PENGARUH KETERAMPILAN KEUANGAN, PENGETAHUAN KEUANGAN DAN SIKAP KEUANGAN TERHADAP KESEJAHTERAAN FINANSIAL DENGAN PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL MEDIASI PADA MASYARAKAT PENERIMA MANFAAT DOMPET UMMAT PONTIANAK

SKRIPSI

LEONI DYAH EKA SYAHPUTRI

NIM. B1021201163

PROGRAM STUDI MANAJEMEN

FAKUTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS TANJUNGPURA

PONTIANAK

2025

PENGARUH KETERAMPILAN KEUANGAN, PENGETAHUAN KEUANGAN DAN SIKAP KEUANGAN TERHADAP KESEJAHTERAAN FINANSIAL DENGAN PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL MEDIASI PADA MASYARAKAT PENERIMA MANFAAT DOMPET UMMAT PONTIANAK

SKRIPSI

LEONI DYAH EKA SYAHPUTRI

NIM. B1021201163

PROGRAM STUDI MANAJEMEN

FAKUTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS TANJUNGPURA

PONTIANAK

2025

PERNYATAAN BEBAS DARI PLAGIAT

Yang bertanda tangan dibawah ini;

Nama : Leoni Dyah Eka Syahputri

NIM : B1021201163

Jurusan : Ekonomi Dan Bisnis

Program Studi : Manajemen

Konsentrasi : Manajemen Keuangan

Judul Skripsi : Pengaruh Keterampilan Keuangan, Pengetahuan Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Kesejahteraan Finansial Melalui Perilaku Pengelolaan Keuangan Sebagai Variabel Moderasi Pada Masyarakat Penerima Manfaat Dompet Ummat Pontianak

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi dengan judul tersebut di atas, secara keseluruhan adalah murni karya penulis sendiri dan bukan plagiat dari karya orang lain, kecuali bagian-bagian yang dirujuk sebagai sumber pustaka sesuai dengan panduan penulisan yang berlaku (lembar hasil pemeriksaan plagiat terlampir).

Apabila di dalamnya terdapat kesalahan dan kekeliruan maka sepenuhnya menjadi tanggung jawab penulis yang dapat berakibat pada pembatalan Skripsi dengan judul tersebut di atas.

Demikian pernyataan ini penulis buat dengan sebenar-benarnya.

Pontianak, 31 Desember 2024



(Leoni Dyah Eka S)

B1021201163

PERTANGGUNGJAWABAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini;

Nama : Leoni Dyah Eka Syahputri

Jurusan : Manajemen

Program Studi : Manajemen

Konsentrasi : Keuangan

Tanggal Ujian : 21 Januari 2025

Judul Skripsi:

Pengaruh Keterampilan Keuangan, Pengetahuan Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Kesejahteraan Finansial dengan Perilaku Pengelolaan Keuangan Sebagai Variabel Mediasi Pada Masyarakat Penerima Manfaat Dompet Ummat Pontianak

Menyatakan bahwa skripsi ini adalah hasil karya saya sendiri dan semua sumber baik yang dikutip maupun yang dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.

Pontianak, 24 Januari 2024



Leoni Dyah Eka Syahputri
NIM. B1021201163

LEMBAR YURIDIS

PENGARUH KETERAMPILAN KEUANGAN, PENGETAHUAN KEUANGAN DAN SIKAP KEUANGAN TERHADAP KESEJAHTERAAN FINANSIAL MELALUI PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL MEDIASI PADA MASYARAKAT PENERIMA MANFAAT DOMPET UMMAT PONTIANAK

Penanggung Jawab Yuridis

LEONI DYAH EKA SYAHPUTRI
NIM B1021201163

Jurusan : Manajemen
Program Studi : S1 Manajemen
Konsentrasi : Manajemen Keuangan
Tgl Ujian Skripsi dan Komprehensif : 21 Januari 2025

Majelis Penguji

No.	Majelis Penguji	Nama/NIP	Tgl/bln/thn	TandaTangan
1	Pembimbing 1	Helma Malini, SE,MM, Ph.D 198109092006042002	12/2 2025	
2	Pembimbing 2	Dr. Wendy, SE, M.Sc 19834182005011001	11/2 2025	
3	Penguji 1	Anwar Azazi, SE, DEA 196312201988101001	11/02-2025	
4	Penguji 2	Heriyadi, SE, ME,Ph.D 196908171995121004	5/2 2025	

Dinyatakan Telah Memenuhi Syarat dan Lulus
Dalam Ujian Skripsi dan Komprehensif

Pontianak, 12 FEB 2025
Koordinator Program Studi Manajemen

Bintoro Bagus Pamungkas, S.E., M.M.
NIP. 199205082019031006

UCAPAN TERIMA KASIH

Segala puji dan syukur kehadirat Tuhan Yang Maha Esa yang telah melimpahkan segala rahmat dan berkat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul "Pengaruh Keterampilan Keuangan, Pengetahuan Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Kesejahteraan Finansial dengan Perilaku Pengelolaan Keuangan Sebagai Variabel Mediasi Pada Masyarakat Penerima Manfaat Dompet Ummat Pontianak". Penulisan skripsi ini dimaksudkan sebagai salah satu syarat dalam memperoleh gelar Sarjana Strata Satu (S1) Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tanjungpura.

Penulis menyadari bahwa penelitian ini tidak dapat diselesaikan tanpa bantuan, bimbingan, motivasi dan doa dari berbagai pihak baik moral maupun material. Dalam kesempatan yang baik ini, dengan segala kerendahan hati, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Prof. Dr. H. Garuda Wiko, SH, M.Si, selaku Rektor Universitas Tanjungpura Pontianak.
2. Dr. Barkah, S.E., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tanjungpura Pontianak.
3. Heriyadi, S.E., M.E., Ph.D selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tanjungpura Pontianak.
4. Bintoro Bagus Purmono, S.E., M.M selaku Ketua Prodi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tanjungpura Pontianak.
5. Dr. Wenny Pebrianti, S.E., M.Sc selaku Sekretaris Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tanjungpura Pontianak.
6. Dr. Helma Malini, S.E., M.M., Ph.D. selaku Dosen Pembimbing 1 yang telah berkenan meluangkan waktu dan banyak memberikan ilmu, bimbingan, arahan, dan nasehat dalam penyelesaian skripsi ini.
7. Dr. Wendy, S.E., M.Sc. selaku Dosen Pembimbing 2 yang telah berkenan meluangkan waktu dan banyak memberikan ilmu, bimbingan, arahan, dan nasehat dalam penyelesaian skripsi ini.
8. Anwar Azazi, S.E., DEA. selaku Dosen Penguji 1 yang telah meluangkan waktu serta memberikan saran dan masukan untuk perbaikan penulisan skripsi ini.
9. Heriyadi, S.E., M.E., Ph.D selaku Dosen Penguji 2 yang telah meluangkan waktu serta memberikan saran dan masukan untuk perbaikan penulisan skripsi ini.
10. Seluruh jajaran Dosen Pengajar dan Asisten Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tanjungpura Pontianak yang sudah memberikan banyak ilmu bermanfaat selama masa perkuliahan sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan baik.
11. Para Staf Akademik, Tata Usaha, Staf Perpustakaan serta seluruh karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tanjungpura yang telah banyak membantu dan telah meluangkan waktunya dalam memberikan pelayanan maksimal selama proses perkuliahan sampai pada penyelesaian skripsi ini.

