

PENGARUH LITERASI KEUANGAN, *ISLAMIC SPIRITUALITY* DAN GAYA HIDUP TERHADAP MANAJEMEN KEUANGAN MAHASISWA DALAM MENGHINDARI PINJOL ILEGAL



SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat
Penyelesaian Tugas Akhir Dalam Bidang Manajemen
Bisnis Syariah (MBS)**

**Oleh :
Siti Alfiah
NIM 2020310085**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KUDUS
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
PROGRAM STUDI MANAJEMEN BISNIS SYARIAH
TAHUN 2024**



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KUDUS
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jalan Conge Ngembalrejo Kotak Pos 51 Kudus 59322 Telepon (0291)
438818 Faksimile 441613 Email : akademik@iainkudus.ac.id; Website :
www.iainkudus.ac.id



PERSETUJUAN PEMBIMBING

Yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa Laporan saudara :

Nama : SITI ALFIAH
NIM : 2020310085
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Program Studi : Manajemen Bisnis Syariah
Judul : Pengaruh Literasi Keuangan, *Islamic Spirituality*, dan Gaya Hidup terhadap Manajemen Keuangan Mahasiswa dalam Menghindari Pinjol Ilegal

benar-benar telah melalui proses pembimbingan dengan pembimbing sejak 31 Maret 2024 sampai dengan 25 April 2024 dan disetujui untuk dapat dilanjutkan ke proses munaqasyah.

Kudus, 04 April 2024



Ibnu Muttaqin, M.E.
NIP. 198610042020121005



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
 INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KUDUS
 FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Alamat: Jalan Conge Ngembalrejo Kotak Pos 51 Kudus 59322

Telp. (0291) 432677 Fax. 441613, 438818

email: febi@iainkudus.ac.id, febi@iainkudus@gmail.com,

website: www.iainkudus.ac.id

PENGESAHAN MUNAQOSAH

Yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa Skripsi saudara:

Nama : Siti Alfiah
NIM : 2020310085
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Prodi : Manajemen Bisnis Syariah
Judul : Pengaruh Literasi Keuangan, *Islamic Spirituality* dan Gaya Hidup terhadap Manajemen Keuangan Mahasiswa dalam Menghindari Pinjol Ilegal.

telah diujikan pada **28 Mei 2024** dan dinyatakan **LULUS** dalam Ujian Majelis Munaqosah Skripsi, sehingga dapat dilakukan Yudisium sarjana.

NAMA	TANGGAL	TANDA TANGAN
<u>Prof. Dr. Supriyadi, S.H., M.H.</u> NIP. 197210201999031001 Ketua/Penguji I	4 / 6 24	
<u>Makrufah Hidayah Islamiah, M.M.</u> NIP. 199004052019032023 Ketua/Penguji II	4 / 6 24	
<u>Lorena Dara Putri Karsono, M.M., CRA</u> NIP. 199110042020122010 Sekretaris/Penguji III	6 / 6 24	
<u>Ibnu Muttaqin, M.E.</u> NIP. 198610042020121005 Dosen Pembimbing	6 / 6 24	
<u>Dr. Ahmad Supriyadi, S.Ag., M.Hum.</u> NIP. 197507202003121003 Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam	6 / 6 24	



PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan penuh kesadaran dan tanggung jawab **Siti Alfiah NIM 2020310085** menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini :

1. Seluruhnya merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diterbitkan dalam bentuk dan keperluan apapun dan
2. Tidak berisi material yang pernah ditulis orang lain kecuali informasi yang terdapat dalam penulisan skripsi ini.

Saya bersedia menerima sanksi apapun dikemudian hari apabila ditemukan ketidak sesuaian pernyataan saya ini.

Kudus, 24 April 2024

Yang menyatakan



Siti Alfiah
NIM 2020310085

MOTTO

“Hidup adalah sebuah pilihan apa yang kita pilih saat ini menjadi penentu masa depan, jadi janganlah takut menentukan pilihan agar apa yang kita cita-citakan bukan hanya sekedar angan.”

