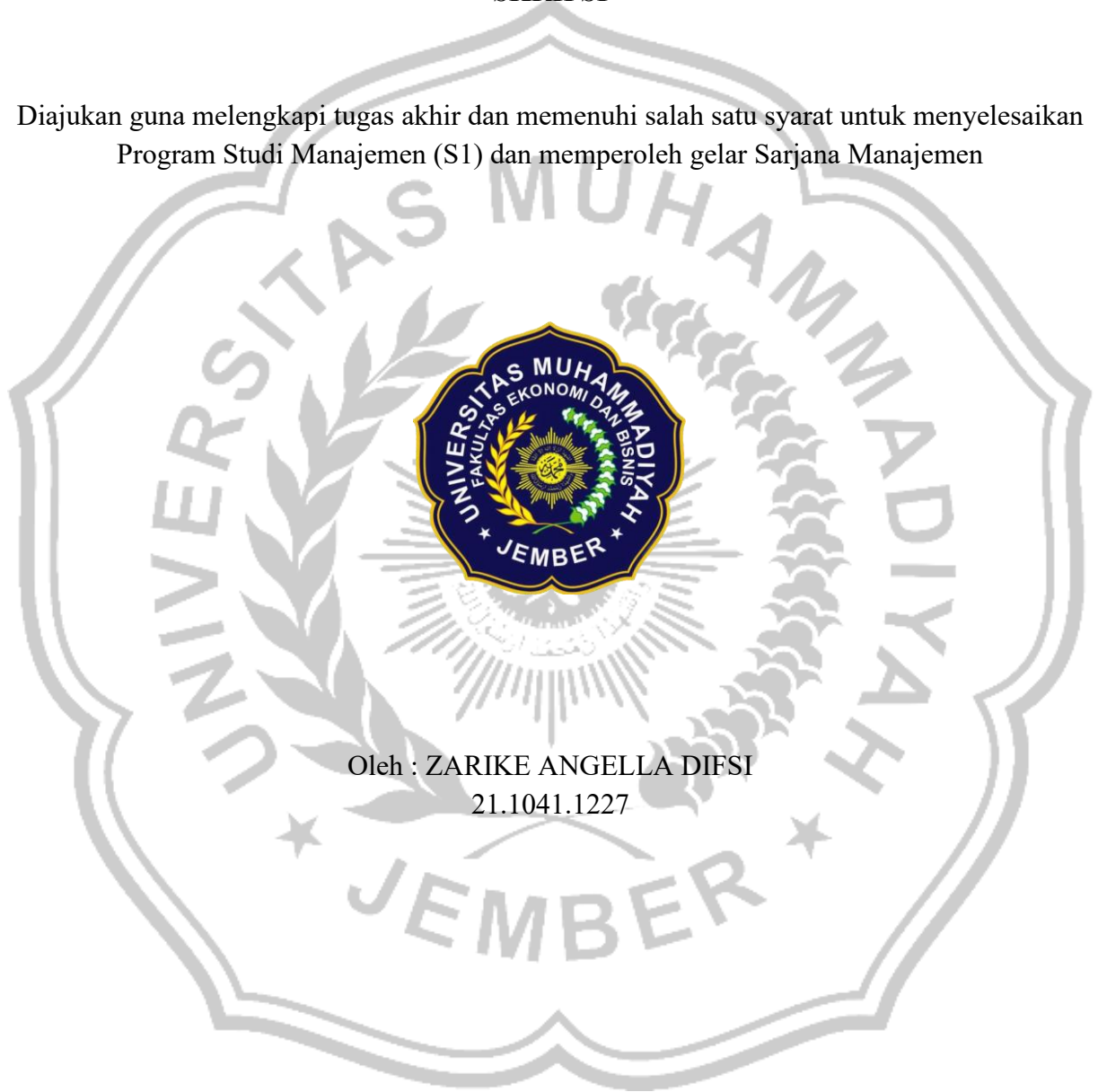


ANALISIS PENGARUH *FINANCIAL LITERACY*, *LIFESTYLE*, DAN *SELF-CONTROL* TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER

SKRIPSI

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



Oleh : ZARIKE ANGELLA DIFSI
21.1041.1227

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

PERSETUJUAN SKRIPSI

ANALISIS PENGARUH *FINANCIAL LITERACY*, *LIFESTYLE*, DAN *SELF-CONTROL* TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER

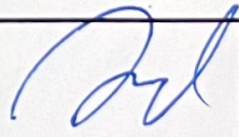
Oleh: ZARIKE ANGELLA DIFSI
21.1041.1227

Pembimbing:

Dosen Pembimbing Utama : Dr. Ir. Eko Budi Satoto M.MT



Dosen Pembimbing Pendamping : Ahmad Izzuddin SE., MM



PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Zarike Angella Difsi

NIM : 2110411227

Prodi : Manajemen

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa karya ilmiah berupa skripsi yang berjudul: Analisis Pengaruh *Financial Literacy*, *Lifestyle*, dan *Self-Control* terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember adalah hasil karya sendiri. Kecuali jika dalam beberapa kutipan substansi telah saya sebutkan sumbernya. Belum pernah diajukan dalam instansi 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 Januari 2026

Yang menyatakan



Zarike Angella Difsi

NIM 21.1041.1227

PENGESAHAN

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember telah menguji dan mengesahkan tugas akhir skripsi yang Analisis Pengaruh *Financial Literacy*, *Lifestyle*, dan *Self-Control* terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember pada tanggal yang telah ditentukan :

Nama : Zarike Angella Difsi
NIM : 2110411227
Hari/Tanggal : Kamis/29 Januari 2026
Tempat : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember

Tim Penguji

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

Anggota 1

Anggota 2

Dr. Ir. Eko Budi Satoto, M.MT.
NPK. 196710611803861

Ahmad Izzuddin SE., MM
NPK. 1990100711605780

Mengesahkan

Dekan Fakultas Ekonomi

Ketua Program Studi

Meheni Ika Sari, SE., MM
NIP. 197708112005012001

Septi Holisa Umamy, SM., MM
NPK. 19950922122091029

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, penulis mengucapkan puji dan syukur ke hadirat Allah SWT atas segala rahmat, kesehatan, kemudahan, dan kasih sayang-Nya yang telah diberikan, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Pada kesempatan ini, penulis menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada seluruh pihak yang telah memberikan bantuan, dukungan, dan kontribusi dalam proses penyusunan serta penyelesaian skripsi ini, antara lain:

1. Skripsi atau tugas akhir ini penulis persembahkan kepada Ibu penulis, Asih Asdevi, sebagai ungkapan rasa terima kasih yang mendalam atas doa yang senantiasa mengiringi, kasih sayang yang tulus, kesabaran yang luar biasa, serta pengorbanan tanpa pamrih yang selalu beliau berikan. Dukungan, nasihat, dan ketulusan Ibu menjadi sumber kekuatan, motivasi, dan semangat bagi penulis dalam menghadapi setiap proses dan tantangan selama menempuh pendidikan hingga akhirnya mampu menyelesaikan skripsi ini. Setiap pencapaian yang diraih penulis tidak terlepas dari peran Ibu yang selalu hadir, baik melalui doa maupun perhatian.
2. Karya ini juga penulis persembahkan kepada Ayah penulis, Alm. Edi Supriyadi, atas kasih sayang, perjuangan, serta nilai-nilai kehidupan yang telah beliau tanamkan semasa hidup dan yang hingga kini senantiasa menjadi sumber motivasi, semangat, serta kekuatan bagi penulis dalam menyelesaikan studi.
3. Ucapan terima kasih yang tulus penulis sampaikan kepada keluarga besar, yang senantiasa memberikan doa, perhatian, dan dukungan moral selama penulis menempuh pendidikan hingga tahap penyusunan skripsi ini.
4. Rasa terima kasih juga penulis tujukan kepada teman-teman kelas Manajemen E, yang telah menjadi rekan seperjuangan, sumber semangat, serta tempat berbagi pengalaman dan motivasi, sehingga penulis dapat melalui seluruh proses penyusunan skripsi dengan penuh keteguhan.
5. Penghargaan yang setinggi-tingginya penulis sampaikan kepada para dosen, khususnya Bapak Dr. Ir. Eko Budi Satoto M.MT dan Bapak Ahmad Izzuddin SE., MM selaku dosen pembimbing, atas kesediaan meluangkan waktu, memberikan arahan, bimbingan, serta ilmu pengetahuan yang sangat berharga, yang menjadi bekal penting bagi penulis dalam menyelesaikan studi dan penyusunan skripsi ini.
6. Sebagai penutup, ucapan terima kasih penulis sampaikan kepada diri sendiri, atas keteguhan, kesabaran, dan keberanian untuk terus berusaha serta tidak menyerah dalam menghadapi setiap proses dan tantangan selama menempuh pendidikan hingga penyusunan skripsi ini dapat diselesaikan.

