

**PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN DAN
PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN TERHADAP KEPUASAN
KEUANGAN PADA PENGGUNA FINTECH GOPAY DI KOTA MALANG**

SKRIPSI



Oleh:

Ria Rahmawati Dewi

201910160311352

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MALANG

2023

**PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN DAN
PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN TERHADAP KEPUASAN
KEUANGAN PADA PENGGUNA FINTECH GOPAY DI KOTA MALANG**

SKRIPSI

Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Mencapai
Derajat Sarjana Manajemen



SKRIPSI

Oleh:

Ria Rahmawati Dewi

201910160311352

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MALANG**

2023

HALAMAN PENGESAHAN

PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN DAN
PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN TERHADAP KEPUASAN
KEUANGAN PADA PENGGUNA FINTECH GOPAY DI KOTA MALANG

Oleh:

Ria Rahmawati Dewi

201910160311352

Diterima dan disahkan pada

Tanggal 1 September 2023

Pembimbing :

Pembimbing I,



Dr. Mursidi, M.M.

NIDN : 0710115701

Pembimbing II,



Drs. Warsono, M.M.

NIDN : 0020126701

Mengetahui :

Dekan,

Dr. Idah Zuhroh, M.M.

NIDN : 0013066701

Ketua Program Studi
Manajemen

Dr. Nurul Asfiah, M.M.

NIDN : 0719116301

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN DAN PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN PADA PENGGUNA *FINTECH* GOPAY DI KOTA MALANG

Yang disiapkan dan disusun oleh :

Nama : **Ria Rahmawati Dewi**
NIM : **201910160311352**
Jurusan : **Manajemen**

Telah dipertahankan di depan penguji pada tanggal 23 September 2021 dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh gelar Sarjana Manajemen pada Universitas Muhammadiyah Malang.

Susunan Tim Penguji:

Penguji I : **Dra. Dewi Nurjannah, M.M.**
Penguji II : **Novi Puji Lestari, S.E., M.M.**
Penguji III : **Drs. Warsono, M.M.**
Penguji IV : **Dr. Mursidi, M.M.**

1. 
2. 
3. 
4. 

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis,

Ketua Jurusan,



Dr. Lili Zahroh, M.M.



Dr. Nurul Asfiah, M.M.

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN DAN PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN PADA PENGGUNA *FINTECH* GOPAY DI KOTA MALANG

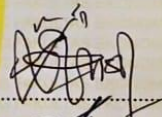
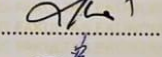
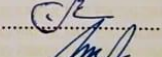

Yang disiapkan dan disusun oleh :

Nama : Ria Rahmawati Dewi
NIM : 201910160311352
Jurusan : Manajemen

Telah dipertahankan di depan penguji pada tanggal 23 September 2021 dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh gelar Sarjana Manajemen pada Universitas Muhammadiyah Malang.

Susunan Tim Penguji:

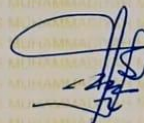
Penguji I : Dra. Dewi Nurjannah, M.M.
Penguji II : Novi Puji Lestari, S.E., M.M.
Penguji III : Drs. Warsono, M.M.
Penguji IV : Dr. Mursidi, M.M.

1. 
2. 
3. 
4. 

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis,


Dr. Lili Zuhroh, M.M.

Ketua Jurusan,


Dr. Nurul Asfiah, M.M.

PERNYATAAN ORISINALITAS

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama Mahasiswa : Ria Rahmawati Dewi

NIM : 201910160311352

Program Studi : Manajemen

Surel : riardewi@gmail.com

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Skripsi ini adalah asli dan benar-benar hasil karya sendiri, baik Sebagian maupun keseluruhan, bukan hasil karya orang hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan hasil penjiplakan (plagiarism) dari hasil karya orang lain;
2. Karya dan pendapat orang lain yang dijadikan sebagai bahan rujukan (referensi) dalam skripsi ini, secara tertulis dan secara jelas dicantumkan sebagai bahan sumber acuan, dengan menyebutkan nama pengarang dan dicantumkan di daftar Pustaka, sesuai dengan ketentuan penulisan ilmiah yang berlaku;
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila di kemudian har terdapat penyimpangan dan atau ketidakbenaran dalam pernyataan mi maka saya bersedia menerima sinksi akademis, dan sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Malang, 16 Oktober 2023
Yang membuat pernyataan,



