

**PENGARUH *FINANCIAL ATTITUDE* DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* TERHADAP PERILAKU KEUANGAN
DENGAN *FINANCIAL KNOWLEDGE* SEBAGAI VARIABEL
MODERASI PADA WANITA PEKERJA GENERASI
MILENIAL KOTA KUPANG**

SKRIPSI

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



OLEH:

MONA ELISA DE FATIMA

NIM: 32121090

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

LEMBAR PENGESAHAN

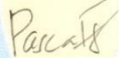
**PENGARUH *FINANCIAL ATTITUDE* DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* TERHADAP PERILAKU KEUANGAN
DENGAN *FINANCIAL KNOWLEDGE* SEBAGAI VARIABEL
MODERASI PADA WANITA PEKERJA GENERASI
MILENIAL KOTA KUPANG**

Yang Diajukan Oleh:

Nama : Mona Elisa De Fatima
Nim : 32121090
Program Studi : Manajemen
Konsentrasi : Keuangan

Telah disetujui oleh Pembimbing Fakultas Ekonomika dan Bisnis
Universitas Katolik Widya Mandira

Pembimbing I



P.Dr. Paskalis Seran, SVD, MBA
NIDN: 08 260476 03

Pembimbing II



Selfiana Goetha, SE, MM
NIDN: 15 180294 01

Kupang 2025

Ketua Program Studi Manajemen




Hedwigh R. L. Leiap, SE, MM
NIDN: 15 161093 01

LEMBAR PERSETUJUAN

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

Hari/Tanggal : Kamis, 22 Mei 2025

Jam : 12.00-14.00 pm

Tempat : Biro Umum

Atas Nama : Mona Elisa De Fatima

No. Registrasi : 32121090

Dinyatakan : LULUS

PANITIA PENGUJI SKRIPSI

- | | | |
|----------------|----------------------------------|---------------------|
| 1. Ketua | : P.Dr. Paskalis Seran, SVD, MBA | (<i>Pascali</i>) |
| 2. Sekretaris | : Selfiana Goetha, SE., MM | (<i>Selfiana</i>) |
| 3. Penguji I | : Dr. Stanis Man, SE, M.Si | (<i>Stanis</i>) |
| 4. Penguji II | : Hedwigh H.T.Lejap, SE, MM | (<i>Hedwigh</i>) |
| 5. Penguji III | : P.Dr. Paskalis Seran, SVD, MBA | (<i>Pascali</i>) |

MENGETAHUI

Dekan

Fakultas Ekonomika dan Bisnis



Dr. M. E. Perseveranda, SE, M.Si
NIDN: 0819066703

Ketua

Program Studi Manajemen



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

PERNYATAAN ORISINALITAS

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama Mahasiswa : Mona Elisa De Fatima

No Registrasi : 32121090

Fakultas/Program Studi : Fakultas Ekonomika Dan Bisnis/Manajemen

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang berjudul :

**PENGARUH *FINANCIAL ATTITUDE* DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* TERHADAP PERILAKU KEUANGAN
DENGAN *FINANCIAL KNOWLEDGE* SEBAGAI VARIABEL
MODERASI PADA WANITA PEKERJA GENERASI
MILENIAL KOTA KUPANG**

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, Juni 2025

Mona Elisa De Fatima
Mona Elisa De Fatima

MOTO DAN PERSEMBAHAN

MOTO

“Apa yang terlalu sukar bagimu jangan kau cari dan apa yang melampaui kemampuanmu jangan kau selidiki. Apa yang diperuntukan bagimu hendaklah kaupikirkan, tak perlu engkau bersusah tentang apa yang tersembunyi.”

(Sirakh 3:21-22)

PERSEMBAHAN

Dengan tulus dan rasa syukur, skripsi ini dipersembahkan untuk:

1. Tuhan Yesus dan Bunda Maria yang senantiasa melindungi dan memberkati penulis selama proses penyelesaian skripsi.
2. Kepada kedua orang tua tercinta Bapak Moises De Fatima Cardoso dan Mama Regolinda Liuk yang telah membiayai, memotivasi dan memberikan dukungan kepada penulis dalam keadaan apapun dan selalu mecurahkan kasih sayang mereka dengan segala upaya dan terus mendukung serta mendoakan keberhasilan penulis dalam meraih mimpi.
3. Kepada diri sendiri karena telah mampu berusaha keras dan berjuang sejauh ini.
4. Kepada kakak Simsonario De Fatima yang turut membiayai dan memberikan cinta dan dukungan untuk penulis dalam menyelesaikan perkuliahan.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur peneliti panjatkan kehadiran Tuhan Yang Maha Esa karena atas berkat dan rahmat-Nya peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul **“PENGARUH *FINANCIAL ATTITUDE* DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* TERHADAP PERILAKU KEUANGAN DENGAN *FINANCIAL KNOWLEDGE* SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA WANITA PEKERJA GENERASI MILENIAL KOTA KUPANG**. Skripsi ini merupakan tugas akhir yang harus diselesaikan oleh peneliti sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Manajemen pada program studi Manajemen Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.

