

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN
DAN PENGELOLA KEUANGAN TERHADAP GAYA HIDUP
MAHASISWA UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI
ACHMAD SIDDIQ JEMBER**

SKRIPSI



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
2025**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN
DAN PENGELOLA KEUANGAN TERHADAP GAYA HIDUP
MAHASISWA UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI
ACHMAD SIDDIQ JEMBER**

SKRIPSI

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



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
2025**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN
DAN PENGELOLA KEUANGAN TERHADAP GAYA HIDUP
MAHASISWA UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI
ACHMAD SIDDIQ JEMBER**

SKRIPSI

Diajukan kepada Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember
untuk memenuhi salah satu persyaratan memperoleh

Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Program Studi Perbankan Syariah

Oleh:

Nelsiana Aprilin Indah Sari
NIM 212105010064

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

Disetujui Pembimbing


Ana Pratiwi, SE., Ak., MSA.
NIP.198809232019032003

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN
DAN PENGELOLA KEUANGAN TERHADAP GAYA HIDUP
MAHASISWA UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI
ACHMAD SIDDIQ JEMBER**

SKRIPSI

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

Hari: Selasa
Tanggal: 27 Mei 2025

Tim Penguji

Ketua Sidang,



Aminatus Zahriyah, S.E., M.Si
NIP. 197509052005012003

Sekretaris



Mutmainnah, SE, M.E
NIP. 199506302022032004

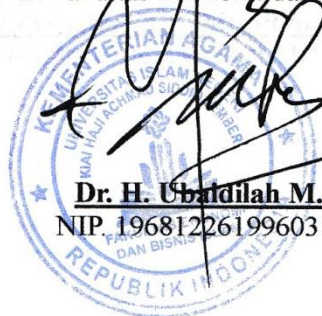
Anggota :

1. Dr. Hj. Nurul Widyawati I.R., S.Sos., M.Si
2. Ana Pratiwi, SE., Ak., MSA.



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
JEMBER

Menyetujui
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Dr. H. Ubaidillah M. Ag
NIP. 196812261996031001

MOTTO

وَعَايَ ذَا الْقُرْبَىٰ حَقَّهُ وَالْمِسْكِينَ وَابْنَ السَّبِيلِ وَلَا تُبَذِّرْ تَبْذِيرًا

*“Dan berikanlah kepada keluarga-keluarga yang dekat akan haknya, kepada orang miskin dan orang yang dalam perjalanan dan janganlah kamu menghambur-hamburkan (hartamu) secara boros.”**

(Q.s Al-Isra:26)

“jangan iri terhadap pencapaian orang lain, semua orang punya pencapaian sendiri atas apa yang ia perjuangkan, mari berjuang untuk diri sendiri”

‘Nelsianaaprl’



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

* M. Quraish Shihab, “Al-Qur’an dan Maknanya” (Penerbit Lentera Hati, 2021), 265.

PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadiran Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya skripsi dapat terselesaikan dengan baik. Penulis mempersembahkan hasil skripsi ini kepada orang-orang terkasih yaitu:

1. Teruntuk cinta pertama dan panutanku, Abi H. Begi Budiyanto (H. Sa'i) dan Pintu Surgaku Umi Hj. Mutmainah. Terimakasih atas segala pengorbanan dan kasih sayangnya. Beliau memang tidak sempat merasakan pendidikan bangku kuliah, namun mereka mampu senantiasa memberikan yang terbaik untuk anaknya, tak kenal lelah untuk selalu mendoakan serta memberika perhatian dan dukungan hingga penulis mampu menyelesaikan studinya sampai sarjana. Semoga Umi dan Abi sehat panjang umur dan bahagia selalu.
2. Teruntuk Keluarga Besar Abi dan Keluarga Besar Umi. Serta Kepada saudaraku yang tak kalah penting kehadirannya, Adek Levi, Adek Alena, Budeku Hj. Kam dan Abah H. Abdul Kadir. Terima kasih karena sudah mendukung dan mendoakan segalanya untuk saya hingga saat ini.
3. Teruntuk teman seperjuangan Niko, Pingky, May, Ayik, Amel, dan Deli. Terima kasih sudah menemani dikala suka maupun duka serta memberikan dukungan, motivasi, dan saling membantu dalam perjalanan perkuliahan ini. Sehingga setiap Langkah terasa lebih ringan
4. Almamater Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember dan seluruh Dosen Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember khususnya Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah ikhlas memberikan waktu dan memberikan ilmunya, semoga kelak menjadi ilmu yang barokah dan bermanfaat, Amin

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji dan syukur saya panjatkan kepada Allah SWT, yang telah memberikan segala nikmat, rahmat, dan hidayah-Nya, sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Shalawat dan salam saya sampaikan kepada junjungan kita, Nabi Muhammad SAW, yang telah menjadi teladan hidup bagi umat manusia, dan yang melalui ajaran-ajaran-Nya memberikan petunjuk kepada kita semua untuk senantiasa berada di jalan yang benar.

Skripsi yang berjudul **"Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan Pengelola Keuangan terhadap Gaya Hidup Mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember"** ini saya buat sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana di Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember.

Dalam Menyusun skripsi ini tentunya penulis membutuhkan bantuan dari berbagai pihak. Untuk itu, dengan rasa tulus dan penuh rasa terima kasih, saya ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. H. Hepni, S.Ag., M.M., CPdM. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember.
2. Dr. H. Ubaidillah, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember
3. Dr. H. M.F. Hidayatullah, S.H.I., M.S.I. selaku Ketua Jurusan Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
4. Dr. Hj. Nurul Widyawati Islami Rahayu, S.Sos., M.Si. selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

5. Ana Pratiwi, S.E., A.K., M.S.A. selaku Koordinator Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Sekaligus Dosen Pembimbing Skripsi yang telah meluangkan waktu, tenaga serta pikiran dalam membimbing dan mengarahkan penulisan serta memberikan motivasi dalam penulisan ini.
6. Zulfa Ahmad Kurniawan, M.E. selaku Dosen Pembimbing Akademik (DPA) yang telah memberikan bimbingan, nasehat, serta dukungan terkait akademik
7. Segenap Dosen dan Staf di lingkungan fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember yang telah memberikan ilmu dan pengetahuan selama dibangku perkuliahan.

Peneliti menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna, untuk itu kritik dan saran yang membangun sangat diharapkan demi perbaikan di masa depan. Semoga karya ini dapat memberikan manfaat, baik dalam pengembangan ilmu pengetahuan maupun bagi pembaca yang membutuhkan referensi dalam topik ini. Akhir kata, peneliti berharap semoga Allah SWT senantiasa memberi kemudahan bagi kita semua dalam menempuh jalan ilmu dan keberkahan hidup.

ABSTRAK

Nelsiana Aprilin Indah Sari, 2025: Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan Dan Pengelola Keuangan Terhadap Gaya Hidup Mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember.

Kata kunci: literasi keuangan, inklusi keuangan, pengelola keuangan, gaya hidup

Gaya hidup mahasiswa saat ini mengalami perubahan yang signifikan, seiring dengan perkembangan teknologi dan kemudahan akses terhadap layanan keuangan. Kemampuan mahasiswa dalam mengelola keuangan secara bijak menjadi semakin penting untuk mencegah perilaku konsumtif yang tidak sesuai dengan kondisi finansial mereka. Literasi keuangan berperan penting dalam memberikan pemahaman dasar tentang pengelolaan keuangan pribadi, sementara inklusi keuangan memfasilitasi akses terhadap berbagai produk dan layanan keuangan.

Fokus penelitian ini yaitu 1) Apakah pengaruh literasi keuangan berpengaruh terhadap gaya hidup mahasiswa di Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember? 2) Apakah inklusi keuangan berpengaruh terhadap terhadap gaya hidup mahasiswa di Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember? 3) Apakah pengelola keuangan berpengaruh terhadap gaya hidup mahasiswa di Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember? 4) Apakah literasi keuangan, inklusi keuangan dan pengelola keuangan berpengaruh secara simultan terhadap gaya hidup mahasiswa di Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember?

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui apakah literasi keuangan, inklusi keuangan dan pengelola keuangan berpengaruh signifikan secara parsial terhadap gaya hidup mahasiswa di Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember untuk mengetahui apakah literasi keuangan, inklusi keuangan dan pengelola keuangan berpengaruh signifikan secara simultan terhadap gaya hidup mahasiswa di Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember.

Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode kuantitatif dengan pendekatan survei. Data dikumpulkan melalui penyebaran kuesioner kepada 246 mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Angkatan 2021 yang terpilih secara acak di Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember. Teknik analisis data yang digunakan adalah analisis regresi linier berganda.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa 1) literasi keuangan, inklusi keuangan, dan pengelola keuangan secara simultan berpengaruh signifikan terhadap gaya hidup mahasiswa. 2) Secara parsial, literasi keuangan, inklusi keuangan dan pengelola keuangan memiliki pengaruh positif terhadap gaya hidup mahasiswa. Hal ini mengindikasikan bahwa pemahaman yang baik tentang keuangan pribadi menjadi faktor yang paling dominan dalam membentuk gaya hidup mahasiswa.

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL.....	i
LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
MOTTO	iv
PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR.....	vii
ABSTRAK	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	13
C. Tujuan Penelitian.....	14
D. Manfaat Penelitian	15
E. Ruang Lingkup Penelitian.....	16
1. Variabel Penelitian	16
2. Indikator Variabel.....	17
F. Definisi Operasional	18
G. Asumsi Penelitian.....	20
H. Hipotesis.....	21

I. Sistematika Pembahasan	25
BAB II KAJIAN PUSTAKA	27
A. Penelitian Terdahulu.....	27
B. Kajian Teori.....	35
1. Literasi Keuangan	35
2. Inklusi Keuangan	39
3. Pengelola Keuangan.....	40
4. Gaya Hidup	42
BAB III METODE PENELITIAN.....	45
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	45
B. Populasi dan Sampel	46
C. Teknik Instrumen dan Pengumpulan Data	48
D. Analisis Data	50
1. Uji Instrumen Penelitian	50
2. Uji Asumsi Klasik	52
3. Uji Hipotesis.....	54
4. Analisis Regresi Linier Berganda	55
BAB IV PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS.....	57
A. Gambar dan Objek Penelitian	57
B. Penyajian Data	62
C. Analisis dan Pengujian Hipotesis.....	64
D. Pembahasan.....	77
BAB V PENUTUP.....	84

A. Kesimpulan	84
B. Saran.....	85
DAFTAR PUSTAKA	87



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

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 <i>Hasil SNLIK 2024 Indeks Literasi dan Inklusi Keuangan</i>	5
Tabel 1.2 <i>Perbandingan Indeks Literasi dan Inklusi Keuangan Brdsrkn Gender ..</i>	6
Tabel 1.3 Perbandingan Indeks Literasi dan Inklusi Keuangan Berdasarkan Klasifikasi Desa	7
Tabel 1.4 Perbandingan Indeks Literasi dan Inklusi Keuangan Berdasarkan Kelompok umur	7
Tabel 1.5 Indikator Setiap Variabel Penelitian	17
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	27
Tabel 3.1 Pemberian Skor Pada Skala Likert.....	50
Tabel 4.1 Data Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	63
Tabel 4.2 Data Responden Berdasarkan Program Studi	64
Tabel 4.3 Hasil Uji Validitas	65
Tabel 4.4 Hasil Uji Reabilitas	66
Tabel 4.5 Hasil Uji Statistik <i>One Sample Kolmogorov Smirnov</i>	68
Tabel 4.6 Hasil Uji Heteroskedastisitas	70
Tabel 4.7 Hasil Uji Multikolonieritas.....	72
Tabel 4.8 Hasil Uji T (Parsial).....	73
Tabel 4.9 Hasil Uji F (Simultan)	74
Tabel 4.10 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	75
Tabel 4.11 Hasil Uji Regresi Linier Berganda	76

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Kerangka Pikir	20
Gambar 4.1 Profil UIN KHAS Jember	57
Gambar 4.2 Hasil Uji grafik normal probability plot	68
Gambar 4.3 Hasil Uji Scatterplot	70



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

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Pertumbuhan ekonomi Indonesia mencerminkan perkembangan dan kemajuan yang dicapai negara dalam hal peningkatan output ekonomi, peningkatan kesejahteraan masyarakat, serta peningkatan standar hidup secara keseluruhan. Sebagai salah satu negara dengan ekonomi terbesar di Asia Tenggara, Indonesia telah menunjukkan pertumbuhan yang signifikan selama beberapa dekade terakhir, meskipun menghadapi berbagai tantangan baik di tingkat domestik maupun global. Beragam pemikiran tentang optimisme perekonomian Indonesia pada masa mendatang, tentunya membutuhkan prakondisi yang harus segera diwujudkan sebagai pilar pendukung transformasi ekonomi menuju Indonesia maju. Peta jalan yang diimplementasikan secara konsisten, dalam meningkatkan produktivitas yang salah satunya ditandai dengan adanya peningkatan produktivitas tenaga kerja yang bertambah sekitar 60 persen pada periode 2010 hingga 2030 nanti.¹

Perekonomian global masih penuh tantangan, namun ada harapan perbaikan di 2024. Pertumbuhan global yang diperkirakan melambat ke level 2,8 persen di tahun 2023, diprediksi mengalami akselerasi menjadi 3,0 persen di tahun 2024. Sejalan dengan itu, pertumbuhan volume perdagangan internasional juga diperkirakan *rebound* ke tingkat 3,5 persen

¹ Sugiarto, Eddy Cahyono, "Transformasi Ekonomi Menuju Indonesia Maju," *Kementrian Sekretariat Negara* (blog), 17 Juni 2025, https://www.setneg.go.id/baca/index/transformasi_ekonomi_menuju_indonesia_maju.

di 2024, setelah hanya tumbuh rendah 2,4 persen di tahun 2023. Kelompok negara berkembang dan khususnya wilayah Asia diperkirakan menjadi motor pertumbuhan dan perdagangan internasional di tahun 2024.²

Literasi keuangan merujuk pada kemampuan individu untuk memahami dan menggunakan berbagai informasi keuangan, seperti pengelolaan anggaran, investasi, dan perencanaan pensiun. Di kalangan mahasiswa, literasi keuangan penting untuk membantu mereka mengelola sumber daya yang terbatas, menghindari utang yang berlebihan, dan membuat keputusan keuangan yang bijak. Mahasiswa yang literasi keuangannya tinggi biasanya lebih mandiri. Mereka tahu cara mengelola uang saku, berapa pengeluaran yang perlu diprioritaskan, dan kapan harus menabung. Literasi keuangan bukanlah konsep baru, namun relevansinya semakin meningkat seiring dengan kompleksitas kehidupan modern dan akses yang semakin mudah terhadap produk dan jasa keuangan.

Di zaman sekarang, tantangan ekonomi semakin kompleks. Ada banyak pilihan produk keuangan yang ditawarkan dan situasi finansial yang bisa berubah cepat. Mahasiswa yang punya literasi keuangan yang baik bisa lebih siap menghadapi semua itu dengan bijak. Banyak mahasiswa yang terjebak dalam utang karena kurangnya pemahaman tentang bagaimana cara mengelola uang dengan bijak. Dengan literasi keuangan yang tinggi, mereka bisa memahami risiko utang dan cara

² Sri Mulyani, “Kerangka Ekonomi Makro dan Pokok-pokok Kebijakan Fiskal : Akselerasi Pertumbuhan Ekonomi yang Inklusif dan Berkelanjutan” (Menteri Keuangan RI, 20 Mei 2024), https://fiskal.kemenkeu.go.id/files/kemppkf/file/1716178459_final_kem_ppkf_2025_versi_publish.pdf.

untuk menghindarinya. Maka dengan literasi yang baik, mahasiswa bisa bikin keputusan yang lebih baik dalam hal investasi, misalnya memilih untuk nabung atau berinvestasi di saham daripada boros beli barang yang tidak perlu. Dan Ketika mahasiswa mengerti cara mengatur keuangan, mereka cenderung memilih gaya hidup yang lebih sehat. Misalnya, mereka bisa menghindari utang yang mengganggu keuangan atau memilih aktivitas yang lebih ekonomis.

Inklusi keuangan adalah ketersediaan akses pada berbagai lembaga, produk dan layanan jasa keuangan sesuai dengan kebutuhan dan kemampuan masyarakat dalam rangka meningkatkan kesejahteraan masyarakat.³ Inklusi keuangan sangat penting karena dapat memberikan banyak manfaat, baik bagi individu maupun masyarakat secara keseluruhan. Inklusi keuangan dapat meningkatkan pertumbuhan ekonomi, mengurangi kemiskinan, dan menciptakan stabilitas sosial. Di Indonesia, inklusi keuangan ini masih jadi tantangan, *especially* buat mahasiswa yang mungkin belum punya rekening atau pemahaman tentang layanan keuangan. Dengan inklusi keuangan yang baik, mahasiswa bisa lebih mudah mengakses pinjaman untuk modal usaha atau jadi penunjang bisnis sampingan. Adanya akses ke layanan keuangan juga membantu mahasiswa lebih paham tentang cara kerja produk-produk keuangan, seperti investasi atau asuransi. Ini penting banget buat persiapan masa depan. Inklusi

³ “Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 31/SEOJK.07/2017 tentang Pelaksanaan Kegiatan dalam Rangka Meningkatkan Inklusi Keuangan di Sektor Jasa Keuangan” (OJK, 20 Juni 2017), <https://ojk.go.id/id/kanal/edukasi-dan-perlindungan-konsumen/regulasi/surat-edaran-ojk/Pages/Surat-Edaran-Otoritas-Jasa-Kuangan-Nomor-31-SEOJK.07-2017.aspx>.

keuangan yang tinggi bisa mengurangi risiko mahasiswa dalam terjebak utang karena mereka bisa memilih pinjaman yang sesuai dengan kemampuan bayar mereka.

Perkembangan teknologi, khususnya dalam bentuk *fintech* (teknologi keuangan), telah membuka peluang baru untuk inklusi keuangan. Aplikasi dan platform digital memudahkan akses ke layanan keuangan, bahkan di daerah yang sebelumnya sulit dijangkau. Namun, teknologi juga memerlukan literasi digital yang memadai agar pengguna dapat memanfaatkannya dengan baik. Berbagai inisiatif global, seperti *Sustainable Development Goals* (SDGs), menyoroti pentingnya inklusi keuangan sebagai alat untuk mengurangi kemiskinan dan mendorong pertumbuhan ekonomi yang inklusif. Banyak negara juga telah meluncurkan program-program untuk meningkatkan akses dan penggunaan layanan keuangan, seperti program pendidikan keuangan dan pengembangan produk yang sesuai dengan kebutuhan masyarakat.⁴

Dengan perkembangan teknologi dan perubahan dinamika ekonomi global telah berdampak signifikan pada pola pengelolaan keuangan, terutama di kalangan generasi muda. Mahasiswa sebagai bagian dari generasi ini menghadapi tantangan besar dalam mengelola keuangan mereka di tengah berbagai pilihan dan kemudahan yang ditawarkan oleh teknologi modern. Untuk mengetahui tingkat literasi keuangan dan inklusi keuangan masyarakat Indonesia. Otoritas Jasa Keuangan (OJK)

⁴ Alisjahbana, Armida Salsiah dan Murniningtyas E., *Tujuan pembangunan berkelanjutan di Indonesia: konsep, target dan implementasi strategi*, ke-2 (Bandung: Unpad Pers, 2018), 143.

melaksanakan Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK) untuk mengukur tingkat literasi dan inklusi keuangan penduduk Indonesia. Ini digunakan sebagai landasan untuk program yang akan datang untuk meningkatkan literasi dan inklusi keuangan. SNLIK diselenggarakan untuk pertama kalinya, OJK bekerja sama dengan Badan Pusat Statistik (BPS).

SNLIK 2024 mengukur literasi keuangan penduduk Indonesia sebesar 65,43% dan inklusi keuangan sebesar 75,02%. SNLIK 2024 juga mengukur literasi dan inklusi keuangan syariah. Hasil-hasil yang menurut data yang dikumpulkan, indeks literasi keuangan syariah penduduk Indonesia sebesar 39,11% dan indeks inklusi keuangan syariah sebesar 12,88% keduanya berada di ambang bawah. Plt. Kepala BPS Amalia Adininggar Widyasanti dan Friderica Widyasari Dewi, Kepala Eksekutif Pengawas Perilaku Pelaku Usaha Jasa Keuangan, Edukasi, dan Pelindungan Konsumen OJK, menyampaikan metodologi dan hasil SNLIK tahun 2024 di kantor pusat BPS di Jakarta.

Tabel 1.1
Hasil SNLIK 2024 Indeks Literasi dan Inklusi Keuangan

Indeks	Hasil Survei
Literasi Keuangan	65,43%
Inklusi Keuangan	75,02%
Gap	9,59%

Sumber: OJK

Lapangan SNLIK 2024 dilaksanakan di 34 provinsi dan 120 kabupaten/kota, termasuk 8 wilayah kantor OJK (1.080 blok sensus), dari 9 Januari hingga 5 Februari 2024. Tahun 2024, 10.800 responden hasil

SNLIK berusia antara 15 dan 79 tahun. Parameter indikator literasi keuangan yang terdiri dari pengetahuan, keterampilan, keyakinan, sikap, dan perilaku digunakan dalam SNLIK tahun 2024, sementara parameter penggunaan (usage) terhadap produk dan layanan keuangan digunakan dalam indeks inklusi keuangan. Penggunaan parameter ini sesuai dengan indikator yang digunakan dalam Survei Literasi Keuangan Internasional OECD/INFE.

Berdasarkan gender, indeks literasi keuangan perempuan lebih tinggi daripada indeks literasi keuangan laki-laki, masing-masing sebesar 66,75% dan 64,14%. Selain itu, indeks inklusi keuangan perempuan lebih tinggi daripada indeks laki-laki. Dengan indeks inklusi keuangan laki-laki masing-masing 76,08 persen dan 73,97 persen berdasarkan klasifikasi desa. Di sisi lain, indeks literasi dan inklusi keuangan di wilayah perkotaan masing-masing 69,71 persen dan 78,41 persen, lebih tinggi dibandingkan dengan indeks perdesaan masing-masing 59,25 persen dan 70,13 persen.

Tabel 1.2
Perbandingan Indeks Literasi dan Inklusi Keuangan
Berdasarkan Jenis Kelamin

Keterangan	Gender	Hasil Survei
Literasi	Laki-laki	64,14%
	Perempuan	66,75%
Inklusi	Laki-laki	73,97%
	Perempuan	76,08%

Sumber: Data OJK

Tabel 1.3
Perbandingan Indeks Literasi
dan Inklusi Keuangan Berdasarkan Klasifikasi Desa

Keterangan	Klasifikasi Desa	Hasil Survei
Literasi	Laki-laki	69,71%
	Perempuan	59,25%
Inklusi	Laki-laki	78,41%
	Perempuan	70,13%

Sumber: Data OJK

Berdasarkan usia, kelompok 26-35 tahun, 36-50 tahun, dan 18-25 tahun memiliki indeks literasi keuangan tertinggi, masing-masing 74,82%, 71,72%, dan 70,19%. Sebaliknya, kelompok 15-17 tahun dan 51-79 tahun memiliki indeks literasi keuangan paling rendah. Tahun memiliki indeks literasi keuangan terendah, masing-masing sebesar 51,70% dan 52,51%. Selanjutnya, kelompok umur 26-35 tahun, 36-50 tahun, dan 18-25 tahun memiliki indeks inklusi keuangan tertinggi, masing-masing sebesar 84,28%, 81,51%, dan 79,21%. Di sisi lain, kelompok umur 15-17 tahun dan 51-79 tahun memiliki indeks inklusi keuangan terendah, masing-masing sebesar 57,96% dan 63,53%.

Tabel 1.4
Perbandingan Indeks Literasi dan Inklusi Keuangan
Berdasarkan Kelompok Usia

Keterangan	Kelompok Usia	Hasil Survei
Literasi	15-17 tahun	51,70%
	18-25 tahun	70,19%
	26-35 tahun	74,82%
	36-50 tahun	71,72%
	51-79 tahun	52,51%
Inklusi	15-17 tahun	57,96%
	18-25 tahun	79,21%
	26-35 tahun	84,28%
	36-50 tahun	81,51%
	51-79 tahun	63,53%

Sumber: Data OJK

Kelompok pegawai/profesional, pengusaha/wiraswasta, dan ibu rumah tangga masing-masing memiliki indeks literasi keuangan tertinggi sebesar 83,22% berdasarkan pekerjaan atau kegiatan sehari-hari. Namun, indeks literasi keuangan untuk kelompok tidak/belum bekerja, pelajar/mahasiswa, pensiunan/purnawirawan, dan pegawai/profesional masing-masing sebesar 42,18%, 56,42%, dan 57,55%. Di sisi lain, indeks inklusi keuangan untuk kelompok tidak atau belum bekerja, petani/peternak/pekebun, dan pengusaha (wiraswasta) masing-masing sebesar 98,18%, 95,04%, dan 85,40%.⁵ Hasil SNLIK tahun 2024 menjadi salah satu faktor utama bagi OJK dan pemangku kepentingan lainnya dalam menyusun kebijakan, strategi, dan merancang produk dan layanan keuangan yang sesuai kebutuhan dan kemampuan konsumen dalam rangka meningkatkan kesejahteraan penduduk.

Pengelolaan keuangan mulai dikenal dan berkembang di dunia bisnis dan akademis pada tahun 1900. Berkembangnya pengelolaan keuangan dipelopori oleh adanya perilaku seseorang dalam proses pengambilan keputusan. Pengelolaan keuangan haruslah mengarah pada perilaku keuangan yang bertanggung jawab sehingga seluruh keuangan baik individu maupun keluarga dapat dikelola dengan baik. Pengelolaan keuangan personal adalah kecakapan individu untuk mengkategorikan anggaran finansialnya.

⁵ “Otoritas Jasa Keuangan (OJK), Siaran Pers Bersama OJK dan BPS Umumkan Hasil Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan Tahun 2024,” 3 Agustus 2024, <https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/siaran-pers/Pages/OJK-dan-BPS-Umumkan-Hasil-Survei-Nasional-Literasi-dan-Inklusi-Kuangan-Tahun-2024.aspx>.

Pengelolaan keuangan mahasiswa mencakup cara mahasiswa merencanakan, mengatur, dan mengawasi pengeluaran, pendapatan, dan tabungan mereka selama masa studi. Pengelolaan yang baik dapat membantu mahasiswa menjalani kehidupan sehari-hari dengan lebih terencana dan mengurangi stres keuangan. Pengelolaan keuangan yang baik berkontribusi pada gaya hidup mahasiswa yang sehat serta mengurangi kecemasan terkait keuangan, sehingga mahasiswa dapat lebih fokus pada studi dan aktivitas sosial mereka. Hal ini memungkinkan mahasiswa untuk mempersiapkan biaya pendidikan lebih lanjut, perjalanan, atau investasi, yang dapat memperluas peluang karir. Oleh karena itu, penting bagi institusi pendidikan untuk mendukung mahasiswa dalam pengembangan keterampilan pengelolaan.

