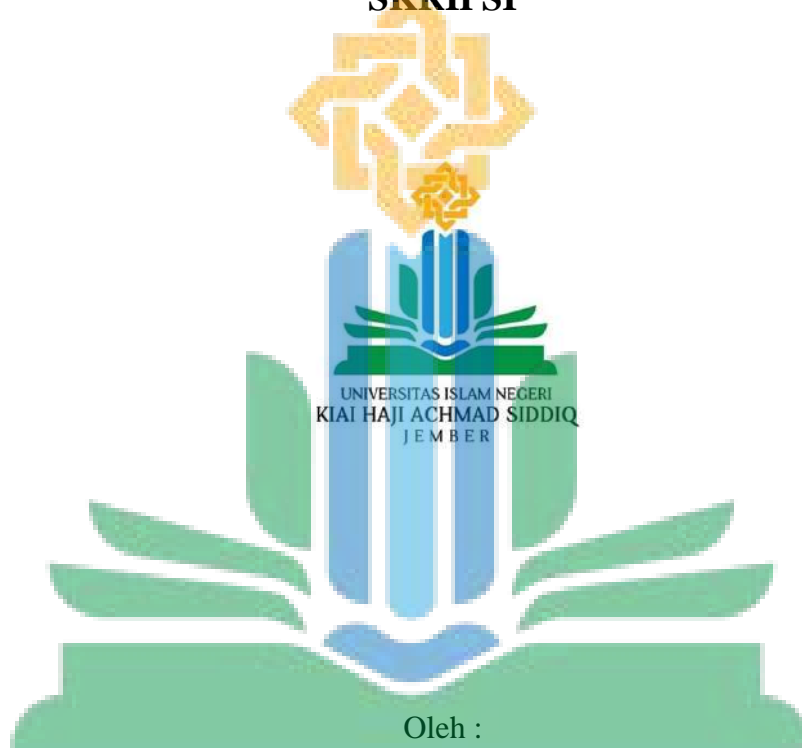


**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PERILAKU KEUANGAN  
TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN MAHASISWA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UIN KHAS JEMBER**

**SKRIPSI**



Oleh :

**Nindia Oktaviana**

**NIM : 205105030006**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ  
J E M B E R**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
MEI 2024**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PERILAKU KEUANGAN  
TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN MAHASISWA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UIN KHAS JEMBER**

**SKRIPSI**

diajukan kepada Universitas Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember  
untuk memenuhi salah satu persyaratan memperoleh  
gelar Sarjana Akuntansi (S.Akun)  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Program Studi Akuntansi Syariah



**Nindia Oktaviana**

**NIM : 205105030006**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ  
J E M B E R**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
MEI 2024**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PERILAKU KEUANGAN  
TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN MAHASISWA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UIN KHAS JEMBER**

**SKRIPSI**

diajukan kepada Universitas Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember  
untuk memenuhi salah satu persyaratan memperoleh  
gelar Sarjana Akuntansi (S.Akun)  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Program Studi Akuntansi Syariah

Oleh :


Nindia Oktaviana

NIM : 205105030006

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ**

**J E M B E R**

Disetujui Pembimbing :

  
**ANA PRATIWI, M.S.A**  
**NIP. 198809232019032003**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PERILAKU KEUANGAN  
TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN MAHASISWA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UIN KHAS JEMBER**

**SKRIPSI**

Telah diuji dan diterima untuk memenuhi salah satu  
persyaratan memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Akun)  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Program Studi Akuntansi Syariah

Hari : Selasa

Tanggal : 04 Juni 2024

**Tim Penguji**

**Ketua**

Nadia Azalia Putri, M.M.  
NIP. 199403042019032019

**Sekretaris**

Muzayyid, M.E.  
NIP. 197808142023211011

**Anggota:**

1. Dr. H. Fauzan, S.Pd., M.Si.

2. Ana Pratiwi, SE., Ak., MSA.

**KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ**

Menyetujui

Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam



Dr. H. Ubaidillah, M.Ag  
NIP. 196812261996031001

## MOTTO

وَالَّذِينَ إِذَا أَنْفَقُوا لَمْ يُسْرِفُوا وَلَمْ يَقْتُرُوا وَكَانَ بَيْنَ ذَلِكَ قَوَامًا

Artinya : “Dan (termasuk hamba-hamba Tuhan Yang Maha Pengasih) orang-orang yang apabila menginfakkan (harta), mereka tidak berlebihan, dan tidak (pula) kikir, di antara keduanya secara wajar”\*

(Q.S Al Furqan Ayat 67)



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ  
J E M B E R

---

\* Quran.com 25:67

## PERSEMBAHAN

Tiada lembar yang paling indah dalam laporan skripsi ini kecuali lembar persembahan, berikut skripsi ini peneliti persembahkan untuk orang-orang tercinta yaitu:

1. Kepada Kedua Orang tua saya Ayah Kolik dan Ibu Asiyah terima kasih untuk kasih sayang dan doanya. Terima kasih juga telah memberi dukungan, kerja keras, dan pengorbanannya.
2. Kepada kedua Adik penulis Ferial Naftalin Zuhroh dan Aisyah Sahila yang memberikan dukungan serta semangat bagi penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
3. Kepada (Almh) Nenek Niati yang sangat saya cintai dan Kakek Ponidi yang senantiasa mendoakan penulis.
4. Terima kasih kepada teman-temanku semua terutama kepada Ildayatur, Caca dan Alfiatus Sakdiyah yang sudah mendukung, memberi semangat, dan membantu dalam proses pembuatan skripsi ini.
5. Kepada semua member NCT dan RIIZE yang telah menemani , menghibur, memotivasi, dan memberikan semangat selama proses pengerjaan skripsi.
6. Terakhir penulis persembahkan untuk diri sendiri, karena telah mampu berusaha keras dan berjuang sejauh ini. Tak pernah menyerah menghadapi kesulitan apapun dalam penyusunan skripsi ini dengan menyelesaikan sebaik dan semaksimal mungkin.

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji syukur penulis panjatkan atas Kehadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan dan Perilaku Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN KHAS Jember”. Skripsi ini diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana pada Jurusan Ekonomi Islam Program Studi Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember.

Peneliti mendapatkan banyak bimbingan, dukungan, dan bantuan dalam menyusun skripsi ini. Peneliti mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Hepni, S.Ag., M.M., CPEM. selaku Rektor Universitas Kiai Haji Achmad Siddiq Jember.
2. Bapak Dr. H. Ubaidillah, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Kiai Haji Achmad Siddiq Jember.
3. Bapak Dr. M.F. Hidayatullah, S.H.I, M.S.I. selaku Ketua Jurusan Ekonomi Islam.
4. Ibu Dr. Nur Ika Mauliyah, SE., M.Ak. selaku Koordinator Program Studi Akuntansi Syariah.
5. Bapak Muzayyin, M.E. selaku Dosen Penasihat Akademik (DPA).

6. Ibu Ana Pratiwi, M.S.A selaku Dosen Pembimbing skripsi yang telah memberi masukan, saran serta meluangkan waktunya kepada penelitselama penyusunan skripsi ini berlangsung.
7. Seluruh Civitas Akademik Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember.

Dalam penyusunan skripsi ini, peneliti menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna dan masih banyak kekurangan dikarenakan oleh segala keterbatasan dan kemampuan peneliti miliki. Oleh karena itu, peneliti mengharapkan saran, masukan serta kritikan yang membangun dari berbagai pihak. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak.



Jember, Mei 2024

Peneliti

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ  
J E M B E R



## ABSTRAK

**Nindia Oktaviana. 2024:** *Pengaruh Literasi Keuangan dan Perilaku Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN KHAS Jember*

Pentingnya pemahaman mengenai pengelolaan keuangan menjadi suatu keharusan bagi seorang mahasiswa, mengingat bahwa setiap individu selalu dihadapkan pada tugas mengelola keuangan dalam kehidupannya. Kemampuan untuk mengelola uang dengan bijak, mengelola pengeluaran, menabung, dan berinvestasi dapat memiliki dampak besar pada stabilitas finansial individu.

Rumusan masalah: 1) Apakah literasi keuangan berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa fakultas ekonomi dan bisnis islam UIN KHAS Jember?, 2) Apakah perilaku keuangan berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa fakultas ekonomi dan bisnis islam UIN KHAS Jember?, 3) Apakah literasi keuangan dan perilaku keuangan berpengaruh secara simultan terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa fakultas ekonomi dan bisnis islam UIN KHAS Jember?.

Tujuan penelitian ini untuk mengetahui apakah literasi keuangan berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa fakultas ekonomi dan bisnis islam UIN KHAS Jember. Untuk mengetahui apakah perilaku keuangan berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa fakultas ekonomi dan bisnis islam UIN KHAS Jember dan untuk mengetahui apakah literasi keuangan dan perilaku keuangan berpengaruh secara simultan terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa fakultas ekonomi dan bisnis islam UIN KHAS Jember.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif, jenis penelitian yang digunakan asosiatif, metode pengambilan sampel menggunakan *purposive sampling* dengan total sampel 292 responden, analisis data menggunakan uji validitas, uji realibilitas, uji asumsi klasik, analisis linier berganda, analisis uji parsial atau uji t, dan uji simultan atau uji f, koefisien determinasi.

Berdasarkan hasil analisis diketahui bahwa 1) variabel literasi keuangan (X1) mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap pengelolaan keuangan (Y) mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN KHAS Jember. 2) perilaku keuangan memberi pengaruh positif terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN KHAS Jember. 3) literasi keuangan dan perilaku keuangan secara bersama-sama atau simultan berpengaruh secara signifikan terhadap variabel pengelolaan keuangan.

Kata kunci : literasi keuangan, perilaku keuangan, dan pengelolaa keuangan

## DAFTAR ISI

	Hal
HALAMAN SAMPUL.....	i
LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING .....	ii
LEMBAR PENGESAHAN .....	iii
MOTTO .....	iv
PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
ABSTRAK .....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
<b>BAB I      PENDAHULUAN</b> .....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	7
C. Tujuan Penelitian.....	7
D. Manfaat Penelitian .....	8
E. Ruang Lingkup Penelitian.....	9
F. Definisi Operasional.....	13
G. Asumsi Penelitian.....	15
H. Hipotesis.....	17
I. Sistematika Pembahasan.....	21
<b>BAB II      KAJIAN PUSTAKA</b> .....	23
A. Penelitian Terdahulu.....	23
B. Kajian Teori.....	35
<b>BAB III      METODE PENELITIAN</b> .....	46
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	46
B. Populasi dan Sampel .....	47
C. Teknik dan Instrumen Pengumpulan Data .....	49
D. Analisis Data .....	51

<b>BAB IV</b>	<b>PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS .....</b>	<b>57</b>
	A. Gambaran Obyek Penelitian.....	57
	B. Penyajian Data .....	62
	C. Analisis dan Pengujian Hipotesis.....	64
	D. Pembahasan .....	82
<b>BAB V</b>	<b>PENUTUP .....</b>	<b>86</b>
	A. Kesimpulan .....	86
	B. Saran.....	87
	<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>89</b>

#### LAMPIRAN

1. Matriks Penelitian
2. Surat Pernyataan Keaslian Penulisan
3. Angket Penelitian
4. Surat Permohonan Ijin Penelitian
5. Surat Keterangan Selesai Penelitian
6. Jurnal Penelitian
7. Dokumentasi Penelitian
8. Data Kuesioner Penelitian
9. Hasil Analisis SPSS 25
10. Surat Keterangan Screening Turnitin
11. Surat Keterangan Selesai Bimbingan
12. Biodata Penulis

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....	33
Tabel 3.1 Skala Likert .....	50
Tabel 4.1 Data Penyebaran Kuesioner .....	62
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Angkatan .....	63
Tabel 4.3 Deskripsi Karakteristik Responden Berdasarkan Prodi .....	64
Table 4.4 Hasil Uji Statistik Deskriptif .....	65
Table 4.5 Uji Validitas Variabel Literasi Keuangan (X1) .....	67
Table 4.6 Uji Validitas Variabel Perilaku Keuangan (X2) .....	68
Table 4.7 Uji Validitas Variabel Pengelolaan Keuangan (Y1) .....	68
Table 4.8 Hasil Uji Reliabilitas .....	69
Table 4.9 Hasil Uji Normalitas Kolmogorov Smirnov .....	72
Table 4.10 Hasil Uji Multikolinieritas .....	73
Table 4.11 Hasil Uji Heteroskedastisitas Gletser .....	76
Table 4.12 Hasil Uji Regrensi Linear Berganda .....	77
Table 4.13 Hasil Uji T Parsial .....	79
Table 4.14 Hasil Uji F Simultan .....	80
Table 4.15 Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	81

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ  
J E M B E R

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Indeks Literasi dan Inklusi Keuangan 2022 .....	3
Gambar 1.2 Kerangka Pemikiran.....	16
Gambar 4.1 Struktur Organisasi.....	61
Gambar 4.2 Hasil Uji Normal Probability Plot.....	71
Gambar 4.3 Hasil Uji Heteroskedastisitas Scatterplot.....	75



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ  
J E M B E R

# BAB I

## PENDAHULUAN

### A. Latar Belakang Masalah

Pentingnya pemahaman mengenai pengelolaan keuangan menjadi suatu keharusan bagi seorang mahasiswa, mengingat bahwa setiap individu selalu dihadapkan pada tugas mengelola keuangan dalam kehidupannya. Kemampuan untuk mengelola uang dengan bijak, mengelola pengeluaran, menabung, dan berinvestasi dapat memiliki dampak besar pada stabilitas finansial individu. Oleh karena itu, penting untuk memperhatikan kecerdasan finansial atau literasi keuangan dalam kehidupan yang sangat modern seperti saat ini.

Literasi keuangan (*Financial Literacy*) dapat dijelaskan sebagai kemampuan seseorang dalam mengelola keuangan mereka. Literasi keuangan adalah pemahaman dan pengetahuan tentang produk, ide, risiko, serta keterampilan finansial yang memungkinkan individu untuk mengambil keputusan berdasarkan informasi yang tepat.<sup>1</sup> Banyak orang mungkin berpikir bahwa literasi keuangan membuat pengelolaan uang menjadi rumit dan membatasi mereka. Dengan literasi keuangan, individu dapat menjalani hidup dengan bijaksana, mengelola sumber daya keuangan mereka dengan efisien untuk mencapai tujuan finansial yang diinginkan.

---

<sup>1</sup> Desi Duwi Safitri, dkk, "Peningkatan Literasi Keuangan Melalui Program Pengabdian Masyarakat : Optimalisasi Sistem Layanan Kredit Jangka Pendek Kantor Cabang Pt.Pegadaian (Persero) Cabang Bondowoso," *Jurnal Gembira* vol.2 no.1 (2024) 221.

Otoritas Jasa Keuangan (OJK) kembali mengadakan Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK) tahun 2022. Survei yang dilakukan tersebut, memperlihatkan indeks literasi keuangan pada masyarakat Indonesia sebesar 49,68 persen, mendapatkan kenaikan dibandingkan tahun 2019 hanya sebesar 38,03 persen. Selain itu indeks inklusi keuangan tahun ini mencapai 85,10 persen meningkat dibanding pada periode SNLIK sebelumnya di tahun 2019 yaitu 76,19 persen.<sup>2</sup> Meskipun terjadi peningkatan dalam data tersebut jika dibandingkan dengan SNLIK 2019, secara umum, masyarakat Indonesia masih kurang memahami berbagai produk dan layanan jasa keuangan yang ditawarkan oleh berbagai lembaga keuangan.

Kemampuan untuk mencapai tujuan perencanaan keuangan dapat dipengaruhi oleh sejauh mana seseorang memiliki tingkat literasi keuangan yang tinggi. Ini menjadi masalah bagi Indonesia, di mana dengan populasi lebih dari 270 juta orang yang tinggal di 17 ribu pulau, tingkat literasinya masih di bawah 50% pada tahun 2022.<sup>3</sup> Indeks literasi dan inklusi keuangan nasional dapat dilihat dari tabel berikut:

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ  
J E M B E R

---

<sup>2</sup>Otoritas Jasa Keuangan (OJK), “Infografis Hasil Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan Tahun 2022,” September 25, 2023, [Infografis Hasil Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan Tahun 2022 \(ojk.go.id\)](https://www.ojk.go.id/infografis-hasil-survei-nasional-literasi-dan-inklusi-keuangan-tahun-2022).

<sup>3</sup>Republika, “OJK Ungkap Hingga Kini Tingkat Literasi Keuangan di Indonesia Belum 50 Persen” September 25, 2023, <https://ekonomi.republika.co.id/berita/s11551349/ojk-ungkap-hingga-kini-tingkat-literasi-keuangan-di-indonesia-belum-50-persen>.

Gambar 1.1

## Indeks literasi dan inklusi keuangan 2022



Sumber : [www.ojk.go.id](http://www.ojk.go.id)

Literasi keuangan merupakan sesuatu yang diharuskan bagi setiap orang supaya terhindar dari masalah keuangan sebab seseorang sering sekali dihadapkan dengan *trade off* yaitu situasi dimana individu harus mengorbankan salah satu kepentingan demi kepentingan yang lainnya.<sup>4</sup> Sebagai seorang mahasiswa juga harus paham finansial dengan menyadari fakta dan pengertian yang di butuhkan agar mengelola keuangan pribadi berhasil dengan baik dan bijak. Selain literasi keuangan, perilaku keuangan juga merupakan salahsatu faktor yang dapat memengaruhi pengelolaan keuangan mahasiswa.

Perilaku keuangan merupakan ilmu pengetahuan yang masih baru, yang bertujuan untuk menggabungkan teori-teori psikologi perilaku dan kognitif dengan prinsip ekonomi dan keuangan konvensional. Hal ini bertujuan untuk menjelaskan mengapa orang seringkali mengambil keputusan keuangan yang

<sup>4</sup>Baiq Fitri Arianti, "Literasi Keuangan" (Purwokerto : CV. Pena Persada, 2021), 2.



tidak selalu rasional. Perilaku keuangan berfokus pada tanggung jawab individu dalam mengelola keuangan mereka, serta cara-cara untuk mengelola keuangan dengan lebih baik.<sup>5</sup> Perilaku keuangan memberikan pengetahuan bagaimana cara manusia benar-benar berperilaku dalam suatu kebijakan keuangan, dengan fokus khusus pada bagaimana dampak psikologis mempengaruhi keputusan keuangan seseorang, perusahaan, dan pasar keuangan secara keseluruhan. Dengan menguraikan kedua konsep tersebut dengan jelas, dapat disimpulkan bahwa perilaku keuangan adalah pendekatan yang memahami bagaimana faktor psikologis memengaruhi cara manusia melakukan investasi atau berinteraksi dengan aspek keuangan.<sup>6</sup>

Perilaku keuangan yang sehat bisa dilihat dari cara mereka mengelola keuangan pribadi mereka, dan cara mereka mengelola uang juga terkait dengan pemahaman keuangan mereka. Tingkat pemahaman keuangan juga erat kaitannya dengan bagaimana seseorang mengatur keuangannya, semakin tinggi pemahaman keuangan individu, semakin baik pula kemampuan dalam mengelola keuangan mereka. Perilaku individu mengelola keuangan pribadinya bervariasi karena perbedaan karakteristik dalam perilaku keuangan, yang dipengaruhi oleh berbagai dampak baik internal maupun eksternal yang ada dalam dirinya.

Perilaku dalam mengatur keuangan menunjukkan bahwa uang memiliki beragam makna yang berkaitan dengan tingkat pemahaman dan kepribadian

---

<sup>5</sup> Seri Suriani, *Financial Behavior (Indonesia : Yayasan Kita Menulis, 2022)*, 2.

<sup>6</sup> Analycia Renata W dan Bobby Wiryawan Saputra, "Perilaku Keuangan Pada Generasi Milenialstudikasus Pada Beberapa Perguruan Tinggi Swastadibandung" *Journal of Accounting and Business Studies*, vol.6 no.1, (Maret 2021) 86.

seseorang. Ini termasuk pandangan bahwa uang bisa menjadi bagian penting dalam kehidupan, simbol rasa hormat, peningkatan kualitas hidup, pemberi kebebasan, dan bahkan terlibat dalam tindakan kriminal.<sup>7</sup> Pengelolaan uang terhadap mahasiswa di perguruan tinggi sangat dibutuhkan. ketika berkuliah, mahasiswa umumnya mulai mengelola keuangan mereka sendiri secara mandiri, tanpa ada pengawasan atau kendali dari orang tua.

Masih banyak Mahasiswa yang belum melakukan pencatatan secara rutin pada pengeluaran keuangan mereka, baik itu harian maupun bulanan, dan mereka banyak tidak menyimpan struk atau kuitansi dari belanjanya. Selain itu, mahasiswa umumnya mengungkapkan bahwa sebagian besar uang saku mereka digunakan untuk memenuhi kebutuhan sehari-hari yang bersifat konsumtif.

Mahasiswa dari fakultas ekonomi dan bisnis islam (FEBI) sering kali terlihat lebih fokus pada gaya berpakaian mereka dan seringkali dikenal sebagai individu yang cenderung konsumtif. Meskipun demikian, banyak dari mereka mempunyai kemampuan untuk mengelola keuangan pribadi mereka dengan baik. Meskipun perilaku konsumtif yang tidak sesuai dengan pendapatan dapat mengakibatkan kesulitan finansial, tidak semua mahasiswa mampu mengatur dan memanfaatkan keuangannya dengan efektif karena tiap mahasiswa memiliki karakter dan perilaku keuangan yang beragam.

---

<sup>7</sup>Jeremia Hasiholan Napitupulu, Noor Ellyawati & Ratna Fitri Astuti, "Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Kota Samarinda," *Jurnal Pendidikan Ekonomi (JUPE)*9, no.3 (8 september 2021) : 139

Berkaitan dengan permasalahan pengelolaan keuangan mahasiswa, peneliti memilih mahasiswa fakultas ekonomi dan bisnis islam (FEBI) sebagai objek penelitian ini, karena mahasiswa FEBI memiliki pengetahuan awal dan pemahaman yang lebih kuat tentang konsep dan prinsip dasar dalam literasi keuangan dan keuangan secara umum. Para mahasiswa FEBI mungkin telah menerima pendidikan awal dalam mata pelajaran terkait keuangan selama kuliah mereka, yang dapat menjadi dasar untuk penelitian ini.

Madelberta, dkk dalam penelitiannya menyatakan bahwa terdapat pengaruh secara simultan antara literasi keuangan, kecerdasan spiritual, dan pendidikan keuangan di keluarga terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa. Secara individual, literasi keuangan memiliki pengaruh parsial terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa, begitu pula dengan kecerdasan spiritual dan pendidikan keuangan di keluarga. Dengan literasi keuangan, kecerdasan spiritual dan pendidikan keuangan di keluarga maka seorang mahasiswa dapat meraih target pengelolaan keuangan yang baik, dan dapat menghindari terjadinya kesalahan pada penyusunan keuangan pribadi.<sup>8</sup>

Namun dalam penelitian Wimpi menyatakan bahwa variabel literasi keuangan tidak memiliki pengaruh terhadap cara mahasiswa program studi manajemen di Fakultas Ekonomi dan Bisnis UMSU mengelola keuangan mereka.

Sementara itu, variabel gaya hidup memiliki pengaruh terhadap pengelolaan

---

<sup>8</sup> Madelberta Resma Nugraheni Sigo, dkk, "Pengaruh Literasi Keuangan Kecerdasan Spiritual Dan Pendidikan Keuangan Di Keluarga Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa," Jurnal Riset Pendidikan Ekonomi, vol.3 no.1 (April 2018) 6-7.

keuangan mahasiswa di program studi manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis UMSU.<sup>9</sup>

Meskipun literatur tentang literasi keuangan telah berkembang pesat, namun masih belum banyak penelitian yang mengeksplorasi bagaimana perilaku keuangan memengaruhi pengelolaan keuangan mahasiswa, terutama di konteks Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN KHAS Jember. Oleh karena itu, penelitian ini memiliki tujuan untuk mengisi kesenjangan pengetahuan ini untuk memahami bagaimana literasi keuangan dan perilaku finansial berdampak pada pengelolaan keuangan di antara mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN KHAS Jember.

## **B. Rumusan Masalah**

Berdasarkan penjelasan di atas, rumusan masalah dalam penelitian ini adalah :

1. Apakah literasi keuangan berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa fakultas ekonomi dan bisnis islam UIN KHAS Jember?
2. Apakah perilaku keuangan berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa fakultas ekonomi dan bisnis islam UIN KHAS Jember?
3. Apakah literasi keuangan dan perilaku keuangan berpengaruh secara simultan terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa fakultas ekonomi dan bisnis islam UIN KHAS Jember?

---

<sup>9</sup> Wimpi Siski Pirari, "Pengaruh Literasi Keuangan Dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Prodi Manajemen Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara." (Skripsi, Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara, 2020), 74.

### C. Tujuan Penelitian

Sesuai permasalahan yang dirumuskan di atas, maka penelitian ini bertujuan untuk :

1. Untuk mengetahui apakah literasi keuangan berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa fakultas ekonomi dan bisnis islam UIN KHAS Jember.
2. Untuk mengetahui apakah perilaku keuangan berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa fakultas ekonomi dan bisnis islam UIN KHAS Jember.
3. Untuk mengetahui apakah literasi keuangan dan perilaku keuangan berpengaruh secara simultan terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa fakultas ekonomi dan bisnis islam UIN KHAS Jember.

### D. Manfaat Penelitian

Melalui penelitian ini, peneliti berharap dapat memberikan manfaat sebagai berikut :

1. Manfaat Teoritis

Secara teoritis dalam Penelitian ini diharapkan dapat memberikan inspirasi dan kontribusi bagi kemajuan pengetahuan tentang literasi keuangan, perilaku keuangan, serta memperkaya pemahaman tentang pengelolaan keuangan di kalangan mahasiswa. Hasil penelitian ini juga dapat menjadi referensi penting bagi penelitian lanjutan yang mendalami topik literasi keuangan, perilaku keuangan, dan pengelolaan keuangan.

## 2. Manfaat Praktis

Penelitian ini diharapkan akan memberikan kontribusi berharga untuk meningkatkan pemahaman dan wawasan penulis terkait literasi keuangan, penilaian finansial, serta pembelajaran yang berkaitan dengan aspek-aspek dan manajemen keuangan yang tepat. Hasil penelitian ini juga diharapkan dapat bermanfaat bagi mahasiswa dalam mengambil keputusan keuangan yang lebih bijaksana dan efisien, serta sebagai referensi bagi peneliti lain yang ingin mengembangkan penelitian selanjutnya dengan topik serupa.

## E. Ruang Lingkup Penelitian

### 1. Variabel Penelitian

Variabel penelitian merupakan elemen-elemen yang bervariasi dan ditetapkan oleh peneliti untuk diselidiki dan kemudian dianalisis untuk mendapatkan kesimpulan. Dalam penelitian ini, terdapat dua jenis variabel: variabel *independen* (bebas) dan variabel *dependen* (terikat).

Variabel *independen* adalah faktor yang mempengaruhi dan menyebabkan perubahan pada variabel lain yang sering kali muncul lebih dulu.

Sementara itu, variabel *dependen* adalah faktor yang dipengaruhi oleh variabel *independen*.<sup>10</sup>

Variabel-variabel yang digunakan dalam penelitian ini antara lain, yaitu:

---

<sup>10</sup>Sugiyono, Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D (Bandung : Alfabeta, 2013), 38-39.

