

ABSTRAK

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh fenomena karyawan di Kabupaten Sidoarjo yang menerima gaji di bawah Upah Minimum Kabupaten (UMK), sehingga berpotensi menghadapi keterbatasan dalam mengelola keuangan pribadi. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan, pendapatan, dan *lifestyle* terhadap pengelolaan keuangan dengan perilaku keuangan sebagai variabel mediasi pada karyawan bergaji di bawah UMK di Kabupaten Sidoarjo. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif melalui penyebaran kuesioner kepada responden, dan dianalisis menggunakan teknik *Structural Equation Modeling-Partial Least Square* (SEM-PLS) dengan bantuan *software SmartPLS 4.0*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan, berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan dan pengelolaan keuangan. Sementara itu pendapatan dan *lifestyle* memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan namun tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan. Ketiga variabel terbukti berpengaruh signifikan secara tidak langsung melalui perilaku keuangan sebagai variabel mediasi.

Kata Kunci: literasi keuangan, pendapatan, *lifestyle*, perilaku keuangan, pengelolaan keuangan.

ABSTRACT

This study was motivated by the phenomenon of employees in Sidoarjo Regency receiving salaries below the Regency Minimum Wage (UMK), which potentially limits their ability to manage their personal finances. This study aims to analyze the influence of financial literacy, income, and lifestyle on financial management with financial behavior as a mediating variable among employees earning below the UMK in Sidoarjo Regency. This study uses a quantitative method with a causal associative approach through the distribution of questionnaires to respondents, and is analyzed using the Structural Equation Modeling-Partial Least Square (SEM-PLS) technique with the help of SmartPLS 4.0 software. The results show that financial literacy has a positive and significant effect on financial behavior. Meanwhile, income and lifestyle have a positive and significant effect on financial behavior but do not have a significant effect on financial management. All three variables are proven to have a significant indirect effect through financial behavior as a mediating variable.

Keywords: *financial literacy, income, lifestyle, financial behavior, financial management.*