

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PENDAPATAN  
YANG DI MODERASI OLEH GAYA HIDUP TERHADAP  
PERILAKU KEUANGAN  
(Studi Pada Pegawai Negeri Sipil Kabupaten Karawang)**

**SKRIPSI**



**OLEH :  
GILANG RAHARJA  
112010440**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PELITA BANGSA  
BEKASI  
2024**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PENDAPATAN  
YANG DI MODERASI OLEH GAYA HIDUP TERHADAP  
PERILAKU KEUANGAN  
(Studi Pada Pegawai Negeri Sipil Kabupaten Karawang)**

Diajukan Kepada Universitas Pelita Bangsa  
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Dalam  
Menyelesaikan Program Sarjana Manajemen

**SKRIPSI**



**OLEH :**  
**GILANG RAHARJA**  
**112010440**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PELITA BANGSA  
BEKASI  
2024**

## PERSETUJUAN PEMBIMBING

Yang bertanda tangan dibawah ini, dosen pembimbing tugas akhir/ skripsi:

Nama : Gilang Raharja

Nim : 112010440

Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan Dan Pendapatan Yang Di Moderasi Oleh Gaya Hidup Terhadap Perilaku Keuangan (Studi Pada Pegawai Negeri Sipil Kabupaten Karawang)

Menyatakan bahwa, berdasarkan proses dan hasil bimbingan selama ini, serta dilakukan perbaikan, maka yang bersangkutan dapat mendaftarkan diri untuk mengikuti ujian tugas akhir/skripsi pada program studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pelita Bangsa.

Bekasi, 8 Juli 2024

Pembimbing,



Dr. H. Sunita Dasman, A.T., M.M

NIDN : 0403087103

**Lembar Pengesahan Publikasi Pengganti Ujian Sidang Skripsi**

**SKRIPSI**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PENDAPATAN YANG DI  
MODERASI OLEH GAYA HIDUP TERHADAP PERILAKU KEUANGAN  
(Studi Pada Pegawai Negeri Sipil Kabupaten Karawang)**

Dipersiapkan dan disusun oleh:

**GILANG RAHARJA**

112010440

Telah dipublikasikan pada jurnal *Dinasti International Journal of Economics, Finance & Accounting*, volume 5, nomor 2, tahun 2024 dan dinyatakan telah diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen.

Bekasi, 20 Juli 2024

Ka. Prodi Manajemen

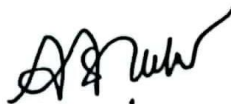


Yunita Ramadhani RDS, S.E., M.Sc

NIDN:0406068402

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. Preatmi Nurastuti, S.E., M.M

NIDN:0404046508

## PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Gilang Raharja

NIM : 112010440

Program Studi : Manajemen

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Tugas Akhir/ Skripsi yang saya susun sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Universitas Pelita Bangsa seluruhnya merupakan hasil karya sendiri.

Adapun bagian-bagian tertentu dalam penulisan Tugas Akhir/ Skripsi yang saya kutip dari hasil karya orang lain telah dituliskan sumbernya secara jelas sesuai norma, kaidah dan etika penulisan ilmiah.

Apabila dikemudian hari ditemukan seluruh atau sebagian Tugas Akhir/ Skripsi ini bukan hasil karya saya sendiri atau adanya plagiat dalam bagian-bagian tertentu, saya bersedia menerima sanksi pencabutan gelar akademik yang saya sandang dan sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Bekasi, 8 Juli 2024



10000  
METEHAL  
TBM REL  
168C8ALX331631403

Gilang Raharja

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

”skripsi yang baik adalah skripsi yang selesai”

(Anies Rasyied Baswedan)

Dengan penuh rasa syukur alhamdulillah kepada Allah swt yang telah memberikan kemudahan kepada penulis, sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Sholawat serta salam tak lupa turunkan kepada junjungan nabi besar Muhammad saw yang telah memberikan cahaya kehidupan di dunia ini, semoga syafa'at beliau selalu menyertai penulis, aamiin, skripsi ini penulis persembahkan dengan penuh cinta kasih dan sayang kepada :