Ria Rahmawati Dewi

PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN DAN PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN TERHADAP KEPUASAN KEUANGAN PADA PENGGUNA FINTECH GOPAY DI KOTA MALANG

Ria Rahmawati Dewi

Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Muhammadiyah Malang

Jalan Raya Tlogomas No. 246 Malang, Jawa Timur

Email: riardewi@gmail.com

ASBTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh variabel pengetahuan keuangan, sikap keuangan dan perilaku manajemen keuangan terhadap kepuasan keuangan pada pengguna fintech gopay di kota Malang. Jumlah sampel dalam penelitian ini sejumlah 100 responden dengan metode *simple random sampling*. Objek dalam penelitian ini adalah masyarakat kota Malang. Metode analisis data yang digunakan adalah regresi linier berganda dengan *software* SPSS 25. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa ketiga variabel independen yaitu pengetahuan keuangan, sikap keuangan dan perilaku manajemen keuangan berpengaruh secara simultan terhadap kepuasan keuangan. Pengetahuan keuangan berpengaruh signifikan positif terhadap kepuasan keuangan, sikap keuangan berpengaruh secara signifikan positif terhadap kepuasan keuangan dan perilaku manajemen keuangan berpengaruh secara signifikan positif terhadap kepuasan keuangan.

Kata kunci: *Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Perilaku Manajemen Keuangan, Kepuasan Keuangan.*

**THE EFFECT OF FINANCIAL KNOWLEDGE, FINANCIAL ATTITUDES
AND FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR ON FINANCIAL
SATISFACTION OF GOPAY FINTECH USERS IN MALANG CITY**

Ria Rahmawati Dewi

Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Muhammadiyah Malang

Jalan Raya Tlogomas No. 246 Malang, Jawa Timur

Email: riardewi@gmail.com

ABSTRACT

This study aims to determine the effect of financial knowledge, financial attitude and financial management behavior on financial satisfaction among fintech gopay users in Malang city. The number of samples in this study were 100 respondents with a simple random sampling method. The object of this research is the people of Malang city. The data analysis method used is multiple linear regression with SPSS 25 software. The results of this research indicate that the three independent variables, namely financial knowledge, financial attitudes and financial management behavior, have a simultaneous effect on financial satisfaction. Financial knowledge has a significant positive effect on financial satisfaction, financial attitudes have a significant positive effect on financial satisfaction and financial management behavior has a significant positive effect on financial satisfaction.

Keywords: *Financial Knowledge, Financial Attitude, Financial Management Behavior, Financial Satisfaction.*

KATA PENGANTAR

Bismillahirrohmanirrohim.

Assalamualaikum warrohmatullohi wabarokatuh.

Puji teramat syukur kepada Allah SWT yang telah melimpahkan Rahmat, karunia dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Perilaku Manajemen Keuangan terhadap Kepuasan Keuangan pada Pengguna Fintech Gopay di Kota Malang” dengan baik dan tepat waktu.

Penelitian ini disusun untuk memenuhi persyaratan guna mencapai gelar Sarjana Manajemen di Universitas Muhammadiyah Malang. Pada kesempatan ini, penulis dengan tulus dan rendah hati ingin menyampaikan rasa terima kasih kepada pihak-pihak yang telah membantu memberikan masukan dan kontribusi berarti dalam proses penyusunan skripsi ini, antara lain:

1. Dr. Idah Zuhroh, M.M., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Malang karena telah memberikan banyak fasilitas yang membantu dalam proses belajar mengajar di Universitas Muhammadiyah Malang.
2. Dr. Nurul Asfiah, M.M., selaku Ketua Program Studi Manajemen Universitas Muhammadiyah Malang yang telah memberikan fasilitas dalam proses belajar sekaligus motivasi dan dorongan kepada mahasiswa dalam proses belajar mengajar di Universitas Muhammadiyah Malang.

