



**PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN DAN SIKAP
KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KEUANGAN DENGAN
LITERASI KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL INTERVENING
PADA MAHASISWA PRODI MANAJEMEN FAKULTAS
EKONOMI DAN BISNIS UNIVERSITAS MURIA KUDUS
ANGKATAN TAHUN 2018**

Skripsi

Disusun untuk Memperoleh Gelar Sarjana Manajemen

Disusun Oleh

Fahmi Noor Rachman

201811036

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MURIA KUDUS
TAHUN 2024**



**PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN DAN SIKAP
KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KEUANGAN DENGAN
LITERASI KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL INTERVENING
PADA MAHASISWA PRODI MANAJEMEN FAKULTAS
EKONOMI DAN BISNIS UNIVERSITAS MURIA KUDUS
ANGKATAN TAHUN 2018**

Skripsi

Disusun untuk Memperoleh Gelar Sarjana Manajemen

Disusun Oleh

Fahmi Noor Rachman

201811036

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MURIA KUDUS
TAHUN 2024**

**PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN DAN SIKAP KEUANGAN
TERHADAP PERILAKU KEUANGAN DENGAN LITERASI KEUANGAN
SEBAGAI VARIABEL INTERVENING PADA MAHASISWA PRODI
MANAJEMEN FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS UNIVERSITAS
MURIA KUDUS ANGKATAN TAHUN 2018**

Nama : Fahmi Noor Rachman
NIM : 201811036
Program Studi : Manajemen

Skripsi ini telah disetujui untuk dipertahankan dihadapan Tim Penguji Ujian Skripsi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus

Kudus, 29 Mei 2024

Pembimbing I


Noor Indah Rahmawati, SE., M.M
NIDN. 0024037701

Pembimbing II


Dian Wismar'ain, SE., M.M
NIDN. 0612127702

Mengetahui,
Ketua Program Studi Manajemen


Noor Indah Rahmawati, SE., M.M
NIDN. 0024037701

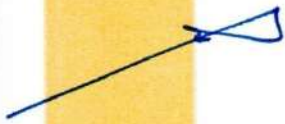
**PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN DAN SIKAP KEUANGAN
TERHADAP PERILAKU KEUANGAN DENGAN LITERASI KEUANGAN
SEBAGAI VARIABEL INTERVENING PADA MAHASISWA PRODI
MANAJEMEN FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS UNIVERSITAS
MURIA KUDUS ANGKATAN TAHUN 2018**

Nama : Fahmi Noor Rachman
NIM : 201811036
Program Studi : Manajemen

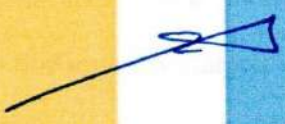
Skripsi ini telah disetujui dan dipertahankan dihadapan Tim Penguji Ujian Skripsi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus

Kudus,

Mengetahui,
Ketua Program Studi


Noor Indah Rahmawati, SE., M.M
NIDN. 0024037701

Pembimbing I


Noor Indah Rahmawati, SE., M.M
NIDN. 0024037701

Mengetahui

Dekan



Dr. Kertan Sumekar, SE., M.M.
NIDN. 0616077304

Pembimbing II


Dian Wisman'ain, SE., M.M
NIDN. 0612127702

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Motto :

“Barang siapa yang mengerjakan kebaikan sekecil apapun, niscaya dia akan melihat balasannya” – Q.S Al-Zalzalah: 7

“Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan. Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan.” – Q.S Al-Insyirah: 5-6

“Sesungguhnya perbuatan baik itu dapat menghapus perbuatan buruk.” – Q.S Huud:114

Persembahan :

- Bapak dan Ibu saya sebagai inspirasi dalam hidupku, yang selalu mendukung dari segi moril atau material.
- Teman dan sahabat yang selalu ada untuk memberikan dorongan semangat dan do'a.
- Ibu Dosen yang selalu membimbingku meskipun masih selalu melakukan kesalahan untuk membantu terselesaikannya skripsi ini.

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur kami panjatkan kehadirat Allah SWT karena dengan rahmat dan hidayah-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Adapun maksud penulisan skripsi ini adalah untuk memenuhi tugas akhir guna memperoleh gelar Sarjana Manajemen pada Program Studi Manajemen Universitas Muria Kudus. Rasa terimakasih dan penghargaan setinggi-tingginya penulis berikan kepada :

1. Prof. Dr. Ir. Darsono, M.Si, sebagai Rektor Universitas Muria Kudus.
2. Dr. Kertati Sumekar, SE., MM, sebagai Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.
3. Noor Indah Rahmawati, SE, MM, sebagai Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus, sekaligus juga sebagai Dosen Pembimbing I yang telah memberikan bimbingan dan pengarahannya dalam penyusunan skripsi ini.
4. Dian Wismar'ain, SE, MM, sebagai Dosen Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan dan pengarahannya dalam penyusunan skripsi ini.
5. Segenap dosen pengajar dan karyawan Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus atas bimbingan, bantuan pelayanan dan kerjasamanya.
6. Seluruh responden yaitu Mahasiswa Prodi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus Angkatan Tahun 2018.

