

**PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN DAN SIKAP KEUANGAN
TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN DENGAN
PENDAPATAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI
(Studi pada Karyawan Bisnis Kuliner Terus Berbuat Kebaikan Group)**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT UNTUK MENDAPATKAN GELAR
SARJANA EKONOMI ISLAM**

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
OLEH :
VINA RISKI FADHILLA
NIM. 19108030012

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
2025**

**PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN DAN SIKAP KEUANGAN
TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN DENGAN
PENDAPATAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI
(Studi pada Karyawan Bisnis Kuliner Terus Berbuat Kebaikan Group)**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT UNTUK MENDAPATKAN GELAR
SARJANA EKONOMI ISLAM**

OLEH :

VINA RISKI FADHILLA

NIM. 19108030012

DOSEN PEMBIMBING :

HILMY BAROROH, S.E.I., M.E.K.

NIP. 19911103 201903 2 019

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
2025**

HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 550821, 512474 Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-1032/Un.02/DEB/PP.00.9/07/2025

Tugas Akhir dengan judul : PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN DAN SIKAP KEUANGAN TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN DENGAN PENDAPATAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI (Studi pada Karyawan Bisnis Kuliner Terus Berbuat Kebaikan Group)

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : VINA RISKI FADHILLA
Nomor Induk Mahasiswa : 19108030012
Telah diujikan pada : Kamis, 26 Juni 2025
Nilai ujian Tugas Akhir : A-

dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang

Hilmy Baroroh, S.E.I., M.E.K.
SIGNED

Valid ID: 6863f38ecc6fd



Pengaji I

Rizaldi Yusfianto, S.Pd., M.M.
SIGNED

Valid ID: 6861ff1a9821f4



Pengaji II

Agus Faisal, S.E.I., M.E.I.
SIGNED

Valid ID: 6861d2944d94



Yogyakarta, 26 Juni 2025

UIN Sunan Kalijaga

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Prof. Dr. Misnen Ardiansyah, S.E., M.Si., Ak., CA., ACPA.
SIGNED

Valid ID: 6865ddb99a0f9

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Vina Riski Fadhilla

Kepada

**Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Di – Yogyakarta**

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami selalu pembimbing berpendapat bahwa Skripsi saudara:

Nama : Vina Riski Fadhilla

NIM : 19108030012

Judul Skripsi : **PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN DAN SIKAP KEUANGAN TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN DENGAN PENDAPATAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI (STUDI PADA KARYAWAN BISNIS KULINER TERUS BERBUAT KEBAIKAN GROUP)**

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/Prodi Sarjana Manajemen Keuangan Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Ekonomi Islam

Dengan ini kami mengharap agar Skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqasyahkan. Untuk itu kami ucapan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 26 Mei 2025

Pembimbing



Hilmy Baroroh, S.E.I., M.E.K
NIP. 19911103 201903 2 019

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

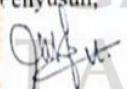
Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Vina Riski Fadhilla
NIM : 19108030012
Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sesungguhnya, bahwa skripsi saya yang berjudul: **“Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan dengan Pendapatan sebagai Variabel Moderasi (Studi pada Karyawan Bisnis Kuliner Terus Berbuat Kebaikan Group)”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusunan sendiri, bukan duplikasi atau saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam body note dan daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
Yogyakarta, 26 Mei 2026
Penyusun,


Vina Riski Fadhilla
NIM. 19108030012

HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Vina Riski Fadhilla

NIM : 19108030012

Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Non eksklusif (*non-exclusive royalty free right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN DAN SIKAP KEUANGAN TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN DENGAN PENDAPATAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI (STUDI PADA KARYAWAN BISNIS KULINER TERUS BERBUAT KEBAIKAN GROUP)”

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola, dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat dan memublikasikan tugas akhir tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di Yogyakarta,
Pada tanggal 26 Mei 2025



Vina Riski Fadhilla
NIM. 19108030012

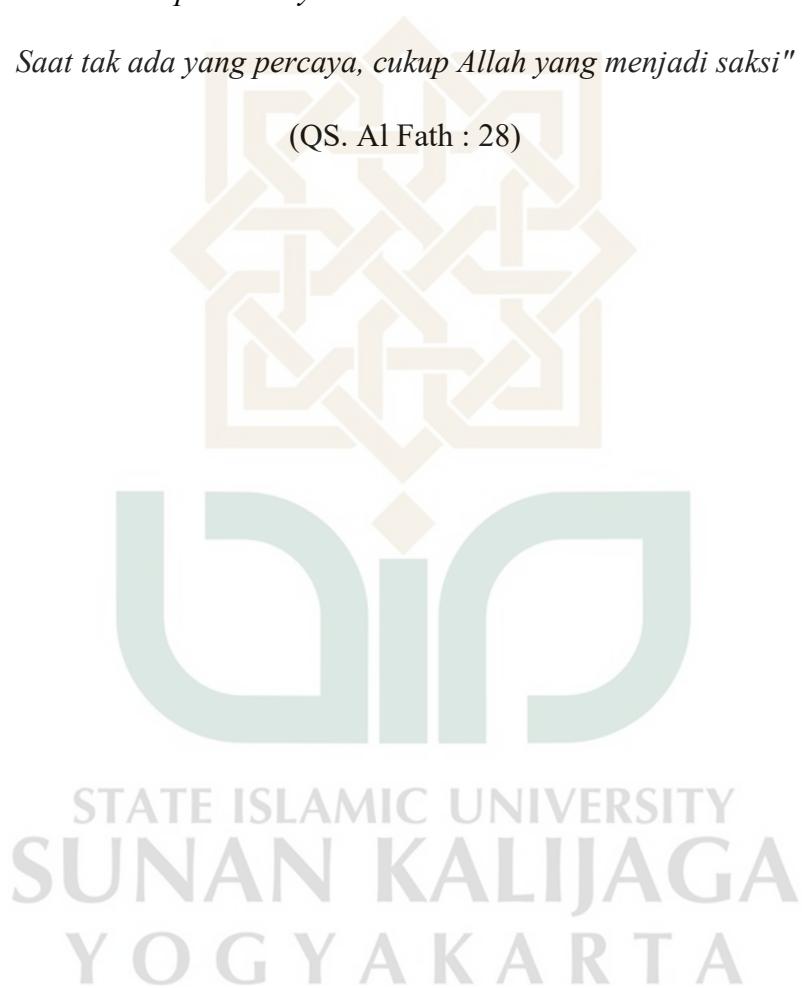
HALAMAN MOTTO

وَكَفَىٰ بِاللّٰهِ شَهِيدًا

"Tak perlu banyak bicara—Allah tahu isi hati.

Saat tak ada yang percaya, cukup Allah yang menjadi saksi"

(QS. Al Fath : 28)



HALAMAN PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim

Puji syukur atas kehadirat Allah SWT dan shalawat serta salam yang selalu tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW.

Skripsi ini saya persembahkan kepada:

Kedua orang tua saya, atas segala doa, cinta, dan pengorbanan yang tak ternilai. Terima kasih telah menjadi sumber kekuatan dan semangat dalam setiap langkah saya. Semoga pencapaian ini menjadi awal dari baktiku untuk membalas kasih sayang yang tiada batas.

Almamater UIN Sunan Kalijaga, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, serta Program Studi Manajemen Keuangan Syariah, yang telah menjadi tempat saya belajar, bertumbuh, dan mengukir pengalaman berharga.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN

Penulisan Transliterasi Arab Latin yang digunakan dalam penyusunan Skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama (SKB) Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan R.I. Nomor: 158 Tahun 1987 dan Nomor: 0543b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	B	Be
ت	Tā'	T	Te
س	Śā'	ś	Es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	J	Je
ه	Hā'	ḥ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	Kh	Ka dan ha
د	Dāl	D	De
ڙ	Žal	ڙ	Zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	R	Er
ڙ	Zāi	Z	Zet
س	Sīn	S	Es
ڙ	Syīn	Sy	Es dan ye
ڦ	Śād	ś	Es (dengan titik di bawah)
ڏ	Dād	ڏ	De (dengan titik di bawah)

ت	Tā'	ت	Te (dengan titik di bawah)
ڙ	Zā'	ڙ	Zet (dengan titik di bawah)
ڻ	‘ain	ڻ	koma terbalik di atas
ڻ	Gain	G	Ge
ڦ	Fā'	F	Ef
ڦ	Qāf	Q	Ki
ڦ	Kāf	K	Ka
ڦ	Lām	L	El
ڦ	Mīm	M	Em
ڦ	Nūn	N	En
ڦ	Wāwu	W	We
ڦ	Hā'	H	Ha
ڦ	Hamzah	‘	Apostrof
ڦ	Yā'	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

