

PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN, DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* TERHADAP PERILAKU KEUANGAN MAHASISWA DI KABUPATEN BONDOWOSO

SKRIPSI

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



Oleh :

Eda

22.1041.1157

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

2026

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Eda

NIM : 2210411157

Program Studi : S-1 Manajemen

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa karya ilmiah berupa SKRIPSI yang berjudul: PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN, DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* TERHADAP PERILAKU KEUANGAN MAHASISWA DI KABUPATEN BONDOWOSO; adalah 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.

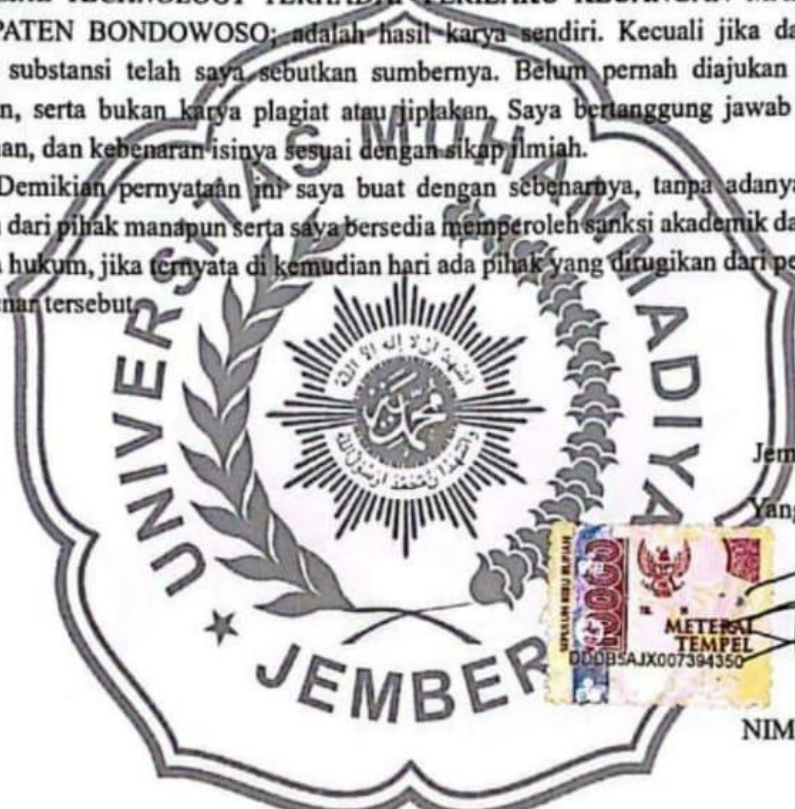
Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa adanya tekanan dan paksaan dari pihak manapun serta saya bersedia memperoleh sanksi akademik dan siap dituntut di muka hukum, jika ternyata di kemudian hari ada pihak yang dirugikan dari pernyataan yang tidak benar tersebut.

Jember, Juni 2026

Yang menyatakan,

Eda

NIM.22.1041.1157



HALAMAN PENGESAHAN

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN, DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* TERHADAP PERILAKU KEUANGAN MAHASISWA DI
KABUPATEN BONDOWOSO**



Pembimbing :

