

**PENGARUH PENDAPATAN DAN PERILAKU PENGELOLAAN
KEUANGAN TERHADAP *FINANCIAL WELL-BEING*
KELUARGA MUDA DENGAN LITERASI KEUANGAN
SEBAGAI VARIABEL MEDIASI
(STUDI DI DESA PENFUI TIMUR)**

SKRIPSI

**Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Guna Memperoleh Gelar Sarjana
Manajemen**



OLEH

ANGELINA CAHYANI NAMBUT

NIM : 32122129

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMIKA DAN BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDIRA
KUPANG
2025**

LEMBAR PENGESAHAN

**PENGARUH PENDAPATAN DAN PERILAKU PENGELOLAAN
KEUANGAN TERHADAP *FINANCIAL WELL-BEING* KELUARGA MUDA
DENGAN LITERASI KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL MEDIASI
(STUDI DI DESA PENFUI TIMUR)**

Yang Diajukan Oleh :

Nama : ANGELINA CAHYANI NAMBUT
NIM : 32122129
Fakultas : Ekonomika dan Bisnis
Program Studi : Manajemen
Konsentrasi : Manajemen Keuangan

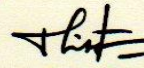
**Skripsi Ini Disetujui Oleh Tim Pembimbing Fakultas Ekonomika dan Bisnis
Universitas Katolik Widya Mandira Kupang**

Pembimbing I



Maria A. Lopes Amaral SE, MM
NIDN: 08 050793 02

Pembimbing II



P. Eugenius D. A. Irianto, SVD, S.Fil, M.Th, MM
NIDN: 15 210587 01

**Mengesahkan :
Ketua Program Studi Manajemen**



Hedwigh H. T. Lejap SE, MM
NIDN: 15 161093 01

LEMBAR PERSETUJUAN

Skripsi ini telah disetujui dan diterima dengan baik oleh Panitia Ujian Skripsi pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomika Dan Bisnis, Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.

Yang diselenggarakan pada:

Hari / Tanggal : Kamis, 11 Desember 2025
Jam : 14.00 Sampai Selesai
Tempat : Conference Room
Atas Nama : Angelina Cahyani Nambut
Nomor Registrasi : 32122129
Dinyatakan : **LULUS**

PANITIA PENGUJI SKRIPSI

1. Ketua : Maria A. Lopes Amaral, SE,MM (.....)
2. Sekretaris : P. Eugenius D. A. Irianto, SVD, S.Fil, M.Th, MM (.....)
3. Penguji I : P. Dr. Paskalis Seran, SVD, Dipl. Theol., MBA (.....)
4. Penguji II : Ignatia T. Bau Mau, SE,MM (.....)
5. Penguji III : Maria A. Lopes Amaral, SE,MM (.....)

MENGETAHUI



Dekan
Fakultas Ekonomika dan Bisnis

Dr. M. E. Perseveranda, SE, M.Si
NIDN: 0818066703



Ketua
Program Studi Manajemen

Hedwigh H.T. Lejap, SE, MM
NIDN: 1516109301

PERNYATAAN ORISINALITAS

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama Mahasiswa : Angelina Cahyani Nambut
No Registrasi : 32122129
Fakultas/Program Studi : Fakultas Ekonomika Dan Bisnis / Manajemen

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang berjudul :

**PENGARUH PENDAPATAN DAN PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN TERHADAP
FINANCIAL WELL-BEING KELUARGA MUDA DENGAN LITERASI KEUANGAN
SEBAGAI VARIABEL MEDIASI
(STUDI DI DESA PENFUI TIMUR)**

Adalah benar – benar karya saya sendiri dan apabila dikemudian hari ditemukan unsur-unsur plagiarisme, maka saya bersedia diproses sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Kupang, Januari 2026



Angelina Cahyani Nambut

MOTTO PERSEMBAHAN

MOTTO

“Saya memilih bertahan bukan karena hidup selalu mudah, tetapi karena saya percaya Tuhan tidak pernah meninggalkan saya dalam kondisi apapun”

Penulis

PERSEMBAHAN

Dengan rasa syukur yang mendalam, telah diselesaikan skripsi ini, saya persembahkan dengan rasa cinta yang tulus dan bangga kepada orang-orang terkasih yang telah mendukung saya dengan caranya masing-masing.