Beberapa mahasiswa Fakultas ekonomi dan bisnis islam (FEBI) menunjukkan kecenderungan untuk memprioritaskan pengeluaran yang bersifat hiburan atau konsumtif dibandingkan dengan kebutuhan pendidikan. Uang SPP atau buku terkadang menjadi prioritas kedua setelah alokasi untuk nongkrong, streaming film, atau pembelian game. Ini mencerminkan kurangnya pemahaman literasi keuangan tentang pentingnya investasi pada diri sendiri dan pendidikan sebagai modal masa depan.

Mahasiswa FEBI UIN Kiai Haji Achmad Siddiq Jember sudah sangat akrab dengan aplikasi e-wallet dan *mobile banking*. Hampir semua transaksi kini bisa dilakukan secara digital. Namun, kemudahan ini

terkadang justru memicu perilaku impulsif. Misalnya, ada diskon menarik di *e-commerce*, dan tanpa pikir panjang langsung melakukan pembelian menggunakan e-wallet meskipun sebenarnya barang tersebut tidak mendesak atau, memanfaatkan fitur "beli sekarang bayar nanti" (Paylater) tanpa memahami betul implikasi cicilan dan bunga di kemudian hari, sehingga menyebabkan mereka terjatuh utang kecil-kecilan. Fenomena ini menyoroti bagaimana inklusi keuangan (kemudahan akses) belum sepenuhnya diimbangi dengan literasi keuangan yang memadai untuk menggunakan layanan tersebut secara bijak. Di lingkungan kampus, seringkali ada tekanan tidak langsung untuk menyesuaikan diri dengan standar pergaulan tertentu. Misalnya, ajakan untuk makan di tempat tertentu yang lebih mahal, atau membeli perlengkapan kuliah merek tertentu. Beberapa mahasiswa merasa malu atau jika tidak bisa mengimbangi, sehingga mereka rela menguras tabungan atau mencari cara lain untuk mendapatkan uang demi mempertahankan gengsi di hadapan teman-temannya. Ini secara langsung memengaruhi gaya hidup yang dibentuk oleh lingkungan sosial, dan menunjukkan perlunya pemahaman yang lebih kuat tentang pengelolaan keuangan pribadi agar tidak mudah terpengaruh.

Berkaitan dengan permasalahan pengelolaan keuangan mahasiswa, peneliti memilih mahasiswa FEBI UIN KHAS Jember sebagai objek penelitian karena latar belakang pendidikan mereka yang berkaitan langsung dengan keuangan, sehingga diharapkan memiliki pengetahuan

dan kemampuan mengelola keuangan yang baik. Dengan demikian, penelitian ini dapat mengkaji pengaruh literasi keuangan dan inklusi keuangan terhadap gaya hidup mereka, serta memberikan gambaran mendalam tentang hubungan antara pengetahuan keuangan dan perilaku konsumtif di kalangan akademisi ekonomi Islam. Pemilihan FEBI UIN KHAS Jember juga mempertimbangkan ketersediaan data, kemudahan akses, dan keunikan karakteristik mereka sebagai generasi muda muslim di era digital yang menghadapi tantangan keuangan modern. Mahasiswa jurusan ekonomi sering kali dihadapkan pada stereotip yang menghubungkan mereka dengan perilaku konsumtif dan gaya hidup hedonis, yang diduga karena anggapan masyarakat bahwa mereka cenderung memiliki gaya hidup yang lebih mewah dibandingkan dengan mahasiswa dari jurusan lain.⁶ Maka dari itu, penting untuk mengkaji sejauh mana pemahaman serta praktik keuangan memengaruhi pola konsumsi mereka. Dengan mengambil mahasiswa FEBI UIN KHAS Jember sebagai sampel, diharapkan penelitian ini dapat memberikan gambaran yang lebih mendalam dan terfokus tentang hubungan antara pengetahuan keuangan dan perilaku konsumtif di kalangan akademisi ekonomi Islam.

Berdasarkan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Santi Afriani, dalam penelitiannya menyatakan bahwa literasi keuangan berpengaruh secara parsial terhadap gaya hidup mahasiswa. Hal ini

⁶ Rajendra, Dandy dkk., "Studi Fenomenologi: Analisis Pemahaman Literasi Keuangan pada Mahasiswa FEB dan Non FEB Universitas Tanjungpura," *Jurnal Ekonomi Bisnis, Manajemen dan Akuntansi* 3, no. 3 (2023): 553–63, <https://doi.org/DOI:doi.org/jebma.v3n3.2830>.

dikarenakan tingkat literasi keuangan yang di miliki mahasiswa rendah yang disebabkan oleh pengetahuan mahasiswa yang kebanyakan hanya menerima pemahaman literasi keuangan hanya dijadikan pengetahuan namun tidak untuk menjamin bahwa pengetahuan yang di terima mahasiswa dapat di aplikasikan dengan baik.⁷

Inklusi keuangan inklusi keuangan tidak hanya memberikan akses ke layanan keuangan, tetapi juga berpotensi untuk mengubah cara orang mengelola uang dan, pada akhirnya, gaya hidup mereka. Menurut penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh Riki Prawita Saris, bahwa inklusi keuangan berpengaruh signifikan terhadap gaya hidup nasabah BNI Mattoangin Makassar.⁸

Penelitian yang dilakukan oleh Siti Hasanah, bahwa pengelolaan dana berpengaruh signifikan terhadap gaya hidup mahasiswa penerima beasiswa bidikmisi di UIN Jakarta. Bahwa pengelolaan keuangan pribadi merupakan salah satu kompetensi yang paling mendasar yang dibutuhkan oleh masyarakat modern karena pilihan konsumen dari hari ke hari akan mempengaruhi keamanan keuangan dan standar hidup seseorang.⁹

Berdasarkan uraian diatas, maka peneliti tertarik untuk melakukan penelitian lebih lanjut dengan judul "Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi

⁷ Afriyani, Santi, "Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Gaya Hidup Hedonisme Mahasiswa Universitas Binawan" (Disertasi, Jakarta, Universitas Binawan, 2022).

⁸ Riki Prawita Sari, "Analisis Digitalisasi, Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap Keputusan Nasabah Melalui Gaya Hidup (Studi Pada Nasabah Pengguna M-Banking di BNI Mattoangin Makassar)" (Skripsi, Makasar, Universitas Hasanuddin, 2024).

⁹ Hasinah, Siti, "Pengaruh Kemampuan Pengelolaan Dana terhadap Gaya Hidup dan Motivasi Belajar Mahasiswa Penerima Beasiswa Bidikmisi" (Thesis, Jakarta, UIN Syarif Hidayatullah, 2022).

Keuangan dan Pengelola Keuangan Terhadap Gaya Hidup Mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember”. Mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember, layaknya kebanyakan mahasiswa di era digital, seringkali berada dalam pusaran dilema antara keinginan untuk mengikuti tren gaya hidup modern dan realitas keterbatasan finansial.

B. Rumusan Masalah

Bagian ini mencantumkan semua rumusan masalah yang hendak dicari jawabannya melalui penelitian. Rumusan masalah disusun secara singkat, jelas, tegas, spesifik, operasional yang dituangkan dalam bentuk kalimat tanya.¹⁰

1. Apakah literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap gaya hidup mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember?
2. Apakah inklusi keuangan berpengaruh signifikan terhadap gaya hidup mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember?
3. Apakah pengelola keuangan berpengaruh signifikan terhadap gaya hidup Mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember?

¹⁰ Tim penyusun, Pedoman Penulisan Karya Ilmiah (Jember: Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember, 2021).

4. Apakah literasi keuangan, inklusi keuangan dan pengelola keuangan berpengaruh bersamaan terhadap gaya hidup mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember?

C. Tujuan Penelitian

Tujuan penelitian merupakan gambaran tentang arah yang akan dituju dalam melakukan penelitian. Tujuan penelitian harus mengacu dan konsisten dengan masalah-masalah yang telah dirumuskan dalam rumusan masalah.¹¹

1. Untuk mengetahui apakah literasi keuangan berpengaruh terhadap gaya hidup mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember.
2. Untuk mengetahui apakah inklusi keuangan berpengaruh terhadap gaya hidup mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember.
3. Untuk mengetahui apakah pengelola keuangan berpengaruh terhadap gaya hidup mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember.
4. Untuk mengetahui apakah literasi keuangan, inklusi keuangan dan pengelola keuangan berpengaruh terhadap gaya hidup mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember.

¹¹ Tim penyusun.

D. Manfaat Penelitian

Manfaat penelitian berisi tentang kontribusi apa yang akan diberikan setelah selesai melakukan penelitian. Manfaat penelitian dapat berupa manfaat teoritis dan manfaat praktis, seperti manfaat bagi peneliti, instansi dan masyarakat secara keseluruhan.¹² Manfaat yang diharapkan peneliti sebagai berikut:

1. Aspek Teoritis

Penelitian ini dapat bermanfaat dan menjadi sumbangan pemikiran berupa perkembangan ilmu dan dapat memberi pemahaman secara teoritis khususnya terhadap penelitian dengan topik tentang literasi keuangan, inklusi keuangan, dan pengelola keuangan terhadap gaya hidup mahasiswa.

2. Manfaat Praktis

a. Bagi Penulis

Penelitian ini merupakan karya ilmiah yang dilakukan sebagai syarat untuk mendapatkan gelar sarjana. Penelitian ini juga bertujuan sebagai peningkatan pemahaman dan pengetahuan dalam menerapkan teori-teori ilmiah selama masa perkuliahan.

b. Bagi Mahasiswa

Penelitian ini dapat membantu mahasiswa dalam memahami bagaimana literasi keuangan, inklusi keuangan dan pengelola keuangan mempengaruhi gaya hidup mahasiswa.

¹² Tim penyusun.

Sehingga, mahasiswa dapat mengelola keuangannya dengan baik dan bijak.

c. Bagi Peneliti Selanjutnya

Penelitian ini dapat dijadikan sebagai referensi empiris bagi peneliti selanjutnya yang ingin mengkaji lebih lanjut tentang pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan, dan pengelola keuangan terhadap gaya hidup mahasiswa.

E. Ruang Lingkup Penelitian

1. Variabel Penelitian

Berdasarkan penelitian yang dilakukan Sugiyono, menjelaskan mengenai variabel penelitian adalah suatu atribut, sifat, nilai dari orang, obyek atau kegiatan yang mempunyai variasi tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan kemudian ditarik kesimpulannya.¹³ Dalam penelitian kuantitatif sering kali variabel dependen dan variabel independen diistilahkan dengan variabel X dan variabel Y. Variabel dependen adalah atribut atau karakteristik yang bebas atau yang dipengaruhi oleh variabel independen. Variabel ini menjadi objek utama dalam penelitian, variabel dependen juga disebut sebagai variabel Y, terikat, outcome, efek, criterion, dan variabel konsekuensi. Sedangkan variabel independen adalah sebuah variabel yang dapat mempengaruhi variabel terikatnya. Variabel ini disebut juga

¹³ Sugiyono, Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D (Bandung: Alfabeta, 2017).

variabel X, bebas, faktor, treatment, predictor, determinan, atau variabel antededen.¹⁴

Adapun variabel yang digunakan pada penelitian ini adalah sebagai berikut:

- a. Literasi Keuangan (X1)
- b. Inklusi Keuangan (X2)
- c. Pengelola Keuangan (X3)
- d. Gaya Hidup (Y)

2. Indikator Variabel

Tabel 1.5
Indikator Setiap Variabel Penelitian

Variabel	Definisi Variabel	Indikator	Referensi
LITERASI KEUANGAN (X1)	Literasi keuangan sebagai proses atau meningkatkan aktivitas pengetahuan, keterampilan, percaya diri masyarakat luas agar konsumen dapat mengelola keuangan dengan baik secara pribadi	1. Pengetahuan Dasar Uang 2. Menabung 3. Investasi	Ulfy Safryani, Alfida Aziz, Nunuk Triwahyunings (2020)
INKLUSI KEUANGAN (X2)	Inklusi keuangan adalah kegiatan menyeluruh yang bertujuan menghilangkan segala macam hambatan, baik harga maupun non harga, untuk mengakses	1. Produk dan Layanan Keuangan 2. Akses 3. Kualitas	Cahyani (2020)

¹⁴ Fajri Ismail, Statistika untuk Penelitian Pendidikan dan Ilmu-ilmu Sosial (Jakarta: Prenadamedia Group, 2018), 65.

	atau menggunakan jasa keuangan		
PENGELOLAAN KEUANGAN (X3)	Pengelolaan keuangan merupakan cara untuk mengontrol diri dalam memanfaatkan dan menggunakan uang yang diterima atau sekaligus, selalu menyisihkan uang untuk kebutuhan dan keinginan masa depan sebelum memenuhi kebutuhan dan keinginan saat ini.	1. Perencanaan 2. Penggunaan 3. Pencatatan	Natalia et al (2019)
GAYA HIDUP (Y)	Gaya hidup menggambarkan bagaimana seseorang individu menghabiskan uang, mengatur waktu, dan hidup. gaya hidup disebut dengan citra diri setiap individu yang mengalami perubahan perilaku dan mengikuti tren yang berkembang	1. Aktivitas 2. Minat 3. Opini	Puranda dan Madiawati (2017)

Sumber: Data diolah penulis

F. Definisi Operasional

Definisi operasional variabel penelitian yaitu sebuah definisi berdasarkan pada karakteristik yang dapat diobservasi dari apapun yang didefinisikan atau mengubah konsep dengan kata-kata yang menguraikan perilaku yang dapat diamati dan dapat diuji serta ditentukan kebenarannya oleh seseorang. Definisi operasional variabel yang diteliti adalah:

1. Variabel Independen

a) Literasi Keuangan (X1)

Literasi keuangan adalah pengetahuan, keterampilan, dan keyakinan yang memengaruhi sikap dan perilaku untuk meningkatkan kualitas pengambilan keputusan dan pengelolaan keuangan untuk mencapai kesejahteraan keuangan masyarakat.

b) Inklusi Keuangan (X2)

Inklusi keuangan adalah ketersediaan akses pada berbagai lembaga, produk dan layanan jasa keuangan sesuai dengan kebutuhan dan kemampuan masyarakat dalam rangka meningkatkan kesejahteraan masyarakat.

c) Pengelola Keuangan (X3)

Pengelola keuangan adalah orang atau entitas, seperti departemen atau perusahaan, yang bertanggung jawab untuk merencanakan, mengorganisasi, mengarahkan, dan mengawasi sumber daya keuangan. Tujuan utama pengelola keuangan adalah memastikan bahwa dana dikelola secara efektif untuk mencapai tujuan keuangan jangka pendek dan jangka panjang.

2. Variabel Dependent

a) Gaya Hidup (Y)

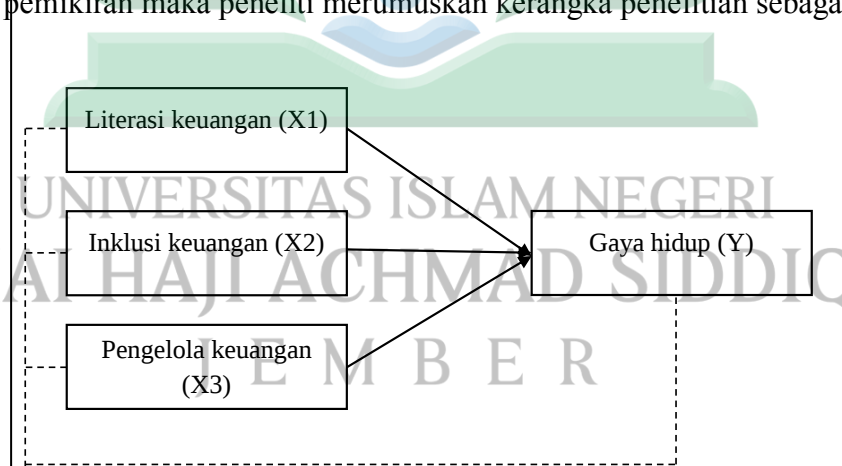
Gaya hidup seseorang terdiri dari cara mereka berpikir, berperilaku, makan, hobi, bersosialisasi, dan menghabiskan waktu luang. Gaya hidup ini dapat dilihat dalam berbagai aspek

kehidupan mereka, seperti pakaian, makanan, hobi, dan cara mereka menghabiskan waktu luang.

G. Asumsi Penelitian

Asumsi penelitian adalah anggapan dasar yang harus dirumuskan secara jelas oleh peneliti sebelum mengumpulkan data. Asumsi penelitian berfungsi sebagai dasar berpijak yang kukuh bagi masalah yang diteliti selain itu juga berfungsi untuk mempertegas variabel yang akan diteliti dan merumuskan hipotesis.¹⁵

Pada penelitian berasumsi bahwa literasi keuangan, inklusi keuangan, dan pengelolaan keuangan mempengaruhi gaya hidup mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember. Untuk memudahkan penelitian antara peneliti dan pembaca terhadap alur pemikiran maka peneliti merumuskan kerangka penelitian sebagai berikut:



Gambar 1.1
Kerangka Pikir

¹⁵ Tim penyusun, 41.

Keterangan:

—————→ Pengaruh parsial

----- Pengaruh Simultan

H. Hipotesis

Hipotesis adalah jawaban sementara yang akan diuji kebenarannya melalui penelitian, karena pada dasarnya hipotesis merupakan jawaban dari rumusan masalah, sedangkan kebenaran yang sebenarnya dari hipotesis perlu diuji melalui analisis data di lapangan.¹⁶ Berdasarkan kerangka pikir diatas dapat disimpulkan hipotesis tersebut:

1. Hubungan pengaruh literasi keuangan terhadap gaya hidup.

Literasi keuangan merupakan faktor yang fundamental untuk pertumbuhan ekonomi dan stabilitas keuangan. Keuangan merupakan aspek penting yang melekat dalam kehidupan masyarakat luas. Pengetahuan keuangan yang dimiliki dapat membantu individu dalam menentukan keputusan-keputusan dalam menentukan produk-produk finansial yang dapat mengoptimalkan keputusan keuangannya. Untuk menganalisis dan membuktikan pengaruh literasi keuangan dan penghasilan terhadap gaya hidup di era milenial. Analisis ini menggunakan variabel literasi keuangan, penghasilan, dan gaya hidup di era milenial.

Penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Dewi Nurhayati, Duva Samudra Laisoka, Tri Ratnawati, Hwi Hanus, “Pengaruh Literasi

¹⁶ Abdullah, Ma'ruf, Metodologi Penelitian Kuantitatif (Yogyakarta: Aswaja Pressindo, 2015), 205-206.

Keuangan dan Penghasilan terhadap Gaya Hidup di Era Milenial”. Artinya literasi keuangan dan penghasilan mempunyai pengaruh signifikan secara simultan dan parsial terhadap gaya hidup di era milenial. Diantara literasi keuangan dan penghasilan, ternyata literasi keuangan mempunyai pengaruh dominan terhadap gaya hidup di era milenial. Berdasarkan uraian tersebut, maka hipotesis sebagai berikut:

H1: Diduga literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap gaya hidup mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember.

Ho: Diduga literasi keuangan berpengaruh tidak signifikan terhadap gaya hidup mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember.

2. Hubungan pengaruh inklusi keuangan terhadap gaya hidup.

Inklusi keuangan juga memiliki peran yang signifikan dalam pengelolaan keuangan mahasiswa. Inklusi keuangan mencakup aksesibilitas terhadap produk dan layanan keuangan yang mencakup perbankan, asuransi, pinjaman, dan investasi. Individu dapat memiliki akses yang lebih mudah terhadap produk keuangan tersebut memiliki peluang yang lebih baik untuk memanfaatkannya dalam pengelolaan keuangan mereka. Dengan menggabungkan literasi keuangan yang baik dan inklusi keuangan yang kuat, diharapkan individu dapat meningkatkan keadaan finansial mereka dan membangun masa depan yang lebih baik.

Penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Radia Karamaha, Muhsin N Bailusy, Fadli Ali Taslim, “Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan Gaya Hidup Hedonisme Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa”. Hasil penelitian ini berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa. Berdasarkan uraian tersebut, maka hipotesis sebagai berikut:

H2: Diduga inklusi keuangan berpengaruh signifikan terhadap gaya hidup mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember.

Ho: Diduga inklusi keuangan berpengaruh tidak signifikan terhadap gaya hidup mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember.

3. Hubungan Pengaruh pengelola keuangan terhadap gaya hidup.

Pengelolaan keuangan atau manajemen keuangan adalah perencanaan, pengorganisasian, pengarahan, dan pengendalian kegiatan keuangan seperti pengadaan dan pemanfaatan dana usaha.

Tingkat pengetahuan mengenai manajemen keuangan dapat dilihat dari banyaknya generasi muda terutama mahasiswa yang telah mengetahui bahkan menggunakan produk-produk keuangan baik itu produk perbankan, asuransi, maupun investasi dalam kehidupan sehari-hari. Maka dari itu dapat diasumsikan jika mahasiswa memiliki pengetahuan keuangan yang memadai, namun meskipun begitu tidak

semua individu memiliki kemampuan manajemen keuangan pribadi yang baik.

Dalam penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Rizal Mahendra, Mulyanto Nugroho, dan Ulfi Pristiana, “Pengaruh Status Ekonomi, Literasi Keuangan, Pengelolaan Keuangan Terhadap Gaya Hidup Pada Generasi Z Dengan Perilaku Konsumtif”. Dari beberapa hasil penelitian diatas dapat disimpulkan bahwa pengelola keuangan pengaruh yang positif dan signifikan terhadap gaya hidup. Berdasarkan uraian tersebut, maka hipotesis sebagai berikut:

H₃: Diduga pengelola keuangan berpengaruh signifikan terhadap gaya hidup mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember.

H₀: Diduga pengelola keuangan berpengaruh tidak signifikan terhadap gaya hidup mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember.

4. Pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan dan pengelola keuangan terhadap gaya hidup mahasiswa.

Gaya hidup termasuk ke dalam pola seorang individu yang dijalankan sehari-hari di dunia untuk mengespresikan kedalam kegiatan, minat, serta pendapatnya. Hal ini membuktikan bahwasanya gaya hidup generasi milenial menghasilkan dampak yang kuat serta secara nyata mempengaruhi perubahan perilaku keuangan milenial.

Dalam penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Sufyati HS dan Alvi Lestari, “Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Keuangan Pada Generasi Milenial” Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan dan gaya hidup terhadap perilaku keuangan pada generasi milenial di Jakarta Selatan. Hasil penelitian ini berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan pada generasi milenial. Berdasarkan uraian tersebut, maka hipotesis sebagai berikut:

H₄: Diduga Pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan dan pengelola keuangan berpengaruh signifikan terhadap gaya hidup mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember.

H₀: Diduga Pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan dan pengelola keuangan berpengaruh tidak signifikan terhadap gaya hidup mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember.

I. Sistematika Pembahasan

Sistematika pembahasan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

BAB I PENDAHULUAN, berisi latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, ruang lingkup penelitian (variabel penelitian dan indikator penelitian), definisi operasional, asumsi penelitian, hipotesis, dan sistematika pembahasan mengenai pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan, dan pengelola keuangan, terhadap

gaya hidup mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember.

BAB II KAJIAN KEPUSTAKAAN, berisi penelitian terdahulu dan kajian teori yang berhubungan dengan pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan, dan pengelola keuangan, terhadap gaya hidup mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember.

BAB III METODE PENELITIAN, berisi pendekatan dan jenis penelitian, populasi dan sampel, teknik, instrumen pengumpulan data, dan analisis data yang digunakan dalam meneliti pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan, dan pengelola keuangan, terhadap gaya hidup mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember.

BAB IV PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS, berisi gambaran objek penelitian yaitu sejarah kampus Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember, penyajian data, analisis, pengujian hipotesis, dan pembahasan mengenai pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan, dan pengelola keuangan, terhadap gaya hidup mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember.

BAB V PENUTUP, berisi kesimpulan dan saran-saran yang bersifat membangun dan memperbaiki bagi semua pihak-pihak dan khususnya bagi lembaga yang diteliti.

BAB II

KAJIAN PUSTAKA

A. Peneliti Terdahulu

Penelitian terdahulu merupakan penelitian yang sudah dilakukan sebelum penelitian ini. Peneliti terdahulu bertujuan untuk mendapatkan perbandingan dengan penelitian yang diteliti. Adapun penelitian terdahulu yang berkaitan dengan penelitian ini sebagai berikut:

Tabel 2.1
Penelitian Terdahulu

NO	PENULIS	JUDUL	PERSAMAAN	PERBEDAAN
1	2	3	4	5
1	Ni Luh Putu Kristina Dewi, Agus Wahyudi Salasa Gama, Ni Putu Yeni Astiti (2021)	Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup Hedonisme, dan Pendapatan terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa UNMAS	1) Metode penelitian kuantitatif 2) Mengkaji tentang literasi keuangan, gaya hidup dan pengelola keuangan mahasiswa	1) Fokus penelitian, peneliti terdahulu fokus pada pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup Hedonisme, dan Pendapatan terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa UNMAS. Sedangkan, peneliti membahas tentang pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan dan pengelola keuangan terhadap gaya hidup mahasiswa. 2) Populasi sampel penelitian terdahulu mahasiswa Unmas Denpasar Fakultas Ekonomi dan

				Bisnis Prodi Manajemen angkatan 2017 kelas regular pagi. Sedangkan peneliti populasi sampelnya mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Shiddiq Jember
2	Aditya Ferdiansyah, Nunuk Triwahyuningtyas (2021)	Analisis Layanan Financial Technology dan Gaya Hidup terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa	1) Metode penelitian kuantitatif 2) Penelitian yang terkait gaya hidup	1) Fokus penelitian, peneliti terdahulu fokus pada Analisis Layanan Financial Technology dan Gaya Hidup terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa. Sedangkan, peneliti membahas tentang pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan dan pengelola keuangan terhadap gaya hidup mahasiswa. 2) Populasi sampel penelitian terdahulu mahasiswa Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta, mengambil populasi mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis. Sedangkan peneliti populasi

				sampelnya mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Shiddiq Jember.
3	Sufyati HS, Alvi Lestari (2022)	Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan Gaya Hidup terhadap Perilaku Keuangan pada Generasi Milenial	1) Metode penelitian kuantitatif 2) Mengkaji tentang literasi keuangan, inklusi keuangan dan gaya hidup	1) Fokus penelitian terdahulu Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan Gaya Hidup terhadap Perilaku Keuangan pada Generasi Milenial. Sedangkan, peneliti fokus pada pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan dan pengelola keuangan terhadap gaya hidup mahasiswa. 2) Populasi sampel peneliti terdahulu generasi milenial di jakarta selatan. Sedangkan, peneliti populasi sampel mahasiswa di Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Shiddiq Jember
4	Reni Hariyani (2022)	Urgensi Literasi Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa di Masa Pandemi COVID-19 di Indonesia	1) Metode penelitian kuantitatif 2) Pembahasan yang sama mengkaji tentang literasi keuangan dan pengelola keuangan	1) Peneliti terdahulu berfokus pada Urgensi Literasi Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa di Masa Pandemi COVID-19 di Indonesia. Sedangkan, peneliti fokus pada

				pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan dan pengelola keuangan terhadap gaya hidup mahasiswa. 2) Populasi sampel peneliti terdahulu mahasiswa Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Bisnis Universitas Budi Luhur dan Akademi Sekretari Budi Luhur. Sedangkan peneliti menggunakan populasi sampel mahasiswa di Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember
5	Samuel Martono, Rania Febriyanti (2023)	Pengaruh Inklusi Keuangan, Literasi keuangan dan Pengelolaan Keuangan terhadap Kinerja UMKM dikota Salatiga	1) Metode penelitian kuantitatif 2) Mengkaji inklusi keuangan, literasi keuangan dan pengelola keuangan	1) Populasi sampel peneliti terdahulu terkait UMKM dikota Salatiga. Sedangkan peneliti menggunakan populasi sampel mahasiswa di Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember 2) Fokus penelitian terdahulu Pengaruh Inklusi Keuangan, Literasi keuangan dan Pengelolaan Keuangan Terhadap Kinerja UMKM dikota Salatiga.

