

**KONTRIBUSI LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN, DAN TEKNOLOGI
FINANSIAL (FINTECH) PADA PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN
(Studi Kasus Mahasiswa Perguruan Tinggi di Kota Jember)**

SKRIPSI

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



**Oleh :
NOVELIA ABDOLUNISSA
21.1041.1132**

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

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Novelia Abdolunissa

NIM : 2110411132

Prodi : Manajemen

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa karya ilmiah berupa tugas akhir yang berjudul: **Kontribusi Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Dan Teknologi Finansial (*Fintech*) Pada Perilaku Manajemen Keuangan (Studi Kasus Mahasiswa Perguruan Tinggi 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, tanda adanya tekanan dan paksaan dari pihak manapun serta saya bersedia memperoleh sanksi akademik, jika ternyata di kemudian hari ada pihak-pihak yang dirugikan dari pernyataan yang tidak benar tersebut.

Jember,
Yang Menyatakan



Novelia Abdolunissa
NIM. 21.1041.1132

SKRIPSI

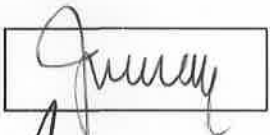
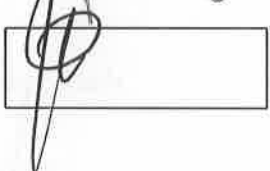
KONTRIBUSI LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN, DAN TEKNOLOGI *FINANSIAL (FINTECH)* PADA PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN (Studi Kasus Mahasiswa Perguruan Tinggi di Kota Jember)

Oleh :
NOVELIA ABDOLUNISSA
21.1041.1132

Pembimbing :

Dosen Pembimbing Utama : Dr. Retno Endah Supeni, Dra.,MM.

Dosen Pembimbing Pendamping : Maheni Ika Sari, SE.,MM.

PENGESAHAN

Skripsi berjudul : **Kontribusi Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan Teknologi Finansial (*Fintech*) pada Perilaku Manajemen Keuangan (Studi Kasus Mahasiswa Perguruan Tinggi di Kota Jember)**, telah diuji dan disahkan oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember pada :

Hari : Kamis

Tanggal : 09 Juli 2026

Tempat : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember

Tim Penguji,


Bayu Wijayantini, SE.,MM., PhD.,CETP
NPK. 1979021711009661

Anggota 1,


Dr. Retno Endah Supeni, MM
NPK. 1967052219510256

Anggota 2,


Maheni Ika Sari, SE.,MM
NIP. 197708112005012001

Mengesahkan,

Dekan Fakultas Ekonomi,


Maheni Ika Sari, SE.,MM
NIP. 197708112005012001

Ketua Program Studi,


Septy Holisa Umamy, SE.,MM
NPK. 19950922122091029

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah rabbhil 'alamin, puji Syukur kehadiran Allah SWT atas segala rahmat dan izin-Nya yang telah melimpahkan segala rahmat kesehatan jasmani dan Rohani, kebahagiaan, dan kelancaran daam berfikir sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan baik dan lancar, dari awal sampai penyelesaian yang sudah direncanakan. Pada kesempatan ini saya ucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu penulis dalam proses penyelesaian skripsi ini, diantaranya :

1. Allah SWT yang telah memberikan kemudahan dan pertolongan sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
2. Teruntuk cinta pertama dan pintu surgaku, Ibu Kalimah dan Ibu Purmami tercinta. Yang selalu melangitkan doa dan pengorbanan tanpa henti. Dan menjadikan motivasi saya dalam menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih atas cinta yang tak tergantikan, air mata serta doa yang selalu menyertai setiap langkah penulis hingga sampai di titik ini. Terima kasih telah mengantarkan saya sampai di tempat ini, saya persembahkan karya tulis sederhana ini dan gelar untuk ke dua ibuku. Semoga Allah SWT selalu senantiasa memberikan kesehatan dan kebahagiaan untuk ibu.
3. Untuk kakak ku tersayang, Yongky Zufron. Terimakasih atas pengorbanan dan dukungan hingga bisa ke tahap saat ini. Berkontribusi dalam menyelesaikan skripsi ini baik tenaga, materi maupun waktu. Semoga selalu diberkahi dan diberikan kesehatan.
4. Teruntuk adiku, Ana Tasya Maharani. Terima kasih dan maaf, terima kasih atas semangat, doa, dan cinta yang selalu di berikan kepada penulis. Tumbuhlah menjadi versi paling hebat adik-ku.
5. Tak terkecuali untuk Ibu Dr. Retno Endah Supeni, MM dan Ibu Maheni Ika Sari SE., MM, Selaku dosen pembimbing saya. Terimakasih karena telah tulus ikhlas meluangkan waktunya untuk membimbing dan mengarahkan saya memberikan bimbingan dan pelajaran agar saya menjadi lebih baik dalam penulisan tugas akhir saya
6. Teman-teman saya yang telah memberikan semangat serta dukungan dalam menulis tugas akhir saya.
7. Kepada sahabatku Intan Setya Agustina, terima kasih atas waktu yang selalu ada disaat penulis butuhkan dan selalu ada saat penulis dalam kesusahan, terima kasih selalu mendengarkan keluh kesah penulis. Ucapan syukur kepada Allah SWT karena telah memberikan sahabat terbaik di masa kuliah. *See you on top!*
8. Tak lupa seseorang yang selalu menemani selama proses mengerjakan tugas akhir saya, yang selalu memberikan semangat, dukungan, serta do'a yang tak kalah jauh hebatnya. Yang bersedia memberikan pundaknya ketika penulis merasa lelah, yang memberikan kehangatan ketika dunia saya terasa sempit, yang hati nya seluas samudra memberikan kesabaran dalam menemani proses saya. Terima kasih Nanda Saputra, cinta kasihmu memberikan kehangatan dan dorongan hingga bisa sampai ke tahap ini.
9. Diri saya sendiri, Novelia Abdolunissa karena telah mampu berusaha dan berjuang sejauh ini. Mampu mengendalikan diri walaupun banyak tekanan dari luar keadaan dan tidak memutuskan untuk menyerah sesulit apapun proses penyusunan skripsi ini.

Perjalanan ini bukan akhir, tapi ini adalah bukti bahwa kamu bisa dan kamu mampu. Setiap halaman yang di tulis adalah saksi, bahwa manusia mampu menaklukkan ketakutannya sendiri. Mari bekerjasama untuk lebih berkembang menjadi pribadi yang lebih baik dari hari ke hari.

10. *Last but not least, I wanna thank me. I wanna thank me for believing in me, I wanna thank me for doing all this hard work. I wanna thank me for having no days off. I wanna thank me never quitting.*

Terima kasih atas segala waktu, usaha dan dukungan yang telah diberikan. Akhir kata semoga skripsi ini dapat menjadi wawasan dan manfaat untuk orang lain, Aamiin.

Jember,
Penulis

Novelia Abdolunissa
NIM. 21.1041.1132



MOTTO

“Allah akan meninggikan orang-orang yang beriman di antarmu dan orang-orang yang di beri ilmu pengetahuan beberapa derajat.”

Setiap kalimat adalah anak tangga yang kupijak, membawaku naik menuju derajat yang lebih tinggi. Skripsi adalah warisan kecil, yang kutinggalkan bukan hanya untuk gelar, tetapi untuk mengabadikan jejak ilmu.

-(QS. Al-Mujadilah: 11)

“It ’s fine to fake it till you make it, till you Do, till it ’s true”

-(Taylor Swift)

“Dan sesungguhnya Allah beserta orang-orang yang sabar.”

Skripsi ini bukan sekadar laporan penelitian, tetapi perjalanan jiwa: *di mana lelah menjadi guru, gagal menjadi nasihat, dan sabar menjadi kawan.*

-(QS. Al-Baqarah: 153)

“Orang lain ga akan bisa paham *struggle* dan masa sulit nya kita, yang mereka ingin tau hanya bagian *success stories*. Berjuanglah untuk diri sendiri, walaupun ga ada yang tepuk tangan. Kelak diri kita dimasa depan akan sangat bangga dengan apa yang kita perjuangkan hari ini, tetap berjuang ya!”

KATA PENGANTAR



Assalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Alhamdulillah, puji Syukur atas kehadiran Allah SWT, yang telah memberikan Rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis memiliki kemampuan untuk menyelesaikan penyusunan skripsi dengan judul “Kontribusi Literasi Keuangan, Inklusi keuangan, dan Teknologi Finansial (*Fintech*) pada Perilaku Manajemen Keuangan (studi kasus mahasiswa Perguruan Tinggi di Kota Jember)” dengan lancar. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat wajib nyata untuk memenuhi impian yang menjadi kewajiban yang harus dipenuhi untuk mencapai gelar Sarjana pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember. Keberhasilan penulis dalam menyelesaikan skripsi ini tidak lepas dari bantuan berbagai pihak. Penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah berperan dalam menyelesaikan skripsi ini. Ucapan terima kasih penulis sampaikan kepada:

