

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PENDAPATAN
TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN
DENGAN GAYA HIDUP SEBAGAI VARIABEL MODERASI**
(Studi Kasus Pada Masyarakat Desa Dukuhtengah Kabupaten Kuningan)

SKRIPSI

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

Oleh:

FARIZ ALGHIFARI

20210510094



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

LEMBAR PENGESAHAN

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

(Studi Kasus Pada Masyarakat Desa Dukuhtengah Kabupaten Kuningan)

Oleh :

FARIZ ALGHIFARI
20210510094

Telah berhasil mempertahankan skripsinya pada tanggal 02 Oktober 2025 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,



Dadang Suhendar, S.E., M.Si
NIK. 41038041247

Penguji II,



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

Penguji III,



Fauziah Adzimatunur, S.E., M.Si
NIK. 410106920218

LEMBAR PERSETUJUAN

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

(Studi Kasus Pada Masyarakat Desa Dukuhtengah Kabupaten Kuningan)

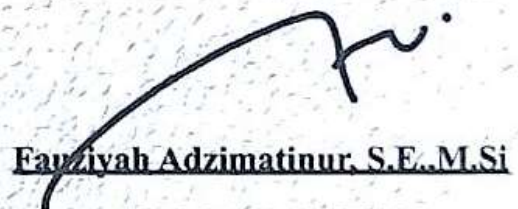
Disetujui oleh :

Kuningan, 02 Oktober 2025

Pembimbing I,

Dosen Pembimbing II,


Dr. Dede Djumardi, S.E., M.M
NIK. 41038031154


Fauziah Adzimatunur, S.E., M.Si
NIK. 410106920218

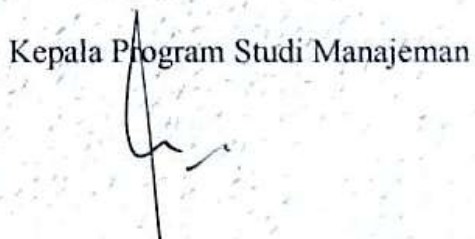
Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Kepala Program Studi Manajemen



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


Dr. Rina Masruroh, SE., ME.Sv
NIK. 41038091296

PERNYATAAN OTENTISITAS

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul "*Pengaruh Literasi Keuangan Dan Pendapatan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Dengan Gaya Hidup Sebagai Variabel Moderasi*" 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 saya ini.

Kuningan, Januari 2026

Yang membuat Pernyataan



Fariz Alghifari

NIM. 20210510094

MOTO DAN PERSEMBAHAN

MOTO

”Salambar daun moal bisa nutupan dunya jeung saeusina, kajaba lamun eta daun disimpen dina panon. Kitu oge nalika saeutik pikiran goreng nutupan kana hate, maka setiap ka alusan pasti moal katingali.”

”Dina nyaring sing nepi ka eling, dina peurih sing jadi peurah. Ulah nepi ka paeh dina hirup, raga hirup tapi paeh hate.”

PEMBAHASAN

Skripsi ini saya persembahkan untuk kedua orang tua, keluarga, serta orang-orang yang saya sayangi dan senantiasa mendo’akan, memberikan dukungan moral, materi dan kasih sayang yang tiada henti. Terimakasih atas semua pengorbanan, cinta, dan do’a yang telah kalian curahkan selama ini.

ABSTRAK

Fariz Alghifari. 20210510094. Pengaruh Literasi Keuangan dan Pendapatan Terhadap Perilaku Pengelolaan keuangan Dengan Gaya Hidup Sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus Pada Masyarakat Desa Dukuhtengah). Program Studi Manajemen. Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Kuningan. 2025. Pembimbing oleh: Dr. Dede Djuniardi, S.E.,M.M dan Fauziah Adzimatunur, S.E.,M.Si.

