



## Similarity Report

### Metadata

Name of the organization

**Universitas Muhammadiyah Sidoarjo**

Title

**Jessica Rytma\_182010200291\_Propart**

Author(s)

Coordinator

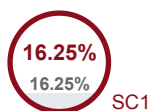
**prpustakaan umsidapet**

Organizational unit

**Perpustakaan**

### Record of similarities

SCs indicate the percentage of the number of words found in other texts compared to the total number of words in the analysed document. Please note that high coefficient values do not automatically mean plagiarism. The report must be analyzed by an authorized person.

**25**

The phrase length for the SC 2

**5685**






Length in words

**43379**

Length in characters

### Alerts

In this section, you can find information regarding text modifications that may aim at temper with the analysis results. Invisible to the person evaluating the content of the document on a printout or in a file, they influence the phrases compared during text analysis (by causing intended misspellings) to conceal borrowings as well as to falsify values in the Similarity Report. It should be assessed whether the modifications are intentional or not.

Characters from another alphabet		0
Spreads		0
Micro spaces		0
Hidden characters		0
Paraphrases (SmartMarks)		97

### Active lists of similarities

This list of sources below contains sources from various databases. The color of the text indicates in which source it was found. These sources and Similarity Coefficient values do not reflect direct plagiarism. It is necessary to open each source, analyze the content and correctness of the source crediting.

#### The 10 longest fragments

Color of the text

NO	TITLE OR SOURCE URL (DATABASE)	NUMBER OF IDENTICAL WORDS (FRAGMENTS)
1	<a href="https://eprints2.undip.ac.id/id/eprint/19869/5/4.%20BAB%20IV.pdf">https://eprints2.undip.ac.id/id/eprint/19869/5/4.%20BAB%20IV.pdf</a>	43 0.76 %
2	<a href="https://eskripsi.usm.ac.id/files/skripsi/B11A/2019/B.131.19.0485/B.131.19.0485-06-BAB-III-20230810074314.pdf">https://eskripsi.usm.ac.id/files/skripsi/B11A/2019/B.131.19.0485/B.131.19.0485-06-BAB-III-20230810074314.pdf</a>	38 0.67 %

3	<a href="https://repository.uinsaizu.ac.id/25058/1/LAELA%20ULFI_PENGARUH%20PERSONAL%20INCOME%20C%20LITERASI%20KEUANGAN%20SYARIAH%20DAN%20FINANCIAL%20SKILLS%20TERHADAP%20FINANCIAL%20MANAGEMENT%20BEHAVIOR%20PADA%20KELOMPOK%20KERJA%20WANITA%20INDUSTRI%20BULU%20MATA%20CABANG%20PT%20HYUP%20SUNG%20DI%20KECAMATAN%20KARANGANYAR.pdf">https://repository.uinsaizu.ac.id/25058/1/LAELA%20ULFI_PENGARUH%20PERSONAL%20INCOME%20C%20LITERASI%20KEUANGAN%20SYARIAH%20DAN%20FINANCIAL%20SKILLS%20TERHADAP%20FINANCIAL%20MANAGEMENT%20BEHAVIOR%20PADA%20KELOMPOK%20KERJA%20WANITA%20INDUSTRI%20BULU%20MATA%20CABANG%20PT%20HYUP%20SUNG%20DI%20KECAMATAN%20KARANGANYAR.pdf</a>	31 0.55 %
4	<a href="https://ejurnal.swadharma.ac.id/index.php/kompleksitas/article/viewFile/527/371">https://ejurnal.swadharma.ac.id/index.php/kompleksitas/article/viewFile/527/371</a>	27 0.47 %
5	<a href="https://archive.umsida.ac.id/index.php/archive/preprint/download/4452/31906/36002">https://archive.umsida.ac.id/index.php/archive/preprint/download/4452/31906/36002</a>	26 0.46 %
6	<a href="https://repository.uinsaizu.ac.id/25058/1/LAELA%20ULFI_PENGARUH%20PERSONAL%20INCOME%20C%20LITERASI%20KEUANGAN%20SYARIAH%20DAN%20FINANCIAL%20SKILLS%20TERHADAP%20FINANCIAL%20MANAGEMENT%20BEHAVIOR%20PADA%20KELOMPOK%20KERJA%20WANITA%20INDUSTRI%20BULU%20MATA%20CABANG%20PT%20HYUP%20SUNG%20DI%20KECAMATAN%20KARANGANYAR.pdf">https://repository.uinsaizu.ac.id/25058/1/LAELA%20ULFI_PENGARUH%20PERSONAL%20INCOME%20C%20LITERASI%20KEUANGAN%20SYARIAH%20DAN%20FINANCIAL%20SKILLS%20TERHADAP%20FINANCIAL%20MANAGEMENT%20BEHAVIOR%20PADA%20KELOMPOK%20KERJA%20WANITA%20INDUSTRI%20BULU%20MATA%20CABANG%20PT%20HYUP%20SUNG%20DI%20KECAMATAN%20KARANGANYAR.pdf</a>	26 0.46 %
7	<a href="https://eprints2.undip.ac.id/id/eprint/19869/5/4.%20BAB%20IV.pdf">https://eprints2.undip.ac.id/id/eprint/19869/5/4.%20BAB%20IV.pdf</a>	26 0.46 %
8	<a href="https://online-journal.unja.ac.id/mankeu/article/download/30239/18037/99266">https://online-journal.unja.ac.id/mankeu/article/download/30239/18037/99266</a>	23 0.40 %
9	<a href="https://ejurnal.swadharma.ac.id/index.php/remittance/article/download/402/304">https://ejurnal.swadharma.ac.id/index.php/remittance/article/download/402/304</a>	22 0.39 %
10	<a href="http://eprints.perbanas.ac.id/3613/1/ARTIKEL%20ILMIAH.pdf">http://eprints.perbanas.ac.id/3613/1/ARTIKEL%20ILMIAH.pdf</a>	21 0.37 %
from RefBooks database (2.08 %)		
NO	TITLE	NUMBER OF IDENTICAL WORDS (FRAGMENTS)
<b>Source: Paperity</b>		
1	PENGARUH LITERASI KEUANGAN TERHADAP KESEJAHTERAAN KEUANGAN MELALUI PENGELOLAAN KEUANGAN KELUARGA PADA USAHA MIKRO KABUPATEN BATANG HARI Icha Trisuci;	39 (3) 0.69 %
2	Pengaruh Likuiditas, Struktur Modal, Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Nilai Perusahaan Dengan Kebijakan Dividen Sebagai Variabel Moderasi Sriyono Sriyono, Setiyono Wisnu Panggah,Ulfa Indi;	15 (1) 0.26 %
3	Pengaruh Kesadaran Wajib Pajak dan Sanksi Administrasi Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Kendaraan Bermotor Roda Dua Nunung Nurhayati,Risnamita Salsabilla;	13 (2) 0.23 %
4	Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Kontrol Diri, dan Sikap Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan FEB UNESA R.A. Sista Paramita,Abid Rabbulizat Rajendra Ekofani;	12 (2) 0.21 %
5	ANALISIS PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH dan RELIGIUSITAS MUSLIM TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN PRODUK BANK SYARIAH (Studi Pada Masyarakat Kota Malang) Gibson Debbie Julia;	9 (1) 0.16 %
6	Pengaruh Lingkungan Sosial, Uang Saku, Kontrol Diri Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Menabung Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Sidoarjo Sriyono Sriyono, Setiyono Wisnu Panggah,Pamungkas Mochammad Rendy;	8 (1) 0.14 %
7	The Role of Financial Literacy, Income Level, and Lifestyle in Shaping Financial Management of Millennial Employees in Denpasar City Ketut Sudarmini, Sariani Ni Ketut, Nengah Ganawati;	6 (1) 0.11 %
8	ANALISIS FAKTOR PENENTU KEBERHASILAN PEMERINTAH DESA DALAM MENINGKATKAN EFEKTIVITAS PENGELOLAAN DANA DESA Fitri Rahmawati,U. Usman;	6 (1) 0.11 %
9	Effect of Cognitive Therapy and Family Psychoeducation in Stroke Clients with Depression and Disability Keliat Budi Anna Keliat, Wardani Ice Yulia Wardani,Ramadia Arya Ramadia;	5 (1) 0.09 %