1. Bapak Dr. Hanafi, M. Pd, Rektor Universitas Muhammadiyah Jember yang telah memberikan kesempatan kepada saya untuk menuntut ilmu di Universitas Muhammadiyah jember.
2. Ibu Maheni Ika Sari, SE., MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember yang telah memberikan kesempatan kepada saya untuk menuntut ilmu di Universitas Muhammadiyah Jember.
3. Kaprodi Manajemen Ibu Dr. Trias Setyowati, SH., SE., MM, Ketua Program Studi Manajemen Ibu Septy Holisa Umamy, SM., MM dan Sekretaris Program Studi Manajemen Ibu Tatit Diansari Reskiputri, SE.,MM. yang telah membantu penyelesaian proses administrasi akademik.
4. Ibu Dr. Retno Endah Supeni, MM selaku dosen pembimbing pertama yang telah memberikan kesempatan, telah menerima dengan tangan terbuka membimbing dan membantu penulis, serta selalu memberikan dukungan, waktu dan solusi terbaik ketika menemui kesulitan dalam proses pengerjaan skripsi ini.
5. Ibu Maheni Ika sari, SE., MM selaku dosen pembimbing pendamping kedua yang telah memberikan bimbingan dan motivasinya pada skripsi ini. Terima kasih banyak karena telah menerima dengan tangan terbuka membimbing dan membantu penulis, serta selalu memberikan dukungan, waktu dan Solusi terbaik Ketika menemui kesulitan dalam proses pengerjaan skripsi ini.
6. Ibu Bayu Wijyantini, SE.,MM.,Ph.D selaku dosen penguji yang telah memberikan tanggapan, saran, arahan serta motivasinya pada skripsi ini.
7. Bapak dan Ibu dosen program studi Manajemen yang telah membekali ilmu pengetahuan yang bermanfaat selama penulis menuntut ilmu.
8. Keluarga dan sahabat saya yang telah memberikan doa dan dukungan tanpa henti.
9. Teman-teman seperjuangan angkatan 2021 khususnya Manajemen, terima kasih atas dukungan kalian selama ini.

10. Partner saya Nanda yang selalu memberikan do'a, semangat dan dukungan tanpa henti untuk saya.
11. Seluruh pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Saya sebagai penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan dalam skripsi yang penulis susun ini. Semoga pembaca dapat memberikan kritik dan saran sebagai bahan evaluasi bagi penulis. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pihak manapun terutama bagi para pembaca dan pihak yang berkepentingan.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Jember, 01 Januari 2026
Yang menyatakan,

Novelia Abdolunissa
NIM. 21.1041.1132



DAFTAR ISI

COVER.....	i
PERNYATAAN	ii
PENGESAHAN	iv
MOTTO.....	vii
ABSTRAK.....	viii
ABSTRACT.....	ix
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah.....	7
1.3 Tujuan Penelitian	8
1.4 Manfaat Penelitian	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	10
2.1 Landasan Teori.....	10
2.1.1 Manajemen Keuangan	10
2.1.2 <i>Theory Of Planned Behavior</i> (TPB).....	11
2.1.3 Literasi Keuangan.....	13
2.1.4 Faktor-faktor yang Mempengaruhi Literasi Keuangan	14
2.1.5 Indikator Literasi Keuangan	15
2.1.6 Inklusi Keuangan.....	16
2.1.7 Faktor-faktor yang Mempengaruhi Inklusi Keuangan	17
2.1.8 Indikator Inklusi Keuangan	18
2.1.9 Teknologi Finansial (Fintech).....	18
2.1.10 Faktor-faktor yang Mempengaruhi Teknologi Finansial (Fintech)	19
2.1.11 Indikator Teknologi <i>Finansial</i> (Fintech)	20
2.1.12 Perilaku Manajemen Keuangan.....	21
2.1.13 Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Perilaku Keuangan	23

2.1.14	Indikator Perilaku Keuangan	23
2.1.15	Hubungan Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Dan Teknologi Finansial (<i>Fintech</i>) Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan.....	24
2.2	Penelitian Terdahulu	25
2.3	Kerangka Konseptual.....	31
2.4	Hipotesis	33
2.4.1	Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan	33
2.4.2	Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan	34
2.4.3	Pengaruh Teknologi <i>Finansial</i> (<i>Fintech</i>) Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan.....	35
BAB III METODE PENELITIAN.....		36
3.1	Identifikasi Variabel.....	36
3.2	Definisi Operasional Variabel	36
3.2.1	Literasi Keuangan (X1).....	36
3.2.2	Inklusi Keuangan (X2).....	38
3.2.3	Teknologi Finansial (<i>fintech</i>) (X3).....	39
3.2.4	Perilaku Keuangan (Y).....	41
3.3	Desain Penelitian	42
3.4	Data dan Teknik Pengumpulan Data.....	43
3.5	Populasi, Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel.....	44
3.5.1	Populasi.....	44
3.5.2	Sampel.....	44
3.5.3	Teknik Pengambilan Sampel.....	45
3.6	Teknik Pengumpulan Data.....	48
3.6.1	Observasi.....	48
3.6.2	Wawancara	48
3.6.3	Kuesioner	48
3.7	Teknik Analisis Data	49
3.7.1	Analisis Deskriptif.....	49
3.7.2	Uji Instrumen Data	49
3.7.3	Analisis Regresi Linier Berganda.....	50
3.7.4	Uji Asumsi Klasik.....	51
3.7.5	Uji Hipotesis.....	51
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		54