				Sedangkan, peneliti fokus pada pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan dan pengelola keuangan terhadap gaya hidup mahasiswa.
6	Rudi Junaedi, Nani Hartati (2023)	Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan Gaya Hidup terhadap Pengelolaan Keuangan Wanita Karir di Kabupaten Bekasi	1) Metode penelitian kuantitatif 2) Sama sama mengkaji literasi keuangan, inklusi keuangan, gaya hidup dan pengelola keuangan	1) Fokus penelitian terdahulu Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan Gaya Hidup terhadap Pengelolaan Keuangan Wanita Karir di Kabupaten Bekasi. Sedangkan, peneliti fokus pada pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan dan pengelola keuangan terhadap gaya hidup mahasiswa. 2) Populasi sampel peneliti terdahulu Wanita Karir di Kabupaten Bekasi. Sedangkan peneliti menggunakan populasi sampel mahasiswa di Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Shiddiq Jember
7	Radia Karamaha, Muhsin N Bailusy, Fadli Ali Taslim (2023)	Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan Gaya Hidup Hedonisme	1) Metode penelitian kuantitatif 2) Mengkaji tentang literasi keuangan, inklusi	1) Fokus penelitian terdahulu Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan Gaya Hidup Hedonisme terhadap Pengelolaan

		terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa	keuangan, gaya hidup dan pengelola keuangan mahasiswa	Keuangan Mahasiswa. Sedangkan, peneliti fokus pada pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan dan pengelola keuangan terhadap gaya hidup mahasiswa. 2) Populasi sampel peneliti terdahulu mahasiswa manajemen fakultas ekonomi dan bisnis universitas khairun ternate. Sedangkan peneliti menggunakan populasi sampel mahasiswa di Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Shiddiq Jember
8	Dedi Mardianto, Rini Afrianti, Tyara Nanda (2024)	Pengaruh Gaya Hidup dan Literasi Keuangan terhadap Perilaku Pengelola Keuangan Pribadi	1) Metode penelitian kuantitatif 2) Sama sama mengkaji tentang gaya hidup, literasi keuangan dan pengelola keuangan	1) Fokus penelitian terdahulu Pengaruh Gaya Hidup dan Literasi Keuangan terhadap Perilaku Pengelola Keuangan Pribadi. Sedangkan, peneliti fokus pada pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan dan pengelola keuangan terhadap gaya hidup mahasiswa. 2) Populasi sampel peneliti terdahulu keuangan pribadi mahasiswa

				Fakultas Ekonomi UNISBAR. Sedangkan peneliti menggunakan populasi sampel mahasiswa di Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Shiddiq Jember
9	Firly Amelya Hidayat, V. Santi Paramita (2024)	Analisis Pengaruh Gaya Hidup, Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z di Jawa Barat	1) Metode penelitian kuantitatif 2) Kajian yang sama gaya hidup, literasi keuangan, dan inklusi keuangan	1) Fokus penelitian terdahulu Analisis Pengaruh Gaya Hidup, Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z di Jawa Barat. Sedangkan, peneliti fokus pada pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan dan pengelola keuangan terhadap gaya hidup mahasiswa. 2) Populasi sampel peneliti terdahulu Perilaku Keuangan Generasi Z di Jawa Barat. Sedangkan peneliti menggunakan populasi sampel mahasiswa di Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Shiddiq Jember
10	Windi Putri, Wanta, Asep Darojatul Romli (2024)	Pengaruh Literasi Keuangan dan Financial Technology	1) Metode penelitian kuantitatif 2) Penelitian yang terkait	1) Fokus penelitian, peneliti terdahulu fokus pada Pengaruh Literasi Keuangan dan

		terhadap Inklusi Keuangan pada Mahasiswa Angkatan 2019 Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Buana Perjuangan Karawang	literasi keuangan dan inklusi keuangan	Financial Technology terhadap Inklusi Keuangan pada Mahasiswa Angkatan 2019 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Buana Perjuangan Karawang. Sedangkan, peneliti membahas tentang pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan dan pengelola keuangan terhadap gaya hidup mahasiswa. 2) Populasi sampel penelitian terdahulu Mahasiswa Angkatan 2019 Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Buana Perjuangan Karawang. Sedangkan peneliti populasi sampelnya mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Shiddiq Jember.
--	--	---	---	---

Sumber: Data diolah peneliti

B. Kajian Teori

1. Literasi Keuangan

Literasi keuangan adalah tingkat pengetahuan dan kesadaran masyarakat mengenai lembaga keuangan formal, produk dan jasa keuangan. Termasuk di sini adalah fitur, manfaat dan risiko, biaya, serta hak dan kewajiban dari produk dan jasa keuangan tersebut. Dengan literasi keuangan yang memadai, keterampilan masyarakat dalam perencanaan dan pengelolaan keuangan pun dapat meningkat. Tingkat literasi keuangan di Indonesia terbagi menjadi empat kategori, yaitu:¹⁸

a. *Well Literate*

Yaitu kelompok masyarakat yang sudah memiliki pengetahuan dan keyakinan tentang lembaga jasa keuangan serta produk jasa keuangan. Artinya mereka paham dan yakin dengan fitur, manfaat dan risiko, hak dan kewajiban terkait produk dan jasa keuangan. Mereka juga telah terampil menggunakan produk dan jasa keuangan.

b. *Sufficient Literate*

Golongan ini memiliki pengetahuan dan keyakinan tentang lembaga jasa keuangan serta produk dan jasa keuangan, termasuk fitur, manfaat dan risiko, hak dan kewajiban terkait produk dan jasa

¹⁸ Strategi Nasional Keuangan Inklusif “Literasi Keuangan”, 2018.

keuangan. Namun, mereka tidak terampil menggunakan produk dan jasa keuangan itu.

c. *Less Literate*

Kelompok masyarakat ini hanya memiliki pengetahuan tentang lembaga jasa keuangan, produk dan jasa keuangan.

d. *Not Literate*

Kelompok ini tidak memiliki pengetahuan dan keyakinan terhadap lembaga jasa keuangan serta produk dan jasa keuangan. Mereka juga tidak memiliki keterampilan dalam menggunakan produk dan jasa keuangan.

Literasi keuangan mengacu pada kemampuan untuk memahami uang dan uang secara umum, serta kemampuan untuk mempercayai diri sendiri untuk menerapkan pengetahuan ini untuk membuat rencana keuangan yang efektif karena menciptakan rencana keuangan yang sehat, seperti yang dibutuhkan dalam situasi ini.¹⁹

Pengetahuan keuangan didefinisikan sebagai kemampuan untuk memahami, sehingga pengetahuan keuangan didefinisikan sebagai kemampuan untuk menginvestasikan uang yang mereka miliki untuk meningkatkan kualitas hidup mereka di masa depan.²⁰

Literasi keuangan adalah kemampuan untuk membaca,

¹⁹ Sufyati dan Afifah, *Geliat Generasi Milenial Berinvestasi Reksadana, Pertama* (Medan: Tim Eduvation, 2021).

²⁰ Pusparani dan Krisnawati, "Analisis Pengaruh Financial Literacy dan Financial Attitude Terhadap Financial Behavior pada Siswa Sekolah Menengah Pertama di Kota Bandung," *Jurnal Mitra Manajemen* 3, no. 1 (2019): 72–83.

menganalisis, mengelola, dan berkomunikasi tentang kondisi keuangan pribadi yang akan mempengaruhi kesejahteraan material.²¹

Literasi keuangan merupakan keterampilan penting yang relevan bagi orang dewasa dan siswa. Pendidikan keuangan bagi siswa dan mahasiswa sangat penting untuk masa depan mereka. Sejak kecil, memahami dasar-dasar keuangan dapat membantu Anda membuat kebiasaan yang baik dan merencanakan masa depan yang lebih baik. Pendidikan finansial sejak dini juga dapat membantu menciptakan generasi yang lebih cerdas, mandiri, dan siap menghadapi tantangan keuangan di era yang terus berubah.

Pengetahuan keuangan membantu seseorang menghindari masalah keuangan. Pengetahuan keuangan memungkinkan orang untuk mengelola keuangan mereka dengan lebih baik. Hal ini tidak terlepas dari dukungan lembaga keuangan yang mendukung pengelolaan keuangan publik dan melakukan kegiatan yang memanfaatkan program lembaga keuangan yang ada, seperti pembiayaan dan penyaluran kredit. Pelaku UMKM dalam pengelolaan keuangannya juga perlu mengetahui literasi keuangan untuk menghindari risiko keuangan.²² Kekurangpahaman

²¹ Farah Margaretha, Pambudhi, dan Reza Arif, "Tingkat Literasi Keuangan pada Mahasiswa S-1 Fakultas Ekonomi," *Jurnal Manajemen dan Kewirausahaan* 17, no. 1 (2015): 76–85.

²² Krishna dkk., "Analisis Tingkat Literasi Keuangan di Kalangan Mahasiswa dan Faktor-Faktor Yang Mempengaruhinya". (Survey Pada Mahasiswa Universitas Pendidikan Indonesia," *Proceedings of The 4th International Conference on Teacher Education* 4, no. 1 (2010): 552–60.

masyarakat Indonesia mengenai metode dan pola manajemen keuangan yang baik. Literasi keuangan merupakan salah satu poin penting atau bisa dikatakan langkah pertama dalam upaya untuk mencapai tingkat kesuksesan secara keseluruhan dalam suatu bisnis.²³

Rendahnya pengetahuan tentang literasi keuangan merupakan suatu masalah serius bagi masyarakat di Indonesia. Rendahnya pemahaman literasi keuangan yang dimiliki seseorang dapat menyebabkan kerugian bagi masyarakat tersebut sendiri. Kerugian yang kemungkinan dialami oleh masyarakat diantaranya penurunan kondisi ekonomi, terciptanya inflasi, dan terciptanya lingkungan masyarakat yang semakin konsumtif. Memiliki pengetahuan literasi keuangan merupakan suatu keharusan agar bisa mendapat kehidupan yang sejahtera.²⁴

Literasi keuangan merupakan pengukuran terhadap pemahaman seseorang mengenai konsep keuangan, dan memiliki kemampuan dan keyakinan untuk mengatur keuangan pribadi melalui pengambilan keputusan jangka pendek yang tepat, perencanaan keuangan jangka panjang, serta memperhatikan kejadian dan kondisi ekonomi dalam memahami literasi keuangan.

Dengan memahami sistem ini, masyarakat dapat membuat

²³ Putri, Nadia Azalia, "Pengaruh Literasi Keuangan dan Kapabilitas Inovasi terhadap Keunggulan Bersaing dan Kinerja UMKM Kerajinan Tangan di Kabupaten Jember," *Opinia de Journal 2* (2022): 1–13.

²⁴ Yushita, "Pentingnya Literasi Keuangan bagi Pengelolaan Keuangan Pribadi," *Jurnal Nasional 9*, no. 1 (2017): 11–26.

keputusan pinjaman pinjaman yang lebih baik, menghindari utang yang tidak perlu, dan memanfaatkan layanan ini untuk keuntungan mereka.²⁵ Remund menyatakan ada empat hal yang paling umum dibahas dalam literasi keuangan yaitu penganggaran, tabungan, pinjaman, dan investasi. Ketika seseorang mendapatkan pendapatan, maka harus ada penganggaran yang disisihkan untuk tabungan atau investasi. Apabila dapat dilaksanakan dengan baik maka Tidak memerlukan uang tambahan dengan mencari pinjaman/hutang karena telah dapat melakukan pengelolaan keuangan dengan baik.²⁶

2. Inklusi Keuangan

Inklusi Keuangan adalah ketersediaan akses dan pemanfaatan atas produk dan/atau layanan pelaku usaha jasa keuangan (PUJK) yang terjangkau, berkualitas, dan berkelanjutan sesuai kebutuhan dan kemampuan masyarakat untuk meningkatkan kesejahteraan keuangan Masyarakat.²⁷ Inklusi keuangan kini menjadi fokus utama pemerintah.

Otoritas Jasa Keuangan (OJK) menyampaikan alasan pentingnya inklusi keuangan yaitu,

²⁵ 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 Pengabdian Kepada Masyarakat 2, no. 1 (2024): 220–27.

²⁶ Remund, “Financial literacy explicated: The case for a clearer definition in an increasingly complex economy,” *Journal of Consumer Affairs* 44, no. 2 (2010): 276–95.

²⁷ “Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 3 Tahun 2023 Tentang Peningkatan Literasi dan Inklusi Keuangan di Sektor Jasa Keuangan Bagi Konsumen dan Masyarakat” (OJK, 2023).

- a. inklusi keuangan diyakini sejalan dan berkorelasi positif dengan pertumbuhan ekonomi dan meluasnya akses keuangan dapat mengurangi ketimpangan kesejahteraan masyarakat
- b. inklusi keuangan mendorong proses pemulihan ekonomi nasional
- c. inklusi keuangan sebagai pendukung resiliensi atau ketahanan ekonomi masyarakat dalam situasi dan kondisi apapun.

Inklusi keuangan, didefinisikan sebagai penggunaan jasa keuangan formal, telah menjadi hal yang penting subjek yang semakin menarik bagi para peneliti, pembuat kebijakan, dan sektor keuangan lainnya pemangku kepentingan.²⁸ Inklusi keuangan mengacu pada kemampuan bisnis dan rumah tangga untuk menggunakan produk dan layanan keuangan secara efektif. Produk dan layanan keuangan ini harus ditawarkan secara tepat waktu dan memuaskan. Inklusi keuangan diartikan sebagai akses terhadap produk dan layanan keuangan yang bermanfaat dan terjangkau dalam memenuhi kebutuhan masyarakat umum serta dirinya sendiri dalam hal ini transaksi, pembayaran, tabungan, kredit, dan asuransi yang digunakan secara bertanggung jawab dan saksama.

3. Pengelola Keuangan

Perilaku pengelolaan keuangan merupakan suatu konsep penting dalam ilmu keuangan. *Financial manangement behavior* adalah kemampuan orang dalam mengatur (perencanaan, penganggaran,

²⁸ Allen, Franklin dkk., "The Foundations of Financial Inclusion: Understanding Ownership and Use of Formal Accounts," *Journal of Financial Intermediation* 27, no. C (2016): 1–30, <https://doi.org/DOI: 10.1016/j.jfi.2015.12.003>.

pemeriksaan, pengelolaan, pengendalian, pencarian, dan penyimpanan) dana keuangan sehari-hari, munculnya perilaku pengelolaan keuangan merupakan hasil keinginan kuat masyarakat untuk memenuhi kebutuhan pokoknya sesuai dengan besarnya uang yang diperolehnya.²⁹

Financial management behavior juga ilmu yang menjelaskan mengenai perilaku seseorang dalam mengatur keuangan mereka dari sudut pandang psikologi dan kebiasaan individu.³⁰ Perilaku pengelolaan keuangan adalah perilaku individu dalam mengelola keuangannya dari pandangan psikologi dan kebiasaannya.³¹ Segala aktivitas yang berhubungan dengan perolehan, pendanaan dan pengelolaan dengan beberapa tujuan secara menyeluruh untuk dapat mencapai tujuan yang diinginkan.³² Perilaku pengelolaan keuangan lebih kepada pembiasaan diri terhadap persiapan perencanaan keuangan, implementasi rencana dengan melakukan kontrol, mengevaluasi rencana awal yang tidak sesuai dengan keadaan yang telah terjadi dan melakukan perbaikan terhadap permasalahan

²⁹ Kholilah dan Iramani, "Studi Financial Management Behavior Pada Masyarakat Surabaya," *Journal Of Business and Banking* 3, no. 1 (2013): 69–80.

³⁰ Amanah, radiantry dan Rahardian, "Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude Dan External Locus of Control Terhadap Personal Financial Management Behavior Pada Mahasiswa S1 Universitas Telkom the Influence of Financial Knowledge, Financial Attitude and External Locus of Control on.," *E-Proceeding of Management* 3, no. 2 (2016): 1228–35.

³¹ Humaira, Iklima dan Endra Murti Sagoro, "Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku Umkm Sentra Kerajinan Batik Kabupaten Bantul.," *Nominal, Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen* 7, no. 1 (2018): 96–110, <https://doi.org/DOI: 10.21831/nominal.v7i1.19363>.

³² Khirul icfan, Siti Mutaminah, dan Mila, "pentingnya Manajemen keuangan Bagi Perusahaan," *Jurnal Akuntansi dan Keuangan Islam* 1, no. 2 (2019): 32–42, <https://doi.org/DOI: 10.54471/muhasabatuna.v1i2.1263>.

keuangan dan selalu memonitor kondisi dari perkembangan perbaikan permasalahan keuangan. Keinginan manusia untuk memenuhi kebutuhan sesuai dengan tingkat pendapatan yang diterimanya menjadi pemicu adanya perilaku pengelolaan keuangan.

4. Gaya Hidup

Gaya hidup adalah cara hidup mencakup sekumpulan kebiasaan, pandangan dan pola-pola respon terhadap hidup, serta terutama perlengkapan untuk hidup. Gaya hidup juga merupakan cara bagaimana seseorang hidup, termasuk bagaimana seseorang, menggunakan uangnya, bagaimana dia mengalokasikan waktunya dan sebagainya. Gaya hidup merupakan prinsip dalam pola seseorang dalam mengelola waktu dan uangnya. Hal ini menunjukkan bahwa seseorang akan merubah pola gaya hidupnya seiring perkembangan zaman (trend) dengan membeli barang-barang mewah serta bermerek dan mengikuti atas dasar kenyamanan dalam menerapkan gaya hidupnya.³³

Gaya hidup ialah cara hidup yang diidentifikasi bagaimana seseorang menghabiskan waktu (aktivitas), apa yang di anggap penting dalam lingkungan (ketertarikan), dan apa yang di pikirkan tentang diri mereka sendiri dan juga dunia disekitarnya (pendapat). Gaya hidup adalah adaptasi aktif individu terhadap kondisi sosial dalam rangka memenuhi kebutuhan untuk menyatu dan bersosialisasi dengan orang

³³ Nurul Amalia Putri dan Diyan Lestari, "Pengaruh Gaya Hidup dan Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Tenaga Kerja Muda di Jakarta," Jurnal Riset Akuntansi dan Keuangan 1, no. 1 (2019): 31–42.

lain.³⁴ Gaya hidup adalah konsep yang lebih kontemporer, lebih komprehensif, dan lebih berguna dari pada kepribadian. Karena alasan ini, perhatian yang besar harus dicurahkan pada upaya memahami konsepsi atau kata yang disebut gaya hidup, bagaimana gaya hidup diukur, dan bagaimana gaya hidup digunakan. Gaya hidup didefinisikan sebagai pola di mana orang hidup dan menghabiskan waktu serta uang.³⁵

Faktor-faktor yang memengaruhi gaya hidup seseorang ada 2 faktor yaitu faktor yang berasal dari dalam diri individu (internal) dan faktor yang berasal dari luar (eksternal). Faktor internal gaya hidup diantaranya:

a. Sikap

Perilaku dapat dipahami sebagai cara menanggapi keadaan dan pikiran sendiri dan dipengaruhi oleh pengalaman, perilaku dapat dipengaruhi oleh adat, tradisi, budaya dan lingkungan sosial.

b. Pengalaman dan Pengamatan

Pengalaman seseorang dapat mempengaruhi cara seseorang dalam mengamati sesuatu sehingga akhirnya dapat membentuk pandangan pribadi mereka terhadap suatu hal, pengalaman ini didapatkan dari semua tindakannya di masa lalu. Sehingga pengamatan atas pengalaman orang lain juga dapat

³⁴ Rahma Sughiarti, *Membaca, Gaya Hidup dan Kapitalisme* (Yogyakarta: Graha Ilmu, 2010), 76.

³⁵ James F. Engel et al, *Perilaku Konsumen* (Jakarta: Binarupa Aksara, 1994), 383.

mempengaruhi opini seseorang sehingga pada akhirnya membentuk gaya hidup

c. Kepribadian

Setiap individu memiliki kepribadian yang berbeda antara satu dan lainnya. Seseorang berubah dari waktu ke waktu, sehingga sangat penting untuk dilihat karena mempengaruhi perilaku belanja pelanggan.

d. Konsep diri

Faktor lain yang menentukan kepribadian seseorang adalah kesadaran diri. Introspeksi sangat dekat dengan citra merek, dan cara memandang diri sendiri menentukan minat pada objek.

e. Motif

Perilaku individu dibentuk oleh motivasi seperti memenuhi kebutuhan fisik, merasa aman, dan merasa dihargai.

Pengelompokan kebutuhan manusia telah diteorikan oleh banyak orang.

f. Persepsi

Persepsi merupakan cara seseorang memilih, mengatur, dan menafsirkan informasi untuk memahami berbagai hal dan membuat gambaran besar.

BAB III

METODE PENELITIAN

A. Pendekatan dan Jenis Penelitian

Pendekatan penelitian berintikan uraian tentang pendekatan penelitian yang dipilih, yaitu pendekatan penelitian kuantitatif. Metode penelitian kuantitatif merupakan salah satu jenis penelitian yang spesifikasinya adalah sistematis, terencana, dan terstruktur dengan jelas sejak awal hingga pembuatan desain penelitiannya. Penelitian kuantitatif juga banyak menuntut penggunaan angka, mulai dari pengumpulan data, penafsiran terhadap data tersebut, serta penampilan dari hasilnya.³⁶

Jenis penelitian ini adalah jenis asosiatif. Jenis penelitian asosiatif merupakan penelitian yang bertujuan untuk mengetahui ada dan tidaknya hubungan antara dua variabel atau lebih termasuk pengaruh sebab dan akibat antara variabel bebas dan terikat variabel terikat. Pengumpulan data menggunakan kusioner untuk diuji hipotesisnya agar terjawab pertanyaan mengenai status terakhir dari subjek penelitian. Metode ini bertujuan untuk mencari hubungan antara satu variabel dengan variabel lain, dimana terdapat variabel bebas yaitu literasi keuangan, inklusi keuangan, pengelola keuangan, dan variabel terikat yaitu gaya hidup.

³⁶ Sandu Siyoto dan Muhammad Ali Sodik, *Dasar metodologi penelitian* (Bandung: Literasi Media Publishing, 2015).

B. Populasi dan Sampel

1. Populasi

Populasi adalah area generalisasi yang terdiri dari subjek atau obyek yang memiliki kuantitas dan fitur tertentu yang dipilih oleh peneliti untuk dipelajari sebelum mengambil kesimpulan. Populasi tidak hanya mencakup jumlah orang atau makhluk hidup, tetapi juga benda-benda alam lainnya. Populasi mencakup semua karakteristik dan sifat yang dimiliki oleh objek atau subyek yang dipelajari. Bahkan satu individu dapat digunakan sebagai populasi karena masing-masing individu memiliki berbagai karakteristik, seperti bahasa yang digunakan, disiplin, sifat pribadi, hobi, dan lain-lain.³⁷ Populasi yang dipilih dalam penelitian ini yaitu mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember angkatan 2021 yang berjumlah sebanyak 637 Mahasiswa.

2. Sampel

Sampel adalah sebagian dari populasi dalam hal jumlah, karakteristik, atau bagian kecil dari populasi yang diambil dengan cara tertentu untuk mewakili populasi. Karena peneliti tidak dapat mempelajari semua anggota populasi karena keterbatasan dana, tenaga, atau waktu, maka peneliti dapat menggunakan sampel yang diambil dari populasi.³⁸

³⁷ Siyoto, Sandu dan Muhammad Ali Sodik, 55.

³⁸ Sandu Siyoto dan Muhammad Ali Sodik.

Pengambilan sampel dilakukan dengan pertimbangan bahwa populasi yang ada sangat besar jumlahnya, sehingga tidak memungkinkan untuk meneliti seluruh populasi yang ada, sehingga dibentuk sebuah perwakilan populasi. Sampel yg baik antara 30-500 responden.³⁹ Ukuran sampel studi ini ditentukan menggunakan rumus Slovin.⁴⁰

Rumus:

$$n = \frac{n}{1 + Ne^2}$$

Keterangan:

n = Jumlah Sampel

N = Jumlah Populasi

e = Margin of Error, yaitu tingkat kesalahan maksimal pengambilan sampel yang masih dapat ditoleransi atau yang diinginkan.

Ada 637 partisipan dalam survei, dan peneliti menggunakan margin kesalahan 50% (0,5) untuk menggambarkan tingkat kelonggaran.

Dengan demikian, perumusan dibawah ini dilakukan untuk menentukan berapa jumlah sampel yang dibagikan untuk mencerminkan populasi studi secara memadai:

$$n = \frac{n}{1 + Ne^2}$$

$$n = \frac{637}{1 + 637 (0,05)^2}$$

³⁹ Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D.

