

PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PENDAPATAN, DAN *ISLAMIC SOCIAL FINANCE* TERHADAP KESEJAHTERAAN FINANSIAL MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER

SKRIPSI

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



Oleh : FIDYAH MASYITARA

22.1041.1124

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

2026

PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PENDAPATAN, DAN *ISLAMIC SOCIAL FINANCE* TERHADAP KESEJAHTERAAN FINANSIAL MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER

SKRIPSI

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



Oleh : FIDYAH MASYITARA

22.1041.1124

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

2026

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Fidyah Masyitara

Nim : 2210411124

Program Studi : Manajemen

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa karya ilmiah berupa SKRIPSI yang berjudul: **Pengaruh Literasi Keuangan, Pendapatan, dan *Islamic Social Finance* Terhadap Kesejahteraan Finansial Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember** merupakan hasil karya sendiri. Beberapa kutipan yang digunakan telah di cantumkan sumbernya secara jelas dalam bagian sitasi. Karya ini belum pernah diajukan kepada instansi manapun, serta tidak mengandung unsur plagiarisme atau penjiplakan. Saya bertanggung jawab atas keaslian, keabsahan, dan kebenaran isinya sesuai dengan prinsip-prinsip ilmiah.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa adanya tekanan dan paksaan dari pihak manapun serta saya bersedia memperoleh sanksi akademik di tuntutan hukum. Jika ternyata dikemudian hari ada pihak-pihak yang dirugikan dari pernyataan yang tidak benar tersebut.

Jember, 20 Juli 2026

Yang menyatakan,



10000
REPUBLIK INDONESIA
METAL
TAMBAH
08VB0HKX426540159

Fidyah Masyitara
NIM. 22.1041.1124

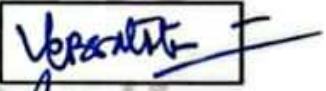
SKRIPSI**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PENDAPATAN, DAN *ISLAMIC SOCIAL FINANCE* TERHADAP KESEJAHTERAAN FINANSIAL MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER**

Oleh : Fidyah Masyitara
NIM. 22.1041.1124

Pembimbing:

Dosen Pembimbing Utama : Dr. Ir. Eko Budi Satoto, M.MT.

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




PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi berjudul : Pengaruh Literasi Keuangan, Pendapatan, dan *Islamic Social Finance* Terhadap Kesejahteraan Finansial Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember, telah diuji dan disahkan oleh Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember pada:

Hari : Kamis
Tanggal : 16 Julis 2026
Tempat : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember

Tim penguji,


Dr. Ni Nyoman Putu Martini G., S.E., M.M.
NPK. 1967030810203499

Anggota 1,

Anggota 2,


Dr. Ir. Eko Budi Satoto, M.M.T
NPK. 1967101611803861


Maheni Ika Sari, S.E., M.M
NIP. 197708112005012001

Mengesahkan:

Dekan,

Ketua Program Studi,



Maheni Ika Sari, S.E., M.M
NIP. 197708112005012001


Septi Holisa Umamy, S.M., M.M
NPK. 19950922122091029

MOTTO

“Maka sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan. Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan.”

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

“Tugas manusia hanya berjuang, bukan memaksakan hasil. Kita punya kendala tapi Allah punya kendali. Yakinlah jika Allah sudah ikut andil, maka tidak akan ada kata mustahil.”

(Ustadz Hanan Attaki)

“Ditengah ketidakpastian kehidupan saat ini, yakinlah bahwa hidup akan memperlakukanmu baik ketika kamu berperangka baik pada-Nya.”

(Penulis)

“Lelah yang dirasakan untuk sampai di titik ini, tidak sebanding dengan perjuangan Ayah dan Ibu dalam mengupayakan segalanya untuk memberikan kehidupan yang terbaik pada puteri kecilnya ini.”