Peneliti menyadari bahwa selama penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak, baik secara langsung maupun tidak langsung. Untuk itu peneliti mengucapkan limpah terima kasih kepada:

1. Pater Dr. Philipus Tulle, SVD, selaku Rektor Universitas Katolik Widya Mandira Kupang, yang telah memberikan peneliti kesempatan untuk dapat mengikuti dan menyelesaikan pendidikan pada Fakultas Ekonomika Dan Bisnis, program studi Manajemen, Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.
2. Ibu Dr. M. E. Perseveranda, SE, M.Si selaku Dekan, Br. Salomon Leki, SE, M.Ec.Dev selaku Wakil Dekan I dan Ibu Rere Paulina Bibiana, SE, M.Si selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang, yang telah membantu dalam segala urusan administrasi umum maupun akademik.

3. Bapak Hedwigh H.T. Lejap, SE, MM selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang dan selaku penguj II yang telah memberikan kesempatan, motivasi dan masukan yang sangat membantu selama mengikuti perkuliahan hingga penyelesaian skripsi ini
4. Ibu Selfiana Goetha, SE, MM selaku Sekretaris Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang dan pembimbing II yang telah memberikan kesempatan, motivasi dan masukan yang sangat membantu selama mengikuti perkuliahan hingga penyelesain skripsi ini.
5. Pater Dr. Paskalis Seran, SVD, MBA selaku dosen pembimbing I yang sudah mengorbankan waktu, tenaga, dan pikiran dalam membantu proses penyusunan skripsi ini.
6. Bapak Dr. Stanis Man, SE, M.Si selaku penguji I yang telah meluangkan waktu memberikan masukan dan saran yang membangun sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
7. Seluruh Dosen Pengajar Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang yang telah memberikan ilmu pengetahuan serta bimbingan kepada penulis selama mengikuti perkuliahan.
8. Kepala dan Staf Tata Usaha yang telah memberikan bantuan selama perkuliahan dan yang membantu dalam segala urusan administrasi sealama penulis menjalani kuliah.

9. Orang tua tersayang Bapak Moises De Fatima Cardoso, Mama Regolinda Liuk dan Kakak Simsonario De Fatima yang telah memberikan cinta dan dukungan serta memberikan doa, dukungan dan motivasi selama penyelesaian skripsi ini.
10. Kakak Edo, Kakak Jhozee, Kakak Yansen, Om Jack, Tanta Detha, Om Mario, Tanta Via, Bapa Agus, Alm. Tanta Anas, Om Nassus, Nenek Yuli, Nenek Marta, Kakak Yeri, Kakak Minggu, Kakak Mery dan Kakak Melki yang selalu memberikan dukungan dan motivasi dalam penulisan skripsi ini.
11. Keluarga besar dan semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu, terima kasih atas segala cinta, doa dan dukungan yang telah diberikan kepada peneliti
12. Teman-teman seperjuangan Angkatan 2021 Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang, yang dengan cara masing-masing telah memberikan dukungan, motivasi dan sebagai teman diskusi

Peneliti menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, untuk itu peneliti mohon kritik dan saran demi penyempurnaan skripsi ini kearah yang lebih baik. Akhir kata, semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi kita semua. Sekian dan terima kasih.

Kupang, Juni 2025

Penulis

Mona Elisa De Fatima

ABSTRAK

Mona Elisa De Fatima (32121090), dengan judul ” **Pengaruh *Financial Attitude* dan *Financial Technology* Terhadap Perilaku Keuangan Dengan *Financial Knowledge* Sebagai Variabel Moderasi Pada Wanita Pekerja Generasi Milenial Kota Kupang**”. Dibawah bimbingan Pater Dr. Paskalis Seran, SVD, MBA selaku dosen pembimbing I dan Ibu Selfiana Goetha, SE, MM selaku dosen pembimbing II.