- a. Variabel bebas ( *Independent* )
  - 1) Literasi keuangan ( $X_1$ )
  - 2) Perilaku keuangan ( $X_2$ )
- b. Variabel terikat ( *dependent* )
  - 1) Pengelolaan keuangan ( $Y$ )

## 2. Indikator Variabel

Setelah variabel-variabel dalam penelitian ini teridentifikasi, langkah selanjutnya adalah menyajikan indikator yang akan menjadi fokus penelitian. Menurut KBBI, indikator adalah sesuatu yang dapat memberikan petunjuk atau informasi mengenai situasi secara keseluruhan. Dalam konteks penelitian ini, indikator yang akan dijadikan acuan adalah sebagai berikut :

### a. Literasi Keuangan ( $X_1$ )

Berdasarkan teori Chen dan Volpe Literasi keuangan mencakup beberapa aspek keuangan yang perlu dipahami.

Beberapa aspek literasi keuangan yang termasuk<sup>11</sup> :

#### 1) Pengetahuan umum tentang keuangan

Pengetahuan tentang keuangan melibatkan pemahaman tentang keuangan pribadi, termasuk cara mengelola pemasukan dan pengeluaran dan paham prinsip dasar keuangan. Prinsip-prinsip dasar keuangan meliputi penghitungan bunga sederhana, ide bunga majemuk, dampak inflasi, biaya kesempatan, nilai uang dari

<sup>11</sup>Baiq Fitri Arianti, "Literasi Keuangan" (Purwokerto : CV. Pena Persada, 2021), 12-13.

waktu ke waktu, tingkat likuiditas aset, serta elemen-elemen lainnya.

## 2) Simpanan dan pinjaman

Bentuk simpanan dan pinjaman (*Saving and borrowing*), yaitu keahlian seseorang dalam memahami konsep tabungan dan pinjaman melalui lembaga keuangan yang dapat dimanfaatkan di masa mendatang.

## 3) Asuransi

Asuransi (*Insurance*), yaitu bentuk usaha dalam mencegah potensi masalah dan kerugian di masa mendatang, yang melibatkan pengenalan terhadap berbagai produk asuransi yang disediakan oleh lembaga-lembaga terkait, termasuk asuransi pendidikan dan kesehatan.

## 4) Investasi

Investasi, yakni tindakan mengalokasikan dana dengan bertujuan untuk memperoleh keuntungan yang melebihi investasi awal di masa depan. Ini melibatkan pengetahuan dan kemampuan dasar terkait dengan suku bunga, risiko dalam investasi, pasar modal, dan jenis investasi seperti properti, saham, emas, dan lain-lainnya.

### b. Perilaku Keuangan ( $X_2$ )

Perilaku keuangan dapat diukur dengan lima indikator berikut<sup>12</sup>:

#### 1) Melunasi tagihan atau hutang tepat waktu

<sup>12</sup>Seri Suriani, Financial Behavior (Medan : Yayasan Kita Menulis, 2022) 47.



- 2) Merencanakan anggaran pengeluaran dan belanja
- 3) Mencatat semua pengeluaran serta belanja (harian, bulanan, dan lain-lain)
- 4) Menyiapkan dana untuk pengeluaran tidak terduga
- 5) Menabung dan investasi

c. Pengelolaan Keuangan (Y)

Mengelola keuangan terdapat beberapa indikator yang dapat menentukan pengelolaan keuangan yang dimiliki oleh seseorang, yaitu<sup>13</sup> :

1) Penggunaan Dana

sumber dana pribadi seseorang mungkin bervariasi, namun tantangannya adalah bagaimana individu tersebut mengelola dana yang dimilikinya dengan efisien untuk memenuhi kebutuhan mereka. Penggunaan dana harus didasarkan pada prioritas yang ditetapkan berdasarkan kebutuhan individu, tetapi harus dipertimbangkan dengan cermat agar tidak menghabiskan seluruhnya untuk kebutuhan sehari-hari semata.

2) Penentuan Sumber Dana

Setiap orang perlu memiliki pemahaman tentang asal usul dana yang mereka miliki. Dana dapat diperoleh dari berbagai sumber seperti beasiswa, pendapatan dari pekerjaan, atau dukungan orang tua. Sebaliknya, individu juga dapat menciptakan sumber

<sup>13</sup>Mochammad Rizaldy, "Manajemen Keuangan 1" (Jawa Tengah : Amerta Media 2023), 2-4

pendapatan mereka sendiri melalui berbagai cara dan usaha. Kemampuan individu dalam menentukan sumber dana mereka memungkinkan mereka untuk mencari alternatif sumber pendapatan yang bisa dikelola.

### 3) Manajemen Risiko

setiap orang perlu mempunyai perlindungan yang sesuai untuk menghindari kemungkinan yang tidak terduga, seperti penyakit atau kebutuhan mendesak. Dalam konteks ini, manajemen risiko merujuk pada upaya mengelola potensi kejadian yang mungkin terjadi di masa depan.

### 4) Perencanaan Masa Depan

Tiap individu akan menghadapi masa depan, oleh sebab itu, perlu ada perencanaan keuangan yang cermat untuk mendukungnya. Dalam upaya merencanakan masa depan, kita bisa mempersiapkan kebutuhan yang akan muncul di masa mendatang dan mulai berinvestasi dari saat ini.

## **F. Definisi Operasional**

Definisi operasional adalah proses menetapkan konsep menjadi variabel yang dapat diukur. Definisi operasional mencakup penentuan makna dan metode pengukuran dari suatu variabel (karakteristik yang melekat pada

variabel, baik itu bersifat formatif atau reflektif), serta terkait dengan pembuatan instrumen pengukuran atau skala penelitian.<sup>14</sup>

### 1. Literasi Keuangan

Literasi keuangan yaitu kebutuhan dasar yang harus dimiliki setiap orang untuk menghindari permasalahan keuangan, dan juga menjadi hal yang sangat penting bagi seiring berkembangnya waktu. Literasi keuangan tercerminkan pada sebuah kemampuan memilah prioritas keuangan, mendiskusikan isu-isu keuangan, merancang masa depan, serta memberikan reaksi yang tepat terhadap situasi-situasi dalam kehidupan yang berdampak pada keputusan keuangan sehari-hari.<sup>15</sup>

### 2. Perilaku keuangan

Pengetahuan mengenai perilaku keuangan dapat membantu seseorang mengerti keyakinan mereka tentang relasi antara diri mereka dan uang. Dengan demikian, perilaku finansial dapat didefinisikan sebagai kondisi pikiran, pendapat, dan penilaian tentang keuangan. Dalam penelitian Baiq Fitri Arianti menjelaskan perilaku keuangan menjadi topik populer saat ini. Banyak orang cenderung memiliki pandangan jangka pendek dan berbelanja secara impulsif, sehingga meskipun berpenghasilan cukup, mereka masih menghadapi masalah finansial akibat perilaku keuangan yang tidak bertanggung jawab. Perilaku keuangan didefinisikan

---

<sup>14</sup>Tony Wijaya, “*Metodologi Penelitian Ekonomi Dan Bisnis: Teori Dan Praktik*”. (Yogyakarta: Graha Ilmu, 2013), 14

<sup>15</sup>Jeremia Hasiholan Napitupulu, Noor Ellyawati & Ratna Fitri Astuti, “Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Kota Samarinda,” *Jurnal Pendidikan Ekonomi (JUPE)*, vol9, no.3 (8 september 2021) : 139

sebagai kemampuan individu untuk mengelola aspek-aspek keuangan sehari-hari, termasuk manajemen, pengendalian, pencarian, perencanaan, pembuatan anggaran, pemeriksaan, dan penyimpanan dana.<sup>16</sup>

### 3. Pengelolaan keuangan

Tujuan pengelolaan keuangan adalah untuk mencegah kita dari situasi di mana hutang lebih besar dari pendapatan. Pengelolaan keuangan merupakan bagian dari proses manajemen keuangan pribadi di mana individu mengatur sumber daya keuangan mereka secara terstruktur dan terorganisir untuk memenuhi kebutuhan hidup. Hubungan antara pengelolaan keuangan dan tingkat literasi keuangan sangatlah erat. Dengan mengelola keuangan secara tepat dan didukung oleh pemahaman yang baik tentang keuangan, diharapkan taraf hidup masyarakat dapat ditingkatkan. Meskipun seseorang memiliki pendapatan yang tinggi, tanpa pengelolaan keuangan yang benar, keamanan finansial akan sulit dicapai.<sup>17</sup>

### G. Asumsi Penelitian

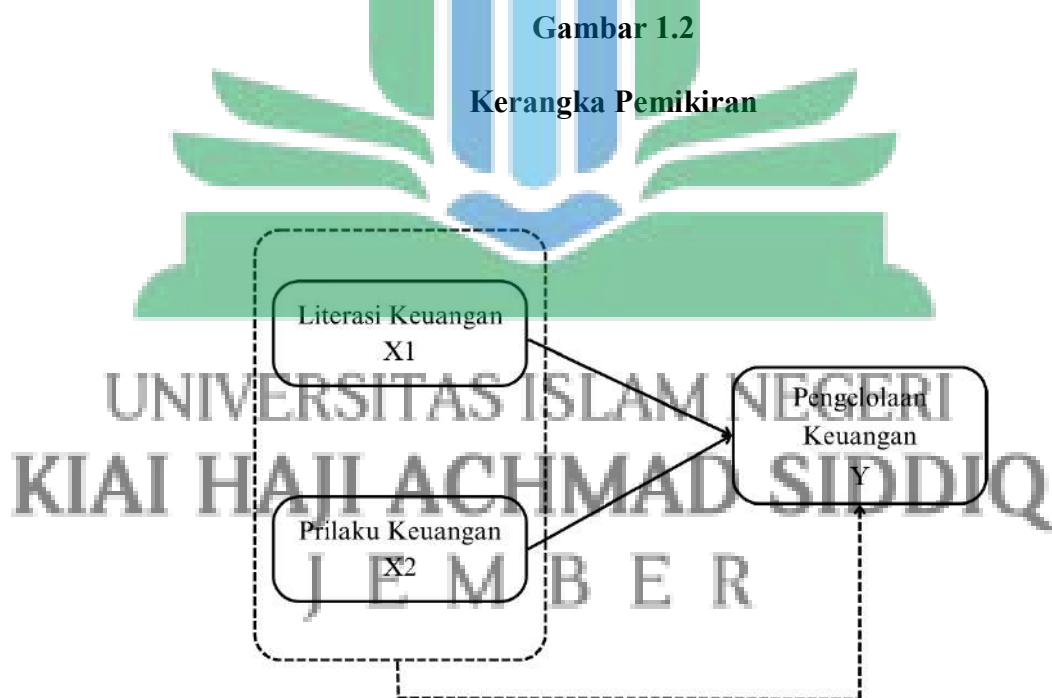
Asumsi penelitian merupakan kriteria kebenaran yang diterima oleh pemikiran peneliti. Prinsip dasar ini perlu dinyatakan dengan jelas sebelum memulai proses pengumpulan data. Kerangka berpikir atau kerangka

<sup>16</sup> Baiq Fitri Arianti, "Pengaruh Pendapatan Dan Perilaku Keuangan Terhadap Literasi Keuangan Melalui Keputusan Berinvestasi Sebagai Variabel Intervening" *Jurnal Akuntansi*, vol.10 no.1 (2020), 16.

<sup>17</sup> Nurul Amalia Putri dan Diyan Lestari, "Pengaruh Gaya Hidup Dan Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Tenaga Kerja Muda Di Jakarta" *AKURASI*, vol.1 no.1 (2019), 36.

pemikiran merupakan fondasi ide dari suatu penelitian yang disusun berdasarkan fakta yang ada, observasi, dan tinjauan literatur. Oleh sebab itu, kerangka berpikir menggabungkan teori, prinsip, atau konsep-konsep yang akan menjadi landasan dalam penelitian. Pada kerangka pemikiran, variabel-variabel penelitian diperinci secara komprehensif dan relevan dengan masalah yang sedang diteliti, agar mampu memberikan landasan untuk menjawab permasalahan penelitian.<sup>18</sup>


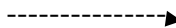
Bagan dibawah ini adalah gambaran penghubung antara variabel independen (X) dan variabel dependen (Y) yang menggambarkan asumsi dasar peneliti.



*Sumber: Diolah oleh peneliti 2023*

<sup>18</sup>Ismail Nurdin dan Sri Hartati : Metodologi Penelitian Sosial, (Surabaya : Media Sahabat Cendekia, 2019), 125.

Keterangan :

- a.  : Arah panah yang lurus menandakan adanya pengaruh antara dua variabel yang bersifat parsial.
- b.  : Arah panah yang putus-putus menunjukkan hubungan berpengaruh secara silmutan.

Pada gambar 2 diatas, memperlihatkan bahwa literasi keuangan yang menjadi variabel X1 berpengaruh dengan variabel Y yaitu pengelolaan keuangan. Alur lain menjelaskan perilaku keuangan X2 juga berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan. Alur yang disimbolkan oleh panah putus-putus menggambarkan bahwa literasi keuangan secara keseluruhan, bersama dengan perilaku keuangan, secara bersama-sama mempengaruhi pengelolaan keuangan.

## H. Hipotesis

Hipotesis merupakan kesimpulan awal yang belum final, jawaban sementara, atau dugaan awal yang dibentuk oleh peneliti terkait dengan masalah penelitian. Hipotesis ini mengungkapkan keterkaitan antara dua variabel atau lebih. Dalam istilah lain, hipotesis adalah pernyataan sementara yang mengajukan hubungan antara dua atau lebih variabel. Hipotesis selalu diungkapkan dalam sebuah pernyataan yang secara eksplisit atau implisit mengaitkan satu variabel dengan satu atau lebih variabel lain. Validitas dari dugaan ini harus di buktikan melalui proses penelitian. Hipotesis pada penelitian ini yaitu:

1. Pengaruh literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa FEBI UIN KHAS Jember

Seseorang dapat memiliki perspektif yang berbeda terhadap uang dan keahlian untuk mengelola situasi keuangan mereka dengan baik ketika mereka mempunyai minat literasi keuangan yang tinggi. Mereka akan mempunyai pengetahuan tentang tindakan yang perlu diambil terkait uang yang mereka miliki dan dapat mengoptimalkannya secara efektif. Ayu Nur dan Irni Yunita dalam penelitiannya menyatakan bahwa literasi keuangan adalah gabungan dari kemampuan seseorang, pengetahuan, serta sikap dan pada akhirnya perilaku individu yang berkaitan dengan uang, jadi literasi keuangan adalah pengetahuan seseorang mengenai keuangan dan keahlian seseorang untuk membuat sebuah keputusan keuangan yang tepat.<sup>19</sup>

Mahasiswa memerlukan literasi keuangan yang baik karena mereka seringkali menghadapi masalah keuangan. Ini disebabkan oleh situasi di mana mereka seringkali harus membuat kompromi di antara berbagai kepentingan mereka, sehingga mereka harus mengorbankan kepentingan lainnya. Menurut penelitian yang dilakukan oleh Ni Luh Putu Kristina Dewi, dkk, hasil dari penelitian ini memperlihatkan bahwa Literasi Keuangan (X1) berpengaruh positif dan signifikan

<sup>19</sup>Ayu Nur Rahmadhani & Irni Yunita, “ Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Mahasiswa Dalam Mengelola Keuangan,” Jurnal Mitra Manajemen (JMM Online), vol.4, no.2 (Februari 2020):254.

terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Unmas (Y).<sup>20</sup> Dari uraian diatas dapat dikemukakan hipotesis:

H<sub>1</sub> : Literasi keuangan berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa FEBI UIN KHAS Jember

2. Pengaruh perilaku keuangan terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa FEBI UIN KHAS Jember

Perilaku Keuangan (*financial behavior*) ialah tingkah laku yang dilakukan seseorang dalam mengelola keuangan pribadinya. Perilaku keuangan mencerminkan cara seorang individu memperlakukan, mengelola, dan mengendalikan sumber daya keuangan yang dimilikinya. Orang yang bertanggung jawab atas keuangannya akan memanfaatkan dana dengan efisien melalui pembuatan anggaran, penyimpanan dana, pengaturan pengeluaran, pembayaran utang dengan tepat waktu, dan berinvestasi.<sup>21</sup>

Perilaku keuangan pada mahasiswa merujuk pada bagaimana karakter dan sikap mahasiswa tersebut dalam menangani keuangan pribadinya, termasuk dalam pengaturan keuangan jangka pendek dan pengelolaan finansial jangka panjang. Menurut penelitian yang dilakukan oleh Very dan Dessy hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *financial behavior* memiliki dampak positif terhadap

<sup>20</sup>Ni Luh Putu Kristina Dewi, dkk, "Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup Hedonisme, Dan Pendapatan Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Unmas," *Jurnal Emas*, vol.2 no.3 (2021) 83.

<sup>21</sup>Lilik Nur Sholehah, "Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Ikip Pgri Bojonegoro Tahun Pelajaran 2018-2019," (Skripsi, Ikip Pgri Bojonegoro, 2019), 31-32.



pengelolaan keuangan.<sup>22</sup> Maka berdasarkan uraian diatas dapat dikemukakan hipotesis:

H<sub>2</sub> : Perilaku keuangan berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa FEBI UIN KHAS Jember

### 3. Pengaruh literasi keuangan dan perilaku keuangan terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa FEBI UIN KHAS Jember

Mengelola keuangan merupakan suatu praktik yang sangat dibutuhkan, karena melibatkan pengelolaan sumber daya finansial sehari-hari dengan tujuan meningkatkan kesejahteraan keuangan. Agar mencapai kesejahteraan keuangan ini, dibutuhkan keahlian dalam mengatur dana pribadi, sehingga uang tersebut dapat digunakan untuk memenuhi kebutuhan sehari-hari dengan efektif.

Pengelolaan uang bagi mahasiswa di universitas adalah sangat penting. Ini karena periode kuliah sering kali menjadi kesempatan pertama bagi sebagian besar mahasiswa untuk mengatur keuangannya

secara independen, tanpa pengawasan atau kontrol langsung dari orang tua. Menurut penelitian yang dilakukan Very dan Dessy hasil penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan (*financial literacy*) dan perilaku keuangan (*financial behavior*) berpengaruh

<sup>22</sup> Very Andrianingsih dan Dessy Novitasari, "Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pada Ibu Rumah Tangga," *Jurnal Manajemen Dan Bisnis Indonesia* Vol.08 no.01 (2022) 126.

positif dan signifikan pada pengelolaan keuangan Ibu Rumah Tangga.<sup>23</sup> Dari uraian diatas dapat disimpulkan hipotesis:

H<sub>3</sub> : Literasi keuangan dan perilaku keuangan berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa FEBI UIN KHAS Jember

## I. Sistematika Pembahasan

### 1. Bab 1 Pendahuluan

Bab awal mengemukakan latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat, dan cakupan studi, yang meliputi penjelasan definisi operasional, asumsi penelitian, hipotesis, dan struktur pembahasan.

### 2. Bab II Kajian Pustaka

Bab kedua mencakup tinjauan atas penelitian yang telah dilakukan sebelumnya dan eksplorasi teoritis. Dalam bab ini, dibahas konsep-konsep yang relevan yang menunjang fokus utama penelitian, khususnya yang berkaitan dengan literasi keuangan, perilaku keuangan, dan pengelolaan keuangan.

### 3. Bab III Metode Penelitian

Dalam Bab tiga, dibahas mengenai populasi dan sampel yang dipilih, teknik serta instrumen yang digunakan untuk pengumpulan data, cara analisis data, dan mendetailkan metodologi beserta jenis penelitian yang digunakan.

### 4. Bab IV Penyajian Data dan Analisis

<sup>23</sup>Very Andrianingsih dan Dessy Novitasari, 127.

Bab empat memberikan ikhtisar mengenai objek penelitian, menyajikan data, menganalisis, menguji, dan mendiskusikan hipotesis yang diajukan.

#### 5. Bab V Penutup

Hasil penelitian mengenai dampak motivasi, gaya hidup, dan penggunaan dompet digital terhadap pola konsumsi dipaparkan dalam bab kelima bersama dengan saran-saran yang diajukan.



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ  
J E M B E R

## BAB II

### KAJIAN PUSTAKA

#### A. Penelitian Terdahulu

##### 1. Penelitian Terdahulu

Dasar penelitian ini terdiri dari temuan-temuan yang berasal dari penelitian sebelumnya, yang digunakan sebagai data pendukung. Oleh karena itu, peneliti melakukan analisis literatur pada penelitian sebelumnya yang memiliki keterkaitan sebagai bahan perbandingan.

##### a. Hasil penelitian Nurul Amalia Putri dan Diyan Lestari

Yang berjudul “Pengaruh Gaya Hidup dan Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Tenaga Kerja Muda di Jakarta.”

Generasi milenial saat ini menggambarkan kebahagiaan tidak lagi dengan memiliki akan sesuatu, tetapi sebagai pengalaman yang dapat mereka pamerkan pada orang lain. Hal ini disebabkan oleh

kecenderungan konsumsi anak muda yang lebih tertarik pada pengalaman daripada kepemilikan barang. Meskipun dalam awal karir dan memiliki keterbatasan waktu, generasi milenial cenderung ingin melakukan perjalanan lebih sering karena pendapatan dan stabilitas keuangan mereka meningkat dibandingkan dengan generasi sebelumnya.

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dan berfokus pada pekerja muda di Jakarta sebagai populasi. Temuan dari penelitian ini memperlihatkan bahwa gaya hidup memiliki pengaruh parsial

terhadap pengelolaan keuangan, literasi keuangan juga memiliki pengaruh parsial terhadap pengelolaan keuangan, dan gaya hidup serta literasi keuangan secara bersama-sama memiliki pengaruh terhadap pengelolaan keuangan.<sup>24</sup>

b. Hasil penelitian Ade Gunawan, Wimpi Siski Pirari dan Maya Sari

Penelitian ini berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Prodi Manajemen Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara”

Masyarakat di Indonesia masih mempunyai pemahaman yang sedikit terhadap cara mengatur uang untuk hal yang produktif. Masyarakat memerlukan pemahaman yang lebih baik tentang industri jasa keuangan seperti asuransi, perbankan, dana pensiun, lembaga pembiayaan, pegadaian, pasar modal, dan sebagainya. Penting bagi tiap seseorang untuk memahami industri jasa keuangan guna meningkatkan literasi keuangan dan menggunakan produk serta layanan keuangan yang tersedia dengan bijak.

Peneliti menggunakan metode penelitian kuantitatif. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan tidak memengaruhi pengelolaan keuangan mahasiswa manajemen Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara, sedangkan gaya hidup memiliki pengaruh terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa

<sup>24</sup> Nurul Amalia Putri & Diyan Lestari, “Pengaruh Gaya Hidup dan Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Tenaga Kerja Muda di Jakarta,” *Jurnal Riset Akuntansi dan Keuangan*, vol.1 no.1 (2019) 38-40.

tersebut. Secara bersamaan, literasi keuangan dan gaya hidup memiliki pengaruh terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa manajemen Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara.<sup>25</sup>

c. Hasil penelitian Ni Putu Suciyawati dan Ni Kadek Sinarwati

Jurnal yang berjudul “Pengaruh perilaku keuangan terhadap keputusan investasi”.

Perilaku keuangan dalam pengelolaan keuangan merujuk pada kemampuan individu dalam mengatur keuangan pribadinya. Ini mencakup pemahaman seseorang dalam menangani keuangan mereka, yang terdiri dari perencanaan, pembuatan anggaran, pengawasan, pengelolaan, pengendalian, pengejaran, dan penyimpanan dana keuangan mereka dalam keseharian.

Metodologi yang digunakan dalam penelitian ini masuk dalam kategori studi kausal asosiatif, yang bertujuan untuk mengeksplorasi hubungan antara efek perilaku keuangan terhadap keputusan investasi.

Untuk pengumpulan data, penelitian ini menggunakan teknik kuesioner. Berdasarkan hasil analisis, dengan nilai  $t$  hitung mencapai 11.334 dan tingkat signifikansi sebesar 0,000, terbukti bahwa terdapat dampak positif dan bermakna dari perilaku keuangan masyarakat terhadap keputusan investasi dalam konteks UMKM yang mendapat dukungan dari Fintech Lending. Dengan kata lain, semakin positif

---

<sup>25</sup>Ade Gunawan, dkk, “Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Prodi Manajemen Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara” Jurnal humaniora, vol.4, no.2, (Oktober 2020); 30-33.

perilaku keuangan yang dipraktikkan oleh masyarakat, maka akan semakin meningkat kualitas keputusan investasi yang diambil.<sup>26</sup>

- d. Hasil penelitian Ni Luh Putu Kristina Dewi, Agus Wahyudi Salasa Gama dan Ni Putu Yeni Astiti

Dengan judul “Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup Hedonisme, Dan Pendapatan Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Unmas”

Pada era globalisasi saat ini, pertumbuhan ekonomi di seluruh dunia memberi pengaruh pada perilaku keuangan masyarakat Indonesia dalam mencukupi kebutuhan mereka. Untuk itu, seseorang harus mampu mengelola keuangannya secara cerdas guna membuat keputusan yang tepat dan efisien dalam penggunaan dan alokasi dana yang dimilikinya.

Populasi yang terlibat dalam penelitian ini adalah semua mahasiswa program Manajemen di Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Unmas Denpasar, angkatan 2017, kelas reguler pagi,

dengan total responden sebanyak 173 responden. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis regresi linear

berganda. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan, gaya hidup hedonistik, dan pendapatan memiliki pengaruh positif dan

---

<sup>26</sup>Ni Putu Suciyawati dan Ni Kadek Sinarwati, “Pengaruh perilaku keuangan terhadap keputusan investasi,” *Jurnal Manajemen*, vol.13 no.4 (2021) 798-801.

signifikan terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa Unmas Denpasar.<sup>27</sup>

- e. Hasil penelitian Very Andrianingsih dan Dessy Novitasari Laras Asih Berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pada Ibu Rumah Tangga”<sup>28</sup>

Pengelolaan keuangan di rumah tangga seringkali kurang optimal. Salah satu isu umum yang muncul adalah masalah pengaturan keuangan. Banyak rumah tangga yang menghadapi kesulitan dalam mengendalikan pengeluaran mereka karena kurangnya manajemen keuangan yang efektif. Memiliki literasi keuangan yang memadai tentunya akan membantu dalam mengelola keuangan dengan lebih baik.

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif deskriptif dan melibatkan 45 responden yang dipilih melalui teknik Purposive Sampling. Dalam penelitian ini, Basic Financial Literacy dan Financial Behavior merupakan variabel independen, sedangkan pengelolaan keuangan adalah variabel dependen. Temuan penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan dasar dan perilaku keuangan memiliki pengaruh yang

<sup>27</sup> Ni Luh Putu Kristina Dewi, dkk, “Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup Hedonisme, Dan Pendapatan Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Unmas,” *Jurnal Emas* , vol.2 no.3 (2021) 74.

<sup>28</sup> Very Andrianingsih dan Dessy Novitasari, “Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pada Ibu Rumah Tangga,” *Jurnal Manajemen Dan Bisnis Indonesia* Vol.08 no.01 (2022) 121-126.



- f. Hasil penelitian Moh Amin Yusuf, Sudarno Sudarno dan Salman Alfarisy Totalia

Dengan judul "Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup Dan Pendidikan Keuangan Dalam Keluarga Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa Pendidikan Ekonomi UNS"<sup>29</sup>

Pengelolaan keuangan sangat penting untuk memastikan kesejahteraan masa depan seseorang. Seringkali, banyak orang hanya terfokus pada pencarian uang tanpa mempertimbangkan bagaimana mengatur, menyimpan, dan menggunakannya dengan efektif. Oleh karena itu, setiap individu perlu memahami pentingnya pengelolaan keuangan, terutama di tengah meningkatnya tingkat konsumsi masyarakat.

