

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, *FINANCIAL TECHNOLOGY* DAN GAYA
HIDUP TERHADAP PERILAKU KEUANGAN MAHASISWA
DI KOTA JEMBER**

SKRIPSI

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



Oleh :

MISBAHUL HUDA

2210411147

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

2026

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Misbahul Huda

NIM : 2210411147

Prodi : S1-Manajemen

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa karya ilmiah berupa SKRIPSI yang berjudul : PENGARUH LITERASI KEUANGAN, *FINANCIAL TECHNOLOGY* DAN GAYA HIDUP TERHADAP PERILAKU KEUANGAN MAHASISWA DI KOTA JEMBER; 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,



Misbahul Huda

NIM.22.1041.1147

HALAMAN PENGESAHAN

PENGARUH LITERASI KEUANGAN, *FINANCIAL TECHNOLOGY* DAN GAYA HIDUP TERHADAP PERILAKU KEUANGAN MAHASISWA DI KOTA JEMBER

Oleh : MISBAHUL HUDA

NIM. 22.1041.1147

Pembimbing:

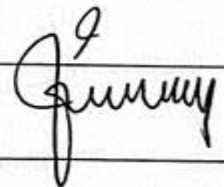
Dosen Pembimbing Utama

: Dr. Retno Endah Supeni, MM.

Dosen Pembimbing Pendamping

: Achmad Hasan Hafidzi, SE., MM.







PENGESAHAN

Skripsi berjudul: *Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Technology Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Di Kota Jember*, telah diuji dan disahkan oleh Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember Pada:

Hari : Jumat

Tanggal : 19 Juni 2026

Tempat : Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember

Tim Penguji,

Dr. Ni Nyoman Putu Martini G., MM.
NPK.1967030810203499

Anggota 1,

Dr. Retno Endah Supeni, MM.
NPK.1967052219510256

Anggota 2,

Achmad Hasan Hafidzi, SE., MM.
NPK.1986051411703796

Mengesahkan:

Dekan,

Maheni Ika Sari, SE., MM.
NPK.197708112005012001

Ketua Program Studi,

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

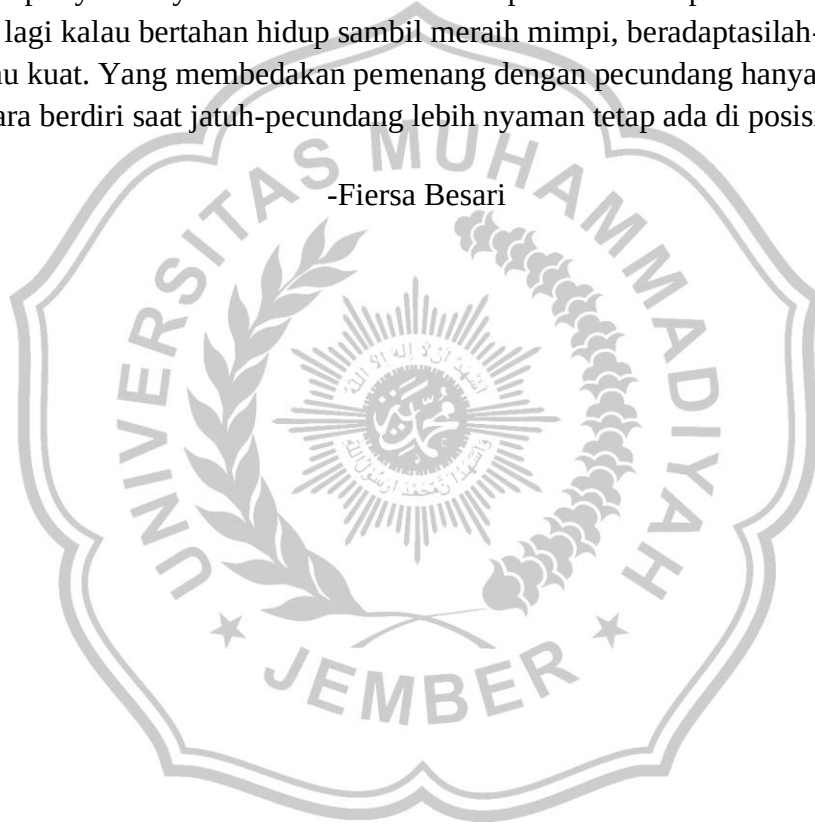
MOTTO

“Jika bukan karena Allah yang mampukan, aku mungkin sudah lama menyerah,
Jika bukan karena ibu yang pertaruhkan nyawanya, aku tidak akan pernah jadi seperti ini,
Jika bukan karena ayah yang bekerja keras, aku tidak akan mungkin sampai di titik ini.”