1. Ayahanda Dede Karna Diharja, Ibunda tercinta Dedeh Mardiaty, Kakakku Andria Rangga Waluya dan Mulyani, Keponakanku Arfathan Rayyan Al Ayyubi dan seluruh keluarga besar
2. Dosen pembimbing Bapak Dr. H. Sunita Dasman, A.T., M.M dan Bapak/Ibu Dosen yang telah memberikan ilmu selama duduk dibangku kuliah

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah segala puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah swt atas segala taufik dan hidayahnya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan tugas akhir/ skripsi dengan judul "Pengaruh Literasi Keuangan Dan Pendapatan Yang Di Moderasi Oleh Gaya Hidup Terhadap Perilaku Keuangan (Studi Pada Pegawai Negeri Sipil Kabupaten Karawang)". Penyusunan tugas akhir/skripsi ini merupakan salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Strata Satu Sarjana Manajemen (S.M) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pelita Bangsa (UPB).

Penulis menyadari bahwa tugas akhir/skripsi ini dapat diselesaikan berkat dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih dan penghargaan yang setinggi-tingginya kepada yang terhormat:

1. Allah swt yang telah memberikan kesehatan agar bisa menyusun skripsi ini dengan lancar
2. Bapak Dr. H. Sunita Dasman, A.T., M.M selaku pembimbing yang telah membimbing, meluangkan waktu, memberikan banyak kemudahan, memberikan masukan, keteladanan serta motivasi kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi ini
3. Bapak Ir. H. Moh Mardiana MM.,M.,PHD selaku Ketua Yayasan Pelita Bangsa
4. Bapak Hamzah Muhammad M.,SKM.,MM selaku Rektor Universitas Pelita Bangsa
5. Ibu Dr. Preatmi Nurastuti .,S.E.,M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pelita Bangsa beserta jajarannya yang telah memberikan kesempatan dan izin dukungan moril maupun materil terhadap penulis.
6. Ibu Yunita Ramadhani Ratnaningsih RDS.,SE.,M.sc selaku Ketua Program Studi Manajemen Universitas Pelita Bangsa
7. Bapak/Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah membimbing, serta mengarahkan, menasehati dan membagi ilmu pengetahuan sebagai bekal bagi penulis dalam mengembangkan keilmuan maupun penyelesaian tugas akhir/skripsi ini.

8. Ayahanda Dede Karna Diharja, Ibunda tercinta Dedeh Mardiaty selaku orang tua yang telah membesarkan, mendidik serta mendoakan dengan penuh kesabaran dan pengorbanan yang tak terhingga.
9. Teman seperjuangan Cahyadi Wijaya, Fajrin Nurkamil Putra, Alfian Darusman, Muhammad Mahfud Riyadi yang sering sama-sama berdiskusi dan juga saling memotivasi selama penulisan skripsi ini.
10. Teruntuk pemilik NIM 112010108 yang telah hadir sebagai *support system* bagi penulis untuk dapat menyelesaikan tugas akhir/ skripsi ini
11. Semua pihak yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu yang telah banyak membantu baik secara langsung maupun tidak langsung dalam proses penyelesaian skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa tugas akhir/skripsi ini jauh dari kesempumaan, oleh karena itu penulis sangat mengahrapakn kritik dan saran yang konstruktif. Semoga tugas akhir/skripsi ini bermanfaat untuk pengembangan ilmu di masa yang akan datang.

