PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PENDAPATAN, DAN GAYA HIDUP TERHADAP PERILAKU KEUANGAN MAHASISWA

(Studi Pada Mahasiswa Ikatan Keluarga Besar Anak Sanggau (IKBAS) di Kota Malang)

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Persyaratan
Memperoleh Gelar Sarjana Manajemen

MANAJEMEN

Oleh :
MARCHANDA DWI NANDIRA
NIM : 2022120194

PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS TRIBHUWANA TUNGGADEWI
MALANG
2026

LEMBAR PERSETUJUAN

PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PENDAPATAN, DAN GAYA HIDUP TERHADAP PERILAKU KEUANGAN MAHASISWA (STUDI PADA MAHASISWA IKATAN KELUARGA BESAR ANAK SANGGAU (IKBAS) DI KOTA MALANG)

SKRIPSI

Oleh :

MARCHANDA DWI NANDIRA

NIM. 2022120194

Disetujui oleh Dosen Pembimbing

Untuk Dipertahankan Didepan Tim Penguji

Pada tanggal : 05 MEI 2026

Dosen Pembimbing Utama,	Dosen Pembimbing Pendamping,
(Yuni Setyawati, S.Si., MM)	(Warter Agustim, SE., MM)

Mengetahui

Ketua Program Studi,

(Moh. Askiyanto, SE., MM)

NIDN. 0706119401

LEMBAR PENGESAHAN

PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PENDAPATAN, DAN GAYA HIDUP TERHADAP PERILAKU KEUANGAN MAHASISWA (STUDI PADA MAHASISWA IKATAN KELUARGA BESAR ANAK SANGGAU (IKBAS) DI KOTA MALANG)

SKRIPSI

Oleh :

MARCHANDA DWI NANDIRA

NIM. 2022120194

Telah dipertahankan dihadapan dan telah diterima tim penguji skripsi

Fakultas Ekonomi Universitas Tribhuwana Tunggadewi Malang

Tim Penguji :

1. Yuni Setyawati, S.Si., MM .....
2. Warter Agustim, SE., MM .....
3. Anung Prasetyo Nugroho, SE., MMA .....

Mengesahkan

Dekan Fakultas Ekonomi,

Dr. Muhamad Mukoffi., SE., MSA

NUPTK. 3138752653130123

LEMBAR PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : MARCHANDA DWI NANDIRA
NIM : 2022120194
Program Studi : Manajemen
Program : Sarjana
Judul : PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PENDAPATAN, DAN GAYA HIDUP TERHADAP PERILAKU KEUANGAN MAHASISWA (STUDI PADA MAHASISWA IKATAN KELUARGA BESAR ANAK SANGGAU (IKBAS) DI KOTA MALANG)

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, 01 Juli 2026
Yang Membuat Pernyataan,



MARCHANDA DWI NANDIRA
NIM. 2022120194

MOTTO

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai kemampuannya.”

(QS. Al-Baqarah: 286)

“Allah memang tidak menjanjikan hidupmu akan selalu mudah, tapi dua kali Allah berjanji bahwa: fa inna ma‘al-‘usri yusrā, inna ma‘al-‘usri yusrā.”

(QS. Al-Insyirah [94]: 5–6)

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

(Ustadz Hanan Attaki)

“Keberhasilan bukanlah milik orang pintar. Melainkan milik mereka yang senantiasa berusaha”

(B.J Habibie)

PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan Alhamdulillahirabbil'alamiin, puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, nikmat, serta karunia-Nya yang begitu besar, sehingga penulis diberikan kekuatan, kemudahan, dan kelancaran dalam menyelesaikan skripsi ini dengan tepat waktu. Tidak ada daya dan upaya tanpa pertolongan-Nya, dan hanya dengan izin-Nya penulis mampu melewati setiap proses yang tidak mudah ini. Sholawat serta salam semoga senantiasa tercurah limpahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW.

Skripsi ini bukan hanya sekadar karya ilmiah, tetapi juga merupakan hasil dari perjalanan panjang yang penuh dengan perjuangan, pengorbanan, air mata, dan doa. Dalam setiap prosesnya, penulis menyadari bahwa banyak pihak yang telah hadir memberikan dukungan, semangat, serta kasih sayang yang begitu tulus tanpa mengharapkan balasan. Oleh karena itu, dengan penuh rasa cinta, hormat, dan terima kasih yang mendalam, penulis mempersembahkan karya sederhana ini kepada orang-orang terpenting dalam hidup penulis.