7. Kedua orang tua penulis, yang telah memberikan dukungan, doa, dan semangat tanpa henti, sehingga penulis dapat menghadapi setiap tantangan dalam menyelesaikan skripsi ini.
8. Semua pihak lain yang telah membantu secara langsung maupun tidak langsung dalam proses penyusunan skripsi ini, walaupun tidak dapat disebutkan satu per satu, namun kontribusinya sangat berarti bagi kelancaran penelitian ini.

Penulis dengan sepuh hati menyadari bahwa hasil penulisan skripsi ini belum sempurna, namun penulis telah berupaya maksimal untuk menyusun dan menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari semua pihak. Semoga segala bantuan dan kebaikan tersebut mendapat balasan berlimpah dari Allah SWT. Terakhir, penulis berharap agar skripsi ini bermanfaat bagi kita semua

Kudus, 17 Agustus 2024

Penulis,

Fahmi Noor Rachman

NIM. 201811036

ABSTRAKSI

PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN DAN SIKAP KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KEUANGAN DENGAN LITERASI KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL INTERVENING PADA MAHASISWA PRODI MANAJEMEN FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS UNIVERSITAS MURIA KUDUS ANGKATAN TAHUN 2018

FAHMI NOOR RACHMAN
NIM. 2018-11-036

Dosen Pembimbing : 1. Noor Indah Rahmawati, SE, MM
2. Dian Wismar'ain, SE, MM

UNIVERSITAS MURIA KUDUS
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS PROGRAM STUDI MANAJEMEN

Penelitian ini bertujuan untuk melakukan analisis pengaruh pengetahuan keuangan dan sikap keuangan terhadap perilaku keuangan dengan literasi keuangan sebagai variabel *intervening* pada mahasiswa Prodi Manajamen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus angkata tahun 2018. Penelitian ini menggunakan penelitian kuantitatif dengan objek penelitian mahasiswa Prodi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis angkatan tahun 2018. Pengolahan data menggunakan program AMOS versi 24. Analisis instrumen yang digunakan uji validitas, reliabilitas. Analisis data yang digunakan adalah uji normalitas, uji outliers, uji full model *good of fitnes*, uji koefisien *determinasi (squarred multiple correlation)*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa: (1) terdapat pengaruh positif dan signifikan pengetahuan keuangan terhadap literasi keuangan, (2) terdapat pengaruh positif dan signifikan pengetahuan keuangan terhadap perilaku keuangan, (3) terdapat pengaruh positif dan signifikan sikap keuangan terhadap literasi keuangan, (4) terdapat pengaruh positif dan signifikan sikap keuangan terhadap perilaku keuangan, (5) terdapat pengaruh positif dan signifikan literasi keuangan terhadap perilaku keuangan.

Kata Kunci: Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan

ABSTRACT
THE INFLUENCE OF FINANCIAL KNOWLEDGE AND FINANCIAL
ATTITUDE ON FINANCIAL BEHAVIOR WITH FINANCIAL LITERACY
AS A MEDIATING VARIABLE AMONG STUDENTS OF THE
MANAGEMENT STUDY PROGRAM FACULTY OF ECONOMICS AND
BUSINESS UNIVERSITAS MURIA KUDUS CLASS OF 2018

FAHMI NOOR RACHMAN
NIM. 2018-11-036

Supervisors : 1. Noor Indah Rahmawati, SE, MM
2. Dian Wismar'ain, SE, MM

UNIVERSITAS MURIA KUDUS
FACULTY OF ECONOMICS AND BUSINESS DEPARTMENT OF
MANAGEMENT

This study aims to examine the effect of financial knowledge and financial attitudes on financial behavior with financial literacy as a mediating variable in students of the Management Study Program Faculty of Economics and Business Muria Kudus University class of 2018. This study used quantitative research with the research object of 2018 class of Management Study Program students at the Faculty of Economics and Business. Data processing used the AMOS program version 24. Analysis of the instruments used to test the validity, reliability. Data analysis used is the normality test, outliers test, full model good of fitness test, coefficient of determination test (squared multiple correlation). The results showed that: (1) there is a positive and significant effect of financial knowledge on financial literacy, (2) there is a positive and significant effect of financial knowledge on financial behavior, (3) there is a positive and significant effect of financial attitudes on financial literacy, (4) there is a positive and significant effect of financial attitudes on financial behavior, (5) there is a positive and significant effect of financial literacy on financial behavior.

