

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, *SELF-CONTROL*, GAYA HIDUP DAN INKLUSI  
KEUANGAN TERHADAP PERILAKU MENABUNG PADA  
MAHASISWA UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER**

**SKRIPSI**

**Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat  
memperoleh gelar Sarjana Manajemen**



**Oleh:**

**MUHAMMAD ARIYANTO**

**21.1041.1230**

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

## PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Muhammad Ariyanto

NIM : 2110411230

Prodi : Manajemen

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa karya ilmiah berupa SKRIPSI yang berjudul: **“PENGARUH LITERASI KEUANGAN, *SELF-CONTROL*, GAYA HIDUP DAN INKLUSI KEUANGAN TERHADAP PERILAKU MENABUNG PADA MAHASISWA UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER”** merupakan 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, 13 Agustus 2025

Yang menyatakan,

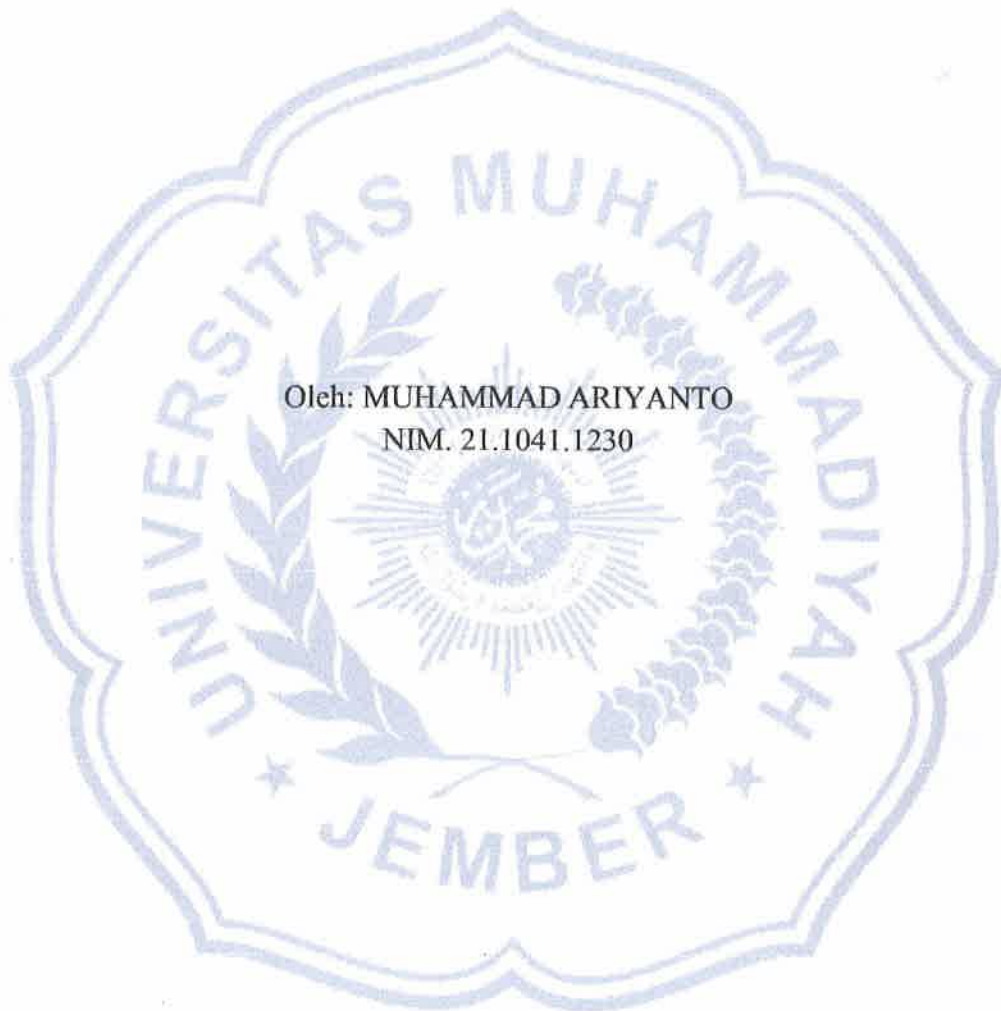


Muhammad Ariyanto

NIM. 21.1041.1230

## SKRIPSI

### **PENGARUH LITERASI KEUANGAN, *SELF-CONTROL*, GAYA HIDUP DAN INKLUSI KEUANGAN TERHADAP PERILAKU MENABUNG PADA MAHASISWA UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER**