Dosen Pembimbing Utama

: Dr. Ir. Eko Budi Satoto, M.MT

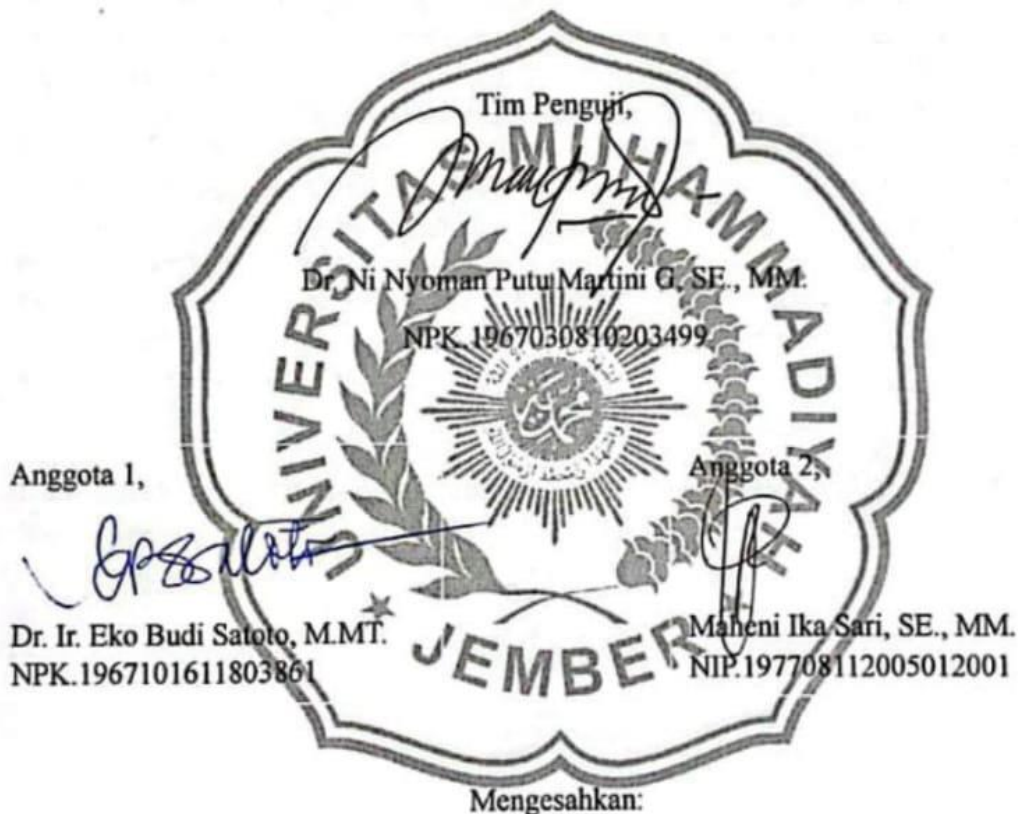
Dosen Pembimbing Pendamping

: Maheni Ika Sari, S.E., MM

PENGESAHAN

Skripsi berjudul: *Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan Financial Technology Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa di Kabupaten Bondowoso*, telah diuji dan disahkan oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember, pada:

Hari : Kamis
Tanggal : 4 Juni 2026
Tempat : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember
Nama : Eda
NIM : 2210411157



Ketua Program Studi,

Septy Holisa Umamy, SE., MM.
NPK. 19950922122091029

MOTTO

“Ketika kamu ikhlas menerima semua kekecewaan hidup, maka Allah akan membayar tuntas kekecewaanmu dengan beribu-ribu kebaikan.”

- **Ali Bin Abi Thalib**

“Hidup adalah tentang terus belajar, terus mencoba, dan terus bertumbuh.”

- **Ki Hajar Dewantara**



PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, segala puji dan Syukur kami ucapkan kepada Allah SWT yang telah memberikan berbagai nikmat berupa kesehatan, pengetahuan, dan kasih sayang-Nya sehingga kami mampu menyelesaikan skripsi ini sesuai dengan waktu yang telah ditetapkan. Pada kesempatan ini, penulis ingin mengucapkan terima kasih yang tulus kepada semua pihak yang telah berkontribusi dalam penyelesaian skripsi ini, di antaranya:

1. Bapak dan Ibu tercinta yang selalu memberikan kasih sayang, doa, dukungan, pengorbanan, kerja keras serta semangat tanpa henti dalam setiap langkah perjalanan hidup peneliti. Terimakasih atas segala perjuangan dan ketulusan yang tidak pernah dapat terbalaskan.
2. Dosen pembimbing, dosen penguji dan seluruh dosen yang telah memberikan ilmu, arahan, serta bimbingan dengan penuh kesabaran sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
3. Sahabat terbaik, Zinatul Hayati yang selalu hadir memberikan semangat, bantuan, dan kebersamaan dalam suka maupun duka selama masa perkuliahan.
4. Teman-teman KKN-T 10, Risqi Amelia Ramadhani dan Acik Frinshina Zahra yang selalu memberikan warna baru dan kebersamaan selama masa KKN.
5. Teman-teman seperjuangan, Anggita Gifti Suci Ayuni dan Helsyabila Nurul Shifa serta seluruh teman-teman kelas Manajemen E Angkatan 2022 yang selalu membantu, menyemangati, dan berjuang bersama selama masa perkuliahan sekaligus masa skripsian.
6. Terakhir, untuk diri saya sendiri yaitu anak tunggal dan satu-satunya harapan orang tua. Terima kasih sudah mampu bertahan, berjuang, dan menyelesaikan setiap proses hingga berada pada titik ini. Terima kasih tetap melanjutkan hidup meskipun tidak tahu arahnya kemana, tetap menghadapi beribu rasa takut dan kegagalan, kebingungan serta kekecewaan. Terima kasih sudah berani melangkah dan memilih untuk belajar lebih baik serta menyelesaikan apa yang sudah di mulai.

