PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PENDAPATAN DAN GAYA HIDUP TERHADAP EFEKTIVITAS PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI

(Survei Pada Mahasiswa Universitas Kuningan)

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Sebagian dari Syarat Memperoleh

Gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Manajemen

Disusun oleh :

Odi Sutardi

20210510120

PROGRAM STUDI MANAJEMEN

FAKULTAS EKONOMI & BISNIS

UNIVERSITAS KUNINGAN

2025

LEMBAR PENGESAHAN

PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PENDAPATAN DAN GAYA HIDUP TERHADAP EFEKTIVITAS PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI

(Survei pada Mahasiswa Universitas Kuningan)

Disusun Oleh :

ODI SUTARDI

20210510120

Telah berhasil mempertahankan skripsinya pada tanggal 3 Oktober 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 Dosen Penguji :

Penguji I,	Penguji II,	Penguji III,
Dede Djuniardi, S.E., M.M	**Dr. Munir Nur Komarudin, S.Pd., M.M**	**Fauziyah Adzimatinur, S.E., M.Si**
NIK. 41038031154	**NIK. 410104930220**	**NIK. 410106920218**

LEMBAR PERSETUJUAN

PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PENDAPATAN DAN GAYA HIDUP TERHADAP EEKTIVITAS PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI

(Survei pada Mahasiswa Universitas Kuningan)

DISETUJUI OLEH PEMBIMBING :

Kuningan, Februari 2026

Pembimbing I,	Pembimbing II,
Prof. Eeng Ahman, M.Pd	**Dr. Munir Nur Komarudin, S.Pd., M.M**
NIP. 196110221986031002	**NIK. 410104930220**

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis	Kepala Program Studi Manajemen
Dr. Hj. Lili Karmela F, S.E., M.Si	**Dr. Munir Nur Komarudin, S.Pd., M.M**
NIK. 41038971054	**NIK. 410104930220**

PERNYATAAN OTENTISITAS

Dengan ini saya menyatakan bahwa skirpsi dengan judul **"Pengaruh Literasi Keuangan, Pendapatan dan Gaya Hidup terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi (Survei Pada Mahasiswa Universitas Kuningan)"** ini beserta seluruh 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 saya ini atau ada klaim dari pihak lain terhadap keaslian karya ini.

Kuningan, September 2025



Odi Sutardi

20210510120

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

“Jangan mati-matian mengejar apa yang enggak bakal dibawa mati”

PERSEMBAHAN

Aku persembahkan karya ilmiah menarik dan keren ini untuk diriku sendiri, orang tua, kakak dan seluruh keluarga besarku.

ABSTRAK

Odi Sutardi. 20210510120. "Pengaruh Literasi Keuangan, Pendapatan dan Gaya Hidup terhadap Efektivitas Pengelolaan Keuangan Pribadi (Survei Pada Mahasiswa Universitas Kuningan)". Program studi Manajemen. Fakultas Ekonomi dan Bisnis. Universitas Kuningan. 2025 Pebimbing: Prof. H. Eeng Ahman, M.Pd dan Dr. Munir Nur Komarudin, S.Pd., M.M.

Tujuan penelitian ini untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan, pendapatan dan gaya hidup terhadap efektivitas pengelolaan keuangan pribadi. Jenis penelitian ini adalah penelitian kuantitatif. Populasi dalam penelitian ini adalah Mahasiswa Universitas Kuningan dengan metode pengambilan sampel slovin sehingga didapatkan sampel sebanyak 400 responden. Teknik sampel menggunakan *non probability sampling*. Teknik pengumpulan data menggunakan teknik angket. Skala angket yang digunakan berupa skala interval 1-10. Analisis data menggunakan analisis regresi linear berganda dengan bantuan aplikasi SPSS 26. Hasil penelitian menunjukan bahwa : (1) variabel literasi keuangan berpengaruh positif terhadap efektivitas pengelolaan keuangan pribadi, (2) variabel pendapatan berpengaruh negatif dan signifikan terhadap efektivitas pengelolaan keuangan pribadi, (3) variabel gaya hidup berpengaruh positif dan signifikan terhadap efektivitas pengelolaan keuangan pribadi, (H_4) variabel literasi keuangan, pendapatan dan gaya hidup secara simultan berpengaruh terhadap efektivitas pengelolaan keuangan pribadi.