“Selalu ada harga dalam sebuah proses. Nikmati saja lelah-lelahmu itu. Lebarakan rasa sabar itu . Semua yang kau investasikan untuk menjadikan dirimu serupa yang kau inginkan, mungkin tidak akan selalu lancar. Tapi, gelombang-gelombang itu yang nanti bisa kau ceritakan.”

“Orang lain tidak akan bisa paham *struggle* dan masa sulitnya kita, yang mereka ingin tahu hanya bagian *success stories*. Berjuanglah untuk diri sendiri walaupun tidak ada yang tepuk tangan. Kelak diri kita di masa depan akan sangat bangga dengan apa yang kita perjuangkan hari ini. Tetap berjuang ya!”



PERSEMBAHAN

Tiada lembar yang paling indah dalam laporan skripsi ini kecuali lembar persembahan. Alhamdulillah robbil'alamiin dengan mengucapkan rasa syukur atas rahmat dan nikmat yang luar biasa dari Allah SWT sehingga saya diberi kekuatan dan kemudahan dalam menyelesaikan tugas akhir ini untuk bisa mendapatkan gelar Sarjana Strata-1 (S1). Dan dengan penuh perjuangan, tangisan, jeri payah dan doa, maka dengan bangga skripsi ini saya persembahkan kepada:

1. Kedua orang tua tercinta yaitu Bapak Sugiyanto dan Ibu Murtiani yang telah memberikan dukungan baik secara moral ataupun materi, yang selalu menjadi penyemangat dan sandaran terkuat dalam menghadapi kerasnya dunia, yang senantiasa memberikan kasih sayang yang tulus dan doa yang tiada henti, dan menjadi alasan penulis untuk terus berusaha menjadi kuat dikala penulis merasa rapuh. Terimakasih sudah selalu berjuang untuk penulis. I love you more more more.
2. Kedua adik perempuanku yakni Siti Musahadah dan Nuril Maulida yang menjadi inspirasi dan motivasi sehingga penulis bisa berada dititik ini, yang menjadi alasan penulis supaya terus berjuang agar bisa membahagiakan kalian. Terimakasih sudah menjadi adik yang baik yang mau menemani penulis dalam meniti pahitnya kehidupan.
3. Kakek, Nenek dan keluarga besar yang selalu memberikan doa, semangat dan motivasi untuk selalu menjadi orang yang kuat dalam segala keadaan, dan mau menghibur ketika penulis merasa pening dalam mengerjakan skripsi. Terimakasih telah menjadi *support system* terbaik selama ini
4. Kakak sepupu Latif Furrohman yang menjadi teman seperjuangan, yang menjadi teman cerita dan pendengar yang baik. Terimakasih sudah menjadi sosok inspirasi dan juga panutan.
5. Bapak Ibnu Muttaqin, M.E. selaku dosen pembimbing, terimakasih atas, masukan, saran, arahan dan kesediannya dalam meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk membimbing penulis. Menjadi salah satu anak bimbinganmu merupakan nikmat yang sangat penulis syukuri. Terimakasih pak atas kesabaranmu selama ini dan semoga semua jeri payahmu terbayarkan dan semoga selalu dilimpahi kesehatan oleh Allah SWT.
6. Sahabat-sahabat yang selalu menemani baik saat suka maupun duka, selalu mengingatkan, mendukung dan memberi semangat agar penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini dengan tepat waktu. Terimakasih sudah terus ada untuk penulis.

7. Teruntuk diri sendiri Siti Alfiah, terimakasih untuk diri sendiri yang telah berusaha dan berjuang sejauh ini, berusaha untuk mengendalikan diri dari berbagai tekanan dan tetap berusaha menjadi kuat dalam menghadapi sulitnya proses penyusunan skripsi selama ini. Pencapaian ini patut untuk diri sendiri banggakan.



PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Konsonan Tunggal						Vokal	
ب	B/b	ش	Sy/sy	ل	L/l	ا	tanpa tanda
ت	T/t	ص	Ṣṣ	م	M/m	اَ..	A/a
ث	Ṣṣ	ض	Ḍ/ḍ	ن	N/n	اِ..	I/i
ج	J/j	ط	Ṭ/ṭ	و	W/w	اُ..	U/u
ح	Hḥ	ظ	Ẓ/ẓ	ه	H/h	Mādd	
خ	KH/kh	ع awal	‘A/‘a	ء akhir	A ‘a’	بَا	Baā
د	D/d	ع akhir	A ‘a’	ء awal	A/a	بِي	Bī
ذ	Ẓ/ẓ	غ	G/g	ي	Y/y	بُو	Bū
ر	R/r	ف	F/f	Tasydīd		Yā’nisbah	
ز	Z/z	ق	Q/q	أَبَّ	Abb	فَلَكِي	Falakiy
س	S/s	ك	K/k	رَبَّ	Rabb	عَالِمِي	‘aḷamiy
‘Ain/Hamzah di Belakang		‘Ain/Hamzah di-waqf		اَلْ		Vokal Rangkap	
قَرَع	qara’ a	الْفُرُوعُ	al- furū’	الْقَمَرُ	al-qamar	غَيْرِي	Gairī
قَرَأَ	qara’ a	الْقَضَاءُ	al- qaḍā	الشَّمْسُ	al-syams	شَيْءٌ	syai’un
Kata dirangkai		Kata Majemuk		Kata Majemuk dipisah		Ta’ Marbūṭah	
جَمَالُ الدِّينِ	Jamāluddīn	نَالُ الدِّينِ	Jamāāl al-Dīn			سَاعَةٌ	sā’ah

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللّٰهِ الرَّحْمٰنِ الرَّحِیْمِ

Puji syukur atas kehadiran Allah SWT yang senantiasa melimpahkan rahmat, taufiq dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini dengan baik. Dan tidak lupa sholawat serta salam penulis haturkan kepada junjungan kita Nabi Besar Muhammad SAW yang kita nanti-nantikan safaatnya kelak di yaumul kiyamah, amin.

Alhamdulillah robbil'alamiin pada kesempatan kali ini penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan, *Islamic Spirituality* Dan Gaya Hidup Terhadap Manajemen Keuangan Mahasiswa Dalam Menghindari Pinjol Ilegal”** dengan baik dan lancar. Adapun skripsi ini disusun dengan tujuan untuk memenuhi salah satu syarat agar dapat memperoleh gelar Sarjana Strata Satu (S1) dalam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam di Institut Agama Islam Negeri Kudus (IAIN Kudus). Dalam proses penelitian, penyusunan, pengumpulan data, penganalisisan data dan pembuatan kesimpulan terdapat begitu banyak bimbingan, masukan dan arahan yang penulis dapatkan dari berbagai pihak. Maka dengan begitu, penulis menyampaikan rasa terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Abdurrohman Kasdi, Lc, M.Si, selaku Rektor IAIN Kudus.
2. Dr. Ahmad Supriyadi, S.Ag., M. Hum selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Ibu Aryanti Muhtar Kusuma, M.Si. selaku Kaprodi Manajemen Bisnis Syariah.
4. Bapak Ibnu Muttaqin, M.E. selaku dosen pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga dan juga pikiran untuk membimbing dan mengarahkan penulis dalam penyusunan skripsi dari awal hingga akhir.
5. Seluruh dosen dan staff Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan ilmu pengetahuan selama perkuliahan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
6. Kedua orang tua tercinta dan keluarga besar yang secara tulus telah memberikan dukungan baik dalam bentuk moral ataupun materi selama awal perkuliahan hingga selesai.
7. Dan semua pihak yang terlibat dalam proses penyelesaian skripsi ini baik secara langsung maupun tidak langsung.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih terdapat begitu banyak kekurangan dan jauh dari kata sempurna, namun penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberi manfaat bagi pihak-pihak yang membacanya.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Kudus, 24 April 2024

Penulis,

Siti Alfiah

NIM 2020310085

