

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, GAYA HIDUP, SIKAP KEUANGAN DAN
FINANCIAL TECHNOLOGY TERHADAP PERILAKU KEUANGAN
(Studi Kasus *Fresh Graduate* Universitas Muhammadiyah Jember)**

SKRIPSI

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



Oleh : NADIA ELITA

2210411039

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

2026

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Nadia Elita

Nim : 2210411039

Prodi : Manajemen

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa karya ilmiah berupa skripsi yang berjudul : **PENGARUH LITERASI KEUANGAN, GAYA HIDUP, SIKAP KEUANGAN DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* TERHADAP PERILAKU KEUANGAN (Studi Kasus *Fresh Graduate* S1 Universitas Muhammadiyah Jember)** adalah hasil karya sendiri. Kecuali jika dalam beberapa kutipan subansi telah saya sebutkan sumbernya. Belum pernah diajukan dalam instansi manapun, serta bukan plagiat atau jiplakan. Saya bertanggung jawab atas keaslian, keabsahan dan kebenaran isinya sesuai dengan ilmiah.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, tanpa adanya tekanan dan paksaan dari pihak manapun serta saya bersedia memperoleh sanksi akademik dan siap dituntut di muka hukum, jika ternyata dikemudian hari ada pihak yang dirugikan dari pernyataan yang tidak benar tersebut.

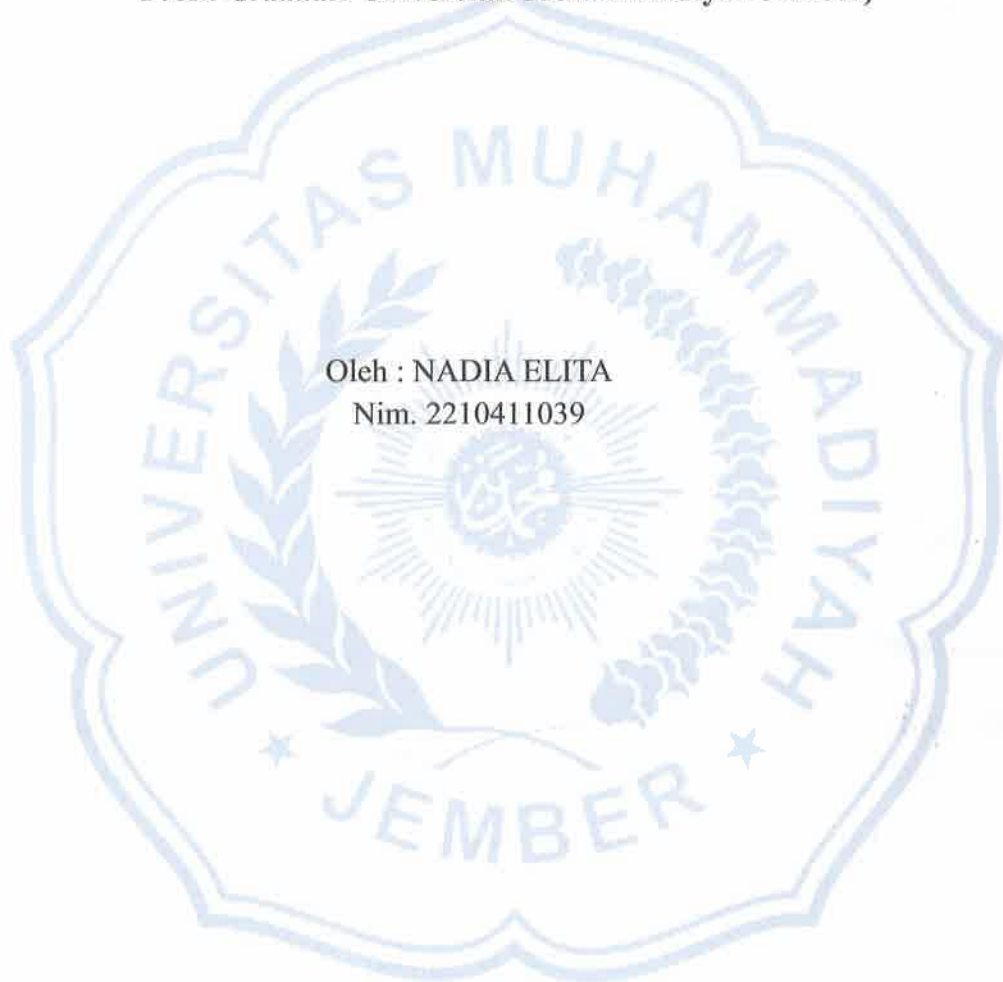
Jember, 11 Juni 2026
Yang menyatakan



Nadia Elita
NIM. 2210411039

PERSETUJUAN

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, GAYA HIDUP, SIKAP KEUANGAN DAN
FINANCIAL TECHNOLOGY TERHADAP PERILAKU KEUANGAN (Studi Kasus
Fresh Graduate Universitas Muhammadiyah Jember)**