⁴⁰ Suliyanto, *Metode Bisnis Riset* (Yogyakarta: Andi, 2009), 100.

$$n = \frac{637}{2,5125}$$

$$n = 245,7$$

Berdasarkan perhitungan tersebut, diperoleh jumlah sampel minimal yang harus dipenuhi sebanyak 245,7 responden sehingga dibulatkan menjadi sebanyak 246 sampel. Metode pengambilan sampel dalam penelitian ini adalah non-probability sampling dengan menggunakan teknik pengambilan sampel yaitu accidental sampling. Accidental sampling adalah teknik penentuan sampel berdasarkan kebetulan, yaitu siapa saja pasien yang secara kebetulan bertemu dengan peneliti dapat digunakan sebagai sampel, bila dipandang orang yang kebetulan ditemui itu cocok sebagai sumber data.⁴¹

Pada penelitian ini terdapat kriteria untuk dijadikan sampel yaitu:

- a. Mahasiswa aktif UIN Kiai Haji Achmad Siddiq Jember
- b. Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Angkatan 2021
- c. Mahasiswa yang sudah menempuh mata kuliah manajemen keuangan

C. Teknik Instrumen dan Pengumpulan Data

Kegiatan penelitian yang terpenting adalah pengumpulan data. Oleh sebab itu, menyusun instrumen pengumpulan data harus ditangani secara

⁴¹ Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D* (Bandung: Alfabeta, 2013), 124.

serius agar memperoleh hasil yang sesuai dengan kegunaannya yaitu pengumpulan variabel yang tepat.

Agar data penelitian tetap valid dan dapat diandalkan, pengumpulannya harus dipantau. Walaupun telah menggunakan instrumen yang valid dan dapat diandalkan, data yang dikumpulkan hanya akan menjadi sampah jika tidak diperhatikan selama proses penelitian. Peneliti akan semakin tidak dapat diandalkan jika jawaban responden disesuaikan dengan keinginan mereka. Jika petugas pengumpulan data mudah terpengaruh oleh keinginannya sendiri, data yang mereka kumpulkan lebih bias.⁴²

Metode pengumpulan data yang digunakan menggunakan Kusioner (angket) merupakan teknik pengumpulan data, dimana partisipan/responden mengisi pertanyaan/penyataan yang telah diberi oleh peneliti. Untuk menyurvei jawaban responden peneliti menggunakan skala likert. Skala likert digunakan untuk mengukur sikap, pendapat, dan prepesi individu atau kelompok tentang yang bersedia mengisi jawaban pada skala likert dengan menggunakan point berikut:

⁴² Siyoto, Sandu dan Muhammad Ali Sodik.

Tabel 3.1
Pemberian Skor Pada Skala Likert

Kode	Keterangan	Skor
SS	Sangat Setuju	5
S	Setuju	4
N	Netral	3
TS	Tidak Setuju	2
STS	Sangat Tidak Setuju	1

Sumber: diolah oleh peneliti

D. Analisis Data

Analisis data adalah proses mencari dan menyusun data yang diperoleh dari hasil penelitian secara sistematis sehingga dapat diinterpretasikan. Analisis data dilakukan dengan mengorganisir data, memisah-misahkan data sesuai kategori, mensintesis data, mencari pola atau menemukan hubungan antara berbagai kategori, serta menarik kesimpulan sehingga data yang dibutuhkan hanya berbentuk angka yang valid⁴³ terkait pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan, dan pengelola keuangan terhadap gaya hidup mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember. Analisis data yang digunakan dalam penelitian ini sebagai berikut:

a. Uji Instrumen Penelitian

1) Uji Validitas

Uji validitas adalah suatu indeks yang menunjukkan alat ukur tersebut benar-benar mengukur apa yang diukur. Validitas ini menyangkut akurasi instrumen. Untuk mengetahui apakah kusioner yang disusun itu sudah valid, maka perlu diuji dengan

⁴³ Sugiyono, 434.

uji korelasi antar skor (nilai) tiap-tiap butir pertanyaan dengan skor total kusioner tersebut.⁴⁴ Mengukur validitas dengan membuat korelasi antar skor butir pertanyaan dengan total skor kostruk atau variabel. Caranya dengan membandingkan nilai r hitung dengan r tabel untuk *degree of freedom* (df) = $n-k$, dimana (n) adalah jumlah sampel penelitian.

Adapun pengambilan keputusan untuk menguji validitas indikatornya adalah:

- 1) Jika $r_{hitung} > r_{tabel}$ dan nilai positif atau signifikan $< 0,05$ maka butir atau pertanyaan atau indikator tersebut dinyatakan valid.
- 2) Jika $r_{hitung} < r_{tabel}$ dan signifikan $> 0,05$ maka butir atau pertanyaan atau indikator tersebut dinyatakan tidak valid.

2) Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas ialah suatu alat ukur dipercaya atau diandalkan.

Hal ini menunjukkan sejauh mana alat pengukur dikatakan konsisten, jika dilakukan pengukuran dua kali atau lebih terhadap gejala yang sama. Perhitungan reliabilitas dilakukan hanya pada pertanyaan/pernyataan yang memenuhi uji validitas.⁴⁵ Adapun pengambilan keputusan untuk pengujian reliabilitas yaitu suatu konstruk atau variabel dikatakan reliabel jika memberikan nilai *Cronbach's Alpha* $> 0,70$.

⁴⁴ Juliansyah Noor, *Metodologi Penelitian: Skripsi, Tesis, Disertai dan Karya Ilmiah*, Pertama, ke-7 (Jakarta: Kencana, 2017), 132.

⁴⁵ Juliansyah Noor, 130.

b. Uji Asumsi Klasik

Uji asumsi klasik ini digunakan untuk mengetahui nilai-nilai koefisennya agar tidak bias. Pengujian asumsi ini harus dilakukan sebelum menganalisis dengan regresi berganda.⁴⁶ Uji asumsi klasik digunakan untuk melihat apakah data dalam penelitian memenuhi syarat syarat lolos asumsi klasik:

1) Uji Normalitas

Uji normalitas dimaksudkan untuk menguji apakah nilai residual yang telah distandarisasi pada model regresi berdistribusi normal atau tidak. Nilai residual dikatakan berdistribusi normal jika nilai residual terstandarisasi tersebut sebagian besar mendekati nilai rata-ratanya. Nilai residual terstandarisasi yang berdistribusi normal jika digambarkan dengan bentuk kurva akan membentuk gambar lonceng (*bellshaped curve*) yang kedua sisinya melebar sampai tidak terhingga. Berdasarkan pengertian uji normalitas tersebut maka uji normalitas disini tidak dilakukan per variabel (*univariate*) tetapi hanya terdapat nilai residual terstandarisasinya (*multivariate*).⁴⁷

2) Uji Heteroskedastisitas

Uji Heteroskedastisitas digunakan untuk mengetahui ada atau tidaknya penyimpangan asumsi klasik heteroskedastisitas yaitu

⁴⁶ Permata, Inti Dwi, "Analisis Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah Terhadap Tingkat Profitabilitas (Return On Equity) (Studi Pada Bank Umum Syariah Yang Terdaftar Di Bank Indonesia)," *Jurnal Administrasi Bisnis* 12, no. 1 (2014).

⁴⁷ Wibowo, Danny, *Ekonometrika Dasar Teori Dan Praktik Berbasis SPSS* (Purwokerto: Pena Persada, 2021), 65-66.

adanya ketidaksamaan varian dari residual untuk semua pengamatan pada model regresi. Heteroskedastisitas merupakan salah satu faktor yang menyebabkan model regresi linier sederhana tidak efisien dan akurat, juga mengakibatkan penggunaan metode kemungkinan maksimum dalam mengestimasi parameter (koefisien) regresi akan terganggu. Pada penelitian ini pengujian menggunakan uji statistik glejser dan dengan melihat *scatterplot*. Uji statistik glejser yaitu dengan mentransformasi nilai residual menjadi absolut residual dan meregresnya dengan variabel independen dalam model regresi. Jika diperoleh nilai signifikansi untuk variabel independen $> 0,05$ maka dapat disimpulkan bahwa tidak terdapat problem heteroskedastisitas.⁴⁸

3) Uji Multikolinearitas

Multikolinearitas digunakan dalam arti yang lebih luas, yaitu untuk terjadinya korelasi linear yang tinggi di antara variabel-variabel penjelas. Tujuan uji multikolinearitas adalah menguji apakah model regresai ditemukan adanya korelasi antara variabel bebas (*independent*). Model regresi yang baik seharusnya tidak terjadi korelasi diantara variabel bebas (tidak terjadi multikolinearitas). Jika variabel bebas saling berkorelasi maka variabel-variabel ini tidak ortogonal adalah variabel bebas yang

⁴⁸ Latan, Hengky dan Selva Temalagi, *Analisis Multivariate Teknik dan Aplikasi Menggunakan Program IBM SPSS 20.0* (Bandung: Penerbit ALfabeta, 2014), 66.

nilai korelasi antara sesama variabel bebas yang nilai korelasi antara sesama variabel bebas sama dengan nol. Cara untuk mendeteksi ada tidaknya problem multikolinearitas pada model regresi adalah dengan melihat nilai *tolerance* dan VIF (*Variance Inflation Factor*). Nilai yang direkomendasikan untuk menunjukkan tidak adanya problem multikolinearitas adalah nilai *tolerance* harus > 0.10 dan $VIF < 10$.⁴⁹

c. Uji Hipotesis

1) Uji t (Persial)

Digunakan untuk mengukur seberapa besar pengaruh satu variabel independen terhadap penjelasan variabel dependen lainnya. Jika nilai t_{hitung} kurang dari t_{table} atau jika nilai signifikansi lebih besar dari 0,05, maka variabel independen tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap variabel dependen.

Sebaliknya, jika nilai t_{hitung} lebih besar dari t_{tabel} atau jika nilai signifikansi lebih besar dari 0,05. Maka hasilnya adalah bahwa berpengaruh secara signifikan terhadap variabel dependen.

2) Uji F (Simultan)

Tujuan uji F adalah untuk mengetahui apakah variabel independen (simultan) mempengaruhi variabel dependen secara bersama-sama atau secara terpisah. Dalam penelitian ini, uji F digunakan untuk menilai signifikansi pengaruh variabel

⁴⁹ Latan dan Temalagi, 69.

independent terdiri dari pengaruh promosi, kepercayaan, dan kualitas layanan terhadap variabel dependen minat mena. Jika nilai signifikan F kurang dari 0,05. Maka variabel independen mempengaruhi variabel dependen secara bersamaan atau sebaliknya.

d. Koefisien Determinasi

(R2 Bulat) R2 biasanya digunakan sebagai informasi tentang kecocokan model. Dalam regresi R2, ini berfungsi sebagai pengukuran seberapa baik garis regresi mendekati nilai data awal yang dibuat dalam mode 1. Jika R2 sama dengan 1, maka angka ini menunjukkan bahwa garis regresi sepenuhnya cocok dengan data. Sebagai contoh, jika variabel dalam model hanya memberikan informasi 0,4, itu berarti bahwa variabel di luar model memberikan informasi sebesar 0,6, dan nilai yang diperoleh adalah $R^2 = 0,4$.

Tidak ada cara yang pasti untuk mengetahui berapa besar R2 sehingga suatu pilihan variabel sudah tepat. Model menjadi lebih tepat jika R2 meningkat atau mendekati.

e. Analisis Regresi Linier Berganda

Analisis regresi digunakan untuk mengukur kekuatan hubungan antara dua variabel atau lebih, juga menunjukkan arah hubungan antara variabel dependen dengan independen. Analisis regresi linier berganda adalah hubungan secara linier antara dua atau lebih variabel independen (X) dengan variabel dependen (Y). Analisis ini untuk

memprediksi nilai dari variabel dependen apabila nilai variabel independen mengalami kenaikan atau penurunan dan untuk mengetahui arah hubungan antara variabel independen dengan variabel dependen apakah masing-masing variabel independen berhubungan positif atau negatif. Rumus regresi linier berganda dalam penelitian ini sebagai berikut:

$$Y = \alpha + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \beta_3 X_3 + e$$

Dengan keterangan:

Y = Gaya Hidup Mahasiswa

α = Konstanta

$\beta_1, \beta_2, \beta_3$ = Koefisien Regresi

X1 = Literasi Keuangan

X2 = Inklusi Keuangan

X3 = Pengelola Keuangan

e = Error

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

BAB IV

PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS

A. Gambaran Objek Penelitian

1. Profil Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember

Alamat : Jl. Mataram No. 01 Mangli, Kaliwates, Jember,
Jawa Timur, Indonesia.

Telp\Fax : (0331) 487550- 427005

Website : uinkhas.ac.id

2. Sejarah Singkat Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember



Sumber: diolah oleh peneliti

Gambar 4. 1
Profil UIN KHAS Jember

Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq (UIN KHAS) Jember merupakan perguruan tinggi yang dibangun berdasarkan gagasan dan keinginan umat Islam untuk membentuk kader intelektual Muslim dan Pemimpin yang dapat memantau pengembangan kualitas hidup bangsa dan negara. Pada tahun 1965 di Jember didirikan Institute

of Islamic Studies (IAID) Fakultas Tarbiyah JL. Wahidin 24 Jember. Berdasarkan bimbingan Presiden Republik Indonesia sejak 1997, telah dikaitkan dengan pendirian Universitas Agama Islam Nasional dan pendirian Fakultas Tarbiyah Iain Sunan Ampel, Jember. Pada tanggal 17 Oktober 2014, STAIN resmi diakui sebagai IAIN Jember. Hal ini dikukuhkan melalui Peraturan Menteri Agama Republik Indonesia Nomor 6 Tahun 2015 tentang Organisasi dan Tata Kerja IAIN Jember. Dengan demikian, STAIN Jember resmi menjadi IAIN Jember. Pemutakhiran status ini memberikan amanah yang lebih luas kepada IAIN Jember untuk semakin taat pada era reformasi terkini. Dalam rangka meningkatkan kecerdasan, harkat, dan martabat, IAIN Jember mencitrakan umat Islam dan pemeluk agama Islam. Para pakar/ulama Islam memiliki pengetahuan yang luas, terbuka, strategis, dan terspesialisasi untuk turut mengarungi era kebutuhan manusia dan globalisasi yang semakin kompleks. IAIN Jember menciptakan sumber daya kampus yang siap menjawab kompleksitas masalah kehidupan dengan perspektif yang khas, yakni Islam.⁵⁰

Tanggal 11 Mei 2021 IAIN Jember berganti nama menjadi UIN KHAS Jember. Sesuai dengan Peraturan Presiden Republik Indonesia Nomor 44 Tahun 2021. Pada tahun 2021, UIN KHAS Jember akan memperkenalkan Program Sarjana Strata Satu (S1) dengan lima fakultas yaitu:

⁵⁰ Humas UIN KHAS Jember, "Sejarah UIN KHAS Jember," diakses pada 6 Maret 2025, <https://uinkhas.ac.id/page/detail/sejarah-uin-khas-jember>.

- a. Fakultas Tarbiyah dan Ilmu Keguruan
- b. Fakultas Syariah
- c. Fakultas Dakwah
- d. Fakultas Ushuluddin
- e. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

3. Sejarah singkat fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam (FEBI) salah satu Fakultas baru di UIN KHAS Jember. Program studi (Prodi) yang dimiliki 4 (empat) Prodi, yaitu Perbankan Syariah (PS), Ekonomi Syariah (ES), Akuntansi Syariah (AKS), dan Manajemen Zakat dan Wakaf (MAZAWA).

Prodi Perbankan Syariah (PS) dan Ekonomi Syariah (ES) belum berdiri di FEBI, namun berdiri di bawah naungan Jurusan Syariah. Pendirian Prodi Perbankan Syariah berdasar pada Surat Keputusan Direktur Jenderal Kelembagaan Agama Islam Nomor: Dj.I/1876/2011.

Pada tahun 2013 Prodi Ekonomi Syariah (ES) mulai diselenggarakan berdasarkan pada Surat Keputusan Direktur Jenderal Kelembagaan Agama Islam Nomor 2862/2012. Berbekal pada izin yang diperolehnya, penyelenggaraan pendidikan di Prodi Perbankan Syari'ah STAIN Jember (waktu itu) telah menunjukkan perkembangan signifikan, baik dari proses penyelenggaraan pendidikan, ketersediaan fasilitas dan sarana pendidikan, maupun ketersediaan sumberdaya manusia, dosen dan tenaga kependidikan.

Saat ini, Prodi Perbankan Syariah (PS) dan Ekonomi Syariah (ES) berada di bawah naungan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Kemudian mulai tahun 2015 berdiri pula Prodi Akuntansi Syariah, sebagai bentuk jawaban atas permintaan *stakeholders* yang semakin tertarik kepada Prodi-Prodi yang ada di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) IAIN Jember. Selanjutnya berdasarkan Keputusan Dirjen Pendis No. 552 tahun 2015 tentang Ijin penyelenggaraan Program Studi pada program sarjana IAIN Jember berdiri prodi Zakat dan Wakaf, Perubahan nama tersebut disertai dengan berpindahnya Prodi Manajemen Zakat dan Wakaf yang awalnya di fakultas Syariah beralih ke Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Sehingga, saat ini Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, mengelola 4 Prodi, diantaranya Perbankan Syariah (PS), Ekonomi Syariah (ES), Akuntansi Syariah (AKS) dan Manajemen Zakat dan Wakaf (MZW).⁵¹

Visi dan misi serta tujuan Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember.

Visi UIN KHAS Jember adalah “Menjadi Perguruan Tinggi Islam Terkemuka di Asia Tenggara pada Tahun 2045 dengan Kedalaman Ilmu Berbasis Kearifan Lokal untuk Kemanusiaan dan Peradaban”.

Adapun misi yang dijalankan oleh UIN KHAS Jember antara lain sebagai berikut:⁵²

⁵¹ Humas UIN KHAS Jember “Sejarah UIN KHAS Jember,” diakses pada 6 Maret 2025, <https://uinkhas.ac.id/page/detail/sejarah-uin-khas-jember>.

⁵² Humas UIN KHAS Jember “Sejarah UIN KHAS Jember,” diakses pada 6 Maret 2025, <https://uinkhas.ac.id/page/detail/sejarah-uin-khas-jember>.

- a. Memadukan dan mengembangkan studi keislaman, keilmuan, dan keindonesiaan berbasis kearifan lokal dalam penyelenggaraan pendidikan dan pengajaran.
- b. Meningkatkan kualitas penelitian untuk melahirkan orisinalitas ilmu yang bermanfaat bagi kepentingan akademik dan kemanusiaan.
- c. Meningkatkan kemitraan Universitas dan masyarakat dalam pengembangan ilmu dan agama untuk kesejahteraan masyarakat.
- d. Menggali dan menerapkan nilai kearifan lokal untuk mewujudkan masyarakat berkeadaban.
- e. Mengembangkan kerjasama dengan berbagai pihak dalam skala regional, nasional, dan internasional untuk meningkatkan kualitas pelaksanaan tridharma perguruan tinggi.

Dari visi dan misi yang telah dipaparkan di atas, terdapat tujuan yang dicapai, yaitu:

- a. Menghasilkan lulusan unggul yang memiliki kapasitas akademik, kemampuan manajerial, cara pandang terbuka dan moderat, untuk menyatukan ilmu dan masyarakat berbasis kearifan lokal.
- b. Menjadikan Universitas sebagai pusat pengembangan keilmuan berbasis kearifan lokal yang terkemuka dalam bidang kajian dan penelitian.

- c. Meneguhkan peran Universitas dalam menyelesaikan persoalan bangsa berdasarkan wawasan keislaman dan kemanusiaan yang moderat.
- d. Meningkatkan peran dan etos pengabdian dalam penyelesaian persoalan keumatan dan peningkatan kualitas hidup masyarakat.
- e. Meningkatkan tata kelola lembaga yang baik sesuai standar nasional.
- f. Meningkatkan kepercayaan publik dan terbangunnya Kerjasama antar lembaga dalam dan luar negeri.

B. Penyajian data

Dalam penelitian ini analisis yang digunakan adalah analisis deskriptif, dimana dalam analisis ini memberikan gambaran detail mengenai individu, gejala, keadaan, dan kelompok tertentu. Instrumen yang digunakan dalam penelitian ini adalah instrumen dalam bentuk kuesioner (angket) berupa pernyataan. Dalam penelitian kuesioner ini yang digunakan berjumlah 12 pernyataan diantaranya 3 pernyataan dari variabel X1, 3 pernyataan dari variabel X2, 3 pernyataan dari variabel X3, dan 3 pernyataan dari variabel Y. Kuesioner yang dibagikan kepada responden (mahasiswa FEBI Angkatan 2021 Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember) berisikan pernyataan mengenai pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan dan pengelolaan keuangan terhadap gaya hidup mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember.

1. Responden berdasarkan jenis kelamin

Responden yang diambil dalam penelitian ini sebanyak 246 responden. Uraian dari karakteristik responden atau mahasiswa berdasarkan jenis kelamin dapat dilihat pada tabel berikut:

Tabel 4.1
Data Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

No	Jenis Kelamin	Responden	
		F	%
1	Perempuan	181	73,6%
2	Laki-laki	65	26,4%
Total		246	246%

Sumber: Data Kusioner, diolah 2025

Berdasarkan rekapitulasi data yang sudah dipaparkan di atas diketahui frekuensi persebaran responden berdasarkan jenis kelaminnya menunjukkan bahwa 181 responden berjenis kelamin perempuan dan 65 responden berjenis kelamin laki-laki. Berdasarkan data diatas dapat dilihat bahwa jumlah responden perempuan lebih besar daripada jumlah responden laki-laki.

2. Responden berdasarkan program studi

Responden yang diambil dalam penelitian ini sebanyak 246 responden. Uraian dari karakteristik responden atau mahasiswa berdasarkan program studi dapat dilihat pada tabel berikut:

Tabel 4.2
Data Responden Berdasarkan Program Studi

No	Program Studi	Responden	
		F	%
1	Perbankan Syariah (PS)	108	43,9%
2	Ekonomi Syariah (ES)	76	30,9%
3	Akuntansi Syariah (AKS)	50	20,3%
4	Manajemen Zakat dan Wakaf (MAZAWA)	12	4,9%
Total		246	100%

Sumber: Data Kusioner, diolah 2025

Berdasarkan rekapitulasi data yang sudah dipaparkan di atas diketahui frekuensi persebaran responden berdasarkan program studi menunjukkan bahwa 108 responden berasal dari program studi perbankan syariah, 76 responden program studi ekonomi syariah, 50 responden program studi akuntansi syariah, dan 12 responden program studi manajemen zakat dan wakaf. Berdasarkan data tersebut responden paling banyak berasal dari program studi perbankan syariah hal ini dikarenakan penyebaran kusioner paling banyak dilingkup mahasiswa program studi perbankan syariah.

C. Analisis Dan Pengujian Hipotesis

1. Uji Instrument Penelitian

a) Uji Validitas

Uji validitas dilakukan dengan tujuan untuk mengukur sah atau tidak validnya suatu kusioner. Suatu kusioner dikatakan valid jika pertanyaan/pernyataan pada kusioner mampu untuk

mengungkapkan sesuatu yang akan diukur oleh kuesioner tersebut.⁵³

Untuk mengukur valid atau tidaknya sebuah instrumen dapat menggunakan perbandingan r_{hitung} dan r_{tabel} dengan pengambilan keputusan berdasarkan taraf signifikan menggunakan *degree of freedom* (df). Adapun rumusnya yaitu $df = n - 2$ dengan tingkat signifikansi besarnya 5%. Sebuah instrumen dikatakan valid jika $r_{hitung} > r_{tabel}$. Dalam penelitian ini nilai n adalah besarnya sampel yaitu 246 sehingga diperoleh $df = 244$ dengan taraf signifikan 5%, maka diketahui r_{tabel} sebesar 0,138 sehingga ketika $r_{hitung} > 0,138$ dapat dikatakan valid. Berikut dilampirkan hasil uji validitas yang sudah peneliti dapatkan:

Tabel 4.3
Hasil Uji Validitas

Variabel	Item	R-hitung	R-tabel	Keterangan
X1	X1.1	0,856	0,138	Valid
	X1.2	0,860	0,138	Valid
	X1.3	0,848	0,138	Valid
X2	X2.1	0,848	0,138	Valid
	X2.2	0,843	0,138	Valid
	X2.3	0,823	0,138	Valid
X3	X3.1	0,813	0,138	Valid
	X3.2	0,813	0,138	Valid
	X3.3	0,799	0,138	Valid
Y	Y1.1	0,832	0,138	Valid
	Y1.2	0,840	0,138	Valid
	Y1.3	0,863	0,138	Valid

Sumber: diolah oleh peneliti, 2025

⁵³ Ghozali, *Aplikasi Analisis Multivariate dengan SPSS* (Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 2006), 56.

Pada tabel tersebut, di simpulkan bahwa masing-masing instrumen per item dari kuesioner mulai dari variabel X dan Y semua menghasilkan nilai yang valid. Hal ini dibuktikan dengan melihat masing-masing item variabel jika $r_{hitung} > r_{tabel}$, maka instrumen pada penelitian ini valid.

b) Uji Reliabilitas

Uji Reliabilitas adalah uji yang digunakan untuk menunjukkan sejauh mana suatu alat pengukur dapat dipercaya. Setelah uji validitas maka dilanjutkan dengan uji reliabilitas menggunakan SPSS versi 25. Sebuah variabel dianggap dapat diandalkan jika tanggapan dari orang yang menjawab terhadap kalimat yang diberikan tetap sama atau tidak berubah seiring berjalannya waktu. Uji reliabilitas dilakukan menggunakan metode *Cronbach's Alpha* diukur berdasarkan skala *Cronbach's*

Alpha 0 sampai dengan 1. Berikut hasil dari uji reliabilitas:

Tabel 4.4
Hasil Uji Reliabilitas

Variabel	Nilai <i>Cronbach's Alpha</i>	Nilai kritis	Keterangan
X1	0,812	0,60	Reliabel
X2	0,788	0,60	Reliabel
X3	0,729	0,60	Reliabel
Y	0,799	0,60	Reliabel

Sumber: diolah oleh peneliti, 2025

Suatu variabel dikatakan reliabel apabila nilai Cronbach Alpha $> 0,60$. X1 memiliki nilai sebesar $0,812 > 0,60$, X2 memiliki nilai sebesar $0,788 > 0,60$, X3 memiliki nilai sebesar

0,729 > 0,60, dan Y memiliki nilai sebesar 0,799 > 0,60 yang artinya dari seluruh variabel tersebut memiliki nilai Cronbach Alpha lebih besar dari 0,60, dapat disimpulkan data variabel tersebut reliabel.