Bekasi, 8 Juli 2024

Penulis,



Gilang Raharja



## DAFTAR ISI

	Halaman
<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN.....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....</b>	<b>v</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>vi</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xii</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>xiii</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>xiv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar belakang .....	1
1.2 Rumusan masalah .....	8
1.3 Tujuan penelitian .....	8
1.4 Manfaat penelitian .....	9
1.5 Sistematika penulisan .....	9
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>11</b>
2.1 Landasan Teori .....	11
2.1.1 Manajemen keuangan .....	11
2.1.2 Perilaku keuangan.....	11
2.1.3 Literasi keuangan.....	12
2.1.4 Pendapatan .....	14
2.1.5 Gaya hidup.....	15
2.2 Penelitian terdahulu yang relevan .....	16
2.3 Hipotesis dan model penelitian .....	21
2.3.1 Hipotesis .....	21
2.3.2 Model penelitian .....	25
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>27</b>
3.1 Jenis Dan Desain Penelitian .....	27
3.1.1 Jenis Penelitian .....	27
3.1.2 Desain Penelitian .....	28
3.2 Definisi Operasional Dan Pengukuran Variabel .....	30
3.2.1 Definisi Operasional .....	30
3.2.2 Pengukuran Variabel .....	31
3.3 Populasi Dan Metode Pengumpulan Sampel .....	31
3.3.1 Populasi .....	31
3.3.2 Metode Pengumpulan Sampel .....	32
3.4 Jenis, Sumber Dan Metode Pengumpulan Data .....	32
3.4.1 Jenis Data.....	32
3.4.2 Sumber Data .....	33
3.4.3 Metode Pengumpulan Data .....	33

3.5 Metode Analisis Data .....	33
3.5.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	33
3.5.2 Analisis Statistik Inferensial.....	34
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>41</b>
4.1 Hasil Penelitian.....	41
4.1.1 Karakteristik Responden .....	41
4.1.2 Deskripsi Variabel Penelitian .....	44
4.2 Deskripsi Hasil Penelitian .....	50
4.2.1 Pengujian Outer Model.....	52
4.2.2 <i>Inner Model</i> (Pengujian Model Struktural) .....	55
4.2.3 Pengujian Hipotesis .....	56
4.3 Pembahasan Hasil Penelitian.....	57
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>61</b>
5.1 Kesimpulan.....	61
5.2 Saran .....	62
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>63</b>
<b>Lampiran .....</b>	<b>67</b>

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 3.1 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	30
Tabel 3.2 Skor Skala Likert .....	31
Tabel 4.1 Hasil Uji Deskriptif Variabel Perilaku Keuangan.....	44
Tabel 4.2 Hasil Uji Deskriptif Variabel Literasi Keuangan.....	46
Tabel 4.3 Hasil Uji Deskriptif Variabel Pendapatan.....	47
Tabel 4.4 Hasil Uji Deskriptif Variabel Gaya Hidup.....	49
Tabel 4.5 Outer Loading .....	52
Tabel 4.6 Cross Loading .....	53
Tabel 4.7 Average Variant Extracted (AVE).....	54
Tabel 4.8 Construct Reliability dan Validity .....	55
Tabel 4.9 R-Square.....	55
Tabel 4.10 Hasil Uji Hipoteasis Path Coefficiene .....	56

## DAFTAR GAMBAR

Halaman

Gambar 1.1 jumlah pengguna e-commerce di Indonesia.....	1
Gambar 1.2 Estimasi Nilai Transaksi E-Commerce di Indonesia.....	3
Gambar 1.3 Indeks Literasi keuangan Indonesia .....	6
Gambar 2.1 Model Penelitian .....	25
Gambar 3.1 Desain Penelitian.....	29
Gambar 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	41
Gambar 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan.....	42
Gambar 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Status Pernikahan .....	43
Gambar 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Jumlah anak .....	43
Gambar 4.5 UJI SEM PLS .....	51
Gambar 4.6 UJI SEM PLS .....	51
Gambar 4.7 Hasil dari Bootstraping.....	56

## DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1 Lampiran Data Jumlah Pengguna e-commerce di Indonesia .....	66
Lampiran 2 Lampiran Data Nilai Transaksi E-commerce di Indonesia .....	66
Lampiran 3 Lampiran Data Indeks Literasi Keuangan Indonesia .....	67
Lampiran 4 Pernyataan Kuesioner .....	68
Lampiran 5 Jawaban Responden.....	71
Lampiran 6 Hasil Olah Data .....	93
Lampiran 7 Mapping jurnal .....	96
Lampiran 8 Hasil Turnitin.....	105
Lampiran 9 Daftar Riwayat Hidup.....	106