Oleh : NADIA ELITA
Nim. 2210411039

Pembimbing :

Dosen Pembimbing Utama : Achmad Hasan Hafidzi SE., MM

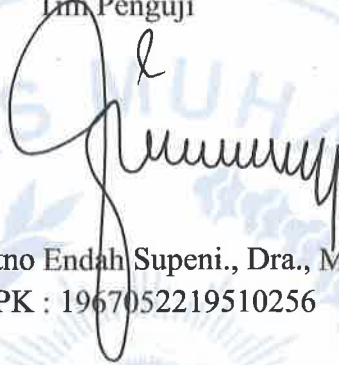
Dosen Pembimbing Pendamping : Yohanes Gunawan Wibowo SE., MM

PENGESAHAN

Skripsi berjudul : PENGARUH LITERASI KEUANGAN, GAYA HIDUP, SIKAP KEUANGAN DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* TERHADAP PERILAKU KEUANGAN (Studi Kasus *Fresh Graduate* Universitas Muhammadiyah Jember), telah diuji dan disahkan oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember pada :

Hari : Kamis
Tanggal : 11 Juni 2026
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,



Yohanes Gunawan Wibowo, SE., MM
NPK : 1984060411703794

Mengesahkan :

Dekan,



Maben Ika Sari, SE., M.M
NIP. 199708112005012001

Ketua Program Studi,



Septy Molisa Umamy, SE., MM
NPK : 19950922122091029

PERSEMBAHAN

Segala puji dan rasa syukur saya panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala rahmat, karunia, serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Sholawat serta salam senantiasa tercurah kepada Nabi Muhammad SAW yang telah menjadi suri teladan bagi umat manusia. Dengan penuh rasa syukur, kebahagiaan, dan ketulusan hati, penulis menyadari bahwa perjalanan dalam menyelesaikan tugas akhir ini bukanlah hal yang mudah. Berkat niat, usaha, doa, serta dukungan dari berbagai pihak, akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan sebagaimana mestinya. Di antara seluruh halaman dalam skripsi ini, lembar persembahan adalah halaman yang paling bermakna, karena di sinilah penulis mengucapkan rasa terima kasih yang tidak mampu terucap oleh kata-kata. Bismillahirrahmanirrahim, skripsi ini penulis persembahkan kepada:

1. Kepada Cinta pertamaku dan panutanku, Bapak Abas Hariyanto. Terima kasih atas segala kasih sayang, kerja keras dan pengorbanan yang tak pernah berhenti sejak aku kecil hingga kini. Beliau memang tidak pernah merasakan bangku perkuliahan, namun beliau mampu mendidik penulis, memotivasi, memberi dukungan serta mengajarkan penulis hingga bisa menyelesaikan studinya hingga sarjana. Sehat selalu dan panjang umur karena bapak harus ada di setiap perjuangan dan pencapaian penulis. Semoga karya sederhana ini dapat menjadi salah satu bentuk kebanggaan serta ungkapan terima kasih atas semua cinta dan perjuangan yang telah bapak berikan.
2. Pintu surgaku, Ibu Supami Nurianingsih. Terima kasih atas kasih sayang, doa, perhatian dan ketulusan yang tidak pernah berhenti mengiringi setiap langkah penulis. Terima kasih karena selalu hadir memberikan semangat, mendengarkan keluh kesah, serta menjadi tempat pulang terbaik di setiap keadaan. Doa dan dukungan ibu adalah kekuatan terbesar bagi penulis untuk terus berjuang sampai pada titik ini. Sehat selalu dan panjang umur karena ibu harus ada di setiap perjuangan dan pencapaian penulis. Semoga skripsi ini dapat menjadi wujud kecil dari rasa terima kasih dan kebahagiaan untuk semua pengorbanan serta cinta yang telah ibu berikan tanpa batas.
3. Kepada Saudaraku, Mas Anggi Bastian dan Kakak Iparku, Mbak Fatimah. Terima Kasih karena selalu memberikan dukungan, perhatian, semangat, serta doa kepada penulis selama proses penyusunan skripsi ini. Kehadiran kalian menjadi salah satu motivasi bagi penulis untuk terus berjuang dan tidak mudah menyerah dalam menghadapi setiap kesulitan. Terima kasih atas segala bantuan, nasihat dan kebersamaan yang telah diberikan. Semoga segala kebaikan yang diberikan dapat menjadi berkah dan dibalas kebahagiaan serta kesuksesan.
4. Untuk Sahabatku, Lely Agustina, Restiana Anggie dan Eka Veralina. Terima kasih telah menjadi bagian dari perjalanan hidup penulis sejak masa SMP hingga saat ini. Terima kasih atas segala dukungan, perhatian, semangat serta kebersamaan yang selalu diberikan dalam setiap keadaan. Banyak cerita, tawa dan kenangan indah yang telah kita lewati bersama dan menjadi hal yang sangat berarti bagi penulis. Semoga persahabatan kita selalu terjaga dan kita semua dapat meraih kesuksesan serta kebahagiaan di masa depan.
5. Untuk Fadia, Bella, Tiara, Anindha serta teman-teman kelas Manajemen A angkatan 2022. Terima kasih atas kebersamaan, dukungan, semangat dan bantuan yang diberikan selama masa perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini. Terima kasih untuk setiap cerita, canda

tawa dan kenangan yang telah dilewati bersama. Semoga kita semua dapat meraih kesuksesan.

6. Kepada seseorang yang tak kalah penting kehadirannya, Gilang Romadhon. Terima kasih banyak telah menjadi bagian dari perjalanan hidup penulis. Terima kasih karena selalu hadir dengan perhatian, dukungan, doa dan kesabaran dalam menemani setiap proses yang tidak mudah. Menjadi tempat bercerita, berkeluh kesah, sekaligus penyemangat di saat penulis merasa lelah dalam menghadapi setiap proses hingga akhirnya mampu sampai pada titik ini. Semoga segala hal baik yang diberikan kembali menjadi kebaikan dan kebahagiaan dalam setiap langkah ke depannya.
7. *Last but not least*, anak perempuan terakhir dan harapan orang tuanya, Nadia Elita. Apresiasi sebesar-besarnya untuk diri sendiri karena telah diam-diam berjuang tanpa henti. Terima kasih untuk setiap malam yang dihabiskan dalam kelelahan, setiap pagi yang disambut dengan kekhawatiran, namun tetap dijalani dengan ikhlas. Penulis berdoa agar langkah kecilmu selalu diperkuat, dikelilingi orang-orang baik dan hebat, serta segala mimpimu tercapai. Aamiin.



MOTTO

"Tidaklah mungkin bagi matahari mengejar bulan dan malam pun tidak dapat mendahului siang. Masing-masing beredar pada garis edarnya."

QS. Yasin Ayat 40

"Apa yang melewatkanmu tidak akan pernah menjadi takdirku, dan apa yang ditakdirkan untukku tidak akan melewatkanmu."

Umar Bin Khattab

"Tidak perlu berlomba dengan orang lain, karena setiap manusia memiliki porsinya masing-masing."

Nadia Elita



KATA PENGANTAR

Assalaamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas segala rahmat, nikmat, dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Sikap Keuangan, dan *Financial Technology* terhadap Perilaku Keuangan (Studi Kasus *Fresh Graduate* Universitas Muhammadiyah Jember)** dengan lancar. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurah kepada Nabi Muhammad SAW yang telah membawa umat manusia menuju jalan yang penuh ilmu pengetahuan dan keberkahan. Penyusunan skripsi ini tentunya tidak terlepas dari bantuan, dukungan, serta doa dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya 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 Septy Holisa Umamy, S.E., M.M. selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember.
4. Bapak Achmad Hasan Hafidzi, S.E., M.M. selaku dosen pembimbing utama yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran dalam memberikan arahan serta masukan selama proses penyusunan skripsi ini.
5. Bapak Yohanes Gunawan Wibowo, S.E., M.M. selaku dosen pembimbing pendamping yang telah memberikan bimbingan, saran, dan motivasi sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
6. Ibu Dr. Retno Endah Supeni, M.M. selaku dosen penguji yang telah memberikan kritik dan saran yang membangun demi penyempurnaan skripsi ini.
7. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember yang telah memberikan ilmu dan pengalaman selama masa perkuliahan.
8. *Fresh graduate* Universitas Muhammadiyah Jember yang telah bersedia menjadi responden dalam penelitian ini.
9. Almamater Universitas Muhammadiyah Jember yang telah menjadi tempat penulis menimba ilmu dan pengalaman.
10. Semua pihak yang turut membantu dan memberikan dukungan dalam proses penyusunan skripsi ini yang tidak dapat disebutkan satu per satu.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh sebab itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun sebagai bahan evaluasi dan perbaikan di masa mendatang. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat dan menambah wawasan bagi para pembaca serta pihak yang membutuhkan.

Wassalaamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

DAFTAR ISI

	Halaman
PERNYATAAN	ii
PERSETUJUAN.....	iii
PENGESAHAN	iv
PERSEMBAHAN	v
ABSTRAK	vii
MOTTO	ix
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah	9
1.3 Tujuan Penelitian.....	9
1.4 Kegunaan Penelitian.....	10
BAB II	11
TINJAUAN PUSTAKA	11
2.1 Tinjauan Teori.....	11
2.1.1 Pengertian Manajemen Keuangan.....	11
2.1.2 Fungsi Manajemen Keuangan	11
2.1.3 Faktor Yang Mempengaruhi Manajemen Keuangan.....	12
2.1.4 <i>Theory of Planned Behavior</i>	12
2.1.5 Perilaku keuangan	14
2.1.5.1 Pengertian Perilaku Keuangan.....	14
2.1.5.2 Faktor- Faktor Perilaku Keuangan	15
2.1.5.3 Indikator Perilaku Keuangan.....	15
2.1.6 Literasi Keuangan.....	16
2.1.6.1 Pengertian Literasi Keuangan.....	16
2.1.6.2 Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Literasi Keuangan	16
2.1.6.3 Tujuan Literasi Keuangan.....	17
2.1.6.4 Indikator Literasi Keuangan	17
2.1.7 Gaya Hidup.....	17
2.1.7.1 Definisi Gaya Hidup.....	17
2.1.7.2 Jenis-Jenis Gaya Hidup	18
2.1.7.3 Indikator Gaya Hidup	19
2.1.8 Sikap Keuangan.....	19
2.1.8.1 Pengertian Sikap Keuangan.....	19
2.1.8.2 Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Sikap Keuangan	20
2.1.8.3 Indikator Sikap Keuangan	21
2.1.9 <i>Financial Technology</i>	21

2.1.9.1	Pengertian <i>Financial Technology</i>	21
2.1.9.2	Jenis-Jenis <i>Financial Technology</i>	22
2.1.9.3	Indikator <i>Financial Technology</i>	23
2.2	Penelitian Terdahulu	23
2.3	Kerangka Konseptual	29
2.4	Hipotesis Penelitian	30
2.4.1	Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Keuangan <i>Fresh Graduate</i>	30
2.4.2	Pengaruh Gaya Hidup terhadap Perilaku Keuangan <i>Fresh Graduate</i>	31
2.4.3	Pengaruh Sikap Keuangan terhadap Perilaku Keuangan <i>Fresh Graduate</i>	31
2.4.4	Pengaruh <i>Financial Technology</i> terhadap Perilaku Keuangan <i>Fresh Graduate</i>	32
BAB III	33
METODE PENELITIAN	33
3.1	Identifikasi Variabel	33
3.2	Operasional Variabel Penelitian	33
3.3	Desain Penelitian	37
3.4	Jenis Data	38
3.5	Populasi	38
3.6	Sampel	38
3.7	Teknik Pengambilan Sampel	39
3.8	Teknik Pengumpulan Data	40
3.9	Teknik Analisis Data	40
3.9.1	Uji Instumen Data	40
3.9.1.1	Uji Validitas	40
3.9.1.2	Uji Reliabilitas	41
3.9.2	Analisis Linear Berganda	41
3.10	Uji Asumsi Klasik	41
3.10.1	Uji Normalitas	41
3.10.2	Uji Multikolinearitas	42
3.10.3	Uji Heteroskedastisitas	42
3.11	Uji Hipotesis	42
3.11.1	Uji Parsial	42
3.11.2	Koefisien Determinasi (R^2)	43
BAB IV	44
HASIL DAN PEMBAHASAN	44
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian	44
4.2	Visi Misi Universitas Muhammadiyah Jember	45
4.2.1	Visi Universitas Muhammadiyah Jember	45
4.2.2	Misi Universitas Muhammadiyah Jember	46
4.2.3	Struktur Organisasi Universitas Muhammadiyah Jember	46
4.3	Deskripsi Statistik Responden	48
4.3.1	Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	48
4.3.2	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	48