متعددة	Ditulis	Muta 'addidah
عدة	Ditulis	„iddah

C. Ta' Marbuttah

Semua ta' marbuttah ditulis dengan h, baik berada pada kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang "al"). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حَكْمَةٌ	Ditulis	<i>Hikmah</i>
ةَعْلَمٌ	Ditulis	<i>'illah</i>
الْوَلِيَّةُ كَرْمَةٌ	Ditulis	<i>Karamah al auliya'</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

--- ُ ---	Fathah	Ditulis	A
--- ُّ ---	Kasrah	Ditulis	I
--- ُُّ ---	Dammah	Ditulis	U
فَعْلٌ	Fathah	Ditulis	<i>Fa'ala</i>
ذَكْرٌ	Kasrah	Ditulis	<i>Zukira</i>
يَذْهَبٌ	Dammah	Ditulis	<i>Yazhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. Fathah + alif	Ditulis	A
جَاهِلِيَّةٌ	Ditulis	<i>Jahiliyyah</i>
2. Fathah + ya' mati	Ditulis	A
تَنْسَى	Ditulis	<i>Tansa</i>
3. Kasrah + ya' mati	Ditulis	I
كَرِيمٌ	Ditulis	<i>Karim</i>
4. Dammah + wawu mati	Ditulis	U
فَرُوضٌ	Ditulis	<i>Furud</i>

F. Vokal Rangkap

1. Fathah + ya' mati	Ditulis	Ai
بَيْنَمَا	Ditulis	<i>Bainakum</i>
2. Fathah + wawu mati	Ditulis	Au
قَوْلٌ	Ditulis	<i>Qaul</i>

G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan Apostrof

أَنْتُمْ	Ditulis	<i>A 'antum</i>
تَّأْدِعُ	Ditulis	<i>U'iddat</i>
مُرْتَكَشْ لِبَنْ	Ditulis	<i>La 'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf qamariyyah maka ditulis menggunakan huruf awal “al”

الْفَرَآن	Ditulis	<i>Al-Quran</i>
الْقِيَاس	Ditulis	<i>Al-Qiyas</i>

2. Bila diikuti huruf Syamsiyyah maka ditulis sesuai dengan huruf pertama syamsiyah tersebut

سَمَاءُ الْأَل	Ditulis	<i>As-sama'</i>
أَشْمَسْل	Ditulis	<i>Asy-syams</i>

I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

الْفَرَوْضُ ذُوِي	Ditulis	<i>Zawi al-furud</i>
سَنَةُ الْأَهْل	Ditulis	<i>Ahl as-sunnah</i>

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Dengan menyebut nama Allah yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT, serta Shalawat dan salam semoga selalu tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, sehingga penulis diberikan kesempatan dan kemudahan untuk menyelesaikan skripsi yang berjudul "**Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan dengan Pendapatan sebagai Variabel Moderasi (Studi pada Karyawan Bisnis Kuliner Terus Berbuat Kebaikan Group)**" dapat disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (SE) dengan baik.

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini tidak akan dapat terselesaikan tanpa izin dan rahmat dari Allah SWT serta dukungan dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Noorhaidi Hasan, S.Ag., M.A., M.Phil., Ph.D., selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Prof. Dr. Misnen Ardiansyah, S.E., M.Si., Ak., CA., ACPA., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Dr. Darmawan, M.A.B., selaku Ketua Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Bapak Rizaldi Yusfiarto, S.Pd., M.M., selaku dosen penasihat akademik yang telah membimbing penulis sejak awal perkuliahan hingga akhir penyusunan skripsi, serta memberikan arahan dan motivasi yang sangat berarti.
5. Ibu Hilmy Baroroh, S.E.I., M.E.K., selaku dosen pembimbing skripsi yang telah dengan sabar membimbing dan memberikan arahan, kritik, dan saran selama proses penyusunan tugas akhir ini.

6. Seluruh dosen dan staf tata usaha Program Studi Manajemen Keuangan Syariah FEBI UIN Sunan Kalijaga yang telah memberikan ilmu, dukungan, dan bantuan selama masa studi.
7. Kedua orang tua tercinta dan tersayang, Mama dan Papa. Terima kasih telah mengusahakan segalanya untuk anak tunggal ini. Ma, Pa, terima kasih telah memberikan didikan, motivasi, kasih sayang, serta sujudnya selalu menjadi doa hebat hingga penulis mampu menyelesaikan masa perkuliahan ini dan meraih gelar sarjana. Penulis juga memohon maaf karena belum bisa memberikan yang terbaik, dan berharap semoga suatu saat nanti Mama dan Papa bisa bangga dengan anak perempuan satu-satunya ini.
8. Keluarga besar Nouruddin, yang telah memberikan dukungan dan semangat yang tulus, serta selalu hadir membantu penulis di tengah kegelisahan selama proses penyusunan skripsi. Terima kasih atas perhatian dan kebaikan yang begitu berarti. Mohon maaf belum bisa menyebutkan satu per satu, namun doa terbaik selalu penulis panjatkan untuk semuanya.
9. Sahabat-sahabatku Hipotensi Bestie, Arifda Salsabila, Dina Aolia Indriyani, Nisrina Inez Prajawati, dan Shitie Noer Rachma, yang selalu memberikan dukungan, semangat, dan warna dalam perjalanan perkuliahan dan penyusunan skripsi ini.
10. Kak Desi Musalamah, terima kasih atas dukungan, motivasi, bantuan, dan perhatian yang selalu diberikan sejak awal kenal hingga sekarang, menjadi sahabat yang setia, dan selalu membantu saat menghadapi kesulitan, terutama selama masa perkuliahan dan dalam menyelesaikan skripsi ini.
11. Sahabat yang memiliki peran berarti dalam perjalanan penulis, yang senantiasa mendengarkan keluh kesah, hadir di setiap proses perkuliahan hingga akhir penyusunan skripsi ini, serta memberikan dukungan, semangat, tenaga, waktu, dan motivasi yang sangat berharga. Sosok yang selalu penulis panggil dengan sebutan “Eyaang”. *Thank you for being my support shoulder in my tough times.*

12. Kak Bila, teman cerita sekaligus konselor yang dengan sabar mendengarkan segala keresahan, memberikan kekuatan kepada penulis selama proses skripsi.
13. Teman-teman kecilku, Poni, Nipo, Abi, Juno, Uti, Meli, dan Melu, terima kasih sudah menemani hari-hari penuh perjuangan, menghadirkan tawa, kenyamanan, dan semangat di tengah lelah dan stres.
14. Keluarga Besar Bisnis Kuliner Terus Berbuat Kebaikan Group, terima kasih atas bantuan, dukungan, dan semangat sejak awal kuliah hingga akhir skripsi.
15. Teman-teman seperjuangan angkatan 2019 jurusan Manajemen Keuangan Syariah.
16. Seseorang yang begitu berarti, berharga, dan istimewa telah melalui berbagai rintangan, baik selama masa kuliah maupun dalam proses penyusunan skripsi ini. Di tengah tekanan, tantangan, dan persoalan pribadi yang kadang membuat ingin menyerah, ia tetap memilih untuk bertahan. Meski sempat menjauh dari lingkungan demi menata diri, ia terus berusaha bangkit dan melangkah maju. Perjalanan ini bukan hanya soal menyelesaikan pendidikan, tetapi juga membentuk keteguhan hati dan keberanian menghadapi masa depan. Terima kasih telah berjuang sejauh ini untuk diriku sendiri.

Akhir kata, penulis menyadari bahwa tidaklah mungkin untuk menyebutkan satu per satu semua pihak yang telah berperan dalam proses penyusunan skripsi ini. Semoga segala kebaikan dan jasa yang telah diberikan mendapat balasan terbaik dari Allah SWT dan semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pihak-pihak yang membutuhkan.