Kata kunci: Literasi Keuangan, Pendapatan, Gaya Hidup, Efektivitas Pengelolaan Keuangan Pribadi

ABSTRACT

Odi Sutardi. 20210510120. The Effect of Financial Literacy, Income, and Lifestyle on the Effectiveness of Personal Financial Management (Survey of Kuningan University Students).

The purpose of this study was to determine the influence of financial literacy, income, and lifestyle on the effectiveness of personal financial management. This research was quantitative. The population was Kuningan University students, using the Slovin sampling method, resulting in a sample of 400 respondents. The sampling technique used was non-probability sampling. Data collection used a questionnaire technique. The questionnaire scale used was an interval scale of 1-10. Data analysis used multiple linear regression analysis with the help of SPSS 26 application. The results of the study showed that: (1) financial literacy variables have a positive effect on the effectiveness of personal financial management, (2) income variables have a negative and significant effect on the effectiveness of personal financial management, (3) lifestyle variables have a positive and significant effect on the effectiveness of personal financial management, (H4) financial literacy, income and lifestyle variables simultaneously affect the effectiveness of personal financial management.

Keywords: Financial Literacy, Income, Lifestyle, Effectiveness of Personal Financial Management

KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan puji serta syukur kehadirat Allah SWT, yang telah melimpahkan Rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis mampu menyelesaikan penyusunan proposal yang berjudul **Pengaruh Literasi Keuangan, Pendapatan dan Gaya Hidup terhadap Efektivitas Pengelolaan Keuangan Pribadi (Survey pada Mahasiswa Universitas Kuningan).**

Dengan tepat waktu meskipun masih banyak kekurangan didalamnya, solawat serta salam semoga tetap tercurah limpahkan kepada Nabi Muhammad SAW beserta keluarga-Nya, dan sahabat-Nya hingga pada umatnya sampai akhir zaman.

Adapun tujuan dari proposal ini dibuat untuk memenuhi salah satu Sebagian dari syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Unversitas Kuningan. Penulis menyadari terdapat kekurangan dalam penyusunan proposal ini. Oleh karena itu, segala kritik maupun saran yang bersifat membangun sangat penulis harapkan untuk perbaikan selanjutnya.

Semoga proposal ini dapat bermanfaat khususnya bagi penulis dan umumnya bagi semua pihak yang membaca.

Kuningan, Maret 2025
Penulis

Odi Sutardi
NIM. 20210510120

UCAPAN TERIMAKASIH

Puji serta syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT. Yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul **"Pengaruh Literasi Keuangan, Pendapatan dan Gaya Hidup terhadap Efektivitas Pengelolaan Keuangan Pribadi (Survei Pada Mahasiswa Universitas Kuningan)".**

Dalam proses penyelesaian skripsi ini tidak lepas dari dukungan berbagai pihak. Penulis secara khusus mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu. Penulis banyak menerima bimbingan, motivasi, arahan serta dukungan dari berbagai pihak yang bersifat moral maupun material. Pada kesempatan ini penulis menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Kedua orang tua tersayang (Bapak Juli dan Mamah Aam) yang telah memberikan do'a, perhatian, perjuangan serta semangat yang penuh kesabaran kepada penulis selama menjalani Pendidikan di Universitas Kuningan.
2. Bapak Prof. Dr. H. Eeng Ahman, M.Pd selaku dosen pembimbing I yang telah meluangkan waktu untuk membimbing dan mengarahkan penulis dalam penyususnan skripsi.
3. Bapak Dr. Munir Nur Komarudin, S.Pd., M.M. selau pembimbing II yang telah meluangkan waktu untuk membimbing dan mengarahkan penulis dalam penyususnan skripsi.
4. Prof. Dr. H. Dikdik Harjadi, S.E., M.Si selaku Rektor Universitas Kuningan.
5. Dr. Lili Karmela Fitriani, S.E., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan.
6. Dr. Rina Masruroh, S.E., ME.Sy selaku Kaprodi Manajemen Universitas Kuningan.