Penelitian ini berjudul Pengaruh Literasi Keuangan dan Pendapatan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Dengan Gaya Hidup Sebagai Variabel Moderasi. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana Pengaruh literasi keuangan, pendapatan dan gaya hidup Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan. Jenis penelitian ini merupakan penelitian deskriptif verifikatif. Populasi yang digunakan adalah Kepala Keluarga (KK) yang berdomisili Desa Dukuhtengah. Sampel penelitian ini berjumlah 100 responden. Teknik sampling menggunakan metode purposive sampling. Dalam mengumpulkan data menggunakan kuisioner. Skala angket yang digunakan berupa skala interval 1-5. Analisis data menggunakan analisis regresi linear berganda yang dibantu dengan aplikasi SPSS 20. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa: (1) Literasi Keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan. (2) Pendapatan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan. (3) Gaya Hidup berpengaruh positif dan signifikan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan. (4) Gaya hidup memperkuat pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan. (5) Gaya hidup memperkuat pengaruh Pendapatan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan

Kata Kunci: Literasi Keuangan, Pendapatan, Gaya Hidup, dan Perilaku Pengelolaan Keuangan

ABSTRACT

Fariz Alghifari. 20210510094. The Influence of Financial Literacy and Income on Financial Management Behavior with Lifestyle as a Moderating Variable (Case Study on the Community of Dukuhtengah Village). Management Study Program, Faculty of Economics and Business, Kuningan University. 2025. Supervised by: Dr. Dede Djuniardi, S.E., M.M. and Fauziah Adzimatunur, S.E., M.Si.

This study is entitled The Influence of Financial Literacy and Income on Financial Management Behavior with Lifestyle as a Moderating Variable. The purpose of this research is to determine the influence of financial literacy, income, and lifestyle on financial management behavior. This research employs a descriptive-verificative approach. The population consists of household heads residing in Dukuhtengah Village, with a total sample of 100 respondents. The sampling technique used is purposive sampling. Data were collected using questionnaires with an interval scale of 1–5. Data analysis was conducted using multiple linear regression analysis with the aid of SPSS 20 software. The results of this study indicate that: (1) Financial literacy has a positive and significant effect on financial management behavior. (2) Income has a positive and significant effect on financial management behavior. (3) Lifestyle has a positive and significant effect on financial management behavior. (4) Lifestyle strengthens the influence of financial literacy on financial management behavior. (5) Lifestyle strengthens the influence of income on financial management behavior.

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

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang telah melimpahkan rizki, karunia, dan hidayah kepada segenap makhluk ciptaan-Nya sehingga sampai saat ini kita masih diberikan nikmat Iman dan Islam. Alhamdulillah karena berkat Rahmat-Nya lah penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini dengan judul “PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PENDAPATAN TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN DENGAN GAYA HIDUP SEBAGAI VARIABEL MODERASI (Studi Kasus Pada Masyarakat Desa Dukuhtengah Kabupaten Kuningan).

Penulisan skripsi ini diajukan untuk memenuhi salah satu syarat dalam meraih gelar Sarjana Ekonomi pada program studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan. Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari kekurangan dan kesalahan. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran dari semua pihak untuk dijadikan pengetahuan di masa yang akan datang. Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat khususnya bagi penulis dan umumnya bagi para pembaca serta dapat dijadikan sebagai bahan masukan bagi objek yang diteliti.

Kuningan, September 2024

Penulis,

Fariz Alghifari

20210510094

UCAPAN TERIMA KASIH

Segala puji bagi Allah SWT atas ridho serta karunia-Nya yang telah memberikan kemudahan dan pertolongan kepada penulis sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik juga terima kasih kepada pihak-pihak yang telah membantu penulis dalam terselesaikannya skripsi ini, diantaranya:

1. Kepada ayah: Alm. Bapak Komarudin, terima kasih atas cinta, didikan, dan segala pengorbanan yang tak ternilai selama hidup Ayah. Meskipun Ayah tidak sempat menyaksikan momen ini, penulis tahu bahwa menyelesaikan pendidikan hingga sarjana adalah salah satu cita-cita besar Ayah untuk penulis. Setiap langkah dalam proses ini penulis jalani dengan mengingat semangat dan harapan Ayah. Skripsi ini penulis persembahkan untuk Ayah, sebagai wujud cinta dan rasa terima kasih saya yang tak terhingga. Semoga Ayah bangga dan tenang di sisi-Nya.
1. Kepada ibu: Ibu Ilah Jumilah, terima kasih atas doa yang tak pernah putus, cinta yang tulus, dan kesabaran yang luar biasa dalam mendampingi setiap langkah hidup penulis. Ibu adalah sumber kekuatan penulis, tempat penulis pulang, dan sosok yang selalu percaya pada penulis bahkan ketika penulis meragukan diri sendiri. Terima kasih telah menjadi ibu sekaligus ayah setelah kepergian Ayah. Segala pencapaian ini tidak akan mungkin tanpa restu dan kasih sayang Ibu. Skripsi ini juga penulis persembahkan untuk Ibu, sebagai ungkapan terima kasih atas segala yang Ibu berikan selama ini.
2. Kepada kakak, dan kakak ipar : Tiara Fazrianti, S.Kom, dan Aang Sopandi, S.Pd. Terima kasih atas penuh perhatian dan kesabaran dalam membantu dan memotivasi penulis, kasih sayang dan do'a yang tidak henti-hentinya mengalir demi kelancaran dan kesuksesan penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
3. Bapak Dr. Dede Djuniardi, S.E., M.M. selaku dosen pembimbing I yang telah meluangkan waktunya untuk membimbing dan mengarahkan penulis dalam penyusunan skripsi.

4. Ibu Fauziah Adzimatunur, S.E., M.Si. selaku dosen pembimbing II yang telah meluangkan waktunya untuk membimbing dan mengarahkan penulis dalam penyusunan skripsi.
5. Bapak Dr. H. Dikdik Harjadi, S.E., M.Si. selaku Rektor Universitas Kuningan.
6. Ibu Dr. Hj. Lili Karmela Fitriani, S.E., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan.
7. Ibu Dr. Rina Masruroh, S.E., M.E.Sy. selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan.
8. Bapak dan Ibu dosen di lingkaran Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan yang telah memberikan bekal ilmu yang tak ternilai.
9. Kepada seluruh aparaturnya pemerintahan Desa Dukuhtengah yang telah bersedia menjadi responden dan memberikan data kependudukan kepada penulis.
10. Kepada Mahda Fianova Alaida Yahya, S.E. yang telah menjadi bagian penting dalam perjalanan perkuliahan penulis, terimakasih untuk semua dukungan, do'a dan support dalam proses penulisan skripsi ini.
11. Kepada Adi Ilham Fauzan, S.E dan keluarga sebagai teman yang telah saya anggap seperti keluarga saya sendiri. Terimakasih atas waktu dukungan dan do'a kepada penulis sehingga penulis ini akhirnya bisa menyelesaikan skripsinya.
12. Kepada teman-teman pengurus UKM Rineka Sunda periode 2023-2024 yang telah memberikan banyak pengalaman berorganisasi dan berkesenian selama masa kuliah.
13. Kepada jajaran kepengurusan dan anggota kepegawaian Bank Kuningan kantor cabang Lebakwangi, atas semua do'a, dukungan dan harapan yang diberikan kepada penulis.
14. Terakhir, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang mendalam kepada diri sendiri, Fariz Alghifari. Terima kasih telah bertahan sejauh ini. Untuk setiap malam yang dihabiskan dalam kelelahan, setiap pagi yang

disambut keraguan namun tetap dijalani, serta setiap ketakutan yang berhasil dilawan dengan keberanian. Terima kasih kepada hati yang tetap ikhlas, meski tidak semua hal berjalan sesuai harapan. Terima kasih kepada jiwa yang tetap kuat, meski berkali-kali hampir menyerah. Terima kasih kepada raga yang melangkah, meski lelah tak terlihat. Penulis bangga kepada diri sendiri yang telah mampu melewati berbagai fase sulit dalam kehidupan ini. Semoga ke depannya, raga ini tetap kuat, hati ini tetap tegar, dan jiwa tetap lapang dalam menghadapi setiap proses kehidupan. Mari bekerja sama untuk tumbuh dan berkembang, menjadi pribadi yang lebih baik dari hari ke hari.

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESHAAN	
LEMBAR PERSETUJUAN	
LEMBAR PERNYATAAN OTENTITAS	
MOTO DAN PERSEMBAHAN	
ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
KATA PENGANTAR	iii
UCAPAN TERIMA KASIH	iv
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR GRAFIK	xii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	7
1.3 Tujuan Penelitian	8
1.4 Manfaat Penelitian	8
BAB II LANDASAN TEORI, KERANGKA BERPIKIR, DAN HIPOTESIS 9	
2.1 Landasan Teori	9
2.1.1 Theory of Planed Behavior	9
2.1.2 Perilaku Pengelolaan Keuangan	10
2.1.3 Literasi Keuangan	13
2.1.4 Gaya Hidup	16
2.1.5 Pendapatan	19
2.1.6 Hubungan Antar Variabel	22
2.1.7 Penelitian Terdahulu	24
2.2 Kerangka Berpikir	40
2.3 Hipotesis	43
BAB III METODE PENELITIAN	44
3.1 Metode Penelitian	44
3.2 Definisi dan Operasionalisasi Variabel	44