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dan melibatkan mahasiswa Pendidikan Ekonomi UNS dari angkatan 2018 dan 2019 sebagai populasi, dengan total sampel sebanyak 110 responden. Data dikumpulkan menggunakan kuesioner dan dianalisis dengan menggunakan analisis regresi linier berganda. Hasilnya menunjukkan beberapa temuan penting: (1) literasi keuangan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan pribadi mahasiswa, (2) gaya hidup juga berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan pribadi, (3) pendidikan keuangan

---

<sup>29</sup> Moh Amin Yusuf, dkk, "Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup .Dan Pendidikan Keuangan Dalam Keluarga Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa Pendidikan Ekonomi UNS," *Journal on Education* vol.5 no.4 (2023) 12987.

dalam keluarga memberikan pengaruh positif dan signifikan, dan (4) ketiga variabel tersebut literasi keuangan, gaya hidup, dan pendidikan keuangan dalam keluarga secara bersama-sama memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan pribadi mahasiswa angkatan 2018 dan 2019 di UNS.

g. Hasil penelitian Desta Ninin Sera, Emma Lilianti dan Mohammad Aryo Arifin

Yang berjudul "Pengaruh Literasi Keuangan Dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Universitas PGRI Palembang"<sup>30</sup>

Di era globalisasi ekonomi saat ini, pentingnya literasi keuangan menjadi semakin terasa karena banyak masalah yang timbul dari ketidakmampuan mengelola keuangan. Sejumlah negara telah menjadikan literasi keuangan sebagai bagian dari strategi nasional mereka, dengan tujuan untuk meningkatkan pemahaman keuangan di kalangan masyarakat. Ini diharapkan.

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif asosiatif (kausal) dengan menerapkan teknik analisis regresi linier berganda. Hasil uji hipotesis menunjukkan bahwa literasi keuangan dan gaya hidup masing-masing secara parsial berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan. Selain itu, hasilnya juga menunjukkan bahwa

<sup>30</sup> Desta Ninin Sera, dkk, "Pengaruh Literasi Keuangan Dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Universitas PGRI Palembang," *Jurnal Edukasi (Ekonomi, Pendidikan dan Akuntansi)* vol.10 no.2 (2022) 95.

secara simultan, variabel literasi keuangan dan gaya hidup bersama-sama mempengaruhi pengelolaan keuangan.

h. Hasil penelitian Putu Agus Arta Setiawan dan I Nengah Suarmanayasa

Dengan judul penelitian “Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM di Kecamatan Gerokgak pada Masa Pandemi COVID-19”.

Perkembangan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) di Indonesia telah berkembang pesat, namun tidak terlepas dari berbagai rintangan dan masalah yang dihadapi oleh pelaku UMKM. Salah satu masalahnya adalah ketidakmampuan menerapkan prinsip-prinsip pengelolaan keuangan yang baik, karena kurangnya pemahaman finansial di kalangan pelaku UMKM, sehingga seringkali pengelolaan keuangan dianggap remeh. Kegagalan untuk mengolah atau mengatur usaha sering disebabkan oleh kurangnya keterampilan dalam manajemen keuangan.

Penelitian ini memakai pendekatan kuantitatif dengan teknik Simple Random Sampling, serta menentukan jumlah sampel dengan menggunakan rumus Slovin. Hasil penelitian memperlihatkan bahwa literasi keuangan dan sikap keuangan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap pengelolaan keuangan. Literasi keuangan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan, begitu juga dengan sikap keuangan yang juga berpengaruh

positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan pada Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) di Kecamatan Gerokgak.<sup>31</sup>

i. Hasil penelitian Musdalifah

Berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan Dan Pendapatan Terhadap Pengelolaan Keuangan (Studi Kasus Pada Masyarakat Desa Pancur Kecamatan Keritang Kabupaten Indragiri Hilir)”

Kesulitan finansial tidak hanya karena pendapatan yang minim, tetapi juga bisa muncul akibat masalah dalam manajemen keuangan, seperti penyalahgunaan kredit dan kurangnya perencanaan keuangan. Pengelolaan keuangan merupakan realitas yang perlu dihadapi oleh setiap orang dalam kehidupan sehari-hari, di mana penting bagi seseorang untuk dapat mengelola dan menggunakan keuangannya dengan bijak agar dapat mencapai tujuan finansial dan menghindari kesulitan keuangan. Oleh sebab itu, literasi keuangan diperlukan agar seseorang dapat mengelola sumber daya keuangannya dengan baik, mengikuti pendapatan dan pola hidup di zaman modern saat ini

Data primer dalam penelitian ini melalui pengisian kuesioner oleh 91 responden dari masyarakat desa Pancur, kecamatan Keritang, kabupaten Indragiri Hilir. Metode analisis data yang digunakan meliputi analisis deskriptif, uji kualitas data, uji asumsi klasik, analisis

---

<sup>31</sup>Putu Agus Arta S, & I Nengah S, “Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM di Kecamatan Gerokgak pada Masa Pandemi COVID-19,” *Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Humanika*, vol.12, no.2, (Agustus 2022) : 501

regresi berganda, dan uji hipotesis. Hasil penelitian memberitahukan bahwa literasi keuangan, sikap keuangan, dan pendapatan secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan masyarakat. Secara simultan, literasi keuangan, sikap keuangan, dan pendapatan juga berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan masyarakat..<sup>32</sup>

- j. Hasil penelitian Novia Ayu Pradinaningsih dan Novi Lailiyul Wafiroh

Penelitian berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan dan Self-Efficacy Terhadap Pengelolaan Keuangan Ibu Rumah Tangga”

Di tengah pandemi ini, keuangan menjadi salah satu hal utama yang menjadi perhatian masyarakat di seluruh dunia, termasuk Indonesia. Pasca terjadinya pandemi pada Maret 2020, ketidakstabilan ekonomi yang terus berlanjut diprediksi akan terus berlangsung dengan munculnya gelombang ketiga virus yang diperkirakan akan terjadi pada awal tahun 2022. Dampak pandemi ini sangat signifikan,

mencakup banyaknya pemutusan hubungan kerja, pengurangan jam kerja bagi karyawan, penurunan omzet bagi berbagai perusahaan dan pedagang kecil, yang semuanya berdampak langsung pada pendapatan keluarga.

---

<sup>32</sup>Musdalifah, “Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan Dan Pendapatan Terhadap Pengelolaan Keuangan (Studi Kasus Pada Masyarakat Desa Pancur Kecamatan Keritang Kabupaten Indragiri Hilir),” (Skripsi, UIN SUSKA Riau, 2022) 90-93.

Penelitian ini mengadopsi pendekatan kuantitatif dengan menggunakan program analisis WarpPLS 7.0. Data dikumpulkan melalui pengisian kuesioner. Temuan dari penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan, sikap keuangan, dan self-efficacy memiliki pengaruh yang signifikan terhadap pengelolaan keuangan ibu rumah tangga. Namun, literasi keuangan dan sikap keuangan tidak memiliki pengaruh terhadap pengelolaan keuangan ibu rumah tangga ketika dimoderasi oleh self-efficacy.<sup>33</sup>

**Tabel 2.1**  
**Penelitian terdahulu**

No	Judul Penelitian	Persamaan	Perbedaan
1	Pengaruh Gaya Hidup dan Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Tenaga Kerja Muda di Jakarta	a. Variabel bebas : literasi keuangan	a. Variabel bebas : perilaku keuangan b. Lokasi penelitian c. Objek penelitian
2	Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Prodi Manajemen Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara	a. Variabel bebas : literasi keuangan b. Metode penelitian	a. Variabel bebas : perilaku keuangan b. Lokasi penelitian
3	Pengaruh perilaku keuangan terhadap keputusan investasi	a. Variabel bebas : perilaku keuangan	a. Variabel terikat : Keputusan berinvestasi

<sup>33</sup> Novia Ayu Pradinaningsih & Novi Lailiyul Wafiroh, "Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan dan *Self-Efficacy* Terhadap Pengelolaan Keuangan Ibu Rumah Tangga," *E-Jurnal Akuntansi*, vol.32 no.6 (2022) 1529-1531.

			b. Objek penelitian
4	Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup Hedonisme, Dan Pendapatan Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Unmas	a. Variabel bebas : literasi keuangan b. Objek penelitian	a. Variabel bebas : perilaku keuangan b. Lokasi penelitian
5	Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pada Ibu Rumah Tangga	a. Variabel bebas : literasi keuangan dan <i>financial behavior</i>	a. Objek penelitian
6	Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup Dan Pendidikan Keuangan Dalam Keluarga Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa Pendidikan Ekonomi UNS	a. Variabel bebas : literasi keuangan	a. Variabel bebas : perilaku keuangan b. Lokasi penelitian
7	Pengaruh Literasi Keuangan Dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Universitas PGRI Palembang	a. Variabel bebas : literasi keuangan b. Metode penelitian	a. Variabel bebas : perilaku keuangan b. Lokasi penelitian
8	Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM di Kecamatan Gerokgak pada Masa Pandemi COVID-19	a. Variabel bebas : literasi keuangan	a. Lokasi penelitian b. Objek penelitian
9	Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan Dan Pendapatan Terhadap Pengelolaan Keuangan (Studi Kasus Pada Masyarakat Desa Pancur Kecamatan Keritang Kabupaten Indragiri Hilir)	a. Variabel bebas : literasi keuangan	a. Variabel bebas : perilaku keuangan b. Lokasi penelitian c. Objek penelitian
10	Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan dan Self-Efficacy Terhadap Pengelolaan Keuangan Ibu Rumah Tangga	a. Variabel bebas : literasi keuangan	a. Variabel bebas : perilaku keuangan b. Lokasi penelitian c. Objek penelitian

Sumber : Data kajian terdahulu yang diolah

Berdasarkan tinjauan literatur mengenai penelitian sebelumnya, dapat disimpulkan bahwa perbedaan antara penelitian sebelumnya dan penelitian yang peneliti teliti terletak pada variabel bebas perilaku keuangan, lokasi penelitian, dan periode waktu penelitian.

Penelitian sebelumnya dan penelitian yang dilakukan oleh peneliti sama-sama memfokuskan pada pengaruh suatu variabel terhadap pengelolaan keuangan. Peneliti akan menyelidiki bagaimana literasi keuangan dan perilaku keuangan memengaruhi pengelolaan keuangan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN KHAS Jember. Lokasi penelitian dipilih sesuai dengan masalah yang dihadapi di lapangan. Oleh karena itu, peneliti memusatkan berfokus pada pengelolaan keuangan mahasiswa dengan judul penelitian "Pengaruh Literasi Keuangan Dan Perilaku Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam UIN Khas Jember".

## 2. Kajian Teori

### a. Pengertian literasi keuangan

Literasi keuangan merupakan kebutuhan dasar bagi setiap individu untuk terhindar dari permasalahan keuangan. Kesulitan keuangan tidak hanya terkait dengan tingkat pendapatan semata, namun juga bisa timbul akibat kesalahan dalam mengelola keuangan, seperti salah menggunakan kredit dan kurangnya perencanaan



keuangan.<sup>34</sup> Literasi keuangan dapat juga didefinisikan sebuah keahlian dalam pengetahuan dan keterampilan untuk mengelola permasalahan keuangan. Kesadaran tersebut mempunyai dampak secara jangka panjang yang dapat menjaga keadaan keuangan untuk tetap normal, stabil, aman, tenang serta sejahtera. Literasi keuangan sangatlah penting untuk kepentingan dan keperluan secara individu, tetapi berdampak pada kemajuan perekonomian dan bisnis suatu negara. Oleh sebab itu, dapat dinyatakan bahwa kemajuan suatu negara dalam hal pembangunan dapat dilihat melalui tingginya kesadaran masyarakat terhadap pentingnya literasi keuangan dalam sektor keuangan.<sup>35</sup>

Literasi merupakan pencapaian dalam hal keterampilan dan pemahaman yang diperlukan dalam kehidupan sehari-hari, seperti kemampuan untuk menginterpretasikan, membaca, dan menyelesaikan masalah pada tingkat pengetahuan tertentu. Literasi keuangan juga

merupakan hasil dari individu yang cerdas dan fleksibel, yang memiliki keterampilan, kompetensi, dan kemampuan untuk efektif mengaplikasikan sumber daya yang dipunyai untuk mencapai tujuan yang diinginkan. Kesulitan keuangan terjadi ketika terdapat kesalahan dalam pengelolaan, seperti salah menggunakan kredit, dan kurangnya kemampuan serta perencanaan keuangan yang memadai.

---

<sup>34</sup> Selvi, Literasi Keuangan Masyarakat Pahami Investasi Keuangan Anda (Gorontalo : Ideas Publishing, 2018), 1.

<sup>35</sup> Achmad Choerudin, dkk, Literasi Keuangan (Indonesia : Global Eksekutif Teknologi, 2023) 5.

Keterbatasan keuangan dapat menghasilkan tekanan emosional dan minimnya rasa percaya diri.

Mempunyai pengetahuan tentang keuangan dan literasi keuangan dapat mendukung individu dalam merancang rencana keuangan mereka. Ini akan memungkinkan mereka untuk memanfaatkan keuntungan yang mereka peroleh dengan lebih efisien, yang akhirnya dapat menaikkan taraf hidup mereka secara tidak langsung. Literasi keuangan mempunyai beberapa aspek dalam keuangan, yaitu<sup>36</sup> :

1) Pengetahuan dasar mengenai keuangan pribadi (*Basic Personal Finance*)

Pemahaman dasar tentang keuangan pribadi melibatkan pemahaman terhadap konsep-konsep dasar dalam sistem keuangan, seperti menghitung suku bunga sederhana, bunga majemuk, efek inflasi, biaya kesempatan, nilai waktu dari uang, likuiditas investasi, dan ide-ide terkait lainnya.

2) Manajemen uang

Aspek ini mencakup cara seseorang mengelola keuangan mereka sendiri dan kemampuan mereka untuk menganalisis sumber pendapatan individu. Manajemen keuangan juga terkait

<sup>36</sup> Selvi, Literasi Keuangan Masyarakat Pahami Investasi Keuangan Anda (Gorontalo : Ideas Publishing, 2018), 32-35.

dengan bagaimana cara seseorang menetapkan prioritas pengeluaran dan merancang anggaran.

### 3) Manajemen kredit dan utang

Ada saatnya individu mengalami kesulitan uang sehingga perlu mengambil kredit atau utang. Meningkatnya kebutuhan dan tuntutan hidup menyebabkan tidak semua pengeluaran dapat ditutupi oleh pendapatan, seperti biaya rumah, kendaraan, dan pendidikan. Penggunaan kredit atau utang bisa menjadi solusi agar mengatasi situasi tersebut. Pengetahuan tentang faktor-faktor yang mempengaruhi kelayakan kredit, pertimbangan sebelum mengambil pinjaman, karakteristik konsumen dalam penggunaan kredit, tingkat bunga pinjaman, durasi pinjaman, sumber kredit atau utang, serta aspek lainnya sangat penting untuk menggunakan kredit dan utang secara bijak.

### 4) Tabungan

Tabungan merupakan bagian dari pendapatan masyarakat yang tidak dipakai untuk keperluan konsumsi. Orang-orang dengan pendapatan yang melebihi kebutuhan konsumsinya memiliki kesempatan untuk menyisihkan sebagian pendapatan mereka sebagai tabungan.

### 5) Investasi

Investasi merupakan penggunaan sebagian dari tabungan untuk melakukan aktivitas ekonomi yang menghasilkan barang dan

jasa dengan tujuan memperoleh keuntungan. Jika tabungan mencukupi, maka dapat digunakan untuk membiayai kegiatan produksi barang dan jasa. Dalam melakukan investasi, terdapat beragam instrumen investasi yang bisa dipilih, baik itu pada properti fisik seperti tanah, bangunan, dan emas, atau instrumen keuangan seperti saham, obligasi, deposito, dan investasi reksadana.

#### 6) Manajemen Risiko

Risiko dapat dijelaskan sebagai ketidakjelasan atau peluang mengalami kerugian finansial. Respons terhadap risiko bervariasi antara individu, dipengaruhi oleh pengalaman sebelumnya dan dorongan psikologis. Mayoritas orang lebih suka menjauhi situasi yang mengakibatkan ketidakamanan atau ketidakpastian. Oleh sebab itu, penting untuk bisa mengatasi risiko dengan cara yang rasional dan terkontrol.

Dalam literasi keuangan mempunyai perbedaan antara satu dengan yang lain dari seseorang. Tingkat literasi keuangan setiap individu akan bervariasi sesuai dengan tingkat kecerdasan dan kemampuan analisis mereka. Perbedaan ini dikarenakan oleh faktor-faktor yang mempengaruhi literasi keuangan individu.<sup>37</sup>

---

<sup>37</sup> Achmad Choerudin, dkk, 9-13.

a) Perilaku Keuangan (Financial Behavior)

Keuangan perilaku adalah bidang penelitian yang mempelajari cara manusia menafsirkan dan merespons informasi untuk mengambil keputusan investasi.

b) Faktor Demografi

Demografi merupakan ilustrasi tentang latar belakang personal sehingga bisa memberikan dampak pada literasi keuangan. faktor sosio-demografi meliputi jenis kelamin, umur, tingkat edukasi, status perkawinan, job, kedudukan kerja, serta pendapatan.

Literasi keuangan mempunyai sejumlah kegunaan dan kemanfaatan yang baik untuk tingkat kesejahteraan di masa mendatang. Manfaatnya berupa<sup>38</sup>:

1) Mampu Mengelola Keuangan dengan Baik

Kemampuan dalam literasi keuangan yang bagus, akan lebih mudah dalam mengatur kondisi keuangan sesuai dengan kegunaan serta kepentingannya. Dalam hal ini, misalnya mengatur cashflow bulanan, tahunan atau menyiapkan dana darurat, serta menanamkan modal.

2) Semakin Bijaksana Menggunakan Keuangan

Bila memiliki kemampuan atau keterampilan dalam mengelola keuangan yang baik, misalnya pada produk dan

<sup>38</sup> Achmad Choerudin, dkk, 14-15.

jasa keuangan, maka taraf hidup atau kesejahteraan dapat meningkat secara signifikan dikarenakan mampu memanfaatkan secara lebih baik.

### 3) Menghindari Penipuan

Berdasarkan wawasan dan bekal pengetahuan literasi yang cukup, akan mungkin personal individu akan terjerat dalam persoalan penipuan. Sebagai contoh bentuk-bentuk penipuan yang semakin marak dan telah terjadi misalnya persoalan Skema Ponzi, Pinjol Ilegal, Investasi Bodong, dan sebagainya.

### 4) Distribusi Kekayaan Merata

Manfaat adanya literasi keuangan bisa membawa pengaruh positif bagi masyarakat luas. Hal ini disebabkan karena pemilik harta atau kaya lebih suka menanamkan modal berupa uangnya ke lembaga finansial. Dalam hal ini, uang tersebut akan dikelola menjadi produk atau jasa keuangan yang bisa digunakan untuk hal yang baik, misalnya untuk membuka bisnis atau usaha.

#### b. Pengertian Perilaku Keuangan

Perilaku keuangan merupakan bidang ilmu yang relatif baru yang mengintegrasikan teori psikologi perilaku dan kognitif dengan ekonomi konvensional dan keuangan, dengan tujuan menjelaskan alasan di balik pengambilan keputusan keuangan yang tidak selalu

rasional oleh individu. Perilaku finansial berkaitan dengan cara individu mengelola tanggung jawab keuangannya.<sup>39</sup>

behavioral finance adalah sebuah bidang ilmu yang mengkaji bagaimana individu bereaksi dan merespons terhadap informasi atau pengetahuan yang diterima. Tujuannya adalah untuk membuat keputusan yang dapat meningkatkan tingkat pengembalian dengan mempertimbangkan risiko yang muncul, mengingat sikap dan tindakan individu yang menjadi faktor kunci dalam proses investasi.<sup>40</sup>

Beberapa para ahli yang mendefinisikan perilaku keuangan, berikut beberapa definisi perilaku keuangan<sup>41</sup>:

1) Shefrin (2000), perilaku keuangan ialah ilmu yang mempelajari bagaimana fenomena psikologi memengaruhi tingkah laku keuangannya. Perilaku dari para pemain saham ini dikenal sebagai perilaku praktisi.

2) Nofsinger (2001), perilaku keuangan adalah mempelajari bagaimana individu secara aktual bertindak dalam sebuah keputusan.

3) Litner (1998), perilaku keuangan ialah suatu ilmu yang mempelajari bagaimana manusia mensikapi dan bereaksi atas informasi yang terdapat dalam upaya untuk pengambilan keputusan yang dapat mengoptimalkan tingkat pengembalian

<sup>39</sup> Seri Suriani, *Financial Behavior* (Medan : Yayasan Kita Menulis, 2022) 2.

<sup>40</sup> Achmad Choerudin, dkk, *Literasi Keuangan* (Indonesia : Global Eksekutif Teknologi, 2023) 10.

<sup>41</sup> Seri Suriani, 3.

dengan memperhatikan risiko yang melekat yang ada di dalamnya (unsur sikap dan tindakan merupakan faktor penentu dalam berinvestasi).

Perilaku keuangan merupakan ilmu yang menggabungkan prinsip-prinsip ekonomi dengan teori psikologi dan sosiologi, yang diterapkan dalam konteks keuangan untuk membantu dalam pengambilan keputusan. Alasan untuk memasukkan psikologi dan sosiologi adalah karena manusia secara alami adalah makhluk sosial yang selalu berinteraksi dengan lingkungan sekitarnya. Interaksi ini memiliki dampak yang signifikan terhadap perilaku individu. Berikut akan dijabarkan peran dan tujuan dalam memahami perilaku keuangan.<sup>42</sup> :

#### 1) Merumuskan Tujuan Keuangan

Untuk mencapai tujuan keuangan yang optimal, penting untuk paham psikologi dan emosi yang mempengaruhi keputusan dalam menetapkan tujuan.

#### 2) Mempertahankan Pendekatan yang Konsisten

Kebanyakan penasihat yang berhasil menerapkan pendekatan yang tetap dalam memberikan layanan manajemen kekayaan.

---

<sup>42</sup> Seri Suriani, 8-9.



### 3) Memberikan Apa yang Klien Harapkan

Dalam keuangan perilaku, penasihat memiliki kesempatan untuk mengambil langkah mundur dan berupaya sepenuhnya memahami motivasi klien dalam konteks yang relevan.

### 4) Memastikan Saling Menguntungkan

Salah satu manfaat utama dari keuangan perilaku adalah kemampuannya untuk memperkuat hubungan antara klien dan penasihat keuangan.

### c. Pengertian Pengelolaan Keuangan

Manajemen adalah ilmu dan seni dalam merencanakan, mengorganisir, memimpin, dan mengendalikan semua sumber daya organisasi dengan tujuan tercapai berbagai sasaran yang ditetapkan secara efisien dan efektif. Keuangan sendiri berasal dari kata dasar uang. Dalam organisasi, uang adalah salah satu aset yang dimiliki bersama dengan sumber daya lainnya seperti tenaga kerja (man), bahan-bahan (material), mesin (machine), metode (method), dan pasar (market).<sup>43</sup>

Dari definisi manajemen dan keuangan, dapat ditarik kesimpulan bahwa manajemen keuangan, atau pengelolaan keuangan, adalah proses merencanakan, mengorganisir, mengarahkan, dan mengawasi penggunaan sumber daya finansial organisasi, seperti

<sup>43</sup> Ely Siswanto, Manajemen Keuangan Dasar (Malang : Universitas Negeri Malang, 2021) 1-3.

uang, untuk mencapai tujuan perusahaan.<sup>44</sup> Kegiatan dan aktivitas utama pada pengelolaan keuangan atau manajemen keuangan yaitu sebuah proses penganggaran keuangan. Anggaran keuangan dalam hal ini bertujuan untuk memastikan bahwa setiap individu dapat mengelola kewajibannya dengan tepat waktu, akurat, dan presisi, menggunakan penghasilan yang diterima secara konsisten.<sup>45</sup>

Memahami dan memiliki kemampuan dalam mengelola keuangan pribadi memiliki peran yang sangat penting dalam kehidupan sehari-hari seseorang. Salah satu manfaatnya adalah membantu seseorang mengantisipasi permasalahan keuangan yang mungkin timbul. Kesalahan mengelola keuangan dapat menyebabkan masalah keuangan, terutama ketika seseorang perlu mendapatkan pembiayaan atau kredit tanpa perencanaan keuangan yang baik.

Alasan-alasan kenapa pengelolaan keuangan itu penting, diantaranya<sup>46</sup> :

- 1) Pengelolaan keuangan dibutuhkan di segala tingkatan masyarakat, mulai dari kebutuhan di tingkat rumah tangga hingga perusahaan besar, baik yang berorientasi pada profit maupun non-profit.
- 2) Bersama departemen lain, keputusan kebijakan diambil untuk mempertahankan atau menaikkan kelangsungan hidup perusahaan.

---

<sup>44</sup> Ely Siswanto, 4.

<sup>45</sup> Achmad Choerudin, dkk, Literasi Keuangan (Indonesia : Global Eksekutif Teknologi, 2023) 11.

<sup>46</sup> Ely Siswanto, 4.

- 3) Manajemen keuangan ialah elemen pendukung bagi bidang lain yang menarik minat individu.



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ  
J E M B E R

## BAB III

### METODE PENELITIAN

#### A. Pendekatan dan Jenis Penelitian

Pendekatan yang digunakan peneliti dalam penelitian ini yaitu menggunakan pendekatan kuantitatif. Pendekatan kuantitatif merupakan teknik penelitian yang didasari oleh prinsip-prinsip positivisme, digunakan untuk mengkaji suatu populasi atau sampel yang spesifik, melibatkan pengumpulan data melalui alat penelitian tertentu, dan menganalisis data tersebut menggunakan metode statistik atau kuantitatif, bertujuan untuk menguji hipotesis yang sudah ditentukan sebelumnya.<sup>47</sup> Berdasarkan metode yang diterapkan oleh peneliti, penelitian menggunakan data numerik dan menerapkan analisis statistik untuk mengidentifikasi signifikansi hubungan antara variabel dependen dan variabel independen.

Sementara jenis penelitian yang digunakan dalam studi ini adalah jenis penelitian asosiatif, yang bertujuan untuk memahami korelasi antara dua variabel atau lebih. Melalui penelitian ini, dimungkinkan untuk mengembangkan suatu teori yang dapat menjelaskan fenomena yang diamati.<sup>48</sup> Peneliti memilih metode penelitian asosiatif untuk mengeksplorasi dampak literasi keuangan dan perilaku keuangan terhadap pengelolaan keuangan pada mahasiswa FEBI UIN KHAS Jember.

---

<sup>47</sup>Sugiyono, 7.

<sup>48</sup>V. Wiratna Sujarweni, *Metodologi Penelitian Bisnis Dan Ekonomi Pendekatan Kuantitatif* (Yogyakarta: PT. Pustaka Baru, 2019), 88.

## B. Populasi dan Sampel

### a. Populasi

Populasi adalah faktor penting yang harus dipertimbangkan jika seorang peneliti ingin menghasilkan kesimpulan yang dapat diandalkan dan akurat terkait dengan objek penelitiannya. Populasi merujuk pada kelompok subjek atau objek yang memiliki kuantitas dan karakteristik tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan kemudian diambil kesimpulannya.<sup>49</sup> Populasi dalam penelitian ini yaitu mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis angkatan 2020 dan 2021 di UIN KHAS Jember sejumlah 1223 mahasiswa.

