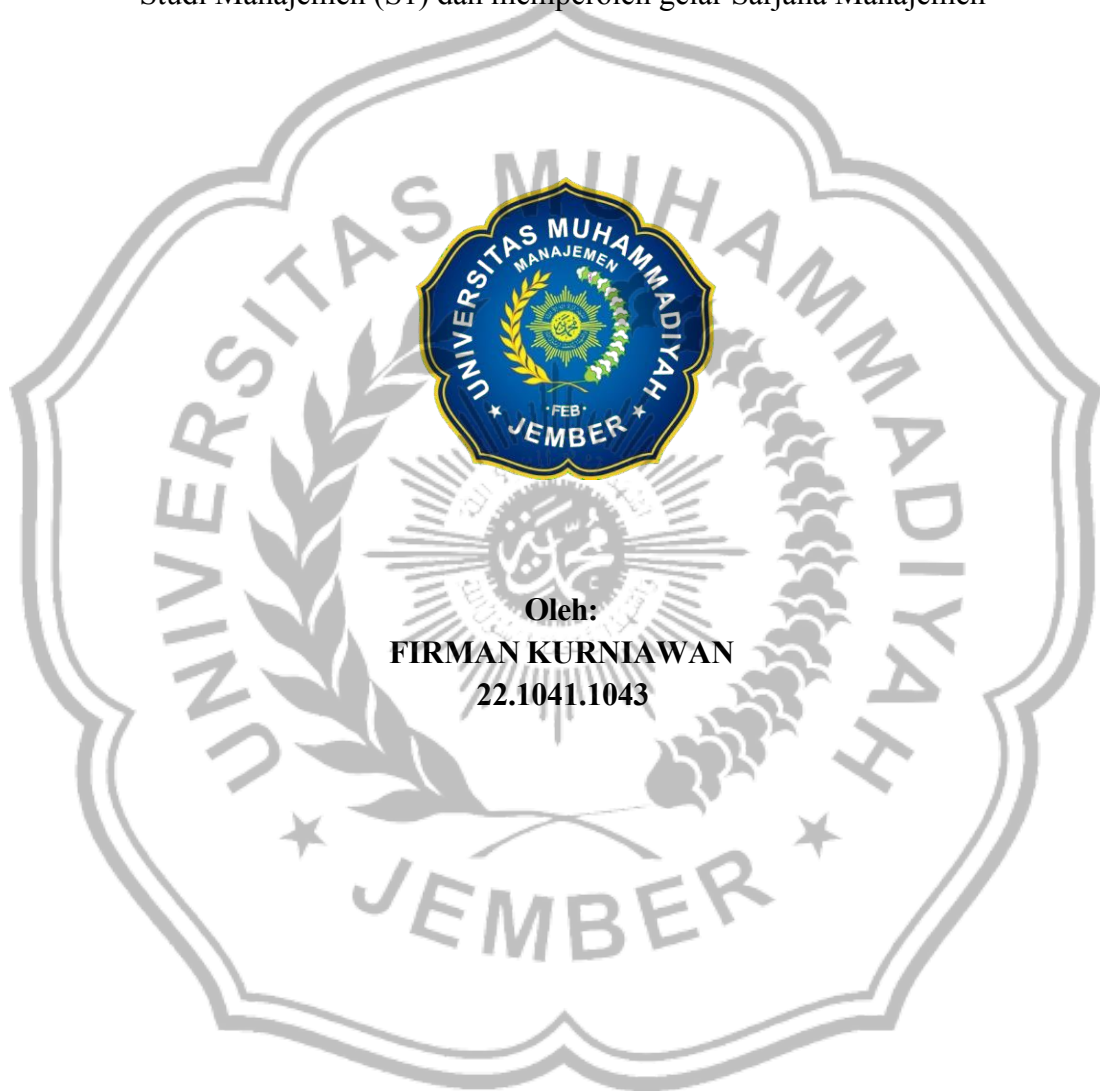


**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, FINTECH DAN LINGKUNGAN SOSIAL
TERHADAP PERILAKU KEUANGAN MAHASISWA UNIVERSITAS
MUHAMMADIYAH JEMBER**

SKRIPSI

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



Oleh:
FIRMAN KURNIAWAN
22.1041.1043

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

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Firman Kurniawan

NIM : 2210411043

Prodi : Manajemen

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa karya ilmiah berupa Skripsi yang berjudul: PENGARUH LITERASI KEUANGAN, FINTECH DAN LINGKUNGAN SOSIAL TERHADAP PERILAKU KEUANGAN MAHASISWA UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH 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-pihak yang dirugikan dari pernyataan yang tidak benar tersebut.

