

**ARTIKEL**

**Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pengelolaan Dana Darurat  
pada Masyarakat Pedesaan**

**Oleh:**

**SELIN JURNIASARI  
NPM.2203030034**



**Program Studi Akuntansi Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN) JURAI SIWO LAMPUNG  
1447 H/2026 M**

# Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pengelolaan Dana Darurat pada Masyarakat Pedesaan

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Memenuhi Sebagian Syarat Memperoleh  
Gelar Sarjana Akuntansi (S.Akun)

Oleh:

Selin Jurniasari  
NPM.2203030034

Pembimbing: Thoyibatun Nisa, M.Akt

Program Studi Akuntansi Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN) JURAI SIWO LAMPUNG  
1447 H/2026 M



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI JURAI SIWO LAMPUNG  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jl. Ki. Hajar Dewantara 15A Iringmulyo Metro Timur Kota Metro Lampung 34112  
Telp. (0725) 41507 Fax. (0725) 47298 Website; www.uinjusila.ac.id; humas@uinjusila.ac.id

**NOTA DINAS**

Nomor : -  
Lampiran : 1 (satu) berkas  
Perihal : **Pengajuan untuk di Uji Artikel**

Kepada Yth,  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Jurai Siwo Lampung  
Di-  
Tempat

*Assalamu'alaikum Wr. Wb*

Setelah kami adakan pemeriksaan dan bimbingan seperlunya maka Artikel yang disusun oleh:

Nama : Selin Jumiasari  
NPM : 2203030034  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Prodi : Akuntansi Syariah  
Judul : **FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
PENGELOLAAN DANA DARURAT PADA  
MASYARAKAT PEDESAAN**

Sudah kami setuju dan dapat diajukan ke Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam untuk di Uji Artikel. Demikian harapan kami dan atau penerimaannya, kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr.Wb*

Metro, Februari 2026  
Dosen Pembimbing

**Thoyibatul Nisa, M.Akt**  
NIP. 199009012019032009


## HALAMAN PERSETUJUAN

Judul : FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
PENGELOLAAN DANA DARURAT PADA  
MASYARAKAT PEDESAAN  
Nama : Selin Jurniasari  
NPM : 2203030034  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Prodi : Akuntansi Syariah

## MENYETUJUI

Sudah dapat kami setujui untuk Uji Artikel Fakultas Ekonomi dan  
Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Jurai Siwo Lampung.

Metro, Februari 2026  
Dosen Pembimbing



Thofiqatun Nisa M. Akt  
NIP. 199009012019032009



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN) JURAI SIWO LAMPUNG  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan Ki Hajar Dewantara No. 118. Iningmulyo 15A Metro Timur Kota Metro Lampung 34111  
Telp (0725) 47297, Fax (0725) 47296 Website [www.uinjusila.ac.id](http://www.uinjusila.ac.id)  
E-mail [humas@uinjusila.ac.id](mailto:humas@uinjusila.ac.id)

**PENGESAHAN UJI ARTIKEL**

No. B-0503/Ln.34.3/D/PP.009/03/2026

Artikel dengan Judul : FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PENGELOLAAN DANA DARURAT PADA MASYARAKAT PEDESAAN. Disusun Oleh: Selin Jumiasari, NPM. 2203030034, Program Studi Akuntansi Syariah (AKS) telah diujikan dalam Sidang Uji Artikel Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Jurai Siwo Lampung pada hari/tanggal : Kamis/ 26 Februari 2026.

**TIM PENGUJI**

Penguji I : Thoyibatun Nisa, M.Akt (.....)  
Penguji II : Era Yudistira, M.Ak (.....)  
Penguji III : Witantri Dwi Swandini, M.Ak (.....)



Mengetahui,  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
  
H. H. Santoso, M.H  
0816 199503 1 001



## ABSTRAK

### Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pengelolaan Dana Darurat pada Masyarakat Pedesaan

Oleh:

**Selin Jurniasari**  
**NPM.2203030034**

Dana darurat merupakan komponen penting dalam ketahanan keuangan rumah tangga, khususnya bagi masyarakat pedesaan yang rentan terhadap fluktuasi pendapatan dan ketidakpastian ekonomi. Rendahnya tingkat kesiapan keuangan pada kelompok masyarakat ini menunjukkan perlunya mengidentifikasi faktor-faktor utama yang memengaruhi pengelolaan dana darurat. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan, pengalaman keuangan, gaya hidup, dan pinjaman online terhadap pengelolaan dana darurat pada masyarakat Desa Terbanggi Marga di Kecamatan Sukadana, Kabupaten Lampung Timur. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan data survei yang dikumpulkan dari 89 responden melalui teknik purposive sampling, yaitu pemilihan responden berdasarkan kriteria tertentu yang relevan dengan tujuan penelitian. Data dianalisis menggunakan regresi linier berganda untuk menguji pengaruh masing-masing variabel independen, baik secara parsial maupun simultan, terhadap pengelolaan dana darurat. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan ( $p = 0,001$ ) dan pengalaman keuangan ( $p = 0,001$ ) berpengaruh positif dan signifikan secara statistik terhadap pengelolaan dana darurat. Sebaliknya, variabel gaya hidup ( $p = 0,692$ ) dan pinjaman online ( $p = 0,411$ ) tidak menunjukkan pengaruh yang signifikan. Pengujian secara simultan melalui uji F mengonfirmasi bahwa seluruh variabel independen secara bersama-sama berpengaruh terhadap variabel dependen ( $p = 0,001$ ). Selain itu, nilai koefisien determinasi ( $R^2 = 0,698$ ) menunjukkan bahwa model regresi mampu menjelaskan sebesar 69,8% variasi dalam pengelolaan dana darurat.

**Kata Kunci:** Literasi keuangan, pengalaman keuangan, gaya hidup, pinjaman online, dana darurat

## ORISINALITAS PENELITIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Selin Jurniasari

NPM : 2203030034

Jurusan : Akuntansi Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan bahwa artikel ini secara keseluruhan Adalah hasil penelitian saya, kecuali bagian-bagian tertentu yang dirujuk dari sumbernya dan disebutkan dalam daftar pustaka

Metro, 7 Maret 2026

Yang Menyatakan,



**Selin Jurniasari**  
NPM.2203030034

## **MOTTO**

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya.”  
(QS. Al-Baqarah: 286)

"Pada akhirnya, ini semua hanya permulaan."  
(Nadin Amizah)

## **PERSEMBAHAN**

Dengan penuh rasa Syukur kepada Allah SWT dan hati yang tulus, penulis mempersembahkan artikel ini kepada:

1. Kedua orang tua tercinta (Bapak Didik Purwanto dan Ibu Susilowati), kehadiran mereka dalam hidup penulis adalah pondasi yang membuat segala langkah menjadi mungkin. Doa yang selalu mengalir, kasih sayang yang tanpa syarat, dan keyakinan mereka pada kemampuan penulis telah menjadi penguat di setiap tantangan. Persembahan ini adalah ungkapan terima kasih atas cinta, pengorbanan, dan ketulusan yang tak pernah pudar, yang membuat setiap usaha dan kerja keras penulis memiliki arti.
2. Ibu Thoyibatun Nisa, M.Akt, yang dengan kesabaran dan ketulusan membimbing setiap langkah penulis dalam proses penelitian ini. Arahan, masukan, dan saran yang diberikan telah membantu penulis menemukan arah, memperbaiki setiap kekurangan, dan menyelesaikan karya ini dengan lebih matang.
3. Almamater tercinta, Universitas Islam Negeri Jurai Siwo Lampung, terima kasih telah menjadi rumah ilmu, tempat penulis belajar, bertumbuh, dan menemukan banyak pengalaman berharga.
4. Insial M.S.R, terima kasih atas kehadiran yang selalu memberi semangat di saat langkah ini terasa berat. Bantuan, dukungan, kata-kata penyemangat, dan kesabaran selama kebersamaan penulis membuat penulis merasakan ketenangan di tengah kesibukan ini.
5. Kurnia, sahabat sejak kecil. Terima kasih telah menjadi teman yang selalu ada, dari tawa hingga saat-saat sulit. Persembahan ini adalah ungkapan terima kasih atas persahabatan yang tulus, dan sebagai pengingat bahwa ada seseorang yang selalu percaya, memberi semangat, dan berbagi kebahagiaan.
6. Resti Fauziah dan Pungki Amelia, sahabat dan teman seperjuangan dari awal perkuliahan hingga kini. Terima kasih telah berjalan bersama penulis melalui setiap babak perjalanan akademik ini. Mereka bukan hanya teman seperjuangan, tetapi juga bagian penting dari cerita hidup yang membentuk perjalanan akademik penulis hingga titik ini.
7. Semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu yang telah memberi dukungan, bantuan, motivasi, dan inspirasi. Terima kasih atas peran yang diberikan, meski tak selalu terlihat secara langsung, tetap memberi energi dan semangat bagi perjalanan akademik penulis.
8. Diri sendiri, terima kasih telah setia menempuh perjalanan ini, menahan lelah, menghadapi ragu, dan terus berusaha meski jalan terasa berat. Setiap usaha, setiap jam yang dihabiskan, dan setiap tantangan yang dihadapi adalah bukti ketekunan dan kesabaran yang telah ditunjukkan.

## KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT. Tuhan semesta alam yang telah menciptakan alam semesta beserta isinya, puji syukur kehadirat Allah SWT. Berkat taufik dan hidayah-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan artikel dengan judul “Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pengelolaan Dana Darurat pada Masyarakat Pedesaan” sebagai syarat untuk menyelesaikan pendidikan Jurusan Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Jurai Siwo Lampung guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Akun). Tak lupa pula kita panjatkan sholawat serta salam kepada Nabi Muhammad SAW, Nabi yang menjadi panutan kita semua. Dalam upaya penyelesaian artikel ini, peneliti telah menerima banyak bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karenanya peneliti mengucapkan terimakasih kepada:

1. Ibu Prof. Dr. Ida Umami, M.Pd., Kons. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Jurai Siwo Lampung
2. Bapak Dr. Dri Santoso, M.H, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Ibu Atika Lusi Tania, M.Acc.,Ak.,CA.,A-CPA., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Syariah.
4. Ibu Thoyibatun Nisa, M.Akt, selaku Pembimbing Artikel dan Pembimbing Akademik, yang telah memberikan bimbingan yang sangat berharga dalam mengarahkan dan memberikan motivasi kepada peneliti
5. Bapak dan Ibu Dosen/Karyawan Universitas Islam Negeri Jurai Siwo Lampung yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan sarana prasarana selama peneliti menempuh pendidikan.
6. Pihak-pihak yang ikut membantu dalam memberikan pengetahuan dan motivasinya. Peneliti menyadari, bahwa artikel ini belum mencapai kesempurnaan, oleh karena itu peneliti mengharapkan kritik dan saran dari berbagai pihak untuk kesempurnaannya. Semoga artikel ini dapat bermanfaat bagi peneliti sendiri dan juga bagi pembaca pada umumnya.

Metro, 7 Maret 2026  
Peneliti,



**Selin Jurniasari**  
NPM.2203030034

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN SAMPUL.....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>ii</b>
<b>NOTA DINAS.....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN.....</b>	<b>v</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>vi</b>
<b>ORISINALITAS PENELITIAN.....</b>	<b>vii</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>viii</b>
<b>PERSEMBAHAN .....</b>	<b>ix</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xi</b>
<b>PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
<b>TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>2</b>
<b>METODE.....</b>	<b>5</b>
<b>HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>7</b>
<b>KESIMPULAN .....</b>	<b>11</b>
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>12</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	
<b>RIWAYAT HIDUP.....</b>	

# Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pengelolaan Dana Darurat pada Masyarakat Pedesaan

Selin Jurniasari<sup>1</sup>, Thoyibatun Nisa<sup>2</sup>, Era Yudistira<sup>3</sup>

<sup>1,2,3</sup>*Program Studi Akuntansi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam,  
Universitas Islam Negeri Jurai Siwo Lampung, Lampung, Indonesia  
Coresspondent email: [selinjurniaaaaa@gmail.com](mailto:selinjurniaaaaa@gmail.com)*

*No. Handphone: 0859-6036-8018*

Dana darurat merupakan komponen penting dalam ketahanan keuangan rumah tangga, khususnya bagi masyarakat pedesaan yang rentan terhadap fluktuasi pendapatan dan ketidakpastian ekonomi. Rendahnya tingkat kesiapan keuangan pada kelompok masyarakat ini menunjukkan perlunya mengidentifikasi faktor-faktor utama yang memengaruhi pengelolaan dana darurat. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan, pengalaman keuangan, gaya hidup, dan pinjaman online terhadap pengelolaan dana darurat pada masyarakat Desa Terbanggi Marga di Kecamatan Sukadana, Kabupaten Lampung Timur. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan data survei yang dikumpulkan dari 89 responden melalui teknik purposive sampling, yaitu pemilihan responden berdasarkan kriteria tertentu yang relevan dengan tujuan penelitian. Data dianalisis menggunakan regresi linier berganda untuk menguji pengaruh masing-masing variabel independen, baik secara parsial maupun simultan, terhadap pengelolaan dana darurat. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan ( $p = 0,001$ ) dan pengalaman keuangan ( $p = 0,001$ ) berpengaruh positif dan signifikan secara statistik terhadap pengelolaan dana darurat. Sebaliknya, variabel gaya hidup ( $p = 0,692$ ) dan pinjaman online ( $p = 0,411$ ) tidak menunjukkan pengaruh yang signifikan. Pengujian secara simultan melalui uji F mengonfirmasi bahwa seluruh variabel independen secara bersama-sama berpengaruh terhadap variabel dependen ( $p = 0,001$ ). Selain itu, nilai koefisien determinasi ( $R^2 = 0,698$ ) menunjukkan bahwa model regresi mampu menjelaskan sebesar 69,8% variasi dalam pengelolaan dana darurat.

Kata Kunci: Literasi keuangan, pengalaman keuangan, gaya hidup, pinjaman online, dana darurat

## PENDAHULUAN

Di tengah ketidakpastian ekonomi, kemampuan individu dalam mengelola keuangan pribadi secara efektif menjadi semakin penting, terutama dalam mempersiapkan dana darurat. Dana darurat berfungsi sebagai penyangga keuangan yang memungkinkan rumah tangga menghadapi berbagai peristiwa tak terduga, seperti kehilangan pekerjaan, kecelakaan, atau pengeluaran kesehatan, tanpa harus bergantung pada utang maupun mencairkan aset produktif. Oleh karena itu, pengelolaan dana darurat yang baik memiliki peran krusial dalam menjaga ketahanan keuangan rumah tangga [1].

Di wilayah pedesaan seperti Desa Terbanggi Marga yang berada di Kecamatan Sukadana, Kabupaten Lampung Timur, pengelolaan dana darurat menghadapi tantangan yang khas. Sebagian besar penduduk menggantungkan mata pencaharian pada sektor informal dan pertanian yang ditandai dengan pendapatan yang tidak tetap dan cenderung berfluktuasi. Kondisi ini menuntut rumah tangga untuk memiliki keterampilan, pengalaman, serta kedisiplinan keuangan yang memadai dalam mengalokasikan pendapatan bagi kebutuhan

dana darurat. Namun demikian, perbedaan kemampuan keuangan, pola kebiasaan, serta akses terhadap sumber daya keuangan dapat menyebabkan adanya variasi dalam perencanaan, penyimpanan, dan pemanfaatan dana darurat di kalangan rumah tangga perdesaan.

Meskipun pentingnya dana darurat telah banyak disadari, praktik pengelolaannya belum selalu diterapkan secara konsisten. Kondisi ini mencerminkan permasalahan yang lebih luas dalam pengelolaan keuangan pribadi, di mana tingkat pengetahuan atau kesadaran keuangan tidak selalu berbanding lurus dengan perilaku keuangan yang tepat. Oleh karena itu, pemahaman mengenai faktor-faktor yang memengaruhi pengelolaan dana darurat menjadi sangat penting untuk memperkuat kesiapan keuangan rumah tangga, khususnya pada masyarakat dengan struktur pendapatan yang rentan.

Penelitian-penelitian sebelumnya menunjukkan bahwa pengelolaan dana darurat dipengaruhi oleh berbagai faktor, antara lain literasi keuangan, pengalaman keuangan, pola gaya hidup, serta penggunaan layanan pinjaman online. Namun demikian, kajian yang ada belum sepenuhnya memberikan analisis yang komprehensif dengan menguji seluruh faktor tersebut secara simultan dalam satu kerangka analisis, khususnya pada konteks masyarakat perdesaan. Selain itu, temuan-temuan terdahulu terkait pengaruh beberapa faktor, seperti literasi keuangan dan gaya hidup, masih menunjukkan hasil yang belum konsisten.

## **TINJAUAN PUSTAKA**

### **Dana Darurat**

Dana darurat merujuk pada cadangan keuangan yang secara khusus dialokasikan untuk memenuhi kebutuhan tak terduga, seperti sakit, kehilangan pekerjaan, atau kondisi mendesak lainnya. Dana ini umumnya dipisahkan dari pos pengeluaran rutin maupun investasi dengan tujuan menjaga tingkat likuiditas serta kemudahan akses ketika terjadi keadaan darurat [2], [3]. Ketersediaan dana darurat memiliki peran penting dalam mengurangi kerentanan keuangan serta menjaga stabilitas keuangan individu dan rumah tangga di tengah kondisi ekonomi yang tidak menentu [4].

*Theory of Planned Behavior* (TPB) memberikan kerangka teoritis yang relevan dalam menjelaskan pengelolaan dana darurat sebagai suatu bentuk perilaku keuangan. Teori ini menyatakan bahwa niat berperilaku dipengaruhi oleh sikap terhadap perilaku, norma subjektif, dan persepsi kontrol perilaku. Ketiga komponen tersebut terbentuk dari keyakinan individu mengenai konsekuensi suatu tindakan, tekanan sosial yang dirasakan, serta persepsi terhadap kemampuan diri dalam melaksanakan perilaku tersebut [5]. Dalam konteks pengelolaan dana darurat, individu cenderung lebih terdorong untuk menyiapkan dan mengelola dana cadangan apabila mereka memiliki sikap positif terhadap aktivitas menabung, memperoleh dukungan sosial dari lingkungan sekitar, serta memandang diri mereka mampu secara konsisten mengalokasikan pendapatan.

Studi empiris menunjukkan bahwa pengelolaan dana darurat dipengaruhi oleh kombinasi faktor internal dan eksternal, yang mencakup literasi keuangan, pengalaman keuangan, pola gaya hidup, serta tekanan finansial yang timbul akibat akses terhadap kredit. Namun, hasil penelitian terdahulu memperlihatkan adanya perbedaan temuan antar konteks, sehingga menegaskan perlunya analisis yang lebih terpadu terhadap faktor-faktor tersebut.

## **Literasi Keuangan**

Literasi keuangan merujuk pada pengetahuan dan keterampilan dasar yang diperlukan untuk menghindari permasalahan keuangan serta mengambil keputusan keuangan yang tepat [6]. Secara konseptual, literasi keuangan mencakup kemampuan individu dalam memahami konsep-konsep keuangan, menilai risiko keuangan, serta menyadari pentingnya perencanaan kebutuhan di masa depan, termasuk dalam mempersiapkan dana darurat [7].