12. Bapak/Ibu/Saudara/I responden yang telah berkenan berpartisipasi membantu penulis dalam memperoleh data penelitian.
13. Kedua orang tua saya tercinta, Bapak Yuniansyah Suyono dan Ibu Asiah yang senantiasa memberikan dukungan baik moral maupun material, segenap kasih sayang, menyemangati dan selalu mendoakan penulis setiap waktu agar segera dapat menyelesaikan skripsi serta senantiasa mendukung saya dalam mengejar impian saya apapun itu.
14. Adik-adik saya tercinta, Donny Dwi Syahputra dan Rizky atas doa dan dukungan selama masa perkuliahan hingga selesainya skripsi ini.
15. Khairunnisa Kansha dan Citra Putri Wardini, teman masa putih abu-abu hingga saat ini yang telah menemani proses dari awal perkuliahan hingga akhir.
16. Amanda, Afifah, Saphira, Nisrina, Venti dan Kak Putri, yang telah membantu banyak dalam penyelesaian skripsi ini.
17. Odi, Lusi, Kak Liya, Kak Vani, Kak Siti, Kak Rita, Tyo, Busro dan Reyhan, serta kakak abang Dompet Ummat yang telah membantu penulis dalam meneliti Dompet Ummat dan menjadi keluarga terhangat kedua.
18. Keluarga besar UKM Seni Oikosnomos yang telah menemani dan membuat penulis bertumbuh selama masa studi.
19. Khairuddin Arifin yang telah menemani penulis dari awal perkuliahan hingga akhir dan memberikan dorongan serta dukungan kepada penulis dalam menjalani masa studi.
20. Teman-teman penulis yang tak dapat disebutkan satu persatu namun tak mengurangi rasa hormat penulis.
21. Terima kasih kepada diriku yang telah bertahan dan terus berusaha meski banyak tantangan, terutama dalam menyelesaikan skripsi. Meskipun perjalanan terasa sulit dan penuh rintangan, aku bangga karena tidak menyerah. Pencapaian ini layak dihargai, dan semoga kebahagiaan selalu menyertai di setiap langkah hidupku.

Dalam menyelesaikan skripsi ini, penulis menyadari bahwa masih terdapat banyak kekurangan karena keterbatasan pengetahuan dan pengalaman. Oleh karena itu, dengan kerendahan hati penulis memohon maaf atas segala kekurangan tersebut. Penulis juga senantiasa mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari semua pihak agar dapat memperbaiki kekurangan dalam penulisan skripsi ini. Akhir kata, penulis ucapkan terima kasih dan semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembacanya.

Pontianak, 31 Desember 2024



Leoni Dyah Eka Syahputri

B1021201163

ABSTRAK

PENGARUH KETERAMPILAN KEUANGAN, PENGETAHUAN KEUANGAN DAN SIKAP KEUANGAN TERHADAP KESEJAHTERAAN FINANSIAL DENGAN PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL MEDIASI PADA MASYARAKAT PENERIMA MANFAAT DOMPET UMMAT PONTIANAK

Oleh:

LEONI DYAH EKA SYAHPUTRI

B1021201163

Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Tanjungpura

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh keterampilan keuangan, pengetahuan keuangan dan sikap keuangan terhadap kesejahteraan finansial dengan perilaku pengelolaan keuangan sebagai variabel mediasi pada masyarakat penerima manfaat Dompet Ummat Pontianak. Metode penelitian yang digunakan adalah penelitian kuantitatif dengan pengumpulan data menggunakan kuesioner. Karakteristik responden pada penelitian ini adalah penerima manfaat Dompet Ummat yang berada di Kota Pontianak, tidak menerima bantuan selain dari Dompet Ummat dan memiliki pendapatan perbulan maksimal Rp 2.500.000 (dua juta lima ratus ribu rupiah). Penelitian ini dilakukan pada bulan September hingga Desember 2024. Sampel yang digunakan adalah 250 responden. Teknik pengumpulan sampel menggunakan teknik *non probability* sampling yaitu *purposive sampling*. Pengumpulan data dilakukan dengan penyebaran kuesioner melalui google form. Hipotesis diuji menggunakan *Structural Equation Model* (SEM) dengan bantuan aplikasi Smart PLS. Hasil penelitian menunjukkan Keterampilan Keuangan tidak berpengaruh terhadap Kesejahteraan Finansial dan Perilaku Pengelolaan Keuangan. Pengetahuan Keuangan dan Sikap Keuangan berpengaruh signifikan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan. Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Perilaku Pengelolaan Keuangan berpengaruh signifikan terhadap Kesejahteraan Finansial. Perilaku Pengelolaan Keuangan tidak mampu memediasi Keterampilan Keuangan terhadap Kesejahteraan Finansial. Perilaku Pengelolaan Keuangan mampu memediasi Pengetahuan Keuangan terhadap Kesejahteraan Finansial. Perilaku Pengelolaan Keuangan mampu memediasi Sikap Keuangan terhadap Kesejahteraan Finansial.

Kata Kunci : keterampilan keuangan, pengetahuan keuangan, sikap keuangan, kesejahteraan finansial dan perilaku pengelolaan keuangan

ABSTRACT

THE INFLUENCE OF FINANCIAL SKILLS, FINANCIAL KNOWLEDGE, AND FINANCIAL ATTITUDES ON FINANCIAL WELL-BEING WITH FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR AS A MEDIATING VARIABLE AMONG BENEFICIARIES OF DOMPET UMMAT PONTIANAK

By:

LEONI DYAH EKA SYAHPUTRI

B1021201163

Faculty of Economics and Business

Tanjungpura University

This study aims to analyze the influence of financial skills, financial knowledge, and financial attitude on financial well-being with financial management behavior as a mediating variable among the beneficiaries of Dompet Ummat in Pontianak. The research method used is quantitative, with data collection through questionnaires. The characteristics of the respondents in this study are Dompet Ummat beneficiaries in Pontianak City, who do not receive any aid other than from Dompet Ummat and have a monthly income of up to IDR 2,500,000 (two million five hundred thousand rupiah). The research was conducted from September to December 2024. The sample consists of 250 respondents. The sampling technique used is non-probability sampling, specifically purposive sampling. Data collection was carried out through the distribution of questionnaires via Google Forms. The hypotheses were tested using Structural Equation Modeling (SEM) with the help of Smart PLS software. The results of the study indicate that financial skills do not have an effect on financial well-being and financial management behavior. Financial knowledge and financial attitude have a significant effect on financial management behavior. Financial knowledge, financial attitude, and financial management behavior significantly affect financial well-being. Financial management behavior does not mediate the relationship between financial skills and financial well-being. Financial management behavior is able to mediate the relationship between financial knowledge and financial well-being. Financial management behavior is also able to mediate the relationship between financial attitude and financial well-being.