Yogyakarta, 26 Mei 2025

Penyusun,



Vina Riski Fadhillah

19108030012

DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR	iii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iv
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	v
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	vi
HALAMAN MOTTO.....	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN	ix
KATA PENGANTAR	xiii
DAFTAR ISI	xvi
DAFTAR TABEL	xviii
DAFTAR GRAFIK	xix
DAFTAR GAMBAR	xx
DAFTAR LAMPIRAN	xxi
ABSTRAK.....	xxii
ABSTRACT	xxiii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan Penelitian.....	6
D. Manfaat Penelitian.....	6
E. Sistematika Pembahasan	8
BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS.....	10
A. Landasan Teori	10
1. <i>Theory of Planned Behavior</i> (TPB)	10
2. <i>Social Cognitive Theory</i> (SCT)	11
3. Perilaku Pengelolaan Keuangan (Financial Management Behavior).	13
4. Pengetahuan Keuangan	16
5. Sikap Keuangan	20
6. Pendapatan	24
7. Etika Bisnis Islam dalam Industri Kuliner	31
B. Kajian Pustaka	34
C. Pengembangan Hipotesis.....	38
D. Kerangka Teoritis	43
BAB III METODE PENELITIAN.....	45
A. Jenis Penelitian	45
B. Populasi dan Sampel.....	45
C. Definisi Operasional Variabel	47
D. Metode Pengumpulan Data	48
E. Instrumen Penelitian	49
F. Teknik Analisis Data	51
1. Statistik Deskriptif	51
2. Uji Instrumen	52

3. Uji Asumsi Klasik	53
G. Analisis dan Pengujian Hipotesis	55
1. Analisis Regresi Linear Berganda.....	55
2. Moderated Regression Analysis (MRA).....	56
3. Uji Hipotesis.....	57
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	59
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	59
B. Analisis Data Penelitian	64
1. Deskripsi Data Penelitian.....	64
2. Analisis Uji Instrumen Data.....	68
3. Analisis Uji Asumsi Klasik	71
4. Analisis Hasil Uji Hipotesis	74
C. Pembahasan Hasil Penelitian.....	84
BAB V PENUTUP	96
A. Kesimpulan.....	96
B. Keterbatasan Penelitian	99
C. Saran	99
DAFTAR PUSTAKA	101
LAMPIRAN	108
BIODATA PENULIS	126



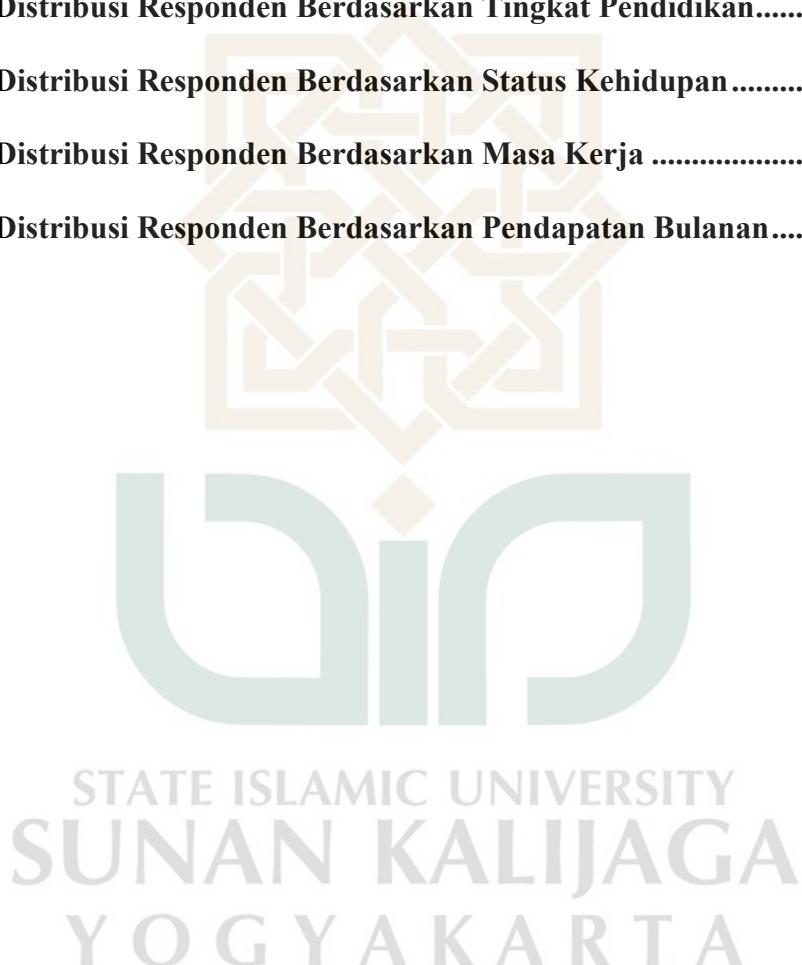
DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Perbandingan UMP (UMR) 2024 dan 2025 (dalam rupiah)	28
Tabel 3. 1 Skala Likert.....	49
Tabel 3. 2 Instrumen Penelitian	50
Tabel 4. 1 Brand Terus Berbuat Kebaikan Group	62
Tabel 4. 2 Hasil Uji Validitas.....	69
Tabel 4. 3 Hasil Uji Reliabilitas.....	70
Tabel 4. 4 Hasil Uji Normalitas	71
Tabel 4. 5 Hasil Uji Multikolinearitas.....	72
Tabel 4. 6 Hasil Uji Heteroskedastisitas	73
Tabel 4. 7 Hasil Uji Regresi Berganda.....	75
Tabel 4. 8 Hasil Uji Koefisien Determinasi	77
Tabel 4. 9 Hasil Uji F.....	78
Tabel 4. 10 Hasil Uji T	79
Tabel 4. 11 Hasil Uji Variabel Moderasi Interaksi	80
Tabel 4. 12 Tabel Ringkasan Uji Hipotesis	84

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR GRAFIK

Grafik 4. 1 Distribusi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	64
Grafik 4. 2 Distribusi Responden Berdasarkan Kelompok Usia	65
Grafik 4. 3 Distribusi Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan.....	66
Grafik 4. 4 Distribusi Responden Berdasarkan Status Kehidupan.....	66
Grafik 4. 5 Distribusi Responden Berdasarkan Masa Kerja	67
Grafik 4. 6 Distribusi Responden Berdasarkan Pendapatan Bulanan.....	67



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran..... 44

Gambar 4. 1 Grafik Scatterplot 74



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran I. Kuesioner Penelitian.....	108
Lampiran II. Tabulasi Jawaban Responden.....	113
Lampiran III. Deskripsi Responden.....	117
Lampiran IV. Hasil Uji Validitas.....	120
Lampiran V. Hasil Uji Reliabilitas	121
Lampiran VI. Hasil Uji Normalitas	122
Lampiran VII. Hasil Uji Multikolinearitas.....	123
Lampiran VIII. Hasil Uji Heteroskedastisitas	123
Lampiran IX. Hasil Uji T, Uji F, dan Uji Koefisien Determinasi.....	124
Lampiran X. Hasil Uji <i>Moderated Regression Analysis (MRA)</i>	125



ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengkaji pengaruh pengetahuan keuangan dan sikap keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan, dengan pendapatan sebagai variabel moderasi pada karyawan Terus Berbuat Kebaikan Group. Data diperoleh melalui penyebaran kuesioner kepada 100 responden, kemudian dianalisis menggunakan metode kuantitatif berupa regresi linier berganda dan *Moderated Regression Analysis* (MRA) melalui IBM SPSS Statistics 27. Hasil penelitian mengungkapkan bahwa pengetahuan keuangan dan sikap keuangan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan, sedangkan pendapatan tidak berperan sebagai moderator dalam hubungan tersebut. Temuan ini menegaskan pentingnya pendidikan keuangan dan pembentukan sikap positif dalam meningkatkan perilaku pengelolaan keuangan yang bertanggung jawab.

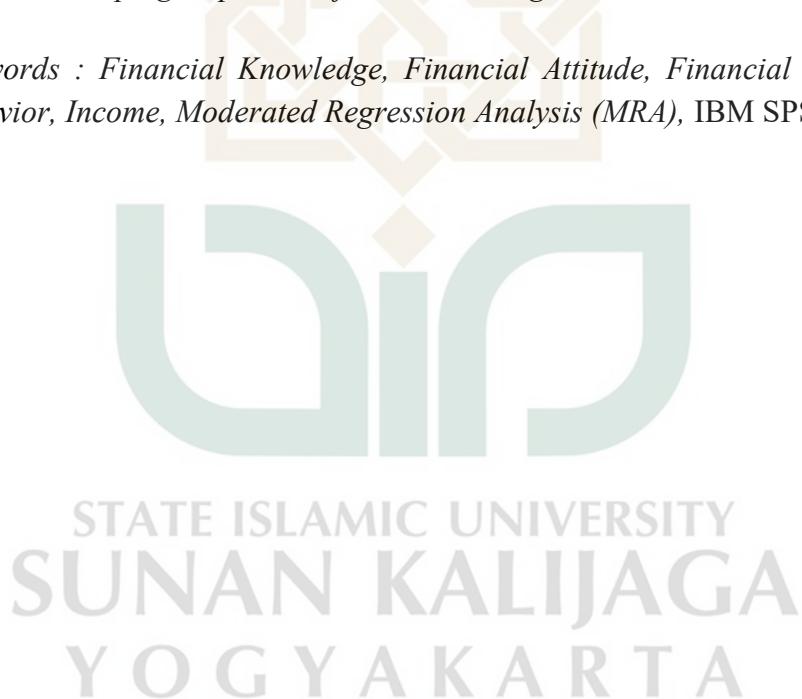
Kata Kunci : Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Perilaku Pengelolaan Keuangan, Pendapatan, *Moderated Regression Analysis* (MRA), IBM SPSS 27.