3. Dr. Mursidi, M.M., selaku Dosen Pembimbing I yang telah membimbing, meluangkan waktu dan penuh kesabaran dalam memberikan pengarahan, saran, masukan dan dukungan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
4. Drs. Warsono, M.M., selaku Dosen Pembimbing II yang telah membimbing, meluangkan waktu dan penuh kesabaran dalam memberikan pengarahan, saran, masukan dan dukungan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
5. Drs. Noor Aziz, M.M selaku Dosen Wali Kelas Manajemen G 2019 Universitas Muhammadiyah Malang yang telah mendampingi dalam proses belajar mengajar di Universitas Muhammadiyah Malang.
6. Seluruh Bapak/ Ibu Dosen Universitas Muhammadiyah Malang terimakasih telah memberikan ilmu pengetahuan serta pembelajaran dari ilmu akademik, nasihat dan motivasi dari awal perkuliahan hingga akhir.
7. Kepada kedua orang tua penulis Ibu Desak Komang Artini dan Bapak Darsono Setyadi yang telah mendukung secara materi maupun batin, memberikan perhatian dan kasih sayang serta dukungan doa sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan baik.
8. Kepada kakak penulis Himawan Fauzul Dewangga yang memberikan dukungan perhatian dan kasih sayang untuk menyelesaikan studi tepat pada waktunya.
9. Kepada sahabat-sahabat penulis Leli, Nadia, Hida, Meisinta, Mita, Erin, Cindy Nabila dan Cantika yang selalu memberikan semangat, canda tawa dan

dukungan, menemani serta menguatkan penulis hingga akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan.

10. Kepada sahabat-sahabat perkuliahan Dila, Mayo, Della dan Junike yang selalu memberikan semangat, motivasi, dukungan serta menemani dan menguatkan penulis hingga akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan.

11. Kepada teman-teman seperjuangan penulis kelas Manajemen G 2019 yang telah mengukir cerita semasa perkuliahan, berjuang bersama dan saling membantu dari awal masuk perkuliahan hingga sekarang.

12. Kepada seluruh responden yang telah meluangkan waktu dalam proses penelitian untuk mengisi kuesioner yang tidak bisa peneliti sebutkan satu-persatu.

13. Kepada teman-teman dan orang-orang yang penulis sayangi yang tidak bisa disebutkan satu-persatu, hingga saat ini telah membantu penulis memberikan dukungan, motivasi dan semangat hingga akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan.

Semua dukungan, kontribusi dan motivasi yang telah diberikan oleh mereka semua hanya dapat penulis ungkapkan dengan terima kasih dan doa yang tulus, semoga segala sesuatu yang telah diberikan tersebut dapat menjadi nilai pahala yang baik serta bentuk ketulusan hati dan tercatat sebagai nilai ibadah kepada Ilahi Rabbi. Aamiin.

Penulis menyadari masih banyak kekurangan dan keterbatasan dalam penyusunan skripsi ini. Penulis berharap kritik dan saran yang bersifat membangun untuk dapat menjadi penyempurnaan karya-karya selanjutnya.

Demikian penulis persembahkan tulisan ini kepada siapapun yang membutuhkannya. Terima kasih.