10	Gaya Hidup Mahasiswa: Sebuah Studi Mengenai Analisis Pengaruh Financial Knowledge Terhadap Sikap Hedonisme Di Kalangan Mahasiswa Rozak Rama Wijaya Abdul, Hasanah Aisyah Maliha, Fauzia Septiani, Heni Mulyani, Azilla Vika Hayatal, Muttaqin Walady Ersal;	5 (1) 0.09 %
----	--	--------------

from the home database (0.00 %)



NO	TITLE	NUMBER OF IDENTICAL WORDS (FRAGMENTS)
----	-------	---------------------------------------

from the Database Exchange Program (0.00 %)



NO	TITLE	NUMBER OF IDENTICAL WORDS (FRAGMENTS)
----	-------	---------------------------------------

from the Internet (14.18 %)



NO	SOURCE URL	NUMBER OF IDENTICAL WORDS (FRAGMENTS)
----	------------	---------------------------------------

1	<a href="https://eprints2.undip.ac.id/id/eprint/19869/5/4.%20BAB%20IV.pdf">https://eprints2.undip.ac.id/id/eprint/19869/5/4.%20BAB%20IV.pdf</a>	162 (10) 2.85 %
2	<a href="https://repository.uinsaizu.ac.id/25058/1/LAELA%20ULFI_PENGARUH%20PERSONAL%20INCOME%20C%20LITERASI%20KEUANGAN%20SYARIAH%20DAN%20FINANCIAL%20SKILLS%20TERHADAP%20FINANCIAL%20MANAGEMENT%20BEHAVIOR%20PADA%20KELOMPOK%20KERJA%20Wanita%20INDUSTRI%20BULU%20MATA%20CABANG%20PT%20HYUP%20SUNG%20DI%20KECAMATAN%20KARANGANYAR.pdf">https://repository.uinsaizu.ac.id/25058/1/LAELA%20ULFI_PENGARUH%20PERSONAL%20INCOME%20C%20LITERASI%20KEUANGAN%20SYARIAH%20DAN%20FINANCIAL%20SKILLS%20TERHADAP%20FINANCIAL%20MANAGEMENT%20BEHAVIOR%20PADA%20KELOMPOK%20KERJA%20Wanita%20INDUSTRI%20BULU%20MATA%20CABANG%20PT%20HYUP%20SUNG%20DI%20KECAMATAN%20KARANGANYAR.pdf</a>	84 (4) 1.48 %
3	<a href="https://online-journal.unja.ac.id/mankeu/article/download/30239/18037/99266">https://online-journal.unja.ac.id/mankeu/article/download/30239/18037/99266</a>	72 (5) 1.27 %
4	<a href="https://ejurnal.swadharma.ac.id/index.php/remittance/article/download/402/304">https://ejurnal.swadharma.ac.id/index.php/remittance/article/download/402/304</a>	65 (4) 1.14 %
5	<a href="https://ejurnal.swadharma.ac.id/index.php/kompleksitas/article/viewFile/527/371">https://ejurnal.swadharma.ac.id/index.php/kompleksitas/article/viewFile/527/371</a>	49 (3) 0.86 %
6	<a href="http://etheses.uingusdur.ac.id/7793/1/4119197_Cover_Bab%20I_Bab%20V.pdf">http://etheses.uingusdur.ac.id/7793/1/4119197_Cover_Bab%20I_Bab%20V.pdf</a>	43 (6) 0.76 %
7	<a href="https://eskripsi.usm.ac.id/files/skripsi/B11A/2019/B.131.19.0485/B.131.19.0485-06-BAB-III-20230810074314.pdf">https://eskripsi.usm.ac.id/files/skripsi/B11A/2019/B.131.19.0485/B.131.19.0485-06-BAB-III-20230810074314.pdf</a>	38 (1) 0.67 %
8	<a href="https://archive.umsida.ac.id/index.php/archive/preprint/download/4452/31906/36002">https://archive.umsida.ac.id/index.php/archive/preprint/download/4452/31906/36002</a>	37 (3) 0.65 %
9	<a href="https://repository.uksw.edu/bitstream/123456789/14145/3/T1_162013005_BAB%20III.pdf">https://repository.uksw.edu/bitstream/123456789/14145/3/T1_162013005_BAB%20III.pdf</a>	31 (3) 0.55 %
10	<a href="http://eprints.perbanas.ac.id/3613/1/ARTIKEL%20ILMIAH.pdf">http://eprints.perbanas.ac.id/3613/1/ARTIKEL%20ILMIAH.pdf</a>	27 (2) 0.47 %
11	<a href="https://myskripsi.ums.ac.id/media/konsultasi/b100210157/Totalan_Skripsi_Revisi_kedua_Laily_Lathiful_Chasanah.pdf">https://myskripsi.ums.ac.id/media/konsultasi/b100210157/Totalan_Skripsi_Revisi_kedua_Laily_Lathiful_Chasanah.pdf</a>	27 (3) 0.47 %
12	<a href="https://archive.umsida.ac.id/index.php/archive/preprint/view/2420">https://archive.umsida.ac.id/index.php/archive/preprint/view/2420</a>	23 (2) 0.40 %
13	<a href="http://repository.umpri.ac.id/id/eprint/960/4/SKRIPSI%20TRI%20WAHYU%20UTAMI_4.pdf">http://repository.umpri.ac.id/id/eprint/960/4/SKRIPSI%20TRI%20WAHYU%20UTAMI_4.pdf</a>	16 (2) 0.28 %
14	<a href="https://anyflip.com/djbom/zgui/basic">https://anyflip.com/djbom/zgui/basic</a>	15 (2) 0.26 %
15	<a href="https://repository.ums.ac.id/bitstream/handle/123456789/31393/BAB%20IV.pdf?sequence=8">https://repository.ums.ac.id/bitstream/handle/123456789/31393/BAB%20IV.pdf?sequence=8</a>	14 (2) 0.25 %
16	<a href="http://digilib.unila.ac.id/2835/14/BAB%20II.pdf">http://digilib.unila.ac.id/2835/14/BAB%20II.pdf</a>	14 (2) 0.25 %
17	<a href="https://eprints.ums.ac.id/101876/1/NASKAH%20PUBLIKASI.pdf">https://eprints.ums.ac.id/101876/1/NASKAH%20PUBLIKASI.pdf</a>	12 (2) 0.21 %
18	<a href="https://adoc.pub/bab-i-pendahuluan-banyak-ilmuwan-politik-sepakat-bahwa-kondisi.html">https://adoc.pub/bab-i-pendahuluan-banyak-ilmuwan-politik-sepakat-bahwa-kondisi.html</a>	11 (1) 0.19 %
19	<a href="https://j-innovative.org/index.php/Innovative/article/download/13237/9614">https://j-innovative.org/index.php/Innovative/article/download/13237/9614</a>	11 (1) 0.19 %
20	<a href="https://jurnal.ibik.ac.id/index.php/jiakes/article/download/1417/1177">https://jurnal.ibik.ac.id/index.php/jiakes/article/download/1417/1177</a>	11 (2) 0.19 %

21	<a href="https://myskripsi.ums.ac.id/media/skripsi/laporan/2025/01/19/RIZKY_PUPUT_PERMATASARI_SKRIPSI_REVISI_FIX-compressed.pdf">https://myskripsi.ums.ac.id/media/skripsi/laporan/2025/01/19/RIZKY_PUPUT_PERMATASARI_SKRIPSI_REVISI_FIX-compressed.pdf</a>	10 (1) 0.18 %
22	<a href="http://repository.stei.ac.id/4930/3/BAB%20II.pdf">http://repository.stei.ac.id/4930/3/BAB%20II.pdf</a>	8 (1) 0.14 %
23	<a href="https://openjournal.unpam.ac.id/index.php/SNU/article/download/2445/1934">https://openjournal.unpam.ac.id/index.php/SNU/article/download/2445/1934</a>	8 (1) 0.14 %
24	<a href="https://j-innovative.org/index.php/Innovative/article/download/13931/9592">https://j-innovative.org/index.php/Innovative/article/download/13931/9592</a>	7 (1) 0.12 %
25	<a href="https://archive.umsida.ac.id/index.php/archive/preprint/download/1053/7410/8114">https://archive.umsida.ac.id/index.php/archive/preprint/download/1053/7410/8114</a>	6 (1) 0.11 %
26	<a href="https://idr.uin-antasari.ac.id/27166/6/6.%20BAB%20III.pdf">https://idr.uin-antasari.ac.id/27166/6/6.%20BAB%20III.pdf</a>	5 (1) 0.09 %