ABSTRACT

This study aims to examine the influence of financial knowledge and financial attitude on financial management behavior, with income as a moderating variable among employees of Terus Berbuat Kebaikan Group. Data were collected through questionnaires from 100 respondents and analyzed using a quantitative approach with multiple linear regression and Moderated Regression Analysis (MRA) via IBM SPSS Statistics 27. The results reveal that financial knowledge and financial attitude significantly affect financial management behavior, while income does not moderate this relationship. These findings emphasize the importance of financial education and fostering a positive attitude in shaping responsible financial management.

Keywords : Financial Knowledge, Financial Attitude, Financial Management Behavior, Income, Moderated Regression Analysis (MRA), IBM SPSS 27



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Perkembangan era saat ini berdampak pada meningkatnya kebutuhan hidup individu, yang kerap kali mempengaruhi cara mereka mengelola keuangan. Kondisi ini tidak hanya mempengaruhi masyarakat umum tetapi juga karyawan di berbagai sektor, termasuk sektor kuliner. Karyawan di sektor ini sering kali menghadapi fluktuasi pendapatan akibat jam kerja yang fleksibel, tip pelanggan, atau bonus berdasarkan performa, terutama di wilayah seperti Daerah Istimewa Yogyakarta, yang menjadi salah satu pendapatan Upah Minimum Provinsi (UMP) rendah dibandingkan kota besar lainnya, sehingga menjadi tantangan dalam mengelola keuangan untuk kebutuhan jangka panjang, seperti pendidikan atau investasi (Yushita, 2017).

Pemerintah telah menetapkan penyesuaian Upah Minimum Provinsi (UMP) secara nasional sebesar 6,5% untuk tahun 2025, sebagaimana diatur dalam Peraturan Menteri Ketenagakerjaan (Permenaker) Nomor 16 Tahun 2024. Dalam aturan tersebut, DKI Jakarta ditetapkan sebagai provinsi dengan UMP tertinggi, yakni sebesar Rp5,39 juta, sedangkan Jawa Tengah menjadi provinsi dengan UMP terendah, yaitu Rp2,16 juta. Sementara itu, DI Yogyakarta berada di peringkat ketiga terendah dengan besaran UMP sebesar Rp2,26 juta. Disparitas upah ini menunjukkan adanya perbedaan signifikan antara wilayah dengan biaya hidup tinggi dan daerah dengan pertumbuhan ekonomi yang lebih lambat.

Perbedaan UMP ini juga berimplikasi pada daya beli dan strategi pengelolaan keuangan individu, terutama bagi karyawan dengan pendapatan fluktuatif.

Fluktuasi pendapatan sering kali menyebabkan kesulitan bagi karyawan dalam menjaga stabilitas keuangan mereka. Situasi ini menjadi lebih kompleks karena tidak semua individu memiliki kemampuan dalam pengelolaan keuangan yang memadai untuk menghadapi tantangan tersebut. Terlebih banyak karyawan yang memiliki latar belakang yang berbeda-beda.

Dalam pengelolaan keuangan yang baik membutuhkan pemahaman tentang pengetahuan keuangan, yaitu kemampuan untuk memahami konsep dasar keuangan seperti anggaran, tabungan, dan investasi dalam kebutuhan. Menurut Lusardi & Mitchell (2011), menyatakan bahwa individu dengan tingkat pemahaman keuangan yang baik memiliki kecenderungan lebih tinggi untuk mengelola pendapatannya secara efektif dan optimal. Sejalan dengan Fatoki (2014), yang mengungkapkan bahwa pengetahuan keuangan berperan penting dalam membantu individu mengantisipasi risiko keuangan yang timbul akibat dinamika ekonomi.

Namun, pemahaman tersebut saja tidak cukup. Sikap individu terhadap pengelolaan keuangan juga memegang peranan penting dalam mencerminkan pandangan, keyakinan, dan kebiasaan individu dalam mengelola keuangannya, menjadi pendorong utama dalam penerapan pengetahuan keuangannya ke dalam tindakan nyata. Sikap yang positif, seperti disiplin dalam menabung dan kontrol diri terhadap pengeluaran, dapat membantu individu menghindari pengelolaan keuangan yang tidak stabil. Menurut Herdjiono & Damanik (2016), menyatakan

bahwa individu yang mempunyai sikap positif terhadap keuangan cenderung akan mengambil keputusan yang lebih rasional dan bijaksana dalam mengelola keuangannya. Dalam hal ini, karyawan yang memiliki sikap keuangan yang kuat cenderung lebih mampu mengelola pendapatannya meskipun menghadapi berbagai tantangan keuangan. Amanah & Rahadian (2016) berpendapat bahwa kombinasi pemahaman keuangan yang baik dan sikap positif terhadap keuangan dapat mendorong terbentuknya perilaku pengelolaan keuangan yang lebih optimal dan berkelanjutan.

Perilaku pengelolaan keuangan sendiri merujuk pada seseorang merancang, mengelola, dan mengendalikan keuangan mereka untuk baik untuk kebutuhan harian maupun perencanaan keuangan masa depan. Menurut Lusardi & Tufano (2015), perilaku ini dipengaruhi oleh berbagai faktor, termasuk pengetahuan keuangan, sikap keuangan, dan pengalaman masa lalu. Sementara itu, penelitian oleh Prasetyo & Lestari (2023) menunjukkan bahwa individu yang memiliki pemahaman yang baik tentang pengelolaan keuangan, lebih terampil dalam menyesuaikan pengeluarannya dengan pendapatan yang diperoleh.

Di sisi lain, pendapatan juga memiliki peranan penting dalam pengelolaan keuangan. Terutama dalam perusahaan yang memiliki karyawan sering kali menghadapi tantangan pendapatan yang fluktuatif akibat jam kerja yang fleksibel, tip pelanggan, atau bonus berdasarkan performa. Kondisi pendapatan yang stabil memudahkan individu dalam menerapkan prinsip-prinsip pengetahuan keuangan dalam aktivitas sehari-hari. Penelitian yang dilakukan oleh Purwidiani & Tubastuvi (2019) yang menyatakan bahwa tingkat pendapatan yang lebih tinggi

cenderung memperkuat hubungan antara pengetahuan keuangan dan perilaku dalam mengelola keuangan secara efektif. Di sisi lain, Dewanti et al. (2023) bahwa individu dengan pendapatan yang fluktuatif perlu menerapkan strategi keuangan yang lebih fleksibel untuk menjaga kestabilan ekonomi karyawan. Penelitian sebelumnya mengungkapkan bahwa pendapatan dapat memperkuat atau melemahkan kaitan antara pengetahuan keuangan dalam perilaku pengelolaan keuangan. Misalnya, Fatoki (2014) menyatakan bahwa individu dengan pendapatan yang relatif tinggi umumnya menunjukkan perilaku keuangan yang lebih baik, karena mereka memiliki akses ke sumber daya yang lebih besar untuk mengelolanya secara optimal.

Permasalahan yang telah diuraikan sebelumnya menunjukkan bahwa sebagian karyawan belum memiliki perencanaan keuangan yang memadai, sehingga mengakibatkan kurangnya efisiensi dalam penggunaan dana. Berdasarkan hal tersebut, peneliti memilih Terus Berbuat Kebaikan Group, sebuah perusahaan kuliner yang berlokasi di Daerah Istimewa Yogyakarta, sebagai objek penelitian. Perusahaan ini memiliki karakteristik yang unik dengan latar belakang karyawan yang beragam, yang terdiri dari mahasiswa, ibu rumah tangga, dan pekerja tetap, serta pendekatan bisnis yang mengedepankan nilai-nilai Islam dalam praktik operasionalnya. Keberagaman tersebut menimbulkan dinamika dalam pengelolaan keuangan pribadi yang menarik untuk diteliti, terutama mengenai pengaruh pengetahuan dan sikap keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan karyawan, dengan pendapatan sebagai variabel moderasi.

