

**PENGARUH GAYA HIDUP DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP
PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN DENGAN RELIGIUSITAS
SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

(Studi Kasus pada Mahasiswa Universitas Kuningan Angkatan 2021)

SKRIPSI

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



Oleh:

LINA BAYU UTAMI

20210510099

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

2025

LEMBAR PENGESAHAN

PENGARUH GAYA HIDUP DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN DENGAN RELIGIUSITAS SEBAGAI VARIABEL MODERASI

(Studi Kasus pada Mahasiswa Universitas Kuningan)

Disusun Oleh :

LINA BAYU UTAMI

20210510099

Telah berhasil mempertahankan skripsinya pada tanggal 12 juni dihadapan Dewan Penguji. Skripsi ini disahkan sebagai persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan.

Susunan Dewan Penguji

Penguji I,



Dr. Dadang Suhardi, S.E., M.M
NIK. 410380111400

Penguji II,



Yasir Maulana S.E., M.S.M
NIK. 410109810237

Penguji III,



Iqbal Arraniri, S.E.I., M.M
NIK. 410109800212

LEMBAR PERSETUJUAN
PENGARUH GAYA HIDUP DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP
PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN DENGAN RELIGIUSITAS
SEBAGAI VARIABEL MODERASI
(Studi Kasus Pada Mahasiswa Universitas Kuningan Angkatan 2021)

Disusun Oleh:
LINA BAYU UTAMI
20210510099

DISETUJUI OLEH:

Kuningan, Juni 2025

Dosen Pembimbing I,

Dosen Pembimbing II,



Prof. Dr. H. Eeng Ahman, M.S
NIP. 196110221986031002



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

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Kepala Program Studi Manajemen



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



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

PERNYATAAN OTENTISITAS

Bismillahirrahmanirrahim

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Lina Bayu Utami

Nim : 20210510099

Prodi : Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul "**Pengaruh Gaya Hidup dan Literasi Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan dengan Religiusitas Sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus pada Mahasiswa Universitas Kuningan Angkatan 2021)**" 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 saya ini.

Kuningan, 20 Juni 2025

Yang Membuat Pernyataan



Lina Bayu Utami
20210510099

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

“ Sesungguhnya apapun yang dijanjikan kepadamu pasti datang dan kamu tidak mampu menolaknya”

(Q.S. Al-An'am: 134)

“Never Complain, Never Explain.

Just do it.

Let your action speak for themselves”

PERSEMBAHAN

- Orang tua tercinta, Ayahanda Bambang Rohiman dan Ibu Uus Usrihati, terima kasih atas segala kasih dan sayang, dukungan dan pengorbanan yang telah diberikan selama hidup.
- Kakak-kakak ku, atas segala pengorbanan yang dilakukan, kasih dan sayang serta dukungan yang telah diberikan selama ini.
- Diriku sendiri, yang telah berjuang sejauh ini. Terima kasih telah bertahan dan berjuang sebisa dan sekuat-kuatnya dalam proses ini, dengan terus berusaha dan bangkit sampai dengan titik ini.
- Seluruh keluarga besar, atas dukungan, doa, dan nasihat yang diberikan.
- Sahabat dan teman-teman, untuk keceriaan, kebahagiaan, dan masukan yang selalu diberikan
- Almamater tercinta, Universitas Kuningan.

ABSTRAK

Lina Bayu Utami Nomor Induk Mahasiswa 20210510099. Judul skripsi “ Pengaruh Gaya Hidup dan Literasi Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan dengan Religiusitas sebagai variabel Moderasi (Studi Kasus pada Mahasiswa Universitas Kuningan Angkatan 2021)”. Dibimbing oleh Bapak Prof. Dr. H. Eeng Ahman. M.S dan Bapak Dr. Munir Nur Komarudin, S.Pd.. M.M . Program Studi Manajemen, Fakultas ekonomi dan Bisnis, Universitas Kuningan.

Tujuan yang ingin dicapai adalah untuk mengetahui pengaruh gaya hidup dan literasi keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan dengan religiusitas sebagai variabel moderasi. Metode penelitian yang digunakan adalah deskriptif dan verifikatif dengan pendekatan kuantitatif. Populasi penelitian ini adalah mahasiswa Universitas Kuningan Angkatan 2021 dengan jumlah mahasiswa aktif sebanyak 1.530 orang. Sampel penelitian ini sebanyak 300 responden yang dipilih secara purposive sampling. Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer yang dikumpulkan melalui penyebaran kuesioner. Metode analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah software IBM SPSS versi 26. Hasil penelitian menunjukkan bahwa: gaya hidup berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan, literasi keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan, religiusitas berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan, religiusitas dapat memperlemah hubungan antara gaya hidup dengan perilaku pengelolaan keuangan dan religiusitas dapat memperkuat hubungan antara literasi keuangan dengan perilaku pengelolaan keuangan.

Kata kunci: Gaya Hidup, Literasi Keuangan, Perilaku Pengelolaan Keuangan, Religiusitas

ABSTRACT

Lina Bayu Utami Student ID Number 20210510099. Thesis title "The Influence of Lifestyle and Financial Literacy on Financial Management Behavior with Religiosity as a Moderation Variable (Case Study on Kuningan University Students Class of 2021)". Supervised by Prof. Dr. Eeng Ahman. M.S and Dr. Munir Nur Komarudin, S.Pd.. M.M. Management Study Program, Faculty of Economics and Business, Kuningan University.

The objectives to be are to determine the influence of lifestyle and financial literacy on financial management behavior with religiosity as a moderation variable. The research method used is descriptive and verification with a quantitative approach. The population of this study was students of Kuningan University Class of 2021 with a total of 1,530 active students. The sample of this study was 300 respondents selected by purposive sampling. The type of data used in this study is primary data collected through distributed questionnaires. The data analysis method used in this study is IBM SPSS software version 26. The results of study show that: lifestyle has a significant positive effect on financial management behavior, financial literacy has a significant positive effect on financial management behavior, religiosity has a significant positive effect on financial management behavior, religiosity can weaken the relationship between lifestyle and financial management behavior and religiosity can strengthen the relationship between financial literacy and financial management behavior.

Keywords: Lifestyle, Financial Literacy, Financial Management Behavior, Religiosi

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT, karena atas segala limpahan rahmat dan karunia-Nyalah penulis dapat menyelesaikan penelitian yang berjudul " **PENGARUH GAYA HIDUP DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN DENGAN RELIGIUSITAS SEBAGAI VARIABEL MODERASI** (Studi Kasus pada Mahasiswa Universitas Kuningan Angkatan 2021)". Sholawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW yang telah membimbing umatnya dari jalan kegelapan ke jalan yang terang benderang, penuh dengan ilmu pengetahuan.

Penyusunan penelitian ini dimaksudkan untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan dalam meraih Gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Manajemen Universitas Kuningan. Penulis sepenuhnya menyadari berbagai keterbatasan yang dimiliki baik pengetahuan, kemampuan, dan waktu. Karena itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih kepada Bapak Prof. Dr. H. Eeng Ahman. M.S dan Bapak Dr. Munir Nur Komarudin, S.Pd.. M.M selaku dosen pembimbing atas bimbingan saran serta motivasi yang diberikan.

Akhir kata penulis berharap semoga penelitian ini dapat memberikan manfaat bagi penulis. Khususnya, bagi semua pihak yang telah membaca penelitian ini. Untuk segala kekurangan dalam penulisan penelitian ini, penulis mohon maaf yang sebesar-besarnya. Terimakasih atas segala perhatiannya.

Kuningan, Desember 2024

Lina Bayu Utami

20210510099

UCAPAN TERIMA KASIH

Dengan segala kerendahan hati, penulis menyampaikan syukur alhamdulillah kepada Allah SWT, atas kemurahan dari Yang Maha Kaya atas segala ilmu, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Shalawat serta salam semoga selalu tercurahkan kepada teladan umat manusia, pembawa risalah menuju cahaya islam, Nabi Muhammad SAW, kepada para sahabatnya, para keluarganya, dan para pengikutnya yang senantiasa istiqamah dalam sunnahnya hingga akhir jaman.

Selama proses penyusunan skripsi ini penulis menyadari bahwa begitu banyak pihak yang telah turut membantu dalam penyelesaian skripsi ini. Untuk itu dengan segala kerendahan hati tulus dan ikhlas penulis mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Teruntuk cinta pertama Ayahanda Tercinta Bapak Bambang Rohiman, terima kasih telah menjadi ayah terbaik saya meskipun hanya 7 tahun. Kenangan selama beberapa tahun itu tidak akan pernah terlupakan. Meskipun hanya 7 tahun, kenangan itu akan selalu penulis ingat selama hidup. Terima kasih telah menghadirkan saya di dunia ini, meskipun beliau tidak bisa mendampingi saya selama ini, tetapi saya yakin beliau pasti selalu membersamai saya dalam segala hal di hidup saya. Penulis harap beliau bangga di Syurga dengan pencapaian penulis sampai detik ini dan beliau dapat tenang disana serta tidak khawatir akan putri kesayangan satu-satunya di dunia ini.
2. Teruntuk belahan jiwaku Ibunda Tercinta Ibu Uus Usrihati, terima kasih untuk tetap hidup sampai detik ini dan tetap bertahan atas semua ketetapan hidup yang harus terjadi dalam hidupmu, terima kasih untuk tetap selalu bangkit atas apa yang terjadi dalam hidup, tidak pernah menyerah atas apapun. Beliau mengajarkan penulis untuk tetap bertahan dan bangkit atas apapun yang terjadi di dunia ini. Terima kasih telah menjadi ibu yang sangat luar biasa hebat dan kuat untuk penulis, tidak pernah meninggalkan penulis dalam keadaan apapun dan selalu menjadi garda terdepan untuk penulis. Terima kasih atas kasih sayang, cinta, panjatan doa

yang tidak pernah henti, dukungan, motivasi dan dorongan untuk selalu menjadi penyemangat nomo 1 dihidup penulis.. Penulis harap beliau selalu sehat dan dipanjangkan umur, karena hanya beliau yang penulis miliki dihidupnya dan beliau adalah orang yang menjadi alasan penulis untuk tetap hidup.

3. Prof. Dr. H. Eeng Ahman. M.S., selaku Dosen Pembimbing I yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga dan pikiran serta kesabarannya untuk memberikan bimbingan, dorongan, nasihat, dan arahan yang sangat berharga kepada penulis dalam menyelesaikan penelitian ini.
4. Dr. Munir Nur Komarudin, S.Pd.. M.M., selaku Dosen Pembimbing II yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga dan pikiran serta kesabarannya untuk memberikan bimbingan, dorongan, nasihat, dan arahan yang sangat berharga kepada penulis dalam menyelesaikan penelitian ini.
5. Deri Prayudi S.E., M.M., selaku Dosen Akademik yang telah memberikan pengarahan selama perkuliahan berlangsung.
6. Prof. Dr. H. Dikdik Harjadi, S.E., M.Si, selaku Rektor Universitas Kuningan.
7. Dr. Hj. Lili Karmela Fitriani, S.E., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis.
8. Dr. Rina Masruroh, S.E., M.E.Sy., selaku Kepala Program Studi Manajemen
9. Seluruh Dosen dan Staff Prodi Fakultas Ekonomi Universitas Kuningan yang telah memberikan ilmu yang tidak ternilai harganya selama perkuliahan berlangsung.
10. Teruntuk Kakak Nanang Eka, Cucu Sudrajat, Tri Hardiansyah dan Iman Septian selaku kakak terbaik sepanjang hidup saya, terima kasih telah menjadi panutan saya selama hidup dan terima kasih telah bersedia menjadi pengganti bapak dalam hidup saya. Terima kasih telah bersedia untuk menanggung semua beban yang ada setelah bapak tiada, terima kasih telah bersedia untuk bertanggung jawab dan tidak meninggalkan ibu serta adik-adiknya, mencukupi semua kebutuhannya, menerima keluh kesahnya, selalu mengusahakan semua permintaanya tanpa kata tidak. Terima kasih atas semua kerja keras, usaha dan pengorbanan yang dilakukan untuk penulis. Terima kasih telah bersedia untuk menghidupi adik perempuan satu-

satunya sampai detik ini, tanpa mengenal lelah, tanpa mengeluh, dan tanpa syarat apapun. Terima kasih atas semua kasih sayang, cinta, dukungan, semangat yang diberikan tanpa henti kepada penulis, sehingga penulis dapat menjadi seseorang seperti saat ini.

11. Vina Maharani, Risa Amalia, Susi Nurlaela, Imel Amelia dan Bela Zahra selaku sahabat terbaik yang pernah ada, terima kasih telah hadir dalam hidup penulis di waktu yang sangat tepat dan membawa semua kebaikan dalam hidup penulis. Kalian membawa banyak hal positif kedalam hidup penulis, terima kasih telah menemani dan kebersamai dalam semua keadaan yang terjadi pada hidup penulis. Terima kasih atas ketenangan, kesenangan, kegembiraan, kesedihan, keresahan, lelah, menyerah, kecewa yang kita lewati bersama-sama. Terima kasih telah memilih untuk tetap menerima penulis dan menjadikan penulis sebagai teman kalian sampai saat ini dan seterusnya.
12. Teman-temanku Jaya Bakti, Riski Kurniawan, Fikri Akmal, Gina Nur Awaliyah, dan Thania Aurelia. Terima kasih atas keceriaan dan kegembiraan yang telah kalian berikan selama proses penelitian bahkan selama masa perkuliahan.
13. Semua pihak yang secara langsung maupun tidak langsung membantu menyelesaikan penulisan skripsi ini, terimakasih atas bantuannya.
14. Last but not least, teruntuk diriku sendiri, Lina Bayu Utami. Terima kasih karena telah memilih untuk tetap hidup, untuk tetap berjuang, bertahan dan bangkit sampai detik ini, terima kasih atas kesediaanya untuk melanjutkan hidup dan terus berperang dengan keadaan yang tidak menentu, atas semua pertengkaran pemikiran yang ada dalam otak kecilmu yang menjadikan mu hari ini. Terima kasih atas perjalanan panjang yang sangat melelahkan ini yang terus berlanjut, bahkan ini adalah permulaan. **PLEASE STILL ALIVE**

Akhir kata penulis mengucapkan semoga skripsi ini bermanfaat bagi pihak-pihak yang berkepentingan. Aamiin...

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN

LEMBAR PERSETUJUAN

PERNYATAAN OTENSITAS

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
UCAPAN TERIMA KASIH	iii
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
BAB I	1
PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Rumusan Masalah.....	10
1.3. Tujuan Penelitian	11
1.4. Manfaat Penelitian	11
BAB II	13
LANDASAN TEORI.....	13
2.1. Landasan Teori.....	13
2.1.1. Behaviour Finance Theory.....	13
2.1.2. <i>Theory of Reasoned Action (TRA)</i>	15
2.1.3. Planned Behaviour Theory	17
2.1.4. Perilaku Pengelolaan Keuangan	19
2.1.5. Gaya Hidup.....	23
2.1.6. Literasi Keuangan	26
2.1.7. Religiusitas	31
2.2. Hubungan Antar Variabel.....	34

2.2.1.	Hubungan Gaya Hidup dengan Perilaku Pengelolaan Keuangan.....	34
2.2.2.	Hubungan Literasi Keuangan dengan Perilaku Pengelolaan Keuangan....	35
2.2.3.	Hubungan Religiusitas dengan Perilaku Pengelolaan Keuangan	36
2.2.4.	Hubungan Gaya Hidup dengan Perilaku Pengelolaan Keuangan dimoderasi Religiusitas	36
2.2.5.	Hubungan Literasi Keuangan dengan Perilaku Pengelolaan Keuangan dimoderasi Religiusitas.....	37
2.3.	Penelitian Terdahulu	38
2.4.	Kerangka Berfikir	43
2.5.	Hipotesis	45
BAB III.....		46
METODE PENELITIAN		46
3.1.	Metode Penelitian Yang Digunakan.....	46
3.2.	Definisi dan Operasionalisasi Variabel	47
3.2.1.	Definisi Variabel	47
3.2.2.	Operasionalisasi Variabel.....	48
3.3.	Populasi dan Sampel	50
3.3.1.	Populasi.....	50
3.3.2.	Sampel	50
3.4.	Data dan Teknik Pengumpulan Data.....	53
3.4.1.	Data.....	53
3.4.2.	Teknik Pengumpulan Data.....	54
3.5.	Uji Instrumen	54
3.5.1.	Uji Validitas	55
3.5.2.	Uji Reliabilitas	56
3.6.	Teknik Analisis Data.....	57
3.6.1.	Analisis Deskriptif.....	57
3.6.2.	Analisis Verifikatif.....	58
3.6.3.	Uji Asumsi Klasik.....	58
3.6.4.	Uji Moderated Regression Analysis (MRA).....	60