7. Bapak dan Ibu dosen serta seluruh staff Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan yang telah memberikan bekal ilmu yang tidak bernilai harganya.
8. Keluarga besar HIMAPA FEB UNIKU (Hipunan Mahasiswa Pecinta Alam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan. Terimakasih sudah menjadi rumah selama ini atas segala dukungan, kerja sama, serta kontribusi yang telah diberikan selama perjanan kuliah.
9. Keluarga besar kelas Manajemen B yang sudah menemani perjalanan kuliah.
10. Untuk Indah Maharani S.Pd terimakasih sudah membersamai selama pembuatan karya ilmiah ini, telah mengisi cerita di lemari perjalanan hidup penulis, menjadi elemen penyemangat yang selalu ada dalam suka dan duka. Berkontribusi dalam penulisan karya ilmiah ini, baik tenaga, waktu, maupun moril kepada penulis. Terimakasih telah menjadi alarm pengingat dalam hal kebaikan, membersamai dan memberi semangat untuk pantang menyerah.
11. Kepada penghuni grup SIMSLABIM yang selalu menemani dan membantu penulis dari awal masuk hingga akhir perkuliahan selalu bersama – sama baik senang maupun susah.
12. Untuk orang keren, Idad Rudianto dan Wandriansah terima kasih atas dukungan yang tak pernah putus serta kebersamaan yang telah terjalin sejak awal perkuliahan hingga proses penyusunan skripsi ini.
13. Terimakasih untuk warkop burjio yang sudah menjadi tempat dan orang orang didalamnya yang sudah menjadi saksi perjuangan selama pembuatan skripsi ini.
14. Sahabat – sahabat hebat Aldi “RODEK”, Iman “BARONG”, Teddy “SEBOL” terimakasih atas dukungan dan segala bentuk support yang sudah diberikan.
15. Terimakasih untuk sepakbola sudah menjadi penghibur sekaligus obat semangat disaat down.

16. Untuk diri sendiri yang sealu melawan rasa malas dan semangat untuk berusaha dalam menggapai mimpi dan cita-cita serta kesehatan yang telah diberikan oleh Allah SWT. Terimakasih atas segala hal yang sudah dilakukan. Terimakasih untuk tetap bertahan.

Semoga Allah SWT melimpahkan rahmat, karunia dan hidayah-Nya kepada kita semua. Teimakasi h untuk doa dan dukungan selama ini semoga hal-hal baik selalu menyertai dan menjadi amal ibadah serta mendapat balasan dari Allah SWT.

