

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, GAYA HIDUP DAN
SIKAP KEUANGAN TERHADAP PERILAKU
PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI DENGAN
PENDAPATAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI**
(Studi Pada Generasi Z Kelurahan Ciporang)

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Sebagian dari Syarat Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Manajemen

Oleh:

REGITA AYU FEBIANA

20210510239



**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS KUNINGAN
2025**

LEMBAR PENGESAHAN

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, GAYA HIDUP DAN SIKAP
KEUANGAN TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN
PRIBADI DENGAN PENDAPATAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI
(Studi Pada Generasi Z Kelurahan Ciporang)**

Oleh:

REGITA AYU FEBIANA

20210510239

Telah berhasil mempertahankan skripsinya pada tanggal 20 Juni 2025 dihadapan Dewan Penguji. Skripsi ini disahkan sebagai bagian persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan

Susunan Dewan Penguji :

Penguji I,

Penguji II,

Penguji III,



Prof. Dr. H. Disman, M.S
NIP. 195902091984121001



Dr. H. Ayus A. Yusuf, S.E., M.Si
NIP. 1971080120000310002



Dr. Dadang Suhardi, S.E., M.M
NIK. 41038111400

LEMBAR PERSETUJUAN

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, GAYA HIDUP DAN SIKAP
KEUANGAN TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN
PRIBADI DENGAN PENDAPATAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI
(Studi Pada Generasi Z Kelurahan Ciporang)**

Disusun Oleh:

REGITA AYU FEBIANA

20210510239

DISETUJUI OLEH PEMBIMBING :

Kuningan, 7 Juli 2025

Pembimbing I



Dr. H. Ayus A. Yusuf, S.E., M.Si
NIP. 1971080120000310002

Pembimbing II



Dr. Munir Nur Komarudin, S.Pd., M.M
NIK. 410104930220

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis,



Dr. Hj. Lili Karmela F., S.E., M.Si
NIK. 41038971054

Kepala Program Studi Manajemen,



Dr. Rina Masruroh, S.E., M.E.Sv
NIK. 41038091296

PERNYATAAN OTENTISITAS

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup Dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pribadi Dengan Pendapatan Sebagai Variabel Moderasi (Studi Pada Generasi Z Kelurahan Ciporang)”** beserta isinya adalah benar - benar karya saya sendiri, dan saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara - cara yang tidak sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko/sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila kemudian ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan dalam karya tulis ini, atau ada klaim dari pihak lain terhadap keaslian karya saya ini.

Kuningan, Juni 2025

Yang membuat pernyataan



Regita Ayu Febiana

NIM. 20210510239

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

“Allah tidak mengatakan hidup ini mudah. Tetapi dua kali Allah berjanji, bahwa sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan.”

(Qs. Al-Insyirah : 5-6)

“Pada akhirnya, ini semua hanyalah permulaan”

(Nadin Amizah)

PERSEMBAHAN

“Skripsi ini saya persembahkan untuk Mamah dan Papah. Orang hebat yang selalu menjadi penyemangat saya sebagai sandaran terkuat dari kerasnya dunia, yang tidak henti-hentinya memberikan kasih sayang dengan penuh cinta. Terima kasih atas segala dukungan dan doa yang selalu mengiringi setiap langkah ini”

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, GAYA HIDUP DAN SIKAP
KEUANGAN TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN
PRIBADI DENGAN PENDAPATAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI
(Studi Pada Generasi Z Kelurahan Ciporang)**

ABSTRAK

**Regita Ayu Febiana, Student ID 20210510239. Dosen Pembimbing 1 : Dr. H.
Ayus.A. Yusuf, S.E., M.Si. Dosen Pembimbing 2 : Dr. Munir Nur Komarudin,
S.Pd., M.M.**

Permasalahan dalam penelitian ini adalah terkait perilaku pengelolaan keuangan generasi Z yang cenderung masih belum baik dan masih mengalami kesulitan sehingga pengeluaran yang dikeluarkan lebih tinggi dari pendapatan yang dimiliki. Tujuan penelitian ini untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan, gaya hidup dan sikap keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan pribadi dengan pendapatan sebagai variabel moderasi. Sampel dalam penelitian ini yaitu generasi Z Kelurahan Ciporang yang sudah berusia 18-27 tahun dan sudah memiliki penghasilan sebanyak 130 sampel. Data dikumpulkan melalui kuesioner yang telah diuji validitas dan reliabilitasnya dan dianalisis menggunakan *moderated regression analysis* (MRA). Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa : (1) Literasi Keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pribadi. (2) Gaya Hidup berpengaruh negatif dan signifikan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pribadi. (3) Sikap Keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pribadi. (4) Pendapatan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pribadi. (5) Pendapatan tidak mampu memoderasi pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pribadi. (6) Pendapatan mampu memoderasi pengaruh Gaya Hidup terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pribadi. (7) Pendapatan tidak mampu memoderasi pengaruh Sikap Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pribadi

Kata Kunci : Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Sikap Keuangan, Pendapatan, Perilaku Pengelolaan Keuangan Pribadi.

