

**PENGARUH SIKAP KEUANGAN, PENGETAHUAN KEUANGAN, DAN
PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI TERHADAP INVESTASI RIIL ASET
(PADA IBU-IBU PKK DI DESA MUNDUREJO KECAMATAN UMBULSARI)**

SKRIPSI

**Diajukan guna melengkapi tugas akhir dan memenuhi salah satu syarat untuk
menyelesaikan Program Studi Manajemen (S1) dan memperoleh gelar sarjana
Manajemen**



**Oleh :
MEIRINA SHINTA KUSUMAWATI
2110411115**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER
2026**

HALAMAN SAMPUL

PENGARUH SIKAP KEUANGAN, PENGETAHUAN KEUANGAN, DAN PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI TERHADAP INVESTASI RIIL ASET (PADA IBU-IBU PKK DI DESA MUNDUREJO KECAMATAN UMBULSARI)

SKRIPSI

**Diajukan guna melengkapi tugas akhir dan memenuhi salah satu syarat untuk menyelesaikan
Program Studi Manajemen (S1) dan memperoleh gelar sarjana Manajemen**



**Oleh :
MEIRINA SHINTA KUSUMAWATI
2110411115**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER
2026**

PERNYATAAN

Saya bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Meirina Shinta Kusumawati
NIM : 2110411115
Program Studi : Manajemen

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa karya ilmiah berupa skripsi yang berjudul, Pengaruh Sikap Keuangan, Pengetahuan Keuangan Dan Pengelolaan Keuangan Pribadi Terhadap Investasi Riil Aset (Pada Ibu-Ibu Pkk Di Desa Mundurejo Kecamatan Umbulsari) adalah hasil karya sendiri. Kecuali jika dalam beberapa kutipan substansi telah saya sebutkan sumbernya. Belum pernah diajukan pada institusi manapun, serta bukan karya plagiat atau jiplakan. Saya bertanggung jawab atas keaslian, keabsahan, dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa adanya tekanan dan paksaan dari pihak manapun serta saya bersedia memperoleh sanksi akademik dan siap dituntut di muka hukum, jika ternyata di kemudian hari ada pihak-pihak yang dirugikan dari pernyataan yang tidak benar tersebut.

Jember
Yang menyatakan,



Meirina Shinta Kusumawati
Nim 2110411115

LEMBAR PERSETUJUAN

**TUGAS AKHIR
PROPOSAL SKRIPSI**

**PENGARUH SIKAP KEUANGAN, PENGETAHUAN KEUANGAN, DAN
PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI TERHADAP INVESTASI RIIL ASET
(PADA IBU-IBU PKK DI DESA MUNDUREJO KECAMATAN UMBULSARI)**

.

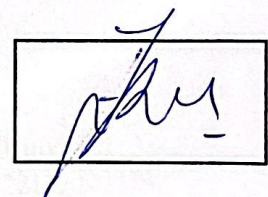
**Oleh:
Meirina Shinta Kusumawati
2110411115**

Pembimbing

Dosen Pembimbing Utama : Ahmad Hasan Hafidzi SE, MM



Dosen Pendamping : Pawestri Winahyu, S.Psi., MM.



PENGESAHAN

Skripsi berjudul Pengaruh Sikap Keuangan, Pengetahuan Keuangan Dan Pengelolaan Keuangan Pribadi Terhadap Investasi Riil Aset (Pada Ibu-Ibu Pkk Di Desa Mundurejo Kecamatan Umbulsari) telah diuji dan disahkan oleh Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember pada :

Nama : Meirina Shinta Kusumawati
Nim : 2110411115
Hari :
Tanggal :
Tempat : Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Muhammdiyah Jember

Tim Penguji

Ira Puspitadewi S., SE., MM
NPK. 1981072711703795

Anggota 1

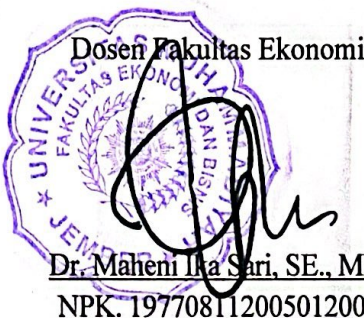
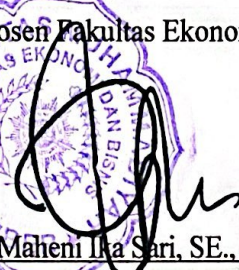
Ahmad Hasan Hafidzi SE, MM.
NPK. 1986051411703796

Anggota 2

Pawestri Winahyu, S.Psi., MM.
NPK. 1982052611703800

Mengesahkan

Dosen Fakultas Ekonomi



Dr. Maheni Ika Sari, SE., MM
NPK. 197708112005012001

Ketua Program Studi

Septy Holisa Umamy, SM., MM
NPK. 19950922122091029

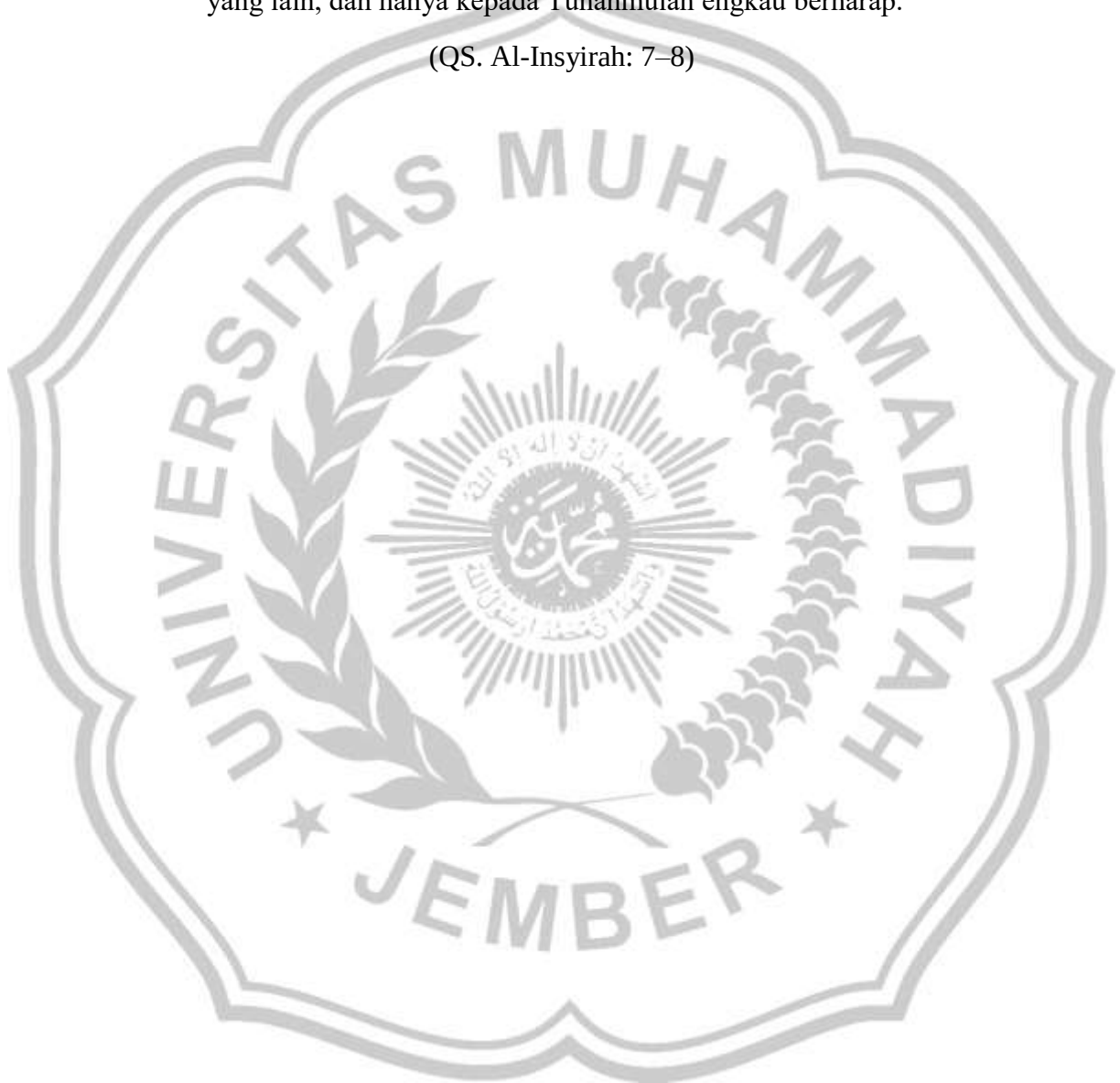
MOTTO

"Hidup tidak selalu memberi jalan yang mudah, tetapi selalu memberi kesempatan untuk bertumbuh. Pada akhirnya, yang membedakan bukan seberapa sedikit kita jatuh, melainkan seberapa sering kita memilih untuk bangkit."

(Meirina Shinta)

“Maka apabila engkau telah selesai dari suatu urusan, tetaplah bekerja keras untuk urusan yang lain, dan hanya kepada Tuhanmulah engkau berharap.”

(QS. Al-Insyirah: 7–8)



PERSEMBAHAN

Segala puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas limpahan rahmat, nikmat kesehatan, serta karunia-Nya, yang telah memungkinkan penulis untuk menyelesaikan skripsi ini sesuai dengan rencana yang telah ditetapkan. Pada kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah memberikan dukungan dan bantuan dalam proses penyusunan skripsi ini, di antaranya :

1. Pemilik mutlak seluruh zat dan alam semesta, yang menguasai, mengatur, dan berkuasa atas segala sesuatu. Allah SWT, Sang Maha Pemilik Arah. Terima kasih telah menjadi satu-satunya rumah tempatku pulang saat dunia terasa begitu kabur dan bising. Terima kasih telah menjaga waras dan langkahku, bahkan saat penulis lupa alasan untuk tetap hidup.
2. Kepada kedua orang tua saya, Ayahanda Sugianto dan Alm Ibunda Kusmiati. Dengan penuh rasa syukur, karya sederhana ini saya persembahkan kepada Ayah dan Ibu tercinta. Terima kasih atas kasih sayang, doa yang tidak pernah putus, serta dukungan yang selalu mengiringi setiap langkah saya. Di setiap keraguan, Ayah dan Ibu selalu menjadi sumber kekuatan yang memberikan semangat untuk terus bertahan dan menyelesaikan perjalanan ini.
3. Kepada kedua kakak laki-laki saya Ongki Yoga setiawan dan Deby Hendriatama, dan kedua kakak ipar saya Wenny Eka Vivi Hardiyanti dan Shim Azumna, Terutama kepada kedua kakak laki-lakiku, terima kasih atas segala pengorbanan, kepercayaan, doa, dan dukungan yang telah diberikan. Terima kasih telah menjadi sosok yang dengan tulus membantu membiayai pendidikan saya hingga mampu menyelesaikan jenjang perkuliahan ini. Kebaikan, kasih sayang, dan kepercayaan yang kalian berikan menjadi penyemangat bagi saya untuk terus berjuang dan tidak pernah menyerah dalam menyelesaikan pendidikan ini.
4. Kepada Ibu Ira Puspitadewi S., SE., MM selaku ketua penguji, Bapak Achmad Hasan Hafidzi, SE., MM dan Ibu Pawestri Winahyu, S.Psi., MM. yang telah membimbing, mengarahkan, serta memberikan ilmu dan wawasan berharga selama proses penyusunan skripsi ini. Terima kasih atas kesabaran, bimbingan, serta motivasi yang telah diberikan sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian ini dengan baik. Semoga segala ilmu dan kebaikan yang Bapak/Ibu berikan mendapatkan balasan terbaik dari Allah SWT.
5. Kepada sahabat penulis di bangku perkuliahan yaitu Yeci, shinta dan Ayudha Terima kasih sudah menjadi tempat berbagi cerita, pemberi semangat dikala lelah, dan selalu ada dalam suka maupun duka selama masa perkuliahan ini. Kehadiran kalian bukan sekedar teman, melainkan warna yang membuat perjalanan kuliah dan penyusunan skripsi ini menjadi jauh lebih indah, semoga kebahagiaan dan kesuksesan selalu menyertai kalian.
6. Terima kasih kepada pasangan saya Farendika Rezzi atas doa dengan sabar dan konsisten memberikan dukungan untuk perhatian, serta semangat yang selalu diberikan, terutama di saat saya merasa lelah, ragu, dan hampir menyerah. Terima kasih telah menjadi tempat berbagi cerita, mendengarkan setiap keluh kesah, serta selalu mengingatkan saya untuk tetap percaya pada kemampuan diri sendiri.
7. Terima kasih untuk sepupusaya sekaligus teman kamar saya Maya putri ekasari yang telah

menjadi bagian dari hidup penulis Terima kasih telah menemani penulis dari awal penulisan sampai akhir penulisan sangatlah berarti. Meskipun terkadang hal-hal sepele memicu perdebatan diantara kita, semua itu tidak pernah membuat kita menjauh, melainkan justru mempererat kedekatan kita.

8. Dan untuk yang terakhir untuk saya sendiri Meirina Shinta Kusumawati. Terima kasih karena tidak memilih menyerah, meskipun perjalanan ini dipenuhi dengan rasa lelah, keraguan, dan berbagai tantangan yang tidak selalu mudah untuk dilewati. Terima kasih telah terus berusaha, belajar, dan bangkit setiap kali menghadapi kegagalan. Setiap proses yang telah dilalui menjadi bukti bahwa ketekunan, kesabaran, dan keyakinan mampu membawa langkah ini sampai pada titik akhir. Karya sederhana ini menjadi pengingat bahwa tidak ada perjuangan yang sia-sia ketika dijalani dengan sungguh-sungguh. Semoga pencapaian ini bukan menjadi akhir dari perjalanan, melainkan awal untuk terus belajar, berkembang, dan memberikan manfaat bagi diri sendiri, keluarga, dan orang-orang di sekitar.



KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT, Tuhan Semesta Alam. Dengan segala rahmat dan petunjuk-Nya, Shalawat serta salam senantiasa tercurah kepada Nabi Muhammad SAW sebagai teladan bagi umat manusia. Atas karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Sikap Keuangan, Pengetahuan Keuangan Dan Pengelolaan Keuangan Pribadi Terhadap Investasi Riil Aset (Pada Ibu-Ibu Pkk Di Desa Mundurejo Kecamatan Umbulsari)”

Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen (SM) pada Program Studi Manajemen (S1), Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Jember. Dalam proses penyusunannya, penulis mendapat banyak dukungan dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Allah SWT, yang telah memberikan kemudahan di setiap langkah, kelancaran dalam setiap proses, serta kekuatan dan kesabaran kepada penulis hingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
2. Bapak Dr. Hanafi, M.Pd selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Jember.
3. Ibu Dr. Maheni Ika Sari, SE., MM, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember
4. Ibu Septy Holisa Umamy, S.E., M.M., selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember
5. Bapak Achmad Hasan Hafidzi, SE., MM., selaku Dosen Pembimbing I dan Ibu Pawestri Winahyu, S.Psi., MM., selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, saran, bantuan dan pengarahan hingga tersusun skripsi ini.
6. Ibu Ira Puspitadewi Samsuryaningrum S.E., M.M., selaku Dosen Penguji skripsi yang bersedia memberikan saran, bimbingan, arahan dan motivasi sehingga skripsi ini berjalan dengan baik.
7. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember yang telah mendidik, membantu dan memberikan ilmunya kepada penulis selama perkuliahan.
8. Ayahanda sugianto, sosok cinta pertama sekaligus panutanku. Meskipun beliau tidak memiliki kesempatan menempuh pendidikan hingga perguruan tinggi, kerja kerasnya, didikannya, motivasi, serta dukungan yang diberikan telah memungkinkan penulis untuk menyelesaikan studi hingga jenjang Sarjana (S1).
9. Alm Ibunda Kusmiati, sosok penuh kasih sayang dan inspirasi. Dengan ketulusan dan pengorbanannya, beliau selalu memberikan dukungan, doa, serta motivasi tanpa henti.
10. Teman-teman seangkatan dan seperjuangan program Studi Manajemen 2021 atas support dan kebersamaan selama menempuh ilmu di Universitas Muhammadiyah Jember.
11. Seluruh responden yang telah bersedia membantu dan meluangkan waktu dalam pengisian kuesioner.
12. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu dan memberikan motivasi sehingga dapat terselesaikannya skripsi ini.

Dalam penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan dan kesalahan baik dari segi penulisan maupun tata bahasa. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari pihak manapun. Akhir kata penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat bagi peningkatan, pengetahuan serta wawasan bagi kita semua.