Tujuan dari penelitian ini untuk mengetahui Pengaruh *Financial Attitude* Dan *Financial Technology* Terhadap Perilaku Keuangan Dengan *Financial Knowledge* Sebagai Variabel Moderasi Pada Wanita Pekerja Generasi Milenial Kota Kupang. Populasi dalam penelitian ini adalah Wanita Pekerja Generasi Milenial Kota Kupang. Sampel dalam penelitian ini yaitu 100 Wanita Pekerja Generasi Milenial yang ditentukan menggunakan teknik *purposive sampling*. Jenis data yang digunakan terdiri dari jenis data menurut sumber dan sifat. Pengumpulan data menggunakan kuesioner melalui *Google Form*. Teknik analisis data menggunakan analisis deskriptif dan analisis statistik inferensial menggunakan SEM PLS. Hasil analisis deskriptif menggambarkan bahwa variabel *financial attitude* sebesar 84%, *financial technology* sebesar 85%, *financial knowledge* sebesar 83%, serta perilaku keuangan sebesar 81%.

Hasil pengujian hipotesis menunjukkan bahwa variabel *financial attitude* berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan, *financial technology* tidak berpengaruh terhadap perilaku keuangan dan *financial knowledge* berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan. Selain itu variabel *financial knowledge* terbukti tidak berperan sebagai variabel moderasi dalam hubungan antara *financial attitude* dan *financial technology* terhadap perilaku keuangan. Nilai *R-square* (R^2) yang dihasilkan menjelaskan kontribusi variabel bebas terhadap variabel terikat sebesar 88,4%, sedangkan sisanya sebesar 11,6% dijelaskan oleh variabel lain yang tidak diteliti dalam penelitian ini

Kata Kunci: *Financial Attitude, Financial Technology, Financial Knowledge , Perilaku Keuangan*

DAFTAR ISI

COVER	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
LEMBAR PERSETUJUAN	iii
LEMBAR ORISINALITAS	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
ABSTRAK	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latarbelakang.....	1
1.2. Rumusan Masalah	6
1.3. Tujuan Penelitian	6
1.4. Manfaat Penelitian	7
BAB II LANDASAN TEORI	9
2.1. Manajemen Keuangan.....	9
2.2. Perilaku Keuangan	12
2.3. <i>Financial Knowledge</i>	14
2.4. <i>Financial Attitude</i>	17
2.5. <i>Financial Technology</i>	19
2.6. Penelitian Terdahulu	22

2.7. Kerangka Berpikir	24
2.8. Hiotesis Penelitian.....	26
BAB III METODE PENELITIAN	27
3.1. Tempat dan Waktu Penelitian	27
3.2. Populasi dan Sampel	27
3.3. Jenis Data	29
3.4. Teknik Pengumpulan Data.....	30
3.5. Variabel, Defenisi Operasional Variabel, dan Skala Pengukuran.....	30
3.6. Teknik Analisis Data.....	33
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	40
4.1. Hasil Penelitian	40
4.2. Pembahasan Hasil Penelitian	60
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	68
5.1. Kesimpulan	68
5.2. Saran	69
DAFTAR PUSTAKA	72

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Research Gap	5
Tabel 3.1 Variabel, Defenisi Operasional, dan Skala Pengukuran	31
Tabel 4.1. Karakteristik Respoden Berdasarkan Usia	40
Tabel 4.2. Karakteristik Berdasarkan Pendidikan Terakhir	41
Tabel 4.3. Karakteristik Berdasarkan Status Perkawinan	42
Tabel 4.4. Karakteristik Berdasarkan Jenis Pekerjaan	42
Tabel 4.5. Karakteistik Berdasarkan Pendapatan	43
Tabel 4.6. Jawaban Respdnen Financial Attitude (X1)	44
Tabel 4.7. Jawaban Responden <i>Financial Technology</i> (X2)	45
Tabel 4.8. Jawaban Responden <i>Financial Knowledge</i> (Z)	45
Tabel 4.9. Jawaban Responden Perilaku Keuangan (Y)	46
Tabel 4.10. Hasil Uji <i>Outer Loading</i>	48
Tabel 4.11. Hasil Uji <i>Discriminant Validity</i>	50
Tabel 4.12. Hasil Uji <i>Composite Realibility</i>	51
Tabel 4.13. Hasil Uji <i>Average Variance Exsracted</i>	51
Tabel 4.14. Hasil Uji Signifikan Tabel <i>Path Coefficient</i>	53
Tabel 4.15. Hasil Perhitungan <i>R-Square</i>	54
Tabel 4.16. <i>Path Coefficients</i>	55
Tabel 4.17. Hasil Perhitungan Total <i>specific Indirect Effects</i>	57

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	25
Gambar 3.1 Diagram Jalur	36
Gambar 4.1. Analisis jalur PLS guna melihat <i>Outer Model</i>	47
Gambar 4.2. Diagram Path Hubungan Antara <i>Financial Attitude</i> , <i>Financial Technology</i> , <i>Financial Knowledge</i> , Perilaku Keuangan	55