### b. Sampel

Sampel merupakan representasi bagian dari jumlah dan karakteristik yang dimiliki oleh populasi tersebut. Jika populasi sangat besar dan sulit bagi peneliti untuk mempelajari semua anggotanya karena kendala seperti dana, tenaga, dan waktu, maka peneliti dapat menggunakan sampel yang mewakili populasi tersebut.<sup>50</sup>

Agar sampel yang diambil benar-benar mencerminkan populasi, peneliti dalam penelitian ini menggunakan teknik *purposive sampling*. *Purposive sampling* adalah metode pemilihan sampel di mana peneliti menggunakan pertimbangan tertentu untuk menentukan sampel yang

---

<sup>49</sup>Sugiyono, 80.

<sup>50</sup>Sugiyono, 81.

sesuai dengan tujuan penelitian.<sup>51</sup> Dalam konteks ini, peneliti memberikan kriteria tertentu untuk sampel yang akan dipilih, antara lain:

- 1) Mahasiswa aktif Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN KHAS Jember Angkatan 2020 dan 2021
- 2) Mahasiswa yang sudah menempuh mata kuliah manajemen keuangan atau manajemen keuangan syariah
- 3) Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN KHAS Jember yang kost.

Sedangkan untuk sampel penelitian ini, peneliti memilih menggunakan *issac dan michael*, dengan penjelasan sebagai berikut :

$$s = \frac{\lambda^2 \cdot N \cdot P \cdot Q}{d^2 \cdot (N - 1) + \lambda^2 \cdot P \cdot Q}$$

Keterangan:

s = Jumlah sampel

$\lambda^2$  = Chi Kuadrat yang harganya tergantung derajat keabsahan dan tingkat kesalahan. Untuk derajat keabsahan 1 dan kesalahan 5%

harga Chi Kuadrat = 3,841

N = Jumlah populasi

P = Peluang benar 50% = 0,5

Q = Peluang salah 50% = 0,5

d = Perbedaan antara rata-rata sampel dengan rata-rata populasi.

Perbedaan bias 0,01; 0,05; dan 0,10.

---

<sup>51</sup> Sugiyono, 133

Dalam penelitian ini, jumlah mahasiswa FEBI UIN KHAS Angkatan 2020 dan 2021 sebanyak 1223 orang. Perbedaan antara rata-rata sampel dan rata-rata populasi adalah sebesar 0,05. Nilai chi-square ( $\chi^2$ ) adalah 3,841 dengan derajat kebebasan 1 dan tingkat signifikansi sebesar 5%. Berdasarkan nilai-nilai yang telah ditentukan, kemudian dimasukkan ke dalam rumus Isaac dan Michael seperti berikut:

$$s = \frac{3,841 \cdot 1223 \cdot 0,5 \cdot 0,5}{0,05^2 (1223 - 1) + 3,841 \cdot 0,5 \cdot 0,5} = 292,481$$

Dalam penelitian ini, pembulatan digunakan untuk memperlancar penghitungan data. Sebagai akibatnya, peneliti mengumpulkan 292 responden sesuai dengan jumlah sampel yang diperlukan menurut rumus tersebut..

### C. Teknik dan Instrumen Pengumpulan Data

Data yang dipergunakan dalam penelitian ini merupakan data primer, yang diperoleh langsung dari responden melalui kuesioner, kelompok fokus, panel, atau hasil wawancara.<sup>52</sup> Dalam penelitian ini, data primer diperoleh dengan menggunakan teknik kuesioner, yang merupakan cara untuk mengumpulkan informasi dengan mengirimkan pertanyaan atau pernyataan

<sup>52</sup>V. Wiratna Sujarweni, Metodologi Penelitian Bisnis Dan Ekonomi Pendekatan Kuantitatif (Yogyakarta: PT. Pustaka Baru, 2019), 114.

tertulis kepada responden untuk mereka jawab. Kuesioner pada penelitian ini akan disebarluaskan secara daring atau online.<sup>53</sup>

Tujuan dari kuesioner adalah untuk mendapatkan data yang akurat dengan menyebarkannya kepada mahasiswa FEBI UIN KHAS Jember. Indikator yang telah ditetapkan sebelumnya dikembangkan menjadi pernyataan yang akan dimuat dalam kuesioner oleh peneliti. Peneliti menggunakan skala Likert sebagai alat ukur untuk memungkinkan responden memberikan penilaian mereka dengan merujuk pada opsi jawaban yang telah disediakan. Skala Likert dipakai untuk pernyataan yang mengukur tingkat persetujuan atau ketidaksetujuan dari responden.<sup>54</sup> Hasil tanggapan dari responden akan dianalisis dan dikelompokkan berdasarkan tingkat positif hingga negatif. Pertanyaan dalam kuesioner dirancang menggunakan skala berrentang 1-5 untuk mencerminkan respons dari responden.

**Tabel 3.1**

**Skala Likert**

No	Pernyataan	Bobot
1.	Sangat Setuju	5
2.	Setuju	4
3.	Kurang Setuju	3
4.	Tidak Setuju	2
5.	Sangat Tidak Setuju	1

*Sumber: Data diolah*

<sup>53</sup>V. Wiratna Sujarweni, Metodologi Penelitian Bisnis Dan Ekonomi Pendekatan Kuantitatif (Yogyakarta: PT. Pustaka Baru, 2019), 120.

<sup>54</sup>V. Wiratna Sujarweni, 126.



Peneliti memilih skala Likert dengan 5 kategori karena hal ini dapat memudahkan responden dalam mengevaluasi pertanyaan atau pernyataan yang diajukan, sambil juga mencerminkan tingkat intensitas dari penilaian responden.

#### D. Analisis Data

Proses analisis data melibatkan pengelompokan data berdasarkan variabel dan jenis responden, serta menyajikan informasi dari semua variabel yang relevan untuk menjawab pertanyaan penelitian dan menguji hipotesis. Di bawah ini adalah alat pengujian data yang digunakan<sup>55</sup>:

##### 1. Uji Instrumen Penelitian

###### a. Uji Validitas

Validitas suatu item pertanyaan dapat ditentukan dengan menggunakan teknik pengujian yang disebut Bivariate Pearson, yaitu korelasi product moment Pearson untuk menguji korelasi antara skor yang diperoleh dari setiap item pertanyaan dengan total skor yang diperoleh. Peneliti dalam penelitian ini menggunakan perangkat

lunak *Statistical Program for Social Science* (SPSS 25.0) untuk menganalisis setiap item pertanyaan. Validitas suatu item pertanyaan ditentukan dengan membandingkan nilai koefisien korelasi ( $r$ ) yang dihitung dengan nilai kritis ( $r$  tabel). Jika nilai  $r$  hitung lebih besar dari ( $>$ ) nilai  $r$  tabel dan memiliki nilai positif, maka item pertanyaan

---

<sup>55</sup>V. Wiratna Sujarweni, *Metodologi Penelitian Bisnis Dan Ekonomi Pendekatan Kuantitatif* (Yogyakarta: PT. Pustaka Baru, 2019), 135

dianggap valid; sedangkan jika nilai  $r$  hitung lebih kecil dari ( $<$ ) nilai  $r$  tabel, maka item pertanyaan dianggap tidak valid.<sup>56</sup>

b. Uji Reliabilitas

Keandalan atau konsistensi suatu item pertanyaan dapat ditentukan menggunakan teknik pengujian yang disebut internal consistency reliability. Dalam teknik ini, alpha Cronbach digunakan untuk mengevaluasi seberapa baik hubungan antara berbagai item dalam instrumen penelitian. Peneliti dalam penelitian ini menggunakan perangkat lunak *Statistical Program for Social Science* (SPSS 25.0) untuk menganalisis item pertanyaan. Penentuan keandalan suatu item pertanyaan dilakukan dengan membandingkan nilai *Cronbach alpha*. Jika nilai *Cronbach alpha* lebih besar dari ( $>$ ) 0,60, maka item pertanyaan dianggap dapat diandalkan (reliable) sebaliknya, jika nilainya lebih kecil dari ( $<$ ) 0,60, maka item pertanyaan dianggap tidak dapat diandalkan.<sup>57</sup>

2. Uji Asumsi Klasik

Pengujian asumsi klasik digunakan untuk memastikan bahwa nilai koefisien tidak bias dan valid sebelum melakukan analisis regresi berganda. Ini merupakan tahap yang wajib dilakukan sebelum melakukan

<sup>56</sup>Rochmad Aldy Purnomo, Analisis Statistik Ekonomi dan Bisnis Dengan SPSS, (Ponorogo: Wade Group, 2016), 65.

<sup>57</sup>Rochmad Aldy Purnomo, 79.

analisis regresi berganda.<sup>58</sup> Uji asumsi klasik yang digunakan untuk memeriksa perilaku variabel dalam penelitian ini mencakup:

a. Uji Normalitas

Uji normalitas digunakan untuk memeriksa apakah data dari setiap variabel residual memiliki distribusi normal. Kriteria untuk menentukan normal atau tidaknya data, maka dapat dilihat pada nilai probabilitasnya.<sup>59</sup> Ada dua metode untuk menilai apakah residual memiliki distribusi normal atau tidak: melalui normal *probability plot* dan *uji Kolmogorov-Smirnov one-sample test*. Uji ini dapat digunakan untuk menentukan apakah sampel berasal dari populasi dengan distribusi tertentu atau tidak. Pada grafik *probability plot*, distribusi kumulatif data yang sebenarnya dibandingkan dengan distribusi normal. Jika terdapat titik-titik tersebar sepanjang garis diagonal, ini menunjukkan bahwa distribusi data normal.<sup>60</sup>

b. Uji Multikolinieritas

Uji multikolinieritas bertujuan untuk menilai apakah ada kemiripan yang signifikan antara variabel independen dalam suatu model. Kesamaan antara variabel independen bisa mengakibatkan korelasi yang sangat kuat. Tes ini juga krusial untuk mencegah bias dalam pengambilan keputusan terkait dengan pengaruh variabel independen pada variabel dependen dalam uji parsial.

<sup>58</sup>Rochmad Aldy Purnomo, 107.

<sup>59</sup> Ana Pratiwi dan Fitriatul Muqmiroh, "Pengaruh Kinerja Keuangan Terhadap Keputusan Investasi Di Indonesia" *JEBI Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam*, vol.2 no.2 (September 2022) 199.

<sup>60</sup>Rochmad Aldy Purnomo, 108-112.

Multikolinieritas dideteksi menggunakan dua metode regresi, yakni tolerance dan *Variance Inflation Factor* (VIF). Jika nilai VIF berada di antara 1 hingga 10, itu menandakan bahwa tidak ada multikolinieritas.<sup>61</sup>

c. Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas digunakan untuk mengevaluasi apakah terjadi perbedaan dalam variance residual antara satu periode pengamatan dengan periode pengamatan lainnya. Kemungkinan adanya heteroskedastisitas dalam suatu model dapat diprediksi dengan melihat pola dari *scatter plot*.<sup>62</sup>

3. Uji Regresi Linier Berganda

Uji regresi linear berganda adalah metode pengukuran yang digunakan untuk mengevaluasi dampak atau keterkaitan linier antara dua atau lebih variabel independen terhadap satu variabel dependen, sehingga peneliti dapat mengidentifikasi bukti adanya hubungan di antara mereka.<sup>63</sup>

Analisis ini juga dimanfaatkan untuk memeriksa arah dampak literasi keuangan dan perilaku keuangan sebagai variabel independen terhadap pengelolaan keuangan sebagai variabel dependennya.

<sup>61</sup>V. Wiratna Sujarweni, 188.

<sup>62</sup>V. Wiratna Sujarweni, 188-189.

<sup>63</sup>Rochmad Aldy Purnomo, 161.

Rumus untuk model regresi linear berganda:

$$Y = \alpha + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + e$$

Keterangan:

Y= Pengelolaan keuangan

$\alpha$  = Konstanta

$\beta_1$  = Koefisien variabel literasi keuangan

$X_1$  = Variabel literasi keuangan

$\beta_2$  = Koefisien variabel perilaku keuangan

$X_2$  = Variabel perilaku keuangan

$e$  = Error

#### 4. Uji Hipotesis

##### a. Uji t (Uji Parsial)

Pengujian parsial dimanfaatkan untuk mengetahui hubungan variabel bebas terhadap variabel terikat secara parsial dengan taraf signifikansi 5%. Uji t menggambarkan sejauh mana pengaruh satu variabel bebas. Jika  $t_{hitung} < t_{tabel}$  maka  $H_0$  diterima, begitupun sebaliknya.<sup>64</sup>

##### b. Uji F (Simultan)

Dalam pengukuran serentak, peneliti melakukan uji F dengan membandingkan nilai  $F_{hitung}$  dan  $F_{tabel}$ . Uji F digunakan untuk menentukan apakah semua variabel independen dalam model memiliki pengaruh secara simultan terhadap variabel terikat. Jika

<sup>64</sup>V. Wiratna Sujarweni, 141-142.

nilai Fhitung lebih besar dari Ftabel dan tingkat signifikansinya kurang dari 0,05, maka H0 ditolak dan H1 diterima.<sup>65</sup>

c. Koefisien Determinasi ( $R^2$ )

Uji  $R^2$  digunakan untuk mengukur sejauh mana variabilitas variabel dependen dapat dijelaskan oleh variabel independen dalam model.  $R^2$  menggambarkan seberapa besar perubahan dalam variabel dependen disebabkan oleh keberadaan perubahan dalam variabel independen. Ketika jumlah variabel dalam model semakin meningkat, nilai  $R^2$  menjadi lebih menarik.<sup>66</sup>

Nilai  $R^2$  berkisar antara 0 hingga 1, atau  $0 \leq R^2 \leq 1$ , yang menggambarkan bahwa semakin tinggi nilainya, semakin besar kemampuan variabel independen dalam menjelaskan variabilitas variabel dependen. Oleh karena itu, dalam menetapkan koefisien determinasi, peneliti perlu menghitung nilai  $R^2$ .

$$R^2 = (r)^2 \times 100\%$$

Keterangan:

$R^2$  = Koefisien determinasi

r = Koefisien korelasi

<sup>65</sup>V. Wiratna Sujarweni, 141.

<sup>66</sup>V. Wiratna Sujarweni, 142.

## BAB IV

### PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS

#### A. Gambaran Objek Penelitian

1. Sejarah Berdirinya Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) UIN KHAS Jember

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) di UIN KHAS Jember memiliki akar sejarah yang erat dengan perubahan status STAIN Jember menjadi IAIN Jember. Proses transformasi ini, dari STAIN Jember ke IAIN Jember, lalu menjadi UIN KHAS Jember, terjadi melalui serangkaian langkah panjang yang dirumuskan oleh Tim Taskforce di bawah kepemimpinan Ketua STAIN Jember pada waktu itu. Keputusan Presiden (Keppres) Nomor 142 Tahun 2014 menjadi tonggak penting dalam perubahan ini, yang menandai transformasi STAIN Jember menjadi IAIN Jember. Pada tahun 2021, UIN Jember mengalami perubahan status dan nama resmi menjadi UIN K.H. Achmad Siddiq Jember, seiring dengan

Peraturan Presiden Republik Indonesia Nomor 44 Tahun 2021. Nama

"K.H. Achmad Siddiq" dipilih untuk menghormati ulama yang pernah menjabat sebagai Rais 'Aam Syuriah Nahdlatul Ulama dan berperan sebagai perintis pendirian UIN KHAS Jember. Selanjutnya, langkah ini ditindaklanjuti dengan Peraturan Menteri Agama Republik Indonesia

Nomor 28 Tahun 2021 tentang Organisasi dan Tata Kerja Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember.<sup>67</sup>

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) telah menjadi salah satu tambahan baru dalam struktur UIN KHAS Jember. Terdapat empat program studi (Prodi) di bawah FEBI, yakni Perbankan Syariah (PS), Ekonomi Syariah (ES), Akuntansi Syariah (AKS), dan Manajemen Zakat dan Wakaf (MZW). Sebelum mengalami perubahan status menjadi IAIN Jember dan kemudian menjadi UIN KHAS Jember, FEBI belum eksis sebagai entitas terpisah. Pada masa itu, Program Studi Perbankan Syariah (PS) dan Ekonomi Syariah (ES) sudah berdiri di bawah naungan Jurusan Syariah. Berada di bawah naungan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

Seiring dengan pertumbuhan dan permintaan yang semakin meningkat dari para pemangku kepentingan terhadap program-program studi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) IAIN Jember, pada tahun 2015, didirikan juga Program Studi Akuntansi Syariah. Selanjutnya,

berdasarkan Keputusan Dirjen Pendis No. 552 tahun 2015 tentang Izin

Penyelenggaraan Program Studi pada tingkat sarjana IAIN Jember, terbentuklah Program Studi Zakat dan Wakaf yang pada awalnya berada di

Fakultas Syariah. Kemudian, berdasarkan Keputusan Dirjen Pendis No.

7030 tahun 2016 mengenai penyesuaian Nomenklatur Program Studi di

IAIN Jember, Program Studi Zakat dan Wakaf mengalami perubahan

---

<sup>67</sup> Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember, "Sejarah berdirinya FEBI UIN KHAS Jember," 3 februari 2024.



nama menjadi Manajemen Zakat dan Wakaf. Perubahan ini juga diikuti dengan pemindahan Prodi Manajemen Zakat dan Wakaf dari Fakultas Syariah ke Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Dengan demikian, saat ini Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam mengelola empat Program Studi, yaitu Perbankan Syariah (PS), Ekonomi Syariah (ES), Akuntansi Syariah (AKS), dan Manajemen Zakat dan Wakaf (MZW).

## 2. Profil Fakultas Ekonomi Dan **Bisnis** Islam (FEBI)

Identitas berikut ini mengenai Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam:

Nama Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI)

Alamat : Mataram No. 1 Mangli Kec. Kaliwates  
Kab. Jember

No. Telepon : (0331) 487550

No. Faksimile : (0331) 427005

Homepage dan E-Mail : [febi@uinkhas.ac.id](mailto:febi@uinkhas.ac.id)

Nomor dan Tanggal : SK Menteri Agama No. 4 Tahun 2966,

14 SK Pendirian Institusi Februari 1966

Penerbitkan SK : Presiden RI

Program Studi yang dikelola oleh Fakultas:

- a. Program Studi Perbankan Syariah
- b. Program Studi Ekonomi Syariah
- c. Program Studi Akuntansi Syariah
- d. Program Studi Manajemen Zakat dan Wakaf

### 3. Visi dan **Misi** Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

#### a. Visi

Unggul dalam Bidang Ekonomi, dan Bisnis Islam berlandaskan nilai kearifan lokal di tingkat Asia Tenggara tahun 2035.

#### b. Misi

1) Memperkuat basis Keilmuan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam FEBI UIN KHAS Jember dalam penyelenggaraan pendidikan dan pengajaran secara profesional dan religius dalam bidang ekonomi dan bisnis Islam.

2) Meningkatkan jumlah dan mutu capaian Pendidikan, penelitian dan pengabdian kepada masyarakat serta menjamin berkembangnya pola ilmiah dan pengkajian ilmu ekonomi dan bisnis Islam yang tepat guna.

3) Membangun budaya akademik yang kompetitif, produktif, dan inovatif dalam pengelolaan sumber daya melalui pendidikan, penelitian dan pengabdian kepada masyarakat.

4) Membangun sistem tata kelola dan reputasi fakultas yang kredibel, akuntabel, dan transparan dan profesional berbasis teknologi informasi.

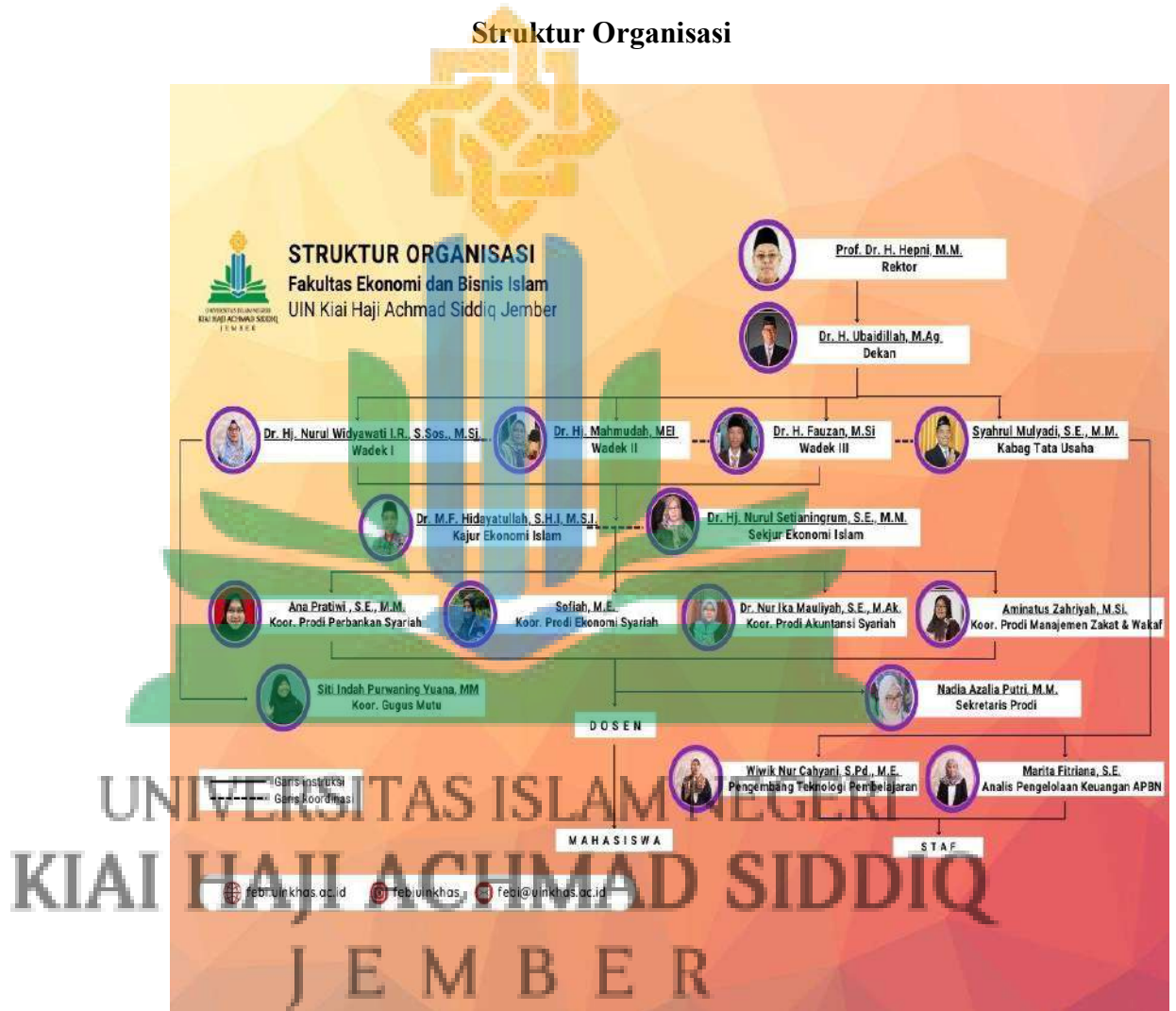
5) Membangun kepercayaan dan kerja sama dengan lembaga yang kompetitif di tingkat nasional dan internasional

6) Memperkuat pemberdayaan mahasiswa dan alumni di bidang Ekonomi dan Bisnis Islam

- 7) Mengembangkan budaya bisnis lokal dan ekonomi kreatif yang berlandaskan ekonomi Islam
4. Struktur Organisasi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam<sup>68</sup>

**Gambar 4.1**

**Struktur Organisasi**



Sumber: <http://surl.li/rrhxe>

<sup>68</sup> Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember, "Struktur Organisasi FEBI UIN KHAS Jember," 3 Februari 2024.

## B. Penyajian Data

Penelitian ini menerapkan pendekatan kuantitatif dengan mengumpulkan data utama melalui penyebaran kuesioner kepada mahasiswa UIN KHAS FEBI Jember pada tahun 2023. Analisis data dalam penelitian ini mencakup presentasi dan evaluasi hasil pengukuran, dengan fokus pada responden yang menjadi subjek penelitian. Karakteristik responden dianalisis berdasarkan angkatan dan prodi.

### 1. Penyebaran Kuesioner

**Tabel 4.1**

**Data Penyebaran Kuesioner**

No	Keterangan	Jumlah	Presentase
1.	Kuesioner tersebar	292	100%
2.	Kuesioner dipakai	292	100%
3.	Kuesioner Kembali	292	100%
4.	Kuesioner tidak Kembali	0	0
5.	Kuesioner yang tidak dipakai	0	0

*Sumber : hasil pengelolaan data primer 2023*

Data primer dalam penelitian ini diperoleh dari responden mahasiswa angkatan 2020 dan 2021 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) UIN KHAS Jember. Untuk mengumpulkan data, penelitian ini menggunakan kuesioner yang disebar secara online melalui *google form*, dan sejumlah 292 kuesioner telah diisi oleh responden. Berdasarkan data pada Tabel 4.1, disimpulkan bahwa dari total 292 kuesioner yang didistribusikan, semuanya dikembalikan secara lengkap (100%). Hal ini menandakan bahwa seluruh pertanyaan atau pernyataan dalam kuesioner

telah dijawab oleh responden, sehingga jumlah kuesioner yang diolah sebanyak 292.

## 2. Deskriptif Karakteristik Responden

Deskriptif karakteristik responden memberikan gambaran menyeluruh tentang kondisi responden, memberikan informasi tambahan yang mendukung pemahaman terhadap hasil penelitian. Karakteristik responden dalam penelitian ini yaitu berdasarkan Angkatan dan prodi.

### a. Deskriptif Karakteristik Responden Berdasarkan Angkatan

**Tabel 4.2**

**Karakteristik Responden Berdasarkan Angkatan**

Angkatan					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	2020	164	56.2	56.2	56.2
	2021	128	43.8	43.8	100.0
	Total	292	100.0	100.0	

*Sumber : Hasil pengelolaan data primer SPSS 25.00, 2023*

Berdasarkan pada tabel di atas 4.2 dapat disimpulkan bahwa mayoritas deskripsi responden berdasarkan angkatan adalah angkatan 2020. Dapat dilihat jumlah responden angkatan 2020 yaitu sejumlah 164 mahasiswa dengan persentase 56,2% sedangkan responden angkatan 2021 berjumlah 128 mahasiswa dengan persentase 43,8%.

## b. Deskripsi Karakteristik Responden Berdasarkan Prodi

Tabel 4.3

## Deskripsi Karakteristik Responden Berdasarkan Prodi

		Prodi			
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Manajemen Zakat dan Wakaf	35	12.0	12.0	12.0
	Ekonomi Syariah	75	25.7	25.7	37.7
	Perbankan Syariah	87	29.8	29.8	67.5
	Akuntansi Syariah	95	32.5	32.5	100.0
	Total	292	100.0	100.0	

Sumber : Hasil pengelolaan data primer SPSS 25.00,2023

Pada tabel 4.3 deskripsi karakteristik berdasarkan prodi menunjukkan bahwa prodi manajemen zakat dan wakaf berjumlah

35 mahasiswa, prodi ekonomi syariah berjumlah 75 mahasiswa, prodi perbankan syariah berjumlah 87 mahasiswa, sedangkan prodi akuntansi syariah sebanyak 95 mahasiswa. Secara umum, dapat disimpulkan bahwa sebagian besar responden berasal dari program studi Akuntansi Syariah.