4.3.3	Karakteristik Responden Berdasarkan Fakultas	49
4.3.4	Karakteristik Responden Berdasarkan Status.....	49
4.3.5	Karakteristik Responden Berdasarkan Jumlah Pendapatan.....	50
4.4	Analisis Indeks Jawaban Responden.....	50
4.4.1	Distribusi Jawaban Responden Variabel Literasi Keuangan	51
4.4.2	Distribusi Jawaban Responden Variabel Gaya Hidup	52
4.4.3	Distribusi Jawaban Responden Variabel Sikap Keuangan	52
4.4.4	Distribusi Jawaban Responden Variabel <i>Financial Technology</i>	53
4.4.5	Distribusi Jawaban Responden Variabel Perilaku Keuangan	54
4.5	Analisis Statistik Deskriptif.....	54
4.6	Hasil Penelitian Dan Pembahasan	55
4.6.1	Hasil Penelitian.....	55
4.6.1.1	Hasil Instrumen Data	55
4.6.1.2	Hasil Analisis Regresi Linear Berganda.....	57
4.6.1.3	Uji Asumsi Klasik.....	58
4.6.1.4	Hasil Hipotesis Uji T (Parsial).....	60
4.6.1.5	Hasil Koefisien Determinasi (R ²)	60
4.6.2	Pembahasan Penelitian	61
4.6.2.1	Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan	61
4.6.2.2	Pengaruh Gaya Hidup Terhadap Perilaku Keuangan	62
4.6.2.3	Pengaruh Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan	64
4.6.2.4	Pengaruh <i>Financial Technology</i> Terhadap Perilaku Keuangan.....	65
BAB V	67
KESIMPULAN DAN SARAN	67
5.1	Kesimpulan.....	67
5.2	Saran.....	68
DAFTAR PUSTAKA	70
LAMPIRAN	77

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1. 2 Hasil Survei Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Sikap Keuangan, <i>Financial Technology</i> serta Perilaku Keuangan <i>Fresh Graduate</i>	7
Tabel 2. 2 Penelitian Terdahulu	23
Tabel 3. 1 Jumlah Fresh Graduate S1 Universitas Muhammadiyah Jember	38
Tabel 3. 2 Pembagian Jumlah Sampel	40
Tabel 3. 3 Pengukuran data.....	40
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	48
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	49
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Fakultas	49
Tabel 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Status	50
Tabel 4. 5 Karakteristik Responden Berdasarkan Jumlah Pendapatan.....	50
Tabel 4. 6 Distribusi Jawaban Responden Variabel Literasi Keuangan	51
Tabel 4. 7 Distribusi Jawaban Responden Variabel Gaya Hidup	52
Tabel 4. 8 Distribusi Jawaban Responden Variabel Sikap Keuangan	52
Tabel 4. 9 Distribusi Jawaban Responden Variabel <i>Financial Technology</i>	53
Tabel 4. 10 Distribusi Jawaban Responden Variabel Perilaku Keuangan	54
Tabel 4. 11 Hasil Analisis Deskriptif.....	55
Tabel 4. 12 Hasil Uji Validitas Data	55
Tabel 4. 13 Hasil Uji Reliabilitas Data	56
Tabel 4. 14 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda	57
Tabel 4. 15 Hasil Uji Normalitas	58
Tabel 4. 16 Hasil Uji Multikolinearitas	59
Tabel 4. 17 Hasil Uji Heteroskedastisitas	59
Tabel 4. 18 Hasil Uji Hipotesis (Uji t).....	60
Tabel 4. 19 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	61

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1. 1 Indeks Literasi Keuangan Menurut Kelompok Umur, 2024	3
Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual	30
Gambar 4. 1 Logo Universitas Muhammadiyah Jember	44
Gambar 4. 2 Struktur Organisasi Universitas Muhammadiyah Jember	47

