

**PENGARUH PENDAPATAN DAN SIKAP KEUANGAN TERHADAP
PENGELOLAAN KEUANGAN DENGAN KESEJAHTERAAN
KEUANGAN (*FINANCIAL WELL-BEING*)
SEBAGAI VARIABEL MEDIASI
(STUDI KASUS PADA IBU RUMAH TANGGA KELURAHAN NAIMATA)**

SKRIPSI

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



OLEH:

**FRIDOLINA MARIA DULLCE UNAB
NIM : 32121070**

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

LEMBARAN PENGESAHAN

PENGARUH PENDAPATAN DAN SIKAP KEUANGAN TERHADAP PENGELOLAAN
KEUANGAN DENGAN KESEJAHTERAAN KEUANGAN (*FINANCIAL WELL-BEING*)
SEBAGAI VARIABEL MEDIASI
(STUDI KASUS PADA IBU RUMAH TANGGA KELURAHAN NAIMATA)

Yang Diajukan Oleh:

Nama : Fridolina Maria Dulce Unab
NIM : 32121070
Program Studi : Manajemen
Konsentrasi : Keuangan

Telah Disetujui Oleh Pembimbing Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik
Widya Mandira Kupang

Pembimbing I

Pembimbing II



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

Ignatia T. Bau Mau, SE., MM
NIDN : 15 310796 01

Kupang 2025
Ketua Program Studi Manajemen



Hedwig 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, 22 Mei 2025
Jam : 14:00 Sampai Selesai
Tempat : *Conference Room*
Atas Nama : Fridolina Maria Dulce Unab
Nomor Registrasi : 32121070
Dinyatakan : **LULUS**

PANITIA PENGUJI SKRIPSI

- 1 Ketua : P. Dr. Paskalis Seran, SVD, MBA
- 2 Sekretaris : Ignatia T. Bau Mau, SE, MM
- 3 Penguji I : Dr. Henny A. Manafe, SE, MM
- 4 Penguji II : Hedwigh H.T. Lejap, SE, MM
- 5 Penguji III : P. Dr. Paskalis Seran, SVD, MBA

(.....) *Paskalis*
(.....) *Ignatia*
(.....) *Manafe*
(.....) *Hedwigh*
(.....) *Paskalis*

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 : Fridolina Maria Dulce Unab
No Registrasi : 32121070
Fakultas/Program Studi : Fakultas Ekonomika Dan Bisnis/ Manajemen

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang berjudul :

**PENGARUH PENDAPATAN DAN SIKAP KEUANGAN TERHADAP
PENGELOLAAN KEUANGAN DENGAN KESEJAHTERAAN
KEUANGAN (*FINANCIAL WELL-BEING*)
SEBAGAI VARIABEL MEDIASI
(STUDI KASUS PADA IBU RUMAH TANGGA KELURAHAN
NAIMATA)**

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, Mei 2025



Fridolina Maria Dulce Unab

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

“Jika mimpinya besar, usahanya tidak boleh kecil.

Lambat bukan berarti tertinggal, tetaplah sabar dan teruslah berdoa karena Tuhan Yesus selalu tepat waktu”.

PERSEMBAHAN

Skripsi ini dipersembahkan untuk:

1. Tuhan Yesus dan Bunda Maria yang telah memberikan rahmat serta kemudahan dan pertolongan-Nya kepada penulis dalam penulisan skripsi ini, sehingga dapat selesai tepat pada waktunya.
2. Bapak P. Dr. Paskalis Seran, SVD, MBA, selaku Dosen pembimbing I, dan Ibu Ignatia T. Bau Mau, SE,MM selaku dosen pembimbing II yang sudah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran dalam membantu proses penyusunan skripsi ini.
3. Kedua orang tua saya Bapak Pius Teo dan Mama Maria Imakulata Iku Rusae yang tanpa kenal lelah selalu memanjatkan doa yang luar biasa untuk anaknya dan memberikan kasih sayang serta dukungan baik moral maupun material. Terimakasih atas segala pengorbanan dan kerja keras dalam mendidik saya.
4. Kepada Keempat saudara saya, Yanuarius Krisantus, Febriwarius Athanasius, Jeronima Pricilla, dan Petrus Kanisius yang selalu memberikan semangat dalam hal apapun selama penyelesaian skripsi ini.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur saya panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa karena atas berkat, rahmat, dan karunia-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Pendapatan Dan Sikap Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Dengan Kesejahteraan Keuangan (*Financial Well-Being*) sebagai variabel Mediasi (Studi Kasus Pada Ibu Rumah Tangga di Kelurahan Naimata)” dapat diselesaikan dengan baik.