2. Uji Asumsi Klasik

a) Uji Normalitas

Pengujian terhadap asumsi klasik normalitas bertujuan untuk mengetahui apakah residual data dari model regresi linear memiliki distribusi normal atau tidak. Model regresi yang baik adalah yang residual datanya berdistribusi normal. Jika residual data tidak berdistribusi normal maka kesimpulan statistik menjadi tidak valid atau bias.⁵⁴

Dalam penelitian ini pengujian normalitas dilakukan dengan dua metode yaitu uji grafik normal probability plot dan uji statistik

One Sample Kolmogorov Smirnov. Pada uji statistik *One Sample Kolmogorov Smirnov*, jika diperoleh nilai signifikansi > 0,05 maka dapat disimpulkan bahwa data terdistribusi normal secara *multivariate*. Pada uji grafik normal *probability plot*, apabila pada grafik normal *probability plot* terlihat titik-titik menyebar berhimpit di sekitar garis diagonal dan searah mengikuti garis diagonal maka dapat dikatakan residual data memiliki distribusi

⁵⁴ Latan dan Temalagi, 56.

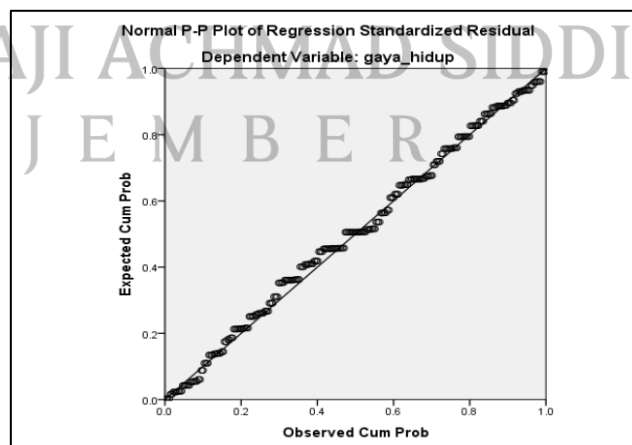
normal. Berikut dilampirkan hasil uji normalitas yang sudah peneliti dapatkan:

Tabel 4.5
Hasil Uji Statistik One Sample Kolmogorov – Smirnov

N		246
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	1.84823554
Most Extreme Differences	Absolute	.055
	Positive	.037
	Negative	-.055
Test Statistic		.055
Asymp. Sig. (2-tailed)		.200 ^c

Sumber: diolah oleh peneliti, 2025

Dari tabel di atas, dapat disimpulkan bahwa hasil uji normalitas menggunakan metode Kolmogorov-Smirnov mendapatkan nilai signifikansi sebesar 0,200. Berdasarkan rumus, jika nilai signifikansi lebih besar dari 0,05, maka dikatakan bahwa data berdistribusi normal. Oleh karena itu, hasil dari uji normalitas Kolmogorov-Smirnov $0,200 > 0,05$, dapat dikatakan bahwa data dalam penelitian ini berdistribusi secara normal.



Sumber: Output SPSS, 2025

Gambar 4.2
Uji Grafik Normal Probability Plot

Dari hasil uji grafik normalitas P-Plot diatas dapat dilihat bahwa titik-titik menyebar di sekitar garis diagonal dan tidak jauh melebar dari garis diagonal. Hal ini menunjukkan bahwa data dalam penelitian ini terdistribusi secara normal. Dengan demikian, berdasarkan hasil uji statistik One Sample Kolmogorov Smirnov dan uji grafik normalitas P-Plot dapat disimpulkan bahwa pada uji tes normalitas pada penelitian mengenai yaitu Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan Pengelola Keuangan terhadap Gaya Hidup Mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember adalah terdistribusi normal dan dapat dilanjutkan dengan tahapan uji berikutnya.

b) Uji Heteroskedastisitas

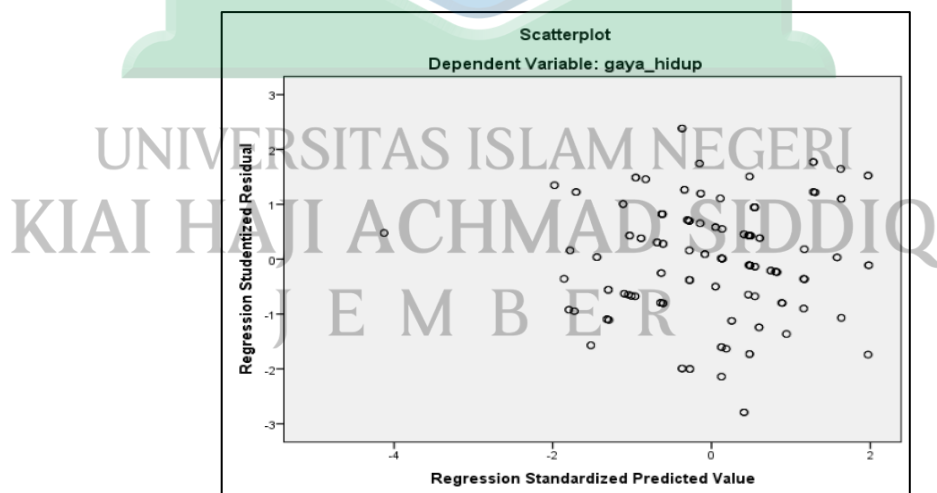
Uji heteroskedastisitas dirancang untuk mengetahui ketidaksamaan varian dalam model regresi. Pada pengujian ini, peneliti melakukan metode uji Glejser untuk menguji heteroskedastisitas. Pada uji metode Glejser peneliti dapat melihat nilai signifikansinya. Jika nilai signifikansi $> 0,05$, bisa dikatakan bahwasannya tidak terjadi heteroskedastisitas, yang biasa disebut dengan homoskedastisitas. Berikut hasil Uji Glejser:

Tabel 4.6
Hasil Uji Glejser

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
(Constant)	.249	.697		.358	.721
literasi_keuangan	-.089	.048	.129	1.839	.367
inklusi_keuangan	-.071	.046	-.104	-1.524	.129
pengelola_keuangan	.259	.056	.349	4.654	.230

Sumber: diolah oleh peneliti, 2025

Pada tabel tersebut, dapat dikatakan jika nilai signifikansi dari variabel literasi keuangan (X1) yaitu 0,367, inklusi keuangan (X2) sebesar 0,129 dan pengelola keuangan (X3) memiliki nilai signifikan sebesar 0,230 maka dari itu nilai dari ketiga variabel bebas tersebut memiliki nilai sig > 0,05. Maka dalam penelitian ini tidak terjadi heteroskedastisitas pada variabel independennya.



Sumber: Output SPSS, 2025

Gambar 4.3
Hasil Uji Scatterplot

Berdasarkan hasil uji grafik Scatterplot diatas menunjukkan bahwa plot terdistribusi secara merata diatas dan di bawah sumbu 0 dan tidak membentuk suatu pola, sehingga dinyatakan tidak terjadi masalah heteroskedastisitas. Akan tetapi untuk menguatkan hasil uji ini perlu dilakukan uji statistik glejser.

c) Uji Multikolinearitas

Pengujian terhadap asumsi klasik multikolinearitas bertujuan untuk mengetahui apakah ada atau tidaknya korelasi antar variabel independen dalam model regresi. Uji asumsi klasik multikolinearitas hanya dapat dilakukan jika terdapat lebih dari satu variabel independen dalam model regresi. Cara untuk mendeteksi ada tidaknya problem multikolinearitas pada model regresi adalah dengan melihat nilai *Tolerance* dan VIF (*Variance Inflation Factor*). Nilai yang direkomendasikan untuk menunjukkan tidak adanya problem multikolonieritas adalah nilai *Tolerance* harus $> 0,10$ dan $VIF < 10$.⁵⁵ Berikut dilampirkan hasil uji multikolinearitas yang sudah peneliti dapatkan:

⁵⁵ Latan dan Temalagi, 63.

Tabel 4.7
Hasil Uji Multikolonieritas

Model		Collinearity Statistics	
		Tolerance	VIF
1	literasi_keuangan (X1)	0.767	1.305
	inklusi_keuangan (X2)	0.815	1.227
	pengelola_keuangan (X3)	0.676	1.480

Sumber: diolah oleh peneliti, 2025

Dari data tabel uji multikolinieritas di atas, kita dapat melihat nilai VIF dan tolerance dari setiap variabel independen. Variabel literasi keuangan (X1) memiliki nilai tolerance 0,767 dan nilai VIF 1,305, variabel inklusi keuangan (X2) memiliki nilai tolerance 0,815 dan nilai VIF 1,227 dan variabel pengelola keuangan (X3) memiliki nilai tolerance 0,676 dan nilai VIF 1,480. Semua variabel tersebut memiliki nilai tolerance $> 0,10$ dan nilai VIF < 10 . Oleh karena itu, dapat disimpulkan bahwa dalam penelitian ini tidak terjadi multikolinieritas pada variabel independennya.

3. Pengujian hipotesis

a) Uji T (Parsial)

Uji T (Parsial) digunakan untuk menguji seberapa besar pengaruh variabel independen secara individual terhadap variabel dependen secara parsial. Dalam pengambilan keputusan uji T (Parsial), jika nilai $t_{hitung} > t_{tabel}$, maka Hipotesis Alternatif (H_a) diterima, dan jika nilai signifikansi $< 0,05$, maka H_a juga diterima. Dengan demikian, dapat disimpulkan bahwa terdapat pengaruh

yang signifikan antara variabel independent terhadap variabel dependen.

Tabel 4.8
Hasil Uji T (Parsial)

Model	T	Sig
Constant	3,994	0,000
Literasi keuangan (X1)	3,349	0,001
Inklusi keuangan (X2)	2,916	0,004
Pengelola keuangan (X3)	3,154	0,000

Sumber: diolah oleh peneliti, 2025

Berdasarkan tabel tersebut, dapat dikatakan bahwa hasil uji T (parsial) sebagai berikut.

- 1) Nilai t-hitung literasi keuangan $>$ t-tabel ($3,349 > 1,970$) dan nilai signifikan ($0,001 < 0,05$), artinya H_a diterima dan H_o ditolak. Pada penelitian ini variabel literasi keuangan (X1) secara parsial berpengaruh secara signifikan terhadap gaya hidup mahasiswa.
- 2) Nilai t-hitung inklusi keuangan $>$ t-tabel ($2,916 > 1,970$) dan nilai signifikan ($0,004 < 0,05$), artinya H_a diterima dan H_o ditolak. Dalam penelitian ini variabel inklusi keuangan (X2) secara parsial berpengaruh secara signifikan terhadap gaya hidup mahasiswa investasi pada pasar modal syariah.
- 3) Nilai t-hitung pengelola keuangan $>$ t-tabel ($3,154 > 1,970$) dan nilai signifikan ($0,000 < 0,05$), artinya H_a diterima dan H_o ditolak. Pada penelitian ini variabel pengelola keuangan (X3)

secara parsial berpengaruh secara signifikan terhadap gaya hidup mahasiswa.

b) Uji F (simultan)

Uji F untuk memeriksa apakah variabel bebas mempengaruhi variabel terikat secara serentak adalah uji f simultan. Penelitian ini menggunakan pengujian simultan untuk menilai sejauh mana variabel independen (literasi keuangan, inklusi keuangan, dan pengelola keuangan) mempengaruhi variabel dependen (gaya hidup mahasiswa).

Tabel 4.9
Hasil Uji F (Simultan)

Model	F	Sig
<i>Regression</i>	10,400	0,000

Sumber: diolah oleh peneliti, 2025

Berdasarkan output diatas dapat diketahui bahwa jika nilai F-hitung sebesar 10,400 dan taraf signifikansi 0,000, maka F-hitung > F-tabel dengan $10,400 > 2,70$ dan nilai sig $0,000 < 0,05$, artinya seluruh variabel independen yang terdiri dari literasi keuangan, inklusi keuangan, dan pengelola keuangan mempunyai pengaruh secara simultan yang signifikan terhadap gaya hidup mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember.

4. Uji koefisien determinasi (R^2)

Koefisien Determinasi (R^2) adalah ukuran yang dapat dipergunakan untuk menentukan sejauh mana variabel independen

berkontribusi terhadap variasi pada variabel dependen. Dengan demikian, nilai R^2 mencerminkan tingkat pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen dalam suatu model penelitian. Dibawah merupakan hasil uji koefisien determinasi (R^2) yang telah diperoleh oleh peneliti:

Tabel 4.10
Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.338 ^a	0.141	.103	1.85966

Sumber: diolah oleh peneliti, 2025

Berdasarkan hasil output diatas dapat diketahui nilai R Square adalah 0,141 yang artinya bahwa semua variabel independen (literasi keuangan, inklusi keuangan dan pengelola keuangan) dapat mempengaruhi variabel dependen yaitu gaya hidup pribadi mahasiswa 14%. Sedangkan 86% lainnya dipengaruhi oleh variabel lain.

Sehingga dapat disimpulkan bahwa literasi keuangan, inklusi keuangan dan pengelola keuangan 14% terhadap gaya hidup pribadi mahasiswa Jember.

5. Uji regresi linier berganda

Tujuan dari analisis regresi linear berganda adalah untuk mengidentifikasi pengaruh secara linier dari variabel independen (X) terhadap variabel dependen (Y). Analisis regresi bertujuan untuk mengevaluasi adanya hubungan positif atau negatif antara variabel

dependen dan variabel-variabel independen yang diuji. Berikut adalah hasil uji regresi linear yang telah diperoleh oleh peneliti

Table 4.11
Hasil Uji Regresi Linier Berganda

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	4.718	1.181		3.994	.000
	literasi_keuangan	.274	.082	.231	3.349	.001
	inklusi_keuangan	.229	.079	.195	2.916	.004
	pengelola_keuangan	.315	.094	.204	3.154	.000
a. Dependent Variable: gaya_hidup						

Sumber: diolah oleh peneliti, 2025

Menurut hasil tabel diatas bisa disimpulkan bahwa model regresi linear berganda sebagai berikut:

$$Y = \alpha + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \beta_3 X_3 + e$$

$$Y = 4,718 + 0,274 + 0,229 + 0,315 + e$$

Keterangan:

Y = Gaya Hidup

X1 = Literasi Keuangan

X2 = Inklusi Keuangan

X3 = Pengelola Keuangan

α = Konstanta (intercept)

$\beta_1, \beta_2, \beta_3$ = Koefisien regresi untuk masing-masing variabel independen

e = Standart Error

- a. Koefisien konstanta bernilai positif yaitu sebesar 4,718.
- b. Nilai b_1 (nilai koefisien regresi X_1) sebesar 0,274 menunjukkan bahwa variabel literasi keuangan (X_1) mempunyai pengaruh positif terhadap variabel gaya hidup mahasiswa (Y).
- c. Nilai b_2 (nilai koefisien regresi X_2) sebesar 0,229 menunjukkan bahwa variabel inklusi keuangan (X_2) mempunyai pengaruh positif terhadap variabel gaya hidup (Y).
- d. Nilai b_3 (nilai koefisien regresi X_3) sebesar 0,315 menunjukkan bahwa variabel pengelola keuangan (X_3) mempunyai pengaruh positif terhadap variabel gaya hidup (Y).

D. Pembahasan

Berdasarkan penelitian menggunakan kuesioner dan analisis dengan SPSS pada mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember, tujuan utama penelitian ini adalah untuk menjawab semua rumusan masalah yang tercantum dalam penelitian tersebut. Oleh karena itu, dalam pembahasan ini akan dijelaskan apakah terdapat pengaruh dari variabel Literasi Keuangan (X_1), Inklusi Keuangan (X_2), dan Pengelola Keuangan (X_3) Terhadap gaya hidup mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember.

1. Pengaruh Literasi Keuangan (X1) terhadap Gaya Hidup Mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember

Berdasarkan hasil uji T, dapat diketahui bahwa nilai T_{hitung} sebesar 3,349 dan nilai signifikansi 0,001 maka dapat disimpulkan $T_{hitung} > T_{tabel}$ dengan nilai $3,349 > 1,970$ dan nilai signifikansi $0,001 < 0,05$ yang berarti ada pengaruh yang signifikan. Maka dari itu variabel literasi keuangan (X1) memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap gaya hidup mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember.

Literasi keuangan adalah kemampuan seseorang untuk memahami dan menggunakan berbagai keterampilan keuangan, termasuk pengelolaan uang pribadi, penganggaran, dan investasi. Ini mencakup pengetahuan tentang produk dan layanan keuangan, serta kemampuan untuk membuat keputusan keuangan yang efektif. Literasi keuangan memainkan peran penting dalam membentuk gaya hidup mahasiswa yang lebih bertanggung jawab dan berkelanjutan secara finansial. Maka semakin tinggi pemahaman tentang keuangan, kemungkinan mahasiswa dapat membuat keputusan yang lebih bijaksana, mengelola uang mereka dengan lebih efektif, dan mempersiapkan masa depan finansial mereka dengan lebih baik.

Sehingga apabila literasi keuangan mengalami peningkatan ataupun penurunan gaya hidup juga akan mengalami penurunan dan juga

peningkatan. Maka dari itu jika literasi keuangan tinggi maka gaya hidup Mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember lebih teratur.

Perbandingan dengan penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh Ali Farhan dengan judul “Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Gaya Hidup Konsumtif Di Kalangan Pekerja” yang menunjukkan kesimpulan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap gaya hidup.⁵⁶

2. Pengaruh Inklusi Keuangan (X2) terhadap Gaya Hidup Mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember

Berdasarkan hasil uji T, dapat diketahui bahwa nilai T_{hitung} sebesar 2,916 dan nilai signifikansi 0,004 maka dapat disimpulkan $T_{hitung} > T_{tabel}$ dengan nilai $2,916 > 1,970$ dan nilai signifikansi $0,004 < 0,05$ yang berarti ada pengaruh yang signifikan. Maka dari itu variabel inklusi keuangan (X2) memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap gaya hidup mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember.

Inklusi keuangan adalah upaya untuk memastikan bahwa setiap orang, termasuk mereka yang berpenghasilan rendah dan tinggal di daerah terpencil, memiliki akses dan dapat menggunakan layanan keuangan formal yang berkualitas. Inklusi keuangan memberikan

⁵⁶ Ali, Farhan, “Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Gaya Hidup Konsumtif di Kalangan Pekerja,” *Jurnal Media Mahardhika* 18, no. 2 (2020): 215–19.

akses yang luas kepada seluruh orang sampai kalangan mahasiswa. Maka semakin banyak dan luas layanan keuangan formal, seperti tabungan, pinjaman, asuransi, dan investasi membuat semua orang, terutama yang berada di kalangan masyarakat yang kurang terlayani, dapat mengakses produk dan layanan keuangan yang dapat membantu mereka mencapai kestabilan dan kesejahteraan finansial.

Inklusi keuangan berpengaruh terhadap gaya hidup mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember terutama dalam pengelolaan keuangan sehari-hari, seperti mempermudah akses layanan keuangan digital. Inklusi keuangan mendorong penggunaan layanan keuangan digital seperti dompet elektronik dan perbankan daring. Ini memudahkan mahasiswa dalam melakukan transaksi, membayar tagihan, dan mengelola keuangan mereka. Kemudahan ini dapat mengubah gaya hidup mahasiswa, dari yang sebelumnya bergantung pada transaksi tunai menjadi lebih digital dan praktis.

Sehingga apabila inklusi keuangan meningkat ataupun menurun gaya hidup juga akan mengalami peningkatan ataupun penurunan. Artinya semakin meningkat inklusi keuangan maka semakin mudah penggunaan akses layanan digital maka mahasiswa akan memiliki akses yang lebih luas ke layanan keuangan digital, dan dapat juga mengubah gaya hidup mahasiswa yang positif. Oleh karena itu, peningkatan inklusi keuangan sangat penting untuk menciptakan gaya hidup yang lebih sehat dan berkelanjutan bagi mahasiswa.

Kesimpulan dari studi ini sama halnya dengan studi yang dilakukan oleh Riki Prawita Saris, bahwa inklusi keuangan berpengaruh signifikan terhadap gaya hidup nasabah pengguna m-banking pada nasabah BNI Mattoangin Makassar.⁵⁷

3. Pengaruh Pengelola Keuangan (X3) terhadap Gaya Hidup Mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember

Berdasarkan hasil uji T, dapat diketahui bahwa nilai T_{hitung} sebesar 3,154 dan nilai signifikansi 0,000 maka dapat disimpulkan $T_{hitung} > T_{tabel}$ dengan nilai $3,154 > 1,970$ dan nilai signifikansi $0,000 < 0,05$ yang berarti ada pengaruh yang signifikan. Maka dari itu variabel pengelola keuangan (X3) memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap gaya hidup mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember.

Perilaku pengelolaan keuangan lebih kepada pembiasaan diri terhadap persiapan perencanaan keuangan, implementasi rencana dengan melakukan kontrol, mengevaluasi rencana awal yang tidak sesuai dengan keadaan yang telah terjadi dan melakukan perbaikan terhadap permasalahan keuangan dan selalu memonitor kondisi dari perkembangan perbaikan permasalahan keuangan. Pengelolaan keuangan dalam mahasiswa adalah proses penting yang mencakup berbagai aspek, mulai dari mengatur uang saku hingga merencanakan

⁵⁷ Sari.

pengeluaran bulanan. Ini adalah keterampilan penting yang akan membantu mahasiswa untuk mandiri secara finansial dan mempersiapkan diri untuk masa depan.

Sehingga apabila pengelolaan keuangan mengalami peningkatan ataupun penurunan maka gaya hidup juga akan mengalami peningkatan ataupun penurunan. Maka semakin baik mahasiswa mengelola keuangan mahasiswa dengan efektif cenderung hidup lebih hemat, membuat keputusan keuangan yang lebih bijaksana, dan mempersiapkan masa depan finansial mahasiswa dengan lebih baik.

Kesimpulan ini sejalan dengan studi yang dilakukan oleh Siti Hasanah, bahwa pengelolaan dana berpengaruh signifikan terhadap gaya hidup mahasiswa penerima beasiswa bidikmisi di UIN Jakarta.⁵⁸

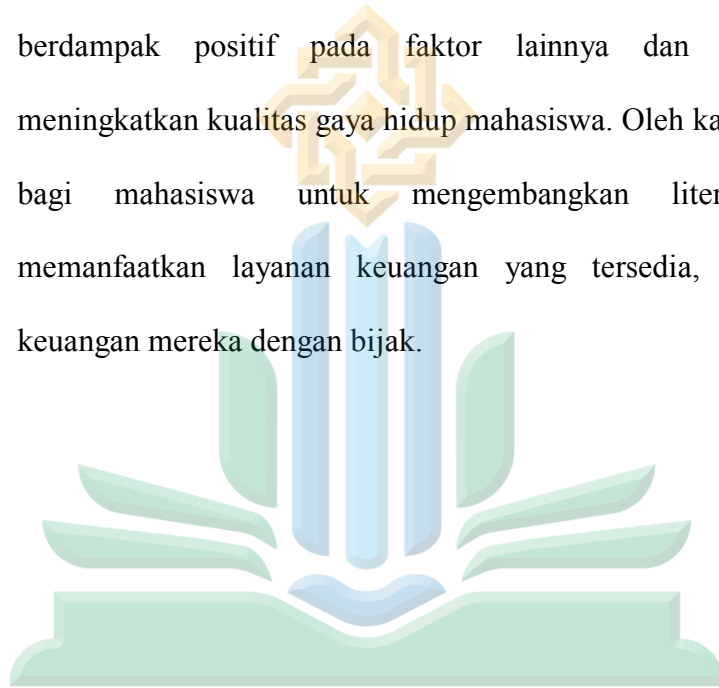
4. Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan Pengelola Keuangan Terhadap Gaya Hidup Mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember

Berdasarkan hasil Uji F (Simultan) yang sudah dilakukan, dapat diketahui bahwa nilai $F_{hitung} > F_{tabel}$ yaitu sebesar $10,400 > 2,70$ dan nilai signifikansi $0,000 < 0,05$ yang berarti H_0 ditolak dan H_a diterima artinya semua variabel independen yang terdiri dari literasi keuangan (X1), inklusi keuangan (X2), dan pengelola keuangan (X3) berpengaruh positif dan signifikan secara simultan (bersama-sama)

⁵⁸ Hasinah.

terhadap gaya hidup mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember.

Literasi keuangan, inklusi keuangan, dan pengelolaan keuangan adalah elemen penting dalam membentuk gaya hidup mahasiswa yang sehat secara finansial. Peningkatan dalam salah satu faktor ini akan berdampak positif pada faktor lainnya dan pada akhirnya meningkatkan kualitas gaya hidup mahasiswa. Oleh karena itu, penting bagi mahasiswa untuk mengembangkan literasi keuangan, memanfaatkan layanan keuangan yang tersedia, dan mengelola keuangan mereka dengan bijak.



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

BAB V

PENUTUP

A. KESIMPULAN

Penelitian ini dilakukan untuk mengetahui apakah variabel literasi keuangan, inklusi keuangan, dan pengelola keuangan mempunyai pengaruh terhadap gaya hidup mahasiswa. Dalam penelitian ini variabel bebas (independen) yang digunakan adalah literasi keuangan (X1), inklusi keuangan (X2) dan pengelola keuangan (X3). Sedangkan variabel terikat (dependen) adalah gaya hidup. Berikut hasil penelitian yang telah dilakukan oleh peneliti:

1. Berdasarkan penghitungan analisis regresi linear berganda menggunakan SPSS 25, dari uji hipotesis parsial (t) menunjukkan bahwa nilai t-hitung literasi keuangan $>$ t-tabel ($3,349 > 0,1970$) dan nilai signifikan ($0,001 < 0,05$), yang artinya literasi keuangan berpengaruh signifikan secara parsial terhadap gaya hidup Mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember.
2. Berdasarkan penghitungan analisis regresi linear berganda menggunakan SPSS 25, dari uji hipotesis parsial (t) menunjukkan bahwa nilai t-hitung inklusi keuangan $>$ t-tabel ($2,916 > 0,1970$) dan nilai signifikan ($0,004 < 0,05$). yang artinya inklusi keuangan berpengaruh signifikan secara parsial terhadap gaya hidup Mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember

3. Berdasarkan penghitungan analisis regresi linear berganda menggunakan SPSS 25, dari uji hipotesis parsial (t) menunjukkan bahwa nilai t-hitung dan Nilai t-hitung pengelola keuangan $>$ t-tabel ($3,154 > 0,1970$) dan nilai signifikan ($0,000 < 0,05$), yang artinya pengelola keuangan berpengaruh signifikan secara parsial terhadap gaya hidup Mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember
4. Dari uji hipotesis simultan (F) menggunakan SPSS 25 adalah f-hitung $4,411 >$ f-tabel 2,70. Hasil pengujian tersebut menunjukkan bahwa variabel independen (literasi keuangan, inklusi keuangan dan pengelola keuangan) secara simultan berpengaruh terhadap variabel dependen (gaya hidup mahasiswa) Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember.