## List of accepted fragments (no accepted fragments)

NO	CONTENTS	NUMBER OF IDENTICAL WORDS (FRAGMENTS)
----	----------	---------------------------------------

Page | 1

**The Influence of Financial Literacy, Income Level, and Lifestyle on the** Financial Management of Private Employees in Sidoarjo  
**[ Pengaruh Literasi Keuangan, Tingkat Pendapatan, Dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan** Karyawan Swasta di Sidoarjo]

Jessica Rytma Millena Prisa 1), Wisnu Panggah Setiyono 2) 1)Program Studi Manajemen, Universitas Muhammadiyah Sidoarjo, Indonesia 2) Program Studi Manajemen, Universitas Muhammadiyah Sidoarjo, Indonesia Email Penulis Korespondensi: wisnu.setiyono@umsida.ac.id  
**Abstract.** This study aims to determine the effect of financial literacy, income level, and lifestyle on the financial management of private employees in Sidoarjo. This research method uses a quantitative approach. The population in this study consisted of workers with a productive age range of 15 – 60 years in Sidoarjo, totaling around 1.350.000 people. The sample in this study was 100 productive age workers in Sidoarjo who were selected using random sampling techniques. The data used in this study consisted of primary data obtained through the distribution of questionnaires to respondents. This study use quantitative data analysis techniques with statistical methods used to analyze the data. This study used statistical method used the help of IBM SPSS 23 software.

**Keywords – financial literacy; income level; lifestyle;** financial management

**Abstrak.** Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan, tingkat pendapatan, dan gaya hidup terhadap pengelolaan keuangan karyawan swasta yang ada di Kabupaten Sidoarjo. Penelitian ini menggunakan metode pendekatan kuantitatif. Populasi pada penelitian ini terdiri dari para pekerja yang bekerja pada bidang manufaktur dan jasa dengan usia produktif diatas 15 tahun di Sidoarjo yang berjumlah sekitar 1.069.618 orang. Sampel pada penelitian ini sebanyak 100 pekerja usia diatas 15 tahun di Sidoarjo yang dipilih menggunakan teknik random sampling secara acak. Data primer digunakan peneliti pada penelitian ini diperoleh melalui angket atau kuisioner yang disebar dan ditujukan kepada responden yang termasuk ke dalam kategori penelitian. Penelitian ini menggunakan teknik analisis Partial Least Square (PLS) menggunakan software SmartPLs 4. Kata Kunci – literasi keuangan; tingkat pendapatan; gaya hidup; pengelolaan keuangan

### I. PENDAHULUAN

Pada era modern yang penuh dengan perubahan ekonomi serta meningkatnya kebutuhan hidup dan tantangan ekonomi membuat kemampuan pengelolaan keuangan yang baik menjadi suatu kebutuhan utama dalam mencapai kesejahteraan finansial [1]. Dimana tantangan finansial yang dihadapi para pekerja di Sidoarjo berbeda, seperti dari segi besarnya pendapatan yang mereka dapatkan. Terbatasnya akses terhadap fasilitas keuangan mengharuskan mereka untuk memiliki keterampilan manajemen keuangan yang memadai sehingga kebanyakan dari pekerja swasta harus menyesuaikan fluktuasi tabungan dan pengeluaran mereka pada kesehariannya. Suatu keharusan bagi para pekerja swasta memiliki perilaku yang bijak untuk mengelola keuangannya agar tidak terjebak pada kegagalan pengelolaan keuangan [2]. Badan Pusat Statistik Provinsi Jawa Timur mencatat bahwa adanya perbedaan perolehan pendapatan bersih yang diperoleh para pekerja di Kabupaten Sidoarjo. Perbedaan perolehan pendapatan bersih yang mereka terima dibedakan sesuai dengan tingkat jenjang pendidikan yang ada. Teruntuk tamatan Sekolah Dasar (SD) sebesar Rp 1.658.122, tamatan Sekolah Menengah Pertama (SMP) sebesar RP 2.153.675 dan tamatan Sekolah Menengah Akhir (SMA) sebesar Rp 2.381.114 [3]. Adanya perbedaan pendapatan tersebut berakibat pada upaya para pekerja untuk memenuhi kebutuhan pangan, sandang, dan papan dengan penyesuaian pendapatan yang didapat menyebabkan munculnya sebuah perilaku pengelolaan keuangan. Pengelolaan keuangan yang baik dapat membantu seseorang mencapai tujuan keuangan jangka panjang. Akan tetapi pentingnya pengelolaan keuangan yang baik masih belum dipahami oleh banyak orang sehingga masih banyak masalah keuangan yang terjadi akibat dari pengeluaran yang berlebihan dan

tidak terkontrol [4].

Selain itu banyaknya karyawan yang memutuskan untuk meminjam uang kepada perusahaan pembiayaan atau biasa kita sebut dengan pinjaman online sebagai solusi praktis dalam mendapatkan dana pada waktu yang singkat untuk memenuhi kebutuhan hidup dan gaya hidup yang tinggi. Pinjaman yang tidak terkendali dapat mengakibatkan karyawan kehilangan kendali atas pengelolaan pendapatan sehingga menyulitkan mereka untuk mencapai tujuan keuangan jangka panjang ketika tidak dibarengi dengan perencanaan keuangan yang matang. Akses cepat yang ditawarkan pinjaman online dalam hal proses dan persyaratan meminjam dapat menjadi jebakan bagi sebagian besar peminjam yang tidak memahami risiko utang dan tingginya tingkat bunga yang dibebankan tidak selalu

Page | 2

memperhatikan kemampuan finansial peminjam dalam melunasi pinjaman, sehingga beresiko menimbulkan masalah keuangan di kemudian hari. Tingginya beban bunga dan ketatnya jadwal pembayaran berpotensi untuk membuat peminjam terjebak pada siklus gali lubang dan tutup lubang sehingga memunculkan jerat utang yang berakibat pada kelalaian pembayaran [5]. Kemudahan pengambilan pinjaman online merupakan sebuah inovasi yang perlu untuk diatur dan diambil manfaatnya. Karena inovasi sendiri merupakan suatu teknologi liar yang pada masa transisinya masuk ke dalam masa riskan yang menyebabkan timbulnya berbagai efek negative sehingga sangat memerlukan regulasi yang tidak mempersulit atau mematikan inovasi tersebut akan tetapi sebuah regulasi yang dapat mengatur inovasi tersebut [6].

Menurut Hasil Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan Tahun 2024 yang dilakukan oleh Otoritas Jasa Keuangan menunjukkan bahwa indeks literasi keuangan penduduk Indonesia sebesar 65,35% sementara indeks inklusi keuangan sebesar 75,02% yang berarti bahwa adanya ketimpangan antara literasi keuangan masyarakat dengan inklusi keuangan sebesar 9,59% [7]. Tingginya angka inklusi keuangan belum diiringi dengan memadainya literasi keuangan. Literasi keuangan yang rendah akan berdampak pada keterbatasan dalam memahami risiko pinjaman online yang berujung pada jatuhnya masyarakat dalam lingkaran utang yang terus bertambah akibat dari beban utang yang sulit dilunasi. Oleh karena itu sosialisasi dan edukasi sangat diperlukan mengenai pengelolaan keuangan yang baik bagi individu dan masyarakat. Pemahaman mengenai pengelolaan keuangan menjadi hal penting untuk menjaga stabilitas keberlanjutan finansial.

Pengelolaan keuangan adalah suatu tindakan dalam mengatur uang atau pendapatan yang dilakukan oleh kelompok maupun individu dalam kehidupan sehari-hari dengan tujuan tercapainya kesejahteraan finansial [8]. Selain itu pengelolaan keuangan merupakan suatu kemampuan individu atau kelompok pada pengendalian keuangan dalam upaya untuk memperoleh dana dan melaksanakan penggunaannya [9]. Di era modern saat ini pengelolaan keuangan yang baik tidak hanya mempengaruhi kondisi keuangan individu, tetapi juga kesejahteraan jangka panjang. Dalam pengelolaan keuangan terdapat faktor – faktor seperti literasi keuangan, sikap keuangan, tingkat pendapatan, dan gaya hidup [10]. Selain itu sikap keuangan, teman sebaya dan literasi keuangan merupakan faktor – faktor yang mempengaruhi pengelolaan keuangan [11].

