

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, GAYA HIDUP, DAN UANG SAKU
TERHADAP KEPUTUSAN MENABUNG 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 : Helsyabila Nurul Shifa
22.1041.1163**

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

2026

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, GAYA HIDUP, DAN UANG SAKU
TERHADAP KEPUTUSAN MENABUNG 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 : Helsyabila Nurul Shifa
22.1041.1163**

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

2026

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Helsyabila Nurul Shifa

NIM : 2210411163

Prodi : Manajemen

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa karya ilmiah berupa SKRIPSI yang berjudul: PENGARUH LITERASI KEUANGAN, GAYA HIDUP, DAN UANG SAKU TERHADAP KEPUTUSAN MENABUNG MAHASISWA UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER; adalah hasil karya sendiri. Kecuali jika dalam beberapa kutipan substansi telah saya sebutkan sumbernya. Belum pernah diajukan pada instansi 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-pihak yang dirugikan dari pernyataan yang tidak benar tersebut.

Jember, 10 Juli 2026

Yang menyatakan,



Helsyabila Nurul Shifa

NIM. 22.1041.1163

PERSETUJUAN SKRIPSI**Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, dan Uang Saku Terhadap Keputusan
Menabung Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Jember**

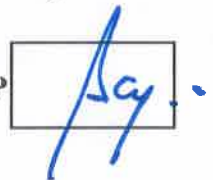
Oleh : Helsyabila Nurul Shifa
22.1041.1163

Pembimbing:

Dosen Pembimbing Utama : Dr. Retno Endah Supeni, MM



Dosen Pembimbing Pendamping : Bayu Wijayantini, SE., MM. Ph.D., CETP



HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi berjudul: *Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, dan Uang Saku Terhadap Keputusan Menabung Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Jember*, telah diuji dan disahkan oleh Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember pada:

Hari : Jumat

Tanggal : 10 Juli 2026

Tempat : Fakultas Ekonomi Univeristas Muhammadiyah Jember

Tim Penguji


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

NPK.1967030810203499

Anggota 1


Dr. Retno Endah Supeni, MM.

NPK.1967052219510256

Anggota 2


Bayu Wijayantini, SE., MM., Ph.D., CETP

NPK.1979021711009661

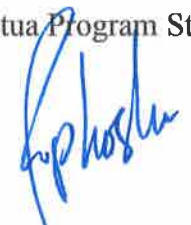
Mengesahkan

Dekan,


Maheni Ika Sari, SE., MM.

NIP. 197708112005012001

Ketua Program Studi,


Septy Holisah Umamy, SM., MM.

NPK.19950922122091029

MOTTO

“Dan bahwa manusia hanya memperoleh apa yang telah diusahakannya.”

(QS. *An-Najm*: 39)

“Pada akhirnya, ini semua hanyalah permulaan.”

(Nadin Amizah)



PERSEMBAHAN

Dengan menyebut nama Allah SWT. Sang Maha Pemilik Arah dan Sebaik-baiknya Perencana. Segala puji dan syukur penulis panjatkan atas setiap rahmat, nikmat, kekuatan, serta kesempatan yang telah dianugerahkan. Dengan penuh rasa syukur dan ketulusan, karya sederhana ini penulis persembahkan kepada:

1. Papa dan Ibu. Terima kasih atas segala pengorbanan, cinta, doa, semangat dan nasihat yang tiada henti dalam setiap langkah perjalanan putrimu ini. Terima kasih telah mengusahakan begitu banyak hal demi kebahagiaan dan masa depan penulis. Besar harapan penulis agar Papa dan Ibu senantiasa diberikan kesehatan, kebahagiaan, dan keberkahan sehingga dapat menyaksikan keberhasilan-keberhasilan yang kelak penulis raih. Dan semoga Allah menghadiahkan surga tanpa hisab untuk Papa dan Ibu yang tak pernah lelah mengusahakan pendidikan dan masa depan anaknya.
2. Kakak penulis. Hendrica Yudha Pradana, S.Kom. dan Hendra Cipta Wirayuda, S.T. Terima kasih atas segala dukungan, semangat, dan motivasi yang selalu diberikan dalam setiap proses yang penulis lalui. Terima kasih telah menjadi panutan yang baik dan sumber inspirasi bagi penulis. Kepada Kakak Ipar penulis, Forchentya Dharma Bakti, S.Pd., terima kasih atas perhatian, dukungan, dan semangat yang turut menguatkan penulis hingga mampu menyelesaikan skripsi ini. Serta kepada keponakan tercinta, Muhammad Hisyam Atha Al Fatih dan Muhammad Keenan Sakha Al Fattah, terima kasih telah menjadi sumber kebahagiaan dan penyemangat melalui tawa serta keceriaan sederhana yang selalu berarti bagi penulis.
3. Nenek tercinta, Terima kasih atas setiap doa yang tak pernah putus, kasih sayang yang tak pernah berkurang, serta perhatian yang selalu mengiringi langkah penulis. Semoga Nenek senantiasa diberikan kesehatan, kebahagiaan, dan keberkahan dalam setiap harinya.
4. Dosen Pembimbing penulis, Ibu Retno Endah Supeni, MM., dan Ibu Bayu Wijayantini, SE., MM., Ph.D. Terima kasih atas setiap arahan, kesabaran, dan ilmu yang diberikan akan selalu menjadi bagian berharga dalam perjalanan ini.
5. Teman baik penulis, Ciza Aferta Luany, Anggita Gifti Suci Ayuni, dan Eda. Terima kasih untuk setiap tawa, dukungan, dan kehadiran yang membuat penulis percaya bahwa berjuang tidak harus selalu sendirian. Semoga langkah kita selalu dipertemukan dengan hal-hal baik di masa depan. Untuk Anggita, terima kasih telah membersamai perjalanan ini sejak hari pertama sebagai mahasiswa hingga titik akhir penyusunan skripsi. Di balik proses yang tidak selalu mudah, ada banyak cerita, perjalanan, dan perjuangan yang telah dilalui bersama. Tidak semua perjalanan meninggalkan jejak, tetapi perjalanan ini akan selalu menjadi salah satu yang paling berkesan.
6. Sepupu penulis, Citra dan Dania. Terima kasih atas dukungan dan kebersamaan yang telah diberikan. Kehadiran kalian menjadi warna dan semangat dalam setiap proses yang penulis lalui hingga titik ini.