(Penulis)



PERSEMBAHAN

Dengan penuh rasa syukur kehadiran Tuhan Yang Maha Esa atas segala rahmat, akrunia, serta kemudahan yang telah diberikan, sehingga penulis dapat menyelesaikan karya sederhana ini. Karya ini merupakan hasil dari perjalanan panjang, doa, serta dukungan dari berbagai pihak yang terlibat dalam penyusunan karya ini. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati dan rasa terima kasih yang mendalam, karya ini dipersembahkan kepada:

1. Teruntuk pemilik mutlak seluruh zat dan alam semesta, yang menguasai, mengatur, dan berkuasa atas segala sesuatu, Allah SWT. yang telah melimpahkan rahmat, nikmat, karunia, kemudahan, dan pertolongan sehingga penulis dapat menyelesaikan karya ini dengan baik.
2. Teruntuk dosen Pembimbing 1, Bapak Dr. Ir. Eko Budi Satoto, M.MT. yang telah sabar dan rela meluangkan waktunya ditengah kesibukan beliau yang padat untuk memberikan bimbingan serta arahan agar penulis dapat menyelesaikan karya ini dengan baik. Besar harapan untuk beliau agar selalu diberikan kesehatan, keselamatan dan perlindungan di setiap perjalanan beliau.
3. Teruntuk dosen Pembimbing 2, Ibu Maheni Ika Sari, SE., MM. yang telah rela meluangkan waktu ditengah kesibukannya serta dengan sabar membimbing penulis dalam penyusunan karya ini. Besar harapan untuk beliau agar selalu diberikan kesehatan, keselamatan, dan perlindungan di setiap perjalanan beliau.
4. Teruntuk kedua orang tua tersayang, cinta pertama dan panutan penulis yaitu Ayahanda Budi Sunarso Daman serta belahan jiwa dan pintu surgaku yaitu Ibunda Gaeda, terima kasih selalu berjuang mengupayakan yang terbaik untuk kehidupan, berkorban keringat, tenaga, panjatan doa, serta memprioritaskan pendidikan dan kebahagiaan anak-anaknya. Perjalanan hidup kita memang dipenuhi berbagai ujian, namun berkat doa Ayahanda dan Ibunda lah yang menguatkan langkah penulis untuk tetap terus maju dan berkembang demi seporisi kemenangan yang sedang menanti di masa depan. Sebagai salah satu anak yang berhasil meraih gelar S.M, penulis persembahkan karya ini untuk kedua orang tua yang saat ini sedang menanti kesuksesan puteri kecilnya.
5. Teruntuk orang yang memiliki urutan kedua yang paling terpenting dalam kehidupan penulis, Nenek Yatinem. Terima kasih atas tuntunan doa yang selalu mengiringi setiap langkah penulis, selalu siap menjadi pendengar yang baik, serta motivasi yang diberikan kepada penulis hingga sampai di titik ini. Karya dan gelar ini penulis persembahkan kepada sang Nenek tercinta yang dulunya belum mampu mewujudkan mimpinya untuk melanjutkan pendidikan ke jenjang tertinggi. Melalui keberhasilan cucumu ini, semoga separuh mimpimu yang sempat tertunda akhirnya terwujud dan gelar ini sepenuhnya penulis persembahkan untukmu.
6. Teruntuk orang yang selalu menjadi panutan penulis, yaitu Kakak perempuan saya Masita Amalia Daman beserta suami dan Kakak laki-laki saya Syabil Abi Nu'aim Daman. Terima kasih telah menguatkan dan menyemangati penulis melalui kebersamaan, perhatian, serta kasih sayang yang menghadirkan kekuatan dan keteguhan bagi penulis dalam melewati berbagai proses hingga sampai pada tahap ini.
7. Teruntuk dua bocah kecil yang selalu mewarnai hari-hari penulis, yaitu keponakan tercinta Ghazi Muhammad Al Fatih dan Maryam Khawla Ayasofya. Terima kasih telah

