PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PENDAPATAN TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI PADA GENERASI Z DENGAN GAYA HIDUP SEBAGAI VARIABEL MODERASI

(Survei Pada Pengguna Shopee Pay Later di Kabupaten Kuningan)

SKRIPSI

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

Oleh:

NIDHA OCTAVIANTY

20210510157

PROGRAM STUDI MANAJEMEN

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS KUNINGAN

2025

LEMBAR PENGESAHAN

PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PENDAPATAN TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI PADA GENERASI Z DENGAN GAYA HIDUP SEBAGAI VARIABEL MODERASI

(Survei Pada Pengguna Shopee Pay Later di Kabupaten Kuningan)

Oleh:

NIDHA OCTAVIANTY
20210510157

Telah berhasil mempertahankan skripsinya pada tanggal 19 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,
Dr. Herma Wiharno, M.Si.	**Dr. Dede Djunlardi, S.E., M.M.**	**Dr. Dadang Suhardi, S.E., M.M.**
NIP. 196607121992031002	**NIK. 41038031154**	**NIK. 41038111400**

LEMBAR PERSETUJUAN

PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PENDAPATAN TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI PADA GENERASI Z DENGAN GAYA HIDUP SEBAGAI VARIABEL MODERASI

(Survei Pada Pengguna Shopee Pay Later di Kabupaten Kuningan)

Disusun Oleh :

NIDHA OCTAVIANTY
202105010157

DISETUJUI OLEH :

Kuningan, Juli 2025

Dosen Pembimbing I,	Dosen Pembimbing II,
Prof. Dr. Eeng Ahman, M.S	**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. Rina Masruroh, S.E., M.E., Sy.**
NIK. 41038971054	**NIK. 41038091296**

PERNYATAAN ORIGINALITAS

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul "Pengaruh Literasi Keuangan dan Pendapatan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Dengan Gaya Hidup Sebagai Variabel Moderasi (Survey Pada Pengguna Shopee Pay Later di Kabupaten Kuningan)" Ini beserta isinya adalah benar karya saya sendiri, bukan merupakan hasil jiplakan atau pengutip dengan cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap bertanggung jawab dengan menanggung resiko apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila kemudian hari ditemukan perlanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya ini.

Kuningan, Juli 2025

Yang Membuat Pernyataan



Nidha Octavianty

20210510157

MOTO DAN PERSEMBAHAN

MOTO

"Selalu ada keindahan dalam kesederhanaan yang hanya bisa dilihat oleh hati yang bersyukur"

"Janganlah takut jatuh, karena yang tidak pernah memanjatlah yang tidak pernah jatuh. Dan jangan takut gagal, karena yang tidak pernah gagal hanyalah orang-orang yang tidak pernah melangkah. Dan jangan takut salah, karena dengan kesalahan yang pertama kita dapat menambah pengetahuan untuk mencari jalan yang benar pada langkah yang kedua"

- Buya Hamka -

PERSEMBAHAN

Ku Persembahkan Skripsi Ini Untuk:

Sang Maha Segala, Allah SWT

Orang tua tercinta

Keluarga dan Orang-orang Tersayang

ABSTRAK

Nidha Octavianty, 20210510157, Pengaruh Literasi Keuangan, Pendapatan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Generasi Z Dengan Gaya Hidup Sebagai Variabel Moderasi (Survei Pada Pengguna Shopee Pay Later di Kabupaten Kuningan). Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Kuningan, 2025. Pembimbing I: Prof. Eeng Ahman, M.Pd. Pembimbing II: Dr. Munir Nur Komarudin, S.Pd.,M.M.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis adanya pengaruh Literasi Keuangan, Pendapatan dan Gaya Hidup sebagai variabel Moderasi Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi secara parsial dan memoderasi. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode deskriptif dan verifikatif dengan menggunakan metode pendekatan kuantitatif. Populasi dalam penelitian ini yaitu Generasi Z di Kabupaten Kuningan, sample yang digunakan untuk penelitian yaitu 100 responden. Teknik pengmpulan datanya menggunakan kuesioner dengan skala pengukurannya menggunakan skala interval. Untuk analisis data dalam penelitian ini menggunakan analisis *Moderated Regression Analysis* (MRA). Hasil dalam penelitian ini menunjukan bahwa 1) Literasi Keuangan berpengaruh positif terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi, 2) Pendapatan berpengaruh positif terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi, 3). Gaya Hidup berpengaruh positif terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi, 4) Gaya Hidup tidak memoderasi pengaruh Literasi Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi, 5) Gaya Hidup tidak memoderasi pengaruh Pendapatan terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi.