Keyword : financial skills, financial knowledge, financial attitudes, financial well-being and financial management behavior

RINGKASAN SKRIPSI

Pengaruh Keterampilan Keuangan, Pengetahuan Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Kesejahteraan Finansial Dengan Perilaku Pengelolaan Keuangan Sebagai Variabel Mediasi Pada Masyarakat Penerima Manfaat Dompet Ummat Pontianak

1. Latar Belakang

Setiap individu memiliki preferensi berbeda dalam menjalani kehidupan untuk mencapai kebahagiaan dan kesejahteraan, yang sering kali terkait dengan aspek finansial. Kesejahteraan Finansial mencerminkan kemampuan seseorang untuk memenuhi kebutuhan saat ini dan masa depan, merasa aman secara finansial, serta memiliki kebebasan dalam menikmati hidup. Kesejahteraan ini tidak hanya mencakup kepemilikan uang atau aset, tetapi juga kemampuan mengelola keuangan, dukungan sosial, dan kepuasan hidup secara menyeluruh. Di Kota Pontianak, kemiskinan masih menjadi tantangan dengan 4,45% penduduk hidup di bawah garis kemiskinan (Rp 677.512 per bulan) pada tahun 2023. Data BPS menunjukkan tingkat kedalaman kemiskinan sebesar 0,49 dan keparahan kemiskinan sebesar 0,08. Hal ini menyoroti jarak pendapatan penduduk miskin dari garis kemiskinan serta distribusi pendapatan yang tidak merata. Kondisi ini menegaskan perlunya upaya bersama antara pemerintah, lembaga sosial, dan masyarakat untuk meningkatkan kesejahteraan finansial dan mengurangi kemiskinan.

Dompet Ummat, sebagai lembaga filantropi, berperan penting dalam meningkatkan kesejahteraan masyarakat. Pada tahun 2023, mereka menyalurkan berbagai program di klaster kesehatan, pendidikan, sosial, dan ekonomi yang menjangkau 6.897 penerima manfaat. Selain bantuan langsung, Dompet Ummat juga berfokus pada pengembangan masyarakat melalui pelatihan, pendidikan, dan pemberdayaan ekonomi. Hal ini menunjukkan pentingnya pengelolaan keuangan yang efektif dalam mendukung kesejahteraan penerima manfaat. Dalam konteks ini, penelitian mengenai kesejahteraan finansial menjadi relevan. Kesejahteraan Finansial

terdiri dari tiga komponen utama : perilaku pengelolaan keuangan, keterampilan keuangan, dan pengetahuan keuangan. Menurut Xiao (2021), perilaku pengelolaan keuangan memiliki pengaruh terbesar terhadap kesejahteraan finansial, diikuti oleh keterampilan keuangan dan pengetahuan keuangan. Sikap keuangan juga memainkan peran penting dalam memengaruhi perilaku pengelolaan keuangan, yang pada akhirnya berdampak pada kesejahteraan finansial. Penelitian ini menjadi penting karena banyak individu masih mengalami kesulitan mengelola keuangan mereka, terutama dalam menghadapi gaya hidup modern yang kompleks. Oleh karena itu, penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh keterampilan keuangan, pengetahuan keuangan, dan sikap keuangan terhadap kesejahteraan finansial, dengan perilaku pengelolaan keuangan sebagai variabel mediasi.

2. Permasalahan

- Apakah keterampilan keuangan berpengaruh signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan?
- Apakah pengetahuan keuangan berpengaruh signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan?
- Apakah sikap keuangan berpengaruh signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan?
- Apakah keterampilan keuangan berpengaruh signifikan terhadap kesejahteraan finansial?
- Apakah pengetahuan keuangan berpengaruh signifikan terhadap kesejahteraan finansial?
- Apakah sikap keuangan berpengaruh signifikan terhadap kesejahteraan finansial?
- Apakah perilaku pengelolaan keuangan berpengaruh signifikan terhadap kesejahteraan finansial?
- Apakah keterampilan keuangan berpengaruh tidak langsung terhadap kesejahteraan finansial dengan perilaku pengelolaan keuangan?

- Apakah pengetahuan keuangan berpengaruh tidak langsung terhadap kesejahteraan finansial dengan perilaku pengelolaan keuangan?
- Apakah sikap keuangan berpengaruh tidak langsung terhadap kesejahteraan finansial dengan perilaku pengelolaan keuangan?

3. Tujuan Penelitian

- Untuk menguji dan menganalisis pengaruh keterampilan keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan.
- Untuk menguji dan menganalisis pengaruh pengetahuan keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan.
- Untuk menguji dan menganalisis pengaruh sikap keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan.
- Untuk menguji dan menganalisis pengaruh keterampilan keuangan terhadap kesejahteraan finansial.
- Untuk menguji dan menganalisis pengaruh pengetahuan keuangan terhadap kesejahteraan finansial.
- Untuk menguji dan menganalisis pengaruh sikap keuangan terhadap kesejahteraan finansial.
- Untuk menguji dan menganalisis pengaruh kesejahteraan finansial terhadap perilaku pengelolaan keuangan.
- Untuk menguji dan menganalisis pengaruh keterampilan keuangan terhadap kesejahteraan finansial dengan perilaku pengelolaan keuangan.
- Untuk menguji dan menganalisis pengaruh pengetahuan keuangan terhadap kesejahteraan finansial dengan perilaku pengelolaan keuangan.
- Untuk menguji dan menganalisis pengaruh sikap keuangan terhadap kesejahteraan finansial dengan perilaku pengelolaan keuangan.