3.2.1 Definisi variabel.....	44
3.2.2 Operasionalisasi Variabel.....	45
3.3 Populasi dan Sampel	47
3.3.1 Populasi.....	47
3.3.2 Sampel	48
3.4 Data dan Teknik Pengumpulan Data	49
3.4.1 Data.....	49
3.4.2 Teknik Pengumpulan Data.....	49
3.5 Uji Instrumen.....	50
3.5.1 Uji Validitas	50
3.5.2 Uji Reabilitas	54
3.6 Uji Analisis Data	56
3.6.1 Uji Analisis Deskriptif	56
3.6.2 Uji Asumsi Klasik.....	57
3.6.3 Analisis Regresi Moderasi	58
3.6.4 Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	59
3.6.5 Uji Hipotesis	59
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	61
4.1 Hasil Penelitian.....	61
4.1.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	61
4.1.2 Karakteristik Responden.....	61
4.2 Uji Analisis Data	63
4.2.1 Uji Analisis Deskriptif	63
4.2.2 Uji Asumsi Klasik.....	72
4.2.3 Uji Analisis Regresi Moderasi (ARM)	74
4.2.4 Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	79
4.2.5 Uji Hipotesis	81
4.3 Pembahasan	84
4.3.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan	84
4.3.2 Pengaruh Pendapatan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan	85

4.3.3 Pengaruh Gaya Hidup Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan	85
4.3.4 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan dengan Gaya Hidup sebagai Variabel Moderasi	86
4.3.5 Pengaruh Pendapatan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan dengan Gaya Hidup sebagai Variabel Moderasi.....	86
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	87
5.1 Kesimpulan.....	87
5.2 Saran.....	88
DAFTAR PUSTAKA.....	90
LAMPIRAN-LAMPIRAN	97

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Pra Survei.....	3
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	24
Tabel 3.1 Operasionalisasi Variabel	45
Tabel 3.2 Rentang Skor Angket	50
Tabel 3.3 Uji Validitas Perilaku Pengelolaan Keuangan.....	51
Tabel 3.4 Uji Validitas Literasi Keuangan	52
Tabel 3.5 Uji Validitas Pendapatan	53
Tabel 3.6 Uji Validitas Gaya Hidup	54
Tabel 3.7 Hasil Uji Reliabilitas	55
Tabel 4.1 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	61
Tabel 4.2 Responden Berdasarkan Usia.....	62
Tabel 4.3 Responden Berdasarkan Pekerjaan	62
Tabel 4.4 Analisis Deskriptif Literasi Keuangan (X1).....	63
Tabel 4.5 Analisis Deskriptif Pendapatan (X2).....	65
Tabel 4.6 Analisis Deskriptif Perilaku Pengelolaan Keuangan (Y)	68
Tabel 4.7 Analisis Deskriptif Gaya Hidup (Z)	70
Tabel 4.8 Uji Normalitas	72
Tabel 4.9 Uji Multikolinearitas	73
Tabel 4.10 Uji Heteroskedastisitas	74
Tabel 4.11 Uji Analisis Regresi Moderasi Model 1	75
Tabel 4.12 Uji Analisis Regresi Moderasi Model 2	76
Tabel 4.13 Uji Analisis Regresi Moderasi Model 3	77
Tabel 4.14 Uji Koefisien Determinasi Model 1	80
Tabel 4.15 Uji Koefisien Determinasi Model 2	80
Tabel 4.16 Uji Koefisien Determinasi Model 3	81
Tabel 4.17 Uji Parsial Model 1	81
Tabel 4.18 Uji Parsial Model 2	82
Tabel 4.19 Uji Parsial Model 3	83

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Skema Theory Of Planned Behavior.....	10
Gambar 2.2 Paradigma Penelitian.....	43

DAFTAR GRAFIK

Grafik 1.1 Pengeluaran Perkapita Provinsi Jawa Barat dan Kabupaten Kuningan.....	1
--	---