-Penulis

“Karena pada akhirnya, apapun disiplin ilmu yang kita pelajari, yang terpenting adalah bertahan hidup. Syukur-syukur kalau bertahan hidup sambil mempertahankan idealisme, syukur-syukur lagi kalau bertahan hidup sambil meraih mimpi, beradaptasilah-hidup ini keras, buktikan dirimu kuat. Yang membedakan pemenang dengan pecundang hanya satu-pemenang tau cara berdiri saat jatuh-pecundang lebih nyaman tetap ada di posisi jatuh.

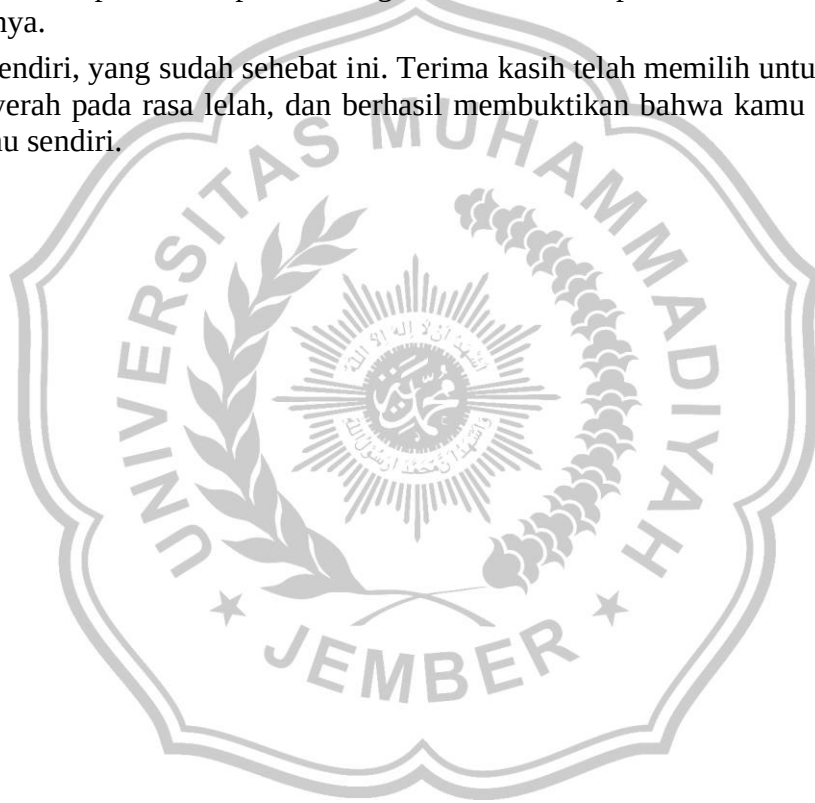
-Fiersa Besari



PERSEMBAHAN

Alhamdulillah puji syukur kami panjatkan kepada Allah SWT yang telah melimpahkan segala nikmat kesehatan, pemahaman, dan kasihNya sehingga kami dapat menyelesaikan skripsi ini sesuai dengan jadwal yang telah direncanakan. Dalam kesempatan ini penulis sampaikan ucapan banyak terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dalam proses penyelesaian skripsi ini, diantaranya:

1. Aba dan Umi tercinta, terima kasih atas cinta yang tidak pernah putus, doa yang selalu mengetuk pintu langit, serta pengorbanan luar biasa yang tidak akan pernah bisa saya balas. Gelar ini adalah milik kalian
2. Teman-teman seperjuangan, yang selalu kebersamaan langkah ini, tempat berbagi tawa, keluh kesah, dan pemikiran-pemikiran gila selama masa perkuliahan. Terima kasih atas solidaritasnya.
3. Diri saya sendiri, yang sudah sekuat ini. Terima kasih telah memilih untuk terus berjalan, tidak menyerah pada rasa lelah, dan berhasil membuktikan bahwa kamu bisa melampaui batas dirimu sendiri.



ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan, *Financial Technology*, dan gaya hidup terhadap perilaku keuangan mahasiswa di Kota Jember. Penelitian ini dilatarbelakangi oleh perilaku keuangan mahasiswa yang masih belum optimal, terutama dalam perencanaan keuangan, menabung, dan pengelolaan pengeluaran. Penelitian menggunakan *Theory of Planned Behavior* (TPB) sebagai landasan teori. Metode penelitian yang digunakan adalah penelitian kuantitatif dengan pendekatan asosiatif kausal. Data diperoleh melalui penyebaran kuesioner kepada mahasiswa di Kota Jember menggunakan teknik purposive sampling, kemudian dianalisis menggunakan regresi linear berganda dengan bantuan SPSS. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan, *Financial Technology*, dan gaya hidup berpengaruh terhadap perilaku keuangan mahasiswa di Kota Jember. Literasi keuangan membantu mahasiswa dalam mengelola keuangan secara lebih baik, *Financial Technology* mempermudah aktivitas transaksi dan pengelolaan keuangan, sedangkan gaya hidup memengaruhi pola konsumsi mahasiswa. Kesimpulan penelitian ini menunjukkan bahwa peningkatan literasi keuangan, penggunaan *Financial Technology* secara bijak, dan pengendalian gaya hidup diperlukan untuk membentuk perilaku keuangan mahasiswa yang lebih baik.

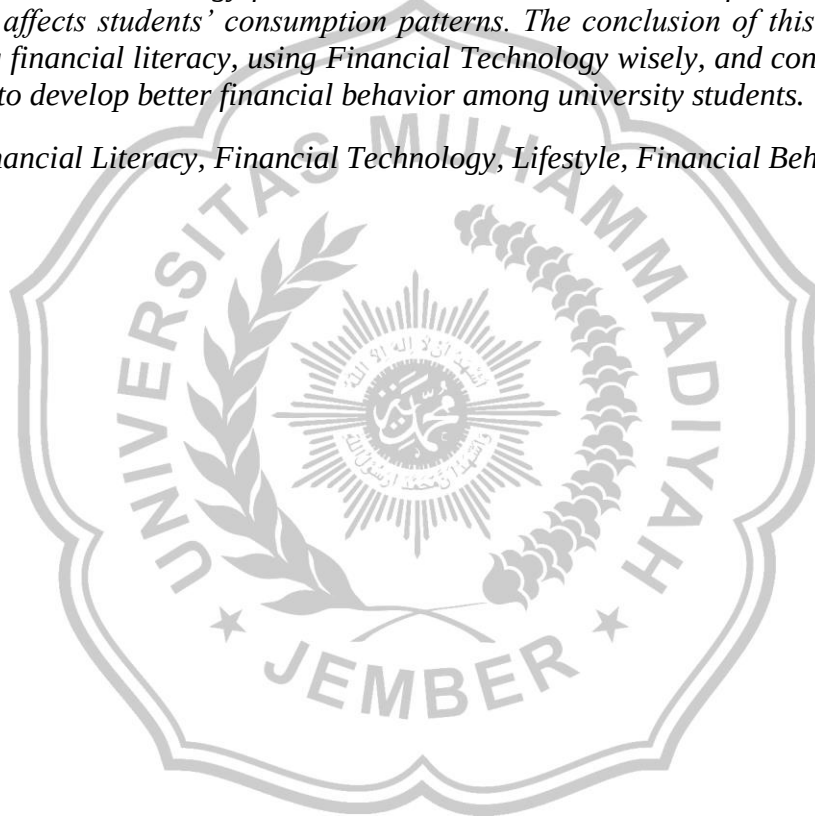
Kata Kunci: Literasi Keuangan, *Financial Technology*, Gaya Hidup, Perilaku Keuangan.



ABSTRACT

This study aims to analyze the influence of financial literacy, Financial Technology, and lifestyle on the financial behavior of university students in Jember City. This research is motivated by the fact that students' financial behavior is still not optimal, particularly in financial planning, saving habits, and expenditure management. The study employs the Theory of Planned Behavior (TPB) as its theoretical foundation. The research method used is quantitative research with a causal associative approach. Data were collected through questionnaires distributed to university students in Jember City using purposive sampling techniques and were analyzed using multiple linear regression with the assistance of SPSS. The results show that financial literacy, Financial Technology, and lifestyle influence students' financial behavior in Jember City. Financial literacy helps students manage their finances more effectively, Financial Technology facilitates transaction activities and financial management, while lifestyle affects students' consumption patterns. The conclusion of this study indicates that improving financial literacy, using Financial Technology wisely, and controlling lifestyle are necessary to develop better financial behavior among university students.

Keywords: Financial Literacy, Financial Technology, Lifestyle, Financial Behavior.



KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT atas segala rahmat, karunia, dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul *“Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Technology Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Di Kota Jember”* 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. Ibu Dr. Retno Endah Supeni, Dra, MM., selaku dosen pembimbing pertama yang telah memberikan arahan, bimbingan, serta masukan selama proses penyusunan skripsi.
5. Bapak Achmad Hasan Hafidzi SE., MM., selaku dosen pembimbing kedua yang telah memberikan saran, motivasi, dan bimbingan kepada penulis.
6. Ibu Dr. Ni Nyoman Putu Martini G., MM., selaku Dosen Penguji yang telah memberikan kritik, saran, dan masukan yang konstruktif sehingga penelitian ini dapat diselesaikan dengan lebih baik.
7. Seluruh dosen dan civitas akademika Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember yang telah memberikan ilmu dan pengalaman selama masa perkuliahan.
8. 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

	Halaman
PERNYATAAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
PENGESAHAN	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK	vii
ABSTRACT	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	x
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	9
1.3 Tujuan Penelitian	9
1.4 Kegunaan Penelitian	10
BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA	11
2.1 Tinjauan Teori	11
2.1.1 Manajemen Keuangan (<i>financial behavior</i>)	11
2.1.2 <i>Theory of Planned Behavior (TPB)</i>	12
2.1.3 Literasi Keuangan	14
2.1.4 <i>Financial Technology (Fin-Tech)</i>	15
2.1.5 Gaya Hidup	16
2.1.6 Perilaku Keuangan	18
2.2 Penelitian Terdahulu	20
2.3 Kerangka Pemikiran	26
2.4 Hipotesis	28
2.4.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan	28
2.4.2 Pengaruh <i>Financial Technology</i> Terhadap Perilaku Keuangan	29
2.4.3 Pengaruh Gaya Hidup Terhadap Perilaku Keuangan	30
BAB 3 METODE PENELITIAN	32
3.1 Identifikasi Variabel	32

	Halaman
3.1.1 Variabel Independen (Variabel Bebas)	32
3.1.2 Variabel Dependen (Variabel Terikat)	32
3.2 Definisi Operasional Variabel	32
3.2.1 Literasi Keuangan (X^1)	32
3.2.2 <i>Financial Technology</i> (X^2)	33
3.2.3 Gaya Hidup (X^3)	34
3.2.4 Perilaku Keuangan (Y)	35
3.3 Desain Penelitian	36
3.4 Jenis dan Sumber Data	36
3.4.1 Data Primer	36
3.5 Populasi, Sample, dan Metode Pengambilan Sampel	37
3.5.1 Populasi	37
3.5.2 Sampel	37
3.5.3 Teknik Pengambilan Sampel	38
3.6 Metode Pengumpulan Data	38
3.6.1 Kuesioner (Angket)	38
3.6.2 Skala Semantik Diferensial 7 Poin.	39
3.6.3 Studi Pustaka	39
3.7 Teknik Analisis Data	39
3.7.1 Uji Instrumen Penelitian	39
3.7.2 Analisis Regresi Linear Berganda	40
3.7.3 Uji Hipotesis	41
BAB 4 HASIL DAN PEMBAHASAN	42
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	42
4.1.1 Profil Kota Jember sebagai Lokasi Penelitian	42
4.2 Statistik Deskriptif Responden	42
4.2.1 Hasil Penelitian	42
4.3 Analisis Data	59
4.3.1 Uji Instrumen Penelitian	59
4.3.2 Analisis Regresi Linear Berganda	62
4.3.3 Uji Hipotesis	63
4.3.4 Koefisien Determinasi (R^2)	64
4.4 Pembahasan	64
4.4.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa di Kota Jember	64

	Halaman
4.4.2 Pengaruh <i>Financial Technology</i> Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa di Kota Jember.....	65
4.4.3 Pengaruh Gaya Hidup Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa di Kota Jember	66
BAB 5 KESIMPULAN DAN SARAN	68
5.1 Kesimpulan.....	68
5.2 Saran.....	69
DAFTAR PUSTAKA	71
LAMPIRAN-LAMPIRAN	75



DAFTAR GAMBAR

Halaman

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	20
--------------------------------------	----



