

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PENDAPATAN  
TERHADAP PERILAKU KEUANGAN PADA TENAGA KERJA DI SMK**

**CENDIKA BANGSA KEPANJEN**

**SKRIPSI**

**DIAJUKAN UNTUK MEMENUHI PERSYARATAN MEMPEROLEH GELAR  
SARJANA (S1)**



**UNIVERSITAS ISLAM  
RADEN RAHMAT**

Disusun oleh:

**Sukma Fahrunisya**

**(20612011031)**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS ISLAM RADEN RAHMAT**

**2024**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PENDAPATAN TERHADAP  
PERILAKU KEUANGAN PADA TENAGA KERJA DI SMK CENDIKA**

**BANGSA KEPANJEN**

**SKRIPSI**

**DIAJUKAN UNTUK MEMENUHI PERSYARATAN MEMPEROLEH GELAR  
SARJANA (S1)**



**UNIVERSITAS ISLAM  
RADEN RAHMAT**

Disusun oleh:

**Sukma Fahrunisya**

**(20612011031)**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS ISLAM RADEN RAHMAT**

**2024**

## TANDA PESETUJUAN



YAYASAN PERGURUAN TINGGI ISLAM RADEN RAHMAT

UNIVERSITAS ISLAM RADEN RAHMAT

FAKULTAS EKONOMI & BISNIS

*Inspiring, Excellent, Humble*

### TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

Judul : Pengaruh Literasi Keuangan dan Pendapatan Terhadap Perilaku Keuangan  
pada Tenaga Kerja di SMK Cendekia Bangsa Kepanjen  
Disusun oleh : SUMA Fahrurriyza  
NIM : 206.120.110.21  
Prodi : Manajemen  
Konsentrasi : Keuangan

Telah diperiksa dan disetujui untuk dipertahankan

Didepan tim penguji

Malang, 15 Mei 2024.

Mengetahui & menyetujui

Keprosdi,

(Adita Nafisa, S.E., M.M.)

NIDN.

Pembimbing,

(Angguliyan Ruzi A., S.E., M.M.)

NIDN.

UNIVERSITAS ISLAM  
RADEN RAHMAT

Lantai II, Gedung K.H. Mahmud Zubaidi, Jalan Raya Mojosari 02, Kepanjen – Malang Jawa Timur  
Telp: (0341) 399099 – Kode POS: 65163 Email: [feb@uniramalang.ac.id](mailto:feb@uniramalang.ac.id) Website: <http://www.feb.uniramalang.ac.id>

## TANDA PENGESAHAN

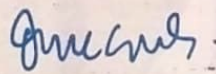
### TANDA PENGESAHAN

TELAH DIPERTAHANKAN DI DEPAN MAJELIS PENGUJI SKRIPSI, PROGRAM STUDI MANAJEMEN FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS, UNIVERSITAS ISLAM RADEN RAHMAT MALANG:

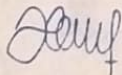
NAMA : Sukma Fahrunisya  
NIM : 20612011031  
HARI : Jumat  
TANGGAL : 07 juni 2024  
JUDUL : Pengaruh Literasi Keuangan dan Pendapatan Terhadap Perilaku Keuangan pada Tenaga Kerja di SMK Cendika Bangsa Kepanjen

### DINYATAKAN LULUS

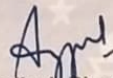
MAJELIS PENGUJI



Doni Teguh Wibowo, S.E., M.M  
NIDN. 0719098301



Dr. Yenie Eva Damayanti, S.E., M.M., Ak  
NIDN. 0709017504



Angguliyan Rizqi A, S.I.K., M.M  
NIDN. 0703099301

### MENGESAHKAN,

Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Islam Raden Rahmat Malang  
Dekan,