Wassamualaikum warrohmatullohi wabarokatuh

Malang, 1 September 2023
Penulis,

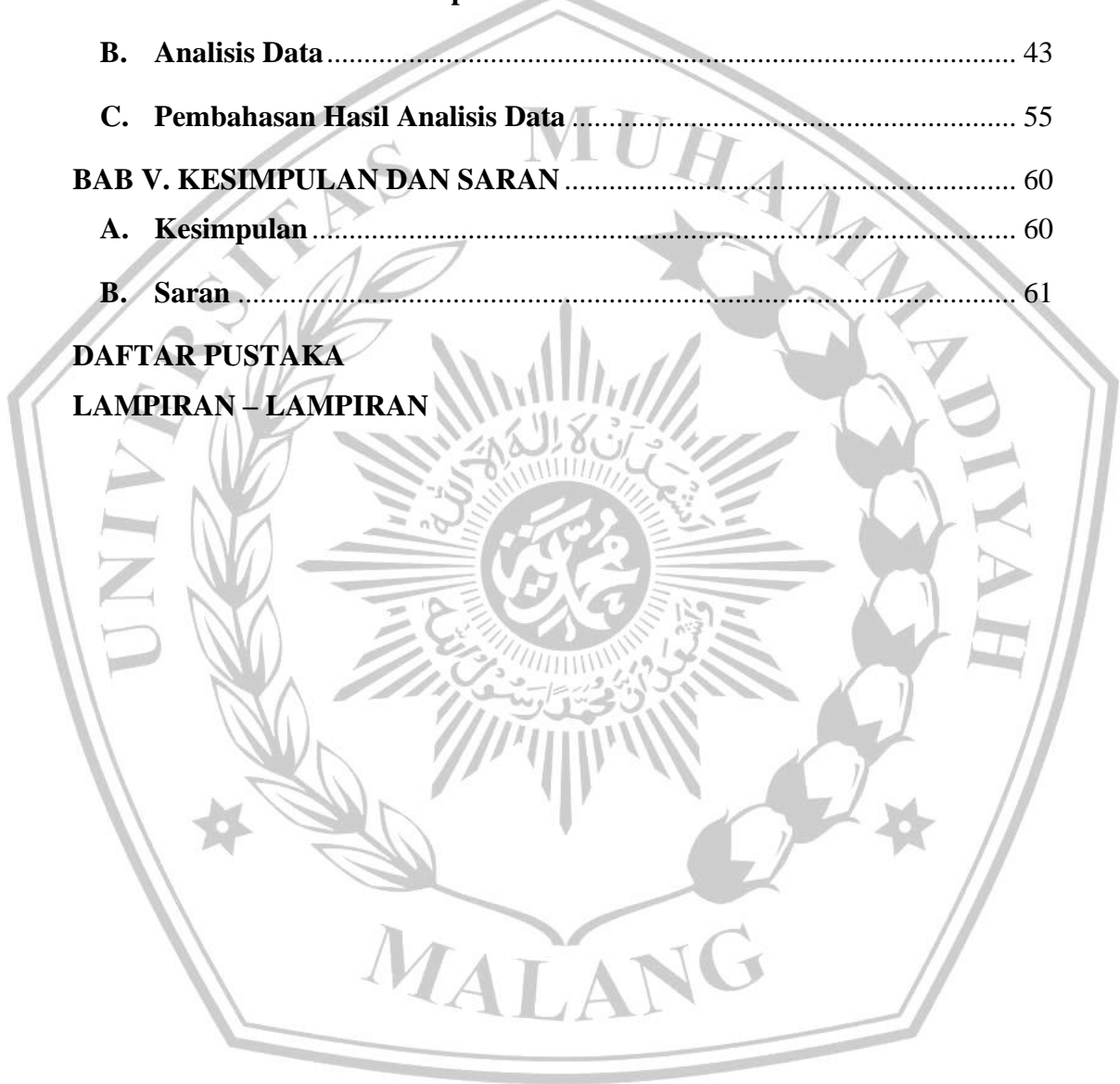
Ria Rahmawati Dewi



DAFTAR ISI

	Halaman
ASBTRAK	i
ABSTRACT	ii
KATA PENGANTAR	iii
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
BAB I. PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian	6
BAB II. TINJUAN PUSTAKA DAN PERUMUSAN HIPOTESIS	8
A. Tinjauan Hasil Penelitian Terdahulu	8
B. Tinjauan Teori	10
C. Kerangka Pikir Penelitian	20
D. Hipotesis Penelitian	21
BAB III. METODE PENELITIAN	24
A. Lokasi Penelitian	24
B. Jenis Penelitian	24
C. Populasi dan Teknik Pengambilan Sampel	24
D. Definisi Operasional Variabel	26
E. Data dan Sumber Data	28
F. Teknik Pengumpulan Data	28
G. Pengukuran Variabel	29

	Halaman
H. Rentang Skala	29
I. Teknik Analisis Data	31
BAB IV. HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	39
A. Gambaran Umum Sampel Penelitian	39
B. Analisis Data	43
C. Pembahasan Hasil Analisis Data	55
BAB V. KESIMPULAN DAN SARAN	60
A. Kesimpulan	60
B. Saran	61
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN – LAMPIRAN	



DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 Pengguna Dompot Digital tahun 2022	2
Tabel 3.1 Skala Likert	29
Tabel 3.2 Kategori Rentang Skala	30
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	39
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	40
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Status Pekerjaan	41
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Pekerjaan	42
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Dompot Digital yang digunakan	42
Tabel 4.6 Hasil Uji Validitas	45
Tabel 4.7 Hasil Uji Reliabilitas	46
Tabel 4.8 Hasil Uji Normalitas	47
Tabel 4.9 Hasil Uji Regresi Linier Berganda	47
Tabel 4.10 Hasil Uji Determinasi	49
Tabel 4.11 Hasil Uji F	50
Tabel 4.12 Hasil Uji T	50

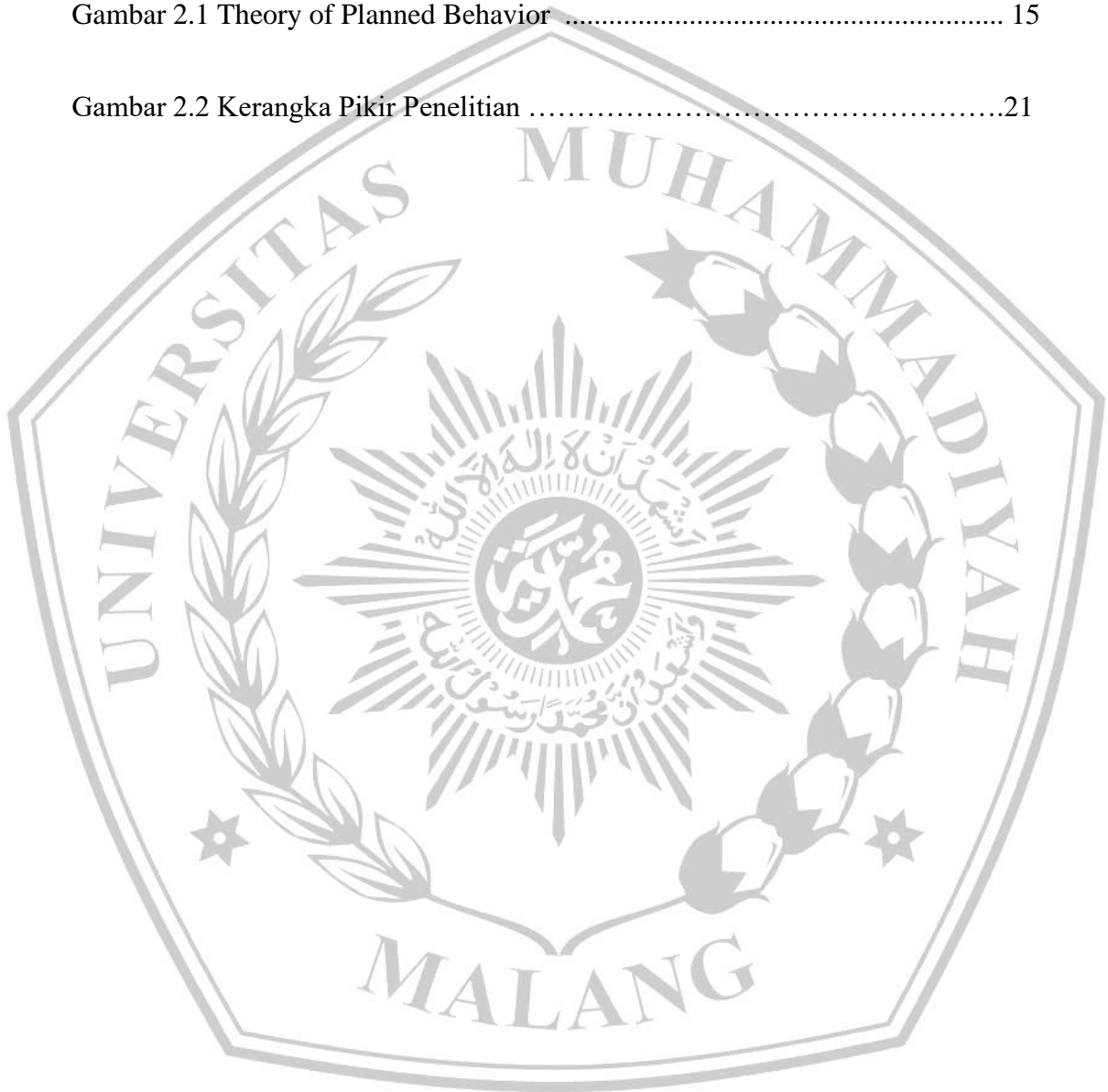
Tabel 4.13 Hasil Uji Multikolinearitas 52