Jember, 14 Agustus 2026

Yang menyatakan,



Firman Kurniawan

NIM. 2210411043



**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, FINTECH DAN LINGKUNGAN SOSIAL
TERHADAP PERILAKU KEUANGAN MAHASISWA UNIVERSITAS
MUHAMMADIYAH JEMBER**

Pembimbing:

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

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

PENGESAHAN

Skripsi berjudul: PENGARUH LITERASI KEUANGAN, FINTECH DAN LINGKUNGAN SOSIAL TERHADAP PERILAKU KEUANGAN MAHASISWA UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER, telah diuji dan disahkan oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember pada :

Nama : Firman Kurniawan

NIM : 2210411043

Hari : Jum'at

Tanggal : 14 Agustus 2026

Tempat : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember

Tim Penguji,

Dr. Haris Hermawan, SE., MM

NPK : 1968101011503640

Anggota 1,

Anggota 2,

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

NPK : 1967101611803861

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

NPK : 1979021711009661

Mengesahkan :

Dekan,

Ketua Program Studi,

Dr. Maheni Ika Sari, SE, MM

NIP : 197708112005012001

Septy Holisa Umamv, SE., MM.

NPK : 19950922122091029

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah puji syukur saya panjatkan kepada Allah SWT, yang telah melimpahkan segala rahmat-Nya, nikmat kesehatan, serta pemahaman dan kehadiran Allah Subhanhu Wata'ala atas segala rahmat dan karunianya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul PENGARUH PENGARUH LITERASI KEUANGAN, FINTECH DAN LINGKUNGAN SOSIAL TERHADAP PERILAKU KEUANGAN MAHASISWA UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER, Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat menyelesaikan Pendidikan Sarjana Strata (S1) Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember.

Penulisan skripsi ini saya persembahkan untuk:

1. Kedua orangtua saya yang selalu support saya baik dari segi keuangan maupun dukungan yang selalu mereka berikan.
2. Seorang sahabat yang selalu ada dan selalu support, dukung setiap keputusan yang saya ambil.
3. Teman teman kelas dari Manajemen angkatan 2022.
4. Bapak dan Ibu dosen pembimbing saya yang sudah sabar membimbing saya dalam menyusun skripsi ini

MOTTO

“Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan.”
(QS. Al-Insyirah: 6)

"Semangatlah dalam hal yang bermanfaat untukmu, minta tolonglah kepada Allah, dan jangan malas [patah semangat],"
(HR. Muslim, no. 2664).

"Barangsiapa yang hendak menginginkan dunia, maka hendaklah ia menguasai ilmu. Barangsiapa menginginkan akhirat hendaklah ia menguasai ilmu, dan barangsiapa yang menginginkan keduanya (dunia dan akhirat) hendaklah ia menguasai ilmu,"
(HR Ahmad).

"Pengetahuan yang baik adalah yang memberikan manfaat, bukan hanya diingat."
(Imam Syafi'i)



KATA PENGANTAR

Segala puji syukur kupanjatkan hanya pada ALLAH SWT, yang telah melimpahkan rahmat, karunia serta hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyusun dan menyelesaikan skripsi dengan judul PENGARUH LITERASI KEUANGAN, FINTECH DAN LINGKUNGAN SOSIAL TERHADAP PERILAKU KEUANGAN MAHASISWA UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER, Skripsi ini merupakan karya penulis dan merupakan salah satu syarat dalam memperoleh Gelar Sarjana Manajemen pada Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember. Dalam penyusunan hingga terselesaikannya skripsi ini, penulis menyadari telah banyak pihak yang membantu, membimbing dan mendorong serta memberi semangat pada penulis. Penulis sadar tanpa bantuan dari berbagai pihak, penulis akan mengalami kesulitan dalam menyelesaikan skripsi ini. Untuk itulah pada kesempatan kali ini, penulis mengucapkan terima kasih dan penghargaan yang sebesar-besarnya kepada

1. Ibu Dr.Maheni Ika Sari, SE, MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember.
2. Ibu Septy Holisa Umamy, SE.,MMselaku Kaprodi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember
3. Dr.Haris Hermawan.SE.,MM selaku ketua penguji skripsi.
4. Bapak Dr. Ir. Eko Budi Satoto, M.M.T, selaku dosen pembimbing I dan Ibu Bayu Wijyantini, SE.,MM., Ph.D.CEPTP, selaku dosen pembimbing II yang telah banyak meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan, pengarahan dan saran sehingga penulisan skripsi ini dapat terselesaikan.
5. Bapak dan Ibu dosen yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan yang bermanfaat bagi penulis.
6. Bapak dan Ibu saya yang selalu mensupport dalam segala hal
7. Rekan-rekan seperjuangan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember yang telah banyak memberi bantuan dan masukan yang sangat berguna dalam menyusun skripsi ini.

Atas amal baik yang telah diberikan pada penulis semoga Allah SWT memberikan balasan yang sesuai dan semoga rahmat serta hidayah-Nya diberikan kepada kita semua. Besar harapan penulis semoga skripsi ini berguna bagi penulis khususnya dan bermanfaat bagi semua pihak yang membacanya.