## C. Analisis dan Pengujian Hipotesis

### 1. Uji Statistik Deskriptif

Pengujian statistik dilaksanakan untuk memberikan gambaran berdasarkan nilai maksimum, minimum, rata-rata, dan deviasi standar dari setiap variabel. Informasi terkait hasil uji deskriptif dapat ditemukan dalam tabel di bawah ini.

Tabel 4.4

#### Hasil Uji Statistik Deskriptif

Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
Literasi keuangan	292	7	30	22.71	5.939
Perilaku keuangan	292	8	35	26.16	6.830
Pengelolaan Keuangan	292	8	35	26.08	6.797
Valid N (listwise)	292				

ber: Hasil pengelolaan data primer SPSS 25.00, 2023

Dari hasil Uji Deskriptif tersebut, kita dapat menggambarkan distribusi data yang diperoleh sebagai berikut:

- a. Variabel literasi keuangan (X1) menunjukkan bahwa nilai minimum 7, nilai maksimum sebesar 30, nilai rata-rata (*mean*) sebesar 22,71, dan nilai standar deviasi sebesar 5,939. Ini mengindikasikan bahwa nilai rata-rata lebih tinggi daripada standar deviasi, menunjukkan hasil yang positif. Hal ini karena standar deviasi mencerminkan tingkat dispersi

yang tinggi, sehingga distribusi data menunjukkan hasil yang normal dan tidak menghasilkan bias.

- b. Variabel perilaku keuangan (X2) menunjukkan bahwa nilai minimum 8, nilai maksimum sebesar 35, nilai rata-rata sebesar 26,16, dan nilai standar deviasi sebesar 6,830. Ini menunjukkan bahwa rata-rata nilainya lebih tinggi daripada deviasi standarnya, yang memiliki hasil yang cukup memuaskan. Rendahnya standar deviasi dibandingkan dengan rata-rata menunjukkan bahwa distribusi cenderung memiliki pola yang mendekati normal.
- c. Variabel pengelolaan keuangan (Y) menunjukkan bahwa nilai minimum 8, nilai maksimum sebesar 35, nilai rata-rata sebesar 26,08, dan nilai standar deviasi sebesar 6,797. Ini menandakan bahwa rata-rata nilainya melebihi standar deviasi, menggambarkan bahwa hasilnya cukup positif. Rendahnya standar deviasi dibandingkan dengan rata-rata menunjukkan bahwa distribusi cenderung memiliki pola yang mendekati normal.

## 2. Uji Instrumen Penelitian

### a. Uji Validitas

Uji validitas dilaksanakan untuk mengevaluasi seberapa tepat suatu item dalam mengukur konstruk yang dimaksud. Suatu item dianggap valid jika memiliki korelasi yang signifikan dengan skor totalnya, menunjukkan bahwa item tersebut mendukung pengungkapan



dari aspek yang ingin diukur.<sup>69</sup> Dalam metode ini, peneliti menggunakan uji signifikansi dengan membandingkan nilai  $r$  yang dihitung dengan nilai  $r$  tabel untuk derajat kebebasan ( $df$ ) =  $n-2$  pada tingkat signifikansi 5%. Dengan merujuk pada tabel  $r$  dengan  $df$  = ( $N-2$ ) dan jumlah responden sebanyak 292, sehingga  $df$  = (292-2) menghasilkan 290, dan nilai tabel adalah 0,1148. Jadi, jika nilai  $r$  yang dihitung  $> 0,1148$ , maka dapat disimpulkan bahwa itu valid.

**Tabel 4.5**  
**Uji Validitas Variabel Literasi Keuangan (X1)**

No	Item Pernyataan	r Hitung	r Tabel	Hasil
1.	LK 1	0,859	0,1148	VALID
2.	LK 2	0,889	0,1148	VALID
3.	LK 3	0,885	0,1148	VALID
4.	LK 4	0,867	0,1148	VALID
5.	LK 5	0,894	0,1148	VALID
6.	LK 6	0,853	0,1148	VALID

Sumber : Hasil pengelolaan data primer SPSS 25.00, 2023

Pada data tabel 4.5 uji validitas yang telah dilakukan menunjukkan hasil yang sangat memuaskan, dan dengan ini dapat dipastikan bahwa uji validitas variabel literasi keuangan (X1) dinyatakan valid. Dimana berdasarkan tabel di atas menunjukkan nilai  $r$  hitung lebih besar dari  $r$  tabel (0,1148), maka kevalidan data uji validitas ini memberikan dasar yang solid untuk interpretasi data dan memperkuat integritas keseluruhan penelitian.

<sup>69</sup> Rochmad Aldy Purnomo, Analisis Statistik Ekonomi dan Bisnis Dengan SPSS, (Ponorogo: Wade Group, 2016), 65.

Tabel 4.6

## Uji Validitas Variabel Perilaku Keuangan (X2)

No	Item Pernyataan	r Hitung	r Tabel	Hasil
1.	PK 1	0,881	0,1148	VALID
2.	PK 2	0,872	0,1148	VALID
3.	PK 3	0,849	0,1148	VALID
4.	PK 4	0,847	0,1148	VALID
5.	PK 5	0,859	0,1148	VALID
6.	PK 6	0,855	0,1148	VALID
7.	PK 7	0,872	0,1148	VALID

Sumber : Hasil pengelolaan data primer SPSS 25.00,2023

Pada data tabel 4.6 uji validitas yang telah dilakukan menunjukkan hasil yang sangat baik, dan dengan ini dapat dipastikan bahwa uji validitas variabel perilaku keuangan (X2) dinyatakan valid. Dimana berdasarkan tabel di atas menunjukkan nilai r hitung lebih besar dari r tabel (0,1148), maka kevalidan data uji validitas ini memberikan dasar yang solid untuk interpretasi data dan memperkuat integritas keseluruhan penelitian.

Tabel 4.7

## Uji Validitas Variabel Pengelolaan Keuangan (Y1)

No	Item Pernyataan	r Hitung	r Tabel	Hasil
1.	Y1. 1	0,816	0,1148	VALID
2.	Y1. 2	0,883	0,1148	VALID
3.	Y1. 3	0,772	0,1148	VALID
4.	Y1. 4	0,852	0,1148	VALID
5.	Y1. 5	0,863	0,1148	VALID
6.	Y1. 6	0,864	0,1148	VALID
7.	Y1. 7	0,870	0,1148	VALID

Sumber : Hasil pengelolaan data primer SPSS 25.00,2023

Pada data tabel 4.7 uji validitas yang telah dilakukan menunjukkan hasil yang memuaskan, dan dengan ini dapat dipastikan bahwa uji validitas variabel pengelolaan keuangan (Y1) dinyatakan valid. Dimana berdasarkan tabel di atas menunjukkan nilai  $r$  hitung lebih besar dari  $r$  tabel (0,1148), maka kevalidan data uji validitas ini memberikan dasar yang solid untuk interpretasi data dan memperkuat integritas keseluruhan penelitian.

b. Uji Reliabilitas

Reliabilitas dilakukan dalam penelitian untuk untuk menilai ketepatan instrumen yang digunakan serta keandalan pengukurannya. Pengujian reliabilitas dalam penelitian ini menggunakan metode *Cronbach's alpha* yang terdapat dalam perangkat lunak IBM SPSS versi 25.0 untuk *Windows*. Berdasarkan standar nilai Cronbach's alpha di atas 0,60, dapat disimpulkan bahwa instrumen tersebut dapat diandalkan. Hal ini merujuk pada tabel distribusi nilai  $r$  pada tingkat signifikansi 5%. Berikut adalah hasil pengujian reliabilitas data:

**Tabel 4.8**  
**Hasil Uji Reliabilitas**

No	Variabel	<i>Cronbach Alpha</i>	<i>Constanta</i>	Keterangan
1.	Literasi keuangan	0,938	0,60	Reliabel
2.	Perilaku keuangan	0.943	0,60	Reliabel
3.	Pengelolaan keuangan	0,933	0,60	Reliabel

Sumber : Hasil pengelolaan data primer SPSS 25.00,2023

Berdasarkan tabel 4.7 menunjukkan bahwa nilai *cronbach alpha* pada variabel literasi keuangan  $0,938 > 0,60$ , perilaku keuangan  $0,943 > 0,60$ , pengelolaan keuangan  $0,933 > 0,60$ . Nilai Cronbach's alpha, menunjukkan nilai yang memuaskan, menegaskan bahwa instrumen tersebut memberikan hasil yang stabil dan dapat diulang seiring waktu. Ini mengindikasikan bahwa instrumen yang disebutkan dalam pernyataan pada kuesioner penelitian dianggap dapat diandalkan atau reliabel.

### 3. Uji Asumsi Klasik

#### a. Uji Normalitas

Uji Normalitas dilakukan untuk menguji apakah dalam model regresi, variabel pengganggu atau residual memiliki distribusi normal. Dalam uji normalitas ini peneliti menggunakan uji *normal probability plot* untuk mengamati perbandingan antara distribusi kumulatif data asli dengan distribusi normal, terlihat bahwa terdapat titik-titik tersebar

searah yang mengikuti garis diagonal dan uji kolmogorov smirnov

untuk mendeteksi apakah residual berdistribusi normal atau tidak .

Kriteria jika  $\text{Sig} > 0,05$  maka data berdistribusi normal, jika  $\text{Sig} < 0,05$

maka data tidak berdistribusi normal.<sup>70</sup> Dalam menghitung nilai p-

value atau probabilitas pada uji normalitas, secara otomatis pada SPSS

menghitung nilai P-Value dengan menggunakan pendekatan

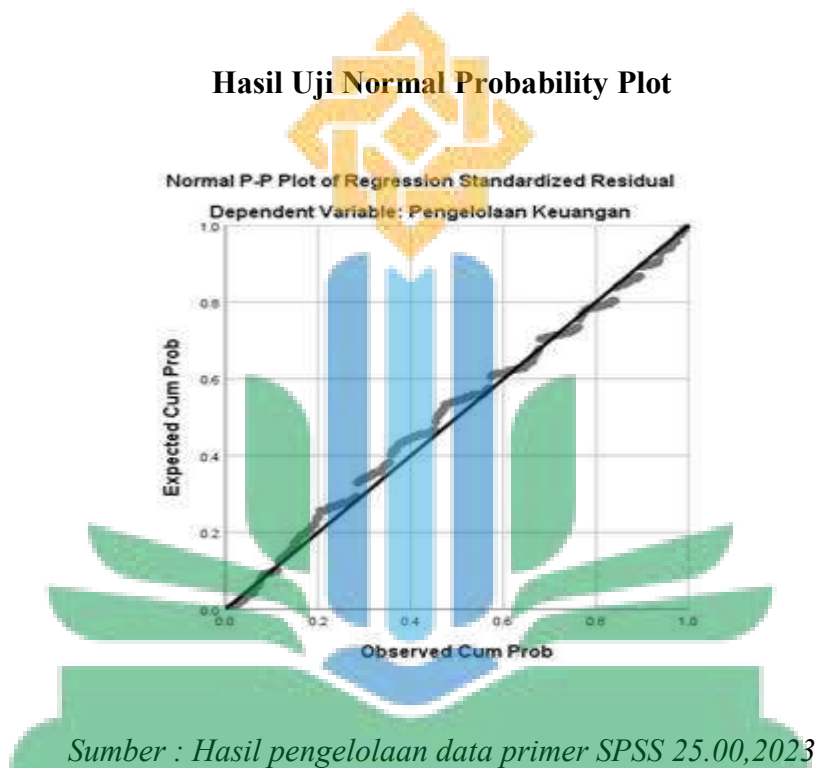
---

<sup>70</sup> V. Wiratna Sujarweni, Metodologi Penelitian Bisnis Dan Ekonomi Pendekatan Kuantitatif (Yogyakarta: PT. Pustaka Baru, 2019), 187.

*Asymptotic*. Namun jika asumsi normalitas data tidak terpenuhi oleh pendekatan *Asymptotic*, maka uji normalitas dapat dilakukan dengan pendekatan *exact* atau *monte carlo*.<sup>71</sup>

**Gambar 4.2**

**Hasil Uji Normal Probability Plot**



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ  
JEMBER

Titik-titik data tersebar secara konsisten dan mengikuti pola garis distribusi normal, dapat dianggap bahwa sampel atau populasi tersebut memenuhi asumsi distribusi normal. Dalam hal ini peneliti tidak dapat bergantung sepenuhnya pada temuan visual, pemahaman yang lebih mendalam tentang uji normalitas dapat diperoleh dengan menerapkan teknik *kolmogorov smirnov* untuk uji khusus ini. Peneliti

<sup>71</sup> R. Mehta and Nitin R. Pate, IBM SPSS Exact Tests (Cambridge: IBM Corporation, 2013) 1.

juga memanfaatkan uji normalitas *kolmogorov smirnov* guna mengurangi kemungkinan kesalahan dalam penelitian ini.

**Tabel 4.9**  
**Hasil Uji Normalitas Kolmogorov Smirnov**

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test			
			Unstandardized Residual
N			292
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	Mean		.0000000
	Std. Deviation		213.426.645
Most Extreme Differences	Absolute		.060
	Positive		.038
	Negative		-.060
Test Statistic			.060
Asymp. Sig. (2-tailed)			.013 <sup>c</sup>
Sig.			.233 <sup>d</sup>
Monte Carlo Sig. (2-tailed)	99% Confidence Interval	Lower Bound	.222
		Upper Bound	.243
a. Test distribution is Normal.			
b. Calculated from data.			
c. Lilliefors Significance Correction.			
d. Based on 10000 sampled tables with starting seed 2000000.			

Sumber : Hasil pengelolaan data primer SPSS 25.00, 2023

Berdasarkan hasil dari analisis peneliti menggunakan metode *monte carlo* pada tabel *kolmogorov-smirnov* dikarenakan jumlah sampel yang banyak yaitu, 292 sampel. Pada tabel 4.8 menunjukkan bahwa nilai *monte carlo Sig. (2-tailed)* adalah 0,233, yang lebih besar dari 0,05. Hal ini mengindikasikan bahwa data memiliki distribusi normal, karena nilai p-value atau probabilitas yang diperoleh melebihi

0,05. Dengan demikian, dapat disimpulkan bahwa baik variabel independen maupun variabel dependen dalam penelitian ini memiliki distribusi yang normal.

b. Uji Multikolinieritas

Uji multikolinieritas digunakan untuk menilai apakah ada kesamaan antara variabel independen dalam suatu model. Selain itu, uji ini juga berguna untuk menghindari bias dalam pengambilan keputusan tentang pengaruh parsial dari masing-masing variabel independen terhadap variabel dependen. Jika nilai Variance Inflation Factor (VIF) yang dihasilkan berada dalam rentang 1-10, maka dapat disimpulkan bahwa tidak terdapat masalah multikolinieritas.<sup>72</sup>

**Tabel 4.10**  
**Hasil Uji Multikolinieritas**

Coefficients <sup>a</sup>							
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1 (Constant)	.901	.506		1.781	.076		
Literasi keuangan	.551	.055	.481	9.949	.000	.146	6.858
perilaku keuangan	.484	.048	.487	10.062	.000	.146	6.858

a. Dependent Variable: pengelolaan keuangan

Sumber : Hasil pengelolaan data primer SPSS 25.00,2023

<sup>72</sup> V. Wiratna Sujarweni, 188.

Berdasarkan tabel 4.9 menunjukkan bahwa nilai *tolerance* pada variabel literasi keuangan (X1) dan perilaku keuangan (X2) sebesar 0,146, yang artinya nilai *tolerance* pada variabel tersebut lebih dari 0,1. Dan nilai VIF pada variabel literasi keuangan (X1) dan perilaku keuangan (X2) sebesar 6,858 dimana nilai pada variabel tersebut kurang dari 10. Dengan demikian dapat diartikan bahwa data pada tabel diatas tidak mengalami multikolinieritas.

c. Uji Heteroskedastisitas

Heteroskedastisitas digunakan untuk menguji variasi residual yang berbeda dari satu periode pengamatan ke periode pengamatan lainnya. Untuk memprediksi keberadaan heteroskedastisitas dalam suatu model, dapat dilihat melalui pola *Scatterplot*, di mana regresi dianggap tidak mengalami heteroskedastisitas jika titik-titik data tersebar di atas dan di bawah atau di sekitar angka 0.<sup>73</sup> Metode *Gletser*

dapat diterapkan untuk menilai keberadaan heteroskedastisitas dengan

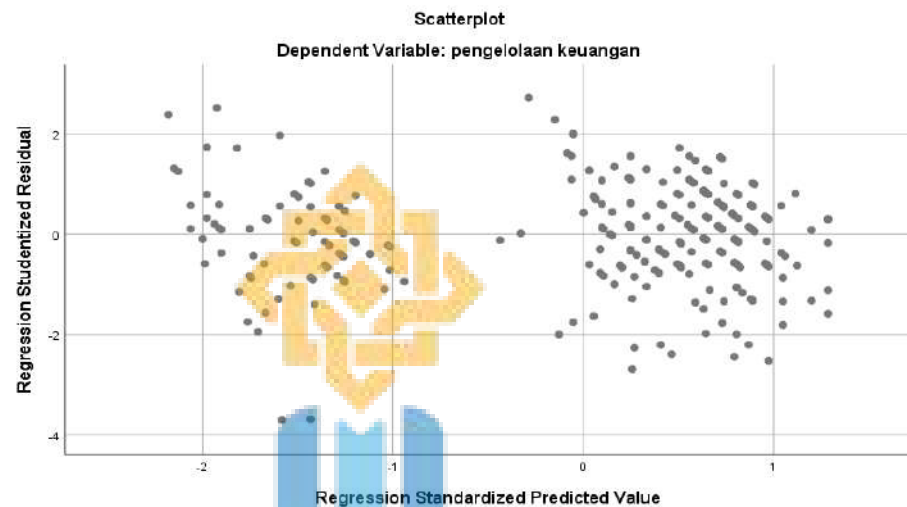
melihat tingkat signifikansinya. Heteroskedastisitas, yang berarti tidak adanya heteroskedastisitas, dapat diindikasikan jika nilai signifikansinya lebih besar dari 0,05.

---

<sup>73</sup> V. Wiratna Sujarweni, 188.



**Gambar 4.3**  
**Hasil Uji Heteroskedastisitas Scatterplot**



*Sumber : Hasil pengelolaan data primer SPSS 25.00,2023*

Berdasarkan hasil uji heteroskedastisitas pada gambar di atas menunjukkan bahwa titik-titik tersebut tersebar secara acak baik di atas maupun di bawah nol. Dalam hal ini, titik-titik data di atas tidak berkumpul hanya di bagian atas atau bawah saja, dan penyebaran titik-titik data tidak membentuk pola. Oleh karena itu, dapat diartikan

bahwa tidak terjadi heteroskedastisitas pada penelitian ini.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ  
J E M B E R

**Tabel 4.11**  
**Hasil Uji Heteroskedastisitas Gletser**

Coefficients <sup>a</sup>						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	1.957	.321		6.090	.000
	Literasi keuangan	.020	.035	.088	.575	.566
	Perilaku keuangan	-.030	.031	-.149	-.967	.334

a. Dependent Variable: Abs\_RES

Sumber: Hasil pengelolaan data primer SPSS 25.00, 2023

Pada tabel 4.10 menunjukkan bahwa nilai signifikansi pada variabel literasi keuangan sebesar 0,566 dan nilai signifikansi pada variabel perilaku keuangan sebesar 0,334, dimana nilai tersebut lebih besar dari 0,05. Dengan hal ini dapat dikatakan bahwa variabel independen dalam penelitian ini tidak terjadi heteroskedastisitas.

#### 4. Uji Regresi Linear Berganda

Analisis regresi linear berganda dilakukan untuk menilai dampak atau keterkaitan secara linier antara dua atau lebih variabel independen terhadap satu variabel dependen. Tujuan uji ini adalah untuk memberikan bukti mengenai adanya hubungan di antara variabel-variabel tersebut.

**Tabel 4.12**  
**Hasil Uji Regrensi Linear Berganda**

Coefficients <sup>a</sup>						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	.901	.506		1.781	.076
	Literasi Keuangan	.551	.055	.481	9.949	.000
	Perilaku keuangan	.484	.048	.487	10.062	.000

a. Dependent Variable: Pengelolaan keuangan

Sumber : Hasil pengelolaan data primer SPSS 25.00,2023

Berdasarkan data tabel 4.11 dapat disimpulkan bahwa rumus regresi linier berganda sebagai berikut :

$$Y = \alpha + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + e$$

$$Y = 0,901 + 0,551X_1 + 0,484X_2 + e$$

Keterangan:

$Y$  = Pengelolaan keuangan

$\alpha$  = Konstanta

$\beta_1$  = Koefisien variabel literasi keuangan

$X_1$  = Variabel literasi keuangan

$\beta_2$  = Koefisien variabel perilaku keuangan

$X_2$  = Variabel perilaku keuangan

$e$  = Error

Dari persamaan tersebut dapat dijelaskan sebagai berikut :

- a. Nilai konstanta ( $a$ ) sebesar 0,901 yang artinya variabel pengelolaan keuangan ( $Y$ ) belum di pengaruhi oleh variabel literasi keuangan ( $X_1$ ) dan variabel perilaku keuangan ( $X_2$ ).
- b. Nilai  $\beta_1$  sebesar 0,551 adalah nilai koefisiensi regresi variabel literasi keuangan yang artinya terdapat hubungan positif antara variabel literasi keuangan dan pengelolaan keuangan. Hal ini dapat dikatan jika terjadi peningkatan pada variabel literasi keuangan maka akan mempengaruhi peneingkatan pada variabel pengelolaan keuangan.
- c. Nilai  $\beta_2$  sebesar 0,484 adalah nilai koefisiensi regresi variabel perilaku keuangan yang artinya adanya hubungan positif antara variabel perilaku keuangan dan pengelolaan keuangan. Hal ini dapat dikatan jika terjadi peningkatan pada variabel perilaku keuangan maka akan mempengaruhi peningkatan pada variabel pengelolaan keuangan.

## 5. Uji Hipotesis

### a. Uji t (Parsial)

Pengujian parsial dilakukan untuk menilai sejauh mana hubungan antara variabel *independent* dan variabel *dependen* secara sebagian, dengan tingkat signifikansi sebesar 5%. Uji t digunakan untuk mengukur dampak individual dari satu variabel *independent*. Jika  $t_{hitung} < t_{tabel}$  maka  $H_0$  diterima, begitupun sebaliknya.

**Tabel 4.13**  
**Hasil Uji T Parsial**

Coefficients <sup>a</sup>						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	.901	.506		1.781	.076
	Literasi Keuangan	.551	.055	.481	9.949	.000
	Perilaku keuangan	.484	.048	.487	10.062	.000

a. Dependent Variable: Pengelolaan keuangan

Sumber : Hasil pengelolaan data primer SPSS 25.00,2023

Berdasarkan tabel 4.12 diatas maka hasil uji t dapat disimpulkan sebagai berikut:

1) Uji Parsial Literasi Keuangan (X1)

Pada uji t variabel literasi keuangan menunjukka bahwa t-hitung 9,949 lebih besar (>) dari t-tabel 1,968, dengan derajat signifikansi 0,000 lebih kecil (<) dari 0,05. Hal ini dapat disimpulkan bahwa secara parsial variabel literasi keuangan mempunyai pengaruh secara signifikan terhadap variabel pengelolaan keuangan mahasiswa FEBI UIN KHAS Jember.

2) Uji Parsial Perilaku Keuangan (X2)

Diketahui uji t pada variabel perilaku keuangan mempunyai t-hitung 10,062 lebih besar (>) dari t-tabel 1,968, serta derajat signifikansi 0,000 lebih kecil (<) dari 0,05. Hal ini dapat dikatakan bahwa secara parsial variabel perilaku keuangan mempunyai

pengaruh secara signifikan terhadap variabel pengelolaan keuangan mahasiswa FEBI UIN KHAS Jember.

b. Uji F (Simultan)

Uji F digunakan untuk menentukan apakah semua variabel independen dalam model memiliki pengaruh secara bersama-sama terhadap variabel terikat. Jika nilai F hitung melebihi nilai F tabel, dan nilai signifikansi kurang dari 0,05, maka  $H_0$  ditolak, sementara  $H_3$  diterima

**Tabel 4.14**  
**Hasil Uji F Simultan**

ANOVA <sup>a</sup>						
Model	Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.	
1	Regression	12.118,495	2	6.059.248	1.321.071	.000 <sup>b</sup>
	Residual	1.325.532	289	4.587		
	Total	13.444.027	291			
a. Dependent Variable: Pengelolaan keuangan						
b. Predictors: (Constant), Perilaku keuangan, Literasi Keuangan						

Sumber : Hasil pengelolaan data primer SPSS 25.00, 2023

Pada tabel 4.13 diketahui bahwa uji f mempunyai nilai f-hitung 1321,071 dengan tingkat signifikansi 0,000. Maka  $H_0$  ditolak dan  $H_3$  diterima sebab  $f\text{-hitung } 1321,071 > f\text{-tabel } 3,03$  dan nilai signifikansi  $0,000 < 0,05$ . Demikian dapat di simpulkan bahwa pengelolaan keuangan mahasiswa FEBI UIN KHAS Jember secara signifikan dipengaruhi oleh literasi keuangan dan perilaku keuangan.

c. Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ )

Uji  $R^2$  bertujuan untuk mengukur proporsi varians pada variabel dependen yang dapat dijelaskan oleh variabel independen. Dengan rentang nilai dari 0 sampai 1, atau  $0 \leq R^2 \leq 1$ , nilai  $R^2$  yang lebih tinggi menunjukkan bahwa peningkatan variabel dependen dapat dijelaskan lebih banyak oleh pengaruh variabel independen.

**Tabel 4.15**

**Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ )**

Model Summary				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.949 <sup>a</sup>	.901	.901	2.142
a. Predictors: (Constant), Perilaku keuangan, Literasi Keuangan				

Sumber : Hasil pengelolaan data primer SPSS 25.00,2023

Berdasarkan tabel 4.14 menunjukkan bahwa R square ( $R^2$ )

pada penelitian ini memiliki nilai sebesar 0,901 atau jika di presentasikan sebesar 90,1%. Maka secara simultan variabel independen berpengaruh sebesar 90,1% dan sisanya 9,9% dipengaruhi oleh variabel lainnya.

#### D. Pembahasan

##### 1. Pengaruh literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN KHAS Jember

Berdasarkan hasil dari uji-t yang telah dilakukan menunjukkan bahwa variabel literasi keuangan ( $X_1$ ) mempunyai pengaruh yang

signifikan terhadap pengelolaan keuangan (Y) mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN KHAS Jember. Hasil pengujian menunjukkan bahwa nilai Sig.  $0,000 < 0,05$  dan nilai t-hitung sebesar  $9,949 > t\text{-tabel } 1,968$ . Maka dapat dinyatakan bahwa hipotesis H1 diterima dan H0 ditolak, yang artinya literasi keuangan berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa.

Hal ini membuktikan bahwa literasi keuangan berperan penting dalam peningkatan pengelolaan keuangan mahasiswa. Dengan pemahaman yang baik tentang literasi keuangan, mahasiswa dapat membuat rencana anggaran yang realistis, memprioritaskan pengeluaran, dan mengelola utang dengan bijaksana. Selain itu, literasi keuangan membantu mahasiswa memahami pentingnya menabung dan berinvestasi untuk masa depan mereka, sehingga mereka dapat membangun keamanan finansial jangka panjang.

Pernyataan ini juga didukung oleh penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Ni Luh Putu Kristina Dewi, dkk, hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Literasi Keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Unmas. Ini berarti pengelolaan keuangan yang efektif perlu didasari oleh literasi keuangan yang kuat. Literasi keuangan juga berkaitan dengan perilaku keuangan yang positif. Dengan adanya pengelolaan keuangan yang baik dan literasi



keuangan yang memadai, diharapkan dapat meningkatkan kualitas hidup..<sup>74</sup>

## **2. Pengaruh perilaku keuangan terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN KHAS Jember**

Hasil uji t yang sudah dilakukan menunjukkan bahwa variabel pengaruh perilaku keuangan berpengaruh terhadap variabel pengelolaan keuangan. Hal ini dapat dibuktikan dengan hasil analisis yang menunjukkan nilai  $\text{Sig. } 0,000 < 0,05$  dan nilai t-hitung sebesar  $10,062 > t\text{-tabel } 1,968$ , dimana mengindikasikan bahwasanya hipotesis H2 diterima dan H0 ditolak. Dengan ini perilaku keuangan memberi pengaruh positif terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN KHAS Jember.

Perilaku keuangan mempelajari tentang teori ekonomi, psikologi, dan sosiologi dalam proses pengambilan keputusan keuangan. Dengan perilaku keuangan yang baik sangat penting bagi mahasiswa dalam mengelola keuangan mereka dengan efektif. Perilaku keuangan mencakup kebiasaan pengeluaran, tabungan, dan investasi yang bijaksana. Mahasiswa yang memiliki perilaku keuangan yang baik cenderung lebih disiplin dalam mengelola uang mereka, termasuk membatasi pengeluaran yang tidak perlu dan memprioritaskan kebutuhan finansial mereka.

---

<sup>74</sup> Ni Luh Putu Kristina Dewi, dkk, "Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup Hedonisme, Dan Pendapatan Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Unmas," *Jurnal Emas* , vol.2 no.3 (2021) 83.

Pernyataan ini juga didukung oleh penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Very dan Desy, hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Perilaku Keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Pengelolaan Keuangan.<sup>75</sup> Dengan memiliki perilaku keuangan, mahasiswa dapat membangun kebiasaan pengeluaran yang sehat dan menghindari hutang yang berlebihan, sehingga meningkatkan stabilitas finansial mereka saat ini dan di masa depan.

### **3. Pengaruh Literasi Keuangan dan Perilaku Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN KHAS Jember**

Hasil uji F menunjukkan bahwa literasi keuangan dan perilaku keuangan memiliki pengaruh yang signifikan. Dengan nilai F-hitung mencapai 1321,071 dan tingkat signifikansi (sig) sebesar 0,000, kesimpulan ditarik bahwa nilai signifikansi yang lebih kecil dari 0,05 menandakan penerimaan H1 dan penolakan H0. Oleh karena itu, dapat disimpulkan bahwa variabel bebas yang terdiri dari literasi keuangan dan perilaku keuangan secara bersama-sama atau simultan berpengaruh secara signifikan terhadap variabel pengelolaan keuangan.

Hal ini dapat dikatakan bahwa semakin tinggi tingkat literasi keuangan dan semakin baik perilaku keuangan seorang mahasiswa, maka akan semakin baik pula kemampuan mereka dalam mengelola keuangan

<sup>75</sup> Very Andrianingsih dan Dessy Novitasari, "Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pada Ibu Rumah Tangga," *Jurnal Manajemen Dan Bisnis Indonesia* Vol.08 no.01 (2022) 126.

secara bijaksana. Ini berarti bahwa pengetahuan dan tindakan yang tepat dalam hal keuangan akan membantu seseorang untuk membuat keputusan yang lebih cerdas dalam pengelolaan keuangannya.



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ  
J E M B E R

## BAB V

### PENUTUP

#### A. Kesimpulan

1. Literasi keuangan memiliki pengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN KHAS Jember. Hal ini dibuktikan oleh hasil uji-t yang menunjukkan nilai signifikansi yang lebih kecil dari 0,05, serta nilai t-hitung yang lebih besar dari t-tabel. Literasi keuangan memainkan peran penting dalam meningkatkan kemampuan mahasiswa dalam membuat rencana anggaran yang realistis, memprioritaskan pengeluaran, mengelola utang dengan bijaksana, dan memahami pentingnya menabung dan berinvestasi untuk masa depan mereka.
2. Perilaku keuangan juga memiliki pengaruh yang signifikan terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN KHAS Jember. Hasil analisis menunjukkan nilai signifikansi yang lebih kecil dari 0,05, serta nilai t-hitung yang lebih besar dari t-tabel. Perilaku keuangan yang baik mencakup kebiasaan pengeluaran, tabungan, dan investasi yang bijaksana, serta membantu mahasiswa membangun kebiasaan pengeluaran yang sehat dan menghindari hutang yang berlebihan.
3. Secara bersama-sama atau simultan, literasi keuangan dan perilaku keuangan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN

KHAS Jember. Hal ini ditunjukkan oleh hasil uji F yang menunjukkan nilai signifikansi yang lebih kecil dari 0,05. Semakin tinggi tingkat literasi keuangan dan semakin baik perilaku keuangan seorang mahasiswa, maka akan semakin baik pula kemampuan mereka dalam mengelola keuangan secara bijaksana, membantu meningkatkan stabilitas finansial mereka saat ini dan di masa depan.

## B. Saran

1. Program literasi keuangan diterapkan dalam kurikulum Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam di UIN KHAS Jember. Ini mencakup pelatihan dan workshop untuk meningkatkan pemahaman mahasiswa tentang konsep keuangan, anggaran, manajemen utang, tabungan, dan investasi. Tujuannya adalah memberi mahasiswa keterampilan dan pengetahuan untuk mengelola keuangan dengan bijaksana, mendukung stabilitas finansial, dan masa depan yang lebih baik.
2. Disarankan program pembinaan perilaku keuangan berkelanjutan di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN KHAS Jember. Ini mencakup dukungan untuk mengembangkan kebiasaan pengeluaran yang sehat, manajemen tabungan, dan keputusan investasi yang cerdas. Dengan mendorong perilaku keuangan yang baik, mahasiswa diharapkan dapat membangun fondasi keuangan yang kuat, mengurangi risiko keuangan, dan mencapai stabilitas finansial yang lebih baik di masa depan.
3. Disarankan program terpadu literasi keuangan dan perilaku keuangan untuk meningkatkan pengelolaan keuangan mahasiswa secara

keseluruhan. Ini meliputi kegiatan untuk meningkatkan pemahaman konsep dasar keuangan dan mengembangkan kebiasaan pengeluaran yang bijaksana. Pentingnya akses mahasiswa terhadap informasi dan sumber daya relevan, seperti konseling keuangan dan sumber daya online, juga ditekankan.



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ  
J E M B E R

## DAFTAR PUSTAKA

- Andrianingsih,V., & Novitasari, D. “Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pada Ibu Rumah Tangga,” *Jurnal Manajemen Dan Bisnis Indonesia* Vol.08 no.01 (2022) .
- Arianti, Baiq Fitri, *Literasi Keuangan*. Purwokerto : CV. Pena Persada, 2021.
- Arta S, P. A., & Suarmanayasa, I. N. “Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM di Kecamatan Gerokgak pada Masa Pandemi COVID-19.” *Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Humanika*, no.2, (2022).
- Baihaqqy, M. R. I., *Manajemen Keuangan I*. Jawa Tengah : Amerta Media, 2023.
- Choerudin, A., Zulfakhry, Widyaswati, R., Warpindyastuti, L. D., Khasanah, J. S. N., Harto, B., Oktaviani, N. F., Sohilauw, M. I., Nugroho, L., Suharsono, J., & Paramita, V. S. *Literasi Keuangan*. Padang: Global Eksekutif Teknologi, 2023.
- Fauzi, Dodi Ahmad. *Cerdas Finansial, Sekarang*. Jakarta: Edsa Mahkota, 2016.
- Firdaus, M. *Ekonometrika Suatu Pendekar Aplikatif, Edisi Kedua*. Jakarta: Bumi Aksara, 2011.
- Ghozali, I. *Aplikasi Analisis Muktivariate Dengan Program SPSS*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 2013.
- Herdjono, Irine dan Lady Angela Damanik. “Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Parental Income Terhadap Financial Management Behavior,” *Jurnal Manajemen Teori dan Terapan*, no.3 (2016).
- Is’adi, M., dan Mauliyah, N. I. “Pengelolaan Keuangan Yang Akuntabel Pada Lembagaamil Zakat Azka Jember,” *Jurnal Pengabdian Kepada Masyarakat*, no.2 (2022).
- Jannah, Annisa Nurul. “Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Mahasiswa Unismuh Dalam Mengelola Keuangan Pribadi.” Skripsi, Universitas Muhammadiyah Makassar, 2022.
- Joseph, C. N. “Pengaruh Literasi Keuangan Dan Faktor Demografi Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pribadi Pada Dosen-Dosen Fakultas Ekonomi Ukim.” *Jurnal SOSOQ*, no.1, (2020).

- Musdalifah. “Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan Dan Pendapatan Terhadap Pengelolaan Keuangan (Studi Kasus Pada Masyarakat Desa Pancur Kecamatan Keritang Kabupaten Indragiri Hilir).” Skripsi, UIN SUSKA Riau, 2022.
- Napitupulu, J. H., Ellyawati, N., & Astuti, R. F. “Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Kota Samarinda”. *Jurnal Pendidikan Ekonomi (JUPE)*, no.3 (2021).
- Nurdin, I., dan Hartati, S. *Metodologi Penelitian Sosial*. Surabaya : Media Sahabat Cendekia, 2019.
- Otoritas Jasa Keuangan (OJK). 2022. Infografis Hasil Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan Tahun 2022. , [Infografis Hasil Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan Tahun 2022 \(ojk.go.id\)](https://www.ojk.go.id/infografis/Infografis_Hasil_Survei_Nasional_Literasi_dan_Inklusi_Keuangan_Tahun_2022), diakses pada 25 September 2023.
- Pratiwi, A., dan Muqmiroh, F. “Pengaruh Kinerja Keuangan Terhadap Keputusan Investasi Di Indonesia” *JEBI Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam*, no.2 (September 2022).
- Purnomo, R. A. *Analisis Statistik Ekonomi dan Bisnis Dengan SPSS*. Ponorogo: Wade Group, 2016.
- Putri, D. A. R. “Analisis Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Akuntansi.” Skripsi, Universitas Jenderal Soedirman, 2021.
- Republika. 2023. OJK Ungkap Hingga Kini Tingkat Literasi Keuangan di Indonesia Belum 50 Persen. , <https://ekonomi.republika.co.id/benta/s/1551349/ojk-ungkap-hingga-kini-tingkat-literasi-keuangan-di-indonesia-belum-50-persen>, diakses pada 25 September 2023.
- Ridwan, Rusyana, A., dan Emas, *Cara Mudah Belajar SPSS 17,0 dan Aplikasi Statistik Penelitian*. Bandung: Alfabeta, 2013.
- Safitri, D. D., dan dkk, “Peningkatan Literasi Keuangan Melalui Program Pengabdian Masyarakat : Optimalisasi Sistem Layanan Kredit Jangka Pendek Kantor Cabang Pt.Pegadaian (Persero) Cabang Bondowoso” *Jurnal GEMBIRA (Pengabdian Kepada Masyarakat)* vol.2 no.1 (2024)
- Sari, N. R., & Listiadi, A. “Pengaruh Literasi Keuangan, Pendidikan Keuangan di Keluarga, Uang Saku terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan dengan *Financial Self-Efficacy* sebagai Variabel Intervening.” *Jurnal Pendidikan Akuntansi (JPAK)*, no.1 (2021).



- Selvi. *Literasi Keuangan Masyarakat*. Gorontalo : Ideas Publishing, 2018.
- Suciyawati, N.D., & Sinarwati, N.K. “Pengaruh perilaku keuangan terhadap keputusan investasi.” *Jurnal Manajemen*, no.4 (2021)
- Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*. Bandung : Alvabeta. 2013.
- Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*. Bandung : Alvabeta, 2013.
- Sujarweni, V. W. *Metodologi Penelitian Bisnis Dan Ekonomi Pendekatan Kuantitatif* . Yogyakarta: PT. Pustaka Baru, 2019.
- Sunyoto, A. *Konsep Dasar Pemasaran & Perilaku Konsumen*. Yoyakarta: CAPS Center for Academic Publishing Service, 2013.
- Suriani, S. *Financial Behavior*. Medan: Yayasan Kita Menulis, 2022
- Widayat, *Metode Penelitian Pemasaran*. Malang: UMM Press, 2004.
- Yanti, K. D., & Suci, N. M. “Pengaruh Literasi, Sikap Keuangan, Pengendalian Diri Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Rumah Tangga di Desa Panji Anom.” *Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Humanika*, no.1 (2023).
- Yusuf, M. A., dan dkk, “Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup .Dan Pendidikan Keuangan Dalam Keluarga Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa Pendidikan Ekonomi UNS,” *Journal on Education* vol.5 no.4 (2023) 12987.
- Yusuf, M. *Metode Penelitian Kualitatif, Kuantitatif dan Penelitian Gabungan*. Jakarta. PT Galia, 2014.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ  
J E M B E R

## Matriks Penelitian

Judul	Variabel	Indikator	Sumber Data	Metodologi Penelitian	Fokus Penelitian
Pengaruh Literasi Keuangan dan Perilaku Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN KHAS Jember	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Variable independen (X)                             <ol style="list-style-type: none"> <li>a. Literasi Keuangan</li> <li>b. Perilaku Keuangan</li> </ol> </li> <li>2. Variable dependen (Y) : Pengelolaan keuangan.</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Literasi Keuangan                             <ol style="list-style-type: none"> <li>a. Pengetahuan umum tentang keuangan</li> <li>b. Simpanan dan pinjaman</li> <li>c. Asuransi</li> <li>d. Investasi</li> </ol> </li> <li>2. Sikap Keuangan                             <ol style="list-style-type: none"> <li>a. Melunasi tagihan atau hutang tepat waktu</li> <li>b. Merencanakan anggaran pengeluaran dan belanja</li> <li>c. Mencatat semua pengeluaran serta belanja</li> </ol> </li> </ol>	Data primer <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Kuesioner atau angket</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>2. Pendekatan penelitian: Kuantitatif</li> <li>3. Jenis penelitian : Asosiatif</li> <li>4. Populasi dan Sampel                             <ol style="list-style-type: none"> <li>a. Populasi: mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis UIN KHAS Jember angkatan 2020 dan 2021</li> <li>b. Jumlah sampel : 292 responden</li> <li>c. Teknik pengambilan sampel : <i>purposive sampling</i></li> </ol> </li> <li>5. Teknik pengumpulan data : Kuesioner atau angket</li> <li>6. Analisis data                             <ol style="list-style-type: none"> <li>a. Uji Hipotesis</li> </ol> </li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Apakah literasi keuangan berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa fakultas ekonomi dan bisnis islam UIN KHAS Jember?</li> <li>2. Apakah perilaku keuangan berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa fakultas ekonomi dan bisnis islam UIN KHAS Jember?</li> <li>3. Apakah literasi keuangan dan perilaku keuangan berpengaruh secara simultan terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa fakultas ekonomi dan bisnis</li> </ol>

		<p>(harian, bulanan, dan lain-lain)</p> <p>d. Menyiapkan dana untuk pengeluaran tidak terduga</p> <p>e. Menabung</p> <p>3. Pengelolaan keuangan</p> <p>a. Penggunaan dana</p> <p>b. Penentuan sumber dana</p> <p>c. Manajemen resiko</p> <p>d. Perencanaan masa depan</p>	<p>b. Uji Instrumen Penelitian</p> <p>c. Uji Asumsi Klasik</p> <p>d. Regresi Linier Berganda</p>	<p>islam UIN KHAS Jember?</p>
--	--	---	--	-------------------------------

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
 KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ  
 J E M B E R

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nindia Oktaviana

Nim : 205105030006

Prodi Studi : Akuntansi Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Institusi : Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember

Dengan ini menyatakan bahwa penelitian dengan judul **“Pengaruh Literasi Keuangan dan Perilaku Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN KHAS Jember”** Adalah benar-benar hasil karya saya sendiri kecuali kutipan-kutipan yang dirujuk sumbernya. Apabila terdapat kesalahan di dalamnya, maka sepenuhnya akan menjadi tanggung jawab saya.

Demikian surat pernyataan ini dibuat dan dapat digunakan sebagaimana semestinya.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ  
JEMBER

Jember, 07 Mei 2024



**Nindia Oktaviana**  
NIM. 205105030006

## Kuesioner atau Angket Penelitian

“Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN KHAS Jember”

### A. Petunjuk Pengisian Kuesioner

Pilihlah salah satu jawaban yang menurut Anda paling tepat dengan memberi tanda ( • ) pada alternatif jawaban yang telah disediakan sesuai dengan kondisi yang menurut anda sesuai dengan anda. Pada setiap pertanyaan pernyataan telah disediakan bagian lima (5) point skala di sampingnya dengan keterangan sebagai berikut:

No	Pernyataan	Pilihan	Bobot
1.	Sangat Setuju	SS	5
2.	Setuju	S	4
3.	Kurang Setuju	KS	3
4.	Tidak Setuju	TS	2
5.	Sangat Tidak Setuju	STS	1

### B. Identitas Responden

1. Nama : .....

2. Angkatan : .....

3. Prodi : .....

### C. Kuesioner penelitian

#### 1. Literasi Keuangan

No	Pernyataan	SS	S	KS	TS	STS
1.	Saya mengerti istilah dari mengelola keuangan					
2.	Perencanaan keuangan pribadi sangat bermanfaat dalam mengelola keuangan.					

3.	Jangka waktu pelunasan adalah hal yang harus diperhatikan ketika meminjam uang di lembaga keuangan.					
4.	Dengan membeli polis asuransi, perusahaan asuransi sebagai penanggung akan melindungi anda dari kerugian yang mungkin terjadi di masa depan.					
5.	Investasi merupakan penanaman modal untuk jangka panjang dengan harapan mendapatkan keuntungan di masa yang akan datang.					
6.	Apabila anda membeli saham perusahaan B di pasar saham, maka anda memiliki bagian kepemilikan perusahaan B.					

## 2. Perilaku Keuangan

No	Pernyataan	SS	S	KS	TS	STS
1.	Saya membayar pinjaman dalam waktu yang telah ditentukan atau tepat waktu					
2.	Saya menyisihkan uang saku untuk anggaran pengeluaran dan belanja					
3.	Saya membuat anggaran pengeluaran dan belanja ( harian, mingguan, bulanan dan lain lain )					
4.	Saya mencatat dan mengontrol pengeluaran pribadi saya (misalnya, membuat spreadsheet biaya dan pendapatan)					
5.	Saya memiliki cadangan keuangan setidaknya tiga kali penghasilan bulanan saya, yang dapat digunakan di momen tak terduga (missal membeli kebutuhan kuliah)					
6.	Saya memulai menyisihkan uang sedikit demi sedikit berinvestasi					

7.	Saya menabung untuk jangka Panjang					
----	------------------------------------	--	--	--	--	--

### 3. Pengelolaan Keuangan

No	Pernyataan	SS	S	KS	TS	STS
1.	Ketika saya melihat sesuatu dan saya menginginkan, saya tidak akan tergesa- gesa untuk membelinya.					
2.	Saya membayar tagihan tepat waktu (misal: uang kost atau kontrakan)					
3.	Saya melakukan pinjaman karena mengalami kesulitan keuangan.					
4.	Sebelum saya berbelanja, saya melakukan survey harga di tempat saya ingin berbelanja.					
5.	Saya berusaha setiap bulan menghasilkan uang.					
6.	Saya mengatur anggaran agar dapat digunakan untuk satu bulan					
7.	Saya melakukan investasi untuk jangka panjang.					


  
 UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
 KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ  
 J E M B E R



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jl. Mataram No. 01 Mangli, Kaliwates, Jember, Jawa Timur Kode Pos 68136 Telp. (0331) 487550  
Fax (0331) 427005 e-mail [febri@uinckhas.ac.id](mailto:febri@uinckhas.ac.id) Website <https://febri.uinckhas.ac.id/>



Kepada Yth.

**Dekan FEBI UIN Kiai Haji Achmad Siddiq Jember**

Jl. Mataram No. 01 Mangli, Kaliwates, Jember,  
Jawa Timur Kode Pos: 68136

Dalam rangka menyelesaikan tugas Skripsi, maka dengan ini saya :

Nama : Nindia Oktaviana  
NIM : 205105030006  
Semester : VII (Tujuh)  
Prodi : Akuntansi Syariah

Mohon izin untuk mengadakan Penelitian/Riset pada tanggal 29 September – 30 Desember 2023 mengenai Pengaruh Literasi Keuangan dan Perilaku Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN KHAS Jember.

Demikian atas perkenan dan kerjasamanya disampaikan terima kasih.

Jumat, 29 September 2023  
Hormat saya,

**Nindia Oktaviana**

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ  
J E M B E R





KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Mataram No 1 Mangli, Jember, Kode Pos 68136  
Telp (0331) 487550 Fax (0331) 427005 e-mail: infofebi@uinkhas.ac.id  
Website: www.febi.uinkhas.ac.id



**SURAT KETERANGAN**

Nomor: B-192 /Un.22/7.a/PP.00.9/03/2024

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Dr. Nurul Widyawati Islami Rahayu, S.Sos, M.Si  
NIP : 197509052005012003  
Pangkat, Gol./Ruang : Penata Tk.I / III d  
Jabatan : Wakil Dekan Bidang Akademik  
Unit kerja : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Kiai Haji Achmad Siddiq Jember

Menerangkan bahwa nama dibawah ini:

Nama : Nindia Oktaviana  
NIM : 205105030006  
Semester : VII (Tujuh)  
Program Studi/ Fakultas : Akuntansi Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Kiai Haji Achmad Siddiq Jember

Yang bersangkutan telah melaksanakan penelitian untuk memenuhi tugas skripsi, pada tanggal 29 September – 30 Desember 2023 dengan judul "Pengaruh Literasi Keuangan dan Perilaku Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN KHAS Jember".

Demikian surat ini dibuat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ  
JEMBER

Jember, 25 Maret 2024

a.n Dekan  
Wakil Dekan Bidang Akademik  
dan Pengembangan



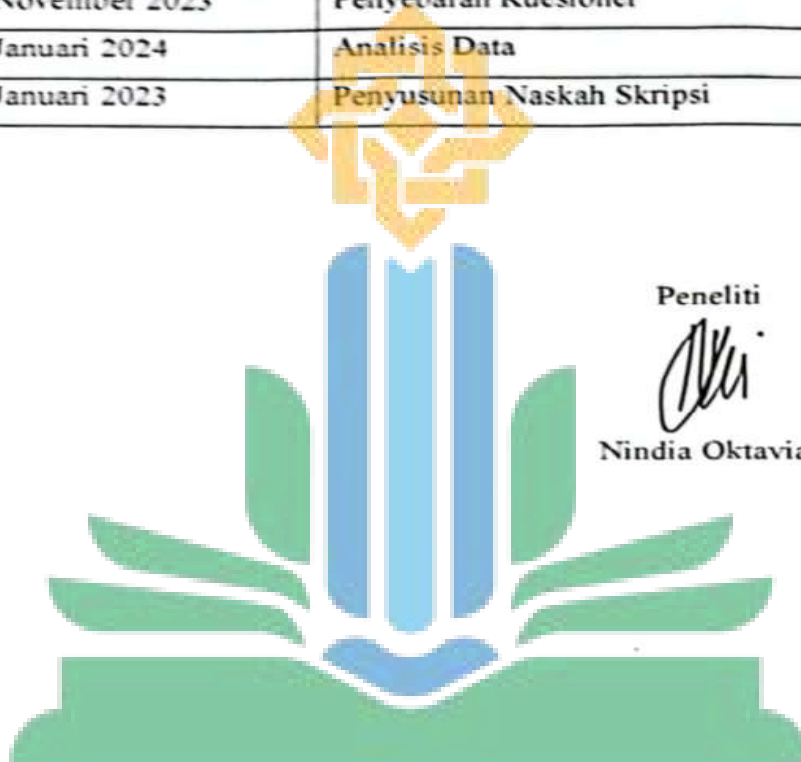
Nurul Widyawati Islami Rahayu



7

**Jurnal penelitian**

No.	Tanggal	Uraian Kegiatan
1.	15 September 2023	Penyusunan Proposal
2.	29 September 2023	Penyerahan Surat Izin Penelitian
2.	12 Oktober 2023	Pendaftaran Ujian seminar proposal
3.	27 Oktober 2023	Ujian Seminar Proposal
5.	10 November 2023	Penyebaran Kuesioner
6.	02 Januari 2024	Analisis Data
7.	20 Januari 2023	Penyusunan Naskah Skripsi

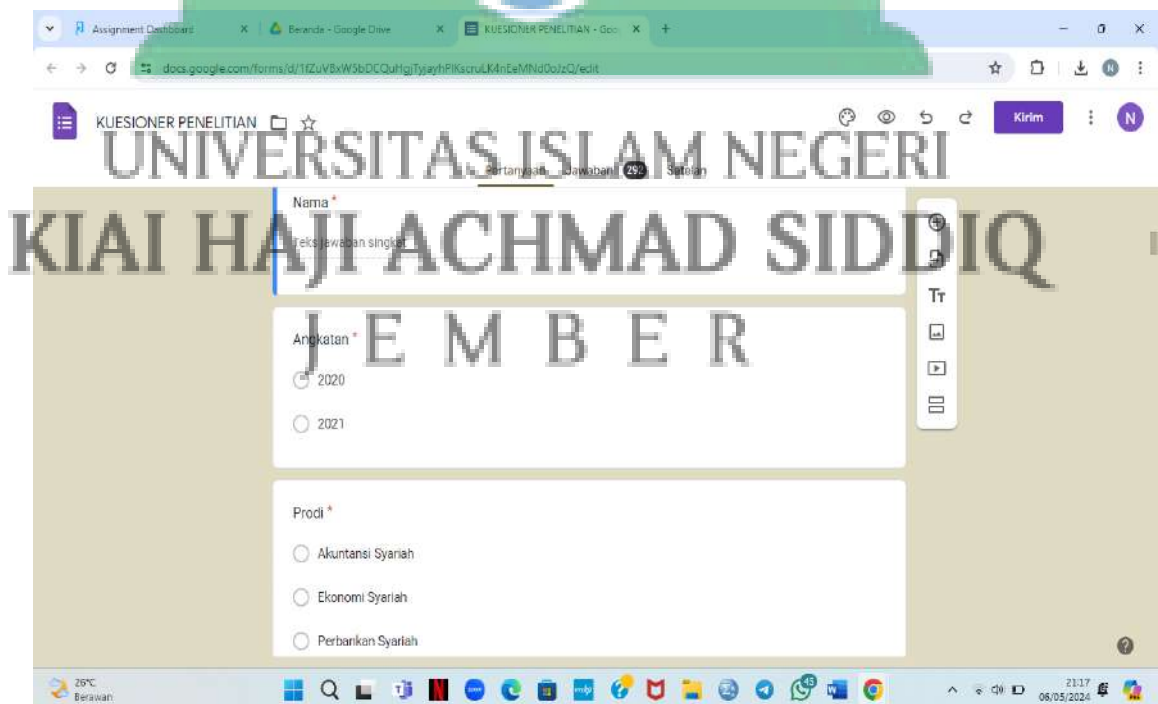
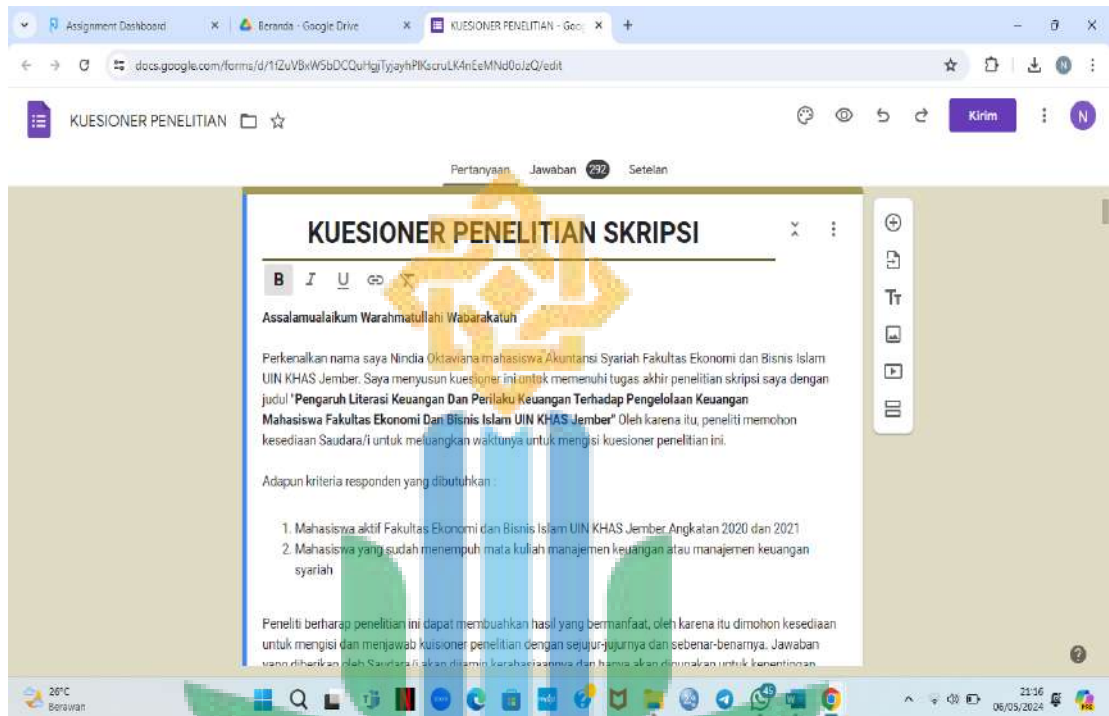