7. Teman seperjuangan. Terima kasih telah tumbuh bersama dalam proses yang tidak selalu mudah ini. Terima kasih untuk setiap cerita, bantuan, dukungan, dan perjuangan yang saling menguatkan hingga mampu sampai pada titik ini.
8. Terakhir, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang mendalam kepada diri sendiri, Helsyabila Nurul Shifa. Terima kasih telah bertahan sejauh ini. Untuk setiap malam yang dihabiskan dalam kelelahan, setiap pagi yang disambut dengan keraguan namun tetap dijalani, serta setiap ketakutan yang berhasil dilawan dengan keberanian. Terima kasih kepada hati yang tetap ikhlas, meski tidak semua hal berjalan sesuai harapan. Selamat merayakan kecemasan-kecemasan di tangga berikutnya, selamat berpetualang di level kehidupan selanjutnya, selamat berperang dengan pertanyaan ‘kapan’ yang tidak ada ujungnya, selamat menjalani fase dimana *you not found anyone people can help your life*, selamat berjuang sendirian. Tidak ada yang lebih indah dari menyaksikan proses dan pertumbuhan diri sendiri.



KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas segala rahmat, pertolongan, dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Penulis menyadari bahwa perjalanan hingga titik ini tidak dilalui sendirian, melainkan dengan doa, dukungan, bantuan, dan ketulusan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan penuh rasa hormat dan terima kasih, penulis ingin menyampaikan apresiasi 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 Holisah Umamy, SM., MM., selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember,
4. Ibu Dr. Ni Nyoman Putu Martini G, S.E.,M.M., selaku Dosen Penguji yang telah memberikan kritik dan saran yang membangun demi perbaikan penulisan skripsi ini.
5. Ibu Dr. Retno Endah Supeni, M.M., selaku Dosen Pembimbing I dan Ibu Bayu Wijayantini, S.E., M.M.,Ph.D.,CETP selaku Dosen Pembimbing II yang telah membimbing dengan sabar, penuh ketelitian dan disiplin selama proses penyusunan skripsi ini berlangsung.
6. Kedua Orang Tua dan Keluarga besar tercinta, yang selalu hadir dalam doa, semangat dan kasih sayang yang tak ternilai selama proses ini.
7. Teman-teman seperjuangan di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember, yang turut memberikan dukungan, masukan serta semangat dalam menyelesaikan tugas akhir ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki kekurangan dan belum sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi penyempurnaan di masa mendatang. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat dan menjadi referensi bagi penelitian selanjutnya.

Jember, Juli 2026

Penulis

DAFTAR ISI

PERNYATAAN	ii
PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK	viii
ABSTRACT	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian	7
1.4 Manfaat	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	7
2.1 Tinjauan Teori	7
2.1.1 Manajemen Keuangan	7
2.1.2 <i>Grand Theory</i>	8
2.1.3 <i>Theory Of Financial Literacy</i>	9
2.1.4 Indikator Literasi Keuangan	11
2.1.5 Gaya Hidup	11
2.1.6 Indikator Gaya Hidup	12
2.1.7 Uang Saku	13
2.1.8 Indikator Uang Saku	14
2.1.9 Keputusan Menabung	14
2.1.10 Indikator Keputusan Menabung	15