THE EFFECT OF FINANCIAL LITERACY, LIFESTYLE AND FINANCIAL ATTITUDES ON PERSONAL FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR WITH INCOME AS A MODERATION VARIABLE (A Study On Generation Z Of Ciporang Village)

ABSTRACT

Regita Ayu Febiana, Student ID 20210510239. Supervisor 1 : Dr. H. Ayus.A. Yusuf, S.E., M.Si. Supervisor 2 : Dr. Munir Nur Komarudin, S.Pd., M.M.

The problem in this study is related to the financial management behavior of generation Z which tends to be still not good and still has difficulties so that the expenses incurred are higher than the income owned. The purpose of this study is to determine the influence of financial literacy, lifestyle and financial attitudes on personal financial management behavior with income as a moderation variable. The sample in this study is generation Z of Ciporang Village who are 18-27 years old and already have an income of 130 samples. Data was collected through questionnaires that have been tested for validity and reliability and analyzed using moderated regression analysis (MRA). The results of this study show that: (1) Financial Literacy has a positive and significant effect on Personal Financial Management Behavior. (2) Lifestyle has a negative and significant effect on Personal Financial Management Behavior. (3) Financial Attitude has a positive and significant effect on Personal Financial Management Behavior. (4) Income has a positive and significant effect on Personal Financial Management Behavior. (5) Income is not able to moderate the influence of Financial Literacy on Personal Financial Management Behavior. (6) Income is able to moderate the influence of Lifestyle on Personal Financial Management Behavior. (7) Income is unable to moderate the influence of Financial Attitudes on Personal Financial Management Behavior.

Keywords: *Financial Literacy, Lifestyle, Financial Attitudes, Income, Personal Financial Management Behavior.*

KATA PENGANTAR

Puji dan Syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT, atas kemurahan dari Yang Maha Kaya atas segala ilmu, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup Dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pribadi Dengan Pendapatan Sebagai Variabel Moderasi (Studi Pada Generasi Z Kelurahan Ciporang)”.

Penyusunan skripsi ini diajukan untuk memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan. terselesaikannya penyusunan skripsi ini tentu tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung yang ikut berkontribusi dalam proses penyelesaian skripsi ini.

Penulis mengucapkan terimakasih dan dengan segala kerendahan hati, semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan dapat memberikan pengetahuan bagi pembaca guna pengembangan selanjutnya.

Kuningan, Juni 2025

Penulis

Regita Ayu Febiana
NIM. 20210510239

UCAPAN TERIMAKASIH

Dengan mengucapkan syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan berkah dan rahmat-Nya, sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini. Dalam pelaksanaan dan penyusunan skripsi ini, penulis mendapat dukungan, bantuan dan motivasi dari berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung, sehingga penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Oleh karena itu, dengan kerendahan hati penulis mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Dr. H. Ayus Ahmad yusuf, S.E., M.Si selaku dosen pembimbing I yang telah membimbing secara terus menerus serta penuh kesabaran dalam memberi arahan dan saran yang berharga sehingga dapat terwujudnya skripsi ini.
2. Dr. Munir Nur Komarudin, S.Pd., M.M selaku dosen pembimbing II yang telah membimbing secara terus menerus serta penuh kesabaran dalam memberi arahan dan saran yang berharga sehingga dapat terwujudnya skripsi ini.
3. Dr. Iqbal Arraniri, S.E.I., M.M selaku dosen pembimbing akademik yang telah memberikan masukan serta saran dalam menjalankan perkuliahan.
4. Prof. Dr. H. Dikdik Harjadi, M.Si selaku Rektor Universitas Kuningan.
5. Dr. Hj. Lili Karmela Fitriani, S.E., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan.
6. Dr. Rina Masruroh, S.E., ME.,Sy selaku Kepala Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan.
7. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah memberikan ilmu, pengalaman, serta motivasi selama masa perkuliahan.
8. Seluruh Staf Program Studi Manajemen, Staf Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Staf perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Staf perpustakaan Universitas Kuningan dan Staf pelayanan Universitas Kuningan yang telah memberikan pelayanan yang baik dalam proses penyusunan skripsi ini.
9. Cinta pertama dan pintu surgaku Ayahanda Utis dan Ibunda Mimin Armini. Terima kasih atas segala pengorbanan, nasihat, kasih sayang, dan doa yang senantiasa dilangitkan yang menjadi alasan penulis untuk tetap kuat menyelesaikan studi ini hingga meraih gelar sarjana. Terima kasih karena

telah menjadi tempat pulang paling aman dan nyaman bagi penulis, semoga Allah senantiasa memberikan kesehatan dan umur yang panjang.