4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	54
4.2 Gambaran Umum Responden	57
4.2.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	57
4.2.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	58
4.2.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Perguruan Tinggi di Kota Jember	58
4.3 Karakteristik Statistik Deskriptif Penelitian Perguruan Tinggi di Kota Jember	59
4.3.1 Distribusi Jawaban Variabel Literasi Keuangan	59
4.3.2 Distribusi Jawaban Variabel Inklusi Keuangan	60
4.3.3 Distribusi Jawaban Variabel Teknologi Finansial (<i>fintech</i>)	62
4.3.4 Distribusi Jawaban Variabel Perilaku Manajemen Keuangan	63
4.4 Hasil Uji Instrumen Data	64
4.4.1 Hasil Uji Validitas	65
4.4.2 Hasil Uji Reabilitas	66
4.5 Hasil Uji Asumsi Klasik	66
4.5.1 Hasil Uji Normalitas	66
4.5.2 Hasil Uji Multikolinieritas	68
4.5.3 Hasil Uji Heteroskedastisitas	68
4.6 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda	69
4.7 Hasil Uji Hipotesis	70
4.7.1 Uji t-Parsial	70
4.8 Hasil Koefisien Determinasi (Uji R ²)	71
4.9 Pembahasan	72
4.9.1 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada Mahasiswa Perguruan Tinggi di Kota Jember	72
4.9.2 Pengaruh Inklusi Keuangan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada Mahasiswa Perguruan Tinggi di Kota Jember	74
4.9.3 Pengaruh Teknologi Finansial terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada Mahasiswa Perguruan Tinggi di Kota Jember	76
BAB V PENUTUP	79
5.1 Kesimpulan	79
5.2 Saran	79
DAFTAR PUSTAKA	82
LAMPIRAN	85

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Pra-Survei Tingkat Literasi Keuangan Pada Mahasiswa Jember	9
Tabel 1. 2 Persentase Survei	5
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	30
Tabel 2. 2 Kerangka Konseptual.....	32
Tabel 3. 1 Keterangan Skala Likert	47
Tabel 3. 2 Jumlah Mahasiswa Di Kota Jember	44
Tabel 3. 3 Jumlah Populasi dan Sampel	48
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	51
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	71
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Perguruan Tinggi.....	72
Tabel 4. 4 Hasil Jawaban Responden Variabel Literasi Keuangan.....	73
Tabel 4. 5 Hasil Jawaban Responden Variabel Inklusi Keuangan.....	74
Tabel 4. 6 Hasil Jawaban Responden Variabel Teknologi Finansial	75
Tabel 4. 7 Hasil Jawaban Responden Variabel Perilaku Manajemen Keuangan.....	77
Tabel 4. 8 Hasil Uji Validitas.....	79
Tabel 4. 9 Hasil Uji Reliabilitas.....	80
Tabel 4. 10 Hasil Uji One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test.....	81
Tabel 4. 11 Hasil Uji Multikolinieritas	82
Tabel 4. 12 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	83
Tabel 4. 13 Hasil Regresi Linier Berganda.....	84
Tabel 4. 14 Hasil Uji t (Parsial)	85
Tabel 4. 15 Hasil Koefisien Determinasi (R^2)	86

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Perbandingan Indeks Literasi Keuangan.....	18
Gambar 4. 1 Peta Perguruan Tinggi di Kota Jember 2026	67
Gambar 4. 2 Hasil Uji Normalitas P-P Plot	81



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner	98
Lampiran 2 Lembar Kuesioner.....	99
Lampiran 3 Hasil Tabulasi Responden.....	102
Lampiran 4 Hasil Uji Validitas dan Uji Reabilitas	142
Lampiran 5 Hasil Uji Asumsi Klasik.....	146
Lampiran 6 Hasil Uji Hipotesis.....	148
Lampiran 7 R Tabel dan T Tabel	149
Lampiran 8 Bukti Penyebaran Kuesioner.....	159