Selain itu, letak perusahaan yang berada di Daerah Istimewa Yogyakarta juga memperkuat relevansi penelitian ini. Provinsi ini memiliki Upah Minimum Provinsi yang relatif rendah dibandingkan dengan kota-kota besar lainnya. Pada tahun 2024, UMP DIY ditetapkan sebesar Rp2.125.897,61 dan meningkat sebesar 6,5 persen pada tahun 2025 menjadi Rp2.264.080,95. Kondisi ini mencerminkan tantangan tersendiri bagi para pegawai dalam mengelola keuangan secara efisien, sehingga menjadi konteks yang tepat untuk mengkaji keterkaitan antara pengetahuan keuangan, sikap keuangan, dan perilaku pengelolaan keuangan dalam situasi pendapatan terbatas (JogjaProv, 2024).

Dengan data dan penelitian terdahulu, peneliti perlu adanya pembaharuan dalam studi mengenai pengelolaan perilaku keuangan, khususnya pada karyawan. Sehubungan dengan hal ini, peneliti tertarik untuk meneliti permasalahan tersebut dengan judul penelitian

“Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Dengan Pendapatan Sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus Karyawan Bisnis Kuliner Terus Berbuat Kebaikan Group)”

B. Rumusan Masalah

Dengan memperhatikan uraian latar belakang sebelumnya, penelitian ini merumuskan masalah sebagai berikut:

1. Apakah pengetahuan keuangan berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan pada karyawan bisnis kuliner Terus Berbuat Kebaikan Group?
2. Apakah sikap keuangan mempengaruhi perilaku pengelolaan keuangan pada karyawan bisnis kuliner Terus Berbuat Kebaikan Group?

3. Apakah pendapatan sebagai variabel moderasi melemahkan atau memperkuat pengaruh pengetahuan keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan pada karyawan bisnis kuliner Terus Berbuat Kebaikan Group?
4. Apakah pendapatan sebagai variabel moderasi melemahkan atau memperkuat pengaruh sikap keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan pada karyawan bisnis kuliner Terus Berbuat Kebaikan Group?

C. Tujuan Penelitian

Mengacu pada rumusan masalah di atas, penelitian ini bertujuan untuk:

1. Menganalisis pengaruh pengetahuan keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan karyawan bisnis kuliner Terus Berbuat Kebaikan Group.
2. Menganalisis pengaruh sikap keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan karyawan bisnis kuliner Terus Berbuat Kebaikan Group.
3. Menganalisis peran pendapatan sebagai variabel moderasi yang dapat memperkuat atau memperlemah pengaruh pengetahuan keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan karyawan bisnis kuliner Terus Berbuat Kebaikan Group.
4. Menganalisis peran pendapatan sebagai variabel moderasi yang dapat memperkuat atau memperlemah pengaruh sikap keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan karyawan bisnis kuliner Terus Berbuat Kebaikan Group.

D. Manfaat Penelitian

Sesuai dengan temuan penelitian yang telah dikemukakan, penelitian ini diharapkan mampu memberikan kontribusi baik secara teoritis maupun praktis, dengan manfaat sebagai berikut

1. Manfaat Teoritis

Secara teoritis, analisis ini diharapkan dapat memberikan kontribusi sebagai sumber referensi informatif mengenai peran pengetahuan dan sikap keuangan dalam membentuk perilaku individu dalam mengelola keuangan. Analisis ini juga mempertimbangkan pendapatan sebagai variabel moderasi yang dapat memperkuat atau memperlemah hubungan antara variabel independen dan dependen. Selain itu, temuan yang dihasilkan dapat digunakan sebagai referensi dalam mengembangkan penelitian lanjutan yang membahas topik serupa, khususnya dalam konteks karyawan di sektor usaha kuliner.

2. Manfaat Praktis

- a) Bagi Penyusun, pelaksanaan analisis ini diharapkan dapat memperluas wawasan dan pemahaman di bidang keuangan yang diterapkan oleh karyawan, serta menjadi bekal dalam pengembangan diri dan persiapan menghadapi dunia kerja.
- b) Bagi Masyarakat, hasil analisis ini dapat menambah pemahaman mengenai faktor yang mempengaruhi terbentuknya perilaku pengelolaan keuangan yang efektif. Informasi yang diperoleh diharapkan dapat menjadi referensi dalam mengambil keputusan keuangan yang tepat dan bijaksana, baik dalam kegiatan sehari-hari maupun dalam perencanaan keuangan jangka panjang.
- c) Bagi Penelitian Selanjutnya, dapat sebagai telaah pustaka dalam bidang keuangan pada perilaku pengelolaan keuangan, dan menambah referensi beberapa variabel lain yang mempengaruhi keuangan dalam

hubungannya dengan perilaku pengelolaan keuangan.

E. Sistematika Pembahasan

Sistematika pembahasan dalam penelitian ini akan memberikan gambaran secara umum, dalam menyajikan isi penelitian dengan terstruktur. Secara umum, struktur penyusunan penelitian ini dibagi menjadi beberapa bab sebagai berikut:

BAB I PENDAHULUAN, Bab ini menjelaskan latar belakang pentingnya pengelolaan keuangan serta pengaruh berbagai variabel terhadap perilaku dalam mengelola keuangan. Berdasarkan latar belakang tersebut, dirumuskan masalah penelitian yang menjadi fokus utama, dilengkapi dengan landasan teori dan kerangka berpikir. Selanjutnya, bab ini menjelaskan tentang tujuan dan manfaat penelitian yang diharapkan dapat memberikan ilmu ilmiah dan praktis. Selain itu, secara umum hubungan antara pengetahuan dan sikap keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan dengan pendapatan sebagai variabel moderasi. Di bagian akhir, disajikan sistematika penulisan penelitian untuk menjelaskan alur penyusunan dokumen dari pendahuluan hingga simpulan.

BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS, Bab ini membahas secara mendalam mengenai teori-teori yang menjadi dasar variabel-variabel dalam penelitian, meliputi *Theory of Planned Behavior* (TPB), *Social Cognitive Theory* (SCT), perilaku pengelolaan keuangan, pengetahuan keuangan, sikap keuangan, dan pendapatan. Selain itu, diuraikan pula kajian pustaka yang meliputi telaah hasil-hasil penelitian terdahulu yang relevan untuk memperkuat landasan teori penelitian ini. Pada bagian ini, berisi pengembangan hipotesis berdasarkan hubungan antar variabel dan penyusunan kerangka teori penelitian.

BAB III METODE PENELITIAN, Bab ini menjelaskan secara rinci metode yang digunakan dalam penelitian, termasuk jenis penelitian, data yang digunakan, populasi dan sampel, definisi operasional variabel, dan teknik analisis data untuk menguji hipotesis dan menjawab rumusan masalah.

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN, Bab ini menyajikan hasil penelitian yang diperoleh berdasarkan rumusan masalah yang telah dirumuskan. Data penelitian disajikan dalam bentuk tabel dan dianalisis menggunakan berbagai teknik statistik, meliputi uji asumsi klasik, analisis regresi linier berganda, dan uji tambahan yang mendukung interpretasi hasil penelitian.

BAB V PENUTUP, Bab penutup ini berisi simpulan yang dirumuskan berdasarkan hasil pengujian hipotesis dan analisis data pada bab sebelumnya. Selain itu, bab ini memaparkan keterbatasan penelitian yang dihadapi selama proses penelitian, dan memberikan saran yang dapat dijadikan acuan untuk pengembangan penelitian selanjutnya dan penerapan praktis.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Penelitian ini mengkaji “Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan dengan Pendapatan sebagai Variabel Moderasi (Studi pada Karyawan Bisnis Kuliner Terus Berbuat Kebaikan Group)”. Fokus utama penelitian ini adalah untuk mengevaluasi bagaimana pengetahuan keuangan dan sikap keuangan mempengaruhi perilaku dalam mengelola keuangan, dan sejauh mana pendapatan berperan sebagai variabel moderasi antara hubungan tersebut pada karyawan TBK Group, sebuah perusahaan kuliner yang berbasis pada nilai-nilai sosial, agama, dan kebersamaan

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan pendekatan regresi linier berganda dan *Moderated Regression Analysis* (MRA) sebagai teknik analisis. Proses pengolahan data dilakukan dengan bantuan perangkat lunak SPSS versi 27. Sampel penelitian melibatkan 100 karyawan aktif yang bekerja di lingkungan TBK Group.