Dr. M. Yusuf Azwar Anas, S.E., M.M  
NIDN. 0713047901

## HALAMAN PERUNTUKAN

**Dengan penuh rasa syukur dan bangga, skripsi ini saya persembahkan kepada**

**Diri saya sendiri, yang telah berjuang tanpa lelah, melawan setiap tantangan, dan tetap teguh dalam menyelesaikan setiap tahap penelitian ini. Semangat dan dedikasi yang saya tunjukkan dalam proses ini adalah bukti dari tekad kuat yang saya miliki untuk mencapai impian.**

**Keluarga, yang selalu memberikan dukungan, doa, dan kasih sayang tanpa batas. Kepada bapak dan ibu, terimakasih atas pengorbanan, cinta, dan dukungan moral serta material yang tiada henti.**



UNIVERSITAS ISLAM  
**RADEN RAHMAT**

**HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS**

Saya menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa sepanjang pengetahuan saya, di dalam Naskah Skripsi ini tidak terdapat karya ilmiah yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademik di suatu Perguruan Tinggi, dan tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis dikutip dalam naskah ini dan disebutkan dalam sumber kutipan dan daftar pustaka.

Apabila ternyata di dalam naskah Skripsi ini dapat dibuktikan terdapat unsur-unsur jiplakan, saya bersedia Skripsi dibatalkan, serta diproses sesuai dengan peraturan dari Universitas yang berlaku, dan penelitian siap melakukan perubahan penelitian dari awal hingga akhir dan dilaksanakan sebaik-baiknya.

Malang, 15 Mei 2024

Yang menyatakan,



**Sukma Fahrunisya**

UNIVERSITAS ISLAM  
**RADEN RAHMAT**

**ABSTRAK**

**Sukma Fahrunisya. 2024. Pengaruh Literasi Keuangan dan Pendapatan terhadap Perilaku Keuangan Pada Tenaga Kerja di SMK Cendika Bangsa Kepanjen. (Pembimbing: Anggulyah Rizqi A, S.I.K., M.M)**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh literasi keuangan dan pendapatan terhadap perilaku keuangan Tenaga Kerja di SMK Cendika Bangsa. Populasi dari penelitian ini yaitu seluruh Tenaga Kerja sebanyak 88, akan tetapi dalam penyebaran kuesioner yang telah mengisi yaitu sebanyak 80 responden. Berdasarkan hasil jawaban responden maka pengambilan sample menggunakan sample jenuh yang berarti semua jawaban responden digunakan untuk sample. Metode penelitian yang digunakan yaitu metode kuantitatif dan kuesioner atau pengambilan data secara online kepada responden. Teknik analisis dalam penelitian ini yaitu menggunakan uji validitas, uji reliabilitas, uji asumsi klasik (uji normalitas, uji multikolonieritas, dan uji heterokedastisitas), analisis regresi berganda, dan uji hipotesis (uji t, uji f, dan uji koefisien determinasi). Untuk pengujian ini menggunakan alat analisis berupa SPSS 22. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel literasi keuangan tidak berpengaruh terhadap perilaku keuangan, dengan nilai t hitung sebesar 0,897 dan t tabel 1,991, variabel pendapatan berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan dengan nilai t hitung 7,741 dan t tabel 1,991. dan kedua variabel penelitian ini berpengaruh terhadap perilaku keuangan secara simultan.

**Kata Kunci : literasi keuangan, pendapatan dan perilaku keuangan.**

## ABTRACTION

**Sukma Fahrunisya. 2024. The Influence of Financial Literacy and Income on Financial Behavior of Workers at SMK Cendika Bangsa Kepanjen.**  
**(Advisor: Angguliyah Rizqi A, S.I.K., M.M)**

This study aims to investigate and analyze the influence of financial literacy and income on the financial behavior of workers at SMK Cendika Bangsa. The population of this study comprises all 88 workers, but the questionnaire was filled out by 80 respondents. Based on the respondents' answers, the sampling technique used was saturated sampling, meaning all respondents' answers were used as samples. The research method employed was quantitative, utilizing a questionnaire distributed online to respondents. The analysis techniques used in this study include validity testing, reliability testing, classical assumption tests (normality test, multicollinearity test, and heteroscedasticity test), multiple regression analysis, and hypothesis testing (t-test, f-test, and coefficient of determination test). The analysis tool used for this testing was SPSS 22. The results of this study indicate that the financial literacy variable does not significantly affect financial behavior, with a t-value of 0.897 and a t-table value of 1.991. The income variable, on the other hand, has a significant effect on financial behavior, with a t-value of 7.741 and a t-table value of 1.991. Both variables in this study simultaneously influence financial behavior.