Theory planned of behaviour atau biasa disebut dengan teori perilaku terencana merupakan sebuah kerangka teori yang sering digunakan pada penelitian untuk memahami dan memprediksi perilaku manusia termasuk perilaku pengelolaan keuangan. Teori ini menyatakan bahwa terdapat tiga komponen utama yang mempengaruhi perilaku seseorang diantaranya sikap terhadap perilaku, norma subjektif, dan persepsi kontrol terhadap perilaku. Suatu tindakan akan dilakukan oleh seseorang jika seseorang mempunyai sikap positif terhadap perilaku tersebut, dukungan yang diperoleh dari orang – orang sekitar terhadap perilaku tersebut, serta mempunyai cukup kontrol dalam melaksanakannya [12]. Theory planned of behaviour dijadikan sebagai acuan pada penelitian ini yaitu untuk menelaah bagaimana ketiga faktor literasi keuangan, tingkat pendapatan dan gaya hidup secara kolektif atau masing – masing memengaruhi perilaku pengelolaan keuangan pada karyawan.

Literasi keuangan merupakan kemampuan pada seseorang tentang pengetahuan yang berkaitan dengan pengelolaan finansial terhadap peningkatan taraf hidup seseorang tersebut [13]. Dimana literasi keuangan ini mengacu pada pemahaman individu dalam mengenal konsep – konsep dasar keuangan, seperti pengelolaan anggaran, tabungan, investasi, serta pemanfaatan kredit yang sehat. Literasi ini sangat berperan dalam membantu individu membuat keputusan yang bijak dalam hal keuangan. Karyawan memiliki literasi yang tinggi cenderung mampu mengelola pendapatan mereka dengan lebih baik, menghindari utang yang tidak perlu, serta merencanakan masa depan keuangan yang lebih aman. Riset yang dilakukan oleh [14] menyatakan bahwa literasi keuangan berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan. Tingginya literasi keuangan membuat perilaku pengelolaan keuangan berjalan dengan baik. Sedangkan riset [15] menyatakan bahwa literasi keuangan tidak mempunyai pengaruh terhadap pengelolaan keuangan. Pendapatan karyawan juga mempengaruhi bagaimana mereka mengelola keuangannya. Tingkat pendapatan adalah besarnya jumlah nominal uang yang diperoleh setiap individu pada waktu tertentu. Pendapatan yang lebih tinggi biasanya memberikan ruang lebih besar bagi individu menyisihkan dana untuk tabungan dan investasi. Namun, di sisi lain, pendapatan yang lebih tinggi juga sering kali disertai dengan peningkatan gaya hidup yang dapat mengurangi kemampuan menabung jika tidak diimbangi dengan pengelolaan keuangan yang baik. Riset dari [16] menyatakan bahwa tingkat pendapatan berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan. Tetapi pada riset yang dilakukan oleh [17] menunjukkan bahwa tidak adanya pengaruh signifikan pada pendapatan terhadap pengelolaan keuangan. Gaya hidup adalah suatu kebiasaan yang dilakukan individu secara berulang dan terus menerus [18]. Gaya hidup yang mencerminkan pola konsumsi dan kebiasaan individu juga mempengaruhi pengelolaan keuangan. Riset yang dilakukan oleh [19] menunjukkan terdapat pengaruh variabel gaya hidup secara positif dan signifikan terhadap variabel pengelolaan keuangan. Berbanding terbalik dengan riset yang dilakukan oleh [20] memberitahu bahwa variabel gaya hidup tidak mempunyai pengaruh secara signifikan terhadap pengelolaan keuangan karyawan. Gaya hidup yang konsumtif tanpa perencanaan yang baik dapat mengakibatkan pengeluaran yang tidak terkontrol sehingga

mengganggu stabilitas keuangan. Penting bagi karyawan swasta untuk menyeimbangkan gaya hidup dengan pendapatan dan melakukan pengelolaan keuangan dengan baik. Oleh karena itu, berdasarkan latar belakang tersebut

Page | 3

tujuan dari **penelitian ini** ialah untuk mengetahui **pengaruh** antara "**literasi keuangan, sikap keuangan, tingkat pendapatan, dan gaya hidup terhadap pengelolaan keuangan karyawan swasta di Sidoarjo**".

Berdasar uraian yang sudah dijelaskan diatas dapat disimpulkan bahwa terdapat perbedaan pada penelitian terdahulu dan belum adanya penelitian yang meneliti tentang **Literasi keuangan, Tingkat Pendapatan, Gaya Hidup dan Pengelolaan Keuangan Karyawan Swasta** secara bersamaan. Oleh karena itu penulis tertarik untuk melakukan penelitian tentang "Pengaruh Literasi **Keuangan, Tingkat Pendapatan, dan Gaya Hidup Terhadap** Pengelolaan Keuangan Karyawan Swasta di Sidoarjo". Tujuan **penelitian ini dilakukan untuk mengetahui pengaruh** atau hubungan yang terjadi antara **literasi keuangan, tingkat pendapatan, dan gaya hidup terhadap pengelolaan keuangan.**  
**Rumusan Masalah : Pengaruh Literasi Keuangan, Tingkat Pendapatan, dan Gaya Hidup Terhadap** pengelolaan Keuangan Karyawan Swasta di Sidoarjo.

Pertanyaan Penelitian : Apakah Literasi Keuangan, Tingkat Pendapatan, dan Gaya Hidup berpengaruh secara positif terhadap Pengelolaan Keuangan Karyawan Swasta di Sidoarjo.

Kategori SDGs : Kategori Sgds ke (10) dari 17 kategori yaitu (reduce im quality). Dalam penelitian ini akan berfokus pada pengelolaan keuangan dengan pengelolaan keuangan yang baik, para pekerja dapat terhindar dari kegagalan finansial dan dapat meningkatkan kesejahteraan ekonomi dalam perbedaan pendapatan yang diperoleh para pekerja.

## Literatur Review

### Literasi Keuangan (X1)

Literasi Keuangan ialah suatu kemampuan yang dimiliki oleh setiap individu baik pada bidang produk maupun jasa keuangan pada pemahaman konsep keuangan. Beberapa indikator literasi keuangan yaitu pengetahuan, keterampilan, keyakinan, sikap, dan perilaku [21]. Dengan literasi keuangan suatu individu dapat berkembang dalam memahami suatu permasalahan keuangan dengan memproses informasi keuangan yang bertujuan dapat membantu pengambilan keputusan yang bijak dalam pengelolaan keuangan. Terdapat tiga aspek urgen pada literasi keuangan menurut otoritas jasa keuangan (OJK) diantaranya knowledge (pengetahuan), skill (keterampilan), confidence (keyakinan). Literasi keuangan memiliki pengaruh terhadap kemajuan ekonomi dan bisnis pada suatu negara serta literasi keuangan memiliki peran penting terhadap kepentingan dan kebutuhan secara individu untuk terhindar dari permasalahan keuangan yang akan dihadapi. Kesadaran akan literasi keuangan sangat diperlukan karena mempunyai dampak panjang yang dapat menjaga keadaan keuangan tetap normal, stabil, aman, dan sejahtera. Selain itu tanda suatu negara akan mengalami kemajuan pembangunan apabila masyarakatnya sadar peran pentingnya literasi keuangan di sektor keuangan [22]. Terdapat empat indikator literasi keuangan diantaranya yaitu [23]

1. Basic financial knowledge atau biasa disebut dengan pengetahuan keuangan dasar dengan cakupan pengeluaran, pendapatan, asset, hutang, ekuitas, dan resiko. **Dalam melakukan investasi membutuhkan pengambilan keputusan atau pembiayaan yang dapat mempengaruhi perilaku seseorang dalam mengelola uang yang** dimilikinya merupakan suatu pengetahuan dasar.
2. Saving and borrowing atau **simpanan dan pinjaman tabungan** merupakan suatu perolehan **dana berlebih yang diakumulasi dengan kesengajaan konsumsi lebih sedikit dari pendapatan.**
3. Insurance atau proteksi yaitu suatu alat yang berfungsi untuk mengurangi resiko pada keuangan, cara yang dilakukan yaitu dengan pengumpulan unit – unit eksposur dengan jumlah yang memadai dengan tujuan untuk membuat perkiraan kerugian **individu sehingga kerugian tersebut dapat diramalkan dan dipikul merata oleh mereka yang tergabung.**
4. **Investasi** merupakan suatu kegiatan yang menempatkan atau menyimpan uang agar dapat bekerja yang bertujuan untuk dapat menghasilkan uang lebih banyak.