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT atas segala rahmat, karunia, dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul *“Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan Financial Technology terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa di Kabupaten Bondowoso”* dengan baik. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember.

Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis menyadari bahwa tanpa adanya bantuan, dukungan, bimbingan, serta doa dari berbagai pihak, skripsi ini tidak akan terselesaikan dengan baik. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan 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 Dr. Ir. Eko Budi Satoto, M.MT., dan Ibu Maheni Ika Sari, S.E., M.M., selaku dosen pembimbing yang telah memberikan arahan, bimbingan, serta masukan selama proses penyusunan skripsi.
5. Ibu Dr. Ni Nyoman Putu Martini G, SE., MM., selaku dosen penguji yang telah memberikan saran, motivasi, dan bimbingan kepada penulis.
6. Seluruh dosen dan civitas akademika Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember yang telah memberikan ilmu dan pengalaman selama masa perkuliahan.
7. Kedua orang tua dan keluarga tercinta yang selalu memberikan doa, dukungan, motivasi, serta kasih sayang yang tiada henti kepada penulis.

Semoga amal baik yang diberikan kepada penulis mendapatkan balasan dari Allah SWT. Penulis berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca, peneliti selanjutnya, serta pihak-pihak yang membutuhkan.

Jember, Juni 2026

Penulis

DAFTAR ISI

PERNYATAAN	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
PENGESAHAN	iii
MOTTO.....	iv
PERSEMBAHAN.....	v
ABSTRAK	vi
ABSTRACT	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Rumusan Masalah.....	6
1.3. Tujuan Penelitian.....	7
1.4. Manfaat Penelitian.....	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	8
2.1. Teori-teori Terkait Penelitian.....	8
2.1.1. Manajemen Keuangan	8
2.1.2. Theory of Planned Behavior (TPB).....	8
2.1.3. Perilaku Keuangan.....	9
2.1.4. Literasi Keuangan.....	10
2.1.5. Inklusi Keuangan.....	13
2.1.6. <i>Financial Technology</i>	15
2.2. Penelitian Terdahulu	17
2.3. Kerangka Konseptual	32
2.4. Hipotesis	32
2.4.1. Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan	32
2.4.2. Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan	33
2.4.3. Pengaruh <i>Financial Technology</i> Terhadap Perilaku Keuangan.....	35
BAB III METODE PENELITIAN.....	37
3.1. Desain Penelitian.....	37
3.2. Identifikasi Penelitian.....	37
3.3. Definisi Operasional Variabel.....	37
3.3.1. Variabel Bebas (X).....	37
3.3.2. Variabel Terikat (Y)	39
3.4. Jenis Data.....	40
3.5. Populasi, Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel.....	40
3.5.1. Populasi	40
3.5.2. Sampel.....	40

