

**PENGARUH KECERDASAN SPIRITUAL, LITERASI  
KEUANGAN DAN SIKAP KEUANGAN TERHADAP  
PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN  
PADA GENERASI MILENIAL  
DI KABUPATEN JEPARA**



**SKRIPSI**

**Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat  
Penyelesaian Tugas Akhir  
Dalam Bidang Ekonomi Syariah (ES)**

**Oleh:**

**Hesty Rahayu Pangestuti  
NIM 1720210088**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KUDUS  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH  
TAHUN 2021**



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

Jalan Conge Ngembalrejo Kotak Pos 51 Kudus 59322 Telp. (0291) 432677 Faks 441613

Email : [febi@iainkudus.ac.id](mailto:febi@iainkudus.ac.id) Website : [www.iainkudus.ac.id](http://www.iainkudus.ac.id)

---

**PERSETUJUAN PEMBIMBING SKRIPSI**

Yang bertanda tangan dibawah ini menyatakan bahwa skripsi saudara:

Nama : Hesty Rahayu Pangestuti  
NIM : 1720210088  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Program Studi : Ekonomi Syariah  
Judul : Pengaruh Kecerdasan Spiritual, Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan pada Generasi Milenial di Kabupaten Jepara

benar-benar telah melalui proses pembimbingan dengan pembimbing sejak 18 Mei 2021 sampai dengan 2 September 2021 dan disetujui untuk dapat melanjutkan ke proses munaqosyah.

Kudus, 2 September 2021  
Pembimbing,

**Dr. Siti Amarah, S.E., M.Si.**  
**NIP. 197405052003122002**



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**  
**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KUDUS**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**  
 Jl. Conge Ngembalrejo Bae Kotak Pos 51 Kudus 59322  
 Telp. (0291) 432677 Fax. 441613, 438818

### PENGESAHAN MUNAQOSYAH

Yang bertandatangan di bawah ini menyatakan, bahwa skripsi Saudara :

Nama : Hesty Rahayu Pangestuti  
 NIM : 1720210088  
 Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
 Prodi : Ekonomi Syariah  
 Judul : **Pengaruh Kecerdasan Spiritual, Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan pada Generasi Milenial di Kabupaten Jepara**

telah diujikan pada **29 September 2021** dan dinyatakan **LULUS** dalam Ujian Majelis Munaqosyah Skripsi, sehingga dapat dilakukan Yudisium Sarjana.

NAMA	TANGGAL	TANDA TANGAN
<b><u>Dr. H. Abdurrohman Kasdi, Lc., M.Si.</u></b> NIP. 197602252003121002 Ketua/Penguji I	5 / 2021 10	
<b><u>Irsad Andriyanto, S.E., M.Si.</u></b> NIP. 198001012008011031 Ketua/Penguji II	5 / 2021 10	
<b><u>Husnurrosyidah, S. Pd., M.E.Sy</u></b> NIP. 198712212028042016 Sekretaris/Penguji III	5 / 2021 10	
<b><u>Dr. Siti Amarah, S.E., M.Si.</u></b> NIP. 197405052003122002 Dosen Pembimbing		
<b><u>Dr. Supriyadi, MH.</u></b> NIP. 197210201999031001 Dekan		



## PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, saya :

Nama : Hesty Rahayu Pangestuti

NIM : 1720210088

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 referensi yang dijadikan rujukan dalam penulisan skripsi ini.

Saya bersedia menerima sanksi apabila di kemudian hari ditemukan ketidakbenaran pernyataan saya ini,

Kudus, 7 September 2021

Yang menyatakan,



**Hesty Rahayu Pangestuti**

**NIM. 1720210088**

**MOTTO**

وَأَنْ لَيْسَ لِلْإِنْسَانِ إِلَّا مَا سَعَىٰ

**“Dan bahwa manusia hanya memperoleh apa yang telah diusahakannya.”**

**(QS. An-Najm 53: 39)**



## PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan syukur Alhamdulillah, saya persembahkan karya sederhana ini untuk orang-orang yang saya sayangi, yaitu:

1. Bapak Nur Arifin dan Ibu Sri Asmawati, kedua orang tuaku yang senantiasa mendukung dan mendo'akan setiap langkah kecil putri pertamanya meraih cita-cita. Terimakasih atas segala kasih sayang, kesabaran, dan pengorbanan mengantarkanku sampai kini. Semoga putrimu ini mampu membahagiakan serta membanggakan kalian di dunia dan akhirat.
2. Adikku Dimas Yudha Saputra, terimakasih atas bantuan, do'a dan semangat yang telah diberikan selama ini. Tak lupa juga saya ucapkan terimakasih kepada seluruh keluargaku, terkhusus (Alm) Mbah Yasrun dan Mbah Sulasih kakek dan nenekku tercinta.
3. Sahabat-sahabatku yaitu Iflahatul Lutfiana, M. Nur Cahyanto, Leni Ambar, Annisa Nur Lutfiana, Nurul Laily Syafa'ah, Vera Ayuningsih, Dewi Mufarikhah, Noor Faizah, Mufidatul Khusna, Roudhatul Mardiyah, Dewi Yulina dan teman-teman semua yang tidak bisa saya sebutkan satu-persatu. Terimakasih untuk kebersamaan dan bantuannya semoga sehat dan sukses selalu.
4. Para dosen dan pembimbing yang telah membantu dan memberikan banyak ilmu sehingga skripsi ini bisa selesai tepat waktu.
5. Dan semua pihak yang telah ikut mendukung peneliti dalam penyelesaian skripsi ini.

