

**Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan
Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Manajemen**

(Studi Kasus Pada Mahasiswa Manajemen Angkatan 2022 Universitas

Tribhuwana Tungga Dewi Malang)

SKRIPSI

Memperoleh Gelar Sarjana Manajemen



Oleh:

NONATIKA SURNI

2022120033

PROGRAM STUDI MANAJEMEN

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS TRIBUWANA TUNGGADEWI

MALANG

2026

LEMBAR PERSETUJUAN
PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN INKLUSI
KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF
MAHASISWA MANAJEMEN

SKRIPSI

Oleh :

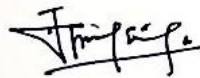
NONATIKA SURNI

NIM. 2022120033

Disetujui oleh Dosen Pembimbing
Untuk Dipertahankan Didepan Tim Penguji
Pada tanggal : 13 MARET 2026

Dosen Pembimbing

Utama,



(Dr. Elly Lestari, SE., MSM)

Dosen Pembimbing

Pendamping,



(Fendiyatmi Husufa, SE., MM)

Mengetahui

Ketua Program Studi,



(Moh. Askiyanto, SE., MM)

NIDN. 0706119401

LEMBAR PENGESAHAN

PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN INKLUSI KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF MAHASISWA MANAJEMEN

SKRIPSI

Oleh :

NONATIKA SURNI

NIM. 2022120033

Telah dipertahankan dihadapan dan telah diterima tim penguji skripsi
Fakultas Ekonomi Universitas Tribhuwana Tunggadewi Malang

Tim Penguji :

1. Dr. Elly Lestari, SE., MSM
2. Fendiyatmi Kusufa, SE., MM
3. Fitria Setyaningrum, SE., MM



Mengesahkan

Dekan Fakultas Ekonomi,



Dr. Ahmad Mukerji, SE., MSA

NUPTK 3106452653130123

LEMBAR PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : NONATIKA SURNI
NIM : 2022120033
Program Studi : Manajemen
Program : Sarjana
Judul : PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN INKLUSI
KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF MAHASISWA
MANAJEMEN

Menerangkan dengan sesungguhnya bahwa Laporan Skripsi yang saya tulis ini benar-benar tulisan saya, dan bukan merupakan plagiasi baik sebagian maupun seluruhnya.

Apabila di kemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan bahwa Laporan Skripsi ini hasil plagiasi, baik sebagian maupun seluruhnya, maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Malang, 18 April 2026
Yang Membuat Pernyataan,



NONATIKA SURNI
NIM. 2022120033

MOTTO

“Semua Pertempuran, Di Menangkan Dalam Doa”

(Mazmur 118:5)



Persembahan

Dengan Mengucapkan Syukur Kepada Tuhan Yesus Dan Bunda Maria, Sungguh Sebuah Perjuangan Yang Cukup Panjang Telah Penulis Lalui Untuk Mendapatkan Gelar Sarjana Ini. Rasa Syukur Dan Bahagia Yang Kurasakan Ini Akan Aku Persembahkan Kepada Orang-Orang Yang Ku Sayangi Dan Berarti Dalam Hidupku:

1. Orang Tuaku Yang Tercinta Dan Tersayang, Bapak Benediktus Undi Dan Ibu Maria Goreti Jaya, Yang Telah Berkontribusi Banyak Untuk Penulis, Baik Tenaga, Materi, Maupun Waktu. Mereka Selalu Mendukung, Menghibur, Dan Mendengarkan Keluh Kesah. Atas Segala Pengorbanan, Cinta Kasih, Dukungan, Semangat, Doa, Dan Motivasi Yang Telah Diberikan, Sehingga Saya Mampu Menyelesaikan Tugas Akhir Ini. Semoga Ayah Dan Ibu Sehat Dan Bahagia Selalu Dan Umur Panjang.
2. Saudara Kandungku, Viktoria Siung, Fandrianus Endo, Cristian Gundi, Dan Valentinus Rugu Yang Berkontribusi Banyak Dalam Penulisan Karya Tulis Ini, Baik Tenaga, Materi Dan Selalu Memberikan Dukungan, Dan Motivasi Hingga Bisa Ke Tahap Saat Ini. Semoga Selalu Diberkahi Diberikan Kesehatan Dan Kebahagiaan.
3. Untuk Ibu Dr. Elly Lestari, Se., Msm Selaku Dosen Pembimbing Utama Yang Dengan Penuh Kesabaran Membimbing, Mengarahkan Dan Mendidik Saya Selama Kuliah Terutama Pada Saat Saya Melakukan Bimbingan Tugas Akhir.
4. Bapak Fendiyatmi Kususfa, Se., Mm Selaku Dosen Pembimbing Pendamping Yang Telah Bersedia Membimbing Dan Mengarahkan Saya Dengan Sabar.