3.5.3. Teknik Pengambilan Sampel	41
3.6. Metode Pengumpulan Data	42
3.6.1. Kuesioner.....	42
3.6.2. Studi Pustaka	43
3.7. Teknik Analisis Data.....	43
3.7.1. Uji Instrumen Data	43
3.7.2. Analisis Regresi Linear Berganda	44
3.7.3. Uji Hipotesis	44
3.7.4. Analisis Koefisien Determinasi (R^2)	44
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	45
4.1. Gambaran Umum Obyek Penelitian.....	45
4.2. Hasil Analisis.....	45
4.2.1. Analisis Karakteristik Deskriptif Responden.....	45
4.2.2. Analisis Deskriptif Penelitian Responden.....	47
4.2.3. Uji Instrumen Penelitian.....	54
4.2.4. Uji Asumsi Klasik.....	55
4.2.5. Analisis Regresi Linear Berganda	57
4.2.6. Uji Hipotesis	58
4.2.7. Uji Determinasi (R^2).....	59
4.3. Pembahasan	59
4.3.1. Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa di Kabupaten Bondowoso	59
4.3.2. Pengaruh Inklusi Keuangan terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa di Kabupaten Bondowoso	60
4.3.3. Pengaruh <i>Financial Technology</i> terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa di Kabupaten Bondowoso	61
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	62
5.1. Kesimpulan.....	62
5.2. Saran	62
DAFTAR PUSTAKA	63
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	66

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Pra-Survei Tingkat Perilaku Keuangan.....	4
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	19
Tabel 3. 1 Data Mahasiswa 4 Perguruan Tinggi di Kabupaten Bondowoso	42
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden berdasarkan Jenis Kelamin.....	45
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden berdasarkan Usia	46
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden berdasarkan Asal Instansi.....	46
Tabel 4. 4 Jumlah Tanggapan Variabel Literasi Keuangan (X1.1)	47
Tabel 4. 5 Jumlah Tanggapan Variabel Literasi Keuangan (X1.2)	47
Tabel 4. 6 Jumlah Tanggapan Variabel Literasi Keuangan (X1.3)	48
Tabel 4. 7 Jumlah Tanggapan Variabel Literasi Keuangan (X1.4)	48
Tabel 4. 8 Jumlah Tanggapan Variabel Inklusi Keuangan (X2.1)	49
Tabel 4. 9 Jumlah Tanggapan Variabel Inklusi Keuangan (X2.2)	49
Tabel 4. 10 Jumlah Tanggapan Variabel Inklusi Keuangan (X2.3)	50
Tabel 4. 11 Jumlah Tanggapan Variabel Inklusi Keuangan (X2.4)	50
Tabel 4. 12 Jumlah Tanggapan Variabel <i>Financial technology</i> (X3.1).....	50
Tabel 4. 13 Jumlah Tanggapan Variabel <i>Financial technology</i> (X3.2).....	51
Tabel 4. 14 Jumlah Tanggapan Variabel <i>Financial technology</i> (X3.3).....	51
Tabel 4. 15 Jumlah Tanggapan Variabel <i>Financial technology</i> (X3.4).....	52
Tabel 4. 16 Jumlah Tanggapan Variabel Perilaku Keuangan (Y1.1)	52
Tabel 4. 17 Jumlah Tanggapan Variabel Perilaku Keuangan (Y1.2)	53
Tabel 4. 18 Jumlah Tanggapan Variabel Perilaku Keuangan (Y1.3)	53
Tabel 4. 19 Jumlah Tanggapan Variabel Perilaku Keuangan (Y1.4)	54
Tabel 4. 20 Hasil Uji Validitas	54
Tabel 4. 21 Hasil Uji Reliabilitas.....	55
Tabel 4. 22 Hasil Uji Normalitas Kolmogorov Smirnov.....	56
Tabel 4. 23 Hasil Uji Multikolonieritas	57
Tabel 4. 24 Hasil Heteroskedastisitas	57
Tabel 4. 25 Hasil Uji Regresi Linear Berganda	58
Tabel 4. 26 Hasil Uji Hipotesis.....	58
Tabel 4. 27 Hasil Uji Determinasi (R^2).....	59

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual.....	32
Gambar 4. 1 Grafik P Plot	56



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuisisioner Responden	66
Lampiran 2 Bukti Sebar Kuisisioner	71
Lampiran 5 Tabel r untuk $df = (N-2)$	87
Lampiran 6 Tabel t	88
Lampiran 7 Tabel Frekuensi	89
Lampiran 8 Uji Validitas	152
Lampiran 9 Uji Reliabilitas	154
Lampiran 10 Uji Asumsi Klasik	155
Lampiran 11 Uji Hipotesis	157
Lampiran 12 Uji Koefisien Determinasi (R^2)	158