Kata Kunci: Literasi Keuangan, Pendapatan, Gaya Hidup, Pengelolaan Keuangan Pribadi

ABSTRACT

Nidha Octavianty, 20210510157, The Influence of Financial Literacy, Income on Personal Financial Management of Generation Z with Lifestyle as a Moderating Variable (Survey on Shopee Pay Later Users in Kuningan Regency). Faculty of Economics and Business, Kuningan University, 2025. Supervisor I: Prof. Dr. Eeng Ahman, M.Pd. Supervisor II: Dr. Munir Nur Komarudin, S.Pd.,M.M.

This study aims to determine and analyze the influence of Financial Literacy, Income and Lifestyle as Moderating variables on Personal Financial Management partially and moderately. The method used in this study is a descriptive and verification method using a quantitative approach method. The population in this study is Generation Z in Kuningan Regency, the sample used for the study was 100 respondents. The data collection technique used a questionnaire with a measurement scale using an interval scale. For data analysis in this study using Moderated Regression Analysis (MRA) analysis. The results of this study indicate that 1) Financial Literacy has a positive effect on Personal Financial Management, 2) Income has a positive effect on Personal Financial Management, 3). Lifestyle has a positive effect on Personal Financial Management, 4) Lifestyle does not moderate the effect of Financial Literacy on Personal Financial Management, 5) Lifestyle does not moderate the effect of Income on Personal Financial Management.

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

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjat kan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas berkat dan rahmat-Nyalah sehingga penulis dapat menyelesaikan proposal penelitian yang berjudul "PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PENDAPATAN TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI PADA GENERASI Z DENGAN GAYA HIDUP SEBAGAI VARIABEL MODERASI (Survei Pada Pengguna Shopee Pay Later di Kabupaten Kuningan)"tepat pada waktunya.

Adapun tujuan dari penulisan proposal penelitian ini adalah untuk mempelajari cara pembuatan skripsi pada Universitas Kuningan dan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi jurusan Manajemen. Pada kesempatan ini, penulis hendak menyampaikan terima kasih kepada semua pihak yang telah memberikan dukungan moril maupun materiil sehingga penelitian ini dapat selesai. Ucapan terima kasih ini penulis tujukan kepada:

1. Bapak Dr. Dikdik Harjadi, S.E., M.Si selaku Rektor Universitas Kuningan
2. Ibu Dr. Lili Karmela Fitriyani, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
3. Ibu Dr. Rina Masruroh, S.E, M.E.Sy selaku Kepala Program Studi Manajemen
4. Bapak Prof. Eeng Ahman, M.Pd, selaku Dosen Pembimbing 1 yang telah mendidik dan memberikan bimbingan selama penyusunan skripsi ini sehingga dapat terselesaikan.
5. Bapak Dr. Munir Nur Komarudin, S.Pd., M.M., selaku Dosen Pembimbing 2 yang telah mendidik dan memberikan bimbingan selama penyusunan skripsi ini sehingga dapat terselesaikan.
6. Belahan jiwaku ibunda Endang Puji Astuti, yang tidak pernah henti-hentinya memberikan do'a dan kasih sayang yang tulus, terimakasih selalu berjuang dalam mengupayakan yang terbaik untuk kehidupan penulis, berkorban keringat, tenaga dan fikiran.
7. Teman-temanku satu bimbingan penelitian ini yang telah berjuang bersama-sama penulis dalam menyelesaikan penelitian ini.