10. Kakak tersayang Mery Novianti, M. Yana Nuryana, Gina Agustina dan Sandi Hermawan yang selalu memberikan doa serta dukungan terbaik untuk penulis selama ini.
11. Pemilik NIM. 20210510132, terima kasih selalu mendengarkan segala keluhan penulis dan berkontribusi banyak dalam penulisan skripsi ini baik tenaga, waktu maupun moril. Terima kasih telah menemani kehidupan perkuliahan penulis selama ini, semoga Allah selalu memberi keberkahan dalam segala hal yang kita lalui.
12. Sahabat tersayang Irani Panji Nuroktavia dan Salsana Mutiara yang telah menemani penulis dari SD hingga saat ini. Terima kasih selalu ada dan menjadi sahabat terbaik bagi penulis.
13. Eka Suryani, Alindanti Putri Adikan dan Rara Ajeng Munggarani selaku sahabat lama yang selalu memberikan semangat kepada penulis.
14. Sahabat seperjuangan Leoni Rahmaningsih, Pritania Marsya Liesdiana dan Rara Tamala yang selalu memberikan dukungan dan berbagi suka maupun duka selama proses perkuliahan.
15. GibeI Team's yaitu Nur Lussyana Putri, Betany Ridhyaswara, Raka Anggara, Ahmad Nurmansyah, Raka Suryana Talenta dan Jeri Handriyana yang selalu menyemangati dan memberikan pengalaman terbaik selama masa perkuliahan.
16. Keluarga besar Manajemen E' 2021 dan Pengurus GIBEI periode 2022-2023 dan 2023-2024 yang telah mengisi dunia perkuliahan penulis.
17. Semua pihak yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak langsung dalam penyelesaian skripsi ini.

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN	
LEMBAR PERSETUJUAN	
PERNYATAAN OTENTISITAS	
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	
ABSTRAK	i
<i>ABSTRACT</i>	ii
KATA PENGANTAR.....	iii
UCAPAN TERIMA KASIH.....	iv
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	9
1.3 Tujuan.....	10
1.4 Manfaat Penelitian	11
BAB II LANDASAN TEORI, KERANGKA BERPIKIR DAN HIPOTESIS	12
2.1 Landasan Teori	12
2.1.1 <i>Theory Behavioral Finance</i>	12
2.1.2 Perilaku Pengelolaan Keuangan Pribadi.....	12
2.1.3 Literasi Keuangan.....	16
2.1.4 Gaya Hidup.....	20
2.1.5 Sikap Keuangan.....	22
2.1.6 Pendapatan.....	24
2.1.7 Hubungan Antar Variabel	27
2.1.8 Penelitian Terdahulu	31
2.2 Kerangka Berpikir.....	38
2.3 Hipotesis.....	40
BAB III METODE PENELITIAN	41
3.1 Metode Penelitian yang Digunakan	41

3.2	Operasional Variabel	41
3.3	Populasi dan Sampel	45
3.3.1	Populasi	45
3.3.2	Sampel	45
3.4	Jenis dan Sumber Data	46
3.4.1	Jenis Data.....	46
3.4.2	Sumber Data	46
3.5	Teknik Pengumpulan Data	47
3.6	Uji Instrumen	47
3.6.1	Uji Validitas	48
3.6.2	Uji Reliabilitas.....	50
3.7	Teknik Analisis Data	52
3.7.1	Analisis Deskriptif.....	52
3.7.2	Analisis Verifikatif.....	53
3.7.3	Uji Asumsi Klasik.....	53
3.7.4	Analisis Regresi Linear Berganda	55
3.7.5	<i>Moderated Regression Analysis (MRA)</i>	56
3.7.6	Koefisien Determinasi (R^2).....	57
3.7.7	Uji Hipotesis.....	58
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		59
4.1	Hasil Penelitian	59
4.1.1	Gambaran Umum Objek Penelitian.....	59
4.1.2	Gambaran Karakteristik Responden.....	59
4.1.2.1	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	59
4.1.2.2	Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	59
4.1.2.3	Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan	60
4.1.2.4	Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan	60
4.1.3	Teknik Analisis Data.....	61
4.1.3.1	Analisis Deskriptif.....	61
a.	Analisis Deskriptif Perilaku Pengelolaan Keuangan Pribadi (Y) .	61
b.	Analisis Deskriptif Literasi Keuangan (X_1)	64
c.	Analisis Deskriptif Gaya Hidup (X_2)	66
d.	Analisis Deskriptif Sikap Keuangan (X_3)	69

