

**PENGARUH KECERDASAN SPIRITUAL ISLAM DAN EFIKASI DIRI  
ISLAM TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI  
MAHASISWA AKUNTANSI FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS SRIWIJAYA**



Skripsi Oleh :

**ARTHA GANOP ARROFI**

**01031181722100**

**AKUNTANSI**

*Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi*

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN**

**UNIVERSITAS SRIWIJAYA**

**FAKULTAS EKONOMI**

**2021**

**LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF**  
**PENGARUH KECERDASAN SPIRITUAL ISLAM DAN EFIKASI DIRI**  
**ISLAM TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI**  
**MAHASISWA AKUNTANSI FAKULTAS EKONOMI**  
**UNIVERSITAS SRIWIJAYA**

Disusun Oleh :

Nama : Artha Ganop Arrofi  
NIM : 01031181722100  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Akuntansi  
Bidang Kajian : Akuntansi Syariah

Disetujui untuk digunakan dalam Ujian Komprehensif.

**Tanggal Persetujuan**

**Tanggal : 05Maret 2021**

**Dosen Pembimbing**

**Ketua**



**H. Aspahani, S.E., M.M., Ak**  
**NIP. 196607041992031004**

**Anggota**



**Tanggal : 05Maret 2021**

**Muhammad Farhan, S.E., M.Si**  
**NIP. 198312152015041002**

**LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI**

**PENGARUH KECERDASAN SPIRITUAL ISLAM DAN EFIKASI DIRI  
ISLAM TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI  
MAHASISWA AKUNTANSI FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS SRIWIJAYA**

Disusun Oleh :

Nama : Artha Ganop Arrofi  
NIM : 01031181722100  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Akuntansi  
Bidang Kajian : Akuntansi Syariah

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 20 Mei 2021 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif  
Inderalaya, Mei 2021

Ketua




H. Aspahani, S.E., M.M., Ak  
NIP. 196607041992031004

Anggota



Muhammad Farhan, S.E., M.Si  
NIP. 198312152015041002

Anggota



Achmad Soediro S.E., M.Comm, Ak  
NIP. 197902212003121002

Mengetahui,

Ketua Jurusan Akuntansi

**ASLI**

JURUSAN AKUTANSI  
FAKULTAS EKONOMI UNSRI

28/5/2021



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA  
NIP. 197303171997031002

## SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Artha Ganop Arrofi  
NIM : 01031181722100  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Akuntansi  
Bidang Kajian : Akuntansi Syariah

Menyatakan yang sebenarnya bahwa skripsi yang berjudul :

**Pengaruh Kecerdasan Spiritual Islam dan Efikasi Diri Islam Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya**

Pembimbing :

Ketua : H. Aspahani, S.E., M.M., Ak  
Anggota : Muhammad Farhan S.E., M.Si  
Tanggal Ujian : 20 Mei 2021

Adalah benar hasil karya sendiri. Dalam skripsi ini tidak ada kutipan orang lain yang tidak disebutkan sumbernya. Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, apabila pernyataan tidak benar di kemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaan.

Inderalaya,

Pembuat Pernyataan



Artha Ganop Arrofi  
NIM. 01031181722100

## **MOTTO DAN PERSEMBAHAN**

### **MOTTO :**

Jadilah batu bata yang kuat pada kokohnya bangunan-bangunan islam

### **PERSEMBAHAN :**

- Allah SWT
- Orang Tua
- Saudara
- Sahabat
- Universitas Sriwijaya

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas segala limpahan nikmat serta karunia-Nya. Sholawat dan salam senantiasa tersampaikan kepada Rasulullah Muhammad Saw, keluarga dan pengikutnya yang setia hingga akhir zaman. Atas keridhaan Allah SWT maka penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Kecerdasan Spiritual Islam dan Efikasi Diri Islam terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijay”**. Skripsi ini dibuat sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Penulis mengucapkan terima kasih kepada berbagai pihak yang telah banyak membantu menyelesaikan penulisan skripsi ini, khususnya kepada :

1. Kedua Orang Tua, Bapak Harlan Rosadi dan Ibu Sri Heryani sebagai madrasah pertama sebelum saya mengenal apapun. Kalian selalu menjadi alasan utama saya untuk menjadi orang sukses dan berguna.
2. Bapak H. Aspahani, S.E., M.M., Ak dan Bapak Muhammad Farhan S.E., M.Si selaku dosen pembimbing skripsi yang telah banyak membantu penulis dalam bentuk masukan pemikiran, bimbingan, serta dukungan moril maupun materil selama proses bimbingan berlangsung.
3. Bapak Achmad Soediro, S.E., M.Comm, Ak selaku dosen penguji Seminar Proposal Skripsi dan Ujian Komprehensif yang telah memberikan masukan yang konstruktif terkait perbaikan dan penyempurnaan skripsi ini.

4. Bapak Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA dan Ibu Dr. E. Yusnaini, S.E., M.Si., Ak selaku Ketua Jurusan dan Sekretaris Jurusan Akuntansi yang telah memepermudah proses perkuliahan dan penyusunan skripsi.
5. Ibu Hj. Rina Tjandrakirana, DP., S.E., M.M., Ak selaku dosen pembimbing akademik yang telah memberikan arahan di masa perkuliahan.
6. Pimpinan dan segenap staff Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya yang telah memberikan pelayanan administrasi selama masa perkuliahan.
7. Seluruh Dosen dan Staff Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya yang telah memberikan pelayanan akademis dan administrasi yang sangat membantu selama pendidikan Strata 1 ini.
8. Pemerintahan Indonesia melalui RISTEK DIKTI atas bantuan beasiswa Bidikmisi dan Universitas Sriwijaya atas dukungan materilnya.
9. Saudara saya Agustiansyah, Alghozi Gea Arrofi dan Alghoiri Gewo Arrofi yang telah memberikan bantuan moril dan materil.
10. Rekan-rekan LDF BO Ukhuwah FE Unsri, BO KEIMI FE Unsri, DPM KM FE Unsri dan DPM KM Unsri yang telah menjadi wadah pembelajaran selama masa perkuliahan.
11. Rekan-rekan satu bimbingan Skripsi yang telah memberikan dukungan selama proses persiapan proposal hingga selesainya skripsi.
12. Rekan-rekan mahasiswa Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya. Terima kasih atas bantuannya dalam mengisi kuesioner dan kebersamaannya selama menjalani perkuliahan.