MOTTO

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

“Maka sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan, sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan”
(QS. Al-Insyirah: 5-6)

“Semua jatuh bangunmu hal yang biasa, angan dan pertanyaan waktu yang menjawabnya, berikan tenggat waktu bersedihlah secukupnya, rayakan perasaanmu sebagai manusia”
(Baskara Putra – Hindia)

“And maybe I made a mistake yesterday, but yesterday’s me is still me. Today, I am who I am with all my faults and my mistakes. Tomorrow i might be a tiny bit wiser and that would be me too. These faults and mistakes are what I am making up the brightest stars in the constellation of my life. I have come to love myself for who I am, for who I was, and for who I hope to become”
(Kim Namjoon)

“Long story short, I survived”
(Taylor Swift)

ABSTRAK

Perkembangan teknologi digital telah membawa kemudahan dalam berbagai aspek kehidupan, termasuk dalam aktivitas konsumsi melalui layanan belanja online yang semakin mudah diakses oleh mahasiswa. Kondisi ini mendorong perubahan pola konsumsi dan meningkatkan kecenderungan perilaku konsumtif. Dalam konteks tersebut, tingkat *financial literacy*, *lifestyle*, dan *self-control* menjadi faktor penting yang memengaruhi cara mahasiswa mengelola keuangan serta mengambil keputusan pembelian. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *financial literacy*, *lifestyle*, dan *self-control* terhadap perilaku konsumtif mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei terhadap 152 mahasiswa sebagai responden. Teknik pengumpulan data dilakukan melalui penyebaran kuesioner, sedangkan analisis data menggunakan regresi linier berganda untuk menguji pengaruh masing-masing variabel *independen* terhadap variabel *dependen*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *financial literacy* dan *lifestyle* berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa, sedangkan *self-control* berpengaruh negatif dan signifikan. Temuan ini mengindikasikan bahwa semakin tinggi literasi keuangan dan gaya hidup tertentu, maka kecenderungan perilaku konsumtif mahasiswa juga meningkat, sementara kemampuan pengendalian diri mampu menekan perilaku konsumtif. Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi teoretis dalam pengembangan kajian perilaku konsumen serta menjadi bahan pertimbangan praktis bagi mahasiswa dan institusi pendidikan dalam meningkatkan literasi keuangan dan pengendalian diri di tengah kemajuan teknologi digital.

Kata kunci : *financial literacy*, *lifestyle*, *self-control*, perilaku konsumtif, mahasiswa

ABSTRACT

The rapid development of digital technology has brought convenience to various aspects of daily life, including consumption activities through online shopping platforms that are increasingly accessible to university students. This condition has led to changes in consumption patterns and increased the tendency toward consumptive behavior. In this context, the levels of financial literacy, lifestyle, and self-control become important factors influencing how students manage their finances and make purchasing decisions. This study aims to analyze the effects of financial literacy, lifestyle, and self-control on the consumptive behavior of students at the Faculty of Economics and Business, Universitas Muhammadiyah Jember. This study employs a quantitative approach using a survey method involving 152 students as respondents. Data were collected through the distribution of questionnaires, while data analysis was conducted using multiple linear regression to examine the effects of each independent variable on the dependent variable. The results indicate that financial literacy and lifestyle have a positive and significant effect on students' consumptive behavior, whereas self-control has a negative and significant effect. These findings suggest that higher levels of financial literacy and certain lifestyle orientations tend to increase students' consumptive behavior, while stronger self-control is able to reduce such behavior. This study is expected to contribute theoretically to the development of consumer behavior research and provide practical considerations for students and educational institutions in enhancing financial literacy and self-control amid rapid digital technological advancement.

Keywords: *financial literacy, lifestyle, self-control, consumptive behavior, students*

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Assalammu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Alhamdulillah, penulis memanjatkan puji dan syukur ke hadirat Allah SWT atas limpahan rahmat, hidayah, serta kemudahan yang telah diberikan, sehingga penulis mampu menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul “Analisis Pengaruh *Financial Literacy*, *Lifestyle*, dan *Self-Control* terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember” dengan baik.

