

**PENGARUH *FINANCIAL LITERACY*, *FINANCIAL TECHNOLOGY*, DAN
LIFESTYLE TERHADAP PERILAKU KEUANGAN MAHASISWA DI KABUPATEN
JEMBER**

SKRIPSI

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



**JUWITA NUR NATASHA
2110411064**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER
2025**

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

NAMA : JUWITA NUR NATASHA

NIM : 2110411064

PRODI : MANAJEMEN

Menyetakan dengan sebenar-benarnya bahwa karya ilmiah berupa skripsi yang berjudul: **Pengaruh *Financial Literacy*, *Financial Technology* Dan *Lifestyle* Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Di Kabupaten Jember** adalah hasil karya sendiri. Kecuali jika dalam beberapa kutipan substansi telah saya sebutkan sumbernya. Belum pernah diajukan dalam instusi 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 memperoleh sanksi akademik dan siap dituntut dimuka hukum, jika di kemudian hari ada pihak-pihak yang dirugikan dari pernyataan yang tidak benar tersebut.

Jember, 29 April 2025

Yang menyatakan



JUWITA NUR NATASHA

NIM. 2110411064

SKRIPSI

**PENGARUH *FINANCIAL LITERACY*, *FINANCIAL TECHNOLOGY*, DAN
LIFESTYLE TERHADAP PERILAKU KEUANGAN MAHASISWA DI KABUPATEN
JEMBER**

JUWITA NUR NATASHA
2110411064

Pembimbing :

Dosen Pembimbing Utama : Achmad Hasan Hafidzi, SE, MM



Dosen Pembimbing Pendamping : Wahyu Eko Setianingsih, SE, MM



PENGESAHAN

Skripsi berjudul : Pengaruh *Financial Literacy*, *Financial Technology* Dan *Lifestyle* Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Di Kabupaten Jember, telah diuji dan disahkan oleh Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember pada :

Hari :

Tanggal :

Tempat : Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember

Tim Penguji

Dr. Retno Endah Supeni, Dra., MM.
NPK. 1967052219510256

Anggota 1

Achmad Hasan Hafidzi, SE, MM.
NPK. 1986051411703796

Anggota 2

Wahyu Eko Setianingsih, SE, MM
NPK. 1979120811503633

Mengesahkan

Dekan Fakultas Ekonomi

Ketua Program Studi



Meheni Ika Sari, SE., MM
NIP. 197708112005012001

Dr. Trias Setyowati, SH., SE., MM.
NPK. 1972032710509477

PERSEMBAHAN

Puji syukur saya panjatkan kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat serta nikmat kesehatan, ilmu pengetahuan yang tiada batasan dan kasihnya sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini sesuai dengan jadwal yang telah direncanakan. Dalam kesempatan ini saya ucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dalam proses penyelesaian skripsi ini diantaranya:

1. Cinta pertama dan pintu surgaku, Ayahanda Imam Rachmad dan Ibunda Ngafiatun terimakasih kepada beliau atas segala bentuk bantuan, semangat dan doa yang diberikan selama ini. Ayah dan ibu selalu menjadi penguat serta pengingat paling hebat. Terimakasih kasih sudah menjadi tempatku untuk pulang.
2. Kepada cinta kasihku, Nenek Kartimah dan Almarhum Kakek Jasmani terima kasih kepada beliau karena telah mendidik penulis dari kecil hingga sampai saat ini, terima kasih atas semangat, doa dan cinta yang selalu diberikan kepada penulis. Terima kasih sudah menjadi alasan untuk selalu berproses menjadi versi paling hebat.
3. Kepada Kucingku tersayang, Fiki Rachmad dan Fino Ardiansyah, terima kasih karena telah menjadi support system, teman dalam segala kondisi, dan teman dalam proses mengerjakan tugas akhir penulis.
4. Kepada sahabat-sahabat saya tercinta, yang telah membantu, mendukung menghibur, dalam kesedihan, mendengarkan segala keluh kesah yang dirasa dan tak lupa memberikan semangat kepada penulis selama perkuliahan hingga waktu penulisan tugas akhir.
5. Dan untuk seseorang yang berinisial F, terima kasih karena telah banyak membantu penulis. Baik dalam bentuk tenaga maupun support dari awal hingga penyelesaian tugas akhir.
6. Tak terkecuali untuk Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang selalu memberika yang terbaik untuk mahasiswanya. Terutama Dr. Retno Endah Supeni, Dra., MM Selaku dosen penguji dan Bapak Achmad Hasan Hafidzi, SE, MM dan Ibu Wahyu Eko Setianingsih, SE, MM Selaku dosen pembimbing. Terima kasih telah tulus dan ikhlas meluangkan waktunya untuk menuntun dan mengarahkan saya serta memberikan bimbingan dan pelajaran agar saya menjadi lebih baik dalam proses penulisan tugas akhir saya.