B. Saran

Berdasarkan pembahasan dan kesimpulan pada penelitian ini, maka berikut ini adalah saran yang bisa peneliti sampaikan untuk penelitian selanjutnya:

1. Bagi penelitian selanjutnya diharapkan dapat melakukan penelitian pada ruang lingkup responden yang berbeda dengan jumlah responden yang lebih besar. Apabila memungkinkan, pengambilan data responden dapat dilakukan secara langsung guna mengurangi adanya kemungkinan responden mengisi jawaban kuesioner dengan tidak

sesuai dengan kondisi sebenarnya serta informasi yang didapatkan akan memberikan penelitian yang lebih baik.

2. Penelitian yang akan datang diharapkan dapat menambah variabel bebas yang lain dalam menganalisis faktor-faktor yang mempengaruhi gaya hidup mahasiswa.



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

DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, Ma'ruf. *Metodologi Penelitian Kuantitatif*. Yogyakarta: Aswaja Pressindo, 2015.
- Afriyani, Santi. "Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Gaya Hidup Hedonisme Mahasiswa Universitas Binawan." Disertasi, Universitas Binawan, 2022.
- Ali, Farhan. "Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Gaya Hidup Konsumtif di Kalangan Pekerja." *Jurnal Media Mahardhika* 18, no. 2 (2020): 215–19.
- Alisjahbana, Armida Salsiah, dan Endah Murniningtyas. *Tujuan pembangunan berkelanjutan di Indonesia: konsep, target dan implementasi strategi*. Ke-2. Bandung: Unpad Pers, 2018.
- Allen, Franklin, Demirguc-Kunt, Leora Klapper, Martinez, dan Maria Soledad. "The Foundations of Financial Inclusion: Understanding Ownership and Use of Formal Accounts." *Journal of Financial Intermediation* 27, no. C (2016): 1–30. <https://doi.org/DOI: 10.1016/j.jfi.2015.12.003>.
- Amanah, Iradiantry, dan Rahardian. "Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude Dan External Locus of Control Terhadap Personal Financial Management Behavior Pada Mahasiswa S1 Universitas Telkom the Influence of Financial Knowledge, Financial Attitude and External Locus of Control on." *E-Proceeding of Management* 3, no. 2 (2016): 1228–35.
- Desi Duwi Safitri, Wildatun Hasanah, Sri Wahyuni, dan Siti Masrohatin. "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* 2, no. 1 (2024): 220–27.
- Ghozali. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan SPSS*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 2006.
- Hasinah, Siti. "Pengaruh Kemampuan Pengelolaan Dana terhadap Gaya Hidup dan Motivasi Belajar Mahasiswa Penerima Beasiswa Bidikmisi." Thesis, UIN Syarif Hidayatullah, 2022.
- Humas UIN KHAS Jember. "Sejarah UIN KHAS Jember," 6 Maret 2025. <https://uinkhas.ac.id/page/detail/sejarah-uin-khas-jember>.
- Iklima Humaira dan Endra Murti Sagoro. "Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen

- Keuangan Pada Pelaku Umkm Sentra Kerajinan Batik Kabupaten Bantul.” *Nominal, Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen* 7, no. 1 (2018): 96–110. <https://doi.org/DOI: 10.21831/nominal.v7i1.19363>.
- Ismail, Fajri. *Statistika untuk Penelitian Pendidikan dan Ilmu-ilmu Sosial*. Jakarta: Prenadamedia Group, 2018.
- James F. Engel. *Perilaku Konsumen*. Jakarta: Binarupa Aksara, 1994.
- Juliansyah Noor. *Metodologi Penelitian: Skripsi, Tesis, Disertai dan Karya Ilmiah*. Pertama. ke-7. Jakarta: Kencana, 2017.
- Khairul Irfan, Siti Mutaminah, dan Mila. “pentingnya Manajemen keuangan Bagi Perusahaan.” *Jurnal Akuntansi dan Keuangan Islam* 1, no. 2 (2019): 32–42. <https://doi.org/DOI: 10.54471/muhasabatuna.v1i2.1263>.
- Kholilah, dan Iramani. “Studi Financial Management Behavior Pada Masyarakat Surabaya.” *Journal Of Business and Banking* 3, no. 1 (2013): 69–80.
- Krishna, Ayu Rofaidah, Rofi, Sari, dan Maya. “Analisis Tingkat Literasi Keuangan di Kalangan Mahasiswa dan Faktor-Faktor Yang Mempengaruhinya”. (Survey Pada Mahasiswa Universitas Pendidikan Indonesia.” *Proceedings of The 4th International Conference on Teacher Education* 4, no. 1 (2010): 552–60.
- Latan, Hengky, dan Selva Temalagi. *Analisis Multivariate Teknik dan Aplikasi Menggunakan Program IBM SPSS 20.0*. Bandung: Penerbit ALfabeta, 2014.
- Margaretha, Farah, Pambhudhi, dan Reza Arif. “Tingkat Literasi Keuangan pada Mahasiswa S-1 Fakultas Ekonomi.” *Jurnal Manajemen dan Kewirausahaan* 17, no. 1 (2015): 76–85.
- Mulyani, Sri. “Kerangka Ekonomi Makro dan Pokok-pokok Kebijakan Fiskal Tahun 2025: Akselerasi Pertumbuhan Ekonomi yang Inklusif dan Berkelanjutan.” Menteri Keuangan RI, 20 Mei 2024. https://fiskal.kemenkeu.go.id/files/kemppkf/file/1716178459_final_kem_ppkf_2025_versi_publish.pdf.
- Nurul Amalia Putri dan Diyan Lestari. “Pengaruh Gaya Hidup dan Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Tenaga Kerja Muda di Jakarta.” *Jurnal Riset Akuntansi dan Keuangan* 1, no. 1 (2019): 31–42.
- “Otoritas Jasa Keuangan (OJK), Siaran Pers Bersama OJK dan BPS Umumkan Hasil Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan Tahun 2024,” 3 Agustus 2024. <https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/siaran-pers/Pages/OJK-dan-BPS-Umumkan-Hasil-Survei-Nasional-Literasi-dan-Inklusi-Kuangan-Tahun-2024.aspx>.

- “Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 3 Tahun 2023 Tentang Peningkatan Literasi dan Inklusi Keuangan di Sektor Jasa Keuangan Bagi Konsumen dan Masyarakat.” OJK, 2023.
- Permata, Inti Dwi. “Analisis Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah Terhadap Tingkat Profitabilitas (Return On Equity) (Studi Pada Bank Umum Syariah Yang Terdaftar Di Bank Indonesia.” *Jurnal Administrasi Bisnis* 12, no. 1 (2014).
- Pusparani, dan Krisnawati. “Analisis Pengaruh Financial Literacy dan Financial Attitude Terhadap Financial Behavior pada Siswa Sekolah Menengah Pertama di Kota Bandung.” *Jurnal Mitra Manajemen* 3, no. 1 (2019): 72–83.
- Putri, Nadia Azalia. “Pengaruh Literasi Keuangan dan Kapabilitas Inovasi terhadap Keunggulan Bersaing dan Kinerja UMKM Kerajinan Tangan di Kabupaten Jember.” *Opinia de Journal* 2, no. 1 (2022): 1–13.
- Rahma Sughiarti. *Membaca, Gaya Hidup dan Kapitalisme*. Yogyakarta: Graha Ilmu, 2010.
- Rajendra, Dandy, Bomantara, Agista Maharani, Wawa Mutiara, dan Amanah Hijriah. “Studi Fenomenologi: Analisis Pemahaman Literasi Keuangan pada Mahasiswa FEB dan Non FEB Universitas Tanjungpura.” *Jurnal Ekonomi Bisnis, Manajemen dan Akuntansi* 3, no. 3 (2023): 553–63. <https://doi.org/DOI: doi.org/jebma.v3n3.2830>.
- Remund. “Financial literacy explicated: The case for a clearer definition in an increasingly complex economy.” *Journal of Consumer Affairs* 44, no. 2 (2010): 276–95.
- Sandu Siyoto dan Muhammad Ali Sodik. *Dasar metodologi penelitian*. Bandung: Literasi Media Publishing, 2015.
- Sari, Riki Prawita. “Analisis Digitalisasi, Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap Keputusan Nasabah Melalui Gaya Hidup (Studi Pada Nasabah Pengguna M-Banking di BNI Mattoangin Makassar.” Skripsi, Universitas Hasanuddin, 2024.
- Shihab, M. Quraish. “Al-Qur’an dan Maknanya.” Penerbit Lentera Hati, 2021.
- Sufyati, dan Afifah. *Geliat Generasi Milenial Berinvestasi Reksadana*. Pertama. Medan: Tim Eduvation, 2021.
- Sugiarto, Eddy Cahyono. “Transformasi Ekonomi Menuju Indonesia Maju.” *Kementrian Sekretariat Negara* (blog), 17 Juni 2025. https://www.setneg.go.id/baca/index/transformasi_ekonomi_menuju_indonesia_maju.

Sugiyono. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta, 2013.

———. *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta, 2017.

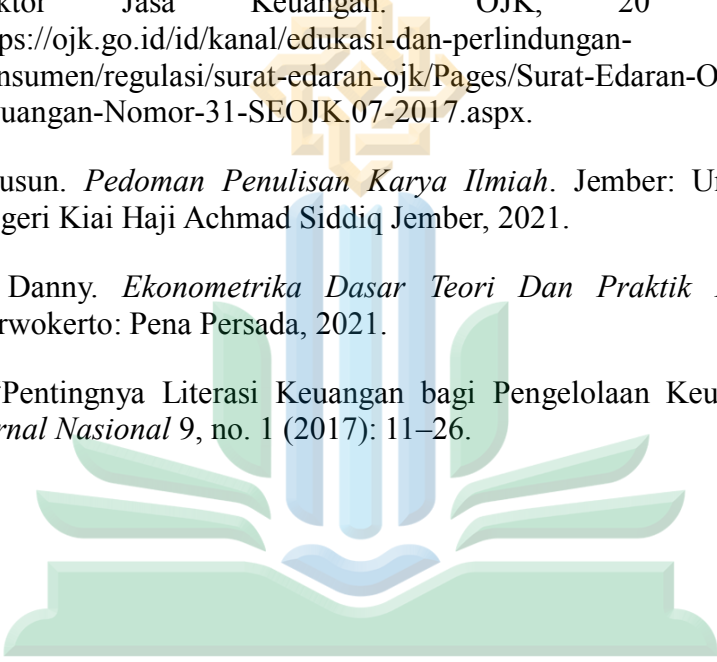
Suliyanto. *Metode Bisnis Riset*. Yogyakarta: Andi, 2009.

“Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 31/SEOJK.07/2017 tentang Pelaksanaan Kegiatan dalam Rangka Meningkatkan Inklusi Keuangan di Sektor Jasa Keuangan.” OJK, 20 Juni 2017. <https://ojk.go.id/id/kanal/edukasi-dan-perindungan-konsumen/regulasi/surat-edaran-ojk/Pages/Surat-Edaran-Otoritas-Jasa-Kuangan-Nomor-31-SEOJK.07-2017.aspx>.

Tim penyusun. *Pedoman Penulisan Karya Ilmiah*. Jember: Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember, 2021.

Wibowo, Danny. *Ekonometrika Dasar Teori Dan Praktik Berbasis SPSS*. Purwokerto: Pena Persada, 2021.

Yushita. “Pentingnya Literasi Keuangan bagi Pengelolaan Keuangan Pribadi.” *Jurnal Nasional* 9, no. 1 (2017): 11–26.



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

Lampiran 1

MATRIK PENELITIAN

Judul	Variablel	Indikator	Sumber data	Metodelogi Penelitian	Rumusan masalah	Hipotesis
Pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan dan pengelola keuangan terhadap gaya hidup mahasiswa universitas islam negeri kiai haji achmad siddiq jember	Literasi keuangan (X1)	a. Pengetahuan dasar uang b. menabung c. investasi	a. Data Primer: Pengumpulan data primer menggunakan kuisisioner.	1. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif 2. Jenis penelitian menggunakan jenis asosiatif kasual 3. Teknik pengambilan sampel menggunakan <i>non-probability sampling, purposive</i> 4. Penentuan jumlah sampel menggunakan rumus slovin 5. Teknik pengambilan data menggunakan kuisisioner/angket 6. Metode analisis data a. Uji kualitas data. b. Uji asumsi klasik c. Analisis regresi linear berganda d. Uji koefisien determinasi (R^2) e. Uji statistik deskriptif	1. Apakah literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap gaya hidup mahasiswa? 2. Apakah inklusi keuangan berpengaruh signifikan terhadap gaya hidup mahasiswa? 3. Apakah pengelolaan keuangan berpengaruh signifikan terhadap gaya hidup mahasiswa? 4. Apakah literasi keuangan, inklusi keuangan dan pengelola keuangan berpengaruh signifikan terhadap gaya hidup mahasiswa?	H1: literasi keuangan berpengaruh secara signifikan terhadap gaya hidup mahasiswa H2: inklusi keuangan berpengaruh secara signifikan terhadap gaya hidup mahasiswa H3: pengelola keuangan berpengaruh secara signifikan terhadap gaya hidup mahasiswa
	Inklusi keuangan (X2)	a. produk dan layanan keuangan b. akses c. kualitas				H4: literasi keuangan, inklusi keuangan dan pengelola keuangan berpengaruh secara signifikan terhadap gaya hidup mahasiswa.
	Pengelola keuangan(X3)	a. perencanaan b. penggunaan c. pencatatan				
	Gaya hidup (Y)	a. Aktivitas b. Minat c. Opini				

Lampiran 2**PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN**

Yang bertanda tangan dibawah ini

Nama : Nelsiana Aprilin Indah Sari
Nim : 212105010064
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Prodi : Perbankan Syariah
Institusi : Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember

Dengan sungguh-sungguh menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul:

“PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN, DAN PENGELOLA KEUANGAN TERHADAP GAYA HIDUP MAHASISWA UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER”

Secara keseluruhan adalah hasil kajian atau karya sendiri, kecuali pada bagian yang dirujuk sumbernya.

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

Jember, 8 April 2025
Saya yang menyatakan



Nelsiana Aprilin Indah Sari
NIM.212105010064

Lampiran 3

KUSIONER PENELITIAN

Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan Pengelola Keuangan Terhadap Gaya Hidup Mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember

Assalamualaikum warahmatullahi wabarakatuh,

Perkenalkan nama saya Nelsiana Aprilin Indah sari, mahasiswa dari program studi perbankan syariah di Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember. Saat ini saya sedang melakukan penelitian untuk memenuhi tugas akademik dalam rangka menyelesaikan skripsi.

Partisipasi Anda dalam mengisi kusioner ini sangat penting untuk keberhasilan penelitian. Kusioner ini ditujukan kepada:

1. Mahasiswa aktif UIN KHAS Jember
2. Mahasiswa fakultas FEBI Angkatan 2021
3. Mahasiswa yang sudah menempuh Mata Kuliah Manajemen Keuangan

Jawaban yang Anda berikan akan dijaga kerahasiaannya dan digunakan hanya untuk keperluan penelitian ini. Tidak ada jawaban yang benar atau salah, saya hanya membutuhkan pendapat dan pengalaman pribadi Anda. Anda bebas untuk menjawab sesuai pemahaman dan pengalaman Anda.

Terima kasih banyak atas kesediaan dan partisipasi Anda. Semoga kontribusi ini bermanfaat tidak hanya untuk penelitian ini, tetapi juga untuk meningkatkan pemahaman kita bersama tentang keuangan di kalangan mahasiswa.

Wassalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh,

Nama :

Nama Fakultas:

Program Studi:

Angkatan Kuliah:

Jenis Kelamin:

Apakah anda pernah menempuh mata kuliah Manajemen Keuangan?

Daftar Pertanyaan:

No	Literasi Keuangan (X1)	SS	S	N	TS	STS
1	Dengan memahami konsep-konsep dasar keuangan seperti menabung, <i>budgeting</i> , dan investasi, mahasiswa dapat membuat keputusan keuangan yang lebih bijak dan bertanggung jawab					
2	Memiliki tabungan dapat memberikan rasa aman dan nyaman bagi kita. Kita tidak perlu khawatir tentang keuangan kita jika ada hal-hal yang tidak terduga terjadi					
3	Investasi dapat membantu mahasiswa untuk					

	Meningkatkan nilai uang mereka dalam jangka panjang					
--	---	--	--	--	--	--

No	Inklusi Keuangan (X2)	SS	S	N	TS	STS
1	Dengan menggunakan produk dan layanan lembaga keuangan mahasiswa bisa mengelola keuangan dengan bijak					
2	Ketersediaan akses lembaga keuangan sangat mudah dijangkau bagi semua kalangan terutama mahasiswa					
3	Kualitas produk yang ditawarkan dan disediakan lembaga keuangan sesuai dengan kebutuhan					

No	Pengelola Keuangan (X3)	SS	S	N	TS	STS
1	Dengan memiliki anggaran rencana keuangan yang jelas, mahasiswa dapat mengalokasikan uang mereka dengan lebih efektif untuk mencapai tujuan					
2	Dengan mempertimbangkan efisiensi dalam penggunaan dana yang tersedia, mahasiswa lebih mempertimbangan barang yang sesuai kebutuhan dari pada sesuai keinginan					
3	Pencatatan pengeluaran dan pendapatan dapat membantu mahasiswa memahami ke mana perginya uang yang digunakan					

No	Gaya Hidup (Y)	SS	S	N	TS	STS
1	Mahasiswa yang memiliki aktivitas dan sikap positif terhadap uang cenderung lebih disiplin dalam mengelola keuangan mereka					
2	Mengembangkan minat yang sehat terhadap uang dapat membantu mahasiswa mencapai tujuan keuangan mereka, menjalani gaya hidup yang lebih seimbang, dan mencapai kesuksesan dalam hidup.					
3	Mengembangkan opini yang sehat terhadap literasi keuangan, inklusi keuangan, dan pengelolaan keuangan dapat membantu mahasiswa mencapai tujuan keuangan mereka, menjalani gaya hidup yang lebih seimbang, dan mencapai kesuksesan dalam hidup					

Keterangan:

Sangat Setuju (SS)	= 5
Setuju (S)	= 4
Netral (N)	= 3
Tidak Setuju (TS)	= 2
Sangat Tidak Setuju (TS)	= 1



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

Lampiran 4



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: febi@uinkhas.ac.id Website: <https://febi.uinkhas.ac.id/>



Nomor : B-1344/Un.22/7.a/PP.00.9/11/2024 25 November 2024
 Lampiran : -
 Hal : Permohonan Izin Penelitian

Kepada Yth.

Rektorat Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember
 Jl. Mataram, No 01 Mangli, Kaliwates, Jember.

Disampaikan dengan hormat bahwa, dalam rangka menyelesaikan tugas Skripsi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, maka bersama ini mohon diizinkan mahasiswa berikut :

Nama : Nelsiana Aprilin Indah Sari
 NIM : 212105010064
 Semester : VII (Tujuh)
 Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam
 Prodi : Perbankan Syariah

Guna melakukan Penelitian/Riset mengenai Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan Pengelola Keuangan Terhadap Gaya Hidup Mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember di lingkungan/lembaga wewenang Bapak/Ibu.

Demikian atas perkenan dan kerjasamanya disampaikan terima kasih.

A.n Dekan
 Wakil Dekan Bidang Akademik,


 Nurul Widyawati Islami Rahayu



Lampiran 5



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER
LEMBAGA PENELITIAN DAN PENGABDIAN KEPADA MASYARAKAT (LPPM)
 Jl. Mataram 1 Mangli, Kaliwates, Jawa Timur Indonesia Kode Pos 68136 Telp: (0331) 487550
 Fax. (0331) 427005, 68136, email : lp2m@uinkhas.ac.id, website : <http://www.uinkhas.ac.id>



SURAT KETERANGAN
NOMOR: B-0191/Un.22/L.2/02/2025

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Dr. Zainal Abidin, S.Pd.I, M.S.I.
 NIP : 198106092009121004
 Jabatan : Ketua LP2M UIN KHAS Jember
 Unit Kerja : UIN KHAS Jember

Menerangkan bahwa mahasiswa di bawah ini :

Nama : Nelsiana Aprilin Indah Sari
 Nim : 212105010064
 Semester : Delapan (VIII)
 Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
 Prodi : Perbankan Syariah

Telah Selesai melakukan penelitian dengan judul "*Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan Pengelola Keuangan Terhadap Gaya Hidup Mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq jember*)" sejak tanggal 18 Desember 2024 s/d 18 Januari 2025.

Demikian surat keterangan ini diberikan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya

Jember, 20 Januari 2025
 Ketua,



Zainal Abidin

Tembusan :

1. Kabiro;
2. Fakultas;
3. Yang bersangkutan;
4. Arsip.



Lampiran 6

Jurnal Kegiatan Penelitian Lokasi Penelitian: Universitas Islam Kiai Haji Achmad Siddiq Jember

No	Hari/Tanggal	Jenis Kegiatan	Paraf
1	Senin, 25 November 2024	Menyerahkan surat izin penelitian dan proposal penelitian	
2	Rabu, 27 November 2024	Proposal penelitian diterima dan diberi izin oleh LP2M	
3	Rabu, 18 Desember 2024	Menyebarkan kusioner penelitian kepada mahasiswa UIN KHAS Jember	
4	Senin, 20 Januari 2025	Meminta surat keterangan selesai penelitian ke LP2M	

Jember, 20 Januari 2025

Ketua

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

Lampiran 7

DATA RESPONDEN

Nama	Fakultas	Program Studi	Angkatan	Jenis Kelamin	Pernah Menempuh Matkul Manajemen keuangan
Abdullah Faqih	Ekonomi dan bisnis islam	Manajemen Zakat dan Wakaf	2021	Laki-laki	Iya
Achmad Roziqin	Ekonomi dan bisnis islam	Akuntansi Syariah	2021	Laki-laki	Iya
Adib kamali A	Ekonomi dan bisnis islam	Akuntansi Syariah	2021	Laki-laki	Iya
Agus Yunus alfarani	Ekonomi dan bisnis islam	Akuntansi Syariah	2021	Laki-laki	Iya
Ahmad Faurocky Iskandar	Ekonomi dan bisnis islam	Ekonomi Syariah	2021	Laki-laki	Iya
Ahmad Syarif	Ekonomi dan bisnis islam	Manajemen Zakat dan Wakaf	2021	Laki-laki	Iya
aldi rahman	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Laki-laki	Iya
Alfian Nur Shidiq	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Laki-laki	Iya
Alif Ramadhani	Ekonomi dan bisnis islam	Akuntansi Syariah	2021	Laki-laki	Iya
Alisah Marselia Saputri	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Perempuan	Iya
Amalia mujahadad	Ekonomi dan bisnis islam	Akuntansi Syariah	2021	Perempuan	Iya
Angelica Permatasari	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Perempuan	Iya
Anisah Dwi	Ekonomi dan bisnis islam	Akuntansi Syariah	2021	Perempuan	Iya
Anisatul Kamilah	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Perempuan	Iya
Annisa maulida rachmawati	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Perempuan	Iya
Aprilia Cahya Mutiara	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Perempuan	Iya
Aprilia uzlifatul Jannah	Ekonomi dan bisnis islam	Akuntansi Syariah	2021	Perempuan	Iya
Atika Suri	Ekonomi dan	Akuntansi	2021	Perempuan	Iya

	bisnis islam	Syariah			
Audilla Nurani Wijaya	Ekonomi dan bisnis islam	Akuntansi Syariah	2021	Perempuan	Iya
Auriel akip	Ekonomi dan bisnis islam	Manajemen Zakat dan Wakaf	2021	Perempuan	Iya
Aviatus soleha	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Perempuan	Iya
Ayu Sa'adah	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Perempuan	Iya
Az zahra nuril firdaus	Ekonomi dan bisnis islam	Ekonomi Syariah	2021	Perempuan	Iya
Bayu pratama	Ekonomi dan bisnis islam	Ekonomi Syariah	2021	Laki-laki	Iya
Bella Yulia Lestari	Ekonomi dan bisnis islam	Manajemen Zakat dan Wakaf	2021	Perempuan	Iya
Beti Risqiyah	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Perempuan	Iya
Bilva Izzun Nisa	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Perempuan	Iya
Bimantara Jihan N	Ekonomi dan bisnis islam	Manajemen Zakat dan Wakaf	2021	Laki-laki	Iya
Bondan nuril	Ekonomi dan bisnis islam	Ekonomi Syariah	2021	Laki-laki	Iya
Deni putra efendi	Ekonomi dan bisnis islam	Ekonomi Syariah	2021	Laki-laki	Iya
Desi Asfidatul Fitri	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Perempuan	Iya
Desti ayu safitri	Ekonomi dan bisnis islam	Manajemen Zakat dan Wakaf	2021	Perempuan	Iya
Devi Kumala Sari	Ekonomi dan bisnis islam	Akuntansi Syariah	2021	Perempuan	Iya
Devi melinda sari	Ekonomi dan bisnis islam	Ekonomi Syariah	2021	Perempuan	Iya
Devita izzatun faizah	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Perempuan	Iya
Dian Maylani	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Perempuan	Iya
Difa aprilia	Ekonomi dan bisnis islam	Ekonomi Syariah	2021	Perempuan	Iya
Fabi ismail	Ekonomi dan bisnis islam	Ekonomi Syariah	2021	Laki-laki	Iya