8. Kepada Yopani Ariwibawa selaku partner spesial yang selama ini telah menemani, dan dan selalu memberikan support dalam membuat skripsi ini.

Meskipun telah berusaha menyelesaikan penelitian ini sebaik mungkin, penulis menyadari bahwa penelitian ini masih ada kekurangan. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari para pembaca guna menyempurnakan segala kekurangan dalam penyusunan penelitian ini.

Akhir kata, penulis berharap semoga penelitian ini berguna bagi para pembaca dan pihak-pihak lain yang berkepentingan.

Kuningan, Juli 2025

Penulis,

Nidha Octavianty

20210510157

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN

LEMBAR PERSETUJUAN

PERNYATAAN ORIGINALITAS

MOTO DAN PERSEMBAHAN

ABSTRAK ..... **i**

ABSTRACT ..... **ii**

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

DAFTAR ISI ..... **v**

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

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

DAFTAR LAMPIRAN ..... **xii**

BAB I PENDAHULUAN **1**

1.1 Latar Belakang **1**

1.2 Rumusan Masalah **11**

1.3 Tujuan Penelitian **11**

1.4 Manfaat Penelitian **11**

BAB II LANDASAN TEORITIS, KERANGKA BERFIKIR DAN HIPOTES **13**

2.1 Landasan Teoritis 13

2.1.1 Grand Theory 13

2.1.1.1 Theory of Behavioral Finance 13

2.1.1.2 Theory Planned Behavior 14

2.1.1.3 Socioeconomic Status Theory 15

2.1.1.4 Consumptive Lifestyle Theory 15

2.1.2 Pengelolaan Keuangan Pribadi.....17
2.1.2.1 Pengertian Pengelolaan Keuangan Pribadi.....17
2.1.1.2 Faktor yang Mempengaruhi Pengelolaan Keuangan Pribadi 17
2.1.2.3 Jenis-Jenis Pengelolaan Keuangan Pribadi 19
2.1.2.4 Indikator Pengelolaan Keuangan Pribadi.....19
2.1.3 Literasi Keuangan.....20
2.1.3.1 Pengertian Literasi Keuangan 20
2.1.3.2 Faktor yang Mempengaruhi Literasi Keuangan.....21
2.1.3.3 Jenis-Jenis Literasi Keuangan 21
2.1.3.4 Indikator Literasi Keuangan.....22
2.1.4 Pendapatan 23
2.1.4.1 Pengertian Pendapatan.....23
2.1.4.2 Teori Pendapatan Relative 24
2.1.4.3 Faktor yang Mempengaruhi Pendapatan 25
2.1.4.4 Jenis-Jenis Pendapatan.....25
2.1.4.5 Indikator Pendapatan 25
2.1.5 Gaya Hidup 26
2.1.5.1 Pengertian Gaya Hidup.....26
2.1.5.2 Faktor yang Mempengaruhi Gaya Hidup.....26
2.1.5.3 Jenis-Jenis Gaya Hidup.....28
2.1.5.4 Indikator Gaya Hidup 28
2.1.6 Penelitian Terdahulu.....30
2.1.7 Hubungan Antar Variabel.....35
2.1.7.1 Literasi Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi.....35
2.1.7.2 Pendapatan terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi 36

2.1.7.3 Gaya Hidup terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi 37
2.1.7.4 Gaya Hidup memoderasi pengaruh Literasi Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi 37
2.1.7.5 Gaya Hidup memoderasi pengaruh Pendapatan terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi 38
2.2 Kerangka Berfikir 39
2.3 Hipotesis Penelitian 40
BAB III METODE PENELITIAN 42
3.1 Metode Penelitian Yang Digunakan.....42
3.2 Operasional Variabel 43
3.3 Populasi dan Sampel.....45
3.3.1 Populasi Peneliatian 45
3.3.2 Sampel Penelitian 45
3.4 Metode Pengumpulan Data 47
3.4.1 Jenis Data 47
3.4.2 Sumber Data.....47
3.5 Observasi Partisipatif.....47
3.6 Skala Pengukuran Data 48
3.7 Teknik Pengujian Instumen.....49
3.7.1 Uji Validitas 49
3.7.2 Uji Reliabilitas.....53
3.8 Teknik Analisis Data.....54
3.8.1 Analisis Deskriptif 54
3.8.2 Analisis Verifikatif.....55
3.8.3 Uji Asumsi Klasik 55
3.8.3.1 Uji Normalitas 55