Tabel 4.14 Hasil Uji Heteroskedastisitas 53



DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Theory of Planned Behavior	15
Gambar 2.2 Kerangka Pikir Penelitian	21



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian

Lampiran 2 Hasil Tabulasi Data

Lampiran 3 Hasil Uji Instrumen

Lampiran 4 Hasil Uji Regresi

Lampiran 5 Hasil Uji Hipotesis

Lampiran 6 Hasil Uji Asumsi Klasik

Lampiran 7 Hasil Uji Asumsi Klasik

Lampiran 8 Skor Kuesioner



DAFTAR PUSTAKA

- Ajzen, I. (1991). The Theory of Planned Behavior. *Organizational Behavior and Human Decision Processes*, 50, 179–211.
- Ajzen, I. (2005). *Attitude, Personality and Behaviour* (Second Edition). Open University Press.
- Amalia, S. T., & Asandimitra, N. (2022). Pengaruh Pendapatan, Hutang, Financial Strain, Financial Attitude, dan Financial Literacy terhadap Financial Satisfaction: Financial Management Behaviour sebagai Mediasi. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 10(1), 312–328.
- Amelia, M., & Isbanah, Y. (2021). Analisis Faktor-Faktor yang Memengaruhi Financial Satisfaction Pengguna E-Wallet. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 9(2), 426–437.
- Arifin, A. Z. (2018a). Influence Factors toward Financial Satisfaction with Financial Behavior as Intervening Variable on Jakarta Area Workforce. *European Research Studies Journal*, 21(1), 90–103.
- Arifin, A. Z. (2018b). Influence of Financial Attitude, Financial Behavior, Financial Capability on Financial Satisfaction. *Advances in Social Science, Education and Humanities Research (ASSEHR)*, 186, 100–103.
- Armilia, N., & Isbanah, Y. (2020). Faktor yang Memengaruhi Kepuasan Keuangan Pengguna Financial Technology di Surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 8(1), 39–50.
- Diener, E., Oishi, S., & Lucas, R. E. (2003). Personality, Culture, and Subjective Well-being: Emotional and Cognitive Evaluations of Life. *Annual Review of Psychology*, 54, 403–425. <https://doi.org/10.1146/annurev.psych.54.101601.145056>
- Falahati, L., Sabri, M. F., & Paim, L. H. J. (2012). Assessment a model of financial satisfaction predictors: Examining the mediate effect of financial behaviour and financial strain. *World Applied Sciences Journal*, 20(2), 190–197. <https://doi.org/10.5829/idosi.wasj.2012.20.02.1832>
- Garman, E. Thomas., & Forque, R. E. (2010). *Personal Finance* (10th ed.). South-Western Cengage Learning.
- Goodman, J. E. (2007). *Master your money type : Menggunakan Kepribadian Keuangan Anda untuk Menciptakan Kekayaan dan Kebebasan* (M. Renny & S. Faridi, Eds.). B-First.