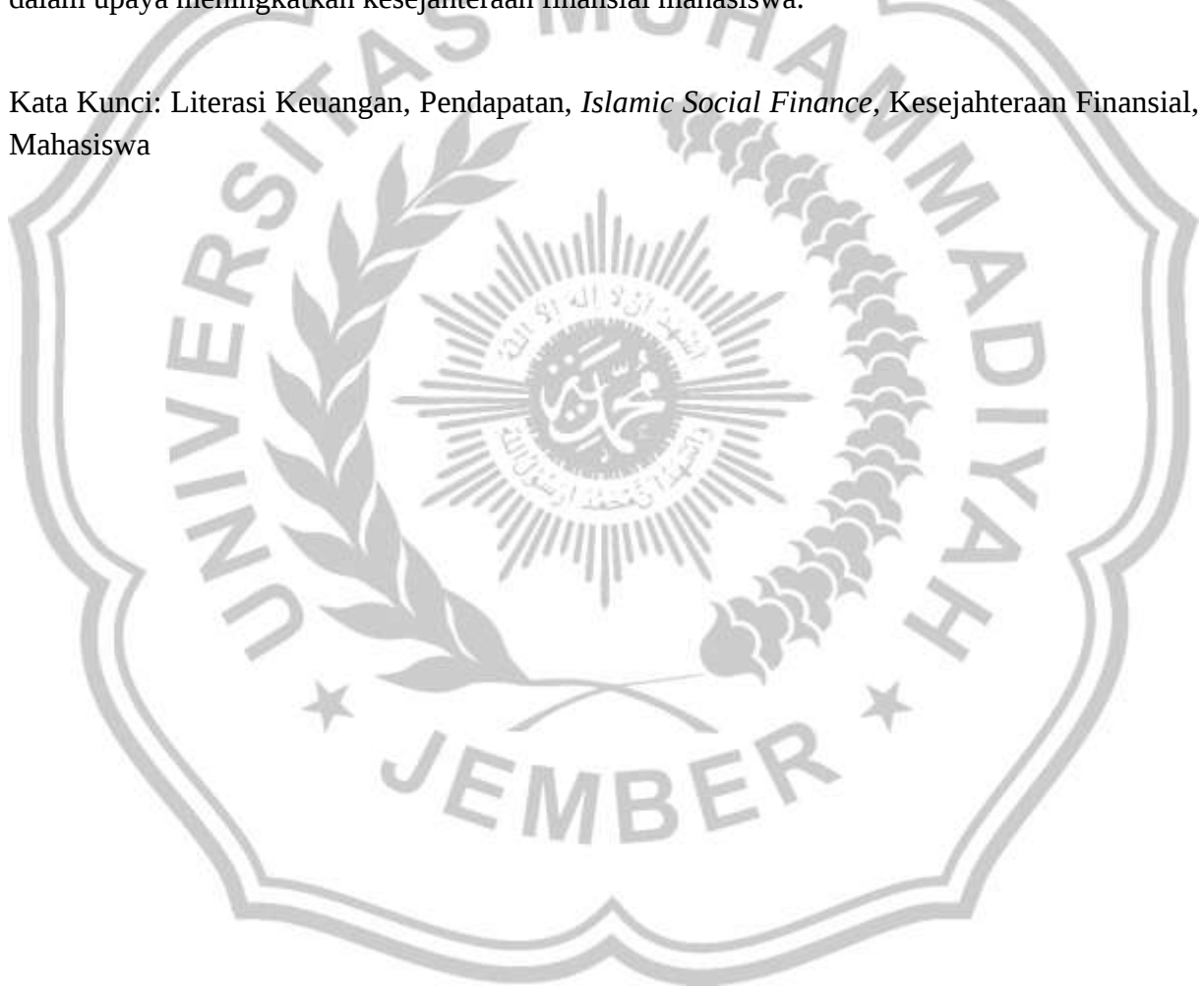
membersamai langkah penulis. Senyuman cerah kalian selalu berhasil menghangatkan hati dan mengembalikan semangat penulis dalam melewati berbagai proses hingga sampai pada tahap ini.

8. Teruntuk teman seperjuangan penulis, Cantika, Firly, Tiara, Lisa, dan Faza. Terima kasih telah membersamai dan menemani setiap proses perjuangan ini, mulai dari awal perjalanan akademik hingga sampai di tahap penulisan karya ini.
9. Teruntuk teman seperjuangan yang baru-baru ini penulis temui keberadaannya, Lala dan Laili. Terima kasih telah menjadi penyemangat terbaik dan tulus memberikan bantuan kepada penulis selama melewati berbagai proses pengerjaan karya ini.
10. Teruntuk teman seperjuangan dari masa putih abu-abu, Amel, Risvi, dan Vio. Terima kasih karena telah ada untuk menyemangati dan menemani perjalanan penulis hingga sampai saat ini. Besar harapan penulis agar ikatan pertemanan kita akan terus terjaga dan berlanjut sampai tua nanti.
11. Teruntuk teman yang tak kalah penting kehadirannya, Ega dan Chacha. Terima kasih telah menjadi penyemangat serta setia menjadi pendengar cerita bagi penulis dalam melewati seluruh proses ujian hidup serta proses pengerjaan karya ini.
12. Terakhir, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada sosok yang kerap kali rapuh namun selalu berusaha terlihat kuat didepan orang lain, yaitu diri saya sendiri Fidyah Masyitara. Terima kasih karena telah bertahan hingga sejauh ini. Meski langkahmu sering kali diiringi oleh beban perjalanan hidup yang berat dan menyesakkan, hal itu justru menumbuhkan mimpi besar untuk mengangkat derajat keluargamu. Terima kasih atas kesabaran, keikhlasan, dan ketabahanmu dalam melewati setiap ujian yang datang. Terima kasih karena telah berhasil mewujudkan separuh mimpimu, yaitu menyanggah gelar S.M yang sangat kamu impikan. Besar harapan penulis, semoga impian yang sedang diangan-angankan akan segera terwujud di masa depan, dan menjadikanmu sosok yang senantiasa bermanfaat bagi orang-orang di sekitar.

ABSTRAK

Kemampuan pengelolaan keuangan merupakan keterampilan penting bagi mahasiswa dalam mencapai kesejahteraan finansial, namun pada kenyataannya masih ditemukan tingkat kemampuan yang rendah pada sebagian mahasiswa. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan, pendapatan, dan *Islamic Social Finance* (ISF) terhadap kesejahteraan finansial mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis (FEB) Universitas Muhammadiyah Jember. Sampel penelitian sebanyak 278 responden dipilih menggunakan teknik *proportional sampling* berdasarkan rumus Slovin, dan data dianalisis menggunakan metode regresi linier berganda. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan, pendapatan, dan *Islamic Social Finance* secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap kesejahteraan finansial. Dengan demikian, ketiga faktor tersebut perlu diperhatikan dalam upaya meningkatkan kesejahteraan finansial mahasiswa.

Kata Kunci: Literasi Keuangan, Pendapatan, *Islamic Social Finance*, Kesejahteraan Finansial, Mahasiswa



ABSTRACT

Financial management capability is an important skill for students in achieving financial well-being, yet in reality, a low level of this capability is still found among some students. This study aims to analyze the effect of financial literacy, income, and Islamic Social Finance (ISF) on the financial well-being of students at the Faculty of Economics and Business (FEB), Universitas Muhammadiyah Jember. A research sample of 278 respondents was selected using a proportional sampling technique based on the Slovin formula, and the data were analyzed using the multiple linear regression method. The results of the study show that financial literacy, income, and Islamic Social Finance partially have a positive and significant effect on financial well-being. Therefore, these three factors need to be considered in efforts to improve students' financial well-being.

Keywords: Financial Literacy, Income, Islamic Social Finance, Financial Well-Being, Students



KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT atas segala rahmat, karunia, dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan proposal skripsi yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan, Pendapatan, dan *Islamic Social Finance* terhadap Kesejahteraan Finansial Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember” dengan baik dan tepat waktu. Proposal ini disusun sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan Program Sarjana (S1) Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember.

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini tidak akan dapat terselesaikan tanpa adanya bimbingan, bantuan, serta dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. Hanafi, M.Pd. selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Jember.
2. Ibu Maheni Ika Sari, SE., MM. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember dan Dosen Pembimbing 2 yang telah memberikan waktu, tenaga, dan pikiran dalam memberikan bimbingan serta arahan dengan penuh kesabaran selama proses penyusunan skripsi.
3. Ibu Septy Holisa Umamy, SM., MM. selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis.
4. Ibu Dr. Ni Nyoman Putu Martini, SE., MM, selaku Dosen Penguji yang telah memberikan tanggapan, saran, serta arahan dalam penyusunan skripsi ini.
5. Bapak Dr. Ir. Eko Budi Satoto, M.MT, selaku Dosen Pembimbing 1 yang telah memberikan waktu, tenaga, dan pikiran dalam memberikan bimbingan serta arahan dengan penuh kesabaran dalam penyusunan skripsi ini.
6. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Manajemen Universitas Muhammadiyah Jember yang telah membekali ilmu pengetahuan yang bermanfaat selama penulis menuntut ilmu.
7. Seluruh staf dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Manajemen Universitas Muhammadiyah Jember

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi kesempurnaan penelitian ini. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca, menambah wawasan mengenai pengelolaan keuangan mahasiswa, serta menjadi referensi bagi penelitian selanjutnya.

Jember, 15 Februari 2026

Yang menyatakan,

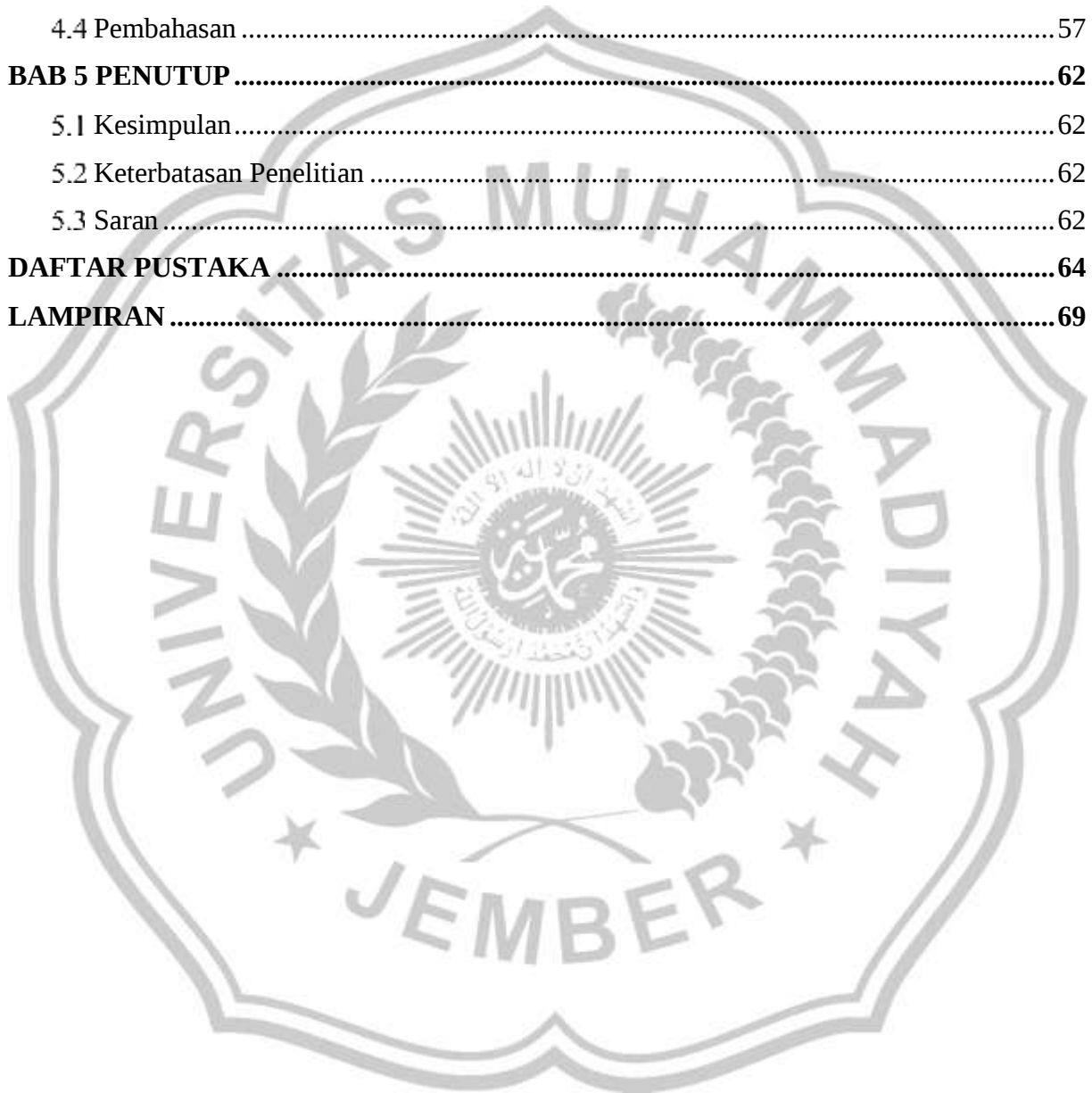
Fidyah Masyitara

NIM. 2210411124

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
PERNYATAAN	iii
PERSETUJUAN SKRIPSI	iv
PENGESAHAN SKRIPSI	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN	vii
ABSTRAK	ix
ABSTRACT	x
KATA PENGANTAR	xi
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	7
1.3 Tujuan Penelitian	8
1.4 Manfaat Penelitian	8
BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA	10
2.1 Landasan Teori	10
2.2 Penelitian Terdahulu	22
2.3 Kerangka Konseptual	32
2.4 Hipotesis	33
BAB 3 METODE PENELITIAN	36
3.1 Identifikasi Variabel	36
3.2 Definisi Operasional Variabel	36
3.3 Desain Penelitian	38
3.4 Jenis dan Sumber Data	39
3.5 Populasi dan Sampel	39
3.6 Teknik Pengumpulan Data	41
3.7 Teknik Analisis Data	41

3.8 Uji Koefisien Determinasi (R^2)	44
3.9 Jadwal Penelitian	44
BAB 4 HASIL DAN PEMBAHASAN	45
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	45
4.2 Hasil Penelitian dan Pembahasan	46
4.3 Analisis Data	52
4.4 Pembahasan	57
BAB 5 PENUTUP	62
5.1 Kesimpulan.....	62
5.2 Keterbatasan Penelitian	62
5.3 Saran	62
DAFTAR PUSTAKA	64
LAMPIRAN	69



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Pemetaan Fenomena Kesejahteraan Finansial pada Mahasiswa FEB Universitas Muhammadiyah Jember	5
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	22
Tabel 3.1 Populasi mahasiswa FEB	39
Tabel 3.2 Teknik Pengambilan Sampel.....	41
Tabel 3.3 Kriteria Nilai Jawaban Kuesioner	41
Tabel 4.1 Data Responden Usia	46
Tabel 4.2 Data Responden Jenis Kelamin	46
Tabel 4.3 Data Responden Program Studi	47
Tabel 4.4 Data Responden Tahun Angkatan	47
Tabel 4.5 Data Responden Besaran Pendapatan	47
Tabel 4.6 Hasil Jawaban Responden Variabel Literasi Keuangan.....	48
Tabel 4.7 Hasil Jawaban Responden Variabel Pendapatan.....	49
Tabel 4.8 Hasil Jawaban Responden Variabel <i>Islamic Social Finance</i>	50
Tabel 4.9 Hasil Jawaban Responden Variabel Kesejahteraan Finansial.....	51
Tabel 4.10 Hasil Uji Validitas	52
Tabel 4.11 Hasil Uji Reliabilitas	53
Tabel 4.13 Hasil Uji Normalitas Kolmogorov-Smirnov	53
Tabel 4.14 Hasil Uji Multikolinearitas	54
Tabel 4.15 Hasil Uji Heterokedastisitas	54
Tabel 4.12 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda	54
Tabel 4.16 Hasil Uji t (Parsial).....	56
Tabel 4.17 Hasil Koefisien Determinasi (R^2).....	57

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Kondisi Kesejahteraan Finansial Genarasi Muda di Indonesia Tahun 2025	2
Gambar 1.2 Indeks Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan	3
Gambar 1.3 Faktor Kesejahteraan Berdasarkan Persepsi Mahasiswa	6
Gambar 2.1 Kerangka Konseptual.....	32



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Pengantar Kuesioner	69
Lampiran 2. Lembar Kuesioner.....	70
Lampiran 3. Tabulasi Kuesioner	73
Lampiran 4. Deskriptif Statistik Responden	79
Lampiran 5. Distribusi Jawaban Responden	81
Lampiran 6. Hasil Uji Instrumen Data	86
Lampiran 7. Hasil Uji Asumsi Klasik	90
Lampiran 8. Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	91
Lampiran 9. Hasil Uji Hipotesis.....	92
Lampiran 10. Hasil Uji Koefisien Determinasi	92
Lampiran 11. R Tabel, T Tabel	92
Lampiran 12. Dokumentasi Penelitian	100