3.8.3.2 Uji Multikolineritas 56
3.8.3.3 Uji Heterokedasitas.....56
3.8.4 Pengujian dengan *Moderated Regression Analysis* (MRA).....56
3.9.5 Uji Hipotesis 58
3.9.5.1 Koefisien Determinasi (R^2) 59
3.9.5.2 Uji Parsial (T) 59
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN 60
4.1 Hasil Penelitian 60
4.1.1 Sejarah Singkat Perusahaan Shopee 60
4.1.2 Gambaran Karakteristik.....61
4.1.3 Teknik Analisis Data 62
4.1.3.1 Analisis Data Deskriptif 62
4.1.4 Uji Asumsi Klasik 70
4.1.4.1 Uji Normalitas 70
4.1.4.2 Uji Multikolineritas 70
4.1.4.3 Heterokedastisitas.....71
4.1.5 Uji *Moderated Regression Analysis* (MRA).....72
4.1.6 Uji Hipotesis 75
4.1.6.1 Koefisien Determinasi (R^2) 75
4.1.6.2 Uji Parsial (T) 75
4.2 Pembahasan 76
4.2.1 Literasi Keuangan (X_1) Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi (Y) 77
4.2.2 Pendapatan (X_2) Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi (Y) 78
4.2.3 Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi (Y).....79

4.2.4 Gaya Hidup (M) Tidak Memoderasi Literasi Keuangan (X_1) Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi (Y).....80

4.2.5 Gaya Hidup (M) Tidak Memoderasi Pendapatan (X1) Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi (Y).....81

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN 83

5.1 Kesimpulan.....83

5.2 Saran.....84

DAFTAR PUSTAKA.....86

LAMPIRAN 92

DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....130

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Hasil Kuisioner Pra-Survey Pengelolaan Keuangan Pada Pengguna Shopee Pay Later Generasi Z di Kabupaten Kuningan 4
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu… 30
Tabel 3.1 Operasional Variabel 44
Tabel 3.2 Skala Pengukuran 49
Tabel 3.3 Hasil Uji Validitas Variabel Literasi Keuangan (X1) 50
Tabel 3.4 Hasil Uji Validitas Variabel Pendapatan (X2) 51
Tabel 3.5 Hasil Uji Validitas Variabel Gaya Hidup (M) 52
Tabel 3.6 Hasil Uji Validitas Variabel Pengelolaan Keuangan Pribadi (Y) 52
Tabel 3.7 Hasil Uji Reliabilitas 54
Tabel 4.1 Hasil Uji Analisis Deskriptif 62
Tabel 4.2 Hasil Uji Normalitas 70
Tabel 4.3 Hasil Uji Multikolineritas 70
Tabel 4. 4 Hasil Uji MRA Model 1… 72
Tabel 4. 5 Hasil Uji MRA Model 2 73
Tabel 4. 6 Hasil Uji MRA Model 3 74
Tabel 4. 7 Hasil Uji Determinasi (R^2) 75
Tabel 4. 8 Hasil Uji Parsial (T) 75

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Transaksi E-Commerce Indonesia 2023.....1
Gambar 1.2 Layanan Paylater Paling Sering Digunakan di Indonesia Tahun 2021..... 3
Gambar 1.3 Indeks Literasi Keuangan di Indonesia.....7
Gambar 1.4 Grafik Rata-rata Pendapatan Generasi Z.....8
Gambar 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin 61
Gambar 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Pekerjaa 61
Gambar 4. 3 Uji Scatterplot.....71

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran I : Surat Pengantar Bimbingan Skripsi
Berita Acara Bimbingan Skripsi
Lampiran II : Instrumen Penelitian
Tabuasi Data Responden
Output Hasil Perhitungan Responden
Lampiran III : Tabel R
Tabel T