e. Analisis Deskriptif Pendapatan (Z).....	71
4.1.3.2 Uji Asumsi Klasik	74
a. Uji Normalitas.....	74
b. Uji Multikolinearitas	74
c. Uji Heterokedastisitas	75
4.1.4 Analisis Regresi Berganda	76
4.1.5 <i>Moderated Regression Analysis</i> (MRA).....	77
4.1.5.1 Pengujian Hipotesis (Uji T) Sebelum Adanya Interaksi	78
4.1.5.2 Pengujian Hipotesis MRA Setelah Adanya Interaksi.....	81
4.1.6 Koefisien Determinasi (R^2)	82
4.2 Pembahasan.....	83
4.2.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pribadi.....	83
4.2.2 Pengaruh Gaya Hidup Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pribadi.....	85
4.2.3 Pengaruh Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pribadi.....	86
4.2.4 Pengaruh Pendapatan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pribadi	88
4.2.5 Pengaruh Pendapatan Dalam Memoderasi Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pribadi	89
4.2.6 Pengaruh Pendapatan Dalam Memoderasi Pengaruh Gaya Hidup Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pribadi	90
4.2.7 Pengaruh Pendapatan Dalam Memoderasi Pengaruh Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pribadi	91
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	92
5.1 Kesimpulan	92
5.2 Saran.....	93
DAFTAR PUSTAKA.....	95
LAMPIRAN - LAMPIRAN.....	102

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Pra-Survei Terkait Perilaku Pengelolaan Keuangan Pribadi Generasi Z di Kelurahan Ciporang	3
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	31
Tabel 3.1 Operasional Variabel Penelitian	42
Tabel 3.2 Hasil Uji Validitas Perilaku Pengelolaan Keuangan Pribadi (Y)	49
Tabel 3.3 Hasil Uji Validitas Literasi Keuangan (X_1)	49
Tabel 3.4 Hasil Uji Validitas Gaya Hidup (X_2)	49
Tabel 3.5 Hasil Uji Validitas Sikap Keuangan (X_3)	50
Tabel 3.6 Hasil Uji Validitas Pendapatan (Z)	50
Tabel 3.7 Hasil Uji Reliabilitas Perilaku Pengelolaan Keuangan Pribadi (Y)	51
Tabel 3.8 Hasil Uji Reliabilitas Literasi Keuangan (X_1).....	51
Tabel 3.9 Hasil Uji Reliabilitas Gaya Hidup (X_2).....	51
Tabel 3.10 Hasil Uji Reliabilitas Sikap Keuangan (X_3).....	52
Tabel 3.11 Hasil Uji Reliabilitas Pendapatan (Z).....	52
Tabel 4.1 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	59
Tabel 4.2 Responden Berdasarkan Usia	59
Tabel 4.3 Responden Berdasarkan Pendidikan	60
Tabel 4.4 Responden Berdasarkan Pekerjaan	60
Tabel 4.5 Uji Deskriptif Perilaku Pengelolaan Keuangan Pribadi.....	61
Tabel 4.6 Uji Deskriptif Literasi Keuangan	64
Tabel 4.7 Uji Deskriptif Gaya Hidup	66
Tabel 4.8 Uji Deskriptif Sikap Keuangan	69
Tabel 4.9 Uji Deskriptif Pendapatan	71
Tabel 4.10 Hasil Uji Normalitas.....	74
Tabel 4.11 Hasil Uji Multikolinieritas.....	75
Tabel 4.12 Hasil Uji Heterokedastisitas	76
Tabel 4.13 Hasil Analisis Regresi Berganda	76
Tabel 4.14 Hasil Uji Model 1 MRA Sebelum Adanya Interaksi.....	77

Tabel 4.15 Hasil Uji Model 2 MRA Setelah Adanya Interaksi	80
Tabel 4.16 Koefisien Determinasi MRA Model 1	82
Tabel 4.17 Koefisien Determinasi MRA Model 2	83

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Perilaku Pengelolaan Keuangan Gen Z di Indonesia	2
Gambar 1.2 Pendapatan dan Pengeluaran Bulanan Berdasarkan Usia	2
Gambar 2.1 Paradigma Penelitian.....	40
Gambar 4.1 Letak Kriterium Variabel Perilaku Pengelolaan Keuangan Pribadi ..	63
Gambar 4.2 Letak Kriterium Variabel Literasi Keuangan	66
Gambar 4.3 Letak Kriterium Variabel Gaya Hidup	68
Gambar 4.4 Letak Kriterium Variabel Sikap Keuangan	71
Gambar 4.5 Letak Kriterium Variabel Pendapatan	73

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran I	: Surat Pengantar Bimbingan Skripsi Berita Acara Bimbingan Skripsi
Lampiran II	: Kuesioner Penelitian
Lampiran III	: Tabulasi Data Hasil Jawaban Responden
Lampiran IV	: Hasil Output Perhitungan SPSS Statistic Versi 26
Lampiran V	: Tabel r dan Tabel t
Lampiran VI	: Daftar Riwayat Hidup