1. Kepada cinta pertama dan panutanku, Papa tercinta Alm. Dwi Rudiono. Sosok yang mengajarkan arti berdiri tegak di tengah kerasnya kehidupan, bahkan sebelum penulis benar-benar memahami maknanya. Kepergian Papa meninggalkan ruang yang tak pernah benar-benar terisi, namun juga mewariskan kekuatan yang tak pernah padam. Dalam setiap langkah yang penulis tempuh, selalu ada jejak ajaran Papa yang menuntun tanpa suara. Hari ini, di titik yang dahulu mungkin hanya menjadi harapan sederhana, penulis ingin mengatakan bahwa setiap perjuangan ini tidak pernah lepas dari nilai-nilai yang Papa tanamkan. Meski tak dapat menyaksikan secara langsung, penulis percaya bahwa kebanggaan itu tetap sampai, dalam cara yang tak kasatmata.
2. Kepada pintu surgaku, Mama tercinta Almh. Sunarah. Pintu surga yang telah lebih dahulu pulang. Kepergian Mama bukan hanya tentang kehilangan, tetapi tentang belajar hidup dengan rindu yang tidak pernah menemukan ujungnya. Ada banyak hal yang ingin diceritakan, banyak pencapaian yang ingin diperlihatkan, namun waktu tidak lagi memberi kesempatan itu. Meski demikian, cinta Mama tidak pernah benar-benar pergi, ia hidup dalam setiap doa yang penulis panjatkan, dalam setiap langkah yang penulis kuatkan, dan dalam setiap air mata yang jatuh diam-diam. Skripsi ini adalah salah satu bentuk rindu yang penulis wujudkan, sebuah usaha kecil untuk menyampaikan bahwa semua ini lahir dari kasih, pengorbanan, dan didikan tulus yang Mama berikan semasa hidup. Penulis percaya, dari tempat terbaik di sisi Allah SWT, Mama menyaksikan setiap proses ini, dan semoga hari ini menjadi salah satu alasan untuk tersenyum bangga.

3. Kepada abang saya, Dira Pangestu Putra, serta kedua adik saya, Callista Azalia Azzaifa dan Carryssa Azaria Azzalfa. Di tengah banyaknya hal yang tidak selalu bisa diceritakan dengan kata-kata, kalian tetap menjadi bagian yang tidak tergantikan dalam hidup penulis. Terima kasih atas doa yang mungkin tak selalu terucap, namun selalu sampai. Dalam jarak, dalam kesibukan, bahkan dalam diam, kehadiran kalian tetap terasa sebagai alasan bagi penulis untuk terus bertahan. Kalian adalah rumah yang tidak selalu terlihat, tetapi selalu ada.
4. Kepada dua sosok yang penulis anggap sebagai orang tua sendiri, Bulek Tri Nugraini dan Om Herman Prianto. Terima kasih telah menjadi tempat pulang ketika keadaan tidak lagi memberi ruang untuk kembali. Dalam fase hidup yang tidak mudah, kalian hadir bukan sekadar sebagai keluarga, tetapi sebagai penguat yang menjaga penulis tetap berdiri. Kasih sayang yang diberikan tidak pernah setengah, tidak pernah menuntut, dan tidak pernah menjauh, bahkan ketika penulis berada di titik terlemah. Penulis menyadari bahwa tidak semua orang beruntung memiliki tempat bersandar seperti ini, dan karena itu, kehadiran kalian adalah anugerah yang tak tergantikan.
5. Kepada seseorang yang tidak kalah penting, Muhamad Iqbal Maulana. Terima kasih telah menjadi bagian dari perjalanan hidup penulis dan senantiasa hadir sebagai sumber penyemangat dalam suka maupun duka. Terima kasih telah bertahan dan menemani penulis sejak sebelum menempuh perkuliahan hingga mampu menyelesaikan studi ini di tengah berbagai rintangan. Terima kasih atas segala dukungan dan bantuan yang diberikan, baik tenaga, pikiran, materi, waktu, maupun perhatian yang tulus. Kehadiranmu sebagai tempat berkeluh kesah, pendengar yang baik, penghibur, sekaligus penasihat yang bijaksana, sangat berarti dalam perjalanan ini. Terima kasih karena selalu memberikan cinta, semangat, dan keyakinan agar penulis tetap bertahan dan tidak menyerah. Semoga segala kebaikan yang telah diberikan mendapat balasan berlipat dari Allah SWT serta kemudahan dan kesuksesan dalam setiap langkah ke depan. Aamiin.
6. Kepada Nayla Herninda Putri. Terima kasih telah hadir dan tetap bertahan di tengah proses yang tidak selalu mudah. Secara khusus, terima kasih telah dengan tulus menemani penulis dalam perjalanan bimbingan dari Surabaya ke Malang, pulang pergi tanpa lelah, melewati waktu, jarak, dan keletihan yang tidak selalu terlihat. Apa yang mungkin tampak sederhana, bagi penulis memiliki makna yang begitu dalam. Tidak semua orang bersedia berjalan sejauh itu, namun kehadiranmu menjadi bagian dari kekuatan yang membuat penulis mampu bertahan hingga sampai pada titik ini.
7. Kepada penghuni kontrakan AOK (Dea, Rikacu, Ndot, Makput, dan Neca). Terima kasih telah menjadi keluarga dalam ruang sederhana yang penuh cerita. Di balik tawa yang terdengar ringan, tersimpan hari-hari yang sebenarnya tidak selalu mudah. Namun kalian membuat tempat itu menjadi rumah, bukan karena bangunannya, tetapi karena kebersamaan yang tumbuh di dalamnya. Kenangan