1. Tuhan Yesus dan Bunda Maria atas segala berkat dan campur tangan-Nya sehingga langkah dan kesulitan yang penulis alami selalu dimudahkan serta senantiasa menyertai tiap langkah penulis.
2. Orang tua tercinta Bapak dan Mama yang selalu mendoakan, memberikan cinta, kasih sayang, motivasi dan dukungan. Serta menjadi suatu kebanggaan memiliki orang tua yang selalu mendukung anaknya dalam mencapai cita-cita.
3. Kakak dan adik tercinta, kakak Tito, kakak Eva, kakak Aldi, adik Chelsea dan adik Riani yang tidak pernah bosan mendukung dan memberi motivasi.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala berkat dan rahmat-Nya sehingga skripsi dengan judul **“PENGARUH PENDAPATAN DAN PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN TERHADAP *FINANCIAL WELL-BEING* KELUARGA MUDA DENGAN LITERASI KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL MEDIASI (STUDI DI DESA PENFUI TIMUR)”**, dapat diselesaikan tepat pada waktunya. Skripsi ini diajukan guna memenuhi salah satu syarat kelulusan pendidikan Strata Satu, pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.

Selesainya penulisan skripsi ini adalah berkat bantuan, bimbingan, serta dukungan dari semua pihak. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini diucapkan limpah terima kasih kepada:

1. Pater Dr. Stefanus Lio, SVD, S.Fil., MA selaku Rektor Universitas Katolik Widya Mandira Kupang, yang telah memberikan kesempatan dan fasilitas untuk dapat mengikuti dan menyelesaikan pendidikan di Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.
1. Ibu Dr. Erse Perseveranda, SE, M.Si selaku Dekan, Dr. Marius Masri, S.E. M.Si dan Ibu Anggraeny Paridy, SE, M.Si selaku Wakil Dekan I dan II, Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang, yang telah membantu dalam segala urusan administrasi umum maupun akademik pada Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.
2. Bapak Hedwigh H. T. Lejap, SE, MM selaku Ketua Program Studi Manajemen dan Ibu Selfiana Goetha, SE, MM selaku Sekretaris Program Studi Manajemen

Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang, yang telah memberikan motivasi dan masukan yang sangat membantu selama masa perkuliahan sampai pada akhir penulisan skripsi ini.

3. Ibu Anggraeny Paridy, S.E., M.Si selaku Dosen Pembimbing Akademik yang dengan penuh kesabaran membimbing penulis hingga dapat menyelesaikan seluruh rangkaian proses pendidikan dibangku perkuliahan.
4. Ibu Maria A. Lopes Amaral, SE, MM selaku Dosen Pembimbing I, dan P. Eugenius D.A. Irianto, SVD, S.Fil, M.Th, MM selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan masukan, perbaikan, motivasi dan meluangkan waktu dalam proses penyusunan skripsi ini.
5. P. Dr. Paskalis Seran, SVD, Dlip. Theol., MBA selaku dosen Penguji I dan Ibu Ignatia T. Bau Mau, SE, MM selaku Dosen Penguji II yang telah bersedia meluangkan waktu untuk memberikan ujian, saran dan perbaikan.
6. Seluruh Dosen pengajar pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan serta bimbingan selama mengikuti perkuliahan.
7. Ibu Getrudis F. Kase, A.Md selaku Kepala Tata Usaha dan seluruh Staf Tata Usaha Fakultas Ekonomika dan Bisnis yang telah memberikan bantuan selama perkuliahan dan dalam segala urusan administrasi.
8. Bapak dan Mama sebagai orang tua kandung yang telah melahirkan, membesarkan, mendidik dan selalu mendoakan untuk keberhasilan, beserta saudara-saudari (Kakak Tito, Eva, Aldi, adik Chelsea dan Riani) yang telah memberikan dukungan dan doa untuk meraih gelar Sarjana Manajemen ini.

9. Teman-teman Mahasiswa/i seperjuangan Angkatan 2022 (Manja B) Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang (Ritsgi, Rio, Egan, Inn, Ica, Jeros, Yoan) yang dengan caranya masing-masing telah membantu dan memberi dukungan, baik secara langsung maupun tidak langsung selama kuliah dan penulisan skripsi ini.
10. Untuk sahabat-sahabat tercinta Stevi, Ayy, Ciaa, Angel dan Rini yang telah mendukung dan memberikan semangat kepada saya sehingga saya bias menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan baik.

Menyadari bahwa dengan keterbatasan kemampuan dan waktu yang dimiliki, sehingga hasil penelitian ini masih jauh dari kata sempurna. Untuk itu, diharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun, guna menyempurnakan skripsi ini. Semoga Tuhan Yang Maha Esa senantiasa memberkati kita semua.