4. Metode Penelitian

Jenis penelitian yang digunakan merupakan penelitian kuantitatif bentuk kausal, sedangkan teknik pengumpulan data menggunakan kuesioner. Sampel yang diambil berjumlah 250 responden. Pengambilan sampel

penelitian ini menggunakan teknik purposive sampling dengan alat analisis yang digunakan adalah *Structural Equation Model* (SEM) dengan bantuan aplikasi SmartPLS.

5. Hasil Penelitian

- Hipotesis 1. Hubungan variabel Keterampilan Keuangan (KK) terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan (PPK) tidak signifikan. *Path coefficient* adalah 0.159 dengan *T Statisitcs* sebesar 1.291 dan *P value* sebesar 0.099.
- Hipotesis 2. Hubungan variabel Pengetahuan Keuangan (PK) terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan (PPK) signifikan. *Path coefficient* adalah 0.399 dengan *T Statisitcs* sebesar 2.995 dan *P value* sebesar 0.001.
- Hipotesis 3. Hubungan variabel Sikap Keuangan (SK) terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan (PPK) signifikan. *Path coefficient* adalah 0.382 dengan *T Statisitcs* sebesar 4.173 dan *P value* sebesar 0.
- Hipotesis 4. Hubungan variabel Keterampilan Keuangan (KK) terhadap Kesejahteraan Finansial (KF) tidak signifikan. *Path coefficient* adalah 0.118 dengan *T Statisitcs* sebesar 1.129 dan *P value* sebesar 0.130.
- Hipotesis 5. Hubungan variabel Pengetahuan Keuangan (PK) terhadap Kesejahteraan Finansial (KF) signifikan. *Path coefficient* adalah 0.255 dengan *T Statisitcs* sebesar 1.829 dan *P value* sebesar 0.034.
- Hipotesis 6. Hubungan variabel Sikap Keuangan (SK) terhadap Kesejahteraan Finansial (KF) signifikan. *Path coefficient* adalah -0.221 dengan *T Statisitcs* sebesar 2.046 dan *P value* sebesar 0.021.
- Hipotesis 7. Hubungan variabel Perilaku Pengelolaan Keuangan (PPK) terhadap Kesejahteraan Finansial (KF) signifikan. *Path coefficient* adalah 0.773 dengan *T Statisitcs* sebesar 6.994 dan *P value* sebesar 0.
- Hipotesis 8. Hubungan variabel Keterampilan Keuangan (KK) terhadap Kesejahteraan Finansial (KF) yang dimediasi oleh Perilaku

Pengelolaan Keuangan (PPK) tidak signifikan. *Path coefficient* adalah 0.123 dengan *T Statisitcs* sebesar 1.280 dan *P value* sebesar 0.101.

- Hipotesis 9. Hubungan variabel Pengetahuan Keuangan (PK) terhadap Kesejahteraan Finansial (KF) yang dimediasi oleh Perilaku Pengelolaan Keuangan (PPK) signifikan. *Path coefficient* adalah 0.309 dengan *T Statisitcs* sebesar 2.549 dan *P value* sebesar 0.006.
- Hipotesis 10. Hubungan variabel Sikap Keuangan (SK) terhadap Kesejahteraan Finansial (KF) yang dimediasi oleh Perilaku Pengelolaan Keuangan (PPK) signifikan. *Path coefficient* adalah 0.295 dengan *T Statisitcs* sebesar 3.600 dan *P value* sebesar 0.

6. Kesimpulan dan Rekomendasi

Kesimpulan

- Pengaruh Keterampilan Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan (H1) : Tidak berpengaruh antara Keterampilan Keuangan dan Perilaku Pengelolaan Keuangan pada penerima manfaat Dompet Ummat di Pontianak. Hal ini menunjukkan bahwa penerima manfaat kurang memiliki keterampilan keuangan yang cukup, namun belum dapat menerapkannya secara efektif dalam perilaku pengelolaan keuangan sehari-hari, yang dapat dipengaruhi oleh faktor lain seperti kebiasaan atau sikap terhadap pengelolaan keuangan.
- Pengaruh Pengetahuan Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan (H2) : Terdapat pengaruh yang signifikan antara Pengetahuan Keuangan dan Perilaku Pengelolaan Keuangan pada penerima manfaat Dompet Ummat di Pontianak. Hal ini menunjukkan bahwa penerima manfaat mampu mengelola keuangan mereka dengan lebih baik, membuat keputusan finansial yang bijak, dan merencanakan kebutuhan masa depan secara efektif.
- Pengaruh Sikap Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan (H3) : Terdapat pengaruh yang signifikan antara Sikap Keuangan dan Perilaku

Pengelolaan Keuangan pada penerima manfaat Dompet Ummat di Pontianak. Hal ini menunjukkan bahwa penerima manfaat mampu mengelola keuangan dengan bijak, memiliki disiplin dalam pengeluaran, serta menjaga keseimbangan antara kebutuhan dan kemampuan finansial.

- Pengaruh Keterampilan Keuangan terhadap Kesejahteraan Finansial (H4) : Tidak berpengaruh antara Keterampilan Keuangan dan Kesejahteraan Finansial pada penerima manfaat Dompet Ummat di Pontianak. Hal ini menunjukkan bahwa penerima manfaat mengelola keuangan yang kurang optimal atau ketidakmampuan untuk mengimplementasikan keterampilan tersebut dalam kehidupan sehari-hari.
- Pengaruh Pengetahuan Keuangan terhadap Kesejahteraan Finansial (H5) : Terdapat pengaruh yang signifikan antara Pengetahuan Keuangan dan Kesejahteraan Finansial pada penerima manfaat Dompet Ummat di Pontianak. Hal ini menunjukkan bahwa penerima manfaat mampu memanfaatkan pengetahuan keuangan mereka untuk mengelola pendapatan, mengurangi risiko keuangan, meningkatkan tabungan, dan mencapai kestabilan finansial yang lebih baik.
- Pengaruh Sikap Keuangan terhadap Kesejahteraan Finansial (H6) : Terdapat pengaruh yang signifikan antara Pengetahuan Keuangan dan Kesejahteraan Finansial pada penerima manfaat Dompet Ummat di Pontianak. Hal ini menunjukkan bahwa penerima manfaat mampu mengambil keputusan keuangan yang bijak, memprioritaskan kebutuhan daripada keinginan, serta mengelola keuangan dengan sikap yang mendukung kesejahteraan finansial jangka panjang.
- Pengaruh Perilaku Pengelolaan Keuangan terhadap Kesejahteraan Finansial (H7) : Terdapat pengaruh yang signifikan antara Perilaku Pengelolaan Keuangan dan Kesejahteraan Finansial pada penerima manfaat Dompet Ummat di Pontianak. Hal ini menunjukkan bahwa penerima manfaat mampu mengelola keuangan mereka dengan efektif, mengatur pendapatan dan pengeluaran secara seimbang, serta menciptakan stabilitas finansial untuk mendukung kesejahteraan jangka panjang.

- Pengaruh Keterampilan Keuangan terhadap Kesejahteraan Finansial melalui Perilaku Pengelolaan Keuangan (H8) : Perilaku Pengelolaan Keuangan tidak dapat memediasi Kesejahteraan Finansial dan Keterampilan Keuangan pada penerima manfaat Dompet Ummat di Pontianak. Perilaku Pengelolaan Keuangan tidak berperan penting dalam mempengaruhi Kesejahteraan Finansial melalui faktor Keterampilan Keuangan.
- Pengaruh Pengetahuan Keuangan terhadap Kesejahteraan Finansial melalui Perilaku Pengelolaan Keuangan (H9) : Perilaku Pengelolaan Keuangan berperan sebagai mediasi dalam hubungan Pengetahuan Keuangan dan Kesejahteraan Finansial pada penerima manfaat Dompet Ummat di Pontianak. Perilaku Pengelolaan Keuangan memainkan peran penting dalam mempengaruhi Kesejahteraan Finansial melalui faktor Pengetahuan Keuangan.
- Pengaruh Sikap Keuangan terhadap Kesejahteraan Finansial melalui Perilaku Pengelolaan Keuangan (H10) : Perilaku Pengelolaan Keuangan berperan sebagai mediasi dalam hubungan Sikap Keuangan dan Kesejahteraan Finansial pada penerima manfaat Dompet Ummat di Pontianak. Perilaku Pengelolaan Keuangan memainkan peran penting dalam mempengaruhi Kesejahteraan Finansial melalui faktor Sikap Keuangan.

Rekomendasi

- Peningkatan Pendidikan Keuangan : Disarankan untuk memberikan pelatihan dan pendidikan keuangan yang lebih intensif kepada penerima manfaat Dompet Ummat, agar keterampilan keuangan yang dimiliki dapat diterapkan dengan lebih efektif dalam pengelolaan keuangan sehari-hari.
- Fokus pada Perubahan Sikap Keuangan : Program yang bertujuan untuk mengubah sikap keuangan penerima manfaat, seperti mengutamakan tabungan, pengendalian pengeluaran, dan perencanaan jangka panjang, dapat lebih meningkatkan kesejahteraan finansial mereka.

- Penguatan Perilaku Pengelolaan Keuangan : Penelitian ini menunjukkan bahwa perilaku pengelolaan keuangan sangat penting, sehingga pengembangan kebiasaan keuangan yang baik, seperti mencatat pengeluaran dan mengatur anggaran, bisa menjadi fokus utama dalam program-program pendidikan keuangan.
- Pendekatan Holistik : Diperlukan pendekatan yang lebih holistik yang tidak hanya fokus pada keterampilan keuangan, tetapi juga memperhatikan faktor psikologis, sosial, dan ekonomi lainnya yang dapat memengaruhi pengelolaan keuangan dan kesejahteraan finansial.
- Penelitian Lebih Lanjut : Disarankan untuk melakukan penelitian lanjutan dengan sampel yang lebih besar dan variabel yang lebih beragam, untuk memahami lebih dalam mengenai faktor-faktor lain yang mempengaruhi hubungan antara keterampilan keuangan, perilaku pengelolaan keuangan, dan kesejahteraan finansial.
- Pemberdayaan dengan Teknologi : Pemanfaatan teknologi seperti aplikasi pengelolaan keuangan dapat diperkenalkan untuk membantu penerima manfaat dalam mengatur keuangan mereka dengan lebih efisien dan meningkatkan kesadaran mereka tentang pentingnya pengelolaan keuangan yang baik.

DAFTAR ISI

SAMPUL
PERNYATAAN BEBAS DARI PLAGIAT i
PERTANGGUNGJAWABAN SKRIPSI i
LEMBAR YURIDIS i
UCAPAN TERIMA KASIH i
ABSTRAK iii
ABSTRACT iv
RINGKASAN SKRIPSI v
DAFTAR ISI xiii
DAFTAR TABEL xvi
DAFTAR GAMBAR xvii
BAB I PENDAHULUAN 1
1.1 Latar Belakang 1
1.2 Rumusan Masalah 7
1.2.1 Pernyataan Masalah 7
1.2.2 Pertanyaan Penelitian 7
1.3 Tujuan Penelitian 8
1.4 Kontribusi Penelitian 9
1.4.1 Kontribusi Teoritis 9
1.4.2 Kontribusi Praktis 9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA 10
2.1 Landasan Teori 10
2.1.1 Keterampilan Keuangan 10
2.1.2 Pengetahuan Keuangan 11
2.1.3 Sikap Keuangan 13
2.1.4 Kesejahteraan Finansial 15
2.1.5 Perilaku Pengelolaan Keuangan 16
2.1.6 Kajian Empiris 18
2.1.7 Kerangka Konseptual dan Hipotesis Penelitian 23
BAB III METODE PENELITIAN 31
3.1 Bentuk Penelitian 31

3.2 Tempat dan Waktu Penelitian 31
3.3 Data Penelitian 31
3.4 Populasi dan Sampel 33
3.4.1 Populasi 33
3.4.2 Sampel 33
3.5 Variabel Penelitian 34
3.5.1 Variabel Eksogen (X) 34
3.5.2 Variabel Moderasi/Intervening (Z) 35
3.5.3 Variabel Endogen (Y) 35
3.6 Metode Analisis Data 41
3.6.1 Model Pengukuran (*Outer Model*) 42
3.6.2 Model Struktural (*Inner Model*) 43
3.6.3 Koefisien Determinan (*R-Square*) 43
3.6.4 Uji Hipotesis 44
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN 45
4.1 Hasil Penelitian 45
4.1.1 Karakteristik Responden 45
4.1.2 Tanggapan Responden Terkait Variabel Penelitian 47
4.1.3 Tanggapan Validitas dan Reliabilitas 55
4.1.4 Evaluasi Model Stuktural (*Inner Model*) 61
4.1.5 Uji Hipotesis 63
4.2 Pembahasan 67
4.2.1 Pengaruh Keterampilan Keuangan dengan Perilaku Pengelolaan Keuangan (H1) 67
4.2.2 Pengaruh Pengetahuan Keuangan dengan Perilaku Pengelolaan Keuangan (H2) 67
4.2.3 Pengaruh Sikap Keuangan dengan Perilaku Pengelolaan Keuangan (H3) 68
4.2.4 Pengaruh Keterampilan Keuangan dengan Kesejahteraan Finanasial (H4) 69
4.2.5 Pengaruh Pengetahuan Keuangan dengan Kesejahteraan Finansial (H5) 70
4.2.6 Pengaruh Sikap Keuangan dengan Kesejahteraan Finansial (H6) ...71

4.2.7 Pengaruh Perilaku Pengelolaan Keuangan dengan Kesejahteraan Finansial (H7) 72
4.2.8 Pengaruh Keterampilan Keuangan terhadap Kesejahteraan Finansial dengan Perilaku Pengelolaan Keuangan (H8)....72
4.2.9 Pengaruh Pengetahuan Keuangan terhadap Kesejahteraan Finansial dengan Perilaku Pengelolaan Keuangan (H9)....73
4.2.10 Pengaruh Sikap Keuangan terhadap Kesejahteraan Finansial dengan Perilaku Pengelolaan Keuangan (H10) 74
BAB V KESIMPULAN....75
5.1 Kesimpulan....75
5.2 Rekomendasi 77
DAFTAR PUSTAKA 79
LAMPIRAN....84

DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Tabel Indikator dengan Skala Likert.....32
Tabel 3. 2 Operasional Variabel Penelitian.....36
Tabel 4. 1 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....45
Tabel 4. 2 Responden Berdasarkan Usia.....46
Tabel 4. 3 Responden Berdasarkan Pendapatan.....47
Tabel 4. 4 Tanggapan Responden Terkait Ketrampilan Keuangan.....47
Tabel 4. 5 Tanggapan Responden Terkait Pengetahuan Keuangan.....49
Tabel 4. 6 Tanggapan Responden Terkait Sikap Keuangan.....50
Tabel 4. 7 Tanggapan Responden Terkait Kesejahteraan Finansial.....52
Tabel 4. 8 Tanggapan Responden Terkait Perilaku Pengelolaan Keuangan.....54
Tabel 4. 9 *Outer Loading* dan AVE.....56
Tabel 4. 10 Revisi *Outer Loading* dan AVE.....58
Tabel 4. 11 Nilai *Cross Loading*.....59
Tabel 4. 12 *Composite Reliability* dan *Cronbach's Alpha*.....60
Tabel 4. 13 Koefisien Determinan (*R-Square*).....63
Tabel 4. 14 Hasil Uji Hipotesis Pengaruh Langsung (*Direct Effect*).....64
Tabel 4. 15 Hasil Pengaruh Tidak Langsung (*Spesific Indirect Effect*).....66

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual Penelitian 23
Gambar 4. 1 Evaluasi Model Struktural Prosedur PLS Algoritma 61
Gambar 4. 2 Evaluasi Model Struktural Prosedur *Bootstrapping*.....62

BAB I
PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Setiap orang memiliki preferensi yang berbeda dalam menjalani kehidupan, dan untuk mencapai tujuan kebahagiaan, kesejahteraan dalam kehidupan masing-masing individu dapat bervariasi. Pencapaian kebahagiaan dan tujuan hidup sering kali dikaitkan dengan aspek finansial, dimana kondisi keuangan yang baik mencerminkan tingkat kesejahteraan. Kesejahteraan Finansial merujuk pada situasi di mana seseorang mampu memenuhi kebutuhan keuangan saat ini dan di masa depan, merasa aman terkait keuangan, serta memiliki kebebasan untuk membuat pilihan yang memungkinkan mereka menikmati hidup. Individu memiliki beragam kebutuhan hidup yang harus dipenuhi dalam kehidupan sehari-hari.

Kesejahteraan Finansial tidak hanya terbatas pada kepemilikan uang atau barang berharga, melainkan juga meliputi kemampuan mengelola keuangan secara efektif, memiliki dukungan sosial yang kuat, dan merasa puas dengan kehidupan secara menyeluruh. Hal ini menunjukkan bahwa pencapaian kesejahteraan finansial bukan hanya tanggung jawab individu semata, tetapi juga terkait dengan faktor-faktor eksternal seperti kondisi ekonomi lingkungan sekitar. Oleh karena itu, kerjasama antara berbagai pihak seperti pemerintah, lembaga sosial, dan masyarakat sangat penting dalam meningkatkan kesejahteraan finansial serta mengurangi angka kemiskinan seperti yang terjadi di Kota Pontianak.

Kesejahteraan dapat tercapai ketika kebutuhan tersebut dapat dipenuhi tanpa terkecuali. Sebaliknya, jika salah satu kebutuhan hidup tidak terpenuhi, dapat dikatakan bahwa seseorang belum mencapai kesejahteraan atau berada dalam kondisi pra-sejahtera. Berdasarkan survei yang dilakukan oleh Badan Pusat Statistik (BPS) merilis angka Kemiskinan di Pontianak mencapai 29.920 jiwa pada tahun 2023. Persentase angka kemiskinan Kota Pontianak yaitu sebesar 4.4

Tabel 1.1
Data Kemiskinan Kota Pontianak

Indikator Kemiskinan	Indikator Kemiskinan Kota Pontianak
	2023
Jumlah Penduduk Miskin (Ribu Jiwa)	29,92
Persentase Penduduk Miskin (P0)	4,45
Indeks Kedalaman Miskin (P1)	0,49
Indeks Keparahan Miskin (P2)	0,08
Garis Kemiskinan (Rupiah/Kapita/Bulan)	677.512

Sumber : BPS Kota Pontianak (2023)

Dapat dilihat dari Tabel 1.1 berisi data mengenai kemiskinan di Kota Pontianak untuk tahun 2023. Dengan 29.92 ribu jiwa atau 4.45% dari populasi hidup di bawah garis kemiskinan. Indeks kedalaman sebesar 0.49 angka ini menunjukkan kedalaman kemiskinan, di mana semakin tinggi angka ini, semakin besar jarak rata-rata pendapatan penduduk miskin dari garis kemiskinan dan keparahan kemiskinan sebesar 0.08 menunjukkan keparahan kemiskinan, dengan nilai yang lebih tinggi menunjukkan ketidakmerataan pendapatan yang lebih besar di antara penduduk miskin. Data ini menunjukkan tingkat dan distribusi kemiskinan di kota tersebut. Garis kemiskinan yang digunakan sebagai patokan adalah Rp 677.512 per bulan. Data ini penting untuk memahami kondisi sosial-ekonomi dan membantu dalam perencanaan kebijakan untuk mengatasi kemiskinan di Kota Pontianak.

Xiao (2016), mengemukakan bahwa kesejahteraan finansial hal yang sangat mendasar untuk dicapai dikehidupan. Hampir segala kebutuhan yang harus dipenuhi akan memerlukan kondisi finansial yang baik. Kesejahteraan finansial mencerminkan status finansial dimana seseorang atau keluarga memiliki sumber daya yang memadai untuk menjalani kehidupan yang nyaman.

Peneliti memilih untuk menggunakan kesejahteraan finansial sebagai variabel dependen dalam penelitiannya karena mereka mengamati bahwa banyak individu belum memenuhi kesejahteraan finansial mereka untuk masa depan, terutama dengan adanya era globalisasi dan gaya hidup modern yang

cenderung kompleks. Banyak individu mengalami kesulitan dalam mengelola keuangan mereka, yang dapat mengakibatkan kegagalan dalam menjalankan keuangan mereka dengan baik. Peneliti memilih Dompet Ummat sebagai subjek penelitian karena mereka menyadari pentingnya pengelolaan keuangan yang efektif untuk masa depan, dan melihat bahwa banyak individu kurang memiliki pengetahuan dalam mengelola keuangan mereka sendiri. Hal ini mengakibatkan ketiadaan kesejahteraan finansial pada sebagian individu tersebut.

Dompet Ummat merupakan lembaga filantropi yang mengelola dan mengumpulkan dana zakat, infak, sedekah, wakaf serta bertanggung jawab untuk berkontribusi untuk menebar kebaikan & kebahagiaan. Dana-dana ini kemudian dikelola dengan cermat dan transparan untuk disalurkan kepada mereka yang membutuhkan, seperti fakir miskin, anak yatim, kaum dhuafa, dan berbagai program sosial lainnya. Selain itu, lembaga filantropi ini juga dapat mengelola program-program pengembangan masyarakat, seperti pelatihan keterampilan, pendidikan, bantuan modal usaha, dan infrastruktur sosial lainnya yang dapat meningkatkan kesejahteraan masyarakat secara keseluruhan. Dengan pengelolaan yang baik dan transparan, lembaga filantropi tersebut dapat menjadi jembatan yang kuat antara dermawan dan penerima manfaat, sehingga mampu menebar kebaikan dan kebahagiaan bagi banyak orang.

Tabel 1.2
Jumlah Penerima Manfaat Dompet Ummat Periode 2023

Pembagian Klaster	Penerima Manfaat Tahun 2023	Jumlah (Jiwa)
Klaster Kesehatan	Layanan Ambulan	594
	Bantuan Sehat	324
	Pengobatan Gratis	115
	Pos Sehat Santri	20
	TOTAL	922
Klaster Pendidikan	Beasiswa Pejuang	91
	Beasiswa Muallaf	40

	Bantuan Pintar	298
	TOTAL	429
Klaster Sosial	Bantuan Sosial	359
	Ceria Anak Yatim	192
	Aksi Tanggap Musibah	645
	Bantuan Jompo	149
	Ramadhan	1.310
	Tebar Faedah Kurban	2.157
	Akikah Ummat	722
	TOTAL	5.534
Klaster Ekonomi	Ummahpreneur	3
	Ummah Academy	5
	Zona Cahaya	2
	TOTAL	10

Sumber : Dompet Ummat (2023)

Dapat dilihat dari Tabel 1.2 Jumlah Penerima Manfaat Dompet Ummat Periode 2023 memberikan gambaran komprehensif tentang penerima manfaat dari berbagai program yang diselenggarakan oleh Dompet Ummat sepanjang tahun 2023. Program-program ini terbagi ke dalam beberapa klaster utama: Klaster Kesehatan, Klaster Pendidikan, Klaster Sosial, dan Klaster Ekonomi. Dalam Klaster Kesehatan, layanan seperti ambulans, bantuan sehat, pengobatan gratis, dan pos sehat santri telah menjangkau total 1.222 jiwa. Klaster Pendidikan meliputi program beasiswa pelajar dan mahasiswa yang memberikan bantuan kepada 131 jiwa. Klaster Sosial, yang paling banyak menjangkau penerima manfaat, meliputi berbagai program seperti bantuan pintar, bantuan sosial, ceria anak yatim, aksi tanggap bencana, bantuan jompo, Ramadhan, dan tebar ekor kurban, dengan total penerima manfaat mencapai 5.534 jiwa. Sementara itu, Klaster Ekonomi meliputi program usaha mikro, Ummah Academy, dan Zona Cahaya yang telah membantu 10 jiwa. Secara

keseluruhan, Dompet Ummat telah memberikan manfaat kepada 6.897 jiwa melalui program-program ini, mencerminkan komitmen mereka dalam meningkatkan kesejahteraan masyarakat melalui berbagai bentuk dukungan di bidang kesehatan, pendidikan, sosial, dan ekonomi.

Salah satu cara mencapai kesejahteraan finansial adalah dengan melakukan pengelolaan keuangan yang disarankan seperti membayar tagihan tepat waktu, melakukan pencocokan pencatatan keuangan setiap bulan dan memiliki dana darurat (Fazli Sabri *et al*, 2012). Untuk mencapai kesejahteraan keuangan yang baik, maka diperlukan pengetahuan keuangan dan sikap keuangan yang positif sehingga dapat diimplementasikan secara langsung. Pengetahuan terhadap keuangan merupakan upaya untuk meminimalisir risiko terkait dengan permasalahan keuangan. Hal ini selaras dengan pendapat para peneliti (Iramani & Lutfi, 2021) Pengetahuan keuangan merupakan suatu pemahaman dan konsep keuangan yang diperlukan untuk digunakan dalam kehidupan sehari-hari dan diperlukan untuk mengelola keuangan dengan baik.

Dalam penelitian yang dilakukan oleh Xiao *et al.*, (2021) kesejahteraan keuangan terdiri dari tiga komponen utama: perilaku pengelolaan keuangan, keterampilan keuangan, dan pengetahuan keuangan. Xiao mengungkapkan bahwa perilaku pengelolaan keuangan memberikan kontribusi paling besar terhadap kesejahteraan finansial individu. Keterampilan keuangan berada di urutan kedua dalam hal pengaruh terhadap kesejahteraan keuangan, sedangkan pengetahuan keuangan memberikan kontribusi yang paling kecil. Temuan ini menunjukkan bahwa meskipun pengetahuan keuangan itu penting, kemampuan untuk mengelola keuangan sehari-hari dan keterampilan praktis memiliki peran yang lebih signifikan dalam meningkatkan kesejahteraan finansial seseorang.

Selain pengetahuan keuangan, perilaku pengelolaan keuangan yang baik bisa dilihat dari sebuah pengambilan sikap keuangan yang dilakukan oleh individu. Sikap keuangan juga mempengaruhi perilaku pengelolaan keuangan. (Yanti & Suci, 2023) mengemukakan bahwa sikap keuangan mampu memengaruhi perencanaan keuangan pribadi yang dilihat dari suatu pola keuangan yang terbentuk akibat dari sikap keuangan seseorang. Kebanyakan

masyarakat memiliki sikap yang buruk mengenai keuangan, hal ini dapat dilihat dari rendahnya motivasi untuk meningkatkan kemampuannya dalam mengelola keuangan pribadi. Buruknya sikap keuangan juga ditandai dengan pemikiran yang mudah merasa puas. Sikap keuangan adalah sikap yang mengacu pada bagaimana seseorang merasa tentang masalah keuangan pribadi yang diukur dengan tanggapan atas sebuah pernyataan atau opini. Sikap keuangan adalah pandangan mengenai uang yang dilihat dari aspek psikologis yang diperlihatkan melalui kemampuan mengontrol diri terhadap pengeluaran keuangan, pembuatan rencana keuangan, membuat anggaran serta tindakan dalam pengambilan keputusan keuangan yang tepat (Prihartono & Asandimitra, 2018).

Pengaruh dari berbagai faktor tersebut terhadap kesejahteraan finansial tidaklah langsung, namun pengaruhnya melalui perilaku pengelolaan keuangan. Penelitian (Gutter & Copur, 2011) menyatakan bahwa perilaku finansial berpengaruh terhadap kesejahteraan finansial. Semakin baik perilaku finansial seseorang maka akan semakin baik status finansialnya sehingga akan meningkatkan kesejahteraan fianansialnya. Dengan demikian, perilaku pengelolaan keuangan *(financial management behavior)* memediasi pengaruh pengetahuan keuangan dan sikap keuangan terhadap kesejahteraan finansial.

Berdasarkan paparan di atas penelitian ini menjadi rasional untuk diteliti berdasarkan phenomena gap, *research gap*, dan dukungan teori yang dikemukakan di atas menjadi latar belakang pengajuan proposal ini. Penelitian ini akan menguji pengaruh pengetahuan keuangan dan sikap keuangan terhadap kesejahteraan finansial. Penelitian ini juga akan menguji benarkah variabel perilaku pengelolaan keuangan akan menjadi variabel mediasi dari hubungan tersebut. Hal inilah yang mendorong peneliti untuk mengambil judul penelitian **"Pengaruh Keterampilan Keuangan, Pengetahuan Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Kesejahteraan Finansial Dengan Perilaku Pengeolaan Keuangan Sebagai Variabel Mediasi Pada Masyarakat Penerima Manfaat Dompet Ummat".**

1.2 Rumusan Masalah

1.2.1 Pernyataan Masalah

Berdasarkan uraian latar belakang penelitian yang telah dikemukakan tersebut diatas, maka dapat diketahuai bahwa tingkat kesejahteraan di Pontianak sangat sedikit. Peneliti memihat kurangnya tingkat pengetahuan atau literasi tentang keuangan yang ada pada masyarakat, serta sikap seseorang dalam mengontrol diri untuk merasa puas dalam keuangan serta dampak yang pada perilaku pengelolaan keuangan pada masyarakat Pontianak terutama penerima manfaat Dompet Ummat.

1.2.2 Pertanyaan Penelitian

1. Apakah keterampilan keuangan berpengaruh signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan?
2. Apakah pengetahuan keuangan berpengaruh signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan?
3. Apakah sikap keuangan berpengaruh signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan?
4. Apakah keterampilan keuangan berpengaruh signifikan terhadap kesejahteraan finansial?
5. Apakah pengetahuan keuangan berpengaruh signifikan terhadap kesejahteraan finansial?
6. Apakah sikap keuangan berpengaruh signifikan terhadap kesejahteraan finansial?
7. Apakah perilaku pengelolaan keuangan berpengaruh signifikan terhadap kesejahteraan finansial?
8. Apakah keterampilan keuangan berpengaruh tidak langsung terhadap kesejahteraan finansial dengan perilaku pengelolaan keuangan?
9. Apakah pengetahuan keuangan berpengaruh tidak langsung terhadap kesejahteraan finansial dengan perilaku pengelolaan keuangan?

10. Apakah sikap keuangan berpengaruh tidak langsung terhadap kesejahteraan finansial dengan perilaku pengelolaan keuangan?

1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan latar belakang penelitian, rumusan masalah dan pertanyaan penelitian yang telah dikemukakan, maka dapat disampaikan tujuan penelitian ini sebagai berikut :

1. Untuk menguji dan menganalisis pengaruh keterampilan keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan.
2. Untuk menguji dan menganalisis pengaruh pengetahuan keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan.
3. Untuk menguji dan menganalisis pengaruh sikap keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan.
4. Untuk menguji dan menganalisis pengaruh keterampilan keuangan terhadap kesejahteraan finansial.
5. Untuk menguji dan menganalisis pengaruh pengetahuan keuangan terhadap kesejahteraan finansial.
6. Untuk menguji dan menganalisis pengaruh sikap keuangan terhadap kesejahteraan finansial.
7. Untuk menguji dan menganalisis pengaruh kesejahteraan finansial terhadap perilaku pengelolaan keuangan.
8. Untuk menguji dan menganalisis pengaruh keterampilan keuangan terhadap kesejahteraan finansial dengan perilaku pengelolaan keuangan.
9. Untuk menguji dan menganalisis pengaruh pengetahuan keuangan terhadap kesejahteraan finansial dengan perilaku pengelolaan keuangan.
10. Untuk menguji dan menganalisis pengaruh sikap keuangan terhadap kesejahteraan finansial dengan perilaku pengelolaan keuangan.

1.4 Kontribusi Penelitian

1.4.1 Kontribusi Teoritis

Penelitian ini diharapkan dapat berkontribusi bagi pengayaan kajian ilmiah dalam ilmu manajemen khususnya bidang ilmu manajemen keuangan dalam perspektif perilaku pengambilan keputusan dalam individu dengan menyajikan pengetahuan keuangan, menguraikan peran sikap keuangan seseorang, serta meningkatkan mengelola keuangan finansial.

1.4.2 Kontribusi Praktis

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan informasi bagi pihak masyarakat penerima manfaat Dompet Ummat Pontianak dalam mengimplementasikan keuangan yang lebih terfokus dan disesuaikan dengan kebutuhan mereka atas dasar kesadaran akan pentingnya pengelolaan keuangan yang baik melalui mempertimbangkan aspek-aspek pengetahuan, sikap, dan perilaku keuangan, sehingga masyarakat penerima manfaat dapat lebih baik memahami dan mengelola keuangan mereka dengan bijaksana. Adapun kontribusi lainnya bagi penerima manfaat yang diharapkan juga dapat memberikan dukungan yang lebih terarah dan berkelanjutan dalam mengelola keuangan serta meningkatkan kesejahteraan finansial mereka secara keseluruhan.