*Financial Literacy Theory* memandang pengetahuan keuangan sebagai bentuk investasi dalam modal manusia yang berkontribusi secara langsung terhadap kesejahteraan ekonomi individu. Tingkat literasi keuangan yang lebih tinggi memungkinkan individu mengelola pendapatan dengan lebih efektif, mengalokasikan sumber daya keuangan secara efisien, serta meminimalkan risiko keuangan [8]. Dalam konteks dana darurat, literasi keuangan meningkatkan kesadaran individu terhadap kerentanan keuangan serta mendorong perilaku menabung yang bersifat proaktif.

Bukti empiris secara umum menunjukkan bahwa literasi keuangan memiliki peran penting dalam membentuk perilaku keuangan, pengelolaan keuangan, serta pengambilan keputusan investasi [9], [10], [11], [12], [13], [14], [15], [16], [17], [18]. Individu dengan tingkat literasi keuangan yang lebih tinggi cenderung memiliki pemahaman yang lebih baik terhadap risiko keuangan, mampu mengalokasikan pendapatan secara lebih sistematis, serta mengelola tabungan dan investasi secara lebih optimal. Meskipun demikian, sejumlah penelitian menunjukkan hasil yang belum konsisten, di mana literasi keuangan tidak selalu berpengaruh signifikan terhadap perilaku menabung maupun hasil pengelolaan keuangan [1], [19], [20]. Beragamnya temuan tersebut mengindikasikan bahwa pengaruh literasi keuangan dapat bergantung pada faktor kontekstual serta jenis perilaku keuangan yang diteliti.

## **Pengalaman Keuangan**

Pengalaman keuangan merepresentasikan akumulasi paparan individu terhadap berbagai peristiwa keuangan dan proses pengambilan keputusan, baik pada masa lalu maupun periode terkini, yang berkontribusi terhadap pembentukan keterampilan keuangan yang bersifat praktis [11]. Berbeda dengan pengetahuan keuangan formal, pengalaman keuangan mencerminkan proses pembelajaran yang diperoleh dari situasi keuangan nyata, seperti pengelolaan pendapatan, utang, tabungan, maupun investasi.

Menurut *Theory of Financial Management Behavior*, keterlibatan individu secara berulang dalam berbagai aktivitas keuangan membentuk perilaku keuangan yang lebih disiplin dan berorientasi pada pencapaian tujuan [7]. Individu dengan pengalaman keuangan yang lebih tinggi umumnya memiliki kemampuan penilaian yang lebih baik dalam mengevaluasi kondisi keuangan serta mengantisipasi kebutuhan di masa mendatang. Berbagai penelitian terdahulu secara konsisten menunjukkan bahwa pengalaman keuangan berpengaruh terhadap perilaku keuangan dan praktik pengelolaan keuangan [11], [16], [21]. Selain itu, pengalaman keuangan juga berkaitan dengan peningkatan kualitas pengambilan keputusan investasi, yang menunjukkan bahwa individu dengan tingkat pengalaman keuangan yang lebih tinggi cenderung lebih siap dan percaya diri dalam memilih instrumen keuangan yang selaras dengan tujuan keuangannya [17]. Temuan-temuan tersebut

menegaskan pentingnya pembelajaran berbasis pengalaman dalam memperkuat kesiapan pembentukan dan pengelolaan dana darurat.

### **Gaya Hidup**

Gaya hidup mencerminkan pola perilaku yang berkaitan dengan aktivitas sehari-hari, minat, dan pandangan individu, khususnya dalam cara mengalokasikan waktu dan sumber daya keuangan [21]. Dari perspektif keuangan, gaya hidup berkaitan erat dengan preferensi konsumsi yang secara langsung memengaruhi kemampuan menabung serta alokasi pendapatan untuk memenuhi kebutuhan keuangan jangka panjang.

Dalam kerangka *Theory of Planned Behavior* (TPB), gaya hidup dapat dipahami sebagai manifestasi dari sikap, norma subjektif, serta persepsi kontrol perilaku yang berkaitan dengan pengelolaan keuangan [5]. Individu dengan gaya hidup yang berorientasi pada konsumsi cenderung memiliki kapasitas yang lebih rendah dalam menabung serta menyediakan cadangan keuangan. Berbagai studi empiris menunjukkan bahwa gaya hidup berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan dan perilaku keuangan [12], [13], [14], [18], [19], [20], [22]. Sejumlah penelitian juga mengindikasikan bahwa gaya hidup memengaruhi penyediaan dana darurat melalui pola perilaku konsumsi serta mekanisme alokasi pendapatan [10]. Temuan-temuan tersebut menunjukkan bahwa gaya hidup memiliki peran yang bermakna dalam membentuk kesiapan dana darurat.

### **Pinjaman Online**

Pinjaman online merupakan layanan keuangan digital yang menyediakan akses pembiayaan secara cepat tanpa memerlukan interaksi langsung dengan lembaga keuangan konvensional [23]. Meskipun pinjaman online dapat berfungsi sebagai solusi jangka pendek untuk memenuhi kebutuhan keuangan yang bersifat mendesak, ketergantungan yang berlebihan terhadap layanan tersebut berpotensi meningkatkan kerentanan keuangan, terutama apabila tidak didukung oleh tingkat literasi keuangan yang memadai [24].

Dari perspektif *Theory of Planned Behavior* (TPB), perilaku berutang dipengaruhi oleh sikap individu terhadap utang, norma sosial yang dirasakan, serta persepsi kontrol terhadap kemampuan dalam melakukan pembayaran kembali [5]. Bukti empiris menunjukkan bahwa penggunaan pinjaman online dapat memengaruhi perilaku keuangan dengan mendorong peningkatan tingkat konsumsi [25]. Selain itu, peningkatan kewajiban keuangan yang timbul akibat penggunaan pinjaman online terbukti dapat melemahkan stabilitas keuangan rumah tangga serta menurunkan kemampuan menabung, terutama karena adanya beban bunga dan kewajiban pembayaran cicilan [23]. Dalam konteks dana darurat, penelitian terdahulu secara langsung menunjukkan bahwa penggunaan pinjaman online memengaruhi pengelolaan dana darurat melalui perubahan pola konsumsi dan peningkatan tekanan keuangan, sehingga berdampak pada ketersediaan cadangan keuangan [26]

Secara keseluruhan, penelitian-penelitian sebelumnya menunjukkan bahwa pengelolaan dana darurat dipengaruhi oleh literasi keuangan, pengalaman keuangan, gaya hidup, serta penggunaan pinjaman online. Namun demikian, sebagian besar kajian yang ada masih menelaah faktor-faktor tersebut secara terpisah, dan hasil empiris yang diperoleh menunjukkan ketidakkonsistenan antar konteks penelitian. Selain itu, penelitian yang

menganalisis keempat variabel tersebut secara simultan dalam satu model analisis masih terbatas, khususnya pada masyarakat pedesaan yang memiliki struktur pendapatan tidak stabil.

Berdasarkan kesenjangan penelitian tersebut, studi ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan, pengalaman keuangan, gaya hidup, dan pinjaman online terhadap pengelolaan dana darurat, baik secara parsial maupun simultan.

Berdasarkan uraian tersebut, hipotesis dalam penelitian ini dirumuskan sebagai berikut:

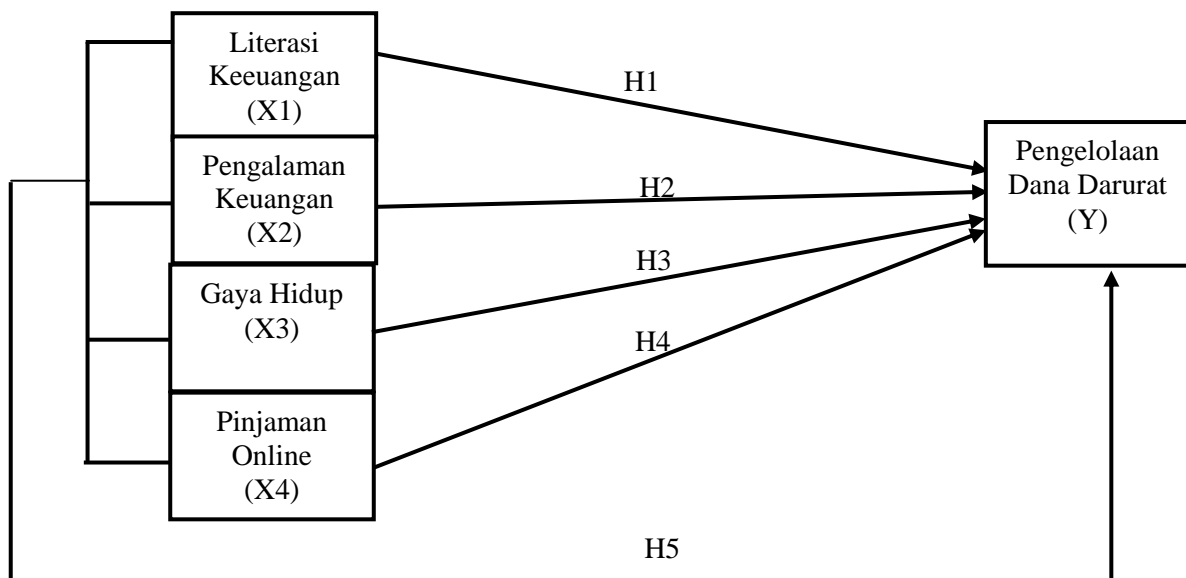
H1: Literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan dana darurat.

H2: Pengalaman keuangan berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan dana darurat.

H3: Gaya hidup berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan dana darurat.

H4: Pinjaman online berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan dana darurat.

H5: Literasi keuangan, pengalaman keuangan, gaya hidup, dan pinjaman online secara simultan berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan dana darurat.



**Gambar 1.** Kerangka Pemikiran

Sumber: Kajian Teori dan Penelitian Terdahulu

## METODE

Penelitian ini menggunakan metode penelitian lapangan dengan pendekatan kuantitatif, yang melibatkan pengumpulan data secara langsung dari masyarakat Desa Terbanggi Marga melalui kuesioner, observasi, dan dokumentasi. Pendekatan kuantitatif dipilih untuk menganalisis populasi tertentu serta menguji hipotesis penelitian dengan menggunakan teknik statistik [27]. Desain penelitian ini menggunakan pendekatan kausal asosiatif untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan, pengalaman keuangan, gaya hidup, dan pinjaman online terhadap pengelolaan dana darurat.

Populasi penelitian terdiri atas masyarakat Desa Terbanggi Marga yang berada pada rentang usia produktif, yaitu 18–60 tahun, dengan jumlah total 783 orang. Ukuran sampel ditentukan menggunakan rumus Slovin dengan tingkat kesalahan sebesar 10%.

$$n = \frac{N}{1 + N(e)^2}$$

Di mana n merupakan jumlah sampel, N adalah ukuran populasi, dan e adalah tingkat kesalahan.

$$n = \frac{783}{1 + 783(0,10)^2} = \frac{783}{1 + 783(0,01)^2} = \frac{783}{8,83} = 88,67$$

Hasil perhitungan tersebut dibulatkan menjadi 89 responden. Teknik pengambilan sampel yang digunakan adalah purposive sampling, dengan kriteria pemilihan responden meliputi individu yang memiliki pendapatan tetap maupun tidak tetap serta bersedia berpartisipasi dalam penelitian.

Data dikumpulkan menggunakan kuesioner terstruktur yang dirancang untuk mengukur literasi keuangan, pengalaman keuangan, gaya hidup, penggunaan pinjaman online, dan pengelolaan dana darurat. Seluruh indikator diukur menggunakan skala Likert lima poin, mulai dari 1 (Sangat Tidak Setuju) hingga 5 (Sangat Setuju). Selain data primer, data sekunder juga diperoleh dari dokumen administrasi desa serta literatur yang relevan.

Analisis data dilakukan dengan bantuan perangkat lunak IBM SPSS Statistics versi 31. Uji asumsi klasik yang meliputi uji normalitas, multikolinearitas, dan heteroskedastisitas dilakukan untuk memastikan kelayakan model regresi linear berganda. Selanjutnya, analisis regresi linear berganda digunakan untuk menguji pengaruh variabel independen terhadap pengelolaan dana darurat. Pengujian hipotesis dilakukan melalui uji t dan uji F, sedangkan koefisien determinasi (Adjusted R<sup>2</sup>) digunakan untuk menilai kemampuan model regresi dalam menjelaskan variasi variabel dependen.

**Tabel 1.** Operasionalisasi Variabel Penelitian dan Indikator

Variabel	Indikator
<b>Pengelolaan Dana Darurat</b>	Pengetahuan individu mengenai pentingnya dana darurat; Jumlah dana darurat yang disiapkan; Penempatan dana darurat; Waktu yang memadai untuk penggunaan dana darurat; Dana khusus untuk kebutuhan mendesak [9], [28], [29].
<b>Literasi Keuangan</b>	Pengetahuan keuangan dasar; Kemampuan mengelola tabungan dan utang; Pemahaman terhadap risiko dan investasi; Kemampuan mengambil keputusan keuangan yang bijaksana [8], [19], [20].
<b>Pengalaman Keuangan</b>	Pengalaman melakukan transaksi di lembaga perbankan; Pengalaman berinvestasi di pasar modal; Pengalaman menggunakan produk pegadaian; Pengalaman memiliki produk asuransi; Kemampuan mengambil Keputusan keuangan berdasarkan pengalaman keuangan yang dimiliki [21].
<b>Gaya Hidup</b>	Pandangan seseorang terhadap barang bermerek; Pola seseorang dalam mengikuti tren dan mode terbaru; Cara seseorang membelanjakan uang; Memprioritaskan pengeluaran berdasarkan nilai kepribadian [20], [21].
<b>Pinjaman Online</b>	Pengetahuan/pemanfaatan aplikasi pinjaman online; Pemahaman terhadap biaya dan bunga pinjaman online; Pemanfaatan pinjaman online untuk kebutuhan darurat; Kemudahan penggunaan aplikasi pinjaman online; Rasa aman terkait keamanan data dalam aplikasi pinjaman online [30].

Sumber: Disusun dari Literatur yang Relevan

## HASIL DAN PEMBAHASAN

### HASIL

#### Karakteristik Responden

##### Jenis Kelamin Responden

Tabel 2. Distribusi Responden Menurut Jenis Kelamin

No	Jenis Kelamin	Jumlah Responden	Presentase (%)
1	Laki-laki	58	65,2%
2	Perempuan	31	34,8%
<b>Total</b>		<b>89</b>	<b>100%</b>

Sumber: Data Primer Diproses (2025)

##### Usia Responden

Tabel 3. Distribusi Responden Menurut Usia

No	Usia	Jumlah Responden	Presentase (%)
1	18-25 Tahun	49	55,1%
2	26-35 Tahun	14	15,7%
3	36-45 Tahun	9	10,1%
4	46-60 Tahun	17	19,1%
<b>Total</b>		<b>89</b>	<b>100%</b>

Sumber: Data Primer Diproses (2025)

##### Pekerjaan Utama Responden

Tabel 4. Distribusi Responden Menurut Pekerjaan Utama

No	Pekerjaan Utama	Jumlah Responden	Presentase (%)
1	Wiraswasta	28	31,5%
2	Petani	17	19,1%
3	Buruh	16	18,0%
4	Karyawan Swasta	11	12,4%
5	Honor	7	7,9%
6	Pedagang	5	5,6%
7	Harian Lepas	3	3,4%
8	PNS	2	2,1%
<b>Total</b>		<b>89</b>	<b>100%</b>

Sumber: Data Primer Diproses (2025)

##### Pendapatan Bulanan Responden

Tabel 5. Distribusi Responden Menurut Pendapatan Bulanan

No	Pendapatan Bulanan	Jumlah Responden	Presentase (%)
1	< 1 juta	31	34,8%
2	1-3 juta	43	48,3%
3	> 3 juta	15	16,9%
<b>Total</b>		<b>89</b>	<b>100%</b>

Sumber: Data Primer Diproses (2025)

Responden dalam penelitian ini berjumlah 89 orang yang berasal dari Desa Terbanggi Marga. Berdasarkan distribusi jenis kelamin (Tabel 2), responden laki-laki sebesar 65,2%, sedangkan responden perempuan sebesar 34,8%. Ditinjau dari aspek usia (Tabel 3), mayoritas responden berada pada rentang usia 18–25 tahun (55,1%), diikuti oleh kelompok usia 46–60 tahun (19,1%). Berdasarkan pekerjaan (Tabel 4), sebagian besar responden

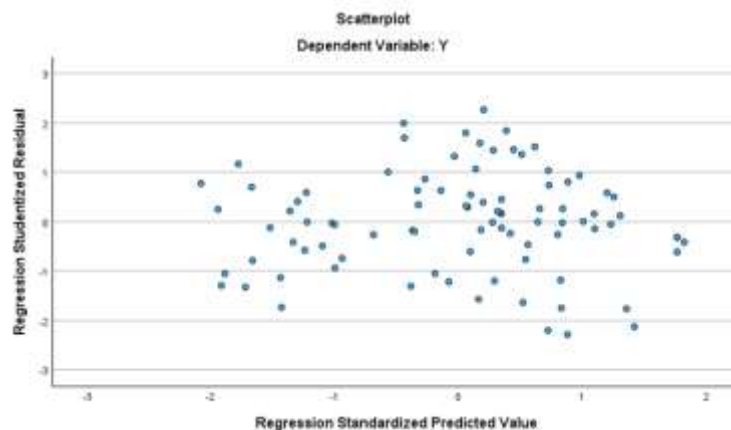
bekerja sebagai wiraswasta, petani, dan buruh, yang menunjukkan adanya variasi pola pendapatan. Distribusi pendapatan bulanan (Tabel 5) menunjukkan bahwa mayoritas responden memperoleh penghasilan antara Rp1.000.000 hingga Rp3.000.000 per bulan.

### Uji Validitas dan Reliabilitas

Hasil uji validitas menunjukkan bahwa seluruh butir kuesioner dinyatakan valid menggunakan *korelasi pearson product moment*, dengan nilai koefisien korelasi hitung berkisar antara 0,267 hingga 0,770, yang lebih besar dari nilai kritis sebesar 0,2084. Uji reliabilitas juga menunjukkan hasil yang memadai, dengan nilai Cronbach's Alpha berkisar antara 0,709 hingga 0,933 lebih besar dari 0,700 yang mengindikasikan konsistensi internal yang baik. Sehingga instrumen penelitian dianggap valid dan reliabel.

### Uji Asumsi Klasik

Uji normalitas menggunakan metode Kolmogorov-Smirnov menghasilkan nilai signifikansi sebesar  $0,200 > 0,05$ , yang menunjukkan bahwa data berdistribusi normal. Pengujian multikolinearitas menunjukkan bahwa seluruh nilai tolerance berada di atas 0,10 dan nilai VIF di bawah 10, sehingga dapat disimpulkan tidak terdapat gejala multikolinearitas. Kemudian, uji heteroskedastisitas tidak menunjukkan pola tertentu pada sebaran residual, yang mengindikasikan bahwa model regresi telah memenuhi asumsi homoskedastisitas, hal ini dapat dilihat pada gambar 2. hasil uji heteroskedastisitas berikut.



**Gambar 2.** Hasil Uji Heteroskedastisitas

Sumber: Pengolahan Data, IBM SPSS Statistics 31 (2025)

### Analisis Regresi Linier Berganda & Uji t Parsial

**Tabel 6.** Hasil Analisis Regresi Linier Berganda dan Uji t Parsial

Model	Coefficients <sup>a</sup>				t	Sig.
	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients			
	B	Std. Error	Beta			
1 (Constant)	-1.994	2.099			-0.950	.345
Literasi Keuangan	.875	.108	.627		8.132	<.001
Pengalaman Keuangan	.577	.152	.329		3.807	<.001
Gaya Hidup	-.039	.097	-.031		-.398	.692
Pinjaman Online	-.067	.081	-.059		-.826	.411

a. Dependent Variable: Pengelolaan Dana Darurat

Sumber: Perhitungan Penulis Menggunakan IBM SPSS Statistics Versi 31 (2025)

Hasil analisis regresi linear berganda serta uji t parsial disajikan pada tabel 6. Berdasarkan hasil output dari table *Coefficients* tersebut, diperoleh model persamaan regresi linier berganda sebagai berikut:

$$Y = - 1,944 + 0,875 X_1 + 0,557 X_2 - 0,039 X_3 - 0,067 X_4$$

Penjelasan:

$\alpha = - 1,994$ , artinya jika semua variabel independent dianggap konstan, maka nilai variabel dependen adalah - 1,994.

$b_1 = 0,875$ , artinya peningkatan pada variabel  $X_1$  akan diikuti oleh peningkatan pada variabel  $Y$ , dengan asumsi variabel lain tetap konstan, dan sebaliknya.

$b_2 = 0,577$ , yang berarti bahwa peningkatan variabel variabel  $X_2$  akan diikuti oleh peningkatan pada variabel  $Y$ , dengan asumsi variabel lain tetap konstan, dan sebaliknya.

$b_3 = - 0,039$ , yang berarti bahwa peningkatan variabel  $X_3$  akan diikuti oleh penurunan variabel  $Y$ , dengan asumsi variabel lainnya dianggap konstan, dan sebaliknya.

$b_4 = - 0,067$ , yang berarti bahwa peningkatan variabel  $X_4$  akan diikuti oleh penurunan variabel  $Y$ , dengan asumsi variabel lain tetap konstan, dan sebaliknya.

Kemudian, hasil uji t menunjukkan bahwa literasi keuangan ( $p= 0,001$ ) dan pengalaman keuangan ( $p= 0,001$ ) lebih kecil dari 0,05 yang berarti terbukti berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan dana darurat, sedangkan gaya hidup ( $p= 0,692$ ) dan pinjaman online ( $p= 0,411$ ) lebih besar dari 0,05 sehingga tidak menunjukkan pengaruh yang signifikan.

### Uji F (Simultan)

**Table 7.** Hasil Uji F (Simultan)

		ANOVA <sup>a</sup>				
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
<b>1</b>	Regression	2532.952	4	633.238	51.810	<.001 <sup>b</sup>
	Residual	1026.666	84	12.222		
	Total	3559.618	88			

a. Dependent Variable: Y

b. Predictors: (Constant), X4, X1, X3, X2

Sumber: Perhitungan Penulis Menggunakan IBM SPSS Statistics Versi 31 (2025)

Secara simultan, hasil uji F menunjukkan bahwa seluruh variabel independen secara bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan dana darurat, dimana diperoleh nilai p-value sebesar  $0,001 < 0,05$ .

### Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ )

Nilai koefisien determinasi (Adjusted  $R^2$ ) sebesar 0,698 menunjukkan bahwa 69,8% variasi dalam pengelolaan dana darurat dapat dijelaskan oleh literasi keuangan, pengalaman keuangan, gaya hidup, dan pinjaman online, sedangkan sisanya sebesar 30,2% dipengaruhi oleh faktor-faktor lain di luar model penelitian.

## **PEMBAHASAN**

### **Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Pengelolaan Dana Darurat**

Temuan penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan memiliki peran yang penting dalam pengelolaan dana darurat. Individu dengan tingkat literasi keuangan yang lebih tinggi cenderung lebih mampu memahami risiko keuangan, merencanakan alokasi pendapatan, serta menyadari pentingnya menjaga cadangan dana. Hasil ini sejalan dengan *Theory of Planned Behavior*, khususnya pada aspek *perceived behavioral control*, di mana pengetahuan keuangan meningkatkan kepercayaan diri individu dalam mengelola keuangannya [5]. Hasil penelitian ini konsisten dengan studi-studi sebelumnya yang menekankan kontribusi positif literasi keuangan terhadap kesiapan dana darurat [9], [10], temuan ini juga sejalan dengan *Financial Literacy Theory*, yang memandang pengetahuan keuangan sebagai bentuk investasi modal manusia yang dapat meningkatkan kualitas pengambilan keputusan keuangan [8].

### **Pengaruh Pengalaman Keuangan terhadap Pengelolaan Dana Darurat**

Pengalaman keuangan juga ditemukan berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan dana darurat. Individu yang sebelumnya pernah menghadapi tantangan keuangan atau mengelola tanggung jawab finansial cenderung mengembangkan perilaku keuangan yang lebih disiplin. Temuan ini mendukung *Theory of Financial Management Behavior*, yang menegaskan bahwa pengalaman memperkuat kemampuan individu dalam mengevaluasi kondisi keuangan serta merespons ketidakpastian [7]. Hasil serupa juga dilaporkan dalam penelitian terdahulu, yang menunjukkan bahwa pengalaman keuangan dapat meningkatkan kesiapsiagaan dalam menghadapi guncangan keuangan yang tidak terduga [21].

### **Pengaruh Gaya Hidup terhadap Pengelolaan Dana Darurat**

Sebaliknya, gaya hidup tidak ditemukan berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan dana darurat. Hasil ini menunjukkan bahwa pola konsumsi semata tidak selalu menentukan kesiapan dana darurat, khususnya pada masyarakat pedesaan yang pengeluarannya lebih difokuskan pada kebutuhan pokok. Temuan ini berbeda dengan penelitian yang dilakukan pada konteks perkotaan, di mana konsumsi yang berkaitan dengan gaya hidup memiliki peran yang lebih kuat dalam pengambilan keputusan keuangan [10]. Perbedaan tersebut menegaskan pentingnya faktor kontekstual, karena gaya hidup rumah tangga pedesaan yang lebih sederhana dapat mengurangi pengaruh perilaku konsumsi terhadap persiapan dana darurat.

### **Pengaruh Pinjaman Online terhadap Pengelolaan Dana Darurat**

Penggunaan pinjaman online juga tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap pengelolaan dana darurat. Temuan ini bertentangan dengan beberapa penelitian yang menyatakan bahwa pinjaman online dapat meningkatkan kerentanan finansial [23]. Dalam konteks Desa Terbanggi Marga, keterbatasan akses terhadap pinjaman online serta perilaku meminjam yang cenderung berhati-hati dapat menjadi penjelasan atas perbedaan tersebut. Ditinjau dari perspektif *Theory of Planned Behavior*, ketersediaan pinjaman online tidak serta-merta membentuk niat dalam pengelolaan dana darurat, kecuali jika hal tersebut memengaruhi sikap individu atau persepsi kontrol perilaku terhadap perencanaan keuangan jangka panjang [5].

Secara keseluruhan, penelitian ini menunjukkan bahwa pengelolaan dana darurat pada masyarakat pedesaan terutama dipengaruhi oleh faktor internal, khususnya literasi keuangan

dan pengalaman keuangan. Temuan ini memperkuat relevansi *Theory of Planned Behavior* dan *Financial Literacy Theory* dalam menjelaskan perilaku keuangan, sekaligus menegaskan pentingnya konteks sosial ekonomi lokal. Secara praktis, hasil penelitian ini mengindikasikan bahwa program edukasi keuangan dan pembelajaran berbasis pengalaman sangat penting untuk meningkatkan kesiapan dana darurat, sedangkan perubahan gaya hidup dan regulasi pinjaman online kemungkinan memiliki peran yang lebih terbatas pada lingkungan pedesaan yang serupa.

## **KESIMPULAN**

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan, pengalaman keuangan, gaya hidup, serta penggunaan pinjaman online terhadap pengelolaan dana darurat pada masyarakat Desa Terbanggi Marga. Hasil empiris menunjukkan bahwa literasi keuangan dan pengalaman keuangan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan dana darurat, sedangkan gaya hidup dan pinjaman online tidak menunjukkan pengaruh yang signifikan.

Temuan ini menegaskan bahwa faktor internal yang berkaitan dengan pengetahuan dan pengalaman memiliki peran yang lebih menentukan dalam membentuk perilaku pengelolaan keuangan dibandingkan pola konsumtif maupun akses terhadap layanan pinjaman digital. Secara akademik, penelitian ini memperkuat penerapan *Theory of Planned Behavior*, *Financial Literacy Theory*, dan *Theory of Financial Management Behavior* dalam menjelaskan perilaku pengelolaan dana darurat, khususnya pada masyarakat pedesaan.

Secara praktis, hasil penelitian ini menunjukkan pentingnya upaya untuk meningkatkan kesadaran masyarakat akan pentingnya pengelolaan keuangan yang bijak, serta menumbuhkan motivasi dalam mengatur dan merencanakan keuangan secara lebih terarah. Selain itu, diperlukan dorongan yang berkelanjutan agar masyarakat memiliki semangat untuk mencapai kehidupan yang lebih sejahtera melalui pengelolaan keuangan yang disiplin dan bertanggung jawab. Pemerintah desa, lembaga keuangan, dan para pemangku kepentingan lainnya diharapkan dapat merancang program pemberdayaan yang tidak hanya memberikan pengetahuan, tetapi juga membangun motivasi dan pola pikir positif masyarakat dalam mengelola keuangan demi tercapainya kesejahteraan hidup.

## **Kontribusi Penulis**

Konseptualisasi: S.J.

Metodologi: S.J. dan T.N.

Investigasi: S.J.

Analisis Data: S.J.

Penulisan Draft Awal: S.J.

Penulisan, Tinjauan, dan Penyuntingan: S.J., T.N. and E.Y.

Pengawasan: T.N. and E.Y.

Manajemen Proyek: S.J.

## Pernyataan Pendanaan

Penelitian ini tidak menerima pendanaan dari pihak eksternal.

## Ucapan Terima Kasih

Para penulis mengucapkan terima kasih kepada para pembimbing, penguji, responden dari Desa Terbanggi Marga, serta Program Studi Akuntansi Syariah UIN Jurai Siwo Lampung atas dukungan yang diberikan selama pelaksanaan penelitian ini.

## Konflik Kepentingan

Para penulis menyatakan tidak ada konflik kepentingan.

## REFERENSI

- [1] [1] S. Y. Sirait, H. M. Manalu, and R. Simbolon, "Pengaruh Literasi Keuangan dan Financial Technology terhadap Minat Menabung Mahasiswa," *J. Akad. Akunt. Indones. Padang*, vol. 4, no. 2, 2024, doi: 10.31933/d1ancz28.
- [2] Nurhayati and H. J. Puspita, "Penerapan Konsep Dana Darurat untuk Meningkatkan Ketahanan Finansial Keluarga," *Bhakti Jivana J. Pengabd. Kpd. Masy.*, vol. 1, no. 3, pp. 120–127, 2024.
- [3] Surono and S. Arif, "Perencanaan Dana Darurat," *Zhafir J. Islam. Econ. Financ. Bank.*, vol. 4, no. 2, pp. 103–112, 2022.
- [4] E. Tripustikasari, "Pelatihan Manajemen Keuangan dan Pentingnya Dana Darurat dalam Menghadapi Ketidakpastian pada Masyarakat Banyumas," *Solusi Bersama J. Pengabd. dan Kesejaht. Masy.*, vol. 2, no. 1, pp. 48–54, 2025, doi: 10.62951/solusibersama.v2i1.1157.
- [5] I. Ajzen, "The Theory of Planned Behavior," *Organ. Behav. Hum. Decis. Process.*, vol. 50, pp. 179–211, 1991.
- [6] T. Rochendi, Rita, and I. D. Dhyanasaridewi, "Pentingnya Literasi Keuangan bagi Masyarakat," *Kompleks. J. Manajemen, Organ. dan Bisnis*, vol. 11, no. 1, pp. 27–35, 2022.
- [7] S. Suriani, *Financial Behavior*. Medan: Yayasan Kita Menulis, 2022.
- [8] A. Lusardi and O. S. Mitchell, "The Economic Importance of Financial Literacy: Theory and Evidence," *J. Econ. Lit.*, vol. 52, no. 1, pp. 5–44, 2014, doi: 10.1257/jel.52.1.5.
- [9] K. Alifiana, "Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Keputusan Investasi dan Pengelolaan Dana Darurat (Studi pada Karyawan Terminal BBM Semarang Group)," 2020, *Universitas Semarang*.
- [10] D. Z. Kurniawan, "Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup dan Pendapatan terhadap Keputusan Penyediaan Dana Darurat," 2025, *Politeknik Negeri Jakarta*.
- [11] T. R. Brilliant and L. Lutfi, "Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Pengalaman Keuangan, dan Pendapatan terhadap Perilaku Keuangan Keluarga," *J. Bus. Bank.*, vol. 9, no. 2, pp. 197–213, 2020, doi: 10.14414/jbb.v9i2.1762.
- [12] M. K. Ciptani and A. Anggraeni, "Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa di Cikarang," *J. Ilmu – Ilmu Akunt. Merdeka*, vol. 4, no. 2, pp. 75–83, 2023.
- [13] S. N. Ariska, J. Jusman, and Asriany, "Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Teknologi dan Gaya Hidup Hedonisme terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa," *Own. Ris. J. Akunt.*, vol. 7, no. 3, pp. 2662–2673, 2023, doi: 10.33395/owner.v7i3.1472.
- [14] U. S. Wahyuni and R. Setiawati, "Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z di Provinsi Jambi," *J. Din. Manaj.*, vol. 10, no. 4, pp. 164–175, 2022.
- [15] M. F. Zulfiandi and M. Sulhan, "Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup dan Pengendalian Diri terhadap Perilaku Keuangan pada Mahasiswa PTKIN di Jawa Timur," *J. Ilm. Manajemen, Ekon. dan Akunt.*, vol. 7, no. 2, pp. 807–820, 2023.
- [16] L. Devi, "Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Pengalaman Keuangan, Tingkat Pendapatan, dan Tingkat Pendidikan terhadap Perilaku Keuangan," *Platf. Ris. Mhs. Akunt.*, vol. 1, no. 5, pp. 55–64, 2020.
- [17] Q. R. Siregar and I. Sadalia, "Pengaruh Literasi Keuangan dan Pengalaman Keuangan terhadap Keputusan Investasi Melalui Perilaku Keuangan pada Generasi Z di Kota Medan," *Bursa J. Ekon. dan Bisnis*, vol. 4, no. 3, pp. 140–150, 2025.
- [18] N. D. Budiliana and C. Saepuloh, "Pengaruh Gaya Hidup dan Literasi Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan Tenaga Kerja Muda di Kota Cimahi," *J. Ekon. Manajemen, dan Akunt.*, vol. 10, no. 4, pp. 2300–2312, 2024.

- [19] F. Laif and A. Putra, “Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, dan Gaya Hidup terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa Perguruan Tinggi,” *Econ. Rev. J.*, vol. 3, no. 4, pp. 1931–1948, 2024, doi: 10.56709/mrj.v3i4.586.
- [20] W. Aziatin, “Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup terhadap Pengelolaan Keuangan Tenaga Kerja Muda,” *J. Kaji. Ekon. Manajemen, Akunt.*, vol. 5, no. 2, pp. 184–198, 2024.
- [21] A. M. Christantri, “Pengaruh Pengalaman Keuangan, Pola Gaya Hidup, dan Toleransi Risiko terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Guru SMA Sederajat,” 2020, *STIE Perbanas Surabaya*.
- [22] W. Lestari, T. A. Nengsih, and K. Kurniyati, “Pengaruh Gaya Hidup terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa ( Studi Kasus Mahasiswa Fekultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sulthan Thaha Saifudin Jambi Angkatan 2020 ),” *J. Ris. Manaj. dan Ekon.*, vol. 2, no. 3, pp. 296–311, 2024, doi: 10.54066/jrime-itb.v2i3.2156.
- [23] N. Auliani, A. Z. Salzabil, and A. Rahma, “Pengaruh Pinjaman Online terhadap Stabilitas Keuangan Rumah Tangga,” *Socius J. Penelit. Ilmu-Ilmu Sos.*, vol. 3, no. 1, pp. 600–607, 2025, doi: 10.5281/zenodo.15872141.
- [24] L. D. Iriani, N. Hidayah, and A. Khaerani, “Literasi Keuangan Terkait Pinjaman Online bagi Siswa SMA Muhammadiyah Al-Amin Kota Sorong,” *J. Abdimasa*, vol. 8, no. 2, 2025.
- [25] S. Wijayanti and Hartiningrum, “Dampak Aplikasi Pinjaman Online terhadap Kebutuhan dan Gaya Hidup Konsumtif Buruh Pabrik,” *Mizania J. Ekon. dan Akunt.*, vol. 2, no. 2, pp. 230–235, 2022.
- [26] Fitriyana, S. Bachmid, and Nurfitriani, “Efektivitas Pinjaman Online atau Pinjol sebagai Dana Darurat bagi Karyawan Swasta (Studi pada PT. Ciriajasa Cm),” *J. Kaji. Ekon. dan Perbank. Syariah*, vol. 4, no. 1, pp. 11–18, 2025.
- [27] Sugiyono, *Metodologi Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R & D*. Bandung: ALFABETA, CV., 2013.
- [28] L. I. Kumajas and N. F. Wuryaningrat, “Dana Darurat di Masa Pandemi Covid-19,” *Modus*, vol. 33, no. 1, pp. 1–17, 2021.
- [29] M. Mumpuni, *Cara Selamatkan Keuangan dari Pengeluaran Darurat*. Indonesia: PT Solusi Finansialku Indonesia, 2021.
- [30] P. Indriastuti, E. F. Hartini, and W. Sismadi, “Pengambilan Keputusan Pinjaman Online dan Faktor yang Mempengaruhi,” *Aliansi J. Manaj. dan Bisnis*, vol. 20, no. 1, pp. 241–252, 2025, doi: 10.46975/zvc8pg94.

# LAMPIRAN

## **OUTLINE**

# **FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PENGELOLAAN DANA DARURAT PADA MASYARAKAT PEDESAAN**

### **ABSTRAK**

### **PENDAHULUAN**

### **TINJAUAN PUSTAKA**

Dana Darurat

Literasi Keuangan

Pengalaman Keuangan

Gaya Hidup

Pinjaman Online

Tujuan Penelitian

Hipotesis Penelitian

### **METODE**

### **HASIL**

Statistik Deskriptif

Uji Validitas

Uji Reliabilitas

Uji Normalitas

Uji Multikolinearitas

Uji Heteroskedastisitas

Analisis Regresi Linier Berganda

Uji t (Parsial)

Uji f (Simultan)

Uji Koefisien Determinasi

**PEMBAHASAN**

Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Pengelolaan Dana Darurat

Pengaruh Pengalaman Keuangan terhadap Pengelolaan Dana Darurat

Pengaruh Gaya Hidup terhadap Pengelolaan Dana Darurat

Pengaruh Pinjaman Online terhadap Pengelolaan Dana Darurat

**KESIMPULAN**

**KONTRIBUSI PENULIS**


**PERNYATAAN PENDANAAN**

**UCAPAN TERIMAKASIH**


**KONFLIK KEPENTINGAN**

**REFERENSI**

Mengetahui  
Dosen Pembimbing,

  
Thoyibatun Nisa, M.Akt  
NIP. 19900901 201903 2 009

Metro, 2 Februari 2026  
Peneliti,

  
Selin Jurniasari  
NPM. 2203030034

## ALAT PENGUMPUL DATA

### FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PENGELOLAAN DANA DARURAT PADA MASYARAKAT PEDESAAN

#### A. Pertanyaan Kuesioner

##### 1. Pengelolaan Dana Darurat

- a. Memahami bahwa dana darurat penting untuk menghadapi keadaan tak terduga.
- b. Mengetahui perbedaan antara dana darurat dan tabungan biasa.
- c. Sudah menentukan jumlah ideal dana darurat yang harus dimiliki.
- d. Rutin menyisihkan Sebagian penghasilan untuk dana darurat.
- e. Menyimpan dana darurat pada tempat yang aman dan mudah dicairkan.
- f. Dana darurat yang dimiliki mampu menutupi kebutuhan hidup selama minimal 3 bulan.
- g. Memiliki dana khusus untuk kebutuhan mendesak di luar Tabungan utama.

##### 2. Literasi Keuangan

- a. Memahami konsep dasar pengelolaan keuangan pribadi.
- b. Mampu mengelola tabungan untuk kebutuhan sekarang dan masa depan.
- c. Mampu mengelola utang dengan baik agar tidak memberatkan keuangan.
- d. Memahami risiko yang mungkin muncul ketika melakukan keputusan keuangan.
- e. Mengetahui dasar-dasar investasi.
- f. Mampu mengambil keputusan keuangan secara bijak sesuai kondisi.

##### 3. Pengalaman Keuangan

- a. Memiliki pengalaman bertransaksi di lembaga perbankan.
- b. Memiliki pengalaman dalam investasi.
- c. Memiliki pengalaman menggunakan layanan pegadaian.
- d. Memiliki pengalaman memiliki produk asuransi.
- e. Pengalaman keuangan yang dimiliki membantu dalam membuat keputusan keuangan.

##### 4. Gaya Hidup

- a. Memiliki pandangan bahwa membeli barang bermerek adalah hal yang penting.
- b. Cenderung mengikuti tren atau mode terbaru dalam berbelanja.
- c. Sering membeli barang di luar kebutuhan pokok.

- d. Memilih barang yang mencerminkan gaya atau kepribadian.
- e. Memprioritaskan pengeluaran sesuai nilai atau selera pribadi.

#### 5. Pinjaman Online

- a. Mengetahui/pernah menggunakan aplikasi pinjaman online.
- b. Memahami biaya, bunga, dan ketentuan lain dalam aplikasi pinjaman online.
- c. Mempertimbangkan pinjaman online sebagai solusi ketika menghadapi kebutuhan darurat.
- d. Aplikasi pinjaman online mudah digunakan dan prosesnya cepat.
- e. Merasa aman menyerahkan data pribadi pada aplikasi pinjaman online.


#### B. Dokumentasi

1. Data jumlah penduduk Desa Terbanggi Marga, Sukadana, Lampung Timur.

Mengetahui  
Dosen Pembimbing,

  
Thoviyah Nur M. Aki  
NIP. 19900901 201903 2 009

Metro, 2 Februari 2026  
Peneliti,

  
Selin Jurniasari  
NPM. 2203030034



**SURAT KETERANGAN TERIMA PAPER**  
No. 063/COMPETITIVE/UMT-FEB/K/2026

Kepada Yth,  
Bapak / Ibu / Saudara / i : Selin Jurniasari, Thoyibatun Nisa, Era Yudistira  
di -  
Jurai Siwo State Islamic University Lampung

Dengan hormat,  
Kami dari Redaksi Jurnal Competitive Akuntansi dan keuangan; dengan nomor ISSN: 2549-791X (Online), ISSN: 2615-255X (Cetak) menyampaikan bahwa artikel bapak/ibu /Saudara /i dengan judul:

“Determinants of Emergency Fund Management in Rural Communities”

telah diterima dan sudah direview dan dinyatakan diterima dan akan diterbitkan di Volume 9 Nomor 1 Edisi Januari 2026

Kami mengucapkan terimakasih banyak atas kepercayaan bapak/ibu untuk menerbitkan artikel terbaik, kami akan kembali menginformasikan tahap proses berikutnya sampai publish (terbit). dan untuk seterusnya kami masih menunggu artikel terbaik saudara selanjutnya.

Demikianlah surat keterangan ini kami perbuat untuk dapat dipergunakan sebagaimana perlunya.

Tangerang, 2 Februari 2026  
Managing Editor

Dr. Dirvi Surya Abbas, SE., M.Ak.,CBV.,CIBA.,CTA.,ACPA.,CA.,ASEAN CPA



**CONTACT INFO**

Address: Fakultas Ekonomi dan Bisnis Lt. 3. Jl. Perintis Kemerdekaan I No. 33 Cikokol Tangerang Tangerang, Indonesia  
Email : [abbas.dirvi@gmail.com](mailto:abbas.dirvi@gmail.com)



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

Jalan Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Metro Timur Kota Metro Lampung 34111  
Telepon (0725) 41507; Faksimili (0725) 47296; Website: www.febi.metrouniv.ac.id; e-mail: febi.iain@metrouniv.ac.id

**FORMULIR PENDAFTARAN MUNAQOSYAH  
Semester Genap Tahun Akademik 2025/2026**

**DATA MAHASISWA**

Nama Lengkap : SELIN JURNIASARI  
Nomor Pokok Mahasiswa (NPM) : 2203030034  
Semester : 8 (delapan)  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Jurusan/Prodi : Akuntansi Syariah (AKS)  
Tempat/Tanggal Lahir : TERBANGGI MARGA, 2004 Januari 09  
Jenis Kelamin : Perempuan  
Status Perkawinan : Tidak Kawin  
Alamat Lengkap : Jl. TERBANGGI MARGA RT/RW 4/3 Desa/Kelurahan Kecamatan  
Kabupaten/Kota Propinsi Lampung  
No Telp / HP : 85960368018

**DATA ORANGTUA/WALI**

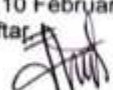
Nama Ayah : DIDIK PURWANTO  
Pendidikan : ≤ SMA  
Pekerjaan : Petani/Peternak  
Nama Ibu : SUSILOWATI  
Pendidikan : ≤ SMA  
Pekerjaan : Tidak Bekerja  
Alamat Orangtua : DUSUN 3, RT/RW 004/003, TERBANGGI  
MARGA, SUKADANA, LAMPUNG TIMUR, LAMPUNG  
Telp. 81271451794

**DATA SKRIPSI/TUGAS AKHIR**

Judul Skripsi/Tugas Akhir : FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PENGELOLAAN DANA  
DARURAT PADA MASYARAKAT PEDESAAN  
Link Drive Syarat : [https://drive.google.com/drive/folders/1DWf4UC7AnenP6VUd6qrF91nSIO\\_jJsTQ](https://drive.google.com/drive/folders/1DWf4UC7AnenP6VUd6qrF91nSIO_jJsTQ)  
Link Drive Sripsi : <https://drive.google.com/drive/folders/1fjWta1KPwJUkFL9czM2YQoAHctJvkr>  
Dosen Pembimbing 1 : Thoyibatun Nisa, M.Akt  
Dosen Pembimbing 2 :



Metro, 10 Februari 2026  
Pendaftar

  
**SELIN JURNIASARI**  
NPM 2203030034

**Pernyataan:**

Dengan ini saya Menyatakan bahwa seluruh isian data tersebut di atas adalah benar. Apabila di kemudian hari data tersebut tidak benar, maka konsekuensi akibat kesalahan tersebut seluruhnya menjadi tanggungjawab saya.



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

Jl. Ki Hajar Dewantara 15A Iringmulyo, Metro Timur, Kota Metro, Lampung, 34111  
Telepon (0725) 41507, Faksimili (0725) 47296

**SURAT KETERANGAN LULUS PLAGIASI**

Yang bertanda tangan di bawah ini menerangkan bahwa;

Nama : Selin Jurniasari  
NPM : 2203030034  
Jurusan : Akuntansi Syariah

Adalah benar-benar telah mengirimkan naskah Skripsi berjudul **Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pengelolaan Dana Darurat Pada Masyarakat Pedesaan** untuk diuji plagiasi. Dan dengan ini dinyatakan **LULUS** menggunakan aplikasi **Turnitin** dengan **Score 13%**.

Demikian surat keterangan ini dibuat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Metro, 5 Februari 2026  
Ketua Jurusan Akuntansi Syariah



Atika Lusi Tania, M.Acc., Ak.,CA.,A-CPA  
NIP.199205022019032021



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI JURAI SIWO LAMPUNG  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jl. Ki. Hajar Dewantara 15A Iringmulyo Metro Timur Kota Metro Lampung 34111  
Telp. (0725) 41507 Fax. (0725) 47296 Website: www.metrouniv.ac.id, e-mail: iain@metrouniv.ac.id

**SURAT KETERANGAN**

NOMOR: B-0670/Un.36.3/D.1/PP.00.9/12/2025

*Assalamualaikum. Wr. Wb*

Yang bertanda tangan dibawah ini Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Metro menerangkan bahwa :

Nama : Selin Jurniasari  
NPM : 2203030034  
Jurusan : Akuntansi Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Dengan ini dinyatakan "LULUS" pada Ujian Komprehensif dengan rincian penilaian sebagai berikut:

Nilai Komprehensif :

30 % x Nilai Keagamaan = 30 % x 93 = 28.

30 % x Nilai Kefakultasan = 30 % x 78 = 23.

40 % x Nilai Keprodian = 40 % x 83 = 33.

Nilai Akhir Komprehensif = 85

Prestasi : Huruf = A / Angka Mutu = 4

Demikian surat keterangan ini dibuat dengan sebenarnya agar dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

*Wassalamualaikum. Wr. Wb*

Metro, 04 Desember 2025  
Wakil Dekan I  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
  
Zulfahri, M. E. Sy.  
197904222006042002



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI JURAI SIWO LAMPUNG  
UNIT PERPUSTAKAAN**

**NPP: 1807062F0000001**

Jalan Ki. Hajar Dewantara No. 118, Iringmulyo 15 A, Metro Timur Kota Metro Lampung 34112

Telepon (0725) 47297, 42775; Faksimili (0725) 47296;

Website: [www.metrouniv.ac.id](http://www.metrouniv.ac.id); e-mail: [lainmetro@metrouniv.ac.id](mailto:lainmetro@metrouniv.ac.id)

**SURAT KETERANGAN BEBAS PUSTAKA  
Nomor : P-1021/Un.36/S/U.1/OT.01/12/2025**


Yang bertandatangan di bawah ini, Kepala Perpustakaan Universitas Islam Negeri Jurai Siwo Lampung menerangkan bahwa :

Nama : SELIN JURNIASARI  
NPM : 2203030034  
Fakultas / Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam / Akuntansi Syariah

Adalah anggota Perpustakaan Universitas Islam Negeri Jurai Siwo Lampung Tahun Akademik 2025/2026 dengan nomor anggota 2203030034.

Menurut data yang ada pada kami, nama tersebut di atas dinyatakan bebas administrasi Perpustakaan Universitas Islam Negeri Jurai Siwo Lampung.

Demikian Surat Keterangan ini dibuat, agar dapat dipergunakan seperlunya.

Metro, 23 Desember 2025  
Kepala Perpustakaan,  
  
Aan Gunoni, S.I.Pust.  
NIP. 19920428 201903 1 009



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)**  
**JURAI SIWO LAMPUNG**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan Ki Hajar Dewantara Kampus 15A Iringmulyo Metro Lampung 34111  
Telp. (0725) 41507, Fax (0725) 47295 Website: [www.metrouniv.ac.id](http://www.metrouniv.ac.id)  
E-mail: [iaimetro@gmail.com](mailto:iaimetro@gmail.com)

**FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN PROPOSAL SKRIPSI**

Nama : Selin Juniasari  
NPM : 2203030034

Fakultas/Jurusan : FEBI/AKS  
Semester/TA : VII/ 2025

No	Hari/ Tanggal	Hal yang dibicarakan	Tanda Tangan
1	7. Okt 2025	<ul style="list-style-type: none"><li>• Arahkan penelitian</li><li>• Konsultasi awal</li></ul>	
2.	29 Okt 2025	<ul style="list-style-type: none"><li>• Konsultasi Latar Belakang Masalah &amp; Idealisasi Masalah Proposal.</li><li>• Revisi LBM</li><li>• LBM tampilkan data</li><li>• munculkan masalah</li><li>• kaitkan dg teori dan hasil penelitian terdahulu</li><li>• cari indikator tiap variabel.</li></ul>	
3.	6 nov 2025	<ul style="list-style-type: none"><li>• Revisi Bab 1<ul style="list-style-type: none"><li>↳ data penelitian ditampilkan</li></ul></li><li>• Revisi bab 2<ul style="list-style-type: none"><li>↳ cari sumber utama</li><li>↳ variabel hrs konsisten</li><li>↳ Buat kerangka berpedur</li></ul></li><li>• Lanjut bab 4 &amp; 5</li></ul>	

Dosen Pembimbing,

Mahasiswa Ybs,

**Thovibatun Nisa, M.Akt**  
NIP. 19900901 201903 2 009

**Selin Juniasari**  
NPM. 2203030034



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)  
JURAI SIWO LAMPUNG  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan Ki Hajar Dewantara Kampus 15A Iringmulyo Metro Lampung 34111  
Telp. (0725) 41507, Fax (0725) 47296 Website: [www.metrouniv.ac.id](http://www.metrouniv.ac.id)  
E-mail: [uinmetro@gmail.com](mailto:uinmetro@gmail.com)

**FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN PROPOSAL SKRIPSI**

Nama : Selin Juniasari  
NPM : 2203030034

Fakultas/Jurusan : FEBI/AKS  
Semester/TA : VII/ 2025

No	Hari/ Tanggal	Hal yang dibicarakan	Tanda Tangan
4	20 Nov 2015	Revisi Bab 1: - Perbaiki Sistematika penyusunan LEM - Data hasil pra-survey banyak fokus thd - pelaksanaan data akurat, lengkap dan valid. Revisi Bab 2: - Hipotesis penelitian berangkat dari teori/penelitian terdahulu. Revisi Bab 3: - Jangan menyudutkan kutipan sampel di sub bab pendahuluan. - Rumus & perhitungan sampel kelengkap di teknik sampel. - Teknik analisis data diperjelas isinya.	
5	24 Nov 2025	Revisi Bab 1: - Tujuan nyata - sesuaikan identifikasi masalah Revisi Bab 2: - searah teori dimasukkan sebelum membahas masing-masing variabel. Revisi Bab 4: - sub bab "dampak laba penelitian" diperbaiki dg membahas "dampak objek penelitian". - Tampilkan baik perbedaan business.	

Dosen Pembimbing,

Mahasiswa Ybs,

**Thovibatun Nisa, M.Akt**  
NIP. 19900901 201903 2 009

**Selin Juniasari**  
NPM. 2203030034




**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)**  
**JURAI SIWO LAMPUNG**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan Ki Hajar Dewantara Kampus 15A Iringmulyo Metro Lampung 34111  
Telp. (0725) 41507, Fax (0725) 47296 Website: [www.metrouniy.ac.id](http://www.metrouniy.ac.id)  
E-mail: [iaimetro@gmail.com](mailto:iaimetro@gmail.com)

**FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN PROPOSAL SKRIPSI**

Nama : Selin Juniasari  
NPM : 2203030034

Fakultas/Jurusan : FEBI/AKS  
Semester/TA : VII/ 2025

No	Hari/ Tanggal	Hal yang dibicarakan	Tanda Tangan
6.	3 Des 2025	Acc untuk disemmarkan	

Dosen Pembimbing,



**Thoyibatun Nisa, M.Akt**  
NIP. 19900901 201903 2 009

Mahasiswa Ybs,



**Selin Juniasari**  
NPM. 2203030034



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)  
JURAI SIWO LAMPUNG  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan Ki Hajar Dewantara Kampus 15A Iringmulyo Metro Lampung 34111  
Telp. (0725) 41507, Fax (0725) 47296 Website: [www.metrouniv.ac.id](http://www.metrouniv.ac.id)  
E-mail: [ianmetro@gmail.com](mailto:ianmetro@gmail.com)

**FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN PROPOSAL SKRIPSI**

Nama : Selin Juniasari  
NPM : 2203030034

Fakultas/Jurusan : FEBI/AKS  
Semester/TA : VII/ 2025

No	Hari/ Tanggal	Hal yang dibicarakan	Tanda Tangan
1	22 Des 2025	Persetujuan terkait outline & konsep APD	

Dosen Pembimbing,

**Thovibatun Nisa, M.Akt**  
NIP. 19900901 201903 2 009

Mahasiswa Ybs,

**Selin Juniasari**  
NPM. 2203030034



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)  
JURAI SIWO LAMPUNG  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan Ki Hajar Dewantara Kampus 15A Iringmulyo Metro Lampung 34111  
Telp. (0725) 41507, Fax (0725) 47296 Website: [www.metrouin.ac.id](http://www.metrouin.ac.id)  
E-mail: [uainmetro@gmail.com](mailto:uainmetro@gmail.com)

**FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN PROPOSAL SKRIPSI**

Nama : Selin Juniasari  
NPM : 2203030034

Fakultas/Jurusan : FEBI/AKS  
Semester/TA : VII/ 2025

No	Hari/ Tanggal	Hal yang dibicarakan	Tanda Tangan
1.	22 Des 2025	Acc untuk dimunagsejatkan	

Dosen Pembimbing,

**Thovibatun Nisa, M.Akt**  
NIP. 19900901 201903 2 009

Mahasiswa Ybs,

**Selin Juniasari**  
NPM. 2203030034

## DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Selin Jurniasari atau kerap disapa Selin, lahir pada tanggal 09 Januari 2004, di Desa Terbanggi Marga, Kecamatan Sukadana, Kabupaten Lampung Timur. Penulis merupakan anak tunggal dan merupakan anak dari pasangan Bapak Didik Purwanto dan Ibu Susilowati.

Penulis memulai pendidikannya di TK PKK Manunggal Terbanggi Marga, kemudian penulis melanjutkan pendidikan ke Sekolah Dasar yang bertempat di SDN Terbanggi Marga. Setelah menempuh pendidikan Sekolah Dasar selama 6 tahun, penulis melanjutkan pendidikannya ke jenjang Sekolah Menengah Pertama di SMP Negeri 1 Bumi Agung pada tahun 2016 sampai 2019, dan pada tahun 2019 sampai 2022 penulis melanjutkan pendidikan ke Sekolah Menengah Atas selama 3 tahun di SMA Negeri 1 Sukadana. Setelah menempuh pendidikan selama 12 tahun lebih, penulis melanjutkan ke Perguruan Tinggi Universitas Islam Negeri (UIN) Jurai Siwo Lampung pada Program Studi Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

Tentunya dalam proses penyusunan artikel ini, penulis tidak terlepas dari bantuan, dukungan, serta bimbingan dari berbagai pihak yang telah berkontribusi sejak awal hingga artikel ini dapat diselesaikan dengan baik. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah memberikan perhatian, arahan, dan dukungan selama proses penyusunan artikel ini. Pada akhir masa studi, penulis mempersembahkan sebuah artikel yang berjudul "Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pengelolaan Dana Darurat pada Masyarakat Pedesaan." Penulis berharap karya tulis ini dapat memberikan manfaat serta menambah wawasan bagi para pembaca dan pihak-pihak yang membutuhkan.