3.6.5.	Uji Hipotesis	61
BAB IV		64
HASIL DAN PEMBAHASAN		64
4.1.	Hasil Penelitian	64
4.1.1.	Gambaran Umum Objek Penelitian	64
4.1.2.	Gambaran Karakteristik Responden	66
4.1.3.	Analisis Deskriptif	68
4.1.4.	Uji Asumsi Klasik	77
4.1.5.	Moderated Regression Analysis (MRA)	80
4.1.6.	Koefisiensi Determinasi (R^2)	84
4.1.7.	Uji Hipotesis	86
4.2.	Pembahasan	88
4.2.1.	Pengaruh Gaya Hidup terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan	88
4.2.2.	Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan...	89
4.2.3.	Pengaruh Religiusitas terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan.....	90
4.2.4.	Pengaruh Gaya Hidup terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan dengan Religiusitas sebagai Variabel Moderasi	91
4.2.5.	Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan dengan Religiusitas sebagai Variabel Moderasi	92
BAB V		94
PENUTUP		94
5.1.	Kesimpulan	94
5.2.	Saran	95
DAFTAR PUSTAKA.....		96
LAMPIRAN-LAMPIRAN		96

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1. Hasil pra-survei Perilaku Pengelolaan Keuangan pada Mahasiswa Universitas Kuningan	4
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	36
Tabel 3.1 Operasionalisasi Variabel	47
Tabel 3.2 Skala Interval	52
Tabel 3.3 Hasil Uji Validitas	52
Tabel 3.4 Hasil Uji Reliabilitas	54
Tabel 4.1 Jumlah Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	63
Tabel 4.2 Jumlah Responden Berdasarkan Usia	63
Tabel 4.3 Jumlah Responden Berdasarkan Fakultas.....	64
Tabel 4.4 Jumlah Responden Berdasarkan Pendapatan.....	65
Tabel 4.5 Hasil Deskriptif Gaya Hidup.....	65
Tabel 4.6 Hasil Deskriptif Literasi Keuangan	67
Tabel 4.7 Hasil Deskriptif Perilaku Pengelolaan Keuangan	69
Tabel 4.8 Hasil Deskriptif Religiusitas	72
Tabel 4.9 Hasil Uji Normalitas	74
Tabel 4.10 Hasil Uji Multikolinearitas.....	75
Tabel 4.11 Hasil Uji Heterokedastisitas.....	76
Tabel 4.12 Kriteria Penentuan Variabel Moderasi.....	77
Tabel 4.13 Hasil <i>Moderated Regrresion Analysis (MRA)</i> Model 1	78
Tabel 4.14 Hasil <i>Moderated Regrresion Analysis (MRA)</i> Model 2	79
Tabel 4.15 Hasil <i>Moderated Regrresion Analysis (MRA)</i> Model 3	80
Tabel 4.16 Hasil Uji Koefisiensi Determinasi (R^2) Sebelum Dimoderasi	81
Tabel 4.17 Hasil Uji Koefisiensi Determinasi (R^2) Sesudah Dimoderasi	82
Tabel 4.18 Hasil Uji Parsial (t)	83

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. Kerangka Pemikiran	43
Gambar 4.1. Kriteria Gaya Hidup	67
Gambar 4.2. Kriteria Literasi Keuangan	69
Gambar 4.3. Kriteria Pengelolaan Keuangan	71
Gambar 4.4. Kriteria Religiusitas.....	73

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran I	: Surat Pengantar Bimbingan	97
	Surat Berita Acara Bimbingan Skripsi.....	98
Lampiran II	: Surat Pengantar Kuesioner	99
	Kuesioner	100
Lampiran III	: Data Hasil Perhitungan Kuesioner	107
Lampiran IV	: Output Hasil Perhitungan SPSS versi 26.....	135
Lampiran V	: Tabel r (taraf signifikansi 0,05).....	150
	Tabel t (taraf signifikansi 0,05).....	151
Lampiran VI	: Daftar Riwayat Hidup.....	156