- Hasibuan, B. K., Lubis, Y. M., & HR, W. A. (2018). Financial Literacy and Financial Behavior as a Measure of Financial Satisfaction. *Advances in Economics, Business and Management Research (AEBMR)*, 46, 503–507.
- Herdjiono, I., & Damanik, L. A. (2016). Pengaruh financial attitude, financial knowledge, parental income terhadap financial management behavior. *Jurnal Manajemen Teori Dan Terapan / Journal of Theory and Applied Management*, 9(3).
- Ida, & Dwinta, C. Y. (2010). Pengaruh Locus of Control, Financial Knowledge, Income terhadap Financial Management Behavior. *Jurnal Bisnis Dan Akuntansi*, 12(3), 131–144.
- Kholilah, A. N., & Iramani, Rr. (2013). Studi Financial Management Behavior pada Masyarakat Surabaya. *Journal of Business and Banking*, 3(1), 69–80.
- Lemmeshow. (1997). *Besar Sampel Dalam Penelitian Kesehatan*. UGM.
- Lintner, G. (1998). *Behavioral Finance: Why Investors Make Bad Decisions* (The Planner, 1-8).
- Manurung, A. H., & Rizky, L. T. (2009). *Succesful Financial Planner: A Complete Guide*. Grasindo.
- Narulloh, M. B., Hartono, U., & Aji, T. S. (2022). Analysis of Financial Attitude, Financial Knowledge, Income and Financial Behavior as Mediation Variables on the Financial Satisfaction of Workers in the City of Gresik in the Era of the Covid-19 Pandemic. *International Journal of Multicultural and Multireligious Understanding*, 9(9), 362–372. <https://doi.org/10.18415/ijmmu.v9i9.4119>
- Nosfinger, J. R. (2001). *Investment Madness: How Psychology Affects Your Investing and what to do about it*. Prentice Hall.
- Pankow, D. (2012). Financial Values, Attitudes, and Goals. *Family Economic Specialist, NDSU*.
- Prabowo, M. S., & Asandimitra, N. (2021). Faktor yang Memengaruhi Financial Satisfaction Pengguna E-Commerce di Surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 9(1), 28–41.
- Qurotaa'yun, Z., & Krisnawati, A. (2019). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif Generasi Milenial Di Kota Bandung. *Journal Accounting and Finance*, 3(1), 46–53.
- Radford, K. J. (1984). *Analisis Keputusan Manajemen*. Erlangga.
- Rajna, A., & Anthony, P. (2011). *Knowledge, Attitude, Practice And Satisfaction On Personal Financial Management Among The Medical Practitioners In The Public And Private Medical Services In Malaysia*. https://www.researchgate.net/profile/Anthony_Rajna/publication

- Robbins, S. (2015). *Perilaku Organisasi*. Salemba Empat.
- Rumondang, A., Sudirman, A., Effendy, F., Simarmata, J., & Agustin, T. (2019). *Fintech: Inovasi Sistem Keuangan di Era Digital*. Yayasan Kita Menulis.
- Rusdini, D. A. (2021). Faktor yang Memengaruhi Financial Satisfaction pada Masyarakat Kabupaten Pamekasan. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 9(1), 182–190.
- Sherlyani, M., & Pamungkas, A. S. (2020). Pengaruh Financial Behavior, Risk Tolerance, Dan Financial Strain Terhadap Financial Satisfaction. *Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan*, 2(1), 272–281.
- Siswoyo, U. N. H., & Asandimitra, N. (2021). Pengaruh Income, Debt, Gender Differences, Financial Literacy, dan Financial Attitude terhadap Financial Satisfaction. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 9(4), 1549–1562.
- Sugiyono. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, R&D*. IKAPI.
- Sugiyono. (2019). *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Alfabeta.
- Wediawati, B., Maqiyah, R., Setiawati, R., Ekonomi, F., Jambi, U., & Jambi, K. (2022). Determinan Kepuasan Keuangan (Financial Satisfaction) Berbasis Literasi Keuangan pada Pengguna Fintech Shopeepay. *Jurnal Manajemen Terapan Dan Keuangan (Mankeu)*, 11(02).



The Effect of Financial Knowledge, Financial Attitudes and Financial Management Behavior on Financial Satisfaction of Gopay Fintech Users in Malang City

ORIGINALITY REPORT

4%

SIMILARITY INDEX

5%

INTERNET SOURCES

11%

PUBLICATIONS

5%

STUDENT PAPERS

PRIMARY SOURCES

1

Submitted to Ajou University Graduate School

Student Paper

2%

2

ejournal.umm.ac.id

Internet Source

2%

Exclude quotes On

Exclude matches < 2%

Exclude bibliography On