MOTTO

Janganlah kamu (merasa) lemah dan jangan (pula) bersedih hati, padahal kamu paling tinggi (derajatnya) jika kamu orang-orang mukmin."

(QS. Ali Imran : 139)

"Sesungguhnya bencana terhadapmu bukan untuk menghancurkanmu melainkan sesungguhnya akan mengujimu, mengesahkan kesempurnaan imanmu dan menguatkan dasar kepercayaanmu dan memberikan kabar baik ke dalam batinmu."

~Syekh Abdul Qadir al-Jailani~



ABSTRAK

Keuangan merupakan fondasi yang kokoh bagi pembangunan suatu perusahaan. Dalam konteks ini, pengelolaan keuangan sangat penting untuk menjamin kelangsungan dan pertumbuhan operasional perusahaan. Tanpa manajemen keuangan yang baik, perusahaan berisiko menghadapi berbagai kendala yang dapat menghambat tercapainya tujuan bisnisnya. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh *financial literacy*, *financial technology* dan *lifestyle* terhadap perilaku keuangan mahasiswa di Kabupaten Jember. Jenis penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan jumlah sampel 400 responden dan menggunakan Teknik pengambilan sampel *Non Probability Sampling* dengan pendekatan *purposive sampling* dengan bantuan kuesioner sebagai alat utama dalam mengumpulkan data responden. Adapun teknik analisis data penelitian ini dengan menggunakan pengujian instrument, asumsi klasik, regresi linear berganda, hipotesis dan koefisien determinasi. Hasil analisis yang diperoleh menunjukkan bahwa *financial literacy*, *financial technology* dan *lifestyle* berpengaruh secara signifikan terhadap perilaku keuangan mahasiswa di Kabupaten Jember. Hasil dari uji Koefisien Determinasi R^2 dengan Tingkat kontribusi pengaruh sebesar 33,6%.