Skripsi ini merupakan tugas akhir yang harus diselesaikan oleh penulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen pada Program Studi Manajemen Konsentrasi Keuangan, Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.

Penulis menyadari dalam penyusunan Skripsi ini, tidak semata-mata atas kerja keras penulis sendiri, melainkan juga atas bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak, baik secara moral maupun materi. Oleh karena itu, penulis mengucapkan limpah terima kasih kepada :

1. Pater Dr. Philipus Tulle, SVD selaku Rektor Universitas Katolik Widya Mandira Kupang, serta staf yang telah memberikan kesempatan dan fasilitas kepada penulis untuk mengikuti dan menyelesaikan pendidikan pada Program Studi Manajemen Konsentrasi Keuangan.
2. Dekan, Wakil Dekan I dan Wakil Dekan II Fakultas Ekonomika dan Bisnis yang telah membantu penulisan dalam segala urusan administrasi umum maupun akademik di Fakultas Ekonomika dan Bisnis.

3. Bapak Hedwig H.T Lejap, SE,MM dan Ibu Selfiana Goetha, SE,MM, selaku Ketua Dan Sekertaris 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 akhir penulisan skripsi.
4. Bapak P. Dr. Paskalis Seran, SVD, MBA, selaku Dosen Pembimbing I, yang selalu mengorbankan waktu, tenaga, pikiran dan selalu memberikan perbaikan dengan sabar, penuh perhatian, dan selalu baik kepada penulis sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
5. Ibu Ignatia T. Bau Mau, selaku Dosen Pembimbing II, yang selalu mengorbankan waktu, tenaga, pikiran dan selalu memberikan perbaikan dengan sabar, penuh perhatian, dan selalu baik kepada penulis sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
6. Ibu Dr. Henny A. Manafe, SE, MM selaku penguji I dan Bapak Hedwigh H.T Lejap, SE, MM selaku Penguji II yang telah meluangkan waktu untuk menjadi dosen penguji, serta memberikan masukan dan saran yang membangun sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
7. Seluruh Dosen Pengajar Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang, yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan serta bimbingan selama mengikuti perkuliahan.
8. Ibu Getrudis Kase, A.Md selaku Kepala Tata Usaha, ibu Indah selaku Pegawai TU Program Studi Manajemen dan seluruh Staf Tata Usaha Fakultas Ekonomika dan Bisnis yang telah memberikan pelayanannya

membantu dalam menyiapkan segala keperluan administrasi selama perkuliahan dan penyelesaian skripsi.

9. Ibu Rumah Tangga di Kelurahan Naimata yang telah bersedia meluangkan waktu, memberikan informasi, dan berbagi pengalaman selama proses penelitian ini berlangsung.
10. Bapak Pius Teo dan Mama Maria Imakulata Iku Rusae sebagai orang tua kandung yang telah melahirkan, membesarkan dan mendidik dan selalu memberikan dukungan, kasih sayang, dan doa yang tiada henti sehingga bisa menyelesaikan skripsi ini. Beserta seluruh keluarga terutama saudara kandung saya (Yanuarius Krisantus, Febriwarius Athanasius, Jeronima Pricilla, dan Petrus Kanisius) yang telah memberikan kontribusi dan semangat.
11. Teman-Teman Mahasiswa/i sepejuangan Angkatan 2021 Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Universitas Katolik Widya Mandira Kupang, teman-teman mahasiswa Asrama Putri Panti Yosefa, dan teman-teman PMM Bacth 3 Medan, serta semua orang yang dengan caranya masing-masing membantu dan mendukung perkuliahan dan proses penyelesaian skripsi.
12. Kepada sahabat dekat saya yang tidak bisa saya sebutkan namanya satu per satu. Terima kasih selalu setia memberikan motivasi, dukungan, dan semangat penuh dalam penyusunan skripsi ini.
13. Warnet Coral Net, Maxim dan Grab yang telah membantu melancarkan proses penyelesaian skripsi.

14. Seluruh pihak yang berperan secara langsung dan tidak langsung dalam proses penyusunan skripsi ini yang tidak bisa disebutkan namanya satu persatu.

15. Dan yang terakhir kepada diri saya sendiri Fridolina Maria Dulce Unab, yang sudah berusaha dan mau berjuang sejauh ini, dan mampu mengendalikan diri walaupun banyak tekanan dari luar keadaan dan tidak pernah memutuskan untuk menyerah sesulit apapun proses penyusunan skripsi ini.