13. Seluruh pihak yang telah banyak membantu namun tidak dapat disebutkan satu persatu.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini jauh dari kesempurnaan. Penulis sangat membutuhkan dukungan dan sumbangsih pemikiran berupa kritik dan saran guna penyempurnaan penulisan dan pengembangan penelitian. Penulis berharap skripsi ini bisa bermanfaat bagi semua pihak yang membaca khususnya mahasiswa Universitas Sriwijaya.

Inderalaya, Mei 2021

Artha Ganop Arrofi  
NIM : 01031181722100



## SURAT PERNYATAAN ABSTRAK

Kami dosen pembimbing Skripsi menyatakan bahwa abstraksi skripsi dari mahasiswa :

Nama : Artha Ganop Arrofi  
NIM : 01031181722100  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Akuntansi  
Bidang Kajian : Akuntansi Syariah  
Judul Skripsi : Pengaruh Kecerdasan Spiritual Islam dan Efikasi Diri Islam terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya

Telah kami periksa cara penulisan, *grammar*, maupun susunan *tenses*-nya dan kami setuju untuk ditempatkan pada lembar abstrak.

Inderalaya, Mei 2021

Ketua



H. Aspahani, S.E., M.M., Ak  
NIP. 196607041992031004

Anggota



Muhammad Farhan, S.E., M.Si  
NIP. 198312152015041002

Mengetahui,

Ketua Jurusan Akuntansi



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA  
NIP. 197303171997031002

## ABSTRAK

### PENGARUH KECERDASAN SPIRITUAL ISLAM DAN EFIKASI DIRI ISLAM TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI MAHASISWA AKUNTANSI FAKULTAS EKONOMI UNIVERSITAS SRIWIJAYA

Oleh:  
**Artha Ganop Arrofi**

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh Kecerdasan Spiritual Islam dan Efikasi Diri Islam terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi. Penelitian ini menggunakan data primer. Pengumpulan data dalam penelitian ini dilakukan melalui penyebaran kuesioner pada mahasiswa akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya dengan jumlah responden sebanyak 221 orang. Pengambilan sampel ditentukan berdasarkan metode purposive sampling dengan kriteria mahasiswa Akuntansi angkatan 2016,2017 dan 2018, sudah atau sedang menempuh mata kuliah manajemen keuangan dan akuntansi syariah. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis regresi linear berganda. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa Kecerdasan Spiritual Islam berpengaruh positif signifikan terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi dan Efikasi Diri Islam berpengaruh positif namun tidak signifikan terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi.

**Kata Kunci :** *Kecerdasan Spiritual Islam, Efikasi Diri Islam, Pengelolaan Keuangan Pribadi*

Ketua



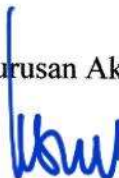
H. Aspahani, S.E., M.M., Ak  
NIP. 196607041992031004

Anggota



Muhammad Farhan, S.E., M.Si  
NIP. 198312152015041002

Ketua Jurusan Akuntansi



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA  
NIP. 197303171997031002

## ABSTRACT

### INFLUENCE OF ISLAMIC SPIRITUAL INTELLIGENCE AND ISLAMIC SELF EFFICACY ON PERSONAL FINANCIAL MANAGEMENT OF ACCOUNTING STUDENTS AT THE FACULTY OF ECONOMICS SRIWIJAYA UNIVERSITY

By:

**Artha Ganop Arrofi**

This study aims to analyze the effect of islamic spiritual intelligence and islamic self efficacy to personal financial management. This study used primary data. Data were collected by questionnaire distribution to students from department of accounting at Universitas Sriwijaya's economics faculty, which are 221 respondents. The sample were taken based on purposive sampling method. The sample criteria were students from department of accounting intake of 2018, 2017, and 2016 whom has finished or currently studying financial management and syariah accounting courses. The analysis technique used in this study was multiple linear regression analysis. The result in this study show that islamic spiritual intelligence has positive significant effect to personal financial management and islamic self efficacy has positive effect but not significant to personal financial management.

**Keywords :** *Islamic Spiritual Intelligence, Islamic Self Efficacy, Personal Finance Management*

Chairman



H. Aspahani, S.E., M.M., Ak  
NIP. 196607041992031004

Member



Muhammad Farhan, S.E., M.Si  
NIP. 198312152015041002

Head Of Accounting Department



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA  
NIP. 197303171997031002

<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP</b>		
	Nama	Artha Ganop Arrofi
	Jenis Kelamin	Laki-Laki
	Tempat/ Tanggal Lahir	Ujanmas Lama, 03 November 1999
	Agama	Islam
	Status	Belum Menikah
	Alamat	Jl. Pmt Manggis Lr. Darussalam, Dusun V Desa Ujanmas Lama, Muara Enim
Email	arthaganop@gmail.com	
Nomor HP	087792141337	
Warga Negara	Indonesia	
Hobi	Design Grafis	
Tinggi Badan	170 Cm	
Berat Badan	50 Kg	
<b>PENDIDIKAN FORMAL</b>		
2005-2011	SD Negeri 1 Ujanmas Lama	
2011-2014	SMP Negeri 2 Muara Enim	
2014-2017	SMK Negeri 1 Muara Enim	
2017-2021	S1 Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Sriwijaya	
<b>RIWAYAT PRESTASI</b>		
2016	First Winner LKS SMK Accounting Department, Kabupaten Muara Enim	
2016	Third Winner LKS SMK Accounting Department, Provinsi Sumatera Selatan	
2018	First Winner Essay Competition COIN FMIPA, Universitas Sriwijaya	
2018	Third Winner Video Contest Muara Enim Smart Regency, Diskominfo Kabupaten Muara Enim	
2019	First Winner LKTEI Temilreg FoSSEI Sumbagsel, Universitas Bengkulu	
2019	First Winner LKTI CSR Kesos Sumsel, Universitas Palembang	
2019	Finalis Simposium Temilnas XVIII FoSSEI, Universitas Airlangga	
2020	The Winner Infografis Museum Nasional Indonesia	
2021	Second Winner LKTI Rakornas II IMEPI, Universitas Muhammadiyah Makasar	