Berdasarkan hasil analisis yang diperoleh, dapat disimpulkan beberapa hal berikut:

1. Variabel Pengetahuan Keuangan

Pengetahuan keuangan terbukti memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku dalam mengelola keuangan. Hasil tersebut selaras dengan *Theory of Planned Behavior* (TPB), terutama pada komponen

perceived behavioral control, yang menyatakan bahwa individu yang memiliki penguasaan pengetahuan akan lebih percaya diri dan mampu dalam mengambil keputusan keuangan secara bijak. Karyawan TBK Group yang memiliki pemahaman yang baik mengenai pengelolaan keuangan menunjukkan kecenderungan untuk lebih disiplin dalam menyusun anggaran, menabung, dan mengelola utang. Dengan demikian, hipotesis pertama (H1) diterima.

2. Variabel Sikap Keuangan

Sikap terhadap keuangan terbukti berperan penting dalam membentuk perilaku pengelolaan keuangan. Hasil ini mendukung TPB pada aspek *attitude toward behavior*, yang menyatakan bahwa sikap positif terhadap keuangan seperti kedisiplinan, tanggung jawab, serta orientasi masa depan akan mendorong terbentuknya perilaku keuangan yang sehat. Karyawan TBK Group yang menunjukkan sikap positif terhadap pengelolaan keuangan cenderung lebih bijaksana dalam pengeluaran, memiliki tujuan keuangan jangka panjang, dan menunjukkan komitmen terhadap stabilitas keuangan pribadi. Oleh karena itu, hipotesis kedua (H2) diterima.

3. Variabel Pendapatan sebagai Moderasi Pengetahuan Keuangan

Berdasarkan hasil analisis, pendapatan tidak menunjukkan pengaruh moderasi yang signifikan terhadap hubungan antara pengetahuan keuangan dengan perilaku pengelolaan keuangan. Artinya, besar kecilnya pendapatan tidak memperkuat maupun memperlemah pengaruh pengetahuan terhadap perilaku keuangan. Jika ditinjau dari *Social Cognitive Theory* (SCT), hasil ini

menunjukkan bahwa faktor lingkungan berupa pendapatan tidak cukup kuat dalam mempengaruhi hubungan antara aspek kognitif dan perilaku. Meskipun SCT mengakui adanya pengaruh timbal balik antara personal, lingkungan, dan perilaku (*triadic reciprocal causation*), dalam konteks karyawan TBK Group, pengetahuan tetap menjadi faktor utama, sementara pendapatan tidak memberikan kontribusi moderasi yang berarti. Dengan demikian, hipotesis ketiga (H3) ditolak.

4. Variabel Pendapatan sebagai Moderasi Sikap Keuangan

Hasil penelitian lebih lanjut menunjukkan bahwa pendapatan tidak memberikan pengaruh moderasi yang signifikan terhadap hubungan antara sikap keuangan dengan perilaku pengelolaan keuangan. Hal ini mengindikasikan bahwa pengaruh sikap keuangan terhadap perilaku tetap stabil meskipun pendapatan responden berbeda-beda. Berdasarkan TPB, pendapatan seharusnya dapat mempengaruhi hubungan tersebut melalui *perceived behavioral control* (PBC), yaitu persepsi individu atas kemampuan dirinya dalam mengendalikan perilaku keuangan. Namun, dalam penelitian ini, pendapatan tidak berperan sebagai kendali eksternal yang signifikan, sehingga sikap positif saja tidak cukup untuk mendorong perilaku pengelolaan keuangan tanpa adanya dukungan kontrol diri yang memadai. Dalam konteks karyawan TBK Group yang menjunjung nilai kesederhanaan dan etika kerja, faktor internal seperti sikap pribadi lebih dominan dalam membentuk perilaku, sehingga hipotesis keempat (H4) dinyatakan ditolak.

Secara keseluruhan, penelitian ini menegaskan bahwa faktor internal

seperti pengetahuan dan sikap keuangan merupakan determinan dominan dalam membentuk perilaku pengelolaan keuangan pada karyawan TBK Group. Sementara itu, pendapatan sebagai faktor eksternal belum terbukti memiliki pengaruh moderasi yang signifikan. Hal ini menegaskan bahwa dalam lingkungan kerja yang berlandaskan nilai sosial dan agama seperti TBK Group, dimensi kognitif dan afektif individu lebih berpengaruh dalam mengarahkan perilaku keuangan, meskipun kondisi pendapatan cenderung terbatas. Karyawan yang memiliki pemahaman dan sikap yang baik terhadap pengelolaan keuangan tetap mampu bertindak bijak dalam mengelola keuangan sehari-hari.

B. Keterbatasan Penelitian

Terdapat sejumlah sisi kelemahan dalam penelitian ini. Pertama, objek penelitian terbatas pada karyawan TBK Group, sehingga hasilnya tidak dapat digeneralisasi pada organisasi dengan karakteristik budaya yang berbeda. Kedua, pengukuran variabel pendapatan hanya dilakukan secara umum, tanpa pembagian yang lebih mendalam, sehingga tidak menggambarkan struktur keuangan secara komprehensif. Ketiga, penelitian ini sepenuhnya menggunakan pendekatan kuantitatif, tanpa mengintegrasikan pendekatan kualitatif yang dapat memberikan pemahaman yang lebih mendalam mengenai motivasi dan kebiasaan pengelolaan keuangan. Terakhir, penelitian ini hanya melibatkan tiga variabel utama, tanpa membuka ruang bagi variabel lain yang mungkin memiliki fungsi moderatif dalam memperluas pemahaman terkait perilaku keuangan

C. Saran

Berdasarkan hasil penelitian dan keterbatasan yang ditemukan, maka penulis menyampaikan beberapa saran sebagai berikut:

1. Bagi Manajemen TBK Group

Diharapkan untuk mengembangkan program pemahaman keuangan internal yang terstruktur dan berkelanjutan, seperti pelatihan manajemen keuangan dan mentoring keuangan. Program tersebut tidak hanya meningkatkan keterampilan teknis, tetapi juga membentuk sikap keuangan yang selaras dengan nilai-nilai perusahaan.

2. Bagi Karyawan TBK Group

Disarankan untuk meningkatkan pengetahuan dan kesadaran keuangan secara mandiri melalui media digital, pelatihan daring, maupun literatur keuangan populer. Hal ini penting agar karyawan dapat mengelola keuangannya dengan bijak, terlepas dari besarnya pendapatan yang diperoleh.

3. Bagi Peneliti Selanjutnya

Dianjurkan untuk memperluas cakupan objek penelitian dan mempertimbangkan penggunaan pendekatan kualitatif atau metode campuran (*mixed methods*) guna menggali aspek psikologis dan budaya dalam perilaku keuangan. Selain itu, variabel lain seperti *self-control* atau *financial stress* dapat ditambahkan untuk memperoleh gambaran yang lebih komprehensif.

4. Bagi Akademisi dan Pengambil Kebijakan

Penelitian ini dapat menjadi dasar dalam perancangan kurikulum atau pelatihan keuangan yang relevan, khususnya bagi karyawan di sektor informal atau komunitas kerja berbasis nilai seperti TBK Group. Materi pelatihan sebaiknya menekankan pembentukan sikap keuangan yang bertanggung jawab dan berkelanjutan.