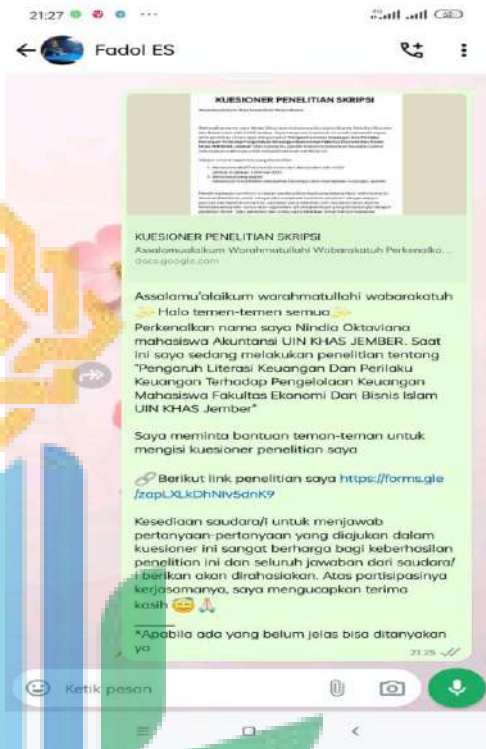
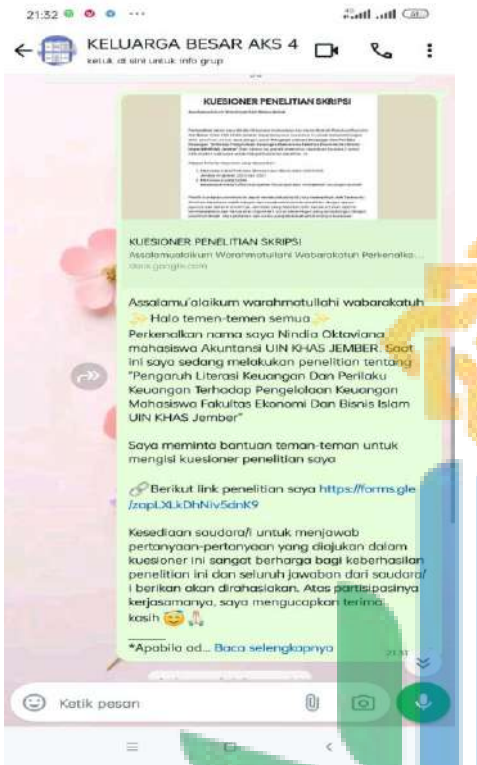
Peneliti

Nindia Oktaviana

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ  
J E M B E R

## Dokumentasi Penelitian





UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
KIAI ABULACHMAD SIDDIQ  
JEMBER

## Data Kuesioner Penelitian

### 1. Variabel Literasi Keuangan (X1)

No	Literasi Keuangan (X1)						Total
	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	
1	5	5	4	4	5	4	27
2	5	5	5	5	5	5	30
3	5	5	5	5	4	4	28
4	4	5	5	5	5	5	29
5	5	5	5	5	5	5	30
6	5	5	5	5	5	5	30
7	4	4	5	4	5	5	27
8	4	4	4	3	4	4	23
9	4	4	4	4	4	4	24
10	5	5	5	5	5	5	30
11	5	5	4	4	4	3	25
12	5	5	5	5	5	4	29
13	4	5	5	5	5	5	29
14	4	4	4	4	4	4	24
15	4	5	5	4	5	5	28
16	5	5	5	4	5	4	28
17	4	4	5	4	5	4	26
18	4	4	4	4	4	4	24
19	5	5	5	4	5	4	28
20	4	4	5	4	5	5	27
21	4	5	5	5	4	4	27
22	5	5	4	4	4	5	27
23	4	4	4	4	5	5	26
24	4	4	5	5	4	5	27
25	3	4	4	4	4	4	23
26	4	4	5	4	4	4	25
27	4	5	4	4	4	4	25
28	5	4	5	4	5	4	27
29	5	5	4	3	4	4	25
30	4	5	5	4	4	4	26
31	5	5	5	5	5	5	30
32	5	5	5	5	5	5	30
33	5	5	4	3	5	4	26
34	5	5	5	5	5	4	29
35	4	5	5	5	5	5	29
36	5	5	5	5	5	5	30

37	4	5	5	4	5	5	28
38	5	5	5	5	5	5	30
39	4	5	4	4	5	4	26
40	4	4	5	3	4	4	24
41	4	5	5	5	5	5	29
42	4	4	5	4	4	4	25
43	5	5	5	4	4	4	27
44	4	4	4	4	4	4	24
45	5	5	5	5	5	5	30
46	4	4	4	4	5	5	26
47	4	4	4	5	4	4	25
48	4	5	5	4	4	5	27
49	4	4	5	4	4	4	25
50	4	4	4	4	4	4	24
51	4	5	4	3	4	4	24
52	4	5	4	4	5	4	26
53	4	4	4	4	4	4	24
54	4	4	4	4	4	4	24
55	4	5	3	5	5	5	27
56	5	5	5	4	5	5	29
57	4	4	4	4	4	4	24
58	4	4	4	4	4	4	24
59	4	5	5	4	4	4	26
60	5	5	4	4	5	4	27
61	5	5	4	4	5	4	27
62	4	4	4	4	4	4	24
63	5	5	5	5	5	5	30
64	4	5	4	4	4	4	25
65	5	4	5	5	4	5	28
66	5	5	4	4	5	4	27
67	4	5	5	4	4	5	27
68	4	5	5	4	4	4	26
69	5	5	4	5	5	4	28
70	4	4	5	4	4	4	25
71	5	4	5	4	4	4	26
72	4	4	4	3	4	5	24
73	4	5	5	4	5	5	28
74	5	4	4	4	4	4	25
75	4	5	4	5	5	4	27
76	4	4	5	4	5	5	27
77	3	2	2	2	2	2	13

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
 KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ  
 JEMBER

78	2	2	2	3	2	2	13
79	5	4	5	5	4	5	28
80	3	2	2	2	3	2	14
81	4	4	5	5	4	4	26
82	3	3	2	1	2	3	14
83	4	4	5	4	4	4	25
84	1	1	2	3	1	3	11
85	5	5	5	5	4	4	28
86	4	4	5	4	5	5	27
87	5	5	3	4	5	5	27
88	4	4	4	5	5	4	26
89	5	4	5	3	4	5	26
90	4	4	5	5	4	4	26
91	2	3	3	2	2	3	15
92	3	5	5	4	4	4	25
93	3	4	4	4	4	5	24
94	4	5	4	4	4	4	25
95	4	4	5	4	5	5	27
96	3	4	3	3	4	5	22
97	4	5	5	4	4	5	27
98	3	3	2	2	2	2	14
99	5	5	5	5	5	3	28
100	5	3	4	5	5	3	25
101	5	4	4	5	5	4	27
102	3	3	5	3	5	5	24
103	4	4	5	5	4	4	26
104	5	5	5	5	4	5	29
105	3	3	3	3	3	3	18
106	5	4	4	5	4	5	27
107	3	2	3	2	2	2	14
108	4	4	4	5	5	4	26
109	5	4	5	5	4	4	27
110	4	5	5	4	5	4	27
111	3	3	1	2	3	2	14
112	4	5	5	5	4	4	27
113	3	3	5	3	4	5	23
114	4	4	4	5	4	4	25
115	3	5	5	3	4	5	25
116	5	3	4	5	3	5	25
117	3	3	2	2	3	3	16
118	3	4	5	4	4	3	23

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
 KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ  
 JEMBER

119	5	4	3	3	3	5	23
120	5	4	5	5	5	5	29
121	3	2	1	2	3	3	14
122	4	4	5	5	5	4	27
123	3	2	3	3	2	2	15
124	2	3	1	1	3	2	12
125	5	5	4	5	4	4	27
126	5	4	4	3	5	4	25
127	5	4	4	4	4	5	26
128	4	4	5	5	4	4	26
129	3	1	2	3	2	2	13
130	3	2	3	2	2	2	14
131	5	3	4	4	3	5	24
132	3	3	3	3	3	1	16
133	4	4	5	4	4	5	26
134	2	3	2	3	2	1	13
135	4	5	4	5	4	4	26
136	1	3	3	1	3	1	12
137	4	4	5	5	5	5	28
138	5	4	3	5	3	3	23
139	1	3	3	3	3	1	14
140	4	5	4	5	5	4	27
141	1	2	3	3	3	3	15
142	4	5	5	5	4	4	27
143	1	2	2	3	1	2	11
144	3	3	4	5	3	4	22
145	4	3	3	5	3	5	23
146	4	3	4	4	3	3	21
147	5	5	4	5	4	5	28
148	5	3	4	4	5	5	26
149	2	2	3	2	1	3	13
150	4	5	5	4	5	5	28
151	4	3	3	5	3	3	21
152	4	4	5	5	4	4	26
153	2	2	2	1	3	1	11
154	2	2	2	2	1	2	11
155	1	3	2	2	1	3	12
156	4	3	3	3	3	3	19
157	3	3	3	2	3	3	17
158	5	4	4	4	4	5	26
159	4	5	5	5	4	4	27

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
 KHAI HAJI ACHMAD SIDDIQ  
 J E M B E R



160	4	5	4	4	4	5	26
161	5	5	4	5	5	4	28
162	3	2	2	3	2	2	14
163	5	4	4	4	5	5	27
164	3	1	2	1	1	1	9
165	2	3	2	2	2	2	13
166	2	2	1	2	3	2	12
167	5	4	5	5	4	4	27
168	2	2	2	2	2	2	12
169	1	2	1	3	2	3	12
170	1	2	3	3	3	3	15
171	4	4	5	4	5	5	27
172	3	1	2	2	1	1	10
173	4	5	5	5	5	5	29
174	3	2	2	3	2	3	15
175	3	2	2	2	3	2	14
176	4	4	4	4	5	5	26
177	4	4	4	5	4	5	26
178	4	4	4	5	4	5	26
179	2	2	3	3	3	3	16
180	5	5	4	4	4	3	25
181	4	5	4	4	4	5	26
182	2	2	2	1	2	2	11
183	2	1	2	2	3	1	11
184	4	4	4	4	5	5	26
185	5	4	5	4	4	5	27
186	5	5	4	5	5	5	29
187	5	5	4	4	4	5	27
188	3	3	3	3	3	3	18
189	4	3	3	4	3	5	22
190	5	5	4	5	5	4	28
191	2	3	3	2	3	3	15
192	3	3	3	3	2	3	17
193	2	3	2	1	3	3	14
194	5	4	4	4	5	5	27
195	2	1	2	3	1	3	12
196	4	3	5	5	4	4	25
197	5	4	4	5	4	5	27
198	3	1	1	1	1	3	10
199	4	4	5	5	5	4	27
200	5	5	4	5	5	4	28

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
 KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ  
 JEMBER

201	3	3	2	3	3	3	17
202	3	2	3	2	2	3	15
203	3	2	2	3	3	3	16
204	1	3	3	1	3	1	12
205	3	2	2	3	2	3	15
206	4	5	4	5	5	5	28
207	3	2	1	2	3	3	14
208	4	4	4	4	5	4	25
209	5	4	5	5	4	4	27
210	4	4	3	3	3	5	22
211	5	5	4	5	5	4	28
212	4	4	4	4	5	4	25
213	2	3	3	2	3	2	15
214	5	4	4	4	4	4	25
215	4	4	4	3	4	4	23
216	4	4	5	5	4	5	27
217	4	4	5	4	5	4	26
218	2	3	2	3	2	3	15
219	2	3	3	2	2	2	14
220	3	3	3	1	3	2	15
221	5	5	4	4	4	4	26
222	5	4	5	5	4	4	27
223	5	5	4	4	4	5	27
224	3	3	3	3	3	3	18
225	3	3	2	2	3	3	16
226	1	3	2	2	1	3	12
227	4	5	5	5	5	4	28
228	1	3	3	2	1	3	13
229	3	5	3	4	4	3	22
230	1	1	2	1	3	3	11
231	3	2	2	2	2	3	14
232	3	2	3	2	2	2	14
233	4	5	4	5	5	4	27
234	5	4	5	4	4	5	27
235	4	4	4	4	5	5	26
236	5	4	4	3	5	3	24
237	3	3	2	1	2	2	13
238	2	2	2	3	2	3	14
239	5	4	4	4	4	5	26
240	3	4	5	5	3	5	25
241	3	5	5	5	4	5	27

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
 KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ  
 JEMBER

242	4	4	5	5	5	4	27
243	1	2	2	2	1	2	10
244	4	4	5	3	4	5	25
245	4	5	4	4	5	4	26
246	3	2	2	2	3	2	14
247	5	5	4	5	5	4	28
248	4	5	4	5	5	4	27
249	4	4	4	5	5	5	27
250	2	2	2	1	3	2	12
251	3	4	4	5	3	5	24
252	4	4	5	4	4	5	26
253	5	4	5	4	5	4	27
254	2	2	3	1	2	2	12
255	4	5	4	5	4	5	27
256	3	3	3	2	2	2	15
257	4	4	5	5	3	3	24
258	2	2	2	3	3	3	15
259	4	4	5	4	5	4	26
260	4	3	5	4	4	3	23
261	2	3	3	2	2	2	14
262	3	3	3	3	2	2	16
263	4	5	3	3	3	3	21
264	5	4	4	4	5	4	26
265	2	3	2	3	3	2	15
266	3	3	2	3	2	2	15
267	2	3	2	3	3	3	16
268	4	5	5	5	5	4	28
269	2	2	3	2	2	2	13
270	5	5	4	5	4	5	28
271	2	2	3	2	2	2	13
272	1	1	1	1	1	2	7
273	3	3	3	1	2	1	13
274	4	5	5	5	5	4	28
275	5	4	4	4	4	4	25
276	5	5	5	5	5	4	29
277	5	4	4	3	3	5	24
278	4	5	5	1	4	4	23
279	4	4	5	2	4	4	23
280	5	4	4	4	3	4	24
281	4	5	5	4	4	5	27
282	5	4	4	4	3	3	23

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
 KHAI HAJI ACHMAD SIDDIQ  
 J E M B E R



27	4	4	4	4	4	4	4	28
28	5	4	3	4	4	5	3	28
29	5	5	4	4	4	5	5	32
30	5	5	5	4	5	5	5	34
31	5	5	5	5	5	5	5	35
32	5	5	5	5	5	5	5	35
33	5	5	5	4	3	4	5	31
34	5	5	5	5	5	5	5	35
35	5	4	4	4	4	4	5	30
36	5	5	5	5	4	4	4	32
37	5	5	4	3	3	4	3	27
38	5	5	5	5	5	5	5	35
39	4	4	4	4	5	5	5	31
40	4	5	2	3	2	4	4	24
41	5	5	4	4	5	5	5	33
42	4	4	3	3	4	4	3	25
43	4	4	4	4	4	4	4	28
44	4	4	4	4	4	4	4	28
45	5	5	5	5	5	5	5	35
46	4	4	4	4	3	4	5	28
47	4	5	4	5	4	4	5	31
48	4	4	5	4	4	5	5	31
49	4	5	5	4	4	4	5	31
50	4	4	4	4	4	4	4	28
51	5	4	4	4	4	4	5	30
52	5	5	5	5	4	5	4	33
53	4	4	4	4	4	4	4	28
54	4	3	3	3	2	4	4	23
55	5	5	5	5	4	5	5	34
56	5	5	5	5	5	5	5	35
57	4	4	4	3	4	4	3	26
58	4	4	4	4	4	4	4	28
59	5	3	4	4	4	4	4	28
60	4	4	4	5	5	5	5	32
61	5	5	3	3	4	5	5	30
62	4	4	4	3	3	4	4	26
63	5	5	5	3	3	4	4	29
64	5	4	4	3	4	4	5	29
65	4	5	4	4	5	5	4	31
66	4	4	4	4	5	5	4	30
67	5	4	4	3	5	4	5	30

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
 KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ  
 JEMBER

68	5	4	5	4	5	4	4	31
69	5	5	5	4	5	5	4	33
70	4	4	4	4	4	4	4	28
71	4	4	4	5	5	5	4	31
72	4	4	4	5	4	4	3	28
73	5	5	4	5	5	5	5	34
74	4	5	4	5	5	4	5	32
75	5	4	4	5	5	5	4	32
76	5	5	5	5	4	5	4	33
77	2	2	3	2	2	2	2	15
78	2	3	3	2	3	2	3	18
79	4	5	5	4	5	4	5	32
80	2	2	3	2	3	3	2	17
81	5	5	5	5	5	4	4	33
82	2	2	1	1	3	2	1	12
83	5	4	4	4	4	5	5	31
84	2	2	3	3	1	3	2	16
85	5	5	5	5	4	5	4	33
86	4	4	4	5	5	5	5	32
87	3	3	4	4	4	4	5	27
88	4	5	5	5	5	5	4	33
89	4	5	4	3	3	5	4	28
90	5	4	5	3	5	5	3	30
91	3	2	2	3	2	3	3	18
92	4	3	4	4	5	5	5	30
93	3	4	4	4	3	3	3	24
94	5	5	5	4	4	4	4	31
95	5	4	5	5	5	5	4	33
96	3	3	4	4	4	4	3	25
97	5	5	4	5	5	5	4	33
98	3	3	2	2	3	3	2	18
99	5	4	4	4	4	3	4	28
100	4	5	3	4	4	5	3	28
101	4	4	5	4	5	5	4	31
102	3	4	4	5	4	3	3	26
103	4	4	5	4	5	5	5	32
104	5	4	4	5	5	5	5	33
105	3	3	3	2	2	3	2	18
106	5	5	4	4	5	5	5	33
107	3	3	3	3	3	2	3	20
108	4	4	4	4	5	5	4	30

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
 KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ  
 JEMBER

109	4	5	4	4	4	5	4	30
110	5	5	5	4	4	4	4	31
111	1	1	2	3	3	3	1	14
112	5	4	4	4	5	4	4	30
113	5	3	3	5	4	4	5	29
114	5	4	4	5	4	5	5	32
115	5	5	3	3	4	4	3	27
116	5	5	5	5	5	3	4	32
117	1	3	2	3	2	3	1	15
118	5	4	4	5	4	5	5	32
119	4	3	5	3	5	3	4	27
120	5	4	5	5	4	4	4	31
121	3	2	1	1	2	1	3	13
122	4	4	4	4	4	5	5	30
123	3	3	2	3	3	3	3	20
124	2	2	2	3	2	3	1	15
125	4	4	5	4	4	4	4	29
126	5	3	4	4	5	4	4	29
127	4	5	5	4	4	5	5	32
128	4	4	5	4	4	5	4	30
129	2	1	2	3	3	3	3	17
130	3	3	2	2	2	2	3	17
131	4	3	5	3	5	5	4	29
132	1	1	1	2	1	1	1	8
133	5	5	4	4	4	4	5	31
134	2	2	2	1	3	2	1	13
135	4	5	5	5	4	5	5	33
136	1	1	3	3	2	1	1	12
137	4	4	4	5	4	5	5	31
138	4	3	3	4	3	3	5	25
139	1	3	3	2	3	3	2	17
140	5	5	3	5	3	4	4	29
141	1	3	3	2	1	3	3	16
142	4	5	5	4	5	5	4	32
143	3	1	1	3	1	1	3	13
144	4	3	4	5	4	4	5	29
145	5	4	4	3	4	5	4	29
146	4	3	3	5	5	5	4	29
147	4	4	4	4	4	4	4	28
148	3	3	4	3	4	5	4	26
149	1	1	3	3	3	3	2	16

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
 KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ  
 JEMBER

150	5	5	5	4	4	5	4	32
151	5	4	4	5	3	4	5	30
152	4	5	4	5	4	5	4	31
153	2	2	2	1	3	2	2	14
154	3	1	3	3	3	3	3	19
155	2	3	1	1	1	3	2	13
156	3	5	3	4	5	3	3	26
157	3	2	2	3	2	2	2	16
158	5	5	4	4	5	4	4	31
159	4	5	4	4	4	4	4	29
160	5	4	4	4	5	4	5	31
161	5	5	5	5	4	4	4	32
162	2	3	3	3	3	2	3	19
163	4	4	4	4	4	5	5	30
164	2	3	3	2	3	3	3	19
165	3	2	2	3	2	3	2	17
166	1	2	3	2	1	2	2	13
167	5	4	5	4	5	4	4	31
168	2	2	1	2	2	1	2	12
169	1	1	1	1	1	2	3	10
170	3	3	3	1	3	1	1	15
171	5	4	5	5	5	4	5	33
172	2	2	1	3	3	1	3	15
173	4	4	5	5	5	5	5	33
174	2	3	2	3	2	3	3	18
175	2	3	2	2	2	3	2	16
176	5	4	4	4	4	5	5	31
177	4	5	4	5	5	5	4	32
178	4	4	4	5	4	4	4	29
179	3	3	2	2	3	2	3	17
180	3	3	5	5	5	4	4	29
181	5	4	5	4	4	4	5	31
182	3	1	1	3	2	1	1	12
183	1	1	3	1	1	3	2	12
184	4	4	5	5	5	4	5	32
185	5	4	5	4	5	5	5	33
186	5	4	4	5	4	4	5	31
187	4	4	5	5	5	4	4	31
188	3	3	2	3	3	2	3	19
189	3	4	3	3	4	5	5	27
190	4	5	5	4	5	4	5	32

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
 KIA HAJJACHMAD SIDDIQ  
 JEMBER



191	3	3	2	2	2	3	2	17
192	2	2	3	2	2	3	2	16
193	2	3	3	1	3	2	1	15
194	4	4	4	5	5	4	4	30
195	3	1	1	1	3	2	1	12
196	3	3	5	3	3	3	4	24
197	4	4	4	4	5	4	5	30
198	1	1	3	2	1	2	2	12
199	4	4	4	4	4	4	4	28
200	5	5	5	5	5	4	5	34
201	3	2	3	3	3	3	2	19
202	2	2	3	3	3	2	2	17
203	2	3	2	2	2	3	2	16
204	2	3	3	1	2	3	3	17
205	3	2	3	3	3	3	2	19
206	5	4	5	5	5	5	4	33
207	3	2	2	3	3	1	3	17
208	4	5	5	5	4	4	5	32
209	5	5	5	5	5	4	5	34
210	5	5	5	5	3	4	5	32
211	4	4	4	5	5	4	4	30
212	5	5	5	5	5	4	5	34
213	2	3	3	3	3	3	3	20
214	5	5	5	4	5	4	5	33
215	5	5	3	3	3	5	5	29
216	5	4	4	4	4	5	4	30
217	4	4	5	4	5	4	5	31
218	3	2	2	2	3	3	2	17
219	3	3	3	2	2	2	3	18
220	3	1	1	3	3	3	3	16
221	4	5	4	5	4	5	4	31
222	5	4	4	5	5	4	4	32
223	5	5	5	4	5	4	4	32
224	2	2	3	3	3	3	2	18
225	3	3	3	2	2	2	2	17
226	1	2	3	3	2	3	3	17
227	5	5	4	4	5	4	4	31
228	1	1	3	3	2	2	2	14
229	5	4	4	4	3	5	4	29
230	2	1	2	2	1	3	3	14
231	2	2	3	3	3	3	3	19

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
 KIA HAJJACHMAD SIDDIQ  
 J E M B E R

232	2	3	3	2	2	3	3	18
233	5	5	4	5	5	4	4	32
234	4	5	4	4	4	5	4	30
235	3	4	4	3	3	5	3	25
236	4	4	4	5	3	4	4	28
237	3	2	2	2	3	1	2	15
238	2	3	2	3	3	2	3	18
239	5	4	5	4	4	5	4	31
240	3	3	3	4	4	4	3	24
241	5	3	4	5	5	4	5	31
242	5	4	4	5	5	4	4	31
243	2	3	1	3	1	1	3	14
244	4	5	4	4	4	3	4	28
245	5	4	4	4	4	4	5	30
246	2	3	3	3	3	2	3	19
247	4	5	5	4	4	4	4	30
248	4	4	4	4	5	4	5	30
249	5	5	4	4	4	5	4	31
250	3	2	2	2	1	3	2	15
251	4	5	5	5	5	5	3	32
252	4	4	5	4	4	4	4	29
253	4	5	4	4	4	4	5	30
254	1	2	3	2	3	3	2	16
255	3	4	3	5	5	5	3	28
256	2	2	3	2	3	2	3	17
257	5	4	5	3	5	4	4	30
258	2	2	2	3	2	2	2	15
259	5	4	5	5	5	5	5	34
260	4	5	3	5	3	3	4	27
261	3	2	3	2	3	3	3	19
262	2	2	2	2	3	3	2	16
263	5	3	3	4	3	5	4	27
264	5	5	4	5	4	5	4	32
265	3	3	3	3	3	3	3	21
266	3	3	3	2	3	3	2	19
267	3	2	2	2	3	2	3	17
268	4	4	4	5	5	4	4	30
269	3	2	3	2	2	2	2	16
270	4	4	4	5	4	4	5	30
271	3	2	3	3	3	3	3	20
272	2	3	3	3	2	1	1	15

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
 KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ  
 JEMBER