Fadilatul najah afrylia	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Perempuan	Iya
Fahri Hafid N	Ekonomi dan bisnis islam	Ekonomi Syariah	2021	Laki-laki	Iya
Faiza Ardila	Ekonomi dan bisnis islam	Manajemen Zakat dan Wakaf	2021	Perempuan	Iya
Faizur R	Ekonomi dan bisnis islam	Manajemen Zakat dan Wakaf	2021	Laki-laki	Iya
Fajriatul Muhtahida	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Perempuan	Iya
Feftiya wanda nuraini	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Perempuan	Iya
Finda Deso lutfiana	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Perempuan	Iya
Fitri Musyarrofatin Nailiyah	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Perempuan	Iya
Gading ababil	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Laki-laki	Iya
Gilang putra	Ekonomi dan bisnis islam	Akuntansi Syariah	2021	Laki-laki	Iya
Hanifah sulviana	Ekonomi dan bisnis islam	Akuntansi Syariah	2021	Perempuan	Iya
Helmi Rozin	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Laki-laki	Iya
Hendrik Siswanto	Ekonomi dan bisnis islam	Manajemen Zakat dan Wakaf	2021	Laki-laki	Iya
Hifna Rizqiyah Maulida	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Perempuan	Iya
Hunainiyyah Maryam	Ekonomi dan bisnis islam	Akuntansi Syariah	2021	Perempuan	Iya
Husnul khotimah	Ekonomi dan bisnis islam	Manajemen Zakat dan Wakaf	2021	Perempuan	Iya
Ibrotul hasanah	Ekonomi dan bisnis islam	Akuntansi Syariah	2021	Perempuan	Iya
Iffah Nabilah	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Perempuan	Iya
Iga ilya dewi	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Perempuan	Iya
Ika Nadia	Ekonomi dan bisnis islam	Akuntansi Syariah	2021	Perempuan	Iya
Imada wiken	Ekonomi dan	Ekonomi	2021	Perempuan	Iya

	bisnis islam	Syariah			
Imroatul nafila	Ekonomi dan bisnis islam	Manajemen Zakat dan Wakaf	2021	Perempuan	Iya
Inas Hazimatur	Ekonomi dan bisnis islam	Manajemen Zakat dan Wakaf	2021	Perempuan	Iya
Indiana Kaffa	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Perempuan	Iya
Indra Setiawan	Ekonomi dan bisnis islam	Akuntansi Syariah	2021	Laki-laki	Iya
Intan Widi Astutik	Ekonomi dan bisnis islam	Akuntansi Syariah	2021	Perempuan	Iya
Ismi Azizah	Ekonomi dan bisnis islam	Akuntansi Syariah	2021	Perempuan	Iya
isni wati	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Perempuan	Iya
Itsbat ubaydillah	Ekonomi dan bisnis islam	Akuntansi Syariah	2021	Laki-laki	Iya
Junnita Wanda Herawati	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Perempuan	Iya
Kamaliyatul mawaddah	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Perempuan	Iya
Khayyike Firdaussiyah	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Perempuan	Iya
Khoirul nisa'	Ekonomi dan bisnis islam	Akuntansi Syariah	2021	Perempuan	Iya
Lailatul Farha Nur Hasanah	Ekonomi dan bisnis islam	Akuntansi Syariah	2021	Perempuan	Iya
Lailatul Magfiroh	Ekonomi dan bisnis islam	Akuntansi Syariah	2021	Perempuan	Iya
Lailatul Qomariyah	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Perempuan	Iya
Lilik Munawaroh	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Perempuan	Iya
Linda wahyu Ningsih	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Perempuan	Iya
Liviana	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Perempuan	Iya
Mala putri rahayu	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Perempuan	Iya
maryani	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Perempuan	Iya
Maulidatul Hasanah	Ekonomi dan Bisnis Islam	Perbankan Syariah	2021	Perempuan	Iya

Melvinda	Ekonomi dan bisnis islam	Ekonomi Syariah	2021	Perempuan	Iya
Miftahul Jannah	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Perempuan	Iya
Milarosa	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Perempuan	Iya
Moh khoirul anam	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Laki-laki	Iya
Moh Luqman	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Laki-laki	Iya
Moh. Ilham robbani	Ekonomi dan bisnis islam	Akuntansi Syariah	2021	Laki-laki	Iya
Mohammad Hidayatullah	Ekonomi dan bisnis islam	Akuntansi Syariah	2021	Laki-laki	Iya
Mohammad Ubaidillah	Ekonomi dan bisnis islam	Akuntansi Syariah	2021	Laki-laki	Iya
Monica Adelia Putri	Ekonomi dan bisnis islam	Akuntansi Syariah	2021	Perempuan	Iya
Muhammad Afifudin	Ekonomi dan bisnis islam	Akuntansi Syariah	2021	Laki-laki	Iya
Muhammad anwar saddad	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Laki-laki	Iya
muhammad imamul bulqini	Ekonomi dan bisnis islam	Ekonomi Syariah	2021	Laki-laki	Iya
Muhammad Naufal Azizi	Ekonomi dan bisnis islam	Akuntansi Syariah	2021	Laki-laki	Iya
Muhammad Sadhie	Ekonomi dan bisnis islam	Akuntansi Syariah	2021	Laki-laki	Iya
Muzayyanah Agustin	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Perempuan	Iya
Nabila	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Perempuan	Iya
Nabila Syahda Kamila	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Perempuan	Iya
Nabilatul Mufidah	Ekonomi dan bisnis islam	Akuntansi Syariah	2021	Perempuan	Iya
Nafa Latif Vani Purwanto	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Perempuan	Iya
Nailatul karimah	Ekonomi dan bisnis islam	Akuntansi Syariah	2021	Perempuan	Iya
Nailatul karomah	Ekonomi dan bisnis islam	Akuntansi Syariah	2021	Perempuan	Iya
Nanda Novia Anggraini	Ekonomi dan bisnis islam	Akuntansi Syariah	2021	Perempuan	Iya
Nova Puspita	Ekonomi dan	Akuntansi	2021	Perempuan	Iya

Ramadhani	bisnis islam	Syariah			
Nur Afika Tiara Sari	Ekonomi dan bisnis islam	Ekonomi Syariah	2021	Perempuan	Iya
Nurholis Mudioetretno	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Laki-laki	Iya
Nurkholifah	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Perempuan	Iya
Nurrika septa	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Perempuan	Iya
Nurul Holida	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Perempuan	Iya
Puput Permata Sari	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Perempuan	Iya
Putri Nabilla	Ekonomi dan bisnis islam	Akuntansi Syariah	2021	Perempuan	Iya
Rahmat Taufiqur Rahman	Ekonomi dan bisnis islam	Akuntansi Syariah	2021	Laki-laki	Iya
Rahmi Maulida	Ekonomi dan bisnis islam	Akuntansi Syariah	2021	Perempuan	Iya
Rendy andika putra	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Laki-laki	Iya
Rendy Ilyas Febriansyah	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Laki-laki	Iya
Ria ananda	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Perempuan	Iya
Rifatul Kiptiyah	Ekonomi dan bisnis islam	Akuntansi Syariah	2021	Perempuan	Iya
Rifqiyah Humaidillah	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Laki-laki	Iya
Risa Astutik	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Perempuan	Iya
Riski Febriyanti	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Perempuan	Iya
Risma nur Kholifah	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Perempuan	Iya
Robichatun Nabilah	Ekonomi dan bisnis islam	Akuntansi Syariah	2021	Perempuan	Iya
Roni Permana Putra	Ekonomi dan bisnis islam	Akuntansi Syariah	2021	Laki-laki	Iya
Sari Wulandari	Ekonomi dan bisnis islam	Akuntansi Syariah	2021	Perempuan	Iya
Sayyid perdana putra	Ekonomi dan bisnis islam	Ekonomi Syariah	2021	Laki-laki	Iya
Selfiya	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Perempuan	Iya

Septi Diah Ayu Ningtiyas	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Perempuan	Iya
Setyaning Robyatul Loviana	Ekonomi dan bisnis islam	Akuntansi Syariah	2021	Perempuan	Iya
Shinta Fahma Diana	Ekonomi dan bisnis islam	Akuntansi Syariah	2021	Perempuan	Iya
Silviana Sofiatul Wardah	Ekonomi dan bisnis islam	Akuntansi Syariah	2021	Perempuan	Iya
Siti Aminah	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Perempuan	Iya
Siti horirin	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Perempuan	Iya
Siti romla	Ekonomi dan bisnis islam	Ekonomi Syariah	2021	Perempuan	Iya
Sofia maghfiroh	Ekonomi dan bisnis islam	Akuntansi Syariah	2021	Perempuan	Iya
Sofiatul Maghfiroh	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Perempuan	Iya
Syafira ilma maulida	Ekonomi dan bisnis islam	Akuntansi Syariah	2021	Perempuan	Iya
Tika Puji Susanti	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Perempuan	Iya
Tri Wahyuni	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Perempuan	Iya
Tria Sughesti Adifa Winata	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Perempuan	Iya
Ummah Habibah	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Perempuan	Iya
Umni Sa'idah	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Perempuan	Iya
Vanisya Agni Macella	Ekonomi dan bisnis islam	Akuntansi Syariah	2021	Perempuan	Iya
Vipta riani oktavianti	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Perempuan	Iya
Wafirotul Izzatil Muqomah	Ekonomi dan bisnis islam	Akuntansi Syariah	2021	Perempuan	Iya
Wasiatul hasanah	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Perempuan	Iya
Wildan Syaroni	Ekonomi dan bisnis islam	Akuntansi Syariah	2021	Laki-laki	Iya
Yafis shudur	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Laki-laki	Iya
Yuni cahya kurniasih	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Perempuan	Iya
Zaeni efendi	Ekonomi dan	Akuntansi	2021	Laki-laki	Iya

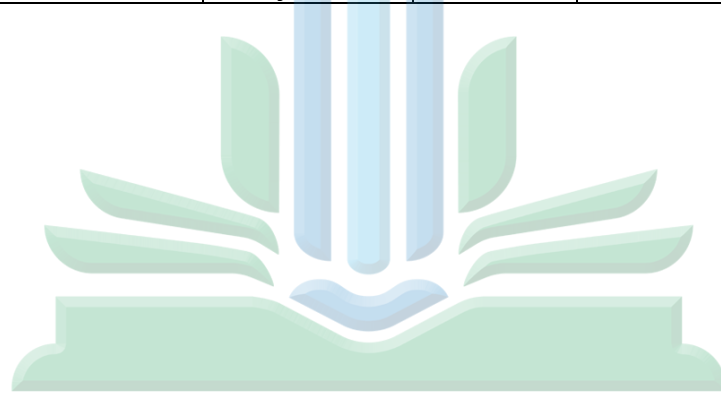
	bisnis islam	Syariah			
Zinedine Oktavianus	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Laki-laki	Iya
Zulfiah Nafisah	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Perempuan	Iya
Toifur Ulum	Ekonomi dan bisnis islam	Ekonomi Syariah	2021	Laki-laki	Iya
Avinda Distaniar	Ekonomi dan bisnis islam	Ekonomi Syariah	2021	Perempuan	Iya
Asila Ulin Nuha	Ekonomi dan bisnis islam	Ekonomi Syariah	2021	Perempuan	Iya
Fitri Amalia	Ekonomi dan bisnis islam	Ekonomi Syariah	2021	Perempuan	Iya
Nadiatun nisa	Ekonomi dan bisnis islam	Ekonomi Syariah	2021	Perempuan	Iya
Luluk sapitri	Ekonomi dan bisnis islam	Ekonomi Syariah	2021	Perempuan	Iya
Dinda widia utami	Ekonomi dan bisnis islam	Ekonomi Syariah	2021	Perempuan	Iya
Nahdiya Aizatun M	Ekonomi dan bisnis islam	Ekonomi Syariah	2021	Perempuan	Iya
Hikmah indah sari	Ekonomi dan bisnis islam	Ekonomi Syariah	2021	Perempuan	Iya
Selvi Wildatul Hamidaha	Ekonomi dan bisnis islam	Ekonomi Syariah	2021	Perempuan	Iya
Novita nur aprianti	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Perempuan	Iya
Nayla syafaatul	Ekonomi dan bisnis islam	Ekonomi Syariah	2021	Perempuan	Iya
Fahmi rosi	Ekonomi dan bisnis islam	Ekonomi Syariah	2021	Laki-laki	Iya
Lisa wati	Ekonomi dan bisnis islam	Ekonomi Syariah	2021	Perempuan	Iya
Feti fatiyah	Ekonomi dan bisnis islam	Ekonomi Syariah	2021	Perempuan	Iya
M. Riki Rahmatullah	Ekonomi dan bisnis islam	Ekonomi Syariah	2021	Laki-laki	Iya
Yesinta	Ekonomi dan bisnis islam	Ekonomi Syariah	2021	Perempuan	Iya
Dewi farah adiba	Ekonomi dan bisnis islam	Ekonomi Syariah	2021	Perempuan	Iya
Fadilatul Muharromah	Ekonomi dan bisnis islam	Ekonomi Syariah	2021	Perempuan	Iya
Rona yuniar zareza	Ekonomi dan bisnis islam	Ekonomi Syariah	2021	Perempuan	Iya

Idammul vikri aditama	Ekonomi dan bisnis islam	Ekonomi Syariah	2021	Laki-laki	Iya
Isma virly	Ekonomi dan bisnis islam	Ekonomi Syariah	2021	Perempuan	Iya
Ika maurida	Ekonomi dan bisnis islam	Ekonomi Syariah	2021	Perempuan	Iya
Ahmad wildan saputra	Ekonomi dan bisnis islam	Ekonomi Syariah	2021	Laki-laki	Iya
Arisla nur laila	Ekonomi dan bisnis islam	Ekonomi Syariah	2021	Perempuan	Iya
Kholishotur rodliyah	Ekonomi dan bisnis islam	Ekonomi Syariah	2021	Perempuan	Iya
Melvin Aurida	Ekonomi dan bisnis islam	Ekonomi Syariah	2021	Perempuan	Iya
Bunga mawadhatul	Ekonomi dan bisnis islam	Ekonomi Syariah	2021	Perempuan	Iya
Faizah nada dinayah	Ekonomi dan bisnis islam	Ekonomi Syariah	2021	Perempuan	Iya
Alfani Dewi	Ekonomi dan bisnis islam	Ekonomi Syariah	2021	Perempuan	Iya
Nabila Churrotul A'in	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Perempuan	Iya
Aldi L	Ekonomi dan bisnis islam	Ekonomi Syariah	2021	Laki-laki	Iya
Nikent zuroidah	Ekonomi dan bisnis islam	Ekonomi Syariah	2021	Perempuan	Iya
Amelia agustin	Ekonomi dan bisnis islam	Ekonomi Syariah	2021	Perempuan	Iya
Afifatul fajriyah	Ekonomi dan bisnis islam	Ekonomi Syariah	2021	Perempuan	Iya
□Mila alfiyati	Ekonomi dan bisnis islam	Ekonomi Syariah	2021	Perempuan	Iya
□Nada hammada	Ekonomi dan bisnis islam	Ekonomi Syariah	2021	Perempuan	Iya
Taufiqur rohman	Ekonomi dan bisnis islam	Ekonomi Syariah	2021	Laki-laki	Iya
Muchammad zainuri	Ekonomi dan bisnis islam	Ekonomi Syariah	2021	Laki-laki	Iya
Anisa ahla	Ekonomi dan bisnis islam	Ekonomi Syariah	2021	Perempuan	Iya
□Nasrul fuad abdillah	Ekonomi dan bisnis islam	Ekonomi Syariah	2021	Laki-laki	Iya
Silviatul jannah	Ekonomi dan bisnis islam	Ekonomi Syariah	2021	Perempuan	Iya
Selvina risqi	Ekonomi dan	Perbankan	2021	Perempuan	Iya

	bisnis islam	Syariah			
Fritzy nur ardli	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Laki-laki	Iya
☐ Sharma dian safitri	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Perempuan	Iya
☐ Badrut tamam	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Laki-laki	Iya
Wafiq Azizah	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Perempuan	Iya
Nurul Erda	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Perempuan	Iya
Rani Maulida Sari	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Perempuan	Iya
Jihan Vita Nabela	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Perempuan	Iya
Rifni Miftahur Rohmah	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Perempuan	Iya
Aisyah Asshidiqiyah	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Perempuan	Iya
M Kholil	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Laki-laki	Iya
Hanifah Nurul Izzati	Ekonomi dan bisnis islam	Ekonomi Syariah	2021	Perempuan	Iya
Winayatun Azizah	Ekonomi dan bisnis islam	Ekonomi Syariah	2021	Perempuan	Iya
Mya Hayda Karisma	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Perempuan	Iya
Mohammad solihin	Ekonomi dan bisnis islam	Ekonomi Syariah	2021	Laki-laki	Iya
Rofiatul hasanah	Ekonomi dan bisnis islam	Ekonomi Syariah	2021	Perempuan	Iya
Raihan Zaky Maulana Hidayat	Ekonomi dan bisnis islam	Ekonomi Syariah	2021	Laki-laki	Iya
Alfiana morita azza rachmawati	Ekonomi dan bisnis islam	Ekonomi Syariah	2021	Perempuan	Iya
Muhammad Haris	Ekonomi dan bisnis islam	Ekonomi Syariah	2021	Laki-laki	Iya
Irma Rosidatun Nisa	Ekonomi dan bisnis islam	Ekonomi Syariah	2021	Perempuan	Iya
Anisa Nur Fadilah	Ekonomi dan bisnis islam	Ekonomi Syariah	2021	Perempuan	Iya
Dinada Husniah	Ekonomi dan bisnis islam	Ekonomi Syariah	2021	Perempuan	Iya
Dina izzatul maghfirah	Ekonomi dan bisnis islam	Ekonomi Syariah	2021	Perempuan	Iya

Afni Nur Sa'diah	Ekonomi dan bisnis islam	Ekonomi Syariah	2021	Perempuan	Iya
Puji Prihartini	Ekonomi dan bisnis islam	Ekonomi Syariah	2021	Perempuan	Iya
Nisa Puji Lestari	Ekonomi dan bisnis islam	Ekonomi Syariah	2021	Perempuan	Iya
Mita amelia dewi	Ekonomi dan bisnis islam	Ekonomi Syariah	2021	Perempuan	Iya
Umi kulsum	Ekonomi dan bisnis islam	Ekonomi Syariah	2021	Perempuan	Iya
Amanda Lutfiah	Ekonomi dan bisnis islam	Ekonomi Syariah	2021	Perempuan	Iya
Fariska mirnawati wiana	Ekonomi dan bisnis islam	Ekonomi Syariah	2021	Perempuan	Iya
Fajriyah Ramadhani	Ekonomi dan bisnis islam	Ekonomi Syariah	2021	Perempuan	Iya
Intan permatasari	Ekonomi dan bisnis islam	Ekonomi Syariah	2021	Perempuan	Iya
Elsa Zahrotul Afidah	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Perempuan	Iya
Endah Hambarawati	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Perempuan	Iya
Niken Ayu Pusparani	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Perempuan	Iya
Erik Irawan	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Laki-laki	Iya
Ach Zidani Mubarok	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Laki-laki	Iya
Nadia Putri Rahmawati	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Perempuan	Iya
Ahmad Fuji sugiyarto	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Laki-laki	Iya
Lila Zuhro	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Perempuan	Iya
Julia citra anggraini	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Perempuan	Iya
Liza Afkarina	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Perempuan	Iya
Fica Aulia	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Perempuan	Iya
Mohammad hasan robert zaqiqi	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Laki-laki	Iya
Fina Diantasari	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Perempuan	Iya
Alfina wulandari	Ekonomi dan	Perbankan	2021	Perempuan	Iya

	bisnis islam	Syariah			
Wisnu Erlangga	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Laki-laki	Iya
Denis Oktaviana	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Perempuan	Iya
Moh. Kevi Kailila Afif	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Laki-laki	Iya
Diana	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Perempuan	Iya
Ilfany Dwi Azalia	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Perempuan	Iya
Suswati	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Perempuan	Iya
Adilah Alya	Ekonomi dan bisnis islam	Perbankan Syariah	2021	Perempuan	Iya
Aldi Laga	Ekonomi dan bisnis islam	Ekonomi Syariah	2021	Laki-laki	Iya



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

Lampiran 8

TABULASI DATA

X1.1	X1.2	X1.3	TOTAL X1	X2.1	X2.2	X2.3	TOTAL X2
3	3	3	9	3	3	3	9
5	5	5	15	5	5	5	15
5	5	5	15	5	5	5	15
3	3	3	9	4	4	4	12
4	4	4	12	4	4	4	12
5	5	5	15	5	5	5	15
4	5	4	13	5	5	4	14
5	5	5	15	5	5	5	15
3	3	3	9	3	3	5	11
5	5	5	15	5	5	5	15
5	5	5	15	5	5	5	15
4	3	3	10	5	4	4	13
5	3	5	13	5	3	5	13
5	5	4	14	5	5	5	15
4	4	4	12	4	4	4	12
5	5	5	15	5	5	5	15
3	3	3	9	3	3	3	9
5	5	5	15	5	5	5	15
5	5	5	15	5	5	5	15
3	3	3	9	3	3	3	9
5	5	5	15	5	5	4	14
5	4	5	14	4	4	4	12
5	5	4	14	4	3	4	11
4	2	4	10	2	3	2	7
5	5	5	15	5	5	5	15
5	5	5	15	5	5	5	15
5	5	4	14	4	5	4	13
5	5	5	15	5	5	5	15
3	2	4	9	5	2	2	9
4	3	5	12	4	4	5	13
3	3	3	9	5	4	4	13
4	5	5	14	5	5	4	14
4	4	4	12	4	4	4	12
5	3	5	13	3	4	2	9
5	5	5	15	5	5	5	15
5	5	5	15	5	5	5	15

3	2	5	10	2	3	4	9
4	2	4	10	4	3	4	11
5	5	5	15	5	5	5	15
5	5	5	15	5	5	5	15
5	5	5	15	5	5	5	15
5	5	5	15	5	5	5	15
4	4	4	12	4	4	4	12
5	5	5	15	5	5	5	15
5	5	5	15	5	5	5	15
5	5	4	14	4	5	3	12
5	5	5	15	5	5	5	15
4	4	4	12	3	2	3	8
5	5	5	15	5	5	5	15
3	3	3	9	3	3	3	9
5	5	5	15	5	5	5	15
5	5	5	15	5	5	5	15
5	5	5	15	5	5	5	15
5	5	5	15	5	4	5	14
5	5	5	15	5	4	5	14
5	5	5	15	5	5	5	15
4	4	4	12	4	4	4	12
5	5	3	13	5	5	5	15
5	5	5	15	4	3	4	11
4	4	4	12	4	4	4	12
5	5	5	15	4	4	4	12
4	4	4	12	4	4	4	12
5	5	5	15	5	5	5	15
5	5	5	15	5	5	5	15
5	5	5	15	5	5	5	15
4	4	3	11	4	4	3	11
5	4	3	12	4	4	3	11
4	5	4	13	3	3	4	10
5	5	5	15	5	5	5	15
5	5	5	15	5	5	5	15
5	5	4	14	5	5	5	15
5	5	4	14	4	3	3	10
5	5	5	15	5	5	5	15
5	5	5	15	5	5	5	15
4	4	3	11	3	4	5	12
5	4	5	14	3	3	3	9

4	5	4	13	4	4	4	12
5	5	5	15	5	5	5	15
4	4	4	12	4	4	4	12
5	5	5	15	5	4	4	13
5	3	2	10	2	4	3	9
5	5	5	15	5	5	5	15
5	4	5	14	4	4	4	12
4	4	4	12	4	4	4	12
5	4	5	14	5	4	4	13
3	5	3	11	5	5	5	15
5	5	5	15	5	5	5	15
5	5	5	15	4	4	5	13
5	5	5	15	4	3	5	12
4	4	4	12	4	4	4	12
5	5	5	15	5	5	5	15
5	5	4	14	4	4	3	11
4	4	4	12	4	4	5	13
5	5	5	15	5	5	5	15
5	5	5	15	5	4	5	14
5	5	5	15	4	4	4	12
4	4	4	12	5	4	4	13
3	3	3	9	3	3	3	9
5	4	4	13	4	5	4	13
5	5	5	15	4	4	4	12
4	4	4	12	5	4	3	12
5	5	5	15	5	5	5	15
4	5	4	13	3	4	3	10
5	5	5	15	4	4	5	13
4	5	5	14	5	5	4	14
5	5	5	15	5	5	5	15
5	5	5	15	5	5	5	15
5	5	5	15	5	5	5	15
3	3	3	9	3	3	3	9
4	3	4	11	4	4	4	12
4	5	4	13	3	3	3	9
4	4	5	13	4	4	4	12
4	4	4	12	4	4	4	12
5	5	5	15	2	3	3	8
4	4	4	12	4	4	4	12
5	5	5	15	5	5	5	15

5	5	5	15	4	5	5	14
5	5	5	15	5	5	5	15
5	5	4	14	4	4	4	12
4	4	3	11	4	4	4	12
5	5	5	15	5	5	5	15
4	4	4	12	4	4	4	12
5	5	5	15	5	5	5	15
5	4	5	14	5	3	2	10
5	5	5	15	5	5	5	15
5	5	5	15	4	5	5	14
5	4	5	14	5	4	4	13
5	5	5	15	5	5	5	15
5	5	5	15	5	5	5	15
3	3	4	10	5	3	5	13
5	4	5	14	5	5	5	15
5	4	5	14	2	2	5	9
5	2	4	11	4	4	2	10
5	5	5	15	5	5	5	15
3	5	5	13	5	5	5	15
5	5	5	15	5	5	5	15
4	4	4	12	4	4	4	12
5	5	5	15	4	4	4	12
4	4	4	12	4	4	4	12
4	3	3	10	4	4	4	12
5	5	5	15	5	5	4	14
5	5	5	15	5	5	5	15
4	4	4	12	4	4	4	12
3	4	4	11	3	4	3	10
5	4	5	14	4	5	2	11
5	5	5	15	5	5	5	15
4	3	4	11	4	3	5	12
5	5	5	15	5	5	5	15
5	5	5	15	4	4	4	12
5	5	4	14	5	5	4	14
3	3	3	9	3	5	5	13
5	5	5	15	5	5	5	15
4	4	4	12	3	4	4	11
5	5	5	15	5	5	5	15
3	4	4	11	4	4	4	12
5	5	5	15	5	5	5	15

3	3	3	9	3	3	3	9
5	4	5	14	5	5	5	15
5	5	5	15	4	5	5	14
5	4	5	14	5	5	5	15
5	5	5	15	5	5	5	15
4	4	4	12	4	4	4	12
4	4	5	13	3	3	5	11
4	4	4	12	5	5	5	15
5	5	4	14	5	3	5	13
5	5	5	15	5	5	5	15
5	5	5	15	5	5	5	15
3	3	3	9	5	5	5	15
4	5	5	14	5	5	5	15
4	4	4	12	4	4	4	12
4	5	5	14	4	5	5	14
5	5	5	15	5	5	5	15
5	5	5	15	5	5	5	15
5	5	5	15	5	5	5	15
4	4	4	12	4	4	4	12
5	5	5	15	5	5	5	15
5	5	4	14	3	3	5	11
4	5	5	14	5	5	5	15
5	5	4	14	5	5	5	15
3	3	3	9	3	3	3	9
5	5	5	15	4	5	5	14
5	4	4	13	4	4	5	13
5	5	4	14	4	4	4	12
5	5	5	15	5	5	4	14
5	5	5	15	4	4	4	12
5	5	5	15	5	5	4	14
5	4	5	14	5	5	5	15
5	4	5	14	5	4	5	14
5	5	5	15	4	5	4	13
5	5	5	15	5	5	4	14
5	5	4	14	5	5	5	15
5	5	5	15	4	5	5	14
5	5	5	15	4	5	5	14
5	5	5	15	5	5	5	15
5	5	5	15	5	4	5	14
5	5	5	15	5	5	5	15