<b>PENGALAMAN MAGANG</b>	
2016	Satuan Kerja Perbendaharaan dan Pendanaan PT Bukit Asam (Persero) Tbk.
<b>PENGALAMAN ORGANISASI</b>	
2017-2021	Anggota LDF BO Ukhuwah FE Unsri
2018-2019	Staff BO Keimi FE Unsri
2018-2019	Sekretaris Badan Legislasi DPM KM FE Unsri
2019-2020	Ketua Badan Legislasi DPM KM FE Unsri
2021	Anggota Legislatif DPM KM Unsri

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF .....	ii
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI .....	iii
SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH .....	iv
MOTO DAN PERSEMBAHAN .....	i
KATA PENGANTAR.....	vi
SURAT PERNYATAAN ABSTRAK.....	ix
ABSTRAK.....	x
<i>ABSTRACT</i> .....	xi
DAFTAR RIWAYAT HIDUP .....	xii
DAFTAR ISI .....	xiv
DAFTAR TABEL .....	xviii
DAFTAR GAMBAR.....	xix
DAFTAR LAMPIRAN .....	xx
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1. Latar Belakang Masalah .....	1
1.2. Rumusan Masalah .....	8
1.3. Tujuan Penelitian .....	9
1.4. Manfaat Penelitian .....	9
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>10</b>
2.1. Landasan Teori.....	10
2.1.1. MaqashId Syariah .....	10

2.1.2. Pengelolaan Keuangan Pribadi.....	13
2.1.3. Spiritual Intelligence (Kecerdasan Spiritual) .....	14
2.1.3.1. Islamic Spiritual Intelligence (Kecerdasan Spiritual Islam) ...	15
2.1.4. Self Efficacy (Efikasi Diri) .....	19
2.1.4.1. Islamic Self Efficacy (Efikasi Diri Islam) .....	20
2.2. Penelitian Terdahulu .....	22
2.3. Alur Pikir.....	27
2.4. Hipotesis Penelitian .....	28
2.4.1. Pengaruh Kecerdasan Spiritual Islam terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi .....	28
2.4.2. Pengaruh Efikasi Diri Islam terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi .....	29
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>30</b>
3.1. Ruang Lingkup Penelitian.....	30
3.2. Rancangan Penelitian.....	30
3.3. Jenis dan Sumber Data.....	30
3.4. Teknik Pengumpulan Data .....	31
3.5. Populasi dan Sampel.....	32
3.6. Instrumen Penelitian .....	33
3.6.1. Uji Instrumen Penelitian .....	33
3.6.1.1. Uji Validitas Instrumen Penelitian.....	33
3.6.1.2. Uji Reliabilitas Instrumen Penelitian .....	34
3.7. Uji Asumsi Klasik.....	34



3.7.1. Uji Normalitas .....	34
3.7.2. Uji Heterokedastisitas .....	35
3.7.3. Uji Multikolinieritas .....	35
3.8. Teknik Analisis Data.....	35
3.8.1. Analisis Regresi Linear Berganda.....	36
3.9. Uji Hipotesis.....	37
3.9.1. Uji Statistik Parsial (Uji t) .....	37
3.9.2. Analisis Koefisien Korelasi (r) .....	37
3.9.3. Analisis Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	38
3.10. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	38
3.10.1. Definisi Operasional Variabel.....	38
3.10.2. Pengukuran Variabel .....	46
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>48</b>
4.1. Data penelitian.....	48
4.1.1. Waktu dan Tempat Penelitian.....	48
4.1.2. Deskripsi Objek Penelitian .....	48
4.2. Analisis Data .....	54
4.2.1. Uji Instrumen Penelitian.....	54
4.2.1.1. Uji Validitas .....	54
4.2.1.2. Uji Reliabelitas.....	59
4.2.2. Uji Asumsi Klasik .....	60
4.2.2.1. Uji Normalitas.....	60
4.2.2.2. Uji Heterokedastisitas.....	61



4.2.2.3. Uji Multikolinieritas .....	62
4.2.3. Analisis Regresi Linear Berganda.....	63
4.2.4. Uji Hipotesis .....	65
4.2.4.1. Uji Statistik Parsial (Uji t) .....	65
4.2.4.2. Analisis Koefisien Korelasi (r) .....	67
4.2.4.3. Analisis Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	68
4.3. Pembahasan Hasil Penelitian.....	69
4.3.1. Pengaruh Kecerdasan Spiritual Islam terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi .....	72
4.3.2. Pengaruh Efiaksi Diri Islam terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi .....	73
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>76</b>
5.1. Kesimpulan.....	76
5.2. Saran.....	77
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>.....</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>.....</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	22
Tabel 3.1 Interpretasi Koefisien Korelasi (r).....	38
Tabel 3.2 Definisi Operasional Variabel.....	39
Tabel 3.3 Skor Skala Likert.....	47
Tabel 4.1 Statistik Deskriptif Pernyataan X.1.3 .....	53
Tabel 4.2 Hasil Uji Validitas Variabel Pengelolaan Keuangan Pribadi .....	54
Tabel 4.3 Hasil Uji Validitas Variabel Kecerdasan Spiritual Islam .....	57
Tabel 4.4 Hasil Uji Validitas Variabel Efikasi Diri Islam .....	58
Tabel 4.5 Hasil Uji Reliabilitas Instrumen Penelitian.....	59
Tabel 4.6 Hasil Uji Normalitas.....	60
Tabel 4.7 Hasil Uji Heterokedastisitas.....	61
Tabel 4.8 Hasil Uji Mutikolinieritas .....	63
Tabel 4.9 Hasil Uji Regresi Linear Berganda .....	64
Tabel 4.10 Hasil Uji Parsial (t).....	65
Tabel 4.11 Hasil Uji Koefisien Korelasi (r) .....	67
Tabel 4.12 Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	68