Kupang, Januari 2026

Penulis

ABSTRAK

Angelina Cahyani Nambut (32122129), dengan judul **“Pengaruh Pendapatan dan Perilaku Pengelolaan Keuangan Terhadap *Financial Well-Being* Keluarga Muda dengan Literasi Keuangan Sebagai Variabel Mediasi (Studi di Desa Penfui Timur)”** dibawah bimbingan Ibu Maria A. Lopes Amaral, SE, MM selaku Dosen Pembimbing I, dan P. Eugenius D.A. Irianto, SVD, S.Fil, M.Th, MM selaku Dosen Pembimbing II. Tujuan dilakukan penelitian ini adalah: 1) untuk mengetahui persepsi keluarga muda terkait Pendapatan, Perilaku Pengelolaan Keuangan, *Financial Well-Being* dan Literasi Keuangan; 2) untuk mengetahui pengaruh pendapatan dan perilaku pengelolaan keuangan terhadap *Financial Well-Being*; 3) untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan terhadap *Financial Well-Being*; 4) untuk mengetahui pengaruh Pendapatan dan Perilaku Pengelolaan Keuangan terhadap Literasi Keuangan; 5) untuk mengetahui cara Literasi Keuangan mampu memediasi pengaruh Pendapatan dan Perilaku Pengelolaan Keuangan terhadap *Financial Well-Being* keluarga muda di Desa Penfui Timur.

Populasi dalam penelitian ini adalah keluarga muda yang berdomisili di Desa Penfui Timur yang jumlah tidak diketahui. Sampel yang diambil dalam penelitian ini adalah Seratus Tujuh Belas orang responden dengan kriteria pasangan yang sudah menikah ≤ 10 tahun yang berdomisili di Desa Penfui Timur. Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah menurut sumbernya yaitu data primer dan sekunder, sedangkan menurut sifatnya yaitu data kuantitatif dan kualitatif. Teknik pengumpulan data yang digunakan yaitu wawancara, kuesioner, dan dokumentasi. Analisis yang digunakan adalah analisis deskriptif dan analisis inferensial (SmartPLS).

Hasil analisis deskriptif menunjukkan bahwa variabel *financial well-being* dan Literasi Keuangan adalah sangat baik, variabel Pendapatan dan Perilaku Pengelolaan Keuangan adalah baik. Hasil analisis statistik (PLS) menunjukkan bahwa: 1) Pendapatan dan Perilaku Pengelolaan Keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Financial Well-Being*; 2) Literasi Keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Financial Well-Being*; 3) Pendapatan berpengaruh positif tapi tidak signifikan terhadap Literasi Keuangan, sedangkan Perilaku Pengelolaan Keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Literasi Keuangan; 4) Literasi Keuangan tidak mampu memediasi Pendapatan terhadap *Financial Well-Being*, sedangkan Literasi Keuangan mampu memediasi Perilaku Pengelolaan Keuangan terhadap *Financial Well-Being*. Nilai koefisien determinasi (R^2) variabel Literasi Keuangan sebesar 60,4% dan *Financial Well-Being* 80% sisanya sebesar 20% dan 39.6% kontribusi variabel lain yang tidak mampu termasuk model penelitian ini.

Berdasarkan hasil analisis tersebut disarankan pemerintah desa agar tidak berfokus pada peningkatan pendapatan keluarga muda, tetapi juga pada pengetahuan literasi keuangan dan perilaku pengelolaan keuangan melalui program edukasi keuangan yang berkelanjutan. Selain itu keluarga muda diharapkan mampu meningkatkan literasi keuangan melalui berbagai sumber informasi yang tersedia agar mampu mengambil keputusan keuangan yang lebih bijak. Pengelolaan keuangan yang disiplin dan berbasis pengetahuan diharapkan dapat membantu keluarga muda mencapai kestabilan dan kesejahteraan keuangan dalam jangka panjang.

Kata kunci: pendapatan, perilaku pengelolaan keuangan, literasi keuangan, *financial well-being*.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
LEMBAR PERSETUJUAN	iii
PERNYATAAN ORISINALITAS.....	iv
MOTTO PERSEMBAHAN	v
ABSTRAK	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	iv
DAFTAR GAMBAR.....	vi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	4
1.3. Tujuan Penelitian	5
1.4. Manfaat Penelitian	6
BAB II LANDASAN TEORI	9
2.1. Manajemen Keuangan.....	9
2.1.1. Pengertian Manajemen Keuangan.....	9
2.2. Financial Well-Being	9
2.2.1. Pengertian Financial Well-Being	9
2.2.2. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Financial Well-being	11
2.2.3. Indikator Financial Well-Being.....	12
2.3. Pengertian Literasi Keuangan	12
2.3.1. Indikator Literasi Keuangan.....	13