Keywords: Financial Knowledge, Financial Attitude, Financial Literacy, Financial Behavior

DAFTAR ISI

	Hal
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	iv
KATA PENGANTAR.....	v
ABSTRAKSI	vii
ABSTRACT.....	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang Masalah	1
1.2. Ruang Lingkup.....	9
1.3. Perumusan Masalah.....	9
1.4. Tujuan Penelitian	11
1.5. Manfaat Penelitian	12
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	13
2.1. Manajemen Keuangan.....	13
2.2. Perilaku Keuangan	13
2.3. Literasi Keuangan	17
2.4. Pengetahuan Keuangan	23
2.5. Sikap Keuangan	27
2.6. Pengaruh Antar Variabel	31
2.7. Tinjauan Penelitian Terdahulu	34
2.8. Kerangka Pikir	37
2.9. Hipotesis	38
BAB III METODE PENELITIAN.....	39
3.1. Rancangan Penelitian	39
3.2. Variabel Penelitian	39
3.3. Jenis dan Sumber Data	42
3.4. Populasi dan Sampel	43
3.5. Pengumpulan Data	44
3.6. Uji Validitas dan Reliabilitas	45
3.7. Pengolahan Data	47
3.8. Analisis Data.....	48

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	54
4.1. Gambaran Umum Obyek Penelitian	54
4.2. Penyajian Data	56
4.3. Analisis Data.....	62
4.4. Evaluasi Atas Asumsi-Asumsi SEM <i>Full Model</i>	70
4.5. Analisis <i>Full Model</i> SEM.....	75
4.6. Hasil Penelitian (Pengujian Hipotesis).....	80
4.7. Hasil <i>Direct</i> , <i>Indirect</i> dan <i>Total Effect</i>	83
4.8. Pembahasan	85
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	100
5.1. Kesimpulan.....	100
5.2. Saran.....	101
DAFTAR PUSTAKA.....	104
LAMPIRAN.....	110

DAFTAR TABEL

	Hal
Tabel 1.1. Perbandingan Indeks Literasi dan Inklusi Keuangan Masyarakat Indonesia Tahun 2019 & 2022	4
Tabel 1.2. Data Survei Perilaku Keuangan OSBC NISP Tahun 2021-2022 ...	5
Tabel 1.3. Hasil Observasi Awal	6
Tabel 3.1. <i>Goodness of Fit Indices</i>	53
Tabel 4.1. Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	56
Tabel 4.2. Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	57
Tabel 4.3. Distribusi Frekuensi Variabel Pengetahuan Keuangan	58
Tabel 4.4. Distribusi Frekuensi Variabel Sikap Keuangan	59
Tabel 4.5. Distribusi Frekuensi Variabel Literasi Keuangan	60
Tabel 4.6. Distribusi Frekuensi Variabel Perilaku Keuangan.....	61
Tabel 4.7. <i>Standardized Regression Weight</i> Variabel Eksogen	63
Tabel 4.8. <i>Standardized Regression Weight</i> Variabel Eksogen Setelah Melalui Perbaikan Model	65
Tabel 4.9. <i>Standardized Regression Weight</i> Variabel Endogen.....	66
Tabel 4.10. <i>Standardized Regression Weight</i> Variabel Endogen Setelah Melalui Perbaikan Model.....	68
Tabel 4.11. <i>Standardized Regression Weight</i> Variabel Eksogen dan Variabel Endogen Setelah Perbaikan Model.....	70
Tabel 4.12. Uji Normalitas Data.....	71
Tabel 4.13. <i>Mahalanobis d-squared</i>	72
Tabel 4.14. <i>Convergent Validity</i>	73
Tabel 4.15. Hasil Pengujian Reliabilitas	74
Tabel 4.16. Hasil Pengujian <i>Average Variance Extracted</i>	74
Tabel 4.17. <i>Discriminant Validity</i>	75
Tabel 4.18. Uji <i>Full Model Goodness of Fit SEM</i>	76
Tabel 4.19. <i>Standardized Regression Weight Squarred Multiple Correlation</i>	77
Tabel 4.20. Nilai <i>Squared Multiple Correlation</i>	79
Tabel 4.21. Tabel <i>Regression Weights</i>	80
Tabel 4.22. Hasil <i>Direct Effect, Indirect Effect, Total Effect</i>	83

DAFTAR GAMBAR

	Hal
Gambar 2.1. Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Dengan Literasi Keuangan Sebagai Variabel Intervening Pada Mahasiswa Prodi Manajemen Universitas Muria Kudus Angkatan Tahun 2018.....	37
Gambar 4.1. Pengujian Konfirmatori Eksogen Sebelum Perbaikan Model.....	63
Gambar 4.2. Pengujian Konfirmatori Eksogen Setelah Perbaikan Model.....	64
Gambar 4.3. Pengujian Konfirmatori Endogen Sebelum Perbaikan Model ...	66
Gambar 4.4. Pengujian Konfirmatori Endogen Setelah Perbaikan Model	67
Gambar 4.5. Analisis <i>Full Measurement Model</i>	69
Gambar 4.6. Hasil pengujian <i>Full Measurement Model</i>	76