Jember, 14 Agustus 2026

Penulis

DAFTAR ISI

PERNYATAAN	i
PENGESAHAN	iii
PERSEMBAHAN	iv
MOTTO	v
KATA PENGANTAR	vi
DATAR ISI	vii
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR	x
DAFTAR LAMPIRAN	xi
ABSTRAK	xii
ABSTRACT	xiii
BAB 1	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian	6
1.4 Manfaat Penelitian	6
BAB 2	8
TINJAUAN PUSTAKA	8
2.1 Tinjauan Teori	8
2.1.1 Teori Perilaku (Theory of Planned Behavior)	8
2.1.2 Manajemen Keuangan	9
2.1.3 Perilaku Keuangan	10
2.1.4 Literasi Keuangan	12
2.1.5 Financial Technology	13
2.1.6 Lingkungan Sosial	14
2.2 Penelitian Terdahulu	15
2.3 Kerangka Konseptual	25
2.4 Hipotesis Penelitian	26
2.4.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan	27
2.4.2 Pengaruh Financial Technology Terhadap Perilaku Keuangan	27
2.4.3 Pengaruh Lingkungan Sosial Terhadap Perilaku Keuangan	28
BAB 3	30
METODE PENELITIAN	30
3.1 Identifikasi Penelitian	30
3.1.1 Variabel Independen	30
3.1.2 Variabel Dependen	30
3.2 Definisi Operasional Variabel	30
3.2.1 Literasi Keuangan (X1)	30
3.2.2 Financial Technology	31
3.2.3 Lingkungan sosial	32

3.2.4 Perilaku keuangan.....	33
3.3 Desain Penelitian.....	34
3.4 Jenis Data.....	34
3.4.1 Data Primer.....	34
3.4.2 Data Sekunder.....	34
3.5 Populasi Sampel dan Pengambilan Sampel.....	34
3.5.1 Populasi.....	34
3.5.2 Sampel.....	35
3.5.3 Teknik Pengambilan Sampel.....	37
3.6 Teknik Pengumpulan Data.....	37
3.7 Teknik Analisis Data.....	38
3.7.1 Statistik Deskriptif.....	38
3.7.2 Uji Instrumen Data.....	38
3.7.3 Analisis Regresi Linier Berganda.....	39
3.7.4 Uji Asumsi Klasik.....	39
3.7.5 Uji Hipotesis.....	40
3.7.6 Uji R ² (Koefisien Determinasi).....	40
BAB 4.....	42
HASIL DAN PEMBAHASAN.....	42
4.2 Hasil Analisis Data.....	43
4.2.1 Hasil Statistik deskriptif.....	43
4.2.2 Deskripsi Statistik Responden.....	44
4.2.3 Analisis Indeks Jawaban Responden.....	44
4.2.4 Hasil Uji Instrumen Data.....	47
4.2.5 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda.....	48
4.2.6 Hasil Uji Asumsi Klasik.....	49
4.2.7 Hasil Uji Hipotesis.....	51
4.2.8 Hasil Koefisien Determinasi (R ²).....	52
4.3 Pembahasan.....	52
4.3.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan.....	53
4.3.2 Pengaruh Financial Technology Terhadap Perilaku Keuangan.....	54
4.3.3 Pengaruh Lingkungan Sosial Terhadap Perilaku Keuangan.....	55
BAB 5.....	58
KESIMPULAN DAN SARAN.....	58
5.1 Kesimpulan.....	58
5.2 Saran.....	58
DAFTAR PUSTAKA.....	59
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	62

DAFTAR TABEL

Halaman

Tabel 1.1 Pra-Survei Literasi Keuangan Pada Mahasiswa Universitas Muhahmammadiyah Jember	4
Tabel 1.2 Pra-Survei Financial Technology Pada Mahasiswa Universitas Muhahmammadiyah Jember	4
Tabel 1.3 Pra-Survei Lingkungan Sosial Pada Mahasiswa Universitas Muhahmammadiyah Jember	14
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	16
Tabel 3. 1 Jumlah Mahasiswa Aktif Program Sarjana Universitas Muhammadiyah Jember Semester Ganjil Tahun Akademik 2025/2026	33
Tabel 3. 2 Distribusi Sampel dan Proporsional Mahasiswa per Fakultas	34
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Umur	40
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	41
Tabel 4. 3 Literasi Keuangan	41
Tabel 4. 4 <i>Financial Technology</i>	42
Tabel 4. 5 Lingkungan Sosial	42
Tabel 4. 6 Perilaku Keuangan	43
Tabel 4. 7 Hasil Uji Validitas	44
Tabel 4. 8 Hasil Uji Reliabilitas	44
Tabel 4. 9 Analisis regresi linier berganda	45
Tabel 4. 10 Hasil Uji Normalitas	46
Tabel 4. 11 Hasil Uji Multikolonieritas	47
Tabel 4. 12 Hasil Uji Heterokedastisitas	47
Tabel 4. 13 Hasil Uji t	48
Tabel 4. 14 Hasil koefisien determinasi berganda (R^2)	49

DAFTAR GAMBAR

Halaman

Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual.....	24
--------------------------------------	----



DAFTAR LAMPIRAN

1. Kuesioner Penelitian
2. Hasil Statistik Dekskriptif
3. Hasil Uji Validitas Dan Reliabilitas
4. Hasil Uji Asumsi Klasik
5. Hasil Uji Regresi Linier Berganda
6. Surat Keterangan Penelitian
7. Dokumentasi