2.2	Tinjauan Penelitian Terdahulu	16
2.3	Kerangka Konseptual	20
2.4	Hipotesis Penelitian	20
BAB III METODE PENELITIAN.....		22
3.1	Identifikasi Variabel	22
3.1.1	Variabel Independen	22
3.1.2	Variabel Dependen	22
3.2	Definisi Operasional Variabel	22
3.2.1	Literasi Keuangan (X1)	22
3.2.2	Gaya Hidup (X2)	23
3.2.3	Uang Saku (X ₃)	24
3.2.4	Keputusan Menabung (Y)	24
3.3	Desain penelitian	25
3.4	Jenis data	25
3.4.1	Data Pimer	26
3.5	Populasi, Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel	26
3.5.1	Populasi	26
3.5.2	Sampel	26
3.5.3	Teknik Pengambilan Sampel	27
3.6	Teknik Pengambilan Data	28
3.7	Teknik Analisis Data	29
3.7.1	Statistik Deskriptif	29
3.7.2	Uji Instrumen Data	29
3.7.3	Uji Asumsi Klasik	30
3.7.4	Analisis Regresi Linier Berganda	30
3.7.5	Uji Hipotesis (Uji t)	31
3.7.6	Koefisien Determinasi (R ²)	31
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		32
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian	32
4.1.1	Gambaran Umum Universitas Muhammadiyah Jember	32
4.1.2	Gambaran Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Jember	34

4.2	Hasil Penelitian dan Pembahasan	35
4.2.1	Hasil Penelitian.....	35
4.2.1.1	Statistik Deskriptif.....	35
4.2.1.2	Hasil Uji Instrumen	45
4.2.1.3	Hasil Uji Asumsi Klasik.....	47
4.2.1.4	Hasil Analisis Regresi Linier Berganda	49
4.2.1.5	Hasil Uji Hipotesis (Uji t).....	50
4.2.1.6	Hasil Koefisien Determinasi (R^2).....	51
4.2.2	Hasil Pembahasan Penelitian.....	51
4.2.2.1	Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Keputusan Menabung Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Jember	51
4.2.2.2	Pengaruh Gaya Hidup Terhadap Keputusan Menabung Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Jember	53
4.2.2.3	Pengaruh Uang Saku Terhadap Keputusan Menabung Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Jember	54
BAB V	KESIMPULAN DAN SARAN	56
5.1	Kesimpulan	56
5.2	Saran	56
DAFTAR PUSTAKA		58

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Pra-Survei Keinginan Menabung Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Jember .5	
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	16
Tabel 3.1 Sampel Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Jember	28
Tabel 3. 2 Skala Likert	29
Tabel 4.1 Jumlah Mahasiswa Aktif Univeristas Muhammadiyah Jember Tahun 2025.....	34
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	35
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	35
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Domisili	36
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Etnis	36
Tabel 4.6 Karakteristik Responden Berdasarkan Semester	38
Tabel 4.7 Karakteristik Responden Berdasarkan Status Tempat Tinggal	38
Tabel 4.8 Karakteristik Responden Berdasarkan Mahasiswa Aktif	39
Tabel 4.9 Karakteristik Responden Berdasarkan Media Tabungan yang Digunkaan	39
Tabel 4.10 Karakteristik Responden Berdasarkan Rata-rata Saku Perbulan.....	39
Tabel 4.11 Karakteristik Responden Berdasarkan Sumber Utama Uang Saku.....	40
Tabel 4.12 Karakteristik Responden Berdasarkan Frekuensi Penerimaan Uang Saku	40
Tabel 4.13 Karakteristik Responden Berdasarkan Kepemilikan Tabungan.....	41
Tabel 4.14 Karakteristik Responden Berdasarkan Frekuensi Uang Saku	41
Tabel 4.15 Jawaban Variabel Literasi Keuangan	42
Tabel 4.16 Jawaban Variabel Gaya Hidup	43
Tabel 4.17 Jawaban Variabel Uang Saku.....	44
Tabel 4.18 Jawaban Variabel Keputusan Menabung	45
Tabel 4.19 Hasil Uji Validitas	46
Tabel 4.20 Hasil Uji Reliabilitas	47
Tabel 4.21 Hasil Uji Multikolinearitas	48
Tabel 4.22 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda	49
Tabel 4.23 Hasil Uji t	50
Tabel 4.24 Hasil Koefisien Determinasi.....	51

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Konseptual.....	20
Gambar 4.1 Sebaran Mahasiswa Berdasarkan Fakultas.....	37
Gambar 4.2 Hasil Analisis Grafik dan P Plot.....	47
Gambar 4.3 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	48



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Pengantar Kuesioner	63
Lampiran 2 Kuesioner Penelitian	64
Lampiran 3 Surat Ijin Penelitian.....	69
Lampiran 4 Bukti Penyebaran Kuesioner.....	70
Lampiran 5 Rekapitulasi Kuesioner	71
Lampiran 6 Data Tabulasi Kuesioner.....	95
Lampiran 7 Tabel t dan tabel r.....	117
Lampiran 8 Uji Validitas	118
Lampiran 9 Uji Reliabilitas	124
Lampiran 10 Uji Asumsi Klasik.....	125
Lampiran 11 Uji Hipotesis (uji t)	127
Lampiran 12 Koefisien Determinasi.....	128