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Indeks Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Nasional 2013 sampai 2019 .....	3
Gambar 2.1 Kerangka Konsep Teori Maqashid Syariah .....	12
Gambar 2.2 Alur Pikir.....	25
Gambar 4.1 Diagram Proposisi Sampel Berdasarkan Jenis Kelamin .....	50
Gambar 4.2 Diagram Proposisi Sampel Berdasarkan Angkatan.....	51
Gambar 4.3 Diagram Proposisi Sampel Berdasarkan Uang Saku.....	52
Gambar 4.4 Digram Proporsi Berdasarkan Sudah/Sedang Menempuh Mata Kuliah Manajemen Keuangan dan Akuntansi Syariah .....	53
Gambar 4.5 Diagram Scatterplot Uji Heterokedastisitas .....	62

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian .....
Lampiran 2 Distribusi Jawaban Responden .....
Lampiran 3 Statistik Deskriptif Pernyataan Tidak Valid .....
Lampiran 4 Hasil Output Uji Validitas .....
Lampiran 5 Hasil Output Uji Reliabelitas .....
Lampiran 6 Hasil Uji Normalitas .....
Lampiran 7 Hasil Uji Multikolinieritas .....
Lampiran 8 Hasil Uji Heterokedastisitas .....
Lampiran 9 Uji Analisis Regresi Berganda .....

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **1.1. Latar Belakang**

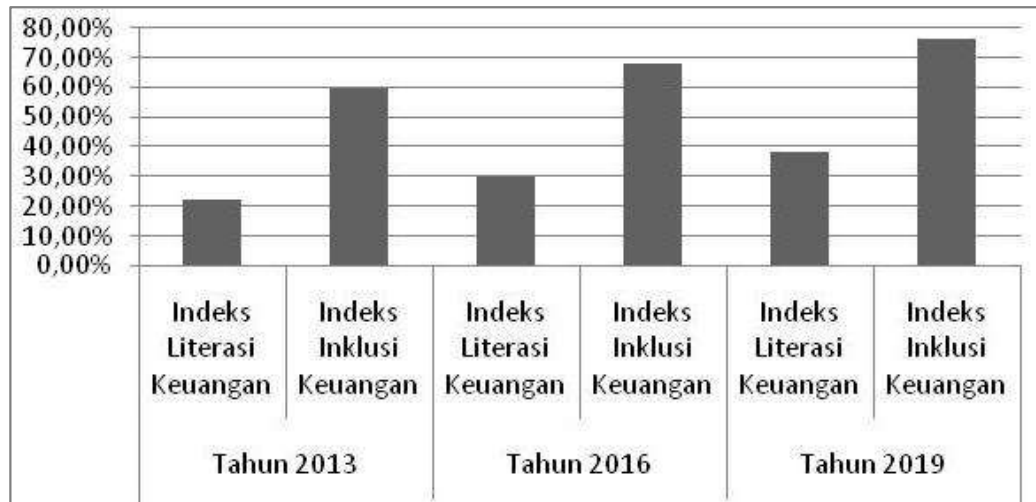
Selaku negara berkembang sudah tentu Indonesia memiliki jumlah penduduk relatif cukup banyak, bahkan Indonesia menempati posisi ke empat sebagai negara dengan jumlah penduduk terbesar di dunia. Besarnya jumlah penduduk mengharuskan Indonesia membekali diri dengan kemampuan menghadapi isu-isu global, salah satunya adalah Masyarakat Ekonomi Asean atau MEA. Kemampuan yang harus dipersiapkan dalam menyambut MEA antara lain selektif dalam memilih produk barang dan jasa, kemampuan berkompetisi guna mendapatkan pekerjaan, serta pandai dalam menyikapi persoalan keuangan. Cara terbaik dalam menyikapi keuangan ialah dengan melakukan pengontrolan terhadap arus keluar masuknya keuangan pribadi. Ketika individu tidak mampu mengatur keuangan akibat pengeluaran yang dilakukan secara rutin dan tidak terbatas jumlahnya, dapat dikatakan bahwa individu tersebut memiliki literasi keuangan yang buruk (Chotimah & Rohayati, 2015).

Hasil Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan atau SNLIK Otoritas Jasa Keuangan pada tahun 2013 di 20 provinsi yang melibatkan 8000 orang responden menunjukkan tingkat literasi keuangan negara Indonesia berada pada persentase 21,84 persen dengan indeks inklusi keuangan sebesar 59,74 persen. Artinya dari setiap 100 penduduk Indonesia hanya 21 orang yang masuk ke kategori *well-literate* atau memiliki pemahaman yang lumayan. Hal ini menunjukkan kalau tingkat literasi keuangan penduduk Indonesia lebih rendah

dari pada penduduk negara ASEAN lainnya (Otoritas Jasa Keuangan, 2014). Survei kedua dilakukan kembali pada tahun 2016 di 34 provinsi dengan cakupan responden sebanyak 9.680 orang. Hasil survei menunjukkan indeks literasi dan inklusi keuangan masing-masing sebesar 29,66 dan 67,82 persen. Menariknya, survei kali ini turut mengukur tingkat literasi dan inklusi keuangan syariah dengan hasil 8,11 persen dan 11,06 persen (Otoritas Jasa Keuangan, 2017). Kemudian, tahun 2019 dilakukan kembali Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan yang ketiga di 34 provinsi dengan melibatkan responden sebanyak 12.773 orang dari 67 kota/kabupaten. Hasil survei menunjukkan indeks literasi keuangan mencapai 38,03 persen dan indeks inklusi keuangan berada pada 76,19 persen (Otoritas Jasa Keuangan, 2019). Angka ini berhasil melampaui target yang sudah ditetapkan dalam Perpres Nomor 82 Tahun 2016 tentang Strategi Nasional Keuangan Inklusif dan Perpres Nomor 50 tentang Strategi Nasional Pelindungan Konsumen dengan masing-masing target sebesar 75 persen untuk indeks literasi keuangan dan 35 persen untuk indeks inklusi keuangan. Berdasarkan informasi di atas, diketahui dalam tiga tahun terakhir indeks literasi keuangan masyarakat Indonesia meningkat 8,33 persen sedangkan indeks inklusi keuangan meningkat 8,93 persen. Peningkatan indeks literasi keuangan dan inklusi keuangan nasional tersebut dapat dilihat pada Gambar 1.1.

**Gambar 1.1**

**Indeks Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Nasional 2013-2019.**



Sumber : OJK data diolah, 2019

Menurut Laily (2016) literasi keuangan sangat erat kaitannya dengan pengelolaan keuangan. Semakin tinggi literasi keuangan yang dimiliki individu maka semakin baik pula pengelolaan keuangan individu tersebut. Pengelolaan keuangan atau *money management* adalah keterampilan yang penting untuk dimiliki oleh setiap individu dalam mengatur pola konsumsi uang (Nidar & Bestari, 2012). Sebagai alat pembayaran, uang memiliki peran penting dalam memenuhi berbagai keinginan dan kebutuhan manusia. Ketika penggunaan sulit atau susah dikontrol dengan baik maka akan mengakibatkan ketimpangan yang signifikan antara pengeluaran dan penerimaan, hal ini akan berpengaruh buruk pada tingkat kesejahteraan hidup seseorang. Dalam mencapai kesejahteraan hidup secara finansial, maka dibutuhkan pengelolaan keuangan pribadi yang baik (Faridawati & Silvy, 2019). Pengelolaan keuangan yang baik tidak terlepas dari tiga aktivitas utama di antaranya ialah perencanaan, pengelolaan dan pengendalian keuangan (Herawati, *et al.*, 2020). Aktivitas perencanaan sangat erat kaitanya

dengan peruntukan pendapatan yang diterima akan digunakan untuk apa saja guna menghindari masalah keuangan yang sering terjadi di kehidupan sehari-hari misalnya gaji yang tidak cukup memenuhi kebutuhan, saldo rekening tabungan yang semakin hari semakin habis, tagihan kartu kredit, serta biaya hidup yang semakin mahal yang mengakibatkan pengeluaran terkadang lebih besar dari dana yang telah disiapkan. Problematika itu sering terjadi karena sifat individu yang sering melakukan pengeluaran untuk keperluan yang tidak penting. Pengelolaan merupakan kegiatan untuk mengatur keuangan sesuai dengan kebutuhan sedangkan pengendalian merupakan kegiatan untuk mengevaluasi atau menilai apakah pengelolaan keuangan sesuai dengan perencanaan yang telah dibuat sebelumnya (Nastiti & Sunyoto, 2012). Pemahaman terkait perencanaan, pengelolaan, dan pengendalian keuangan pribadi yang baik diharapkan mampu membantu pengambilan keputusan yang benar dalam manajemen keuangan setiap individu sehingga terhindar dari problematika kekurangan uang atau *negative cash flow* (Kusumadyahdewi, 2016).

Problematika keuangan di era konsumsi disebabkan perilaku tidak rasionalnya konsumen dalam berburu kebutuhan sehari-hari, masyarakat semakin konsumtif bahkan melakukan transaksi yang spontan tanpa mempertimbangkan kehidupan di masa depan. Salah satu kalangan yang sering menerapkan pola yang salah ini adalah mahasiswa. Mahasiswa merupakan bagian masyarakat yang jumlahnya tidak sedikit serta akan berkontribusi besar dalam dunia perekonomian. Nantinya mahasiswa akan memasuki dunia kerja dan mulai mandiri dalam pengelolaan keuangan. Jika tidak dibekali pengelolaan keuangan yang baik, maka



peluang kesalahan dalam mengelola keuangan akan semakin besar dan kesejahteraan pun susah dicapai. Sehingga pengalaman mengelola keuangan di masa perkuliahan penting untuk menghadapi masa depan (Nababan & Sadalia, 2012).

Pendidikan di bangku perkuliahan mendesak mahasiswa untuk mengelola keuangan mandiri, bijak dan bertanggungjawab (Sabri & MacDonald, 2010). Fase ini juga menjadi masa transisi dari ketergantungan menuju pada kemandirian sehingga terbiasa untuk menyelesaikan masalah keuangannya sendiri. Mahasiswa mempunyai problematika keuangan yang lumayan rumit jika dibandingkan dengan orang yang sudah bekerja karena kebanyakan mahasiswa belum memperoleh pendapatan, uang yang tersedia pun terbatas jumlahnya. Permasalahan itu bisa berupa keterlambatan pengiriman uang dari orang tua, adanya kebutuhan penting dan mendesak, uang bulanan yang sudah habis sebelum waktunya, pola hidup yang konsumtif atau bahkan disebabkan oleh pengelolaan keuangan pribadi yang salah (Nababan & Sadalia, 2012).

Menurut Nidar dan Bestari (2012) beberapa studi sebelumnya sudah banyak meneliti masalah keuangan di sektor swasta dan sektor publik, namun penelitian terkait pengelolaan keuangan pribadi dalam perspektif pribadi tekhusus mahasiswa masih terbilang sedikit dilakukan pada perguruan tinggi. Keterampilan dan literasi terkait pengelolaan keuangan dinilai sebagai elemen penting yang tidak bisa dipisahkan dengan pengambilan keputusan oleh setiap individu. Lain hal dengan penelitian Nababan dan Sadalia (2012) yang menyatakan pengelolaan keuangan pribadi tidak selalu tergantung dengan literasi keuangan seseorang,

karena ada faktor lain yang berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan pribadi yaitu faktor psikologis.

Faktor psikologis yang dinilai mampu mempengaruhi pengelolaan keuangan pribadi yaitu kecerdasan spiritual dan efikasi diri (Nababan & Sadalia, 2012). Menurut Sina dan Noya (2009) manusia sudah dikaruniai kecerdasan yang berbeda-beda antar satu sama lain. Mulanya, kecerdasan yang diketahui kebanyakan orang hanya berupa kecerdasan intelegensi atau *Intelegency Quotient*. Pesatnya perkembangan ilmu pengetahuan yang mempelajari perilaku individu, maka ditemukan tipe kecerdasan baru lewat *empirical research* dengan waktu yang cukup lama, kecerdasan inilah dikenal dengan istilah kecerdasan spiritual atau *spiritual quotient/spiritual intilligence*. Jika cermat dalam memahami dan mengaplikasikan kecerdasan spiritual dalam kehidupan, maka kesuksesan dalam kehidupan akan mudah diraih. Orang yang memiliki kecerdasan spiritual yang tinggi mampu menerjemahkan kehidupan dengan memberikan makna untuk setiap peristiwa, masalah, dan bahkan penderitaan yang dialami sehingga terbentuklah pribadi yang berperilaku dan bertindak positif (Ahmadian *et al.*, 2013). Perilaku dan tindakan positif ini akan mengarahkan individu untuk berbuat mulia. Apabila dikaitkan dengan pengelolaan keuangan maka kecerdasan spiritual akan berdampak pada kecilnya kesalahan dalam pencatatan keuangan. Menurut Purwaningrat *et.al* (2019) kecerdasan spiritual juga berkontribusi dalam menciptakan individu yang mandiri, bertanggung jawab, jujur dan terbukanya peluang terhadap optimasiasi kebebasan dalam pengelolaan keuangan.

Beberapa penelitian terkait kecerdasan spiritual dalam bidang manajemen keuangan serta akuntansi di antaranya adalah (Shaukat Malik & Tariq, 2016) menunjukkan bahwa kecerdasan spiritual berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja organisasi. Penelitian oleh (Purwaningrat *et al.*, 2019) menunjukkan pengaruh positif dan signifikan antara kecerdasan spiritual dan pengelolaan keuangan pribadi. (Ayranci, 2011) menemukan bahwa kecerdasan spiritual *Top* manajer di Turki berpengaruh sangat lemah secara signifikan terhadap kinerja keuangan organisasi. (Sina & Noya, 2009) menunjukkan adanya pengaruh positif namun tidak signifikan antara kecerdasan spiritual dan pengelolaan keuangan pribadi sedangkan hasil penelitian yang dilakukan oleh (Lestari, 2020) sejalan dengan pernyataan Karvof yang menunjukkan adanya pengaruh positif antara kecerdasan spiritual terhadap pengelolaan keuangan pribadi. (Karvof, 2010) menyebutkan bahwa kecerdasan spiritual sangat dibutuhkan dalam mengelola keuangan karena mampu meningkatkan rasa syukur, kesenangan atau suka cita, dan kejernihan dalam berpikir.

Faktor psikologis selanjutnya yang diduga mempengaruhi pengelolaan keuangan pribadi adalah efikasi diri. Lai Mooi (2006) mengungkapkan bahwa efikasi diri menjadi indikator untuk mengukur keyakinan dan kemampuan individu dalam menyelesaikan persoalan yang sedang dihadapi termasuk di dalamnya kemampuan untuk menyelesaikan masalah pengelolaan keuangan. Semakin tinggi tingkat efikasi diri seseorang, makin baik dan bertanggungjawab pula orang tersebut dalam melakukan pengelolaan keuangan (Asandimitra & Kautsar, 2019). Penelitian dengan efikasi diri sebagai variabel pengaruh terhadap

pengelolaan keuangan pribadi dilakukan oleh (Qamar *et al.*, 2016), (Asandimitra & Kautsar, 2019), (Lown *et al.*, 2015) dengan hasil efikasi diri berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan pribadi sedangkan (Farrell *et al.*, 2016) menyatakan bahwa efikasi diri tidak berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan pribadi.

Inskonsistensinya hasil penelitian menjadi peluang untuk dilakukan penelitian kembali dengan dimensi pengukuran yang berbeda yaitu mengukur variabel berpengaruh berdasarkan perspektif islam, karena secara kontinu para peneliti terus melakukan perkembangan terhadap kecerdasan spiritual dan efikasi diri dengan menitikberatkan pada kebutuhan lahiriyah manusia untuk berhubungan dengan dzat yang Maha Besar yaitu Allah SWT. Penelitian ini penting dilakukan untuk mengetahui dan menganalisis perananan dari kecerdasan spiritual islam dan efikasi diri islam terhadap pengelolaan keuangan pribadi pada mahasiswa Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya. Banyaknya inisiatif untuk meningkatkan kemampuan individu terkhusus mahasiswa terkait pengelolaan keuangan dengan berbagai pendekatan yang berbeda akan bermanfaat untuk mengevaluasi implementasi hasil belajar dengan perilaku keseharian mahasiswa.

## **1.2. Rumusan Masalah**

Permasalahan yang diangkat dalam penelitian ini adalah apakah pengaruh Kecerdasan Spiritual Islam dan Efikasi Diri Islam terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

### **1.3. Tujuan Penelitian**

Penelitian ini bertujuan untuk melihat pengaruh dari Kecerdasan Spiritual Islam dan Efikasi Diri Islam terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

### **1.4. Manfaat Penelitian**

Penelitian ini diharapkan dapat menambah perbendaharaan ilmu pengetahuan mengenai pengelolaan keuangan pribadi. Selain itu, penelitian diharapkan dapat bermanfaat untuk menambah wawasan mengenai pengukuran ilmu akuntansi dengan menggunakan pendekatan psikologis.

Penelitian ini juga bermanfaat untuk menambah *khazanah* dalam disiplin ilmu akuntansi tekhusus akuntansi syariah lewat variabel Kecerdasan Spiritual Islam dan Efikasi Diri Islam yang digunakan.

Penelitian ini juga bermanfaat untuk menggambarkan Pengaruh Kecerdasan Spiritual Islam dan Efikasi Diri Islam terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