### Tingkat Pendapatan (X2)

Tingkat pendapatan adalah suatu bentuk penting indikator yang digunakan untuk mengetahui suatu tingkat hidup rumah tangga, mengingat pendapatan yang diperoleh oleh suatu keluarga bisa **berasal dari dua atau lebih sumber pendapatan** yang **dipengaruhi oleh pemenuhan kebutuhan dasar rumah tangga.** Suatu anggota keluarga diharuskan untuk bekerja dan berusaha lebih giat apabila mempunyai tingkat pendapatan yang rendah dalam memenuhi kebutuhan hidupnya [24]. Menurut perolehannya pendapatan dibedakan menjadi dua yaitu pendapatan yang diperoleh sebelum dikurangi pengeluaran maupun biaya merupakan pendapatan kotor, sedangkan pendapatan yang diperoleh sesudah pengurangan pengeluaran maupun biaya merupakan pendapatan bersih [24]. Berdasarkan penggolongan tingkat pendapatan menurut badan pusat statistik (BPS) yang dapat peneliti gunakan sebagai tolak ukur pendapatan karyawan yaitu [25]

1. **Jika pendapatan rata – rata lebih dari Rp 3.500.000 per** bulannya maka termasuk ke dalam golongan pendapatan yang sangat tinggi,
2. Jika rata – rata pendapatan berkisar lebih besar dari Rp 2.500.000 sampai Rp 3.500.000 per bulannya maka tergolong dalam pendapatan tinggi

Page | 4

3. **Jika rata – rata pendapatan** berkisar lebih dari Rp 1.500.000 sampai **Rp 2.500.000 perbulan maka tergolong dalam pendapatan sedang.**
4. **Jika rata – rata pendapatan** berkisar kurang dari **Rp 1.500.000 per bulannya tergolong dalam pendapatan**

rendah.

Pendapatan dapat diukur berdasarkan pendapatan dari semua sumber dengan indikator upah dan gaji. Indikator pendapatan antara lain :

1. Pendapatan yang diterima perbulan yaitu suatu hasil yang diperoleh setelah melakukan suatu aktivitas yang menghasilkan suatu produk atau jasa. Pendapatan perbulan dapat menentukan apakah cukup untuk memenuhi kebutuhan suatu individu atau keluarga. Apabila pendapatan perbulan tidak dapat memenuhi kebutuhan maka akan sulit untuk mencapai kesejahteraan.
2. Pekerjaan, dengan pekerjaan dapat menentukan tingkat pendapatan seseorang
3. Anggaran biaya sekolah. Perlu suatu pengalokasian pendapatan untuk biaya sekolah yang bertujuan agar anak bias mengenyam pendidikan, karena pendidikan sangat diperlukan untuk masa depan yang akan datang. Apabila pendidikan sudah baik, maka akan bias mendapat pekerjaan yang mapan yang dapat memenuhi kebutuhan hidup seseorang.
4. Beban keluarga yang diterima. Penghitungan beban keluarga yang diterima harus bias diperhitungkan dengan baik agar pengeluaran yang dikeluarkan tidak melebihi pendapatan. Dalam kondisi yang tidak bias dipastikan sangat perlu untuk memperhitungkan beban keluarga yang harus ditanggung dengan cara seperti menabung, berinvestasi, atau dengan cara lain yang bertujuan apabila keadaan tidak memungkinkan seseorang masih memiliki cadangan untuk menutupi pendapatan yang kurang dimasa depan.

#### Gaya Hidup (X3)

Gaya Hidup adalah tingkah laku seseorang atau individu tentang bagaimana cara mereka mengelola waktu, uang, aktivitas, minat, dan pendapat pada kesehariannya [26]. Gaya hidup dapat mencerminkan seseorang dalam mengelola waktu dan uangnya serta dapat membuat kebutuhan sebagai faktor skala prioritas yang harus dipertimbangkan pada pengelolaan finansial [27]. Gaya hidup adalah suatu pola pada kehidupan seseorang yang digambarkan pada suatu minat, kegiatan, dan pendapatannya ketika membelanjakan uangnya dan bagaimana ia mengalokasikan waktu. Gambaran perilaku seseorang dapat dilihat dari gaya hidup yaitu bagaimana dia menggunakan uang dan memanfaatkan waktu yang dimilikinya [28]. Beberapa indikator pada gaya hidup diantaranya [29]

1. Kegiatan atau aktivitas yaitu aktivitas atau tindakan yang dilakukan seseorang dimasa yang rutin dan waktu luang pada kehidupan sehari – hari.
2. Minat atau interest merupakan suatu ketertarikan, keinginan, dan kesukaan yang dimiliki seseorang.
3. Pendapat atau opini merupakan cara pandang yang dimiliki seseorang terhadap diri sendiri, orang lain maupun social dan budaya.
4. Karakter – karakter dasar seperti tahapan yang dilalui seseorang dalam kehidupan (lifecycle), Penghasilan, pendidikan serta dimana mereka tinggal termasuk sikap dan pola pikir akan produk yang mereka konsumsi sehari – hari.

#### Pengelolaan Keuangan (Y)

Pengelolaan keuangan adalah suatu cara yang dilakukan oleh suatu individu dalam pengendalian diri baik pada penggunaan atau pemanfaatan pada penghasilan yang diperoleh, baik itu penghasilan setiap bulan atau setiap kali penghasilan diperoleh baik dengan menyisihkan untuk kebutuhan dan keinginan masa depan sebelum memuaskan dan memenuhi keinginan saat ini. Pengelolaan keuangan yang baik dapat membantu individu untuk menata hari ini dan memperoleh masa depan yang mandiri serta mencapai mimpi masa depan [30]. Selain itu peningkatan kualitas hidup hari ini dan terjaminnya kebutuhan pada masa depan dapat dicapai dengan pengelolaan keuangan yang baik. Semakin cepat pengelolaan keuangan dilakukan akan lebih menguntungkan dari pada menunda – nunda yang dapat berakibat ketidakpastian dalam masa depan. Dalam mengelola keuangan, setiap individu mempunyai sikap yang berbeda – beda pada pengelolaan keuangannya sehingga mereka harus menyadari tanggung jawab akan pengelolaan keuangannya agar dapat terhindar dari permasalahan keuangan [31]. Beberapa indikator pada pengelolaan keuangan sebagai berikut [32]

1. Melakukan pembayaran tagihan yang tidak telat atau tepat waktu
2. Penyusunan rancangan keuangan untuk masa depan
3. Menyisihkan uang tabungan
4. Membandingkan harga

Page | 5

#### Kerangka Konseptual

Gambar 1 Kerangka Konseptual

Sumber : Proses Data (2025)

#### Hipotesis

Berdasarkan kerangka konseptual, hipotesisnya sebagai berikut.

- H1 : Literasi keuangan mempunyai pengaruh terhadap pengelolaan keuangan karyawan swasta di Sidoarjo.  
H2 : Tingkat pendapatan mempunyai pengaruh terhadap pengelolaan keuangan karyawan swasta di Sidoarjo.  
H3 : Gaya hidup mempunyai pengaruh terhadap pengelolaan keuangan karyawan swasta di Sidoarjo.

#### II. METODE PENELITIAN

##### Jenis Penelitian

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan angka sebagai data dan dianalisis menggunakan



statistik. Lokasi penelitian yaitu di Kabupaten Sidoarjo. Penelitian ini menggunakan desain penelitian kausal yang mempunyai kegunaan untuk mengukur hubungan sebab akibat antara variable dalam penelitian atau untuk menganalisis bagaimana pengaruh suatu variable terhadap variable lainnya.

#### Lokasi Penelitian

Lokasi Penelitian yaitu Kabupaten Sidoarjo Provinsi Jawa Timur. Alasan peneliti memilih Kabupaten Sidoarjo sebagai objek penelitian adalah Kabupaten Sidoarjo merupakan daerah dengan pertumbuhan industry yang pesat dan populasi karyawan swasta yang tinggi.

#### Populasi dan Sampel

Pada penelitian ini populasi yang digunakan ialah keseluruhan penduduk (diatas 15 tahun ke atas) yang bekerja atau berprofesi sebagai karyawan baik di bidang jasa atau manufaktur dan bertempat tinggal atau berdomisili di Kabupaten Sidoarjo yang berjumlah 1.069.618. Data tersebut didapat berdasarkan badan pusat statistik kabupaten sidoarjo tahun 2024.