5. Untuk Semua Dosen Terkhususnya Pada Fakultas Ekonomi Yang Telah Mengajarkan Banyak Hal Dan Mendidik Saya.

6. Sahabat Terbaik Saya Kristiani Ilka Irmayani, Matilda Jenani, Elisabet Lasitania Sanur, Florentina Sartika , Yuliani Nasri, Maria Ayunita Renggong, Dan Vesi Vintari Armina Yang Saling Mengingatnkan Dan Sama-Sama Berjuang Dalam Menyusun, Serta Selalu Mensupport Masa Perkuliahan.

7. Terakhir, Penulis Ingin Mengucapkan Terima Kasih Untuk Diri Saya Sendiri, Nonatika Surni Atas Segala Kerja Keras Dan Semanganya Sehingga Tidak Pernah Menyerah Dalam Mengerjakan Tugas Akhir Skripsi Ini, Terima Kasih Karena Telah Berjuang Sejauh Ini, Terima Kasih Telah Berusaha Keras Untuk Menyakinkan Dan menguatkan Din Sendiri Bahwa Kamu Dapat Menyelesaikan Studi Ini Sampai Selesai, Mampu Mengendalikan Diri Dari Berbagai Tekanan Diluar Kendali Dan Tidak Pernah Memutuskan Untuk Menyerah Sesulit Apapun Prosesnya, Meski Harus Menghadapi Kegagalan, Kebingungan, Perasaan Ingin Menyerah, Terima Kasih Karena Telah Jujur Pada Rasa Takut, Namun Tidak Membiarkan Rasa Takut Itu Membatasi Langkah, Karena Keberanian Bukanlah Ketiadaan Rasa Takut, Melainkan Keinginan Untuk Tetap Bergerak Meski Takut Masih Melekat Erat, Dan Paling Penting Terima Kasih Karena Sudah Berani Memilih, Memilih Mencoba, Memilih Untuk Belajar, Dan Memilih Untuk Kuat Untuk Menyelesaikan Apa Yang Telah Kamu Mulai, Ini Merupakan Pencapaian Yang Patut Dibanggakan.

BIODATA DIRI



A. Identitas Diri

- 1 Nama : Nonatika Surni
- 2 Jenis Kelamin : Perempuan
- 3 Tempat/Tanggal Lahir : Reda, 30 Agustus 2002
- 4 Motto Hidup : Semua Pertempuran, Di Menangkan Dalam Doa
- 5 Cita-Cita : Pengusaha
- 6 E-Mail : nonatikasurni@gmail.com
- 7 No. Telp : 081236816103
- 8 Perguruan Tinggi : Universitas Tribhuwana Tungadewi
- 9 Fakultas : Ekonomi
- 10 Prodi : Manajemen

B. Riwayat Pendidikan

	SD	SMP	SMA	PT
Nama Institusi	Sdi Lelit	Smp Negeri 7 Satarmese	Sma Negeri 1 Satarmese	Universitas Tribhuwana Tungadewi Malang
Jurusan	-	-	Iis	Manajemen
Tahun Masuk-Lulus	2009-2015	2015-2018	2018-2021	2022-2026

Kata Pengantar

Puji Dan Syukur Penulis Panjatkan Kepada Tuhan Yang Maha Esa Karena Atas Berkat Dan Rahmat-Nya. Sehingga Penulis Dapat Menyelesaikan Skripsi Ini Dengan Judul ” **Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Manajemen Angkatan 2022.**” Sebagai Salah Satu Persyaratan Penyusunan Skripsi. Selama Penyusunan Skripsi Ini, Penulis Mengucapkan Terima Kasih Atas Bantuan, Bimbingan Dan Dukungan Dari Berbagai Pihak. Oleh Karena Itu, Maka Penulis Ingin Menyampaikan Rasa Terima Kasih Yang Sebesar-Besarnya Kepada :

1. Bapak Prof.Dodi Wirawan Irawanto, Se, M.Com.,Ph.D Selaku Rektor Universitas Tribhuwana Tungadewi Malang Yang Telah Memperkenankan Peneliti Untuk Melanjutkan Pendidikan Sarjana (S-1) Di Universitas Tribhuwana Tungadewi Malang.
2. Bapak Dr. Ahmad Mukoffi, S.E., Msa Selaku Dekan Fakultas Ekonomi.
3. Bapak Dr. Hendrik Suhendri, Se., M.Sa,Csra Selaku Wakil Dekan Fakultas Ekonomi.
4. Bapak Moh. Askiyanto, Se, Mm Selaku Ketua Program Studi Manajemen.
5. Ibu Dr.Elly Lestari Se,.Msm Selaku Dosen Pembimbing Utama Yang Telah Meluangkan Waktu, Tenaga Dan Pikiran Dalam Membantu Dan Membimbing Peneliti Selama Proses Penyusunan Skripsi Ini.
6. Bapak Fendiyatmi Kusufa Se,.Mm Selaku Dosen Pembimbing Pendamping Yang Telah Meluangkan Waktu, Tenaga Dan Pikiran Dalam Membantu Dan Membimbing Peneliti Selama Proses Penyusunan Dan Penyelesaian Skripsi Ini.
7. Bapak Dan Ibu Dosen Serta Seluruh Staf Universitas Tribhuwana Tungadewi Malang, Yang Telah Membekali Penulis Baik Dari Segi Ilmu, Pengalaman Dan Pengajaran Di Bidang Pendidikan.
8. Kedua Orang Tua Saya Bapak Benediktus Undi Dan Ibu Maria Goreti Jaya Tercinta Yang Selalu Memberikan Dukungan, Berupa Moral Dan Materiil

Serta Doa Yang Tak Pernah Henti-Hentinya Agar Penulis Dapat Menyelesaikan Skripsi Ini Dengan Tepat Waktu.

9. Kakak, Adik Saya Yang Selalu Memberikan Dukungan Dalam Segala Hal, Agar Penulis Dapat Menyelesaikan Skripsi Ini Dengan Tepat Waktu.
10. Teman-Teman Seangkatan Jurusan Manajemen Universitas Tribhuwana Tungadewi Malang, Yang Tidak Bisa Saya Sebutkan Satu Persatu.
11. Semua Pihak Yang Tidak Dapat Disebutkan Satu Persatu Yang Membantu Dalam Proses Penyusunan Skripsi Ini Tanpa Doa Dan Dukungan Dari Kalian Semua Mungkin Skripsi Ini Tidak Dapat terselesaikan Dengan Baik.

Peneliti Merasa Skripsi Ini Masih Jauh Dari Kata Sempurna, Untuk Itu Saran Dan Kritik Yang Membangun Dari Berbagai Pihak Sangat Diharapkan Oleh Peneliti. Peneliti Mengucapkan Terima Kasih. Semoga Skripsi Ini Dapat Bermanfaat Bagi Para Pembaca Dan Untuk Dipakai Sebagaimana Mestinya.



Malang

Penulis

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN	ii
LEMBARAN PENGESAHAN.....	iii
LEMBAR PERNYATAAN	iv
MOTTO	5
BIODATA DIRI	8
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	4
1.3. Tujuan Penelitian.....	5
1.4. Manfaat Penelitian.....	5
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	7
2.1. Penelitian Terdahulu	7
2.2. Landasan Teori	14
2.2.1 Literasi Keuangan	14
2.2.2 Inklusi Keuangan	22
2.2.3 Perilaku Konsumtif	27
2.3. Kerangka Konsep	30
2.4. Hipotesis	30
BAB III METODE PENELITIAN	32
3.1. Desain Penelitian	32
3.2. Jenis Penelitian	32
3.3. Lokasi Dan Waktu Penelitian	33
3.4. Populasi	34
3.5. Metode Pengambilan Sampel.....	34
3.6. Metode Pengumpulan Data	36
3.7. Definisi Dan Pengukuran Variabel	37
3.8. Variabel Penelitian.....	38
3.9. Definisi Operasional Variabel	39
3.10. Uji Kualitas Data	40
3.11. Uji Asumsi Klasik	42
3.12. Uji Hipotesis	43
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	45
4.1. Hasil Penelitian	45
4.1.1 Gambaran Umum Universitas Tribhuwana Tungadewi Malang...	45
4.1.2 Sejarah Universitas Tribhuwana Tungadewi Malang	46
4.2. Deskripsi Identitas Responden	49
4.2.1 Karakteristik Responden	49
4.3. Distribusi Jawaban Responden Antar Variabel	51

4.3.1 variabel literasi keuangan (X1)	51
4.3.2 variabel literasi keuangan (X2)	52
4.3.3 variabel perilaku konsumtif (Y)	53
4.4. Uji Validitas dan Reliabilitas	54
4.4.1 Uji Validitas	54
4.5. Pengujian Asumsi Klasik	58
4.5.1 Uji Normalitas	58
4.5.2 Uji Multikolinearitas	59
4.5.3 Uji Heteroskedastisitas	60
4.6. Analisis Data	61
4.7. Pengujian Hipotesis	64
4.8. Pembahasan	67
4.8.1 Pengaruh Literasi Keuangan (X1) Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Manajemen Universitas Tribhuwana Tungadewi Malang Angkatan 2022	67
4.8.2 Pengaruh Inklusi Keuangan (X2) Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Manajemen Universitas Tribhuwana Tungadewi Malang Angkatan 2022	68
4.8.3 Pengaruh Literasi Keuangan (X1) Dan Inklusi Keuangan (X2) Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa (Y) Manajemen Universitas Tribhuwana Tungadewi Malang Angkatan 2022	70
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	73
5.1. Kesimpulan	73
5.2. Saran	74
DAFTAR PUSTAKA	76
LAMPIRAN	80

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	7
Tabel 3. 1 Skor Skala Likert.....	38
Tabel 3.2 Defenisi Variabel	39
Tabel 4.1	49
Tabel 4.2.....	50
Tabel 4.4.....	51
Tabel 4.5.....	52
Tabel 4.6.....	53
Tabel 4.7 Hasil Uji Validitas Dan Reliabelitas	55
Tabel 4.8 Hasil Uji Validitas Dan Reliabelitas.....	56
Tabel 4.9 Hasil Uji Validitas Dan Reliabelitas.....	57
Tabel 4.10 Hasil Uji Normaliitas	59
Tabel 4.11 Hasil Uji Multikolinearitas.....	60
Tabel 4.12 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda.....	62
Tabel 4. 13 Uji Koefisien Determinasi (R ²)	63
Tabel 4. 14 Hasil Uji t Parsial	64
Tabel 4.15 Hasil Uji Layak Model (Uji F).....	66



DAFTAR GAMBAR

Gambar 3. 1 Denah Lokasi Penelitian	33
Gambar 4. 1 Lokasi Penelitian	46
Gambar 4.2 Scatterplot (Uji Heteroskedasditas	61



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Daftar Kuesioner	80
Lampiran 2: tabulasi hasil kuesioner	83
Lampiran 3: Deskripsi Hasil Tabulasi Kuesioner	84
Lampiran 4: uji validitas kuesioner.....	92
Lampiran 5: analisis regresi linear berganda dan uji asumsi klasik	96
Lampiran 6: Dokumentasi Penelitian:	99