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 penyempurnaan karya ilmiah di masa mendatang. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembaca dan semoga Tuhan Yang Maha Esa senantiasa memberkati kita semua.

Kupang, Juni 2025

Penulis

ABSTRAK

Fridolina Maria Dulce Unab 32121070 dengan judul penelitian “ Pengaruh Pendapatan Dan Sikap Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Dengan Kesejahteraan Keuangan (Financial Well-Being) Sebagai Variabel Mediasi (Studi Kasus Pada Ibu Rumah Tangga Kelurahan Naimata)” dibawah bimbingan Pater Dr. Paskalis Seran, SVD, Dipl, Teol, MBA selaku Pembimbing 1 dan Ibu Ignatia T. Bau Mau, SE,MM selaku Pembimbing II.

Ibu rumah tangga adalah perempuan yang menjalankan peran utama dalam mengelola dan mengatur kegiatan rumah tangga sehari-hari tanpa terlibat dalam pekerjaan formal di luar rumah. Peran ini mencakup pengelolaan keuangan keluarga, perawatan anggota keluarga, serta pengambilan keputusan terkait kebutuhan rumah tangga. Ibu rumah tangga memiliki kontribusi penting dalam menjaga kesejahteraan dan stabilitas keluarga melalui pengelolaan sumber daya yang efektif. Tujuan dari penelitian ini adalah (1) Untuk mengetahui bagaimana gambaran pendapatan, sikap keuangan dan kesejahteraan keuangan pengelolaan keuangan ibu rumah tangga Kelurahan Naimata (2) untuk mengetahui apakah pendapatan dan sikap keuangan berpengaruh secara signifikan terhadap Kesejahteraan Keuangan (3) Untuk mengetahui pendapatan dan sikap keuangan berpengaruh secara signifikan terhadap pengelolaan keuangan (4) Untuk mengetahui kesejahteraan keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan ibu rumah tangga di Kelurahan Naimata (5) Untuk mengetahui kesejahteraan keuangan dapat memediasi pendapatan, sikap keuangan dan pengelolaan keuangan ibu rumah tangga di Kelurahan Naimata

Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh ibu rumah tangga yang ada di Kelurahan Naimata baik yang bekerja, dan yang tidak bekerja. Sampel dalam penelitian ini berjumlah 100 responden dan teknik pengumpulan data dalam penelitian yaitu kuesioner dan dokumentasi. Data diolah menggunakan *Smart PLS (Partial Least Square/PLS)* untuk mengukur setiap variabel.

Hasil analisis deskriptif menggambarkan variabel pendapatan, sikap keuangan, pengelolaan keuangan, dan kesejahteraan keuangan (*financial well-being*) termasuk dalam kategori baik. Analisis PLS menunjukkan variabel kesejahteraan keuangan berpengaruh secara signifikan terhadap pengelolaan keuangan, sehingga hipotesis di terima. Variabel pendapatan berpengaruh secara signifikan terhadap kesejahteraan keuangan, sehingga hipotesis diterima. Variabel pendapatan berpengaruh secara signifikan terhadap pengelolaan keuangan, sehingga hipotesis diterima. Variabel sikap keuangan berpengaruh secara signifikan terhadap kesejahteraan keuangan, sehingga hipotesis diterima. Variabel sikap keuangan secara signifikan terhadap pengelolaan keuangan, sehingga hipotesis diterima.

Ibu rumah tangga diharapkan dapat memanfaatkan pendapatan yang mereka peroleh dengan lebih baik melalui pengelolaan keuangan yang tepat. Pendapatan yang cukup akan memudahkan mereka memenuhi kebutuhan sehari-hari dan merencanakan keuangan keluarga dengan lebih baik. Selain itu, sikap keuangan yang positif, seperti disiplin dalam mengatur pengeluaran dan menabung, sangat penting untuk mendukung pengelolaan keuangan yang efektif. Kesejahteraan keuangan di sini berarti kondisi di mana ibu rumah tangga merasa aman dan nyaman secara finansial, mampu memenuhi kebutuhan hidup, dan memiliki cadangan dana untuk masa depan. Hasil penelitian ini diharapkan dapat membantu ibu rumah tangga di Kelurahan Naimata untuk lebih memahami pentingnya mengatur pendapatan dan membangun sikap keuangan yang positif agar dapat meningkatkan kesejahteraan dan kualitas hidup keluarga secara keseluruhan.