#### Sampel

Sampel merupakan **sebagian dari jumlah dan karakteristik yang dimiliki oleh populasi tersebut**. Tidak semua populasi ini akan menjadi subjek penelitian **karena keterbatasan dana, tenaga, dan waktu**. Sehingga pengambilan **sampel yang digunakan pada penelitian ini** yaitu **menggunakan Teknik non – probability sampling dengan jenis purposive sampling**. Pengambilan sample pada penelitian ini menggunakan Teknik Sample Purposive. Dimana dalam pengambilan sample peneliti menggunakan ketentuan dan Batasan pada pengambilan sample yang akan digunakan.

Kriteria pengambilan sampel yang digunakan pada penelitian ini :

1. Tinggal di Sidoarjo
2. Berusia diatas 15 tahun
3. Berprofesi sebagai karyawan swasta pada bidang manufaktur dan jasa
4. Sudah berpenghasilan dibawah 6 juta per bulan

#### Literasi Keuangan

(X1)

Tingkat Pendapatan

(X2)

Gaya Hidup

(X3)

Pengelolaan Keuangan

(Y)

H1

H3

Page | 6

Rumus slovin pada penelitian ini digunakan untuk menentuakn jumlah responden yang akan dibagikan kuisioner penelitian seagai **berikut :**

**N**

**1 + Ne2**

**Keterangan : n = Jumlah sampel penelitian**

**N = Jumlah Populasi e = Kelonggaran ketidak telitian karena kesalahan**. Seperti biasanya **yang dapat ditoleransi yaitu 10%**

**n = N**

**1+ Ne2**

**=**

**1.069.618**

**1+( 1.069.618 × 0,1)2**

**=**

**1.069618**

**1+ 1.069.618 × 0,01**

**=**

**1.069.618**

**1+ 10.696,18**

**=**

**1.069.618**

**11.696,18**



$$= 91,4 = 100$$

Dari penyelesaian rumus tersebut mendapat hasil yaitu 91,4. Hasil dari rumus slovin merupakan hasil ukuran sampel minimal yang dibutuhkan dalam suatu penelitian sehingga kemudian digenapkan menjadi 100 responden. Jadi jumlah banyaknya sampel pada penelitian ini yaitu sebanyak 100 responden.

#### Jenis Data dan Sumber Data

**Data yang digunakan pada penelitian ini merupakan data kuantitatif.** Data kuantitatif adalah suatu data yang dinyatakan dalam bentuk angka [33].

Sumber data **yang digunakan pada penelitian ini** yaitu data primer dan sekunder. Data primer diperoleh secara langsung oleh peneliti dari responden melalui penyebaran kuisioner. Kuisioner merupakan metode pengumpulan data berupa pertanyaan atau pernyataan tertulis yang diberikan kepada responden secara langsung maupun tidak langsung [34]. Pengumpulan data dilakukan dengan membagikan angket secara daring menggunakan google form yang kemudian disebarluaskan melalui media sosial dan aplikasi pesan instan. Pemilihan data primer dalam penelitian ini didasari oleh pertimbangan efisiensi biaya serta kemampuan untuk menjangkau responden yang sesuai dengan kriteria yang telah ditentukan sebelumnya.

#### Definisi Operasional Variabel, Identifikasi Variabel dan Indikator Penelitian

##### I. Definisi Operasional

**Definisi operasional variabel adalah suatu penjelasan tentang bagaimana suatu variabel akan diukur** pada sebuah penelitian yang bertujuan untuk menunjukkan cara pengukuran atau pengoperasionalan suatu konsep sehingga konsep tersebut dapat diukur atau diteliti secara empiris. Komponen – komponen penting dalam definisi operasional variabel [35]. Definisi operasional variabel berguna untuk memberikan kejelasan tentang bagaimana suatu variabel akan diukur dan diamati pada suatu penelitian. Sesuai dengan judul penelitian “Pengelolaan Keuangan Karyawan Swasta di Sidoarjo ditinjau dari Literasi Keuangan, Tingkat Pendapatan, dan Gaya Hidup”.

##### II. Identifikasi Variabel

Berdasarkan pada permasalahan dan hipotesis, variabel yang dianalisis pada penelitian ini terdiri dari dua macam diantaranya, variabel bebas (X) atau variabel independent adalah variabel yang menyebabkan atau mempengaruhi baik faktor-faktor yang diukur, atau dipilih oleh peneliti untuk menentukan hubungan antara fenomena yang diobservasi atau diamati. Pada penelitian ini variabel bebas terdiri dari Literasi Keuangan (X1), Tingkat Pendapatan (X2), dan Gaya Hidup (X3). Variabel terikat (Y) atau variabel dependent adalah variabel yang dipengaruhi atau variabel yang menjadi akibat adanya variabel bebas.

##### 1. Variabel independent atau bebas (X)

Page | 7

##### a. Literasi Keuangan

Suatu kemampuan yang dimiliki oleh setiap individu baik pada bidang produk maupun jasa keuangan pada pemahaman konsep keuangan

##### b. Tingkat Pendapatan

Besarnya pendapatan seseorang dalam 1 bulan (gaji dan pendapatan lainnya)

##### c. Gaya Hidup

Suatu tingkah laku seseorang atau individu tentang bagaimana cara mereka mengelola waktu, uang, aktivitas, minat, dan pendapat pada kesehariannya

##### 2. Variabel Dependent atau terikat (Y)

##### a. Pengelolaan Keuangan

Pengelolaan keuangan adalah suatu cara yang dilakukan oleh suatu individu dalam pengendalian diri baik pada penggunaan atau pemanfaatan pada penghasilan yang diperoleh, baik itu penghasilan setiap bulan atau setiap kali penghasilan diperoleh baik dengan menyisihkan untuk kebutuhan dan keinginan masa depan sebelum memuaskan dan memenuhi keinginan saat ini

##### III. Indikator Variabel

Indikator variabel adalah suatu parameter yang digunakan untuk mengukur, mengamati, dan mengevaluasi sebuah variabel dalam suatu penelitian. **Indikator variabel yang digunakan untuk menunjukkan formulasi pada setiap variabel independent dan dependent** pada penelitian ini :

##### Tabel . Indikator Variabel

Variabel Indikator Pengukuran Sumber

Literasi

Keuangan

1. Pengetahuan keuangan dasar Skala Likert (Mashud, M., Mediaty, M., & Pontoh, Grace T. (2021))

2. Simpanan dan pinjaman Skala Likert
  3. Insurance atau proteksi Skala Likert
  4. Investasi Skala Likert
- Tingkat  
Pendapatan
1. Pendapatan yang diterima perbulan Skala Likert

(Wasti Reviandi (2019))

2. Pekerjaan Skala Likert
3. Anggaran biaya sekolah Skala Likert
4. Beban keluarga yang diterima Skala Likert

Gaya Hidup 1. Aktivitas Skala Likert (Kotler, P., & Keller, K. L. (2019))

2. Minat Skala Likert
3. Pendapat atau opini Skala Likert
4. Karakter -karakter dasar Skala Likert

Pengelolaan

Keuangan

1. Membayar tagihan tepat waktu Skala Likert (Dr. Susanti Widhiastuti, SE.MM (2024))
2. Penyusunan rancangan keuangan untuk masa depan Skala Likert
3. Menyisihkan uang tabungan Skala Likert
4. Membandingkan harga Skala Likert

Page | 8

Teknik Pengumpulan Data

Teknik yang digunakan pada pengumpulan data dalam penelitian ini adalah menggunakan kuisioner yang telah dibagikan kepada para responden yaitu masyarakat pekerja yang berdomisili atau tinggal di Kabupaten Sidoarjo.

Kuisioner adalah metode pengumpulan data yang dilakukan dengan memberikan pertanyaan atau pernyataan tertulis kepada responden.

Kuisioner diolah untuk memperoleh data terkait topik yang diteliti yaitu tentang pengelolaan

keuangan karyawan swasta di Sidoarjo ditinjau dari literasi keuangan, tingkat pendapatan, dan gaya hidup. Setiap pertanyaan dalam kuisioner diukur menggunakan skala likert dengan rentang nilai 1 hingga 5. Skala ini digunakan untuk mengetahui sejauh mana tanggapan, persepsi, serta sikap individu terhadap suatu fenomena sosial. Dalam pelaksanaannya, responden diminta untuk menilai setiap butir pertanyaan atau pernyataan berdasarkan tingkat kesetujuan yang diklasifikasikan sebagai berikut :

1. Jawaban “STS” (Sangat Tidak Setuju) diberi skor nilai = 1
2. Jawaban “TS” (Tidak Setuju) diberi skor nilai = 2
3. Jawaban “CS” (Cukup Setuju) diberi skor nilai = 3
4. Jawaban “S” (Setuju) diberi skor nilai = 4
5. Jawaban “SS” (Sangat Setuju) diberi skor nilai = 5

Data sekunder pada penelitian ini diperoleh dan dikumpulkan melalui jurnal dan buku yang telah tersedia dalam bentuk elektronik serta dapat diakses pada laman internet.

Teknik Analisis Data

Penelitian ini menggunakan Teknik analisis data dengan pendekatan Partial Least Square (PLS) yang diolah melalui software SmartPLS4. PLS merupakan metode alternatif dari Structural Equation Modeling (SEM) yang efektif untuk mengatasi masalah hubungan antar variabel laten. Proses analisis data mencakup pengujian validitas dan reabilitas instrument, serta pengujian hipotesis melalui nilai R-Square, koefisien jalur (Path Coefficient), statistic – t (T – statistic), dan nilai prediktif (Q-Square) sebagai indikator kelayakan model.

Page | 9

### III. HASIL DAN PEMBAHASAN

Model Latern Variabel Penelitian

Gambar 1 : Model latern variable penelitian

Terdapat 2 tahapan yang dilakukan dalam pengujian model penelitian yaitu outer model dan inner model.

Outer model berfokus pada validitas dan reliabilitas indikator yang digunakan untuk mengukur variabel laten dengan pengujian convergen validity, Discriminant Validity, dan construct reliability. Inner model berfokus pada hubungan antar variabel laten dan pengujian kekuatan serta signifikansi hubungan tersebut, dengan pengujian seperti R<sup>2</sup>, koefisien jalur, dan signifikansi jalur.

Uji Outer Model

Outer Model berfokus pada hubungan antara variabel laten dan indikator. Pengujian pada outer model bertujuan untuk mengukur variabel laten memiliki validitas dan reliabilitas yang baik. Ada 3 jenis pengujian utama dalam outer model yaitu convergent validity, Discriminant Validity, dan Construct reliability.

Gambar 2. Hasil Uji Factor Loading

Page | 10

### 1. Convergent Validity

Convergent validity dalam model pengukuran reflektif dengan indikator dinilai berdasarkan tingkat korelasi antara skor antar item atau skor komponen yang diestimasi menggunakan perangkat lunak PLS. suatu indikator reflektif dianggap memiliki kontribusi yang kuat apabila nilai korelasinya melebihi 0,70 [36]. Oleh karena itu dalam penelitian ini digunakan ambang batas loading factor 0,70 sebagai kriteria kelayakan indikator.

Gambar 3. Hasil Outer Loading Uji Convergent Validity

Literasi Keuangan

(X1)

Tingkat

Pendapatan (X2)

Gaya Hidup (X3)

Pengelolaan

Keuangan (Y)

Keterangan

LK1 0.858 Valid

LK2 0.877 Valid

LK3 0.876 Valid

LK4 0.827 Valid

TP1 0.821 Valid

TP2 0.884 Valid

TP3 0.897 Valid

TP4 0.884 Valid

GH1 0.867 Valid

GH2 0.891 Valid

GH3 0.851 Valid

GH4 0.887 Valid

PK1 0.904 Valid

PK2 0.877 Valid

PK3 0.891 Valid

PK4 0.883 Valid

Berdasarkan hasil Analisa data menggunakan pendekatan SEM-PLS yang ditampilkan pada table diatas, seluruh nilai outer model atau korelasi antara konstruk dengan indikator menunjukkan hasil yang memenuhi kriteria validitas konvergen. Hal ini ditunjukkan dengan seluruh nilai loading factor berada diatas angka 0.70. Dengan demikian, tidak diperlukan penyesuaian atau penghapusan indikator dalam model, karena tidak ada indikator yang memiliki nilai loading factor dibawah batas minimum yang ditetapkan.

### 2. Average Variance Extracted (AVE) Konstruk dapat dikatakan valid apabila memiliki nilai AVE > 0,5. Tabel 2. Hasil AVE Uji Convergent

Validity

Variable

Average variance extracted (AVE)

Keterangan Literasi Keuangan (X1) 0.739 Valid Tingkat Pendapatan (X2) 0.760 Valid

Page | 11

Gaya Hidup (X3) 0.764 Valid

Pengelolaan Keuangan

(Y)

0.790 Valid

Tabel 2. Hasil AVE Uji Convergent Validity

Berdasarkan gambar 2 di atas dapat dilihat bahwa hasil pengolahan data menggunakan SEM PLS pada penelitian ini menghasilkan nilai AVE yang memenuhi batas nilai. Variabel literasi keuangan sebesar 0,739, tingkat pendapatan sebesar 0,760, gaya hidup sebesar 0.764 serta pengelolaan keuangan sebesar 0.790 menunjukkan hasil nilai yang lebih dari > 0.5 sehingga variabel seluruhnya dapat dikatakan memenuhi convergent validity dan dapat dilanjutkan ke tahap penelitian selanjutnya.

### 3. Discriminant Validity

Discriminant validity digunakan untuk memastikan bahwa setiap konsep dari masing – masing variable laten berbeda dengan variable lainnya.

Dikatakan validitas diskriminan yang baik pada sebuah penelitian jika setiap nilai cross loading dari setiap indikator variabel memiliki nilai paing tinggi dibandingkan dengan nilai loading variabel lainnya.

Tabel 4. Hasil Cross Loading Uji Discriminant Validity

Literasi Keuangan

(X1)

Tingkat

Pendapatan

(X2)

Gaya Hidup (X3)

Pengelolaan

Keuangan (Y)

Keterangan

LK1 0.858 0.557 0.559 0.487 Valid

LK2 0.877 0.577 0.500 0.611 Valid

LK3 0.876 0.470 0.462 0.542 Valid

LK4 0.827 0.430 0.520 0.465 Valid

TP1 0.513 0.821 0.522 0.450 Valid

TP2 0.473 0.884 0.472 0.506 Valid

TP3 0.538 0.897 0.569 0.541 Valid

TP4 0.552 0.884 0.498 0.501 Valid

GH1 0.514 0.518 0.867 0.492 Valid

GH2 0.573 0.548 0.891 0.571 Valid

GH3 0.505 0.492 0.851 0.391 Valid

GH4 0.463 0.502 0.887 0.483 Valid

PK1 0.536 0.491 0.540 0.904 Valid

PK2 0.499 0.552 0.394 0.877 Valid

PK3 0.559 0.491 0.496 0.891 Valid

PK4 0.597 0.511 0.559 0.883 Valid

Hasil pengolahan discriminant validity **menunjukkan bahwa nilai cross loading > 0,7 dari masing – masing indikator terhadap konstraknya lebih besar daripada nilai loading dengan konstruk lainnya.** Sehingga dapat disimpulkan bahwa indikator dikatakan valid.

#### 4. Pengujian **Reliabilitas (Cronbach's Alpha dan Composite Reliability).**

**Pengujian reliabilitas digunakan untuk membuktikan akurasi, konsistensi serta ketetapan instrument dalam pengukuran konstruk. Menurut Thakkar suatu konstruk dikatakan mempunyai konstruk dengan reliabilitas yang tinggi pabila composite reliability lebih dari 0,7 dan nilai cronbach's alpha minimal 0,6 [36]. Hasil pengukuran reliabilitas menggunakan SEM-PLS dapat dilihat pada table**

Page | 12

Variable

Cronbach's

alpha

Composite reliability

(rho\_c)

Literasi Keuangan

(X1)

0.883 0.919

Tingkat

Pendapatan (X2)

0.895 0.927

Gaya Hidup (X3) 0.898 0.928

Pengelolaan

Keuangan (Y)

0.911 0.938

**Hasil table menunjukkan bahwa seluruh konstruk memenuhi kriteria reliabilitas yang ditunjukkan dengan nilai cronbach alpa lebih dari 0,60.**

**Dimana** literasi keuangan memiliki cronabch's alpha 0,883. Tingkat pendapatan

memiliki cronbach's alpha 0,895. Gsys hidup memiliki Cronbach alpha 0,898. Dan pengelolaan keuangan memiliki

Cronbach's alpha 0,911. Selain itu dapat dilihat bahwa nilai **composite reliability seluruhnya diatas 0,7 sesuai dengan kriteria yang direkomendasikan.** Sehingga dapat ditarik kesimpulan **bahwa pengukuran yang digunakan dalam**

**penelitian ini** adalah reliabel.

## Uji Inner Model

Inner model pada PLS-SEM digunakan untuk melihat hubungan antara konstruk, R-Square, F-Square, Q-Square dan nilai signifikansi.