***The Effect Of Financial Literacy And Income Which Is Moderate  
By Lifestyle On  
Financial Behavior  
(Study of Karawang Regency Civil Servants)***

Gilang Raharja<sup>1</sup>

Sunita Dasman<sup>2</sup>

***Abstract***

*As a result of e-commerce which offers convenience in shopping, people's financial behavior has become increasingly consumptive, especially when using e-commerce for shopping. Consumptive behavior that occurs in society, especially those with fairly high and stable incomes, shows that not everyone has the awareness and knowledge to manage their personal finances well. This research aims to examine the influence of financial literacy and income moderated by lifestyle on financial behavior in civil servants in Karawang Regency. The sampling method in this research is probability sampling using the Slovin formula. The sample in this study was 100 civil servants from Karawang Regency. This research tests correlation and regression with the help of the SMARTPLS 4.0 program, used to test validity and reliability, goodness of fit and hypotheses. Based on the research results, it can be concluded that: 1). The financial literacy variable partially has a significant effect on the financial behavior of civil servants in Karawang Regency. 2). The income variable partially has a significant effect on the financial behavior of civil servants in Karawang Regency. 3). The financial literacy variable which is partially moderated by lifestyle has no significant effect on the financial behavior of civil servants in Karawang Regency. 4). The income variable which is moderated by lifestyle partially has a significant effect on the financial behavior of civil servants in Karawang Regency.*

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

- 1) Gilang Raharja
- 2) Sunita Dasman

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PENDAPATAN YANG  
DIMODERASI OLEH GAYA HIDUP TERHADAP PERILAKU  
KEUANGAN**

**(Studi Pada Pegawai Negeri Sipil Kabupaten Karawang)**

Gilang Raharja<sup>1</sup>

Sunita Dasman<sup>2</sup>

**ABSTRAK**

Akibat dari adanya *e-commerce* yang menawarkan kemudahan untuk berbelanja membuat perilaku keuangan masyarakat menjadi semakin konsumtif terutama dalam menggunakan *e-commerce* untuk berbelanja. Perilaku konsumtif yang terjadi pada masyarakat khususnya mereka yang memiliki pendapatan cukup tinggi dan stabil menunjukkan bahwa belum semua orang mempunyai kesadaran dan pengetahuan untuk mengelola keuangan pribadinya dengan baik.

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh literasi keuangan dan pendapatan yang dimoderasi oleh gaya hidup terhadap perilaku keuangan pada pegawai negeri sipil kabupaten karawang. Metode pengambilan sampel pada penelitian ini adalah probability sampling dengan menggunakan rumus slovin. Sampel dalam penelitian ini adalah 100 pegawai negeri sipil kabupaten karawang. Penelitian ini menguji korelasi dan regresi dengan bantuan program SMARTPLS 4.0, digunakan untuk menguji validitas dan reabilitas, *goodness of fit* dan hipotesis.

Berdasarkan hasil penelitian ini dapat disimpulkan bahwa : 1). Variabel literasi keuangan secara parsial berpengaruh signifikan terhadap Perilaku Keuangan pegawai negeri sipil di kabupaten karawang. 2). Variabel pendapatan secara parsial berpengaruh signifikan terhadap Perilaku Keuangan pegawai negeri sipil di kabupaten karawang. 3). Variabel literasi keuangan yang di moderasi oleh gaya hidup secara parsial tidak berpengaruh dan tidak signifikan terhadap Perilaku Keuangan pegawai negeri sipil di kabupaten karawang. 4). Variabel Pendapatan yang di moderasi oleh gaya hidup secara parsial berpengaruh signifikan terhadap Perilaku Keuangan pegawai negeri sipil di kabupaten karawang.

**Kata kunci :** Literasi Keuangan, Pendapatan, Gaya Hidup, Perilaku Keuangan