Kuningan, September 2025

Penulis,

Odi Sutardi

20210510120

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN

LEMBAR PERSETUJUAN

PERNYATAAN OTENTISITAS

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

ABSTRAK ..... **i**

ABSTRACT ..... **ii**

KATA PENGANTAR ..... **iii**

UCAPAN TERIMAKASIH ..... **iv**

DAFTAR ISI ..... **vii**

DAFTAR TABEL ..... **x**

DAFTAR GAMBAR ..... **xi**

BAB I PENDAHULUAN **1**

1.1 Latar Belakang 1

1.2 Rumusan Masalah 7

1.3 Tujuan Penelitian 7

1.4 Manfaat Penelitian 7

1.4.1 Manfaat Teoritis 7

1.4.2 Mnfaat Praktis 7

BAB II LANDASAN TEORI, KERANGKA BERPIKIR DAN HIPOTESIS . 9

2.1 Landasan Teori 9

2.1.1 Theory of Planned Behaviour 9

2.1.2 Efektivitas Pengelolaan Keuangan 9

2.1.3 Literasi Keuangan 12

2.1.4 Pendapatan 14

2.1.5 Gaya Hidup 16

2.2 Hubungan Antar Variabel 18

2.2.1 Hubungan Literasi Keuangan Terhadap Efektivitas Pengelolaan Keuangan Pribadi 18

2.2.2 Hubungan Pendapatan Terhadap Efektivitas Pengelolaan Keuangan Pribadi 19

2.2.3 Hubungan Gaya Hidup Terhadap Efektivitas Pengelolaan Keuangan

Pribadi 20
2.3 Penelitian Terdahulu 20
2.4 Kerangka Berpikir 26
2.4.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Efektivitas Pengelolaan Keuangan Pribadi 26
2.4.2 Pengaruh Pendapatan Terhadap Efektivitas Pengelolaan Keuangan Pribadi 26
2.4.3 Pengaruh Gaya Hidup Terhadap Efektivitas Pengelolaan Keuangan Pribadi 27
2.5 Hipotesis 28
BAB III METODE PENELITIAN 29
3.1 Metode Penelitian 29
3.2 Definisi Variabel dan Operasionalisasi Variabel 30
3.3 Populasi dan Sampel Penelitian 31
3.4 Data dan Teknik Pengumpulan Data 33
3.5 Uji Instrumen 35
3.6 Teknik Analisis Data 41
3.7 Uji Asumsi Klasik 41
3.8 Uji Hipotesis 44
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN 47
4. 1 Hasil Penelitian 47
4.1.1 Gambaran Umum Objek Penelitian 47
4.1.2 Gambaran Karakteristik Responden 47
4.1.3 Teknik Analisis Data 49
4.1.4 Uji Asumsi Klasik 56
4.1.5 Analisis Regresi Linear Berganda 59
4.1.6 Koefisien Determinasi (R^2) 61
4.1.7 Hipotesis 61
4.2 Pembahasan 66
4.2.1 Pengaruh Literasi Keuangan (X1), Pendapatan (X2) dan Gaya Hidup (X3) Terhadap Efektiv itas Pengelolaan Keuangan Pribadi (Y) 66
4.2.2 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Efektifitas Pengeloloaan

Keuangan Pribadi 67
4.2.3 Pengaruh Pendapatan Terhadap Efektifitas Pengelolaan Keuangan Pribadi 67
4.2.4 Pengaruh Pendapatan Terhadap Efektifitas Pengelolaan Keuangan Pribadi 69
4.2.5 Pengaruh Gaya Hidup Terhadap Efektifitas Pengelolaan Keuangan Pribadi 69
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN 71
5.1 Kesimpulan 71
5.2 Saran 72
DAFTAR PUSTAKA..... 73
LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Hasi Pra Survei Efektivitas Pengelolaan Uang Pribadi 2
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu 20
Tabel 3.1 Operasional Variabel 30
Tabel 3.2 Data Jumlah Mahasiswa Universitas Kuningan 32
Tabel 3.5 Uji Validitas Variabel Cashless Society (X2) 37
Tabel 3.6 Uji Validitas Variabel Locus Of Control (X3) 37
Tabel 3.7 Uji Validitas Variabel Perilaku Konsumtif (Y) 38
Tabel 3.8 Uji Reliabilitas Variabel X dan variabel Y 40
Tabel 4.2 Responden Berdasarkan Usia 48
Tabel 4.3 Responden Berdasarkan Fakultas 48
Tabel 4.4 Analisis Deskriptif Literasi Keuangan 48
Tabel 4.5 Analisis Deskriptif Pendapatan 49
Tabel 4.6 Analisis Deskriptif Gaya Hidup 51
Tabel 4.7 Analisis Deskriptif Efektifitas Pengelolaan Pribadi 52
Tabel 4.8 Uji Normalitas 54
Tabel 4.9 Uji Multikolinearitas 56
Tabel 4.10 Uji Heterokedastisitas 57
Tabel 4.11 Analisis Regresi Linier Berganda 58
Tabel 4.12 Koefisien Determinasi ($R^{2)}$ 59
Tabel 4.13 Uji F (Uji Simultan) 61
Tabel 4.14 Uji t (Uji Parsial) 62

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Paradigma Penelitian 28
Gambar 4.1 Deskripsi Variabel Literasi Keuangan 50
Gambar 4.2 Deskripsi Variabel Pendapatan 52
Gambar 4.3 Deskripsi Variabel Gaya Hidup 54
Gambar 4.4 Deskripsi Variabel Efektivitas Pengelolaan Keuangan Pribadi 55

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuesioner Penelitian

Lampiran 2. Data hasil kuesioner

Lampiran 3. Output hasil perhitungan SPSS versi 26

Lampiran 4. Taraf signifikasi

Lampiran 5. Daftar Riwayat hidup penulis