Penyusunan skripsi ini dilakukan sebagai salah satu persyaratan untuk memenuhi kewajiban akademik dalam rangka memperoleh gelar Sarjana pada Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Jember. Keberhasilan penulis dalam menyelesaikan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, dukungan, dan bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada seluruh pihak yang telah berkontribusi dalam proses penyusunan skripsi ini, khususnya kepada:

1. Allah SWT, atas limpahan rahmat, karunia, dan kasih sayang-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini dengan baik.
2. Bapak Dr. Hanafi, M. Pd., selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Jember, yang telah memberikan kesempatan dan fasilitas kepada penulis untuk menempuh pendidikan di Universitas Muhammadiyah Jember.
3. Ibu Maheni Ika Sari SE., MM., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember, atas kesempatan dan dukungan yang diberikan kepada penulis selama menjalani proses pendidikan.
4. Kepala Program Studi Manajemen Septi Holisa Umamy, SM., MM dan Sekretaris Program Studi Manajemen Tatit Diansari Reskiputri, SE., MM yang telah membantu penyelesaian proses administrasi akademik.
5. Ibu Dr. Trias Setyowati, SH., SE., MM selaku dosen penguji yang telah memberikan tanggapan, saran, arahan serta motivasinya pada skripsi ini.
6. Bapak Dr. Ir. Eko Budi Satoto, M.MT selaku dosen pembimbing pertama, yang dengan penuh kesediaan telah meluangkan waktu, memberikan bimbingan, dukungan, serta solusi terbaik kepada penulis selama proses penyusunan skripsi ini.
7. Bapak Ahmad Izzuddin SE., MM selaku dosen pembimbing kedua, yang telah memberikan bimbingan, arahan, serta motivasi dengan penuh kesabaran, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
8. Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Manajemen yang telah membekali ilmu pengetahuan yang bermanfaat selama penulis menuntut ilmu.
9. Keluarga dan teman-teman saya yang telah memberikan doa dan dukungannya tanpa henti.
10. Teman-teman seperjuangan angkatan 2021, khususnya mahasiswa Program Studi Manajemen, atas kebersamaan, dukungan, dan motivasi yang telah diberikan selama masa perkuliahan.

11. Seluruh pihak yang telah membantu dan berkontribusi dalam penyusunan skripsi ini, baik secara langsung maupun tidak langsung, yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki keterbatasan dan kekurangan. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun dari para pembaca sebagai bahan evaluasi dan penyempurnaan di masa mendatang. Penulis berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat dan kontribusi bagi berbagai pihak, khususnya bagi pembaca dan pihak-pihak yang berkepentingan.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Jember, 29 Januari 2026
Yang menyatakan

Zarike Angella Difsi
NIM 21.1041.1227



DAFTAR ISI

PERSETUJUAN SKRIPSI.....	i
PERNYATAAN	ii
PENGESAHAN	iii
PERSEMBAHAN	iv
MOTTO	v
ABSTRAK	vi
ABSTRACT	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	8
1.3 Tujuan Penelitian	8
1.4 Kegunaan Penelitian	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	10
2.1 Tinjauan Teori	10
2.1.1 Manajemen Keuangan	10
2.1.2 Financial Behavior.....	15
2.1.4 Theory of Planned Behavior (TPB).....	18
2.1.5 Financial Literacy	20
2.1.6 Lifestyle	23
2.1.7 Self-Control	25
2.1.8 Perilaku Konsumtif.....	27
2.2 Tinjauan Penelitian Terdahulu.....	31
2.3 Kerangka Konseptual.....	37
2.4 Hipotesis Penelitian	38
2.4.1 Pengaruh Financial Literacy terhadap Perilaku Konsumtif.....	38
2.4.2 Pengaruh Lifestyle terhadap Perilaku Konsumtif.....	39
2.4.3 Pengaruh Self-Control terhadap Perilaku Konsumtif.....	40

BAB III METODE PENELITIAN	42
3.1 Identifikasi Variabel	42
3.1.1 Variabel Independen (Variabel Bebas).....	42
3.1.2 Variabel Dependen (Variabel Terikat)	42
3.2 Definisi Operasional Variabel	42
3.2.1 Financial Literacy	42
3.2.2 Lifestyle	43
3.2.3 Self-Control	44
3.2.4 Perilaku Konsumtif.....	45
3.3 Desain Penelitian	46
3.4 Jenis Data.....	46
3.4.1 Data Primer.....	46
3.4.2 Data Sekunder.....	46
3.5 Populasi, Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel.....	47
3.5.1 Populasi	47
3.5.2 Sampel	47
3.5.3 Teknik Pengambilan Sampel	47
3.6 Teknik Pengumpulan Data	48
3.6.1 Studi Pustaka	48
3.6.2 Kuesioner.....	48
3.7 Teknik Analisis Data	48
3.7.1 Statistik Deskriptif.....	49
3.7.2 Uji Instrumen Data	49
3.7.3 Uji Asumsi Klasik	50
3.7.4 Uji Analisis Regresi Linier Berganda.....	51
3.7.5 Uji Hipotesis	51
3.7.6 Uji Determinasi (R^2).....	52
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	53
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	53
4.2 Gambaran Umum Responden.....	53
4.2.1 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	53
4.2.2 Responden Berdasarkan Usia	54
4.3 Statistik Deskriptif Variabel Penelitian	54
4.3.1 Distribusi Jawaban Responden Berdasarkan Variabel Financial Literacy	54
4.3.2 Distribusi Jawaban Responden Berdasarkan Variabel Lifestyle	56