itu akan selalu tinggal, bahkan ketika waktu telah membawa kita ke arah yang berbeda.

8. Terakhir, kepada wanita sederhana yang memiliki impian yang begitu besar, yaitu penulis sendiri, Marchanda Dwi Nandira. Terima kasih telah bertahan sejauh ini, meskipun sering kali harus berjalan dengan hati yang penuh kehilangan. Terima kasih karena tidak menyerah, meski dunia terasa tidak selalu berpihak. Pencapaian ini bukan tentang seberapa sempurna hasilnya, tetapi tentang keberanian untuk tetap melangkah ketika segalanya terasa berat. Hari ini, penulis belajar bahwa kuat bukan berarti tidak pernah rapuh, melainkan tetap memilih bangkit di setiap jatuh. Untuk itu, penulis berhak bangga karena telah sampai di titik ini, dengan segala luka yang berhasil dilewati.

BIODATA DIRI



A. Identitas Diri

1. Nama Lengkap : Marchanda Dwi Nandira
2. Jenis Kelamin : Perempuan
3. Tempat/Tanggal Lahir : Pontianak, 12 Maret 2004
4. Motto Hidup : Aku bertahan, dan itu cukup.
5. Cita – cita : Wanita Karir
6. E-mail : marchandachanda3@gmail.com
7. No. Telp : 0895367119031
8. Perguruan Tinggi : Universitas Tribhuwana Tunggadewi
9. Fakultas : Ekonomi
10. Prodi : Manajemen

B. Riwayat Pendidikan

	SD	SMP	SMA	PT
Nama Institusi	SDN 24 Pontianak	SMP Negeri 07 Pontianak	SMA Negeri 05 Pontianak	Universitas Tribhuwana Tunggadewi Malang
Jurusan			IPA	Manajemen
Tahun Masuk - Lulus	2010 - 2016	2016 - 2019	2019 - 2022	2022 - 2026

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa, karena atas berkat dan rahmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul "Pengaruh Literasi Keuangan, Pendapatan, dan Gaya Hidup terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa (Studi pada Mahasiswa Ikatan Keluarga Besar Anak Sanggau (IKBAS) di Kota Malang)" dengan baik. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen pada Fakultas Ekonomi Universitas Tribhuwana Tunggadewi Malang. Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis menyadari bahwa masih terdapat banyak keterbatasan, baik dari segi pengetahuan maupun pengalaman. Namun berkat bantuan, bimbingan, serta dukungan dari berbagai pihak, skripsi ini dapat diselesaikan. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dodi Wirawan Irawanto, S.E., M.Com., Ph.D, selaku Rektor Universitas Tribhuwana Tunggadewi Malang.
2. Bapak Dr. Ahmad Mukoffi, S.E., M.SA, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Tribhuwana Tunggadewi Malang.
3. Bapak Moh. Askiyanto, S.E., M.M, selaku Ketua Program Studi Manajemen Universitas Tribhuwana Tunggadewi Malang.
4. Ibu Yuni Setyawati, S.Si., M.M, selaku Dosen Pembimbing pertama.
5. Bapak Warter Agustim, S.E., M.M, selaku Dosen Pembimbing kedua.
6. Bapak Anung Prasetyo Nugroho, S.E., M.M.A, selaku Dosen Penguji.
7. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Tribhuwana Tunggadewi Malang yang telah memberikan ilmu, wawasan, serta pengalaman yang sangat berharga kepada penulis selama masa perkuliahane.
8. Kepada keluarga tercinta, terutama orang tua dan saudara penulis, yang selalu memberikan doa, dukungan, serta semangat yang tiada henti kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
9. Seluruh teman-teman penulis yang tidak dapat disebutkan satu per satu, yang telah memberikan dukungan, kebersamaan, serta motivasi selama proses penyusunan skripsi ini.

Malang, 2026

MARCHANDA DWI NANDIRA

NIM. 2022120194

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN ..... **ii**
LEMBAR PENGESAHAN ..... **iii**
LEMBAR PERNYATAAN ..... **iv**
MOTTO ..... **v**
PERSEMBAHAN ..... **vi**
BIODATA DIRI ..... **ix**
KATA PENGANTAR ..... **x**
DAFTAR ISI ..... **xi**
DAFTAR TABEL ..... **xiii**
DAFTAR GAMBAR ..... **iv**
DAFTAR LAMPIRAN ..... **v**
ABSTRAK ..... **vi**
ABSTRACT ..... **vii**
BAB 1 PENDAHULUAN **1**
1.1 Latar Belakang 1
1.2 Rumusan Masalah 5
1.3 Tujuan Penelitian 6
1.4 Manfaat Penelitian 6
1.5 Ruang Lingkup 7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA **8**
2.1 Penelitian Terdahulu 8
2.2 Kerangka Teori 10
2.2.1 Literasi Keuangan 10
2.2.2 Pendapatan 12
2.2.3 Gaya Hidup 13
2.2.4 Perilaku Keuangan 15
2.3 Hubungan Antar Variabel 17
2.3.1 Hubungan Literasi Keuangan dengan Perilaku Keuangan 17
2.3.2 Hubungan Pendapatan dengan Perilaku Keuangan 19
2.3.3 Hubungan Gaya Hidup dengan Perilaku Keuangan 20
2.3.4 Hubungan Literasi Keuangan, Pendapatan, dan Gaya Hidup secara Simultan terhadap Perilaku Keuangan 22
2.4 Kerangka Konsep 23
2.5 Hipotesis 24
BAB III METODE PENELITIAN **26**
3.1 Desain Penelitian 26
3.2 Jenis Penelitian 26
3.3 Lokasi dan Waktu Penelitian 26
3.4 Populasi 27
3.5 Sampel 27
3.6 Metode Pengumpulan Data 28
3.7 Definisi dan Pengukuran Variabel 30
3.8 Teknik Analisis Data 33
3.8.1 Analisis Statistik Deskriptif 33

3.8.2 Uji Instrumen 33
3.8.3 Uji Asumsi Klasik 34
3.8.4 Analisis Regresi Linier Berganda 36
3.8.5 Uji Hipotesis 37
3.8.6 Koefisien Determinasi (R^2) 39
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN 40
4.1 Hasil Penelitian 40
4.1.1 Gambaran Umum Lokasi Penelitian 40
4.1.2 Karakteristik Responden 41
4.1.3 Analisis Statistik Deskriptif 44
4.1.4 Data Penelitian 58
4.1.5 Analisis Data 60
4.2 Pembahasan 69
4.2.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Ikatan Keluarga Besar Anak Sanggau (IKBAS) Di Universitas Tribhuwana Tunggadewi Malang 69
4.2.2 Pengaruh Pendapatan Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Ikatan Keluarga Besar Anak Sanggau (IKBAS) Di Universitas Tribhuwana Tunggadewi Malang 71
4.2.3 Pengaruh Gaya Hidup Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Ikatan Keluarga Besar Anak Sanggau (IKBAS) Di Universitas Tribhuwana Tunggadewi Malang 73
4.2.4 Pengaruh Literasi Keuangan, Pendapatan Dan Gaya Hidup Secara Simultan Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Ikatan Keluarga Besar Anak Sanggau (IKBAS) Di Universitas Tribhuwana Tunggadewi Malang 75
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN 78
5.1 Kesimpulan 78
5.2 Saran 79
DAFTAR PUSTAKA 81
LAMPIRAN 85

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu 8
Tabel 3.1 Bobot Jawaban Responden 29
Tabel 3.2 Definisi dan Item Pernyataan 32
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin 41
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Umur 42
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Tahun Angkatan 43
Tabel 4.4 Tabulasi Angket Responden Variabel Literasi Keuangan (X_1) 45
Tabel 4.5 Tabulasi Angket Responden Variabel Pendapatan (X_2) 48
Tabel 4.6 Tabulasi Angket Responden Variable Gaya Hidup (X_3) 51
Tabel 4.7 Tabulasi Angket Responden Variable Perilaku Keuangan (Y) 55
Tabel 4.8 Uji Validitas 59
Tabel 4.9 Uji Reliabilitas 60
Tabel 4.10 Uji Normalitas 61
Tabel 4.11 Uji Multikolinearitas 61
Tabel 4.12 Heteroskedastisitas 62
Tabel 4.13 Uji Analisis Regresi Linear Berganda 63
Tabel 4.14 Uji t (Persial) 65
Tabel 4.15 Uji F (Simultan) 67
Tabel 4.16 Uji Koefisien Determinasi (R2) 68

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Konsep 24

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner 85
Lampiran 2 Tabulasi Data 88
Lampiran 3 Hasil Olahan SPSS 89
Lampiran 4 Dokumentasi Penelitian 99

UNIVERSITAS TRIBHUWANA TUNGGADEWI
MALANG

PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PENDAPATAN DAN GAYA HIDUP TERHADAP PERILAKU KEUANGAN MAHASISWA
(Studi Pada Mahasiswa Ikatan Keluarga Besar Anak Sanggau (IKBAS) Di Kota Malang)

Marchanda Dwi Nandira[1], Yuni Setyawati[2], Warter Agustim[3]
Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi, Universitas Tribhuwana Tunggadewi Malang, 2026
Email: marchandachanda3@gmail.com

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menyelidiki secara kuantitatif pengaruh literasi keuangan, pendapatan, dan gaya hidup terhadap perilaku keuangan siswa Ikatan Keluarga Anak Sanggau (IKBAS) di Kota Malang dengan menyebarkan kuesioner kepada 87 responden yang dipilih menggunakan metode pengambilan sampel acak dasar. Data kemudian dianalisis menggunakan regresi linier berganda. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan memiliki dampak besar terhadap perilaku keuangan, yang berarti siswa yang memiliki pemahaman yang lebih baik tentang pengelolaan uang akan membuat keputusan keuangan yang lebih baik. Selain itu, pendapatan memiliki pengaruh besar, menunjukkan bahwa pengelolaan keuangan seseorang juga dipengaruhi oleh pendapatannya, meskipun pengelolaan keuangan yang lebih baik tidak selalu menjadi hasilnya. Telah ditunjukkan pula bahwa gaya hidup memiliki dampak besar; rutinitas harian dan pola pengeluaran dapat memotivasi seseorang untuk lebih hemat atau sebaliknya. Dapat disimpulkan bahwa manajemen keuangan dipengaruhi oleh berbagai faktor yang saling terkait, termasuk pengetahuan, situasi ekonomi, dan gaya hidup, karena ketiga variabel ini bersama-sama memiliki dampak yang substansial terhadap perilaku keuangan siswa.

Kata kunci: Literasi Keuangan, Pendapatan, Gaya Hidup, Perilaku Keuangan

THE INFLUENCE OF FINANCIAL LITERACY, INCOME, AND LIFESTYLE ON STUDENTS' FINANCIAL BEHAVIOR
(*Study on Students of the Extended Family Association of Sanggau (IKBAS) in Malang City)*

Marchanda Dwi Nandira[1], Yuni Setyawati[2], Warter Agustim[3]
Management Study Program, Faculty of Economics, Tribhuwana Tunggadewi University Malang, 2026
Email: marchandachanda3@gmail.com

ABSTRACT

This study aims to quantitatively investigate the influence of financial literacy, income, and lifestyle on the financial behavior of students at the Sanggau Children's Family Association (IKBAS) in Malang City. Questionnaires were distributed to 87 respondents selected using a basic random sampling method. The data were then analyzed using multiple linear regression. The results showed that financial literacy has a significant impact on financial behavior, meaning students with a better understanding of money management will make better financial decisions. Furthermore, income has a significant influence, indicating that a person's financial management is also influenced by their income, although better financial management is not always the result. Lifestyle has also been shown to have a significant impact; daily routines and spending patterns can motivate someone to be more frugal or less frugal. It can be concluded that financial management is influenced by various interrelated factors, including knowledge, economic situation, and lifestyle, as these three variables together have a substantial impact on students' financial behavior.

Keywords: *financial literacy, income, lifestyle, financial behavior*