Oleh: MUHAMMAD ARIYANTO  
NIM. 21.1041.1230

**Pembimbing:**

**Dosen Pembimbing Utama : Dr. Feti Fatimah, S.E., M.M**

A rectangular box containing a handwritten signature in blue ink, which appears to be 'Feti'.

**Dosen Pembimbing Pendamping : Wahyu Eko Setlaningsih, S.E., M.M**

A rectangular box containing a handwritten signature in black ink, which appears to be 'Wahyu'.

## PENGESAHAN

Skripsi berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan, *Self-Control*, Gaya Hidup dan Inklusi Keuangan terhadap Perilaku Menabung pada Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Jember”, telah diuji dan disahkan oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember pada:

Hari : Rabu  
Tanggal : 13 Agustus 2025  
Tempat : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember

Ketua Tim Penguji,



Dr. Retno Endah Supeni, M.M

NPK: 1967052219510256

Anggota 1,



Dr. Feti Fatimah, M.M.

NPK: 1979052510709622

Anggota 2,



Wahyu Eko Setianingsih, S.E., M.M.

NPK: 1979120811503633

Mengesahkan:

Dekan,



Maheni Ika Sari, S.E., M.M.

NIP: 197708112005012001

Ketua Program Studi,



Dr. Trias Setyowati, S.H., S.E., M.M.

NPK: 1972032710509477

## MOTTO

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya”  
(Al – Baqarah: 286)

“Masa depan kita gemilang, the future is yours do your best, berbuat yang baik jangan sakiti orang”  
(Prabowo Subianto)

“Ada yang mengatakan syarat mengerjakan skripsi itu perlu jatuh cinta atau patah hati, ya betul penulis mengalami keduanya. Tapi jangan lupa untuk bangkit ketika jatuh dan jangan lupa untuk tumbuh kembali ketika patah”  
(Muhammad Ariyanto)



## PERSEMBAHAN

Peneliti mengucapkan terima kasih kepada Allah SWT atas nikmat kesehatan, dan kasih-Nya, yang memungkinkan peneliti menyelesaikan skripsi ini sesuai dengan jadwal yang sudah ditetapkan. Pada kesempatan ini, peneliti ingin menyampaikan penghargaan yang mendalam kepada semua pihak yang telah memberikan kontribusi signifikan dalam penyelesaian skripsi ini, di antaranya:

1. Tuhan Yang Maha Esa, karena atas izin dan karunianya penelitian ini disusun dan diselesaikan tepat waktu. Syukur yang mendalam kepada Tuhan, penguasa alam, yang merestui dan mengabulkan segala doa.
2. Orang tua tersayang. Ibu Nuryati dan Bapak Sugianto yang telah memberi dukungan moral dan material serta doa untuk keberhasilan anaknya. Karena tidak ada ungkapan seindah lantunan doa, dan tidak ada doa yang lebih tulus daripada doa yang diucapkan oleh orang tua. Ungkapan terima kasih semata tidak akan memadai untuk membalas kebaikan orang tua.
3. Saudaraku, Siti Nur Farida terima kasih atas kebersamaan, dukungan, dan semangat yang selalu kalian berikan. Semoga kita menjadi anak kebanggaan kedua orang tua.
4. Ibu Dr. Feti Fatimah, M.M. dan ibu Wahyu Eko Setianingsih, S.E., M.M. selaku dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan, arahan, dan ilmu yang berharga, penulis mengucapkan terimakasih atas kesabaran dan dedikasinya dalam membimbing penulis.
5. Untuk seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis. Terimakasih atas ilmu, pengetahuan, dan inspirasi yang telah diberikan selama masa studi. Kalian telah membentuk penulis menjadi pribadi yang lebih baik dan siap menghadapi tantangan pada masa depan.
6. Untuk teman seperjuangan kelas manajemen E, telah bersama-sama melalui suka dan duka, terimakasih atas kebersamaan, dukungan dan semangat yang tak pernah padam, kalian adalah bagian penting dalam perjalanan masa perkuliahan penulis.
7. Untuk diri sendiri Muhammad Ariyanto. Terima kasih atas ketekunan, kerja keras, doa dan semangat yang tak pernah padam. Semoga dengan karya kecil yang telah dibuat ini dapat bermanfaat bagi pembaca dan menjadi amal jariyah. Penulis menyadari bahwa karya skripsi ini masih jauh dari sempurna, oleh karena itu kritik dan saran sangat diperlukan guna perbaikan pada masa yang akan datang.