### 1. R-Square

Dalam PLS-SEM R-Square digunakan untuk mengukur seberapa baik variabel independen laten dalam model dapat menjelaskan variabilitas variabel dependen laten. Nilai R<sup>2</sup> menunjukkan kekuatan prediktif model secara keseluruhan. Nilai R<sup>2</sup> berkisar dari 0 hingga 1, dimana nilai yang lebih tinggi menunjukkan model yang lebih baik dalam menjelaskan variansi. Berikut nilai R-Square dalam analisis ini.

Tabel. Hasil Uji R Square (R<sup>2</sup>)

Variable R-square

R-square

adjusted

Pengelolaan Keuangan

(Y)

0.474 0.458

Berdasarkan hasil analisis diperoleh nilai R-Square variabel dependen Pengelolaan keuangan sebesar 0,474 atau 47,4%. Hal ini menunjukkan bahwa 47,4% variabel pengelolaan keuangan karyawan swasta di Sidoarjo dipengaruhi oleh literasi keuangan, tingkat pendapatan, dan gaya hidup. Sedangkan 52,6% dipengaruhi oleh variabel lain diluar variabel yang diteliti. Dari angka tersebut, dapat dikategorikan bahwa variabel dependen dapat dijelaskan oleh variabel independen dengan skala yang sedang (moderat).

2. F-Square Nilai pada F-Square menunjukkan kekuatan pengaruh variabel laten eksogen terhadap variabel laten endogen dimana nilai F-Square diinterpretasikan kecil jika kurang dari 0,02. Efek sedang jika antara 0,02 dan 0,15. Dan efek besar jika lebih dari 0,35.

Page | 13

Table. Hasil Uji F-Square

Pengelolaan Keuangan

(Y)

Keterangan

Literasi Keuangan (X1) 0.129 Efek sedang

Tingkat Pendapatan (X2)

0.061

Efek sedang

Gaya Hidup (X3) 0.050 Efek sedang

Dari table diatas dapat diketahui bahwa nilai F-Square :

Nilai F-Square pada ketiga variabel di rentang 0,15 > F-Square < 0,35. Hal ini dapat diartikan bahwa variabel literasi keuangan, tingkat pendapatan, dan gaya hidup mempunyai pengaruh sedang atau cukup dalam menjelaskan variabel pengelolaan keuangan.

### 3. Q-Square (Predictive relevance)

Nilai Q<sup>2</sup> dihasilkan dari pengujian blindfolding. Pengujian ini digunakan untuk memvalidasi model konstruk endogen (goodness of fit model). Nilai Q<sup>2</sup> > 0 berarti variabel dan data dapat memprediksi model dengan baik. Tabel. Hasil Uji Q-Square

Q<sup>2</sup> predict

Pengelolaan Keuangan (Y) 0.431

Berdasarkan nilai Q<sup>2</sup> yang ditunjukkan pada table di atas sebesar 0,431. Maka dapat disimpulkan bahwa model memiliki kemampuan prediktif yang baik. Hal ini menunjukkan bahwa variabel pengelolaan keuangan karyawan swasta mampu menjelaskan model secara memadai dan relevan secara prediktif.

Pengujian Hipotesis Pengujian hipotesis pada penelitian ini dilakukan dengan meninjau nilai koefisien jalur (Path Coefficient) serta p-value yang dihasilkan melalui prosedur bootstrapping. Teknik bootstrapping dilakukan dengan menggunakan 100 sampel resampling dan 5.000 kali pengulangan. Adapun tingkat signifikansi alpha yang digunakan dalam analisis ini adalah sebesar 0,05.

Tabel. Hasil Uji

Original sample (O) Sample mean (M) Standard deviation (STDEV) T statistics (|O/STDEV|) P values

Ket

Literasi Keuangan (X1) >

Pengelolaan Keuangan (Y)

0.348 0.345 0.091 3.843 0.000

Diterima

Tingkat Pendapatan (X2) -  
&gt; Pengelolaan Keuangan  
(Y)  
0.240 0.248 0.105 2.283 0.022  
Diterima  
Gaya Hidup (X3) -&gt;  
Pengelolaan Keuangan (Y)  
0.216 0.218 0.100 2.163 0.031  
Diterima

Literasi keuangan berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan

Berdasarkan hasil penelitian pada table diatas memperlihatkan bahwa variable literasi keuangan memiliki koefisien parameter sebesar 0,348. Yang ditunjukkan dengan nilai signifikansi P Value sebesar 0,000 (dibawah 0,05) dan nilai T Statistic sebesar 3,843 (lebih besar dari T table sebesar 1,96). Dapat diartikan **bahwa literasi keuangan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan**. H1 Diterima

Tingkat **pendapatan berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan**

Page | 14

Berdasarkan hasil penelitian pada table diatas memperlihatkan bahwa variable tingkat pendapatan memiliki nilai koefisien parameter sebesar 0,240. Yang ditunjukkan dengan nilai signifikansi P value sebesar 0,022 (dibawah 0,05) dan nilai T statistic sebesar 2.283 (lebih besar dari T table sebesar 1,96). Dapat diartikan bahwa tingkat pendapatan **memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap** pengelolaan keuangan. H 2 Diterima

Gaya hidup berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan

Berdasarkan hasil penelitian pada table diatas memperlihatkan bahwa variable gaya hidup memiliki nilai koefisien parameter sebesar 0,216. Yang ditunjukkan dengan nilai signifikansi P Value sebesar 0,031 (dibawah 0,05) dan nilai T statistic sebesar 2,163 (lebih besar dari T table sebesar 1,96). Dapat diartikan **bahwa gaya hidup memiliki pengaruh** positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan. H3 Diterima

#### IV. KESIMPULAN

Berdasarkan penelitian dan pembahasan yang telah dilakukan dan dijelaskan diatas, maka didapatkan hasil kesimpulan sebagai berikut :

1. Variable literasi keuangan berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan karyawan swasta di sidoarjo. Hal ini menunjukkan bahwa semakin tinggi literasi keuangan yang dimiliki oleh karyawan maka akan semakin baik pula kemampuan mereka dalam mengelola keuangan secara bijak dan terencana.
2. Variable tingkat pendapatan berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan karyawan swasta di sidoarjo. Pendapatan yang diterima oleh karyawan turut menentukan sejauh mana mereka mampu mengatur pengeluaran, menyusun anggaran, serta menyiapkan dana cadangan.
3. Variable gaya hidup berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan karyawan swasta di sidoarjo gaya hidup yang konsumtif cenderung memberikan dampak negatif terhadap pengelolaan keuangan, begitu juga sebaliknya gaya hidup yang hemat dan terencana dapat mendukung pengelolaan keuangan yang lebih sehat.

#### SARAN

Berdasarkan kesimpulan yang sudah dijelaskan diatas, sehingga dapat memunculkan saran yang membangun seperti :

1. Bagi karyawan swasta

Diharapkan karyawan swasta dapat terus meningkatkan literasi keuangan melalui pelatihan, seminar, atau sumber belajar mandiri. Karena pemahaman yang baik mengenai pengelolaan anggaran, tabungan, investasi dan hutang dapat membantu meningkatkan kualitas pengelolaan keuangan individu.

2. Bagi perusahaan

Perusahaan tempat karyawan bekerja disarankan untuk memberikan edukasi keuangan secara berkala sebagai bagian dari program kesejahteraan karyawan. Dengan begitu, karyawan akan lebih mampu mengelola pendapatan mereka secara efektif serta mengurangi resiko masalah keuangan yang bias memengaruhi kinerja kerja.

3. Bagi peneliti selanjutnya

Penelitian ini dapat dikembangkan lebih lanjut dengan menambahkan variable lain selain itu penelitian dapat diperluas pada sector lain atau wilayah geografis yang berbeda untuk memperkuat generalisasi hasil penelitian