273	2	2	1	2	3	3	2	15
274	5	5	5	5	5	5	5	35
275	4	4	3	4	4	4	4	27
276	5	5	4	4	5	5	4	32
277	4	4	4	2	3	3	4	24
278	4	3	2	1	3	3	4	20
279	4	3	1	2	4	4	4	22
280	4	3	5	2	5	4	5	28
281	4	5	4	5	3	3	4	28
282	4	4	2	5	5	4	4	28
283	5	3	1	3	4	4	5	25
284	4	4	2	2	3	5	4	24
285	5	5	5	5	5	5	5	35
286	5	5	5	4	5	4	5	33
287	4	4	4	4	4	4	4	28
288	4	3	3	3	2	4	3	22
289	5	5	4	4	4	4	5	31
290	4	5	3	3	5	3	5	28
291	4	4	4	4	4	4	4	28
292	5	4	4	4	4	4	3	28

3. Variabel Pengelolaan Keuangan (Y)

No	Pengelolaan Keuangan (Y)							Total
	Y1.1	Y1.2	Y1.3	Y1.4	Y1.5	Y1.6	Y1.7	
1	4	4	2	4	4	4	4	26
2	5	5	5	5	5	5	5	35
3	5	5	2	4	4	5	4	29
4	5	4	3	3	4	4	4	27
5	5	5	5	5	5	5	5	35
6	5	5	5	5	5	5	5	35
7	2	4	4	3	5	5	4	27
8	4	5	4	4	4	4	4	29
9	4	4	4	3	4	4	4	27
10	5	5	5	5	5	5	5	35
11	4	5	3	5	5	5	5	32
12	5	5	5	4	4	5	5	33
13	4	5	4	4	5	5	5	32
14	4	4	4	4	4	4	4	28
15	4	4	4	5	4	4	3	28

16	4	4	3	5	4	4	4	28
17	5	3	1	5	4	4	4	26
18	2	4	4	5	5	5	4	29
19	4	4	4	4	4	4	4	28
20	4	4	4	4	5	4	3	28
21	3	4	4	4	4	4	4	27
22	4	5	4	4	4	4	4	29
23	4	4	4	4	4	4	4	28
24	5	5	4	5	4	4	5	32
25	3	4	3	3	4	4	4	25
26	4	4	3	5	4	5	4	29
27	4	4	4	4	4	4	4	28
28	4	5	5	4	4	4	4	30
29	5	5	3	3	4	5	5	30
30	4	4	4	3	4	4	4	27
31	3	5	4	5	5	5	5	32
32	5	5	5	5	5	5	5	35
33	5	4	2	4	3	5	3	26
34	5	4	4	4	4	5	5	31
35	5	5	3	4	4	5	4	30
36	4	5	4	5	5	5	4	32
37	5	5	4	5	3	4	3	29
38	5	5	5	5	5	5	5	35
39	4	5	4	4	5	5	5	32
40	5	4	5	4	4	4	4	30
41	4	4	1	5	5	5	5	29
42	4	4	3	4	3	4	3	25
43	4	4	4	4	4	4	4	28
44	4	4	4	4	4	4	4	28
45	5	5	5	5	5	5	5	31
46	5	5	5	5	5	5	5	31
47	4	5	5	5	4	4	5	32
48	4	4	4	5	4	5	4	30
49	3	5	4	3	4	4	5	28
50	4	4	4	4	4	4	4	28
51	4	4	3	4	4	4	4	27
52	3	5	1	4	5	4	4	26
53	3	4	4	4	4	4	4	27
54	3	4	2	3	3	3	3	21

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
 KIAI HAJJACHMAD SIDDIQ  
 J E M B E R

55	3	5	5	5	5	5	5	33
56	5	5	4	5	5	5	5	34
57	4	4	4	4	4	4	4	28
58	4	4	4	5	4	5	4	30
59	5	5	5	3	4	5	3	30
60	4	4	4	5	4	5	5	31
61	4	5	3	5	4	5	5	31
62	3	4	4	4	4	4	4	27
63	4	5	4	4	4	4	4	29
64	4	4	4	4	4	5	5	30
65	4	5	5	4	5	5	4	32
66	5	5	4	5	4	5	4	32
67	5	5	3	5	4	5	4	31
68	5	4	4	5	4	5	4	31
69	5	5	4	5	5	4	5	33
70	4	4	4	4	4	4	4	28
71	4	4	4	5	4	4	5	30
72	4	5	3	4	4	4	5	29
73	4	5	5	5	5	5	5	34
74	4	4	5	5	5	5	4	32
75	5	5	4	5	5	4	5	33
76	5	4	4	5	5	4	5	32
77	2	2	3	2	3	2	2	16
78	3	2	3	3	3	3	2	19
79	4	5	5	4	5	5	5	33
80	3	2	3	2	3	3	3	19
81	4	4	5	4	5	4	4	30
82	1	2	1	2	3	2	1	12
83	5	5	5	5	4	5	4	33
84	1	1	2	1	2	2	2	11
85	5	4	5	5	5	4	4	32
86	4	5	5	4	4	4	5	31
87	3	4	4	5	4	5	3	28
88	5	5	4	5	4	5	4	32
89	3	3	4	5	5	5	3	28
90	5	3	5	3	4	4	5	29
91	3	3	2	2	2	2	3	17
92	3	5	5	5	4	3	5	30
93	4	4	4	4	5	5	4	30

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
 KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ  
 JEMBER

94	5	5	4	5	5	4	4	32
95	4	5	5	5	5	4	5	33
96	5	4	5	5	3	3	5	30
97	5	4	5	5	5	5	4	33
98	2	2	2	3	2	3	2	16
99	3	4	4	3	5	3	5	27
100	3	4	3	5	4	4	3	26
101	5	4	5	4	5	5	4	32
102	4	5	5	3	5	4	3	29
103	4	5	5	4	4	4	4	30
104	4	5	4	5	4	4	4	30
105	3	3	3	2	2	3	2	18
106	4	4	4	5	4	4	4	29
107	2	3	2	3	3	3	2	18
108	4	4	4	5	4	5	4	30
109	5	5	4	4	5	5	5	33
110	4	4	4	5	5	4	4	30
111	3	2	2	3	3	2	1	16
112	5	5	4	5	4	5	5	33
113	3	5	4	5	5	3	5	30
114	4	5	4	4	5	5	5	32
115	3	3	3	3	4	3	3	22
116	5	4	4	4	4	3	3	27
117	3	1	3	2	3	1	1	14
118	3	3	3	4	3	5	3	24
119	3	3	3	3	5	5	4	26
120	5	4	4	5	5	4	5	32
121	2	1	2	2	3	2	2	14
122	4	4	5	4	5	5	5	32
123	3	2	3	3	2	3	2	18
124	2	3	1	2	2	1	2	13
125	5	5	5	4	5	4	4	32
126	3	5	5	4	4	5	3	29
127	4	5	4	5	5	4	4	31
128	4	4	4	4	5	5	5	31
129	2	3	2	2	3	1	3	16
130	3	3	2	3	2	3	2	18
131	3	3	5	5	4	3	4	27
132	1	1	1	3	3	2	3	14

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
 KIAI HAJJACHIMAD SIDDIQ  
 JEMBER

133	4	4	4	5	4	4	4	29
134	3	3	3	3	2	2	2	18
135	5	4	4	4	4	5	4	30
136	3	3	3	3	1	3	1	17
137	5	4	5	5	5	5	4	33
138	5	4	3	4	4	5	3	28
139	3	3	1	3	1	2	2	15
140	4	4	5	4	4	5	4	30
141	2	3	3	2	2	2	3	17
142	5	4	4	5	4	5	4	31
143	1	1	2	1	3	2	2	12
144	4	4	5	5	3	3	3	27
145	5	3	4	5	5	4	4	30
146	4	4	4	4	3	4	5	28
147	4	5	5	4	5	5	5	33
148	4	3	4	3	3	3	3	23
149	2	3	3	1	3	2	3	17
150	5	5	5	5	5	4	5	34
151	5	3	3	4	5	3	4	27
152	4	4	5	4	5	5	5	32
153	3	2	3	2	1	3	1	15
154	1	2	2	3	1	2	3	14
155	1	2	2	1	3	2	2	13
156	5	3	3	3	3	3	4	24
157	2	3	3	2	3	3	3	19
158	4	5	4	4	4	4	5	30
159	4	5	4	5	5	4	5	32
160	4	5	5	4	5	5	5	33
161	5	4	5	5	5	5	4	33
162	3	3	3	2	2	3	3	18
163	4	5	5	4	5	4	5	32
164	3	1	1	2	1	1	2	11
165	3	2	2	2	3	3	3	18
166	1	3	2	1	3	1	3	14
167	4	5	4	4	5	5	4	31
168	1	3	2	2	3	2	1	14
169	3	2	1	3	2	2	2	15
170	3	3	3	3	2	3	1	18
171	5	5	4	4	5	4	5	32

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
 KIAI HAJJACHIMAD SIDDIQ  
 J E M B E R

172	3	3	3	3	3	1	3	19
173	5	4	4	5	5	4	4	31
174	3	2	2	2	3	3	2	17
175	3	2	2	2	2	3	2	16
176	4	4	4	5	4	4	5	30
177	4	5	5	5	5	5	5	34
178	5	4	5	4	4	5	5	32
179	2	3	3	3	3	2	2	18
180	3	3	4	4	4	3	3	24
181	5	4	5	5	5	4	4	32
182	3	3	2	2	1	1	1	13
183	3	1	3	1	3	2	1	14
184	4	4	4	5	5	4	5	31
185	4	5	5	4	5	5	5	33
186	5	5	4	5	5	5	5	34
187	5	5	5	5	4	5	5	34
188	2	2	3	2	3	3	3	18
189	5	3	4	4	4	4	3	27
190	4	4	4	4	5	4	4	29
191	2	3	2	2	2	3	2	16
192	2	2	2	2	3	2	3	16
193	1	1	1	1	2	1	1	8
194	4	5	4	4	4	4	4	29
195	1	3	2	3	2	3	1	15
196	3	3	4	3	4	3	5	25
197	4	4	5	5	5	4	4	31
198	3	3	1	1	2	2	3	15
199	5	4	5	5	5	4	5	33
200	5	4	4	4	5	5	5	32
201	2	3	3	2	3	3	3	19
202	3	2	3	3	2	3	2	18
203	3	2	2	3	2	3	2	17
204	2	2	3	2	1	1	2	13
205	2	3	3	3	3	3	3	20
206	4	4	4	5	5	4	5	31
207	2	1	1	1	1	2	1	9
208	4	5	5	4	5	4	5	32
209	4	5	4	4	5	4	5	31
210	3	3	4	4	4	4	5	27

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
 KIAI HAJJACHMAD SIDDIQ  
 JEMBER



211	5	5	5	4	5	4	5	33
212	5	5	4	5	4	5	4	32
213	2	2	3	3	3	3	2	18
214	5	5	4	4	4	5	4	31
215	4	4	5	3	3	4	5	28
216	5	5	4	5	5	4	4	32
217	5	4	4	4	4	5	4	30
218	2	3	2	3	3	3	2	18
219	2	3	3	2	3	2	3	18
220	3	2	3	1	2	3	1	15
221	5	5	4	4	5	4	5	32
222	5	4	5	4	4	4	4	30
223	4	4	4	4	4	5	4	29
224	3	3	3	3	2	3	2	19
225	3	2	3	2	2	2	2	16
226	1	3	1	3	1	1	3	13
227	4	5	5	4	4	5	4	31
228	1	1	3	3	3	1	1	13
229	3	5	4	3	5	3	5	28
230	3	1	2	2	2	1	3	14
231	2	3	3	3	3	3	2	19
232	2	2	3	2	3	2	3	17
233	5	4	4	4	4	5	4	30
234	5	4	5	4	5	5	5	33
235	3	3	5	5	3	4	3	26
236	5	4	5	5	4	4	4	31
237	2	1	2	3	1	1	2	12
238	3	3	2	3	3	3	3	20
239	5	4	4	4	5	4	4	30
240	4	5	4	3	3	5	5	29
241	5	3	5	5	3	3	3	27
242	4	5	5	5	4	4	5	32
243	3	3	1	1	1	2	2	13
244	5	5	4	5	4	3	5	31
245	4	4	5	5	4	5	5	32
246	3	2	3	2	2	3	2	17
247	5	5	4	4	5	4	5	32
248	5	4	5	5	4	4	4	31
249	4	5	4	5	4	4	5	31

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
 KIAI HAJJACHIMAD SIDDIQ  
 JEMBER

250	2	2	2	3	2	3	1	15
251	5	4	5	4	5	4	3	30
252	4	5	4	5	4	4	5	31
253	5	5	5	4	5	4	4	32
254	2	1	3	1	2	3	2	14
255	4	4	5	4	3	4	4	28
256	3	2	2	2	2	2	3	16
257	3	4	3	5	3	5	5	28
258	2	3	2	2	3	3	2	17
259	4	4	5	5	5	4	5	32
260	3	3	5	4	4	3	3	25
261	2	3	3	2	3	3	3	19
262	2	2	2	3	2	3	3	17
263	4	5	4	3	5	3	5	29
264	5	5	5	5	5	5	4	34
265	3	2	2	2	2	3	3	17
266	3	3	3	2	2	3	2	18
267	2	2	2	3	3	3	2	17
268	5	5	4	5	4	4	5	32
269	2	3	3	3	3	3	3	20
270	4	5	4	5	5	4	5	32
271	2	2	2	2	2	3	3	16
272	3	3	1	1	3	3	3	17
273	1	1	3	3	3	3	2	16
274	5	5	5	5	5	5	5	35
275	3	4	4	4	3	4	3	25
276	3	5	4	5	4	5	5	31
277	4	4	1	2	3	3	5	22
278	4	4	1	2	5	3	4	23
279	3	5	3	5	4	5	5	30
280	2	3	5	5	4	4	5	28
281	5	4	5	2	3	5	5	29
282	4	5	4	4	5	3	5	30
283	2	4	3	5	5	4	4	27
284	3	5	4	3	5	4	5	29
285	5	5	4	5	5	5	5	34
286	4	5	4	4	5	4	5	31
287	4	4	4	4	4	4	4	28
288	3	5	2	3	4	3	3	23

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
 KIAI HAJJACHIMAD SIDDIQ  
 JEMBER

289	4	4	3	5	3	4	4	27
290	5	5	2	5	5	4	5	31
291	4	4	4	4	4	4	4	28
292	4	4	4	4	4	4	4	28



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ  
J E M B E R

## Hasil Analisis SPSS 25

### 1. Uji Deskriptif

Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
Literasi keuangan	292	7	30	22.71	5.939
Perilaku keuangan	292	8	35	26.16	6.830
Pengelolaan Keuangan	292	8	35	26.08	6.797
Valid N (listwise)	292				

### 2. Uji Validitas Literasi Keuangan (X1)

Correlations								
		LK1	LK2	LK3	LK4	LK5	LK6	TOTAL
LK1	Pearson Correlation	1	.722**	.685**	.698**	.730**	.677**	.859**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	292	292	292	292	292	292	292
LK2	Pearson Correlation	.722**	1	.763**	.705**	.792**	.687**	.889**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000	.000	.000
	N	292	292	292	292	292	292	292
LK3	Pearson Correlation	.685**	.763**	1	.727**	.754**	.711**	.885**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.000	.000
	N	292	292	292	292	292	292	292
LK4	Pearson Correlation	.698**	.705**	.727**	1	.707**	.700**	.867**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000	.000	.000
	N	292	292	292	292	292	292	292
LK5	Pearson Correlation	.730**	.792**	.754**	.707**	1	.707**	.894**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000		.000	.000
	N	292	292	292	292	292	292	292
LK6	Pearson Correlation	.677**	.687**	.711**	.700**	.707**	1	.853**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000		.000
	N	292	292	292	292	292	292	292
TOTAL	Pearson Correlation	.859**	.889**	.885**	.867**	.894**	.853**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	292	292	292	292	292	292	292

\*\* . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

### 3. Uji Validitas Perilaku Keuangan (X2)

Correlations									
		PK1	PK2	PK3	PK4	PK5	PK6	PK7	TOTAL
PK1	Pearson Correlation	1	.772**	.657**	.675**	.719**	.720**	.765**	.881**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	292	292	292	292	292	292	292	292
PK2	Pearson Correlation	.772**	1	.709**	.674**	.673**	.710**	.717**	.872**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	292	292	292	292	292	292	292	292
PK3	Pearson Correlation	.657**	.709**	1	.700**	.707**	.676**	.682**	.849**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000
	N	292	292	292	292	292	292	292	292
PK4	Pearson Correlation	.675**	.674**	.700**	1	.710**	.659**	.698**	.847**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000
	N	292	292	292	292	292	292	292	292
PK5	Pearson Correlation	.719**	.673**	.707**	.710**	1	.695**	.689**	.859**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000
	N	292	292	292	292	292	292	292	292
PK6	Pearson Correlation	.720**	.710**	.676**	.659**	.695**	1	.714**	.855**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000
	N	292	292	292	292	292	292	292	292
PK7	Pearson Correlation	.765**	.717**	.682**	.698**	.689**	.714**	1	.872**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000
	N	292	292	292	292	292	292	292	292
TOTAL	Pearson Correlation	.881**	.872**	.849**	.847**	.859**	.855**	.872**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	292	292	292	292	292	292	292	292

\*\* . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

### 4. Uji Validitas Pengelolaan Keuangan (Y)

Correlations									
		Y1.1	Y1.2	Y1.3	Y1.4	Y1.5	Y1.6	Y1.7	TOTAL
Y1.1	Pearson Correlation	1	.685**	.568**	.654**	.609**	.678**	.643**	.816**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	292	292	292	292	292	292	292	292
Y1.2	Pearson Correlation	.685**	1	.585**	.701**	.734**	.732**	.787**	.883**

	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	292	292	292	292	292	292	292	292
Y1.3	Pearson Correlation	.568**	.585**	1	.607**	.618**	.600**	.586**	.772**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000
	N	292	292	292	292	292	292	292	292
Y1.4	Pearson Correlation	.654**	.701**	.607**	1	.686**	.716**	.672**	.852**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000
	N	292	292	292	292	292	292	292	292
Y1.5	Pearson Correlation	.609**	.734**	.618**	.686**	1	.708**	.763**	.863**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000
	N	292	292	292	292	292	292	292	292
Y1.6	Pearson Correlation	.678**	.732**	.600**	.716**	.708**	1	.690**	.864**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000
	N	292	292	292	292	292	292	292	292
Y1.7	Pearson Correlation	.643**	.787**	.586**	.672**	.763**	.690**	1	.870**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000
	N	292	292	292	292	292	292	292	292
TOTAL	Pearson Correlation	.816**	.883**	.772**	.852**	.863**	.864**	.870**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	292	292	292	292	292	292	292	292

\*\* . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

## 5. Uji Reliabilitas

### Literasi Keuangan (X1)

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.938	6

### Perilaku Keuangan (X2)

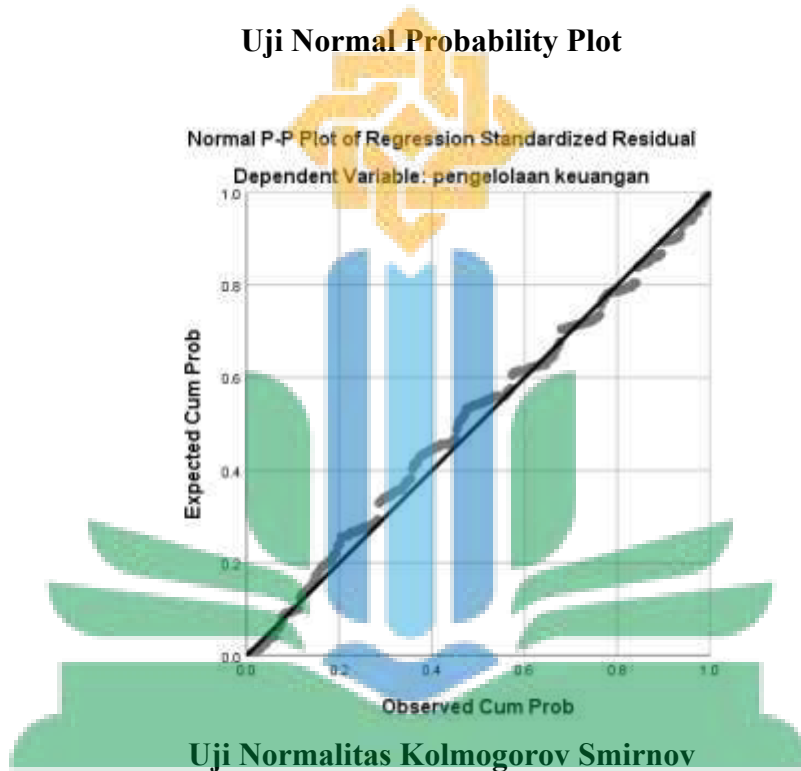
Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.943	7

### Pengelolaan Keuangan (Y)

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.933	7

## 6. Uji Normalitas

### Uji Normal Probability Plot



One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test		
		Unstandardized Residual
N	292	
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	Mean	.0000000
	Std. Deviation	2.13426645
Most Extreme Differences	Absolute	.060
	Positive	.038
	Negative	-.060
Test Statistic	.060	
Asymp. Sig. (2-tailed)	.013 <sup>c</sup>	
Monte Carlo Sig. (2-tailed)	Sig.	.233 <sup>d</sup>
	99% Confidence Interval	Lower Bound

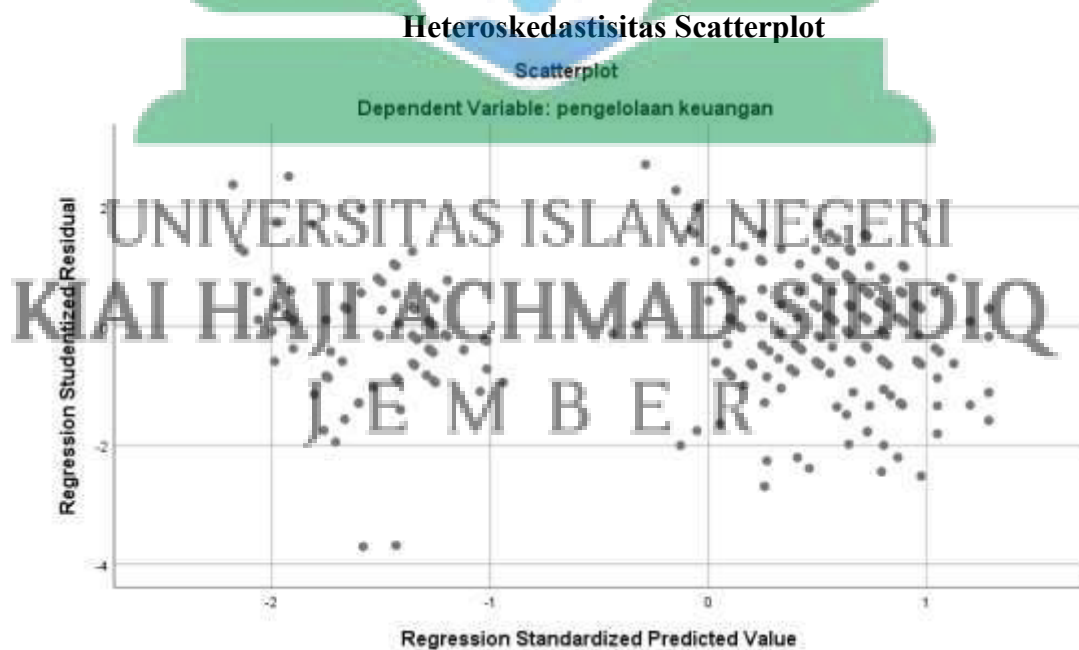
		Upper Bound	.243
a. Test distribution is Normal.			
b. Calculated from data.			
c. Lilliefors Significance Correction.			
d. Based on 10000 sampled tables with starting seed 2000000.			

## 7. Uji Multikolinieritas

		Coefficients <sup>a</sup>				Collinearity Statistics		
		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients				
Model		B	Std. Error	Beta	T	Sig.	Tolerance	VIF
1	(Constant)	.901	.506		1.781	.076		
	Literasi keuangan	.551	.055	.481	9.949	.000	.146	6.858
	perilaku keuangan	.484	.048	.487	10.062	.000	.146	6.858

a. Dependent Variable: pengelolaan keuangan

## 8. Uji Heteroskedastisitas





### Heteroskedastisitas Gletser

Coefficients <sup>a</sup>						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	1.957	.321		6.090	.000
	Literasi keuangan	.020	.035	.088	.575	.566
	Perilaku keuangan	-.030	.031	-.149	-.967	.334

a. Dependent Variable: Abs\_RES

### 9. Uji T Parsial

Coefficients <sup>a</sup>						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	.901	.506		1.781	.076
	Literasi Keuangan	.551	.055	.481	9.949	.000
	Perilaku keuangan	.484	.048	.487	10.062	.000

a. Dependent Variable: Pengelolaan keuangan

### 10. Uji F Simultan

ANOVA <sup>a</sup>						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	12118.495	2	6059.248	1321.071	.000 <sup>b</sup>
	Residual	1325.532	289	4.587		
	Total	13444.027	291			

a. Dependent Variable: Pengelolaan keuangan  
b. Predictors: (Constant), Perilaku keuangan, Literasi Keuangan

### 11. Uji Koefisien Determinasi (R<sup>2</sup>)

Model Summary				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1				

1	.949 <sup>a</sup>	.901	.901	2.142
a. Predictors: (Constant), Perilaku keuangan, Literasi Keuangan				



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ  
J E M B E R

### SURAT KETERANGAN LULUS PLAGIASI

Bagian Akademik Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam menerangkan bahwa :

Nama : Nindia Oktaviana  
NIM : 205105030006  
Program Studi : Akuntansi Syariah  
Judul : Pengaruh Literasi Keuangan dan Perilaku Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN KHAS Jember.

Adalah benar-benar telah lulus pengecekan plagiasi dengan menggunakan aplikasi Turnitin, dengan tingkat kesamaan dari Naskah Publikasi Tugas Akhir pada aplikasi Turnitin kurang atau sama dengan 25%.

Demikian surat keterangan ini dibuat agar dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Jember, 07 Mei 2024

Operator Turnitin  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ  
JEMBER



Maria Utah, M.E.I

NIP. 197709142005012004

## SURAT KETERANGAN

Kami yang bertandatangan di bawah ini, menerangkan bahwa :

Nama : Nindia Oktaviana

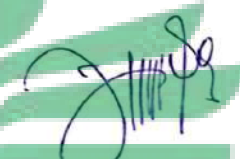
NIM : 205105030006

Semester : VIII (Delapan)

Berdasarkan keterangan dari Dosen Pembimbing telah dinyatakan selesai bimbingan skripsi. Oleh karena itu mahasiswa tersebut diperkenankan mendaftarkan diri untuk mengikuti Ujian Skripsi.

Jember, 01 April 2024

Koordinator Prodi Akuntansi Syariah



Dr. Nur Ika Mauliyah, SE., M.Ak  
NIP. 198803012018012001

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ  
J E M B E R

## BIODATA PENULIS



Nama : Nindia Oktaviana  
NIM : 205105030006  
Tempat/Tanggal Lahir : Mojokerto, 21 November 2001  
Alamat : Dusun Plosorejo, RT/RW: 011/005, Desa Kaligoro, Kecamatan Kutorejo, Kabupaten Mojokerto.  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Prodi : Akuntansi Syariah  
Universitas : Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember  
No Telepon : +6289509390393

### Riwayat Pendidikan:

1. SDN Kaligoro : Tahun 2008-2014
2. SMPN 2 Bangsal : Tahun 2014-2017
3. SMAN 1 Mojosari : Tahun 2017-2020
4. UIN KHAS Jember : Tahun 2020-2024