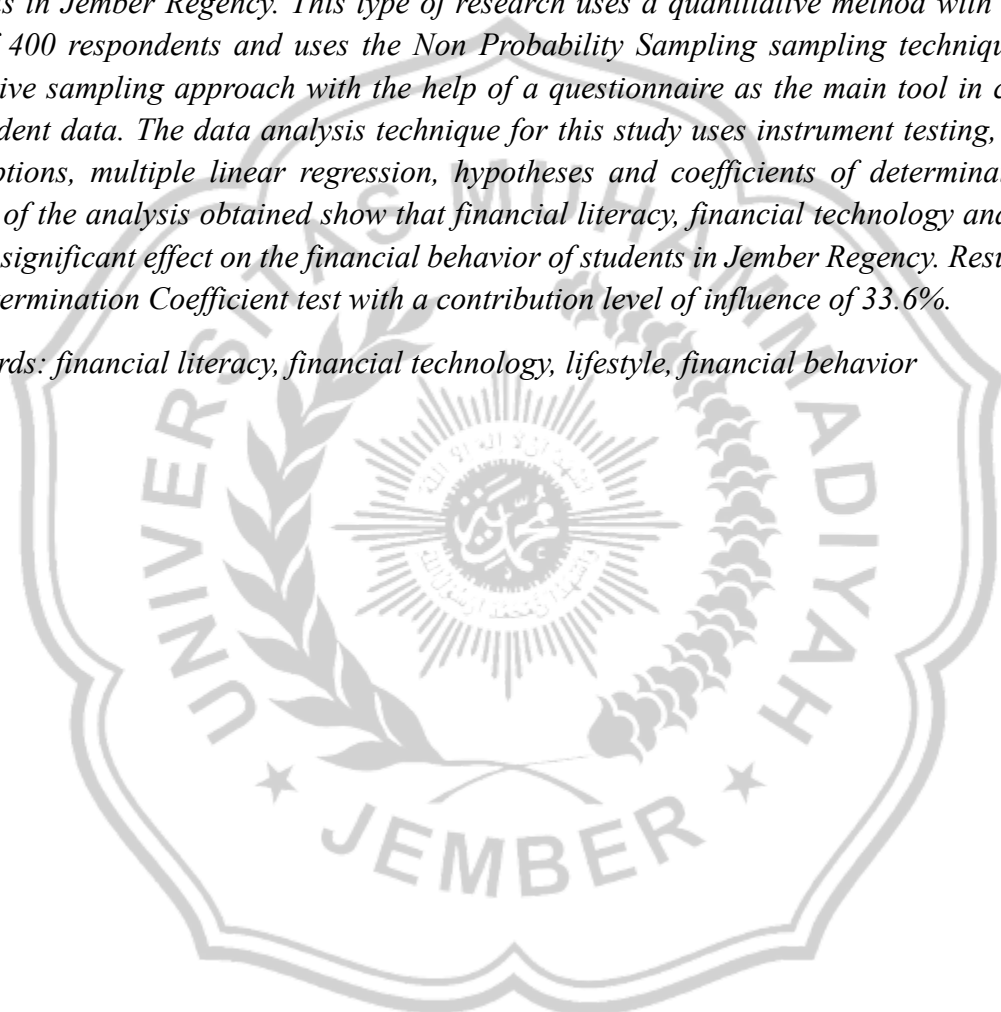
Kata Kunci : *financial literacy*, *financial technology*, *lifestyle*, perilaku keuangan



ABSTRACT

Finance is a solid foundation for the development of a company. In this context, financial management is very important to ensure the continuity and growth of the company's operations. Without good financial management, companies are at risk of facing various obstacles that can hinder the achievement of their business goals. This study aims to determine and analyze the influence of financial literacy, financial technology and lifestyle on the financial behavior of students in Jember Regency. This type of research uses a quantitative method with a sample size of 400 respondents and uses the Non Probability Sampling sampling technique with a purposive sampling approach with the help of a questionnaire as the main tool in collecting respondent data. The data analysis technique for this study uses instrument testing, classical assumptions, multiple linear regression, hypotheses and coefficients of determination. The results of the analysis obtained show that financial literacy, financial technology and lifestyle have a significant effect on the financial behavior of students in Jember Regency. Results of the R2 Determination Coefficient test with a contribution level of influence of 33.6%.

Keywords: financial literacy, financial technology, lifestyle, financial behavior



KATA PENGANTAR



Assalaamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Alhamdulillah, puji syukur atas kehadiran Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis memiliki kemampuan untuk menyelesaikan penyusunan skripsi dengan judul, “pengaruh *financial literacy*, *financial technology* dan *lifestyle* terhadap perilaku keuangan mahasiswa di Kabupaten Jember” dengan lancar.

Skripsi ini disusun sebagai salah satu wujud nyata untuk memenuhi impian yang menjadi kewajiban yang harus dipenuhi untuk mencapai gelar Sarjana pada program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember. Keberhasilan penulis dalam menyelesaikan skripsi ini tidak lepas dari bantuan berbagai pihak. Penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah berperan dalam menyelesaikan skripsi ini. Ucapan terima kasih penulis sampaikan kepada:

1. Allah SWT berkat rahmat dan kasih sayang-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Bapak Dr. Hanafi, M. Pd., Rektor Universitas Muhammadiyah Jember yang telah memberikan kesempatan kepada saya untuk menuntut ilmu di Universitas Muhammadiyah Jember.
3. Ibu Maheni Ika Sari S. E., M. M., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember yang telah memberikan kesempatan kepada saya untuk menuntut ilmu di Universitas Muhammadiyah Jember.
4. Kepala Program Studi Manajemen Dr. Trias Setyowati, SH., SE., MM dan Sekretaris Program Studi Manajemen Septy Holisa Umamy, SM., MM. yang telah membantu penyelesaian proses administrasi akademik.
5. Bapak Achmad Hasan Hafidzi, SE, MM selaku dosen pembimbing pertama yang telah memberikan kesempatan telah menerima dengan tangan terbuka membimbing dan membantu penulis, serta selalu memberikan dukungan, waktu dan solusi terbaik ketika menemui kesulitan dalam proses pengerjaan skripsi ini.
6. Ibu Wahyu Eko Setianingsih, SE, MM selaku dosen pembimbing pendamping kedua yang telah memberikan bimbingan dan motivasinya pada skripsi ini. Terima kasih banyak karena telah menerima dengan tangan terbuka membimbing dan membantu penulis, serta selalu memberikan dukungan, waktu dan solusi terbaik ketika menemui kesulitan dalam proses pengerjaan skripsi ini.
7. Ibu Dr. Retno Endah Supeni, Dra., MM selaku dosen penguji yang telah memberikan tanggapan, saran, arahan serta motivasinya pada skripsi ini.
8. Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Manajemen yang telah membekali ilmu pengetahuan yang bermanfaat selama penulis menuntut ilmu.
9. Keluarga dan sahabat-sahabat saya yang telah memberikan doa dan dukungannya tanpa henti.
10. Teman-teman seperjuangan angkatan 2021 khususnya Manajemen, terimakasih atas dukungan kalian selama ini.
11. Seluruh pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

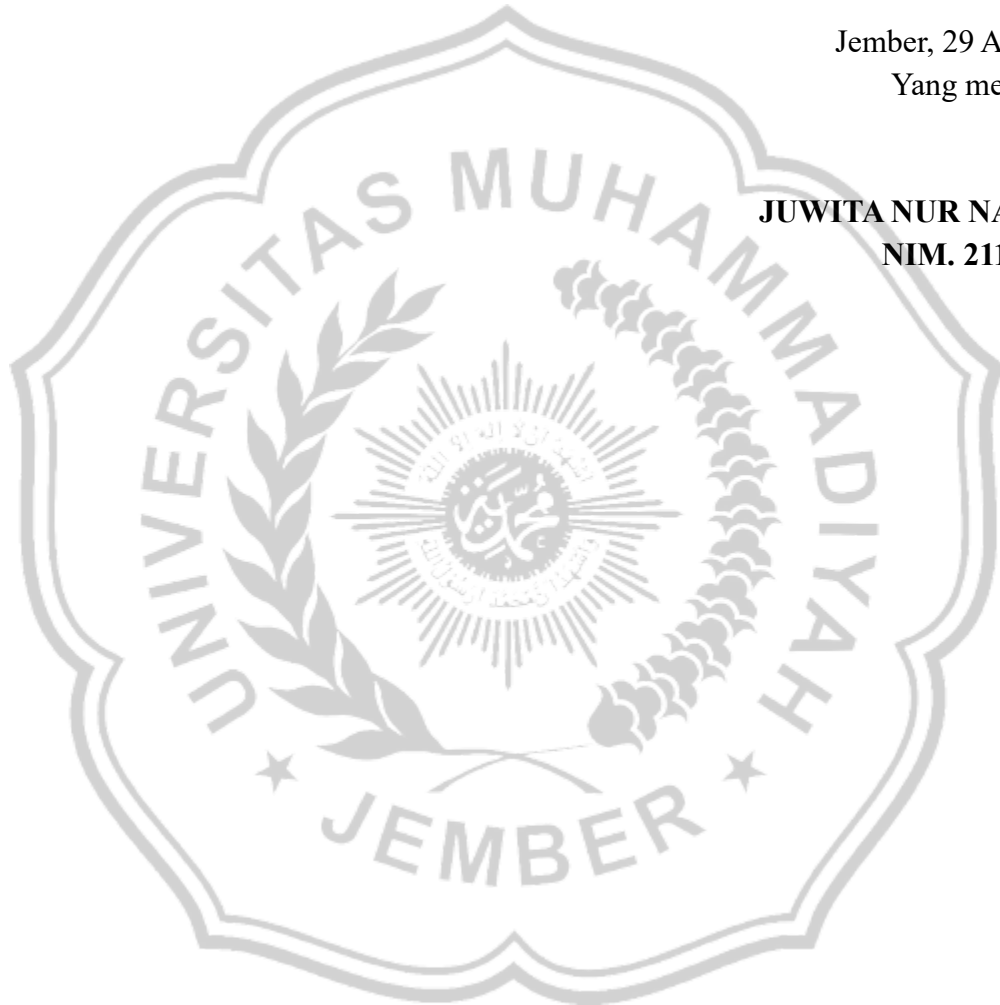
Saya sebagai penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan dalam Skripsi yang penulis buat ini, semoga pembaca dapat memberikan kritikan dan saran sebagai bahan evaluasi bagi penulis. Semoga Skripsi ini dapat bermanfaat bagi pihak manapun terutama bagi para pembaca dan pihak yang berkepentingan.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Jember, 29 April 2025

Yang menyatakan

JUWITA NUR NATASHA
NIM. 2110411064



DAFTAR ISI

COVER.....	i
SKRIPSI.....	i
PERNYATAAN	ii
SKRIPSI.....	iii
PENGESAHAN	iv
PERSEMBAHAN	v
MOTTO	vi
ABSTRAK.....	vii
ABSTRACT	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah	8
1.3 Tujuan Penelitian	9
1.4 Kegunaan Penelitian	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	10
2.1 Tinjauan Teori	10
2.1.1 Pengertian Manajemen Keuangan	10
2.1.2 Fungsi Manajemen Keuangan	10
2.1.3 Faktor-Faktor Manajemen Keuangan	10
2.1.4 <i>Theory Bahavioral Finance</i>	11
2.1.5 <i>Financial Literacy</i>	12
2.1.5.1 Pengertian <i>Financial Literacy</i>	12
2.1.5.2 Pengukuran <i>Financial Literacy</i>	12
2.1.5.3 Faktor-Faktor yang Mempengaruhi <i>Financial Literacy</i>	13
2.1.5.4 Dimensi <i>Financial Literacy</i>	13
2.1.5.5 Tujuan <i>Financial Literacy</i>	14
2.1.6 <i>Financial Technology</i>	14

2.1.6.1	Pengertian <i>Financial Technology</i>	14
2.1.6.2	Fungsi <i>Financial Technology</i>	15
2.1.6.3	Manfaat <i>Financial Technology</i>	15
2.1.6.4	Jenis-Jenis <i>Financial Technology</i>	16
2.1.7	<i>Lifestyle</i>	17
2.1.7.1	Pengertian <i>Lifestyle</i>	17
2.1.7.2	Jenis-Jenis <i>Lifestyle</i>	17
2.1.7.3	Skala <i>Lifestyle</i>	18
2.1.8	Perilaku Keuangan	18
2.1.8.1	Pengertian Perilaku Keuangan	18
2.1.8.2	Penerapan dalam Perilaku Keuangan	19
2.2	Penelitian Terdahulu	19
2.3	Kerangka Konseptual	23
2.4	Hipotesis Penelitian	24
2.4.1	Pengaruh <i>Financial Literacy</i> terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa	25
2.4.2	Pengaruh <i>financial technology</i> terhadap perilaku keuangan	26
2.4.3	Pengaruh <i>lifestyle</i> terhadap perilaku keuangan	27
BAB III		29
METODE PENELITIAN		29
3.1	Desain Penelitian	29
3.2	Fokus Penelitian	29
3.3	Lokasi Penelitian	29
3.4	Identifikasi Variabel	29
3.5	Definisi Operasional Variabel	30
3.5.1	Variabel Bebas (X)	30
3.5.2	Variabel Terikat (Y)	32
3.6	Jenis Data dan Sumber Data	33
3.6.1	Jenis Data	33
3.6.2	Sumber Data	33
3.7	Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel	34
3.7.1	Populasi	34
3.7.2	Sampel	34
3.7.3	Teknik Pengambilan Sampel	35
3.8	Teknik Pengumpulan Data	35
3.9	Teknik Analisis Data	36