4	4	4	12	5	3	3	11
4	4	5	13	4	5	4	13
5	4	4	13	5	3	5	13
4	4	5	13	4	3	5	12
4	5	4	13	2	5	4	11
4	5	4	13	4	3	5	12
4	5	3	12	4	5	4	13
5	4	5	14	3	4	3	10
5	4	4	13	3	5	4	12
5	4	5	14	4	3	4	11
4	4	3	11	5	3	5	13
5	4	3	12	5	4	5	14
5	5	4	14	3	5	3	11
5	3	4	12	5	4	5	14
5	4	5	14	4	4	4	12
5	5	5	15	4	5	5	14
5	5	5	15	4	4	4	12
5	4	4	13	4	4	4	12
5	5	5	15	5	5	5	15
4	4	4	12	4	4	4	12
5	5	4	14	3	5	5	13
5	5	4	14	4	4	4	12
5	4	4	13	3	4	4	11
5	4	3	12	5	5	4	14
5	4	4	13	4	4	4	12
5	5	4	14	3	4	4	11
4	4	4	12	4	4	4	12
5	5	5	15	5	5	5	15
5	5	5	15	5	5	5	15
5	5	5	15	5	5	5	15
5	5	5	15	5	5	5	15
4	4	4	12	4	4	4	12
5	5	5	15	5	5	5	15
4	3	4	11	4	4	4	12
5	5	5	15	4	4	4	12
4	4	4	12	5	5	4	14
5	5	5	15	5	5	5	15
5	4	4	13	4	4	4	12
4	4	4	12	4	4	4	12
5	5	5	15	5	5	5	15
5	5	5	15	5	5	5	15

5	5	5	15	5	5	4	14
5	5	5	15	5	4	4	13
5	4	4	13	5	5	4	14
5	5	5	15	5	5	5	15
4	5	5	14	5	5	5	15
5	3	5	13	5	5	5	15
5	4	5	14	5	4	3	12
5	5	4	14	5	5	5	15
5	3	4	12	5	5	5	15
5	5	5	15	5	5	5	15

X3.1	X3.2	X3.3	TOTALX3	Y1	Y2	Y3	TOTAL Y
3	3	3	9	3	3	3	9
5	5	5	15	5	5	5	15
5	5	5	15	5	5	5	15
5	5	5	15	5	4	3	12
4	4	4	12	4	4	4	12
5	5	5	15	5	5	5	15
4	4	4	12	5	4	5	14
5	5	5	15	5	5	5	15
4	5	4	13	4	5	5	14
5	5	5	15	5	5	5	15
5	3	5	13	3	3	3	9
5	3	3	11	5	5	4	14
5	4	5	14	5	5	5	15
5	5	5	15	5	5	5	15
4	4	4	12	4	4	4	12
5	5	5	15	5	5	5	15
3	3	3	9	3	5	4	12
5	5	5	15	5	5	5	15
5	5	5	15	5	5	5	15
3	3	5	11	5	5	5	15
5	5	5	15	5	5	5	15
4	4	4	12	4	4	4	12
5	5	4	14	5	5	4	14
4	3	4	11	5	4	2	11
5	5	5	15	5	5	5	15
5	5	5	15	5	5	5	15
5	4	5	14	5	5	4	14

5	5	5	15	5	5	5	15
4	4	4	12	5	3	3	11
5	3	4	12	5	2	5	12
5	5	4	14	4	5	5	14
5	5	5	15	5	5	5	15
4	3	3	10	4	4	4	12
4	3	5	12	4	5	4	13
5	5	5	15	5	5	5	15
5	5	5	15	5	5	5	15
4	2	5	11	4	5	2	11
5	5	4	14	5	5	4	14
5	5	5	15	5	5	5	15
5	5	5	15	4	5	5	14
5	5	5	15	5	5	5	15
5	5	5	15	5	5	5	15
4	4	4	12	4	4	4	12
5	5	4	14	5	4	5	14
5	5	5	15	5	5	5	15
5	5	5	15	4	5	5	14
5	5	5	15	5	5	5	15
5	4	4	13	4	4	4	12
5	4	5	14	5	5	5	15
3	3	3	9	3	3	3	9
5	5	5	15	5	5	5	15
5	5	5	15	5	5	5	15
5	5	5	15	5	5	5	15
5	5	5	15	5	5	5	15
4	4	4	12	4	4	4	12
5	5	5	15	3	3	4	10
5	5	5	15	5	4	5	14
4	4	4	12	4	4	4	12
5	5	4	14	5	5	5	15
4	4	4	12	4	4	4	12
5	5	5	15	5	5	5	15
5	5	5	15	4	5	5	14
5	5	5	15	5	5	5	15
3	3	3	9	3	3	3	9
5	5	4	14	5	5	4	14

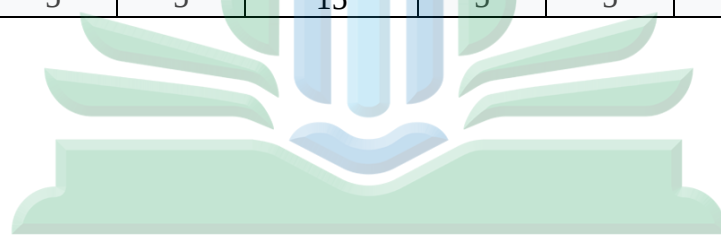
5	4	4	13	4	5	4	13
5	5	5	15	5	5	5	15
5	5	5	15	5	5	5	15
5	5	5	15	5	5	5	15
4	4	4	12	4	4	4	12
5	5	5	15	5	5	5	15
4	5	5	14	5	5	5	15
5	4	5	14	3	3	3	9
5	3	5	13	5	4	4	13
4	5	4	13	4	4	4	12
5	5	5	15	5	5	5	15
4	4	4	12	4	3	4	11
5	4	5	14	5	5	5	15
5	2	5	12	3	5	2	10
5	5	5	15	5	5	5	15
5	4	5	14	4	5	5	14
4	5	5	14	5	5	5	15
5	4	4	13	4	5	5	14
4	4	4	12	4	5	5	14
5	5	5	15	5	5	5	15
5	3	5	13	5	5	5	15
5	5	5	15	5	5	5	15
5	5	4	14	5	5	5	15
5	5	5	15	5	5	5	15
4	4	3	11	5	5	4	14
5	5	5	15	5	4	5	14
5	5	5	15	5	5	5	15
5	5	5	15	5	5	5	15
5	5	5	15	4	5	4	13
5	4	5	14	5	4	5	14
5	5	5	15	3	3	3	9
5	5	5	15	5	5	5	15
5	5	5	15	5	5	5	15
4	4	5	13	3	2	4	9
5	5	5	15	5	5	5	15
3	5	3	11	3	4	4	11
5	5	4	14	5	5	5	15
4	5	4	13	5	5	5	15
5	5	5	15	5	5	5	15
5	5	5	15	5	5	5	15

5	5	5	15	5	5	5	15
3	3	3	9	3	3	3	9
4	4	5	13	4	4	4	12
4	5	4	13	3	4	4	11
4	4	4	12	4	4	4	12
4	4	4	12	4	4	4	12
4	4	4	12	3	4	4	11
4	4	4	12	4	4	4	12
5	5	5	15	4	4	4	12
5	4	4	13	4	4	3	11
5	5	5	15	5	5	5	15
5	5	5	15	5	5	5	15
4	5	4	13	4	4	4	12
5	5	5	15	5	5	5	15
4	4	4	12	4	4	4	12
5	5	5	15	5	5	5	15
4	3	5	12	5	5	5	15
5	5	5	15	5	5	5	15
5	5	5	15	5	5	5	15
4	3	5	12	5	5	5	15
5	5	5	15	4	5	5	14
5	5	5	15	5	5	5	15
3	5	4	12	3	5	5	13
5	5	4	14	5	5	4	14
2	4	5	11	4	4	2	10
3	2	5	10	4	3	4	11
5	5	5	15	5	5	5	15
5	5	3	13	3	5	4	12
5	5	5	15	5	5	5	15
4	4	4	12	4	4	4	12
5	5	5	15	5	5	4	14
4	4	4	12	4	4	4	12
4	4	4	12	3	4	4	11
5	4	5	14	5	5	5	15
5	5	5	15	5	5	5	15
4	4	4	12	4	4	4	12
4	3	5	12	4	3	3	10
5	2	3	10	4	5	5	14
5	5	5	15	5	5	5	15
4	3	3	10	4	4	4	12

5	5	5	15	5	5	5	15
3	2	3	8	2	2	4	8
4	5	5	14	5	4	4	13
5	5	5	15	4	4	4	12
5	5	5	15	5	5	5	15
4	4	4	12	4	5	5	14
5	5	5	15	5	5	5	15
5	4	4	13	4	3	5	12
5	5	5	15	5	5	5	15
4	3	3	10	3	3	3	9
5	5	5	15	5	5	5	15
5	5	5	15	5	5	5	15
5	5	5	15	5	5	5	15
5	5	5	15	5	5	5	15
4	4	4	12	4	4	4	12
5	5	5	15	3	3	3	9
4	4	4	12	5	4	5	14
5	5	5	15	5	5	5	15
5	5	5	15	5	4	5	14
4	4	5	13	5	5	5	15
5	3	5	13	5	4	4	13
5	5	5	15	5	5	5	15
4	4	4	12	4	4	4	12
5	5	5	15	5	5	5	15
5	5	5	15	5	5	5	15
5	5	3	13	5	4	4	14
5	4	5	14	5	4	4	13
3	4	4	11	4	5	5	14
5	5	5	15	5	5	5	15
5	4	3	12	5	4	3	12
5	5	4	14	5	5	5	15
5	5	5	15	5	5	5	15
3	4	3	10	4	5	5	14
4	5	3	12	3	4	3	10
4	4	3	11	4	4	4	12
4	5	5	14	4	5	5	14
5	5	5	15	4	5	5	14
5	5	5	15	5	4	5	14
5	5	5	15	5	5	4	14
4	5	4	13	5	5	5	15

5	4	5	14	5	5	5	15
5	5	5	15	5	5	4	14
5	5	5	15	5	5	5	15
5	4	5	14	5	4	5	14
5	4	5	14	5	5	5	15
5	4	5	14	4	5	5	14
5	5	5	15	5	5	5	15
5	5	5	15	5	5	5	15
5	5	5	15	5	5	5	15
4	5	4	13	4	3	5	12
4	4	5	13	4	5	5	14
4	4	4	12	5	4	4	13
4	5	4	13	4	5	4	13
5	4	4	13	4	5	4	13
4	4	5	13	5	4	4	13
4	5	4	13	4	5	3	12
5	4	3	12	5	4	5	14
4	5	4	13	3	5	4	12
5	5	4	14	3	5	4	12
3	4	3	10	5	4	5	14
5	4	3	12	5	5	4	14
3	5	4	12	4	5	4	13
4	3	4	11	4	5	5	14
4	4	4	12	4	4	5	13
5	4	5	14	5	5	4	14
4	4	4	12	4	3	3	10
4	4	5	13	4	4	4	12
5	5	5	15	5	5	5	15
4	4	4	12	4	4	4	12
5	5	5	15	5	4	4	13
4	4	4	12	4	5	5	14
4	3	4	11	5	5	5	15
4	4	4	12	5	5	5	15
4	5	5	14	5	5	4	14
4	4	4	12	4	4	5	13
4	4	3	11	4	5	5	14
5	5	5	15	5	5	4	14
5	5	5	15	5	5	5	15
5	5	5	15	5	5	5	15
4	4	4	12	4	4	4	12

5	5	5	15	5	5	5	15
4	4	4	12	4	4	4	12
4	4	4	12	4	4	4	12
5	5	5	15	5	5	4	14
5	5	5	15	5	4	4	13
4	4	4	12	4	4	4	12
4	4	4	12	4	5	5	14
5	5	5	15	5	5	5	15
5	5	5	15	5	5	4	14
4	4	4	12	4	4	4	12
4	4	4	12	4	4	5	13
5	5	5	15	5	5	5	15
5	3	5	13	5	5	5	15
5	5	5	15	5	5	5	15
4	5	5	14	5	5	4	14
3	5	5	13	4	4	4	12
5	5	5	15	5	5	5	15
4	4	3	11	5	4	4	13
5	5	5	15	5	5	4	14



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

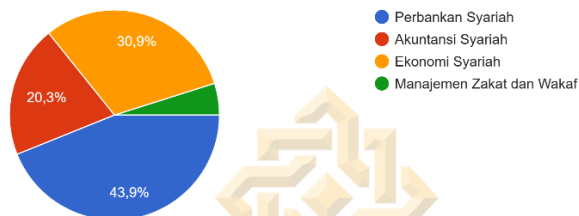
Lampiran 9

Hasil Penyajian Data Dan Perhitungan SPSS

a. karakteristik responden

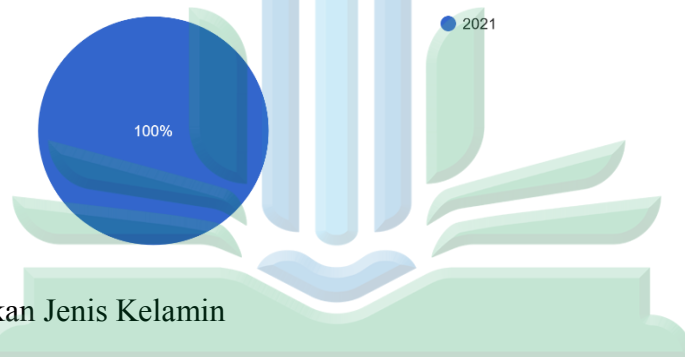
1. Berdasarkan program studi

Program Studi
246 jawaban



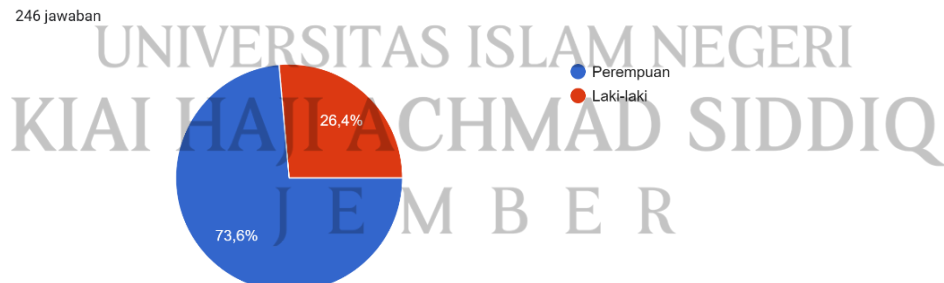
2. Berdasarkan Angkatan

Angkatan Kuliah
246 jawaban



3. Berdasarkan Jenis Kelamin

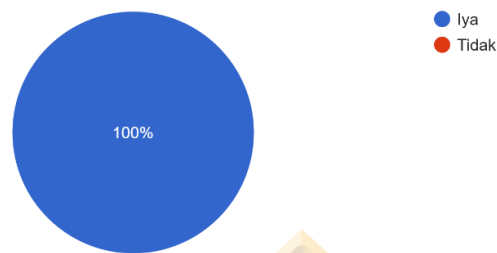
Jenis Kelamin
246 jawaban



4. Berdasarkan yang sudah menempuh mata kuliah manajemen keuangan

Apakah anda pernah menempuh mata kuliah Manajemen Keuangan?

246 jawaban



b. Uji Validitas

1. Uji Validitas Variabel Literasi Keuangan (X1)

Correlations

		X1.1	X1.2	X1.3	TOTAL
X1.1	Pearson Correlation	1	.607**	.622**	.856**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000
	N	246	246	246	246
X1.2	Pearson Correlation	.607**	1	.561**	.860**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000
	N	246	246	246	246
X1.3	Pearson Correlation	.622**	.561**	1	.848**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000
	N	246	246	246	246
TOTAL	Pearson Correlation	.856**	.860**	.848**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	
	N	246	246	246	246

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

2. Uji Validitas Variabel Inklusi Keuangan (X2)

Correlations

		X2.1	X2.2	X2.3	TOTAL
X2.1	Pearson Correlation	1	.591**	.537**	.848**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000
	N	246	246	246	246
X2.2	Pearson Correlation	.591**	1	.533**	.843**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000
	N	246	246	246	246
X2.3	Pearson Correlation	.537**	.533**	1	.823**

	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000
	N	246	246	246	246
TOTAL	Pearson Correlation	.848**	.843**	.823**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	
	N	246	246	246	246

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

3. Uji Validitas Variabel Pengelola Keuangan (X3)

Correlations

		X3.1	X3.2	X3.3	TOTAL
X3.1	Pearson Correlation	1	.479**	.543**	.813**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000
	N	246	246	246	246
X3.2	Pearson Correlation	.479**	1	.425**	.813**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000
	N	246	246	246	246
X3.3	Pearson Correlation	.543**	.425**	1	.799**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000
	N	246	246	246	246
TOTAL	Pearson Correlation	.813**	.813**	.799**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	
	N	246	246	246	246

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

4. Uji Validitas Variabel Gaya Hidup (Y)

Correlations

		Y1.1	Y1.2	Y1.3	TOTAL
Y1.1	Pearson Correlation	1	.548**	.575**	.832**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000
	N	246	246	246	246
Y1.2	Pearson Correlation	.548**	1	.591**	.840**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000
	N	246	246	246	246
Y1.3	Pearson Correlation	.575**	.591**	1	.863**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000
	N	246	246	246	246
TOTAL	Pearson Correlation	.832**	.840**	.863**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	

	N	246	246	246	246
--	---	-----	-----	-----	-----

c. Uji Reabilitas

1. Uji Reabilitas Variabel Literasi Keuangan (X1)

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.812	3
Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.788	3

2. Uji Reabilitas Variabel Inklusi Keuangan (X2)

3. Uji Reabilitas Variabel Pengelolaan Keuangan (X3)

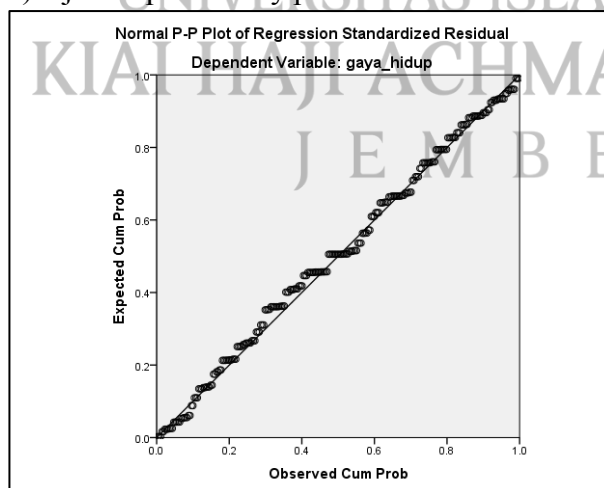
Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.729	3

4. Uji Reabilitas Variabel Gaya Hidup (Y)

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.799	3

d. Uji asumsi klasik

1) Uji non probability plot



2) Uji kolmogorov-smirnov

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		246
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	1.84823554
Most Extreme Differences	Absolute	.055
	Positive	.037
	Negative	-.055
Test Statistic		.055
Asymp. Sig. (2-tailed)		.200 ^c

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

c. Lilliefors Significance Correction.

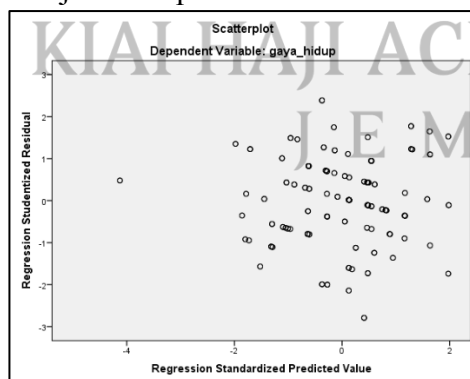
e. Uji Heteroskedastisitas

1. Uji Glejser

Coefficients^a

		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients		
Model		B	Std. Error	Beta	t	Sig.
1	(Constant)	.249	.697		.358	.721
	literasi_keuangan	-.089	.048	.129	1.839	.367
	inklusi_keuangan	-.071	.046	-.104	-1.524	.129
	pengelola_keuangan	.259	.056	.349	4.654	.230

2. Uji Scatterplot



f. Uji Multikolonieritas

		Collinearity Statistics	
Model		Tolerance	VIF

1	literasi_keuangan	.767	1.305
	inklusi_keuangan	.815	1.227
	pengelola_keuangan	.676	1.480

g. Hipotesis

1. Uji T (Parsial)

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	4.718	1.181		3.994	.000
	literasi_keuangan	.274	.082	.231	3.349	.001
	inklusi_keuangan	.229	.079	.195	2.916	.004
	pengelola_keuangan	.315	.094	.204	3.154	.000

2. Uji F (Simultan)

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	107.899	3	35.966	10.400	.000 ^b
	Residual	836.914	242	3.458		
	Total	944.813	245			

h. Uji koefisien determinasi (R²)

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.338 ^a	.114	.103	1.85966

i. Uji regresi linier berganda

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	4.718	1.181		3.994	.000
	literasi_keuangan	.274	.082	.231	3.349	.001
	inklusi_keuangan	.229	.079	.195	2.916	.004
	pengelola_keuangan	.315	.094	.204	3.154	.000

Jurnal Kegiatan Penelitian Lokasi Penelitian: Universitas Islam Kiai Haji Achmad
Siddiq Jember

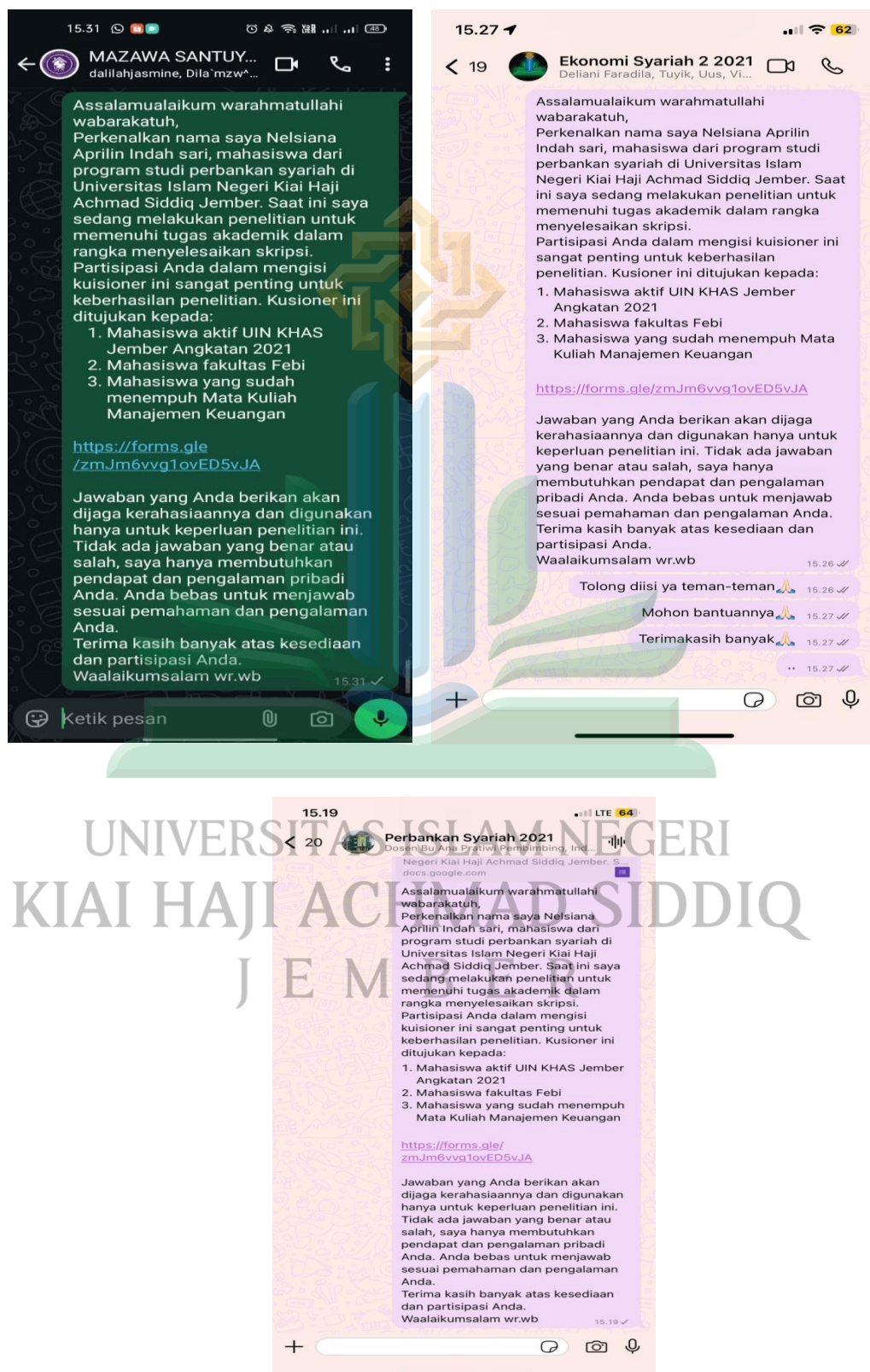
No	Hari/Tanggal	Jenis Kegiatan
1	Senin, 25 November 2024	Menyerahkan surat izin penelitian dan proposal penelitian
2	Rabu, 27 November 2024	Proposal penelitian diterima dan diberi izin
3	Rabu, 18 Desember 2024	Menyebarkan kusioner penelitian kepada mahasiswa
4	Senin, 20 Januari 2025	Meminta surat keterangan selesai penelitian



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

Lampiran 10

DOKUMENTASI





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: febi@uinkhas.ac.id Website: <http://uinkhas.ac.id>



SURAT KETERANGAN LULUS PLAGIASI

Bagian Akademik Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam menerangkan bahwa :

Nama : Nelsiana Aprilin Indah Sari
 NIM : 212105010064
 Program Studi : PERBANKAN SYARIAH
 Judul : Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan Pengelola Keuangan Terhadap Gaya Hidup Mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember

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

Demikian surat keterangan ini dibuat agar dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
 KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
 JEMBER

Jember, 17 April 2025
 Operator DrillBit
 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

(Marifah Vifah, ME)
 197709142005022004





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: febi@uinkhas.ac.id Website: <http://febi.uinkhas.ac.id>



SURAT KETERANGAN

Kami yang bertandatangan di bawah ini, menerangkan bahwa :

Nama : Nelsiana Aprilin Indah Sari
 NIM : 212105010064
 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, 08 April 2025

Koordinator Prodi Perbankan Syariah,


 Ana Pratiwi, M.S.A

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: febi@uinkhas.ac.id Website: <https://febi.uinkhas.ac.id/>



SURAT KETERANGAN

Kami selaku pembimbing skripsi dengan ini menerangkan bahwa:

Nama : Nelsiana Aprilin Indah Sari
 NIM : 212105010064
 Program Studi/Fakultas : Perbankan Syariah
 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
 UIