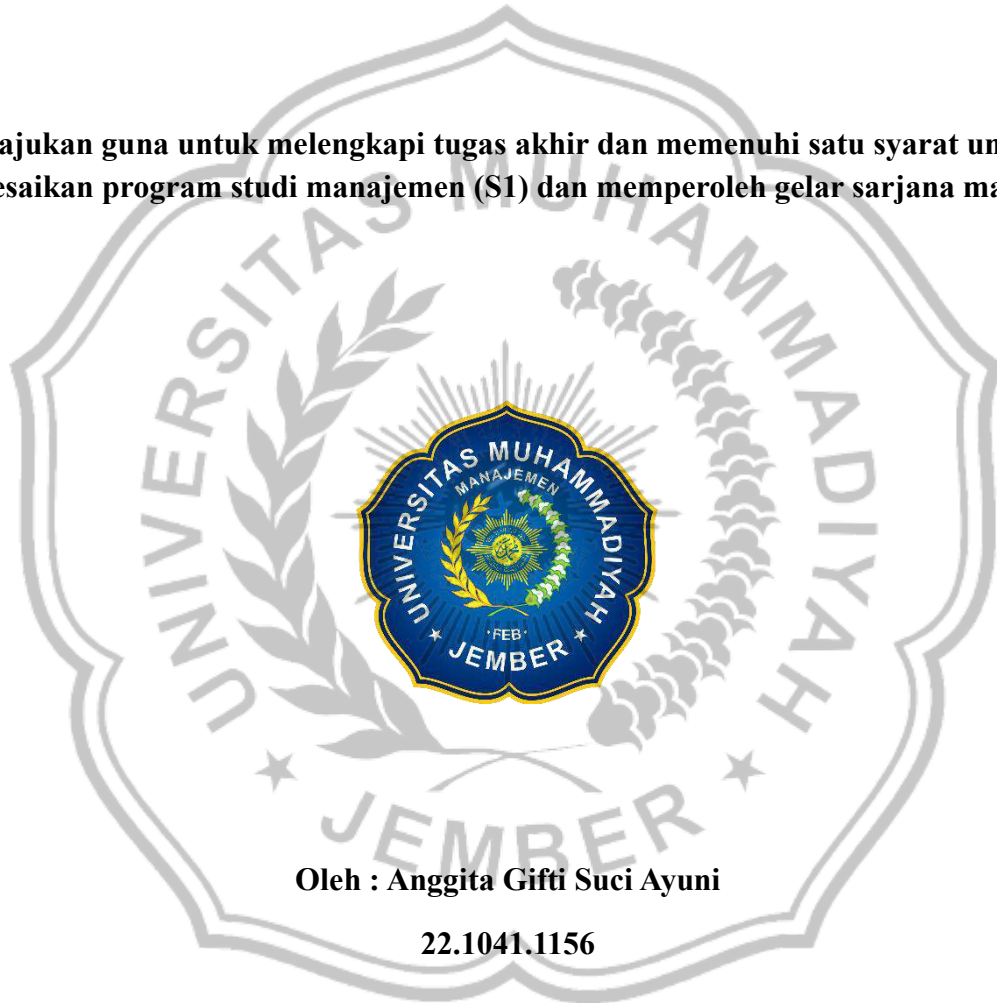


**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PENGGUNAAN *E-WALLET* DANA, DAN GAYA
HIDUP TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN PADA MAHASISWA
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER**

SKRIPSI

**Diajukan guna untuk melengkapi tugas akhir dan memenuhi satu syarat untuk
menyelesaikan program studi manajemen (S1) dan memperoleh gelar sarjana manajemen**



Oleh : Anggita Gifti Suci Ayuni

22.1041.1156

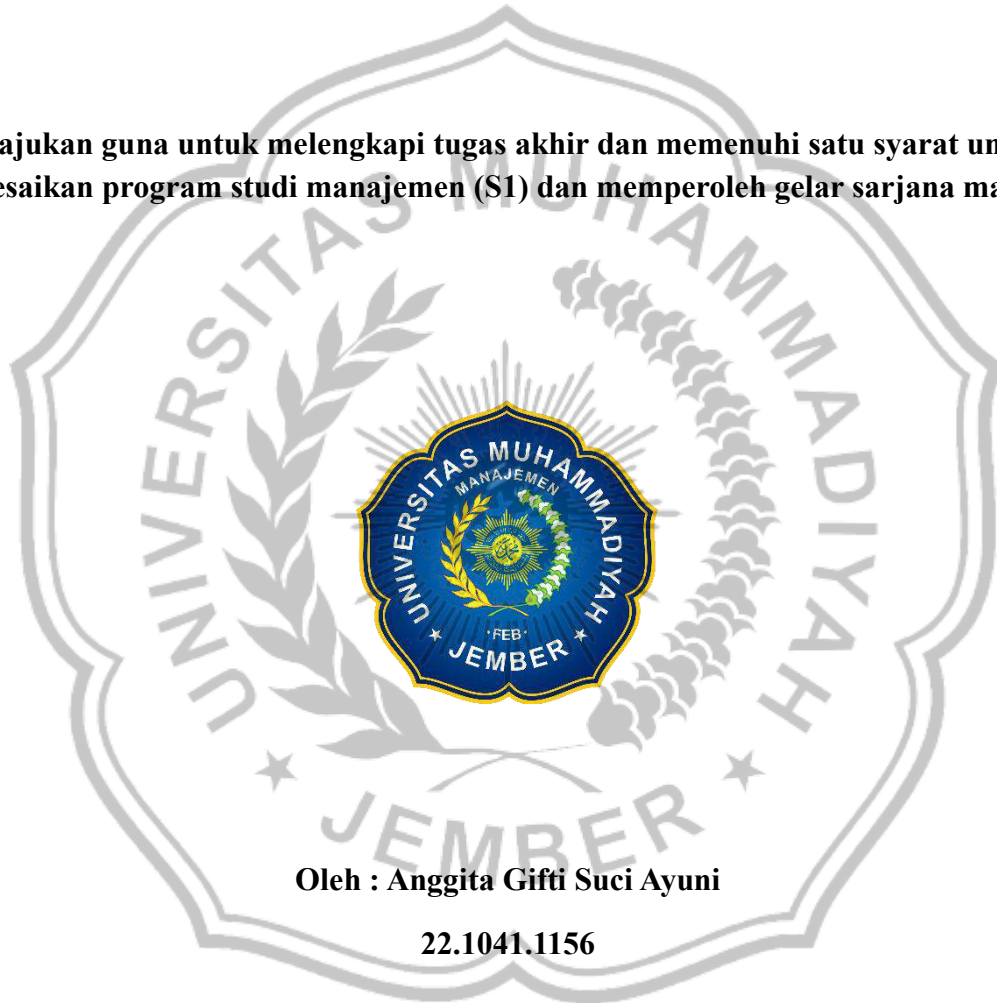
**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER**

2026

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PENGGUNAAN *E-WALLET* DANA, DAN GAYA
HIDUP TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN PADA MAHASISWA
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER**

SKRIPSI

**Diajukan guna untuk melengkapi tugas akhir dan memenuhi satu syarat untuk
menyelesaikan program studi manajemen (S1) dan memperoleh gelar sarjana manajemen**



Oleh : Anggita Gifti Suci Ayuni

22.1041.1156

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

2026

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Anggita Gifti Suci Ayuni

NIM : 2210411156

Program Studi : S1 Manajemen

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa karya ilmiah berupa SKRIPSI yang berjudul: PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PENGGUNAAN *E-WALLET* DANA, DAN GAYA HIDUP TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN MAHASISWA UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER; adalah hasil karya saya 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 dimuka hukum, jika ternyata di kemudian hari ada pihak yang dirugikan dari pernyataan yang tidak benar tersebut.

Jember, Juni 2026

Yang menyatakan,



Anggita Gifti Suci Ayuni

22.1041.1156

HALAMAN PERSETUJUAN**SKRIPSI****PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PENGGUNAAN *E-WALLET* DANA, DAN GAYA
HIDUP TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN MAHASISWA
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER**

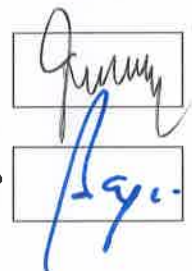
Oleh : Anggita Gifti Suci Ayuni

22.1041.1156

Pembimbing:

Dosen Pembimbing Utama : Dr. Retno Endah Supeni, M.M

Dosen Pembimbing Pendamping : Bayu Wijyantini, S.E., M.M., Ph.D., CETP



HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi berjudul: Pengaruh Literasi Keuangan, Penggunaan *E-Wallet* DANA, dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Jember

Hari : Jumat

Tanggal : 10 Juli 2026

Tempat : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember

Tim Penguji,


Dr. Ni Nyoman Putu Martini G, S.E., M.M

NPK.196708036710203499

Anggota 1,


Dr. Retno Endah Supeni, M.M

NPK.1967052219510256

Anggota 2,


Bayu Wijayantini, S.E., M.M., Ph.D., CERP

NPK.1979021711009661

Mengesahkan:

Dekan,


Maheni Ika Sari, S.E., M.M

NIP.197708112005012001

Ketua Program Studi,


Septy Holisa Umamy, S.M., M.M

NPK.19950922122091029

MOTTO

“Allah tidak mengatakan hidup ini mudah. Tetapi Allah berjanji,
bahwa sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan”

(Q.S Al-Insyirah: 5-6)

“Hidup bukan saling mendahului, bermimpilah sendiri-sendiri”

(Baskara, Hindia)

“Saat dunia memberimu seribu beban untuk menyerah,
maka temukanlah alasan untuk terus melangkah”



PERSEMBAHAN

Tiada lembar skripsi paling indah dalam laporan skripsi ini kecuali lembar persembahan, Alhamdulillah puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT yang telah melimpahkan segala nikmat kesehatan, rezeki, pemahaman, dan pertolonganNya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan lancar. Bismillahirrahmanirrahim skripsi ini penulis persembahkan untuk :

1. Pemilik seluruh alam semesta, yang menguasai, mengatur, dan berkuasa atas segala sesuatu. Allah SWT Sang Maha Penentu Arah. Terima kasih telah menjadi satu-satunya tempatku pulang saat dunia terasa tidak lagi berpihak kepadaku. Terima kasih telah menjaga langkahku, bahkan di saat penulis hampir lupa alasan untuk tetap hidup.
2. Orang tua penulis tercinta Ayah Agus Aliyanto dan Mama Hosniatul Fatimah. Terima kasih atas cinta yang tidak pernah pudar, doa yang tidak pernah putus, serta pengorbanan luar biasa yang tidak akan pernah bisa penulis balas. Dua orang yang sangat berjasa dalam kehidupan penulis, dua orang yang selalu mengusahakan anak terakhirnya ini dalam menempuh pendidikan setinggi-tingginya meskipun mereka berdua hanya menempuh pendidikan tahap pertama dan atas. Kepada ayah tercinta terima kasih atas setiap cucuran keringat dan kerja keras yang engkau tukarkan menjadi sebuah nafkah demi anakmu bisa sampai di tahap ini, demi anakmu menempuh pendidikan sampai ke tingkat ini dan terima kasih telah menjadi ayah yang hebat terhadap keluarga. Untuk mamaku sayang, terima kasih atas segala doa, motivasi, dan harapan yang selalu mendampingi setiap langkah dan ikhtiar anakmu untuk menjadi seseorang yang berpendidikan, terima kasih atas kasih sayang tanpa batas, atas kesabaran pengorbanan yang selalu mengiringi perjalanan penulis, terima kasih telah menjadi sumber kekuatan, inspirasi, dan tempat pulang penulis. Terima kasih atas segala hal yang kalian berikan bahkan tak terhitung jumlahnya. Penulis persembahkan karya tulis sederhana ini dan gelar untuk Ayah, Mama, dan Kakak.
3. Kakakku tersayang Nur Suci Musdalifah, terima kasih telah ikut serta dalam proses penulis menempuh pendidikan selama ini, terima kasih atas doa, semangat, dan cinta yang selalu diberikan kepada penulis. Terima kasih telah menjadi pendengar yang baik, pelindung, dan sosok yang selalu memberikan dukungan di saat-saat penuh tekanan.
4. Seluruh keluarga tercinta, terima kasih telah memberikan dukungan, doa, dan semangat kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan perjalanan akademik ini.
5. Zabrina Abigail Louisa, Fernandio Ditya Pranata, dan Sultan Rafi'ud Derajat, selaku sahabat penulis yang selalu memberikan dukungan dan semangat. Terima kasih telah menemani masa perkuliahan penulis dari awal hingga saat ini.
6. Arifa Amilani, selaku teman berbagi keluh kesah bahkan saudara penulis dari sebelum masuk perkuliahan hingga saat ini. Terima kasih telah menjadi pendengar yang baik ketika penulis sedang berkeluh kesah tentang dunianya dan selalu menemani penulis dalam keadaan suka maupun duka.

7. Maria Ulfah, selaku sahabat penulis, teman yang telah menjadi seperti saudara bagi penulis yang menjadi saksi penulis dalam proses penyelesaian tugas akhir ini. Terima kasih selalu mengajari, membantu, dan menemani disaat-saat penulis butuhkan, serta semangat yang telah diberikan dalam melalui berbagai proses selama penulisan skripsi ini. Meskipun sekarang kita beda pulau, terima kasih telah menghibur penulis dengan candaanmu itu yang mungkin menurut orang lain biasa saja. Terima kasih sudah berteman dengan penulis selama 3,5 tahun, entah kapan kita bisa main lagi.
8. Geng pak Abu, diantaranya Ledi Diana, Annisa Zahratun Naafila, dan Maria Ulfah yang telah menghadirkan kebersamaan, tawa, serta kenangan berharga sepanjang perjalanan perkuliahan. Terima kasih telah kebersamai, menemani dalam keadaan suka dan duka perjalanan akademik penulis sejak awal masa perkuliahan. Serta menjadi tempat berkeluh kesah penulis. Teruntuk Ledi Diana terima kasih telah kebersamai penulis disaat-saat awal masa perkuliahan yang begitu berat.
9. Helsyabila Nurul Shifa dan Eda selaku teman seperjuangan penulis dari awal perkuliahan hingga saat ini. Terima kasih telah memberikan dukungan dan semangat bagi penulis. Teruntuk Shifa, terima kasih telah menemani penulis dari awal pengerjaan tugas akhir hingga selesai serta kebersamai penulis dalam masa bimbingan dan saling memberikan arahan.
10. Seluruh penghuni kelas Manajemen E Angkatan 2022 yang telah menjadi bagian dari perjalanan akademik penulis dan menghadirkan berbagai pengalaman serta kenangan selama masa perkuliahan.
11. Terakhir penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada diri sendiri Anggita Gifti Suci Ayuni, terima kasih karena telah bertahan sejauh ini. Terima kasih karena tidak menyerah disaat jalan di depan terasa gelap, ketika keraguan datang tiba-tiba, ketika langkah terasa berat untuk diteruskan. Terima kasih karena tetap memilih melanjutkan, walau sering kali merasa tidak tahu pasti arah ini membawa. Terima kasih karena telah menjadi teman paling setia bagi diri sendiri, hadir dalam sunyi, dalam lelah, dalam diam yang penuh tanda tanya, terima kasih telah mempercayai proses, meski hasil belum sempurna. Meski harus menghadapi kegagalan, kebingungan, bahkan perasaan ingin menyerah. Terima kasih karena tetap jujur pada rasa takut, namun tidak membiarkan rasa takut itu membatasi proses. Serta yang paling penting, terima kasih karena sudah berani memilih. Memilih untuk mencoba, memilih untuk belajar, dan memilih untuk menyelesaikan apa yang telah engkau mulai.

KATA PENGANTAR

Puji syukur atas ke hadirat Allah SWT, berkat rahmat, karunia, serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyusun dan menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh Literasi Keuangan, Penggunaan *E-Wallet* DANA, dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Mahasiswa Universitas Muhamamdiyah Jember”. Tujuan penulisan skripsi ini adalah untuk memenuhi syarat dalam memperoleh gelar Sarjana (S1) Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember. Dalam menyusun hingga terselesaikannya skripsi ini, penulis menyadari telah banyak pihak yang membantu, membimbing, serta memberikan dukungan kepada penulis. Sehubungan dengan itu, penulis sampaikan 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.M., M.M. selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember
4. Ibu Dr. Retno Endah Supeni, Dra., M.M. selaku Dosen Pembimbing 1 atas ilmu saran serta dalam memberikan arahan dengan sabar dalam proses penyusunan skripsi ini,
5. Ibu Bayu Wijayantini, S.E., M.M., Ph.D., CERP. selaku Dosen Pembimbing 2 atas ilmu saran serta dalam memberikan arahan dan bimbingan dengan sabar dalam proses penyusunan skripsi ini,
6. Ibu Dr. Ni Nyoman Putu Martini G, S.E., M.M. selaku Dosen Penguji yang telah bersedia memberikan kritik, saran, dan semangat yang sangat membangun dalam proses penyusunan skripsi ini,
7. Bapak dan Ibu Dosen yang telah memberikan ilmu yang sangat bermanfaat selama masa perkuliahan di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember
8. Kedua Orang Tua dan Keluarga besar tercinta, yang telah memberikan doa, semangat, dan kasih sayang yang tak pernah pudar selama masa perkuliahan.

Atas segala amal baik yang diberikan kepada penulis, semoga Allah SWT memberikan balasan yang sesuai dan semoga rahmat serta hidayah-Nya diberikan kepada kita semua. Besar harapan penulis semoga skripsi ini dapat memberikan referensi dan bermanfaat bagi semua pihak yang membacanya.

Jember, Juni 2026

Penulis

DAFTAR ISI

PERNYATAAN	ii
LEMBAR PERSETUJUAN PROPOSAL SKRIPSI	iii
PENGESAHAN	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	ii
ABSTRAK	iii
ABSTRACT	iv
KATA PENGANTAR	ii
DAFTAR ISI	iii
DAFTAR TABEL	iv
DAFTAR GAMBAR	v
DAFTAR LAMPIRAN	v
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah.....	6
1.3 Tujuan Penelitian	6
1.4 Manfaat Penelitian	7
BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA	8
2.1 Tinjauan Teori.....	8
2.1.1 Manajemen Keuangan.....	8
2.1.2 <i>Theory of Planned Behavior</i>	9
2.1.3 Literasi Keuangan	10
2.1.4 Indikator Literasi Keuangan.....	14
2.1.5 <i>E-Wallet</i> DANA	14
2.1.6 Indikator <i>E-Wallet</i> DANA.....	16
2.1.7 Gaya Hidup	16
2.1.8 Indikator Gaya Hidup.....	18
2.1.10 Perilaku Manajemen Keuangan.....	18
2.1.11 Indikator Perilaku Manajemen Keuangan	20

2.2 Penelitian Terdahulu	20
2.3 Kerangka Konseptual	26
2.4 Hipotesis	27
2.4.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Jember	27
2.4.2 Pengaruh Penggunaan E-Wallet DANA Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Jember	28
2.4.3 Pengaruh Gaya Hidup Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Jember.....	29
BAB 3 METODE PENELITIAN	31
3.1 Identifikasi Variabel	31
3.3.1 Variabel Independen	31
3.3.2 Variabel Dependen	31
3.2 Definisi Operasional Variabel	31
3.2.1 Literasi Keuangan (X1).....	31
3.2.2 Penggunaan E-Wallet DANA (X2).....	32
3.2.3 Gaya Hidup (X3)	32
3.2.4 Perilaku Manajemen Keuangan (Y).....	33
3.3 Desain Penelitian	34
3.4 Jenis dan Sumber Data Data Primer.....	34
3.4.1 Data Primer	34
3.4.2 Data Sekunder.....	34
3.5 Populasi dan Sampel.....	34
3.5.1 Populasi	34
3.5.2 Sampel.....	35
3.5.3 Teknik Pengambilan Sampel.....	35
3.6 Teknik Pengumpulan Data.....	37
3.7 Teknik Analisis Data.....	37
3.7.1 Statistik Deskriptif	37
3.7.2 Uji Instrumen Data.....	37
3.7.3 Uji Asumsi Klasik	38

3.7.4 Analisis Regresi Linier Berganda	39
3.7.5 Uji Hipotesis	39
3.7.6 Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	40
BAB 4 HASIL DAN PEMBAHASAN	41
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	41
4.1.1 Gambaran Umum Universitas Muhammadiyah Jember	41
4.2 Hasil Penelitian dan Pembahasan	44
4.2.1 Hasil Penelitian	44
4.2.1.1 Statistik Deskriptif	45
4.2.1.2 Hasil Uji Instrumen	57
4.2.1.3 Hasil Uji Asumsi Klasik	59
4.2.1.4 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda	61
4.2.1.5 Hasil Uji Hipotesis	63
4.2.1.6 Hasil Koefisien Determinasi R^2	64
4.2.2 Pembahasan Penelitian	64
4.2.2.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan	64
4.2.2.2 Pengaruh <i>E-Wallet</i> DANA Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan	67
4.2.2.3 Pengaruh Gaya Hidup Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan	69
BAB 5 KESIMPULAN DAN SARAN	71
5.1 Kesimpulan.....	71
5.2 Saran.....	71
DAFTAR PUSTAKA	73
LAMPIRAN-LAMPIRAN	80

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Pra-survei.....	4
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	21
Tabel 3.1 Populasi Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Jember.....	36
Tabel 3.2 Skala Likert	37
Tabel 4.1 Sampel Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Jember	42
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Menurut Jenis Kelamin	45
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	46
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Menurut Domisili Tempat Tinggal.....	46
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Etnis atau Suku.....	48
Tabel 4.6 Karakteristik Responden Berdasarkan Fakultas	48
Tabel 4.7 Karakteristik Responden Mahasiswa Aktif.....	50
Tabel 4.8 Karakteristik Responden Menurut Sumber Pendapatan	51
Tabel 4.9 Karakteristik Responden Berdasarkan Kepemilikan Aplikasi <i>E-Wallet</i> DANA	53
Tabel 4.10 Hasil Jawaban Responden Variabel Literasi Keuangan.....	54
Tabel 4.11 Hasil Jawaban Responden Variabel Penggunaan <i>E-Wallet</i> DANA	55
Tabel 4.12 Hasil Jawaban Responden Variabel Gaya Hidup.....	56
Tabel 4.13 Hasil Jawaban Responden Variabel Perilaku Manajemen Keuangan.....	57
Tabel 4.14 Hasil Uji Validitas	58
Tabel 4.15 Hasil Uji Reliabilitas.....	59
Tabel 4.16 Hasil Uji Multikolinieritas.....	60
Tabel 4.17 Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	62
Tabel 4.18 Hasil Uji Parsial (Uji t)	63
Tabel 4.19 Hasil Uji Koefisien Determinasi R^2	64

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Konseptual	26
Gambar 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Semester	49
Gambar 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Rata-rata Pendapatan	52
Gambar 4.3 Hasil Uji Normalitas Histogram	60
Gambar 4.4 Hasil Uji Normalitas P-plot	60
Gambar 4.5 Hasil Uji Heteroskedastisitas	61



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuisisioner Penelitian	80
Lampiran 2 Surat Ijin Penelitian	86
Lampiran 3 Bukti Penyebaran Kuisisioner	87
Lampiran 4 Data Tabulasi	88
Lampiran 5 Tabel R dan Tabel t	108
Lampiran 5 Rekapitulasi Responden	109
Lampiran 7 Uji Validitas.....	135
Lampiran 8 Uji Reliabilitas	137
Lampiran 9 Uji Asumsi Klasik	138
Lampiran 10 Analisis Regresi Berganda	139
Lampiran 11 Uji Hipotesis	140
Lampiran 12 Koefisien Determinasi R^2	141