Semoga Allah mempermudah segala urusan dan memberikan pertolongan kepada setiap hamba-Nya yang senantiasa bertaqwa dan berusaha. *Aamiin Allahumma Aamiin.*

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Konsonan Tunggal						Vokal	
ب	B/b	ش	Sy/sy	ل	L/l	ا	tanpa tanda
ت	T/t	ص	S/s	م	M/m	اَ	A/a
ث	S//s	ض	D/d	ن	N/n	اِ	I/i
ج	J/j	ط	T/t	و	W/w	اُ	U/u
ح	H/h	ظ	Z/z	هـ	H/h	Madd	
خ	KH/kh	ع awal	'A/'a	ء akhir	A`/a`	بَا	Bā
د	D/d	ع akhir	A`/a`	ء awal	A/a	بِي	Bī
ذ	Z/z	غ	G/g	ي	Y/y	بُو	Bū
ر	R/r	ف	F/f	Tasydīd		Yānisbah	
ز	Z/z	ق	Q/q	أَب	Abb	فَلَكِيّ	falakiy
س	S/s	ك	K/k	رَب	rabb	عَالَمِيّ	'ālamiy
'Ain/Hamzah di Belakang		'Ain/Hamzah di-waqf		الْ		Vokal Rangkap	
قَرَع	qara`a	الْفُرُوعُ	al-furū`	الْقَمَرُ	al-qamar	غَيْرِيّ	gairī
قَرَأَ	qara`a	الْقَضَاءُ	al-qaḍā`	الشَّمْسُ	al-syams	سَيِّئُ	syai`un
Kata Majemuk dirangkai			Kata Majemuk dipisah			Tā Marbūṭah	
جَمَالُ الدِّينِ	Jamāluddīn	جَمَالُ الدِّينِ	Jamāl al-Dīn	سَاعَةٌ	sa`ah		

## KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan rahmat, taufiq, hidayah serta inayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul **“Pengaruh Kecerdasan Spiritual, Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan pada Generasi Milenial di Kabupaten Jepara.”** dengan baik dan lancar.

Shalawat dan salam penulis haturkan kepada Baginda Nabi Muhammad SAW. Semoga kelak kami semua termasuk dalam hamba-hamba yang memperoleh syafa'at-Nya di hari kiamat kelak. Dengan selesainya tugas akhir ini membuat penulis sangat bahagia dan bersyukur karena dalam penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari banyak pihak yang tulus memberikan bantuan dan dukungan. Untuk itu dalam kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada yang terhormat:

1. Bapak Dr. H. Mundzakir, M. Ag., selaku Rektor IAIN Kudus yang telah memberikan izin penelitian sehingga skripsi ini dapat penulis selesaikan.
2. Bapak Dr. Supriyadi, S.H., M.H selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kudus.
3. Bapak Surepno, M.Si selaku Ketua Program Studi Ekonomi Syariah IAIN Kudus.
4. Ibu Dr. Siti Amarah, S.E, M.Si selaku pembimbing skripsi yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga, pikiran dan memberikan arahan sekaligus pencerahan dalam setiap bimbingan yang begitu berkualitas dengan kedalaman ilmu yang beliau miliki.
5. Ibu Anisa Listiana, M.Ag selaku kepala unit perpustakaan IAIN Kudus beserta seluruh petugas perpustakaan yang telah memberikan izin dan pelayanan perpustakaan yang diperlukan dalam penyusunan skripsi ini.
6. Para dosen dan staf pengajar IAIN Kudus yang membekali berbagai ilmu pengetahuan sehingga penulis mampu menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
7. Semua pihak yang telah membimbing, membantu dan mendukung penulis yang tidak bisa disebutkan satu-persatu.

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran dari para pembaca. Semoga amal baik semua pihak



yang telah penulis sebutkan diatas mendapatkan balasan pahala yang berlipat ganda di sisi Allah SWT. *Aamiin Allahumma Aamiin.*

Kudus, 7 September 2021

Penulis,



**Hesty Rahayu Pangestuti**

**NIM. 1720210088**