DAFTAR TABEL

Halaman

Tabel 1. 1 Pra-Survei Tingkat Perilaku Keuangan Mahasiswa di Kota Jember.....	2
Tabel 1.2 Pra-Survei variabel utama yang memiliki pengaruh dominan terhadap perilaku keuangan mahasiswa di Kota Jember.....	6
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	20
Tabel 3. 1 Populasi Penelitian	37
Tabel 3. 2 Proportionate Sampling.....	38
Tabel 3. 3 Skala Data.....	39
Tabel 4. 1 Data Semester Responden	43
Tabel 4. 2 Asal Universitas.....	43
Tabel 4. 3 Jenis Kelamin Responden.....	44
Tabel 4. 4 Aplikasi Fintech Yang Digunakan Responden.....	44
Tabel 4. 5 Tanggapan Responden Mengenai Literasi Keuangan X1.1	45
Tabel 4. 6 Tanggapan Responden Mengenai Literasi Keuangan X1.2	46
Tabel 4. 7 Tanggapan Responden Mengenai Literasi Keuangan X1.3	46
Tabel 4. 8 Tanggapan Responden Mengenai Literasi Keuangan X1.4	47
Tabel 4. 9 Tanggapan Responden Mengenai Literasi Keuangan X1.5	47
Tabel 4. 10 Tanggapan Responden Mengenai <i>Financial Technology</i> X2.1	48
Tabel 4. 11 Tanggapan Responden Mengenai <i>Financial Technology</i> X2.1.2	48
Tabel 4. 12 Tanggapan Responden Mengenai <i>Financial Technology</i> X2.2	49
Tabel 4. 13 Tanggapan Responden Mengenai <i>Financial Technology</i> X2.2.1	49
Tabel 4. 14 Tanggapan Responden Mengenai <i>Financial Technology</i> X2.2.2	50
Tabel 4. 15 Tanggapan Responden Mengenai Gaya Hidup X3.1	50
Tabel 4. 16 Tanggapan Responden Mengenai Gaya Hidup X3.2	51
Tabel 4. 17 Tanggapan Responden Mengenai Gaya Hidup X3.3	52
Tabel 4. 18 Tanggapan Responden Mengenai Gaya Hidup X3.4	52
Tabel 4. 19 Tanggapan Responden Mengenai Gaya Hidup X3.5	53
Tabel 4. 20 Tanggapan Responden Mengenai Gaya Hidup X3.6	53
Tabel 4. 21 Tanggapan Responden Mengenai Perilaku Keuangan Y1	54
Tabel 4. 22 Tanggapan Responden Mengenai Perilaku Keuangan Y1.1	54
Tabel 4. 23 Tanggapan Responden Mengenai Perilaku Keuangan Y2	55
Tabel 4. 24 Tanggapan Responden Mengenai Perilaku Keuangan Y2.1	55
Tabel 4. 25 Tanggapan Responden Mengenai Perilaku Keuangan Y3	55
Tabel 4. 26 Tanggapan Responden Mengenai Perilaku Keuangan Y3.1	56
Tabel 4. 27 Tanggapan Responden Mengenai Perilaku Keuangan Y4	56
Tabel 4. 28 Tanggapan Responden Mengenai Perilaku Keuangan Y4.1	57
Tabel 4. 29 Tanggapan Responden Mengenai Perilaku Keuangan Y5	57
Tabel 4. 30 Tanggapan Responden Mengenai Perilaku Keuangan Y5.1	57
Tabel 4. 31 Statistik Deskriptif.....	58
Tabel 4. 32 Hasil Uji Validitas Variabel Perilaku Keuangan (Y)	59
Tabel 4. 33 Hasil Uji Validitas Variabel Literasi Keuangan (X1)	59
Tabel 4. 34 Hasil Uji Validitas Variabel <i>Financial Technology</i> (X2).....	59
Tabel 4. 35 Hasil Uji Validitas Variabel Gaya Hidup (X3)	60
Tabel 4. 36 Hasil Uji Reliabilitas	60
Tabel 4. 37 Hasil Uji Normalitas (One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test).....	61

Halaman

Tabel 4. 38 Hasil Uji Multikolinearitas	61
Tabel 4. 39 Hasil Uji Heteroskedastisitas (Uji Korelasi Spearman's Rho)	62
Tabel 4. 40 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda (Coefficients ^a)	63
Tabel 4. 41 Hasil Uji Parsial (Uji t)	63
Tabel 4. 42 Hasil Koefisien Determinasi (Model Summary ^b)	64



DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1 Kuesioner Responden	75
Lampiran 2 Bukti Penyebaran Kuesioner.....	80
Lampiran 3 Data Tabulasi Kuesioner.....	81
Lampiran 4 Tabel r untuk $df = (N-2)$	83
Lampiran 5 Tabel t	87
Lampiran 6 Tabel Frekuensi.....	91
Lampiran 7 Uji Validitas	98
Lampiran 8 Uji Reliabilitas	100
Lampiran 9 Uji Asumsi Klasik.....	101
Lampiran 10 Uji Hipotesis	103
Lampiran 11 Uji Regresi Linear Berganda.....	104
Lampiran 12 Uji Koefisien Determinasi	105