DAFTAR PUSTAKA

- Ajzen, I. (2012). The Theory of Planned Behavior. Dalam P. Van Lange, A. Kruglanski, & E. Higgins, *Handbook of Theories of Social Psychology: Volume 1* (hlm. 438–459). SAGE Publications Ltd. <https://doi.org/10.4135/9781446249215.n22>
- Alexander, R., & Pamungkas, A. S. (2019). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Lokus Pengendalian Dan Pendapatan Terhadap Perilaku Keuangan. *Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan*, 1(1). <https://doi.org/10.24912/jmk.v1i1.2798>
- Amanah, E., & Rahadian, D. D. (2016). Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude Dan External Locus Of Control Terhadap Personal Financial Management Behavior Pada Mahasiswa S1 Universitas Telkom. *E-Proceeding of Management*, 3(2), 1228.
- Andrew, V. L., Nanik. (2014). Hubungan Faktor Demografi dan Pengetahuan Keuangan Dengan Perilaku Keuangan Karyawan Swasta di Surabaya. *Finesta, Vol 2, No 2 (2014)*, 35–39.
- Antonio, M. S. (2013). Bank Islam: Teori dan Praktek. Jakarta: *Gema InsaniPress*.
- Ardiansyah, N., & Lesmana, C. I. (2024). The Influence of the Level of Financial Literacy and Digital Literacy on Generation Z's Interest in Saving at Bank Muamalat Indonesia KCP Mojokerto. *Danadyaksa: Post Modern Economy Journal*, 1(2). <https://doi.org/10.69965/danadyaksa.v1i2.35>
- Arikunto, S. (2006). Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik. Rineka Cipta.
- Asfia, A., Supramono, S., & Lestari, R. I. (2024). Efek Pendapatan Sebagai Moderasi Faktor Yang Mempengaruhi Perilaku Manajemen Keuangan. *Kinerja*, 6(01), 129–138. <https://doi.org/10.34005/kinerja.v6i01.3401>
- Baihaki, A. W., & Khalikussabir, N. (2022). Pendapatan Keuangan Dan Pengetahuan Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Karyawan Di Lingkungan PT. CS2 Pola Sehat Pasuruan. *E-JRM : Elektronik Jurnal Riset Manajemen, eJrm Vol. 11 No. 12 Agustus 2022* <http://jim.unisma.ac.id/index.php/jrm/article/view/18251/13863>
- Bandura, A. (1986). Social foundations of thought and action: A social cognitive theory. (hlm. xiii, 617). Prentice-Hall, Inc.
- Bapat, D. (2020). Antecedents to responsible financial management behavior

- among young adults: Moderating role of financial risk tolerance. *International Journal of Bank Marketing*, 38(5), 1177–1194. <https://doi.org/10.1108/IJBM-10-2019-0356>
- Baron, R. M., & Kenny, D. A. (1986). The moderator–mediator variable distinction in social psychological research: Conceptual, strategic, and statistical considerations. *Journal of Personality and Social Psychology*, 51(6), 1173–1182. <https://doi.org/10.1037/0022-3514.51.6.1173>
- Budiono, E. (2020). Analisis Financial Knowledge, Financial Attitude, Income, Locus Of Control, Financial Management Behavior Masyarakat Kota Kediri. *Jurnal Ilmu Manajemen (JIM)*, 8(1), 284–295.
- Case, K. E., & Fair, R. C. (2007). *Principles of economics* (8. ed). Pearson/Prentice Hall.
- Chapra, M. U. (2016). *The future of economics: An Islamic perspective* (Vol. 21). Kube Publishing Ltd.
- Coleman, B. D., & Fuoss, R. M. (1955). Quaternization Kinetics. I. Some Pyridine Derivatives in Tetramethylene Sulfone. *Journal of the American Chemical Society*, 77(21), 5472–5476. <https://doi.org/10.1021/ja01626a006>
- Creswell, J. W., & Poth, C. N. (2018). Qualitative inquiry & research design: Choosing among five approaches (Fourth edition). SAGE.
- Dew, J., & Xiao, J. J. (2011). The Financial Management Behavior Scale: Development and Validation. 22(1).
- Dewanti, M. A., Yulianthini, N. N., Suarmanayasa, I. N., & Heryanda, K. K. (2023). Analisa Pengetahuan Keuangan Dalam Mempengaruhi Perilaku Manajemen Keuangan Dengan Pendapatan Sebagai Faktor Moderasi. *Jurnal Manajemen*, 9(1).
- Djollong, A. F. (2014). Teknik Pelaksanaan Penelitian Kuantitatif. *Istiqla': Jurnal Pendidikan dan Pemikiran Islam*, 2(1), 86–100.
- Dwinta, I. (2010). Pengaruh Locus of Control, Financial Knowledge, Income terhadap Financial Management Behavior. *Jurnal Bisnis dan Akuntansi*, 12, 131–144.
- Estuti, E. P., Rosyada, I., & Faidah, F. (2021). Analisis pengetahuan keuangan, kepribadian dan sikap keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan. *Jurnal Capital: Kebijakan Ekonomi, Manajemen Dan Akuntansi*, 3(1), 1–14.

- Fatmawati, I. & Lutfi. (2021). Pengaruh Lokus Pengendalian dan Pengetahuan Keuangan pada Perilaku Manajemen Keuangan Generasi Milenial dengan Moderasi Pendapatan. *Jurnal Manajemen dan Keuangan*, 10(1), 58–71. <https://doi.org/10.33059/jmk.v10i1.3340>
- Fatoki, O. (2014). The Financial Literacy of Micro Entrepreneurs in South Africa. *Journal of Social Sciences*, 40(2), 151–158. <https://doi.org/10.1080/09718923.2014.11893311>
- Fink, A. (2019). Conducting research literature reviews: From the internet to paper. Sage publications.
- Ghozali, I. (2016). Aplikasi analisis multivariete dengan program IBM SPSS 23.
- Gujarati, D. N., & Porter, D. C. (2009). *Basic econometrics* (5th ed). McGraw-Hill Irwin.
- Hair, J. F., Black, W. C., Babin, B. J., Anderson, R. E., & Tatham, R. L. (2006). *Multivariate data analysis* (Vol. 6).
- Harahap, N. (2020). Konsep Etika Bisnis Islami. *J-MABISYA*, 1(1), 43–59.
- Henager, R., & Mauldin, T. (2015). Financial Literacy: The Relationship to Saving Behavior in Low- to Moderate-income Households. *Family and Consumer Sciences Research Journal*, 44(1), 73–87. <https://doi.org/10.1111/fcsr.12120>
- Herdjiono, I., & Damanik, L. A. (2016). Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Parental Income Terhadap Financial Management Behavior. *Jurnal Manajemen Teori dan Terapan Journal of Theory and Applied Management*, 9(3). <https://doi.org/10.20473/jmtt.v9i3.3077>
- Herlindawati, D. (2017). Pengaruh Kontrol Diri, Jenis Kelamin, Dan Pendapatan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa Pascasarjana Universitas Negeri Surabaya. *Jurnal Ekonomi Pendidikan Dan Kewirausahaan*, 3(2), 158. <https://doi.org/10.26740/jepk.v3n2.p158-169>
- Hermawan, A. (2006). *Penelitian Bisnis Paradigma Kuantitatif*. PT Gramedia Widiasarana Indonesia.
- Herry, H., & Dewi, V. I. (2024). Pengaruh pengetahuan keuangan dan sikap keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan. *INOBIS: Jurnal Inovasi Bisnis dan Manajemen Indonesia*, 7(2), 208–221. <https://doi.org/10.31842/jurnalinobis.v7i2.318>

- Hidayat, F. A., & Paramita, V. S. (2024). Analisis Pengaruh Gaya Hidup, Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z di Jawa Barat. *Journal of Management and Bussines (JOMB)*, 6(3), 1143–1152. <https://doi.org/10.31539/jomb.v6i3.8963>
- Hine, C. (2020). Ethnography for the internet: Embedded, embodied and everyday. Routledge, Taylor & Francis Group.
- Husna, N. A., & Lutfi, L. (2021). Perilaku Pengelolaan Keuangan Keluarga: Peran Moderasi Pendapatan. *Jurnal Samudra Ekonomi dan Bisnis*, 13(1), 15–27. <https://doi.org/10.33059/jseb.v13i1.3349>
- Ismanto, H., & Amaiyah, N. I. (2020). Literasi Keuangan Dan Perilaku Keuangan Karyawan Swasta di Kabupaten Jepara. *Jurnal Aplikasi Bisnis dan Manajemen*. <https://doi.org/10.17358/jabm.6.3.468>
- Jayusman, I., & Shavab, O. A. K. (2020). Aktivitas Belajar Mahasiswa Dengan Menggunakan Media Pembelajaran Learning Management System (Lms) Berbasis Edmodo Dalam Pembelajaran Sejarah. *Jurnal Artefak*, 7(1), 13. <https://doi.org/10.25157/ja.v7i1.3180>
- JogjaProv. (2024). *Penetapan UMP dan UMK DIY 2025*. DIY Tetapkan UMP 2025 naik 6,5%. https://jogjaprov.go.id/berita/detail-berita/diy-tetapkan-ump-2025-naik-65?utm_source=com
- Kholilah, N. A., & Iramani, Rr. (2013). Studi Financial Management Behavior Pada Masyarakat Surabaya. *Journal of Business and Banking*, 3(1), 69. <https://doi.org/10.14414/jbb.v3i1.255>
- Komaria, N. (2020). Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Dan Personal Income Terhadap Personal Financial Management Behavior Pada Karyawan Generasi Milenial PT. Petrokimia Gresik. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB*, 8(2).
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2011). Financial Literacy And Retirement Planning In The United States. *Journal of Pension Economics and Finance*, 10(4), 509–525. <https://doi.org/10.1017/S147474721100045X>
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014). The Economic Importance of Financial Literacy: Theory and Evidence. *Journal of Economic Literature*, 52(1), 5–44. <https://doi.org/10.1257/jel.52.1.5>
- Lusardi, A., & Tufano, P. (2015). Debt literacy, financial experiences, and overindebtedness. *Journal of Pension Economics and Finance*, 14(4), 332–368. <https://doi.org/10.1017/S1474747215000232>