***Keywords: financial literacy, income, financial behavior.***

## Kata pengantar

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, berkat Rahmat dan Ridho-Nya akhirnya penulis dapat menyelesaikan laporan skripsi sebagai persyaratan untuk memperoleh gelar sarjana dengan judul **“Pengaruh Literasi Keuangan, Pendapatan terhadap Perilaku Keuangan Pada Tenaga Kerja Di SMK Cendika Bangsa Kepanjen”**.

Penulis menyadari bahwa dalam penyelesaian laporan skripsi ini tidak lepas dari dukungan, semangat, dan bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak H. Imron Rosyadi Hamid, S.E., M.Si selaku Rektor Universitas IslamRaden Rahmat Malang;
2. Bapak Yusuf Azwar Anas, S.E., M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi danBisnis Universitas Islam Raden Rahmat Malang;
3. Ibu Adita Nafisa, S.E., M.M selaku Kepala Program Studi Manajemen Universitas Islam Raden Rahmat Malang yang telah memberikan arahan dan bimbingan terhadap pelaksanaan skripsi sehingga berjalan dengan lancar;
4. Ibu Anggulyah Rizqi A, S.I.K., M.M selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan seluruh waktu, tenaga dan pikirannya untuk membantu menyelesaikan penyusunan ;

5. Bapak Doni Teguh Wibowo, S.E., M.M selaku penguji 1 dan Ibu Dr. Yenie Eva Damayanti, S.E., M.M.,AK selaku peguji 2 yang telah meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan dan saran kepada saya;
6. Segenap Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Manajemen Universitas Islam Raden Rahmat Malang yang telah memberikan dedikasinya untuk menyalurkan ilmunya selama perkuliahan;
7. Sujud dan ucapan terima kasih secara khusus penulis sampaikan kepada orang tua serta keluarga tercinta yang senantiasa memberikan semangat, dukungan, serta do'a sehingga saya dapat melaksanakan skripsi dengan lancar;
8. Teman-teman Mahasiswa seperjuangan di prodi Manajemen Universitas Islam Raden Rahmat Malang yang selalu menyemangati satu sama lain.

Serta tidak lupa penulis mengucapkan terima kasih yang sebesarbesarnya kepada seluruh pihak yang belum sempat penulis cantumkan nama dalam laporan skripsi ini atas dukungan, do'a dan bantuannya.

Malang, 13 Juni 2024

UNIVERSITAS ISLAM  
**RADEN RAHMAT**

Sukma Fahrunisya

## DAFTAR ISI

|                                                                                |           |
|--------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| COVER.....                                                                     | i         |
| HALAMAN JUDUL.....                                                             | ii        |
| LEMBAR PERSETUJUAN.....                                                        | iii       |
| LEMBAR PENGESAHAN .....                                                        | iv        |
| HALAMAN PERUNTUKAN.....                                                        | v         |
| HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS .....                                          | vi        |
| ABSTRAKSI .....                                                                | vii       |
| KATA PENGANTAR .....                                                           | ix        |
| DAFTAR ISI .....                                                               | xi        |
| DAFTAR TABEL.....                                                              | xiii      |
| DAFTAR GAMBAR.....                                                             | xv        |
| DAFTAR LAMPIRAN .....                                                          | xvi       |
| <b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>                                                 | <b>1</b>  |
| 1.1 Latar Belakang .....                                                       | 1         |
| 1.2 Rumusan Masalah .....                                                      | 4         |
| 1.3 Tujuan .....                                                               | 4         |
| 1.4 Manfaat .....                                                              | 5         |
| <b>BAB II Kajian Teori .....</b>                                               | <b>6</b>  |
| 2.1 Kajian Empiris .....                                                       | 6         |
| 2.2 Kajian Teoritis .....                                                      | 15        |
| 2.2.1 Literasi Keuangan .....                                                  | 15        |
| 2.2.2 Pendapatan .....                                                         | 22        |
| 2.2.3 Perilaku Keuangan .....                                                  | 27        |
| 2.3 Pengembangan Hipotesis .....                                               | 30        |
| 2.3.1 Pengaruh Literasi Keuangan terhdap Perilaku Keuangan ...                 | 30        |
| 2.3.2 Pengaruh Pendapatan terhdap Perilaku Keuangan.....                       | 32        |
| 2.3.3 Pengaruh Literasi Keuangan, Pendapatan<br>terhdap Perilaku Keuangan..... | 33        |
| 2.3.4 Hipotesis Penelitian .....                                               | 34        |
| <b>BAB III Metode Penelitian.....</b>                                          | <b>35</b> |
| 3.1 Rencana Penelitian .....                                                   | 35        |
| 3.2 Lokasi Penelitian .....                                                    | 35        |
| 3.3 Variabel Penelitian dan Pengukuran .....                                   | 35        |
| 3.3.1 Definisi Variabel Operasional .....                                      | 36        |
| 3.3.2 Indikator, Variabel, dan Item Penelitian .....                           | 37        |
| 3.4 Populasi dan Sample .....                                                  | 40        |
| 3.4.1 Populasi .....                                                           | 40        |
| 3.4.2 Sample .....                                                             | 41        |
| 3.5 Sumber Data.....                                                           | 42        |
| 3.6 Pengumpulan Data.....                                                      | 42        |
| 3.6.1 Analisis Data .....                                                      | 43        |
| 3.6.2 Teknik Penentuan Skor .....                                              | 45        |
| 3.6.3 Analisis Deskriptif .....                                                | 46        |
| 3.6.4 Pengujian Data.....                                                      | 47        |
| 3.6.5 Uji Asumsi Klasik.....                                                   | 48        |
| 3.6.6 Uji Analisis Regresi Linear Berganda .....                               | 50        |
| 3.6.7 Uji Hipotesis .....                                                      | 51        |
| 3.6.8 Uji Koefisien Determinasi (R <sup>2</sup> ).....                         | 52        |

|                                                                                                                                |           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>BAB IV Hasil Penelitian dan Pembahasan .....</b>                                                                            | <b>54</b> |
| 4.1 Hasil Penelitian .....                                                                                                     | 54        |
| 4.1.1 Karakteristik Identitas .....                                                                                            | 54        |
| 4.1.2 Deskripsi Variabel Penelitian .....                                                                                      | 55        |
| 4.1.3 Uji Validitas.....                                                                                                       | 71        |
| 4.1.4 Uji Reabilitas.....                                                                                                      | 73        |
| 4.1.5 Uji Asumsi Klasik .....                                                                                                  | 74        |
| 4.1.6 Analisis Regresi Linear Berganda.....                                                                                    | 78        |
| 4.1.7 Uji Hipotesis.....                                                                                                       | 82        |
| 4.1.8 Uji Koefisien Determinasi .....                                                                                          | 82        |
| 4.2 Pembahasan .....                                                                                                           | 83        |
| 4.2.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Pada<br>Tenaga Kerja Di Smk Cendika Bangsa .....                   | 83        |
| 4.2.2 Pengaruh Pendapatan Terhadap Perilaku Keuangan Pada<br>Tenaga Kerja Di Smk Cendika Bangsa .....                          | 85        |
| 4.2.3 Pengaruh Literasi Keuangan Dan Pendapatan Terhadap<br>Perilaku Keuangan Pada Tenaga Kerja Di Smk Cendika Bangsa<br>..... | 87        |
| <b>BAB V Penutup.....</b>                                                                                                      | <b>89</b> |
| 5.1 Kesimpulan.....                                                                                                            | 89        |
| 5.2 Saran.....                                                                                                                 | 90        |
| <b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>                                                                                                     | <b>91</b> |
| <b>LAMPIRAN .....</b>                                                                                                          | <b>95</b> |

UNIVERSITAS ISLAM  
**RADEN RAHMAT**

## DAFTAR TABEL

| Tabel | Keterangan                                                                                                                                               | Halaman |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|
| 2.1   | : Penelitian Terdahulu                                                                                                                                   | 6       |
| 3.1   | : Variabel X1 Literasi Keuangan                                                                                                                          | 38      |
| 3.2   | : Variabel X2 Pendapatan                                                                                                                                 | 39      |
| 3.3   | : Variabel Y Perilaku Keuangan                                                                                                                           | 40      |
| 3.4   | : Jumlah Tenaga Kerja Berdasarkan Gender                                                                                                                 | 41      |
| 3.5   | : Skor Penilaian Kuesioner                                                                                                                               | 44      |
| 3.6   | : Kategori Interpretasi Skor                                                                                                                             | 46      |
| 4.1   | : Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin                                                                                                      | 54      |
| 4.2   | : Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Pekerjaan                                                                                                    | 55      |
| 4.3   | : Saya Mengetahui Apa Saja Faktor Yang Berpengaruh Akan Gaji Bersih Yang Saya Terima. Saya Mengetahui Apa Saja Faktor Yang Berpengaruh Akan Gaji Bersih. | 55      |
| 4.4   | : Saya Setiap Bulan Berkontribusi Untuk Asuransi Kesehatan (BPJS,Atau Lainnya)                                                                           | 56      |
| 4.5   | : Instansi Tempat Saya Bekerja Memberikan Tunjangan Atau Manfaat Tambahan Seperti Tunjangan Transportasi, Dan Lainnya.                                   | 57      |
| 4.6   | : Memiliki Pemahaman Yang Jelas Tentang Sumber-Sumber Pendapatan Pribadi.                                                                                | 57      |
| 4.7   | : Saya Setuju Bahwa Pengetahuan Tentang Sumber-Sumber Pendapatan Membantu Dalam Membuat Keputusan Keuangan Yang Lebih Baik.                              | 58      |
| 4.8   | : Saya Percaya Bahwa Pendidikan Keuangan Berperan Dalam Mencapai Tujuan Pribadi.                                                                         | 58      |
| 4.9   | : Saya Mengetahui Detail Hutang Yang Saya Miliki Saat Ini Termasuk Jumlahnya, Suku Bunganya, Dan Jadwal Pembayarannya.                                   | 59      |
| 4.10  | : Setelah Mengetahui Jumlahnya, Suku Bunga, Dan Jadwal Pembayaran Saya Mengetahui Hutang Mana Yang Harus Saya Prioritaskan Terlebih Dahulu.              | 60      |
| 4.11  | : Saya Percaya Bahwa Tingkat Pendidikan Dan Pengalaman Kerja Mempengaruhi Pendapatan.                                                                    | 60      |
| 4.12  | : Saya Sering Menggunakan Pengetahuan Keuangan Dalam Pengelolaan Keuangan Pribadi.                                                                       | 61      |
| 4.13  | sumber pendapatan saya hanya dari pekerjaan utama saja                                                                                                   | 62      |
| 4.14  | : Saya Menerima Pendapatan Tambahan Seperti Tunjangan, Bonus, Intensif, Atau Kegiatan Yang Berkepanitiaan Sebagai Bagian Dari Pekerjaan Saya.            | 62      |
| 4.15  | : Saya Memiliki Sumber Pendapatan Lain Dari Pekerjaan Utama.                                                                                             | 63      |
| 4.16  | saya merasa pendaptan dari sumber memberikan keleluasaan atau fleksibilitas yang lebih besar dalam pengelolaan waktu dan keuangan saya                   | 63      |

|      |                                                                                                                                                      |    |
|------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 4.17 | : Pendapatan Saya Berasal Dari Pendapatan Primer Atau Aktivitas Ekonomi Secara Langsung Seperti Gaji Dari Pekerjaan, Laba Dari Bisnis.               | 64 |
| 4.18 | : Saya Menggunakan Pendapatan Primer Untuk Menabung, Membayar Tagihan, Investasi, Dan Lainnya.                                                       | 65 |
| 4.19 | : saya mendapatkan pendapatan sekunder yaitu pendapatan yang diperoleh melalui dana pemerintah seperti guru sertifikasi, P3k, insentif, dan lainnya. | 66 |
| 4.20 | : Saya Sering Membuat Dan Mengikuti Anggaran Untuk Pengeluaran.                                                                                      | 67 |
| 4.21 | : Saya Memiliki Kebiasaan Menabung Secara Teratur.                                                                                                   | 67 |
| 4.22 | : Saya Memiliki Investasi Jangka Panjang Untuk Mencapai Tujuan Keuangan Tertentu.                                                                    | 68 |
| 4.23 | : Saya Memahami Manajemen Utang Upaya Mengelola Dan Mengurangi Utang, Serta Menghindari Terjebak Dalam Utang Yang Tak Terkendali.                    | 69 |
| 4.24 | : Saya Memiliki Perencanaan Keuangan Yang Jelas Untuk Mencapai Tujuan Keuangan.                                                                      | 69 |
| 4.25 | : Saya Bertanggung Jawab Dalam Mengelola Uang Dan Memprioritaskan Kebutuhan Keuangan Saya.                                                           | 70 |
| 4.26 | : Hasil Uji Validitas Instrumen Literasi Keuangan                                                                                                    | 71 |
| 4.27 | : Hasil Uji Validitas Instrumen Pendapatan                                                                                                           | 72 |
| 4.28 | : Hasil Uji Validitas Instrumen Perilaku Keuangan                                                                                                    | 73 |
| 4.29 | : Hasil Uji Reliabilitas                                                                                                                             | 74 |
| 4.30 | : Uji Multikolonieritas                                                                                                                              | 76 |
| 4.31 | : Hasil Analisis Regresi Linear Berganda                                                                                                             | 78 |
| 4.32 | : Hasil Uji T (Hipotesis 1)                                                                                                                          | 79 |
| 4.33 | : Hasil Uji T (Hipotesis 2)                                                                                                                          | 80 |
| 4.34 | : Hasil Uji Simultan (Uji F)                                                                                                                         | 81 |
| 4.35 | : Hasil Uji Determinasi                                                                                                                              | 83 |



UNIVERSITAS ISLAM  
RADEN RAHMAT

## DAFTAR GAMBAR

| Gambar | Keterangan                | Halaman |
|--------|---------------------------|---------|
| 2.1    | : Hipotesis Penelitian    | 34      |
| 4.1    | : Uji Heteroskedastisitas | 77      |



UNIVERSITAS ISLAM  
**RADEN RAHMAT**

## DAFTAR LAMPIRAN

| Lampiran | Keterangan         | Halaman |
|----------|--------------------|---------|
| 1        | : Curriculum Vitae | 96      |
| 2        | : Kuesioner        | 97      |
| 3        | : Hasil Uji SPSS   | 103     |



UNIVERSITAS ISLAM  
**RADEN RAHMAT**

## **BAB I**

### **PENDAHULUAN**

#### **1.1 LATAR BELAKANG**

Di zaman semakin modern, keuangan pribadi telah menjadi aspek yang semakin kompleks dalam kehidupan sehari-hari. Individu kini dihadapkan pada beragam pilihan keuangan, termasuk investasi, tabungan, pinjaman, dan pengeluaran harian. Keputusan-keputusan ini mampu memiliki konsekuensi panjang terhadap stabilitas keuangan mereka. Oleh karena itu pemahaman faktor-faktor yang memengaruhi perilaku keuangan individu menjadi sangat penting.

Literasi keuangan yang mencakup rangkaian tindakan dan kegiatan bertujuan untuk meningkatkan pemahaman, keterampilan, dan kepercayaan individu, sehingga mereka dapat lebih efektif dalam mengelola keuangan pribadi (Aprilia Roestanto, 2017). Tingkat literasi keuangan individu sangat berkaitan dengan kemampuannya dalam mengelola keuangan pribadi. Literasi keuangan digital seseorang sangat dipengaruhi oleh karakteristik individu, termasuk faktor-faktor seperti usia, penghasilan, dan tingkat pendidikan. (Setiawan dan Kolega, 2020). Literasi keuangan sangat penting dalam pengambilan keputusan. Misalnya, dalam hal yang berkaitan dengan aktivitas sehari-hari seperti menabung, berinvestasi, mendahulukan kebutuhan untuk mencapai tujuan tertentu menjadi penting. Literasi keuangan tidak hanya bermanfaat bagi individu saja melainkan bermanfaat untuk keberlangsungan sistem perekonomian negara.

Pendapatan merujuk pada penghasilan yang belum dikenakan pajak selama satu periode, berasal dari berbagai sumber seperti gaji, upah,

investasi, atau laba usaha yang dimiliki. Ini dapat diartikan sebagai laba sebelum dipotong pajak, yang membantu menentukan sejauh mana laba kotor yang diperoleh oleh individu ketika mendapat penghasilan (Dewanti et al, 2022). Pendapatan pribadi, disisi lain merujuk pada semua jenis penghasilan yang diperoleh oleh penduduk suatu negara, yang melibatkan berbagai jenis pendapatan yang diperoleh. (Lestari dan Meidina, 2022).

Pendapatan merupakan faktor penting dalam mengatur tindakan keuangan individu, yang dapat diartikan sebagai jumlah uang yang diperoleh individu dari pekerjaan mereka selama periode tertentu. Menurut Kholifah dan Iramani (2013), pendapatan individu atau pasangannya terdiri dari pendapatan utama dan pendapatan ekstra. Pendapatan utama yaitu sumber penghasilan utama atau yang dominan bagi individu atau pasangan. Pendapatan utama biasanya berasal dari pekerjaan utama atau bisnis utama yang dijalankan oleh individu atau pasangan. Misalnya gaji dari pekerjaan tetap, pendapatan dari bisnis utama, atau hasil dari pekerjaan lepas yang menjadi fokus utama. Sedangkan pendapatan ekstra merupakan sumber penghasilan tambahan yang tidak terikat langsung dengan pekerjaan utama atau bisnis utama. Pendapatan ekstra berasal dari pekerjaan sampingan, investasi lain yang memberikan penerimaan finansial tambahan. Pendapatan ini memberikan kontribusi signifikan terhadap total pendapatan individu atau pasangan.

Perilaku keuangan tercermin dalam kebiasaan dan tindakan individu dalam mengatur keuangan pribadi mereka. Setiap individu selalu menghadapi pertanyaan sejauh mana pendapatan dan pengeluaran. (Suryanto, 2017). Dalam beberapa situasi, terjadi ketidakseimbangan antara pendapatan dan pengeluaran individu, yang disebabkan oleh perilaku keuangan individu sendiri. Individu yang memiliki perilaku keuangan yang positif umumnya menunjukkan kecerdasan dalam pengelolaan sumber daya,

seperti mengendalikan pengeluaran, mencatat biaya, dan berinvestasi. Terdapat keterkaitan yang kuat antara perilaku keuangan dan keputusan investasi.

Mengingat kompleksitas hubungan antara literasi keuangan, pendapatan, dan perilaku keuangan individu, penelitian yang memahami interaksi antara faktor-faktor ini menjadi sangat penting. Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan wawasan lebih dalam tentang bagaimana faktor-faktor ini berhubungan satu sama lain. Selain itu penelitian ini juga dapat membantu merumuskan strategi pengetahuan keuangan yang lebih efektif dan memberikan panduan praktis bagi individu dalam mengelola keuangan pribadi. Penulis menyimpulkan bahwa literasi keuangan merupakan inti point dalam pengambilan keputusan keuangan agar tercapainya keuangan pribadi yang lebih baik. Sesuai dengan studi kasus pada penelitian ini, yaitu SMK Cendika Bangsa.

SMK Cendika Bangsa merupakan salah satu instansi yang bergerak di bidang pendidikan yang beralama di Jl. Raya Mojosari 2A Kepanjen-Malang. SMK Cendika Bangsa berdiri sejak tahun 2007 dan merupakan sekolah vokasi dengan perkembangan yang pesat di Kabupaten Malang. SMK Cendika Bangsa pada saat ini memiliki 88 Tenaga Kerja yang memiliki peran dalam kegiatan operasional SMK Cendika Bangsa khususnya perkembangan dan penguatan kualitas standar manajemen di SMK Cendika Bangsa. Penulis melihat beberapa perilaku keuangan yang kurang bijak pada tenaga kerja, seperti hal nya kurangnya perencanaan keuangan, tidak memiliki dana darurat, utang yang berlebihan, kurangnya pendidikan keuangan, impulsif dalam pengeluaran. Maka dari itu dalam mengatasi masalah ini perlu meningkatkan literasi keuangan, membuat anggaran yang realistis, memprioritaskan pembayaran utang, dan membangun tabungan darurat.

Literasi keuangan juga harus di promosikan di tempat kerja dan dalam sistem pendidikan formal untuk membantu tenaga kerja mengelola keuangan dengan lebih baik.

Oleh karena itu penulis mengambil judul **“Pengaruh Literasi Keuangan, Pendapatan, Terhadap Perilaku Keuangan Pada Tenaga Kerja di SMK Cendika Bangsa Kepanjen”**. Fokus penelitian tertuju pada seluruh pegawai SMK Cendika Bangsa yakni tenaga pendidik dan tenagakependidikan.

## 1.2 RUMUSAN MASALAH

Berdasarkan latar belakang yang telah dikemukakan diatas, maka permasalahan pokok yang dibahas dalam penelitian ini adalah:

1. Bagaimana pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku keuangan pada Tenaga Kerja di SMK Cendika Bangsa Kepanjen?
2. Bagaimana pengaruh pendapatan terhadap perilaku keuangan pada Tenaga Kerja di SMK Cendika Bangsa Kepanjen?
3. Bagaimana pengaruh literasi keuangan dan pendapatan terhadap perilaku keuangan pada Tenaga Kerja di SMK Cendika Bangsa Kepanjen?

## 1.3 TUJUAN PENELITIAN

Setelah merumuskan permasalahan agar terarah dan fokus, maka ditetapkan tujuan dari penelitian ini yaitu:

1. Untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku keuangan pada Tenaga Kerja di SMK Cendika Bangsa Kepanjen.
2. Untuk mengetahui pengaruh pendapatan terhadap perilaku keuangan pada Tenaga Kerja di SMK Cendika Bangsa Kepanjen.
3. Untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan, pendapatan terhadap perilaku keuangan pada Tenaga Kerja di SMK Cendika Bangsa Kepanjen.

#### 1.4 MANFAAT PENELITIAN

Hasil dari penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi penting dalam pemahaman kita tentang faktor-faktor yang memengaruhi perilaku keuangan individu. Informasi yang diperoleh dari penelitian ini memiliki manfaat praktis dan teoritis yang signifikan:

1. Manfaat Praktis, dapat menambah pengetahuan tentang Literasi Keuangan atau pengelolaan keuangan dengan baik bagi tenaga kerja di SMK Cendika Bangsa. Penelitian ini juga berguna untuk masyarakat atau mahasiswa lainnya sebagai referensi penelitian selanjutnya yang membahas tentang topik yang sama.
2. Manfaat teoritis, diharapkan dapat dijadikan sebagai pembanding bagi penelitian selanjutnya. Serta mampu memberikan khasanah keilmuan tentang Literasi Keuangan, Pendapatan, dan Perilaku keuangan yang ada dilingkungan sekitar.



UNIVERSITAS ISLAM  
**RADEN RAHMAT**