## KATA PENGANTAR

Dengan penuh rasa syukur, peneliti mengucapkan terima kasih kepada Allah SWT atas rahmat, karunia, dan hidayah-Nya, yang memungkinkan peneliti untuk menyusun dan menyelesaikan skripsi dengan judul Pengaruh Literasi Keuangan, *Self-Control*, Gaya Hidup Dan Inklusi Keuangan Terhadap Perilaku Menabung Pada Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Jember. Skripsi ini adalah hasil karya penulis yang berfungsi sebagai salah satu syarat untuk mendapatkan gelar Sarjana Manajemen di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember. Dalam proses penyusunan dan penyelesaian skripsi ini, penulis mengakui adanya kontribusi signifikan dari berbagai pihak yang telah memberikan bantuan, bimbingan, dan dukungan moral kepada penulis. Penulis menyadari bahwa tanpa dukungan dari berbagai pihak, proses penyelesaian skripsi ini akan menghadapi tantangan yang signifikan. Oleh karena itu, pada kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih dan penghargaan yang mendalam kepada:

1. Bapak Dr. Hanafi, M.Pd. Selaku rektor Universitas Muhammadiyah Jember.
2. Ibu Maheni Ika Sari, S.E, M.M. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember.
3. Ibu Dr. Trias Setyowati, S.H., S.E., M.M. Selaku Ketua Program Studi Manajemen Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember.
4. Ibu Dr. Retno Endah Supeni, M.M. Selaku dosen penguji utama yang telah memberikan pengarahan serta saran, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
5. Ibu Dr. Feti Fatimah, M.M. Selaku dosen pembimbing I dalam memberikan bimbingan dan pengarahan sehingga penulisan skripsi ini dapat terselesaikan.
6. Ibu Wahyu Eko Setianingsih, S.E., M.M. Selaku dosen pembimbing II dalam memberikan bimbingan dan saran sehingga penulisan skripsi ini dapat terselesaikan.
7. Bapak dan Ibu dosen yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan yang bermanfaat bagi penulis.

Semoga Allah SWT memberikan balasan yang sepadan atas amal baik yang telah diberikan kepada penulis, serta semoga rahmat dan hidayah-Nya senantiasa menyertai kita semua. Penulis memiliki harapan yang signifikan agar skripsi ini tidak hanya bermanfaat bagi penulis sendiri, tetapi juga memberikan kontribusi yang positif pada masa depan.