## DAFTAR PUSTAKA

- Ahmadian, E., Hakimzadeh, A., & Kordestani, S. (2013). Job Stress and Spiritual Intelligence: A Case Study. *World Applied Sciences Journal*, 22(11), 1667–1676. <https://doi.org/10.5829/idosi.wasj.2013.22.11.2974>
- Anwar, M. A., Gani, Aa. M. O., & Rahman, M. S. (2020). Effects of Spiritual Intelligence From Islamic Perspective On Emotional Intelligence. *Journal of Islamic Accounting and Business Research*, 11(1), 216–232. <https://doi.org/10.1108/JIABR-10-2016-0123>
- Aryani, D. N., & Zuchroh, I. (2018). GCG , ROE and Size on CSR Based on Sharia Enterprises Theory. *12(1)*, 61–80.
- Asandimitra, N., & Kautsar, A. (2019). The Influence Of Financial Information, Financial Self Efficacy, And Emotional Intelligence To Financial Management Behavior Of Female Lecturer. *Humanities And Social Sciences Reviews*, 7(6), 1112–1124. <https://doi.org/10.18510/hssr.2019.76160>
- Ascarya, A., Indonesia, B., & Sukmana, R. (2016). Measuring The Islamicity Of Islamic Bank In Indonesia And Other Countries Based On Shariah Objectives. 1–30.
- Ayranci, E. (2011). Effects Of Top Turkish Managers' Emotional And Spiritual Intelligences On Their Organizations' Financial Performance. *Business Intelligence Journal*, 4(1), 9–36.
- Aziz, A., Faizal, A., Faizal, A., Aziz, A., & Mohamad, S. (2013). Fulfillment Of Maqasid Al-Shariah Via Takaful Fulfillment Of Maqasid Al-Shariah Via Takaful, 1–25.
- Baharuddin, E. Bin, & Ismail, Z. B. (2015). 7 Domains of Spiritual Intelligence from Islamic Perspective. *Procedia - Social and Behavioral Sciences*, 211(9), 568–577. <https://doi.org/10.1016/j.sbspro.2015.11.075>
- Bandura, A. (1997). Self-Efficacy : The Exercise of Control. In Self-efficacy: The exercise of control. [https://doi.org/10.1007/SpringerReference\\_223312](https://doi.org/10.1007/SpringerReference_223312)

- Chotimah, C., & Rohayati, S. (2015). Pengaruh Pendidikan Keuangan Di Keluarga, Sosial Ekonomi Orang Tua, Pengetahuan Keuangan, Kecerdasan Spiritual, Dan Teman Sebaya Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa S1 Pendidikan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Surabaya. *Jurnal Pendidikan Akuntansi (JPAK)*, 3(2), 1–10.
- Faridawati, R., & Silvy, M. (2019). Pengaruh Niat Berperilaku Dan Kecerdasan Spiritual Terhadap Pengelolaan Keuangan Keluarga. *Journal of Business & Banking*, 7(1). <https://doi.org/10.14414/jbb.v7i1.1465>
- Farrell, L., Fry, T. R. L., & Risse, L. (2016). The Significance of Financial Self-Efficacy in Explaining Women's Personal Finance Behaviour. *Journal of Economic Psychology*, 54, 85–99. <https://doi.org/10.1016/j.joep.2015.07.001>
- Ghozali, Imam. (2018). Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS Edisi Ketujuh. Semarang : Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Gitman, L. J., & Zutter, C. J. (2012). Principles of Managerial Finance 13th Editions.
- Herawati, N. T., Candiasa, I. M., Yadnyana, I. K., & Suharsono, N. (2020). Factors That Influence Financial Self-Efficacy Among Accounting Students in Bali. *Journal of International Education in Business*, 13(1), 21–36. <https://doi.org/10.1108/JIEB-02-2019-0010>
- Herlindawati, D. (2015). Pengaruh Kontrol Diri, Jenis Kelamin, dan Pendapatan terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa Pascasarjana Universitas Negeri Surabaya. *Jurnal Ekonomi Pendidikan dan Kewirausahaan*, 158–169.
- Hidayati, A., & Tohirin, A. (2019). A Maqasid and Shariah Enterprises Theory-Based Performance Measurement for Zakat Institution. 4(2), 101–110.
- Jaafar, N., Mohd, R. A., Hashim, M., & Fauzi, N. (2016). Self Efficacy From The Quranic Perspective: The Study on Teachers of Islamic Education at National Secondary School in Peninsular Malaysia. *Australian Journal of Basic and Applied Sciences*, January, 185–192.
- Kalbarini, R. Y. (2018). Implementasi Akuntabilitas dalam Sharia Enterprise

Theory di Lembaga Bisnis Syariah ( Studi Kasus: Swalayan Pamela Yogyakarta ). 4(1), 1–11.  
<https://doi.org/http://dx.doi.org/10.21093/at.v4i1.1288>

Kamali, M. H. (2013). Maqashid Al-Shariah, Ijtihad and Civiisational Renewal. In D. A. S. Al Shaikh-Ali & S. Khan (Ed.), *Occasional Papers Series 20*, 1–28.

Karvof. (2010). *Kaya Dengan Cepil - Anatoli Karvof - Google Buku*.

Kasri, R., & Ahmed, H. (2015). Assessing Socio-Economic Development based on Maqāsh id al- Sharī'ah Principles : Normative Frameworks , Methods and Implementation in Indonesia. 23(1), 73–100.  
<https://doi.org/10.12816/0012264>

Kusumadyahdewi. (2016). Pengetahuan Keuangan Di Kalangan Mahasiswa UIN Maulana Malik Ibrahim Malang. 2(2), 118–134.

Lai Mooi, T. (2006). Self Efficacy and Student Performance in an Accounting Course. *Journal of Financial Reporting and Accounting*, 4(1), 129–146.  
<https://doi.org/10.1108/19852510680001586>

Laily, N. (2016). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Mahasiswa Dalam Mengelola Keuangan. *Journal of Accounting and Business Education*, 1(4). <https://doi.org/10.26675/jabe.v1i4.6042>

Lestari, N. (2020). The Influence of Spiritual Intelligence and Gender on the Personal Financial of Management Students. *iCAST 2018*, 69–72.