- Mardiana, V., & Rochmawati, R. (2020). Self-Control Sebagai Moderasi Antara Pengetahuan Keuangan, Financial Attitude, Dan Uang Saku Terhadap Perilaku Menabung. *Jurnal Pendidikan Ilmu Sosial*, 30(2), 83–98. <https://doi.org/10.23917/jpis.v30i2.11872>
- Mariani, M., Sawitri, N. P. Y. R., & Desy, M. A. (2024). Pengaruh Sikap Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan dengan Literasi Keuangan sebagai variabel Mediasi. *Journal of Business, Management, and Accounting*, 6(1), 246–255.
- Mertens, D. M. (2020). Research and evaluation in education and psychology: Integrating diversity with quantitative, qualitative, and mixed methods (5 edition). SAGE.
- Mien, N. T. N., & Thao, T. P. (2015). Factors Affecting Personal Financial Management Behaviors: Evidence from Vietnam.
- Napitupulu, J. H., Ellyawati, N., & Astuti, R. F. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Kota Samarinda. *Jurnal Pendidikan Ekonomi (JUPE)*, 9(3), 138–144. <https://doi.org/10.26740/jupe.v9n3.p138-144>
- Novianti, S. (2019). Pengaruh Locus Of Control, Financial Knowledge, Income Terhadap Financial Management Behavior. *Jurnal Akuntansi Kompetif*, 2(1), 1–10. <https://doi.org/10.35446/akuntansikompetif.v2i1.278>
- Nunnally, J. C., & Bernstein, I. H. (1994). *Psychometric theory* (3. ed., [Nachdr.]). McGraw-Hill. <https://books.google.co.id/books?id=r0fuAAAAMAAJ>
- O'brien, R. M. (2007). A Caution Regarding Rules of Thumb for Variance Inflation Factors. *Quality & Quantity*, 41(5), 673–690. <https://doi.org/10.1007/s11135-006-9018-6>
- Padilah, T. N., & Adam, R. I. (2019). Analisis Regresi Linier Berganda Dalam Estimasi Produktivitas Tanaman Padi Di Kabupaten Karawang. *FIBONACCI: Jurnal Pendidikan Matematika dan Matematika*, 5(2), 117. <https://doi.org/10.24853/fbc.5.2.117-128>
- Potrich, A. C. G., Vieira, K. M., & Mendes-Da-Silva, W. (2016). Development of a financial literacy model for university students. *Management Research Review*, 39(3), 356–376. <https://doi.org/10.1108/MRR-06-2014-0143>
- Prasetyo, A., & Lestari, F. (2023). Literasi Keuangan dan Perilaku Konsumtif: Studi pada Karyawan Sektor Kuliner. *Jurnal Keuangan dan Perbankan*, 17(2), 55–72.

- Purwati, T., Karim, K., & Aryani, D. N. (2023). Pengaruh Pengetahuan Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Dengan Locus Of Control Sebagai Variabel Moderasi. 07(02).
- Purwidiani, W., & Mudjiyanti, R. (2016). Analisis Pengaruh Pengalaman Keuangan Dan Tingkat Pendapatan Terhadap Perilaku Keuangan Keluarga Di Kecamatan Purwokerto Timur. *Benefit: Jurnal Manajemen dan Bisnis*, 1(2), 141. <https://doi.org/10.23917/benefit.v1i2.3257>
- Purwidiani, W., & Tubastuvi, N. (2019). The Effect of Financial Literacy and Financial Experience on SME Financial Behavior in Indonesia. *Jurnal Dinamika Manajemen*, 10(1), 40–45. <https://doi.org/10.15294/jdm.v10i1.16937>
- Puspita, G., & Isnalita, I. (2019). Financial Literacy: Pengetahuan, Kepercayaan Diri dan Perilaku Keuangan Mahasiswa Akuntansi. *Owner*, 3(2), 117. <https://doi.org/10.33395/owner.v3i2.147>
- Retno Utaminingsih & Maria Rio Rita. (2010). Financial Attitudes Dan Komunikasi Keluarga Tentang Pengeluaran Uang Saku : Ditinjau Dari Perbedaan Gender. 8(2).
- Riduwan, M. (2012). Belajar Mudah Penelitian, Bandung: CV. *Alfabeta.: Informatika*.
- Riyanto, S., & Hatmawan, A. A. (2020). Metode riset penelitian kuantitatif penelitian di bidang manajemen, teknik, pendidikan dan eksperimen. Deepublish.
- Sabri, M. F., Wijekoon, R., & Rahim, H. A. (2020). The influence of money attitude, financial practices, self-efficacy and emotion coping on employees' financial well-being. *Management Science Letters*, 889–900. <https://doi.org/10.5267/j.msl.2019.10.007>
- Sekaran, U., & Bougie, R. (2016). *Research methods for business: A skill-building approach* (Seventh edition). Wiley.
- Shaid, N. J. (2024, Desember 12). *Daftar Lengkap UMP 2025 di Seluruh Indonesia*.https://money.kompas.com/read/2024/12/12/183016826/daftar-lengkap-ump-2025-di-seluruh-indonesia#google_vignette
- Silvy, M., & Yulianti, N. (2013). Sikap Pengelola Keuangan Dan Perilaku Perencanaan Investasi Keluarga Di Surabaya. *Journal Of Business And Banking*, 3(1), 57. <Https://Doi.Org/10.14414/Jbb.V3i1.254>

- Siregar, N. A., & Ritonga, Z. (2019). Analisis Tingkat Pendidikan Dan Tingkat Pendapatan Terhadap Kesejahteraan Sosial Di Kabupaten Labuhan batu. *Jurnal Informatika*, 6(1), 1–10
<Https://Doi.Org/10.36987/Informatika.V6i1.736>
- Sudrajat, A. A., & Setiyawan, S. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan. *Jurnal Riset Manajemen Dan Bisnis*, 35–40.
- Suliyanto, D. (2011). *Ekonometrika terapan: Teori dan aplikasi dengan SPSS*. Penerbit Andi: Yogyakarta.
- Syahrizal, A. (2018). Etika Bisnis dalam Perspektif Islam. *Aktualita: Jurnal Penelitian Sosial Keagamaan*, 8(2), 101–116.
- Taherdoost, H. (2016). Validity and Reliability of the Research Instrument; How to Test the Validation of a Questionnaire/Survey in a Research. *SSRN Electronic Journal*. <https://doi.org/10.2139/ssrn.3205040>
- Taniredja, T. dan M. (2011). *Penelitian Kuantitatif (Sebuah Pengantar)*. Alfabeta.
- Tiento, J., & Anwar, M. (2023). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Financial Confidence, dan Moderasi Sumber Pendapatan terhadap Perilaku Keuangan Karyawan Swasta. 5(1).
- Utami, S., & Nesneri, Y. (2024). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Keyakinan Keuangan, Kepribadian dan Pendapatan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pelaku UMKM (Studi Kasus Pada Pelaku Usaha Penjual Kue di Kecamatan Tuah Madani Kota Pekanbaru). *Innovative: Journal Of Social Science Research*, 4(3), 10836–10847. <https://doi.org/10.31004/innovative.v4i3.11292>
- Wijaya, T. (2009). *Analisis data penelitian menggunakan SPSS*. Universitas Atma Jaya. <https://books.google.co.id/books?id=Ob6enQAACAAJ>
- Yundari, T. (2021). Analisis pengaruh literasi keuangan, perilaku keuangan dan pendapatan terhadap keputusan investasi.
- Yushita, A. N. (2017). Pentingnya literasi keuangan bagi pengelolaan keuangan pribadi. *Nominal Barometer Riset Akuntansi dan Manajemen*, 6(1), 11–26.