Jember, 13 Agustus 2025

Penulis

Muhammad Ariyanto

2110411230

## DAFTAR ISI

|                                                                             |             |
|-----------------------------------------------------------------------------|-------------|
| <b>PERNYATAAN .....</b>                                                     | <b>ii</b>   |
| <b>SKRIPSI .....</b>                                                        | <b>iii</b>  |
| <b>PENGESAHAN.....</b>                                                      | <b>iv</b>   |
| <b>MOTTO .....</b>                                                          | <b>v</b>    |
| <b>PERSEMBAHAN .....</b>                                                    | <b>vi</b>   |
| <b>ABSTRAK .....</b>                                                        | <b>vii</b>  |
| <b>ABSTRACT.....</b>                                                        | <b>viii</b> |
| <b>KATA PENGANTAR.....</b>                                                  | <b>ix</b>   |
| <b>DAFTAR ISI .....</b>                                                     | <b>x</b>    |
| <b>DAFTAR GAMBAR.....</b>                                                   | <b>xiii</b> |
| <b>DAFTAR TABEL .....</b>                                                   | <b>xiv</b>  |
| <b>DAFTAR LAMPIRAN.....</b>                                                 | <b>xv</b>   |
| <b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>                                               | <b>1</b>    |
| 1.1. Latar Belakang.....                                                    | 1           |
| 1.2. Rumusan Masalah .....                                                  | 7           |
| 1.3. Tujuan Penelitian.....                                                 | 8           |
| 1.4. Manfaat Penelitian.....                                                | 8           |
| <b>BAB 2 TINJAUAN TEORI.....</b>                                            | <b>9</b>    |
| 2.1 Manajemen Keuangan.....                                                 | 9           |
| 2.1.1 Teori Perilaku Perencanaan ( <i>Theory of Planned Behavior</i> )..... | 10          |
| 2.1.2 Perilaku Menabung.....                                                | 10          |
| 2.1.3 Literasi Keuangan.....                                                | 12          |
| 2.1.4 <i>Self-Control</i> .....                                             | 14          |
| 2.1.5 Gaya Hidup.....                                                       | 15          |
| 2.1.6 Inklusi Keuangan.....                                                 | 17          |
| 2.2 Tinjauan Penelitian Terdahulu .....                                     | 19          |
| 2.3 Kerangka Konseptual .....                                               | 24          |
| 2.4 Hipotesis Penelitian.....                                               | 25          |
| <b>BAB 3 METODE PENELITIAN.....</b>                                         | <b>29</b>   |
| 3.1 Identifikasi Variabel.....                                              | 29          |
| 3.1.1 Variabel Independen.....                                              | 29          |
| 3.1.2 Variabel Dependen .....                                               | 29          |

|              |                                                           |           |
|--------------|-----------------------------------------------------------|-----------|
| 3.2          | Definisi Operasional Variabel.....                        | 29        |
| 3.3          | Desain Penelitian Penelitian.....                         | 32        |
| 3.4          | Jenis Data .....                                          | 33        |
| 3.4.1        | Data Primer.....                                          | 33        |
| 3.4.1        | Data Sekunder .....                                       | 33        |
| 3.5          | Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel.....       | 33        |
| 3.5.1        | Populasi .....                                            | 33        |
| 3.5.2        | Sampel .....                                              | 34        |
| 3.5.3        | Teknik Pengambilan Sampel.....                            | 34        |
| 3.6          | Teknik Pengumpulan Data.....                              | 35        |
| 3.7          | Teknik Analisis Data.....                                 | 35        |
| 3.7.1        | Uji Instrumen Data .....                                  | 36        |
| 3.7.2        | Uji Asumsi Klasik .....                                   | 36        |
| 3.7.3        | Analisis Regresi Linier Berganda.....                     | 37        |
| 3.7.4        | Uji Hipotesis .....                                       | 37        |
| 3.7.5        | Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....                 | 38        |
| <b>BAB 4</b> | <b>HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>                          | <b>39</b> |
| 4.1          | Gambaran Umum Objek Penelitian .....                      | 39        |
| 4.2          | Statistik Deskriptif .....                                | 40        |
| 4.2.1        | Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....    | 40        |
| 4.2.2        | Karakteristik Responden Berdasarkan Usia .....            | 41        |
| 4.2.3        | Karakteristik Responden Berdasarkan Fakultas .....        | 42        |
| 4.3          | Deskripsi Jawaban Responden pada Variabel Penelitian..... | 43        |
| 4.4.1        | Distribusi Jawaban Variabel Literasi Keuangan .....       | 43        |
| 4.4.2        | Distribusi Jawaban Variabel <i>Self-Control</i> .....     | 45        |
| 4.4.3        | Distribusi Jawaban Variabel Gaya Hidup .....              | 46        |
| 4.4.4        | Distribusi Jawaban Variabel Inklusi Keuangan .....        | 48        |
| 4.4          | Hasil Penelitian dan Pembahasan.....                      | 53        |
| 4.4.1        | Hasil Penelitian.....                                     | 53        |
| 4.4.1.1      | Hasil Uji Instrumen Data.....                             | 53        |

|                                                                      |           |
|----------------------------------------------------------------------|-----------|
| 4.4.1.2 Uji Asumsi Klasik .....                                      | 55        |
| 4.4.1.3 Analisis Regresi Linear Berganda .....                       | 57        |
| 4.4.1.4 Uji Hipotesis (Uji T).....                                   | 58        |
| 4.4.1.5 Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....                        | 60        |
| 4.4.2 Pembahasan Penelitian .....                                    | 60        |
| 4.4.2.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Menabung .....  | 60        |
| 4.4.2.2 Pengaruh <i>Self-Control</i> Terhadap Perilaku Menabung..... | 63        |
| 4.4.2.3 Pengaruh Gaya Hidup Terhadap Perilaku Menabung .....         | 65        |
| 4.4.2.4 Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Perilaku Menabung .....   | 67        |
| <b>BAB 5 PENUTUP .....</b>                                           | <b>70</b> |
| 5.1 Kesimpulan .....                                                 | 70        |
| 5.2 Saran.....                                                       | 70        |
| <b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>                                           | <b>72</b> |

## DAFTAR GAMBAR

|                                                         |    |
|---------------------------------------------------------|----|
| Gambar 1.2 Data Alasan Utama Tidak Menabung .....       | 6  |
| Gambar 2.1 Kerangka Konseptual.....                     | 24 |
| Gambar 4.1 Gambar Usia Responden .....                  | 41 |
| Gambar 4.2 Sebaran Mahasiswa Berdasarkan Fakultas ..... | 42 |
| Gambar 4.3 Uji Heteroskedastisitas .....                | 57 |



## DAFTAR TABEL

|                                                                      |    |
|----------------------------------------------------------------------|----|
| Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....                                  | 19 |
| Tabel 3.1 Populasi Penelitian .....                                  | 33 |
| Tabel 3.2 Sebaran Responden Penelitian .....                         | 35 |
| Tabel 3.3 Skala Likert .....                                         | 35 |
| Tabel 4.1 Distribusi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....        | 40 |
| Tabel 4.2 Hasil Jawaban Responden Variabel Literasi Keuangan .....   | 43 |
| Tabel 4.3 Hasil Jawaban Responden Variabel <i>Self-Control</i> ..... | 45 |
| Tabel 4.4 Hasil Jawaban Responden Variabel Gaya Hidup .....          | 47 |
| Tabel 4.5 Hasil Jawaban Responden Variabel Inklusi Keuangan .....    | 49 |
| Tabel 4.6 Hasil Jawaban Responden Variabel Inklusi Keuangan .....    | 51 |
| Tabel 4.7 Uji Validitas .....                                        | 53 |
| Tabel 4.8 Hasil Uji Reliabilitas .....                               | 54 |
| Tabel 4.9 Uji <i>Kolmogorov Smirnov</i> .....                        | 55 |
| Tabel 4.10 Uji Multikolinieritas .....                               | 56 |
| Tabel 4.11 Uji Regresi Linear Berganda.....                          | 57 |
| Tabel 4.12 Uji T (Uji Parsial).....                                  | 58 |
| Tabel 4.13 Uji Determinasi ( $R^2$ ).....                            | 60 |

## DAFTAR LAMPIRAN

|                                                       |    |
|-------------------------------------------------------|----|
| Lampiran 1. Pengantar Kuisisioner.....                | 78 |
| Lampiran 2. Kuesioner Penelitian .....                | 79 |
| Lampiran 3. Rekapitulasi Kuesioner .....              | 82 |
| Lampiran 4. Daftar Nama Responden .....               | 84 |
| Lampiran 5. Jawaban Responden .....                   | 87 |
| Lampiran 6. Bukti Penyebaran Kuesioner.....           | 89 |
| Lampiran 7. Uji Validitas .....                       | 90 |
| Lampiran 8. Uji Reliabilitas .....                    | 91 |
| Lampiran 9. Uji Normalitas.....                       | 92 |
| Lampiran 10. Uji Multikolinieritas.....               | 93 |
| Lampiran 11. Uji Heteroskedastisitas.....             | 94 |
| Lampiran 12. Analisis Regresi Linear Berganda.....    | 95 |
| Lampiran 13. Uji Hipotesis .....                      | 96 |
| Lampiran 14. Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ )..... | 97 |