3.9.1	Uji Instrumen	36
3.9.2	Analisis Regresi Linier Berganda	37
3.10	Asumsi Klasik	37
3.11	Uji Hipotesis	38
3.12	Uji Koefisien Determinasi (Uji R ²)	38
BAB IV		39
HASIL DAN PEMBAHASAN		39
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian	39
4.2	Karakteristik Responden	40
4.2.1	Karakteristik Responden Berdasarkan Universitas di Kabupaten Jember	40
4.2.2	Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	41
4.2.3	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	41
4.3	Analisis Indeks Jawaban Responden	42
4.3.1	<i>Financial Literacy</i> (X1)	43
4.4	Teknik Analisis Data	47
4.4.1	Hasil Pengujian Instrumen Data	47
4.4.2	Uji Asumsi Klasik	48
4.4.3	Analisis Regresi Linier Berganda	50
4.4.4	Uji Hipotesis-Uji Statistik T	50
4.4.5	Uji Koefisien Determinasi (R ²)	51
4.5	Pembahasan	52
BAB V		56
KESIMPULAN DAN SARAN		56
5.1	Kesimpulan	56
5.2	Saran	57
DAFTAR PUSTAKA		59
LAMPIRAN-LAMPIRAN		62

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Hasil Survei SNLIK	3
Tabel 1.2 Hasil Survei Financial Literacy, Financial technology, dan Lifestyle serta Perilaku Keuangan Mahasiswa di Kabupaten Jember.....	6
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	19
Tabel 3. 1 Jumlah Mahasiswa.....	34
Tabel 3. 2 Hasil Presentase Masing – Masing Universitas.....	35
Tabel 3. 3 Pengukuran Data.....	36
Tabel 4. 1 Responden Berdasarkan Universitas di Kabupaten Jember.....	40
Tabel 4. 2 Responden Berdasarkan Usia.....	41
Tabel 4. 3 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	42
Tabel 4. 4 Indeks Jawaban Responden.....	42
Tabel 4. 5 Jawaban Responden (X1.1).....	43
Tabel 4. 6 Jawaban Responden (X1.2).....	44
Tabel 4. 7 Jawaban Responden (X1.3).....	45
Tabel 4. 8 Jawaban Responden (Y.1)	46
Tabel 4. 9 Hasil Uji Validitas Data.....	47
Tabel 4. 10 Hasil Uji Reliabilitas.....	48
Tabel 4. 11 One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test.....	48
Tabel 4. 12 Uji Multikolenieritas.....	49
Tabel 4. 13 Uji Heteroskedastisitas.....	49
Tabel 4. 14 Analisis Regresi Linier Berganda.....	50
Tabel 4. 15 Hasil Uji Statistik T.....	51

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Kerangka Konseptual.....	24
--------------------------------------	----



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuesioner Penelitian	56
Lampiran 2. Penyebaran Kuesioner Penelitian	59
Lampiran 3. Form Kuesioner Penelitian	60
Lampiran 4. Tabulasi Kuesioner.....	61
Lampiran 5. Deskripsi Statistik Responden	71
Lampiran 6. Statistik Jawaban Responden.....	71
Lampiran 7. Hasil Uji Intrumen Data.....	75
Lampiran 8. Hasil Uji Linear Berganda	77
Lampiran 9. Uji Asumsi Klasik.....	77
Lampiran 10. Hasil Uji Hipotesis.....	78
Lampiran 11. Hasil Uji Koefisien Determinasi R ²	78
Lampiran 12. R Tabel, dan T tabel	79
Lampiran 13. Dokumentasi dan Surat Izin Penelitian.....	86