Lown, J. M., Kim, J., Gutter, M. S., & Hunt, A. T. (2015). Self-efficacy and Savings Among Middle and Low Income Households. *Journal of Family and Economic Issues*, 36(4), 491–502. <https://doi.org/10.1007/s10834-014-9419-y>

Mahmood, A., Arshad, M. A., Ahmed, A., Akhtar, S., & Khan, S. (2018). Spiritual Intelligence Research Within Human Resource Development: A Thematic Review. *Management Research Review*, 41(8), 987–1006.  
<https://doi.org/10.1108/MRR-03-2017-0073>



- Masrurah, Aini. (2013). Mengelola Keuangan Secara Syariah Dalam Rangka Menumbuhkan Good Money Habit. *Jurnal Al-Iqtishad*, 1, 79-96.
- Mohammed, M. O., Md. Tarique, K., & Islam, R. (2015). Measuring The Performance of Islamic Banks Using Maqāṣid -Based Model. 4878, 401–424.
- Nababan, D., & Sadalia, I. (2012). Analisis Personal Financial Liteacy Dan Financial Behavior Mahasiswa Strata I Fakultas Ekonomi Universitas Sumatera Utara (Personal Financial literacy Analysis And The Financial Behavior Of Undergraduate Students Of The University Of North Sumatra's). *Media Informasi Manajemen*, 1, 1–16.
- Nastiti, M., & Sunyoto, A. (2012). Perancangan Aplikasi Manajemen Keuangan Pribadi Berbasis Android. *Jurnal Dasi*, 13(2), 38–43.
- Nidar, S. R., & Bestari, S. (2012). Personal Financial Literacy Among University Students (Case Study at Padjadjaran University Students , Bandung , Indonesia). *World Journal of Social Sciences*, 2(4), 162–171.
- Otoritas Jasa Keuangan. (n.d.). *Perencanaan keuangan keluarga*. Otoritas Jasa Keuangan.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2014). Siaran Pers, OJK dan LJK Dorong Layanan Keuangan Mikro Untuk Perluasan Akses Keuangan Masyarakat, 2–4.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2017). *Siaran Pers Ojk: Indeks Literasi Dan Inklusi Keuangan Meningkat*.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2019). *Siaran Pers Survei OJK 2019: Indeks Literasi Dan Inklusi Keuangan Meningkat*. Sp 58/Dhms/Ojk/Xi/2019, November, 1.
- Peraturan Presiden Republik Indonesia Nomor 82 Tahun 2016 Tentang Strategi Nasional Keuangan Inklusif. (2017). *SSRN Electronic Journal*. <https://doi.org/10.1017/CBO9781107415324.004>
- Peraturan Presiden Republik Indonesia Nomor 50 Tahun 2017 Tentang Strategi tentang Strategi Nasional Pelindungan Konsumen.

- Purwaningrat, P. A., Oktarini, L. N., Ayu, I., & Saraswathi, A. (2019). Managing Personal Finance : The Role of Spiritual and Financial Knowledge. *1*, 93–101.
- Qamar, M. A. J., Khemta, M. A. N., & Jamil, H. (2016). How Knowledge and Financial Self-Efficacy Moderate the Relationship between Money Attitudes and Personal Financial Management Behavior How Investors Attitudes Shape Stock Market Participation in the Presence of Financial Self-Efficacy View project. *European Online Journal of Natural and Social Sciences*, *5*, No. 2(2), 296–308.
- Rahman, Z. A., & Shah, I. M. (2015). Measuring Islamic Spiritual Intelligence. *Procedia Economics and Finance*, *31*(15), 134–139. [https://doi.org/10.1016/s2212-5671\(15\)01140-5](https://doi.org/10.1016/s2212-5671(15)01140-5)
- Ramadhan, M. I. B., Abdurrahim, A., & Sofyani, H. (2018). Modal Intelektual Dan Kinerja Maqashid Syariah Perbankan Syariah Di Indonesia. *Jurnal Akuntansi dan Keuangan Islam*, *6* (1), 5–18. <https://doi.org/10.35836/jakis.v6i1.6>
- Sabri, M. F., & MacDonald, M. (2010). Savings Behavior and Financial Problems among College Students: The Role of Financial Literacy in Malaysia, *6*(3), P103-110. <https://doi.org/10.3968/j.ccc.1923670020100603.009>
- Salehi, M., Ali Mirzaee, M., & Yazdani, M. (2017). Spiritual and emotional intelligences, financial performance, tax avoidance and corporate disclosure quality in Iran. *International Journal of Law and Management*, *59*(2), 237–256. <https://doi.org/10.1108/IJLMA-11-2015-0059>
- Sekaran, U., & Bougie, R. (2016). Research Methods for Business: A Skill Building Approach Seventh Edition. *53*(9), 1689–1699. <https://doi.org/10.1017/CBO9781107415324.004>
- Shaukat Malik, M., & Tariq, S. (2016). International Review of Management and Marketing Impact of Spiritual Intelligence on Organizational Performance. *International Review of Management and Marketing*, *6*(2), 289–297.

- Sina, P. G., & Noya, A. (2009). Pengaruh Kecerdasaan Spirtual Terhadap Pengelolaan Keuanagan Pribadi, *11*(2), 171–188.
- Sunaryo, Y. (2017). Pengukuran Self-Efficacy Siswa dalam Pembelajaran Matematik di MTs N 2 Ciamis. *1*(2), 39–44.
- Sudaryono. (2017). *Metode Penelitian*. Depok : PT Raja Grafindo Persada.
- “Tafsir Al-Quran QS. Al-Isra ayat 26 dan 27.” Accessed May 21, 2021. <https://tafsirweb.com/37728-quran-surat-al-isra-ayat-26-27.html>
- “Tafsir Al-Quran QS. Yusuf ayat 47 dan 49.” Accessed May 21, 2021. <https://tafsirweb.com/3785-quran-surat-yusuf-ayat-47.html>
- “Tafsir Al furqan ayat 67.” Accessed May 21, 2021. <https://tafsirweb.com/6323-quran-surat-al-isra-ayat-67.html>
- “Tafsir Surah Al Hadid ayat 7.” Accessed May 21, 2021. <https://tafsirweb.com/10703-quran-surat-al-hadid-ayat-7.html>
- Tepper, R. (2010). Beyond ACT & GPA: Self-Efficacy as a Non-Cognitive Predictor of Academic Success Abstract. *The Eletronic Library*, *34*(1), 1–5.
- Triyuwono, I. (2001). Metafora Zakat dan Shari’ah Enterprise Theory sebagai Konsep Dasar dalam Membentuk Akuntansi Syariah. *5*(2), 131–145.
- Umar, Husein. (2013). *Metode Penelitian Untuk Skripsi dan Tesis Bisnis*. Jakarta : Rajawali Press.
- Zohar, D., & Marshall, I. (2010). *Spiritual Capital : Wealth We Can Live By*. Berrett Koehler Publishers, Inc.