4.3.3	Distribusi Jawaban Responden Berdasarkan Variabel Self-Control	57
4.3.4	Distribusi Jawaban Responden Berdasarkan Variabel Perilaku Konsumtif.....	59
4.4	Hasil Uji Instrumen Data	60
4.4.1	Hasil Uji Validitas	61
4.4.2	Hasil Uji Reliabilitas.....	62
4.5	Hasil Uji Asumsi Klasik	62
4.5.1	Hasil Uji Normalitas	63
4.5.2	Hasil Uji Multikolinieritas.....	64
4.5.3	Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	65
4.6	Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda	66
4.7	Hasil Uji Hipotesis.....	68
4.7.1	Hasil Uji t (Parsial).....	68
4.8	Hasil Uji Koefisien Determinasi R^2	69
4.9	Pembahasan	69
4.9.1	Financial Literacy berpengaruh Positif dan Signifikan terhadap Perilaku Konsumtif.....	69
4.9.2	Lifestyle berpengaruh Positif dan Signifikan terhadap Perilaku Konsumtif.....	70
4.9.3	Self-Control berpengaruh Negatif dan Signifikan terhadap Perilaku Konsumtif..	71
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN		73
5.1	Kesimpulan	73
5.2	Saran	73
DAFTAR PUSTAKA.....		75
LAMPIRAN-LAMPIRAN		80

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	31
Tabel 3.1 Data Mahasiswa FEB 2021-2024.....	47
Tabel 3.2 Penilaian Skala Likert.....	49
Tabel 4.1 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	53
Tabel 4.2 Responden Berdasarkan Usia.....	54
Tabel 4.3 Jawaban Responden Berdasarkan Variabel Financial Literacy (X1).....	54
Tabel 4.4 Jawaban Responden Berdasarkan Variabel Lifestyle (X2).....	56
Tabel 4.5 Jawaban Responden Berdasarkan Variabel Self-Control (X3).....	57
Tabel 4.6 Responden Berdasarkan Variabel Perilaku Konsumtif.....	59
Tabel 4.7 Hasil Uji Validitas.....	61
Tabel 4.8 Hasil Uji Reliabilitas.....	62
Tabel 4.9 Hasil Uji Normalitas dengan Metode Kolmogorov-Sminov.....	64
Tabel 4.10 Hasil Uji Multikolinieritas.....	64
Tabel 4.11 Hasil Uji Heteroskedastisitas dengan Metode Uji Glejser.....	65
Tabel 4.12 Uji Heteroskedastisitas dengan Metode Uji Spearman Rho.....	66
Tabel 4.13 Hasil Uji Analisis Regresi Linier Bergamda.....	67
Tabel 4.14 Hasil Analisis Uji t (Parsial).....	68
Tabel 4.15 Hasil Uji Koefisien Determinasi R^2	69

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Jumlah Penggunaan E-Commerce di Indonesia	1
Gambar 1.2 Nilai Transaksi E-Commerce di Indonesia.....	2
Gambar 1.3 Hasil Pre-Survei Mahasiswa FEB 2021-2024	7
Gambar 2.1 Kerangka Konseptual.....	38
Gambar 4.1 Hasil Uji Normalitas dengan Metode P-P Plot.....	63



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Lembar Kuesioner.....	80
Lampiran 2 Tabulasi Jawaban Responden	84
Lampiran 3 Hasil Uji Validitas.....	88
Lampiran 4 Hasil Uji Reliabilitas.....	91
Lampiran 5 Hasil Uji Normalitas	92
Lampiran 6 Hasil Uji Multikolonieritas	93
Lampiran 7 Hasil Uji Heteroskedastisitas	93
Lampiran 8 Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	94
Lampiran 9 Hasil Uji Koefisien Determinasi R ²	95