Jember

Meirin Shinta Kusumawati
2110411115



DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	ii
PERNYATAAN	iii
LEMBAR PERSETUJUAN	iv
PENGESAHAN	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN	vii
ABSTRAK	ix
ABSTRACT	x
KATA PENGANTAR	xi
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian	7
1.4 Manfaat penelitian	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	8
2.1 Landasan Teori	8
2.1.1 <i>Theory Planned of Behavior</i> (TPB)	8
2.1.2 Investasi Riil Aset	9
2.1.3 Sikap keuangan	10
2.1.4 Pengatahuan Keuangan	11
2.1.5 Pengelolaan Keuangan Pribadi	12
2.2 Tinjauan Penelitian terdahulu	13
2.3 Kerangka Konseptual	18
2.4 Hipotesis Penelitian	19
BAB III METODE PENELITIAN	21
3.1 Identifikasi Variabel	21
3.2 Definisi Oprasional	21
3.2.1 Sikap Keuangan	21

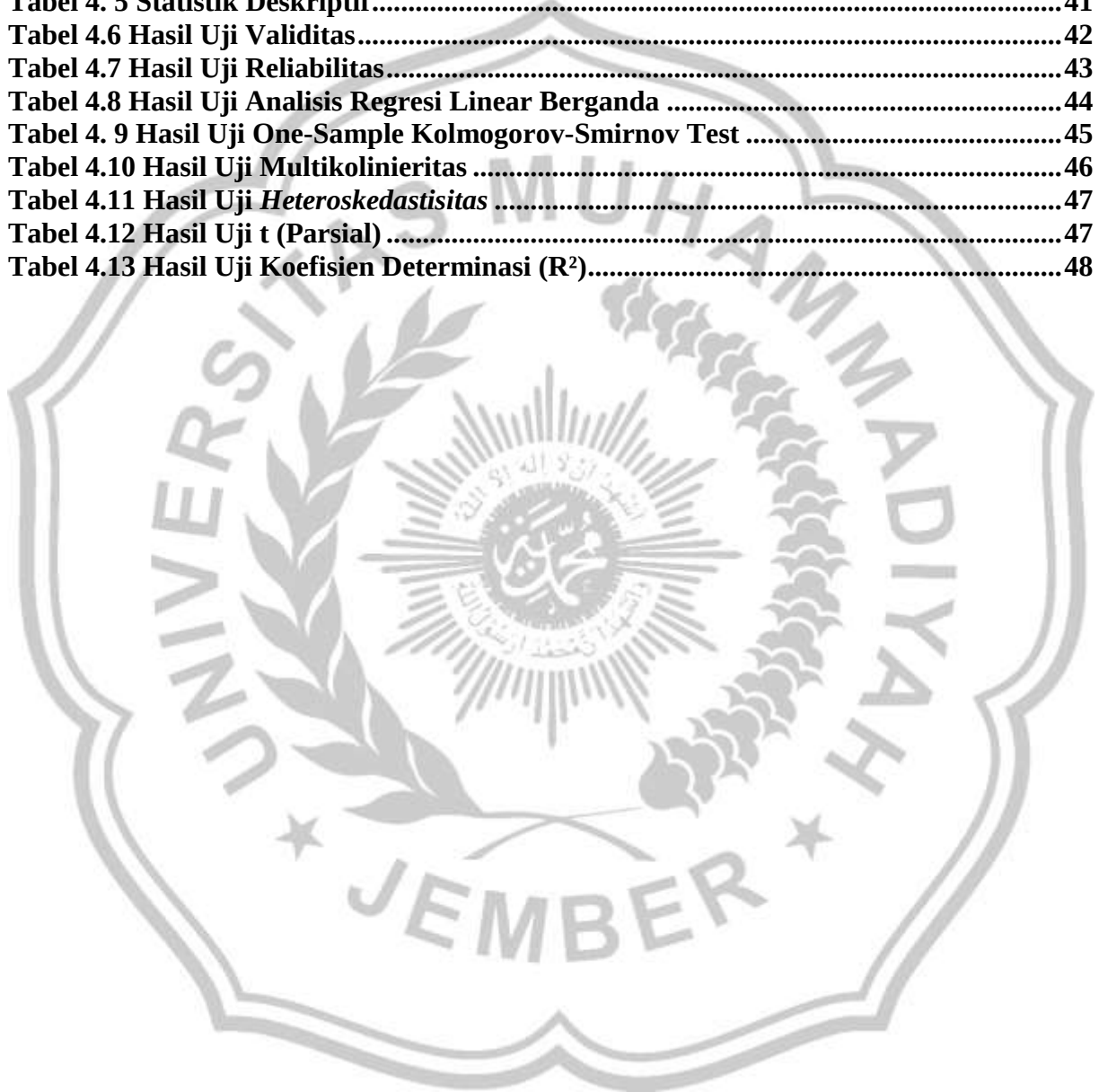
3.2.2 Pengentahuan Keuangan	22
3.2.3 Pengelolaan Keuangan Pribadi.....	22
3.2.4 Investasi Riil Aset	23
3.3 Desain Penelitian	23
3.4 Jenis Data	23
3.5 Populasi.....	24
3.6 Sampel	24
3.7 Metode Pengumpulan Data.....	24
3.8 Teknik Analisis Data	25
3.8.1 Statistik Deskriptif.....	25
3.8.2 Uji Instrumen data.....	25
3.8.3 Analisis Regresi Linier Bergabda	26
3.8.4 Uji Asumsi Klasik	26
3.8.5 Uji Hipotesis.....	27
3.8.6 Analisis Koefisien Determinasi (R^2).....	28
BAB IV PEMBAHASAN	29
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	29
4.2 Gambaran Umum Responden.....	30
4.2.1 Responden Berdasarkan Alamat	30
4.2.2 Responden Berdasarkan Usia.....	31
4.2.3 Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	32
4.2.4 Responden Berdaskan Pekerjaan	32
4.2.5 Responden Berdasrkan Rata-Rata Pendapatan	33
4.3 Statistik Deskriptif Variabel Penelitian	34
4.3.1 Distribusi Jawaban Variabel Sikap Keuangan	34
4.3.2 Distribusi Jawaban Variabel Pengetahuan Keuangan.....	36
4.3.3 Distribusi Jawaban Variabel Pengelolaan Keuangan Pribadi	38
4.3.4 Distribusi Jawaban Variabel Investasi Riil Aset.....	39
4.4 Hasil Uji Instrumen Data	42
4.4.1 Uji validitas	42
4.4.2 Hasil Uji Reliabilitas	43
4.4.3 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda	44
4.4.4 Hasil Uji Asumsi Klasik.....	45
4.4.5 Hasil Uji Hipotesis	47
4.4.6 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	48
4.5 Pembahasan	49
4.5.1 Pengeruh Sikap Keungan Terhadap Investasi Riil Aset.....	49

4.5.2 Pengaruh Pengetahuan Keuangan Terhadap Investasi Riil Aset	50
4.5.3 Pengaruh Pengelolaan Keuangan Pribadi Terhadap Investasi Riil Aset.....	51
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	52
5.1 Kesimpulan	52
5.2 Saran	53
DAFTAR PUSTAKA	54



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	14
Tabel 3.1 Data Jumlah Ibu Ibu Aktif PKK Pada Tahun 2025.....	24
Tabel 4.1 Jawaban Responden Variabel Sikap Keuangan.....	34
Tabel 4.2 Jawaban Responden Variabel Pengetahuan Keuangan	36
Tabel 4.3 Jawaban Responden Variabel Pengelolaan Keuangan Pribadi	38
Tabel 4.4 Jawaban Responden Variabel Investasi Riil Aset	39
Tabel 4. 5 Statistik Deskriptif.....	41
Tabel 4.6 Hasil Uji Validitas.....	42
Tabel 4.7 Hasil Uji Reliabilitas.....	43
Tabel 4.8 Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda	44
Tabel 4. 9 Hasil Uji One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test	45
Tabel 4.10 Hasil Uji Multikolinieritas	46
Tabel 4.11 Hasil Uji <i>Heteroskedastisitas</i>	47
Tabel 4.12 Hasil Uji t (Parsial)	47
Tabel 4.13 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	48



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Presentase Jenis Investasi Riil Aset.....	5
Gambar 4.1 logo PKK (Pemberdayaan Dan Kesejahteraan Keluarga).....	30
Gambar 4.2 Alamat Responden	30
Gambar 4.3 usia reponden.....	31
Gambar 4.4 pendidikan terakhir responden	32
Gambar 4. 5 Pekerjaan Responden	32
Gambar 4. 6 Rata-Rata Pendapatan Responden.....	33



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Pengantar Kuesioner	56
Lampiran 2 Koesioner Penelitian	57
Lampiran 3 Hasil Tabulasi Jawaban Responden.....	63
Lampiran 4 Deskriptif Statistik Responden	71
Lampiran 5 Uji Validitas	73
Lampiran 6 Uji Reliabilitas	80
Lampiran 7 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda	81
Lampiran 8 Haasil Uji Asumsi Klasik.....	82
Lampiran 9 Hasil Uji hipotesis.....	84
Lampiran 10 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	85
Lampiran 11 Surat Ijin Penelitian Dan Dokumentasi	86