Kata Kunci : Pendapatan, Sikap Keuangan, Pengelolaan Keuangan, Kesejahteraan Keuangan (*Financial well-being*).

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
LEMBAR PERSETUJUAN	iii
LEMBAR ORISINALITAS	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
ABSTRAK	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	9
1.3 Tujuan Penelitian	10
1.4 Manfaat Penelitian	11
BAB II LANDASAN TEORI	12
2.1. Manajemen Keuangan	12
2.1.1 Pengertian Manajemen Keuangan	12
2.1.2 Tujuan Manajemen Keuangan	13
2.1.3. Fungsi Manajemen Keuangan	14
2.2 Pengelolaan keuangan	16
2.2.1. Pengertian Pengelolaan Keuangan	16

2.2.2. Indikator Pengelolaan Keuangan	17
2.2.3. Faktor – Faktor Yang Mempengaruhi Pengelolaan Keuangan	18
2.3 Pendapatan	19
2.3.1 Pengertian pendapatan	19
2.3.2. Indikator Pendapatan	20
2.3.3 Faktor – Faktor Yang Mempengaruhi Pendapatan	21
2.4 Sikap Keuangan	23
2.4.1 pengertian sikap keuangan	23
2.4.2 Indikator Sikap Keuangan	24
2.4.3 Faktor – Faktor Penyebab Sikap Keuangan	27
2.5 <i>Financial Well-Being</i>	31
2.5.1 Indikator <i>Financial Well-Being</i>	32
2.5.2 Faktor – Faktor Penyebab <i>Financial Well-Being</i>	33
2.6 Penelitian Terdahulu	34
2.7 Kerangka Berpikir.....	37
2.8 Hipotesis Penelitian	39
BAB III METODE PENELITIAN	40
3.1 Tempat dan Waktu Penelitian	40
3.2 Populasi dan Sampel	40
3.2.1 Populasi.....	40
3.2.2 Sampel.....	40
3.3 Jenis Data	42
3.3.1 .Jenis Data Menurut Sumbernya	42

3.3.2 Jenis Data Menurut Sifatnya	42
3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	43
3.5 Variabel, Definisi Operasional, Indikator, dan Skala Pengukuran	43
3.5.1 Variabel, Definisi Operasional, Indikator	43
3.6 Metode Analisis Data.....	46
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	52
4.1 Karakteristik Responden	52
4.2 Teknik Analisi Data.....	55
4.3 Pembahasan Hasil Penelitian	71
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	80
5.1 Kesimpulan	80
5.2 Saran.....	81
DAFTAR PUSTAKA.....	84
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Rekapitulasi Jumlah Responden ibu rumah tangga Kelurahan Naimata Berdasarkan Pekerjaan atau kegiatan sehari-hari Tahun 2024.....	5
Tabel 1.2 Total pendapatan keluarga per bulan.....	5
Tabel 1.3 Research Gap.....	7
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	35
Tabel 3.1 Variabel, Definisi Operasional, Indikator, dan Skala Pengukuran ..	44
Tabel 3.2 Skala Likert	46
Tabel 4.1 Karakteristik Reponden Berdasarkan Usia	52
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan	53
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Kategori Ibu Rumah Tangga.....	53
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan Suami	54
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan Per Bulan.....	55
Tabel 4.6 Variabel Pengelolaan Keuangan.....	56
Tabel 4.7 Variabel Pendapatan	57
Tabel 4.8 Variabel Sikap Keuangan	58
Tabel 4.9 Variabel Kesejahteraan Keuangan.....	59
Tabel 4.11 Hasil Analisis <i>Outer Loading (Measurement Model)</i>	62
Tabel 4.12 <i>Discriminant Validity Cross Loadings</i>	63
Tabel 4.13 Nilai <i>Average Variance Extracted</i>	64
Tabel 4.14 Nilai <i>Composite Reliability</i>	65

Tabel 4.15 Nilai <i>Cronbach Alpha</i>	65
Tabel 4.16 <i>Path Coefficient</i>	66
Tabel 4.17 Hasil Perhitungan <i>R-Square</i>	67
Tabel 4.18 Pengaruh Langsung	69
Tabel 4.19 Pengaruh Tidak Langsung	71

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka pemikiran	38
Gambar 3.1 Diagram Jalur	48
Gambar 4.1 Analisis Jalur PLS untuk melihat Outer Model (<i>Convergen Validity</i>)	61
Gambar 4.2 Diagram <i>Path</i> Hubungan Antara <i>pendapatan, sikap keuangan, financial well-being</i> , pengelolaan keuangan	68