2.4. Pengertian Pendapatan	14
2.4.1. Jenis-Jenis Pendapatan	15
2.4.2. Indikator Pendapatan.....	15
2.5. Perilaku Pengelolaan Keuangan.....	16
2.5.1. Pengertian Perilaku Pengelolaan Keuangan.....	16
2.5.2. Jenis- Jenis Perilaku Pengelolaan Keuangan	17
2.5.3. Indikator Perilaku Pengelolaan Keuangan	18
2.6. Penelitian Terdahulu	18
2.7. Kerangka Berpikir	20
2.8. Pengembangan Hipotesis	22
BAB III METODE PENELITIAN	27
3.1. Tempat dan Waktu Penelitian	27
3.2. Populasi dan Sampel	27
3.2.1. Populasi `	27
3.3. Jenis Data	29
3.3.1. Jenis Data Menurut Sumbernya	29
3.3.2. Jenis Data Menurut Sifat.....	30
3.4. Metode Pengumpulan Data	31
3.4.1. Kuesioner	31
3.4.2. Studi Pustaka	31
3.5. Variabel, Definisi Operasional, Indikator dan Skala Pengukuran	31
3.6. Teknik Analisis Data.....	34
3.6.1. Analisis Statistik Deskriptif	34
3.6.2. Analisis Statistik Inferensial	35

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	40
4.1. Gambaran Umum Tentang Desa Penfui Timur	40
4.1.1. Sejarah Umum Desa Penfui Timur	40
4.1.2. Kondisi Geografis	41
4.1.3. Visi dan Misi Desa Penfui Timur.....	42
4.1.4. Struktur Organisasi.....	43
4.2. Karakteristik Responden	43
4.2.1. Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	43
4.2.2. Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan	44
4.2.3. Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Pernikahan	45
4.2.4. Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan	46
4.2.5. Karakteristik Responden Berdasarkan Dusun.....	47
4.2.6. Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan Per Bulan	47
4.3. Teknik Analisis Data.....	48
4.3.1. Analisis Deskriptif	48
4.3.2. Analisis Statistik Inferensial	53
4.4. Pembahasan Penelitian.....	69
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	75
5.1. Kesimpulan	75
5.2. Saran.....	76
DAFTAR PUSTAKA.....	78
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	18
Tabel 3.1 Variabel Definisi Operasional, Indikator dan Skala Pengukuran ...	32
Tabel 4.1 Jumlah Penduduk Menurut Dusun.....	40
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	43
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan	43
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Pernikahan	44
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan	45
Tabel 4.6 Karakteristik Responden Berdasarkan Dusun.....	46
Tabel 4.7 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan Per Bulan	46
Tabel 4.8 Rekapitulasi Analisis Hasil Perolehan Skor Rata-Rata Persepsi Responden Tentang Variabel <i>Financial Well-Being</i> (Y)	48
Tabel 4.9 Rekapitulasi Analisis Hasil Perolehan Skor Persepsi Responden Terkait Variabel Literasi Keuangan (Z).....	49
Tabel 4.10 Rekapitulasi Analisis Hasil Perolehan Skor Persepsi Responden Terkait Variabel Pendapatan (X1)	50
Tabel 4.11 Rekapitulasi Analisis Hasil Perolehan Skor Persepsi Responden Terkait Variabel Perilaku Pengelolaan Keuangan (X2).....	51
Tabel 4.12 Hasil Analisis <i>Outer Loadings (Measurement Model)</i>	54
Tabel 4.13 <i>Discriminant Validity (Cross Loadings)</i>	56
Tabel 4.14 Nilai <i>Average Variance Extracted (AVE)</i>	59
Tabel 4.15 Nilai <i>Composite Reliability</i>	59
Tabel 4.16 Nilai <i>Cronbach's Alpha</i>	60
Tabel 4.17 <i>Path Coefficient</i>	61
Tabel 4.18 Hasil Perhitungan <i>R-Square</i>	62

Tabel 4.19 Pendapatan, Perilaku Pengelolaan Keuangan, Literasi Keuangan, dan <i>Financial Well-Being</i>	64
Tabel 4.20 Hasil Perhitungna Total <i>Spescific Indirect Effect</i>	66

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Model Penelitian	22
Gambar 4.1 Struktur Organisasi dan Tata Kerja Pemerintah Desa Penfui Timur	42
Gambar 4.2 Analisis Jalur untuk Melihat <i>Outer Model (Convergent Validity)</i>	53
Gambar 4.3 Pendapatan, Perilaku Pengelolaan Keuangan, Literasi Keuangan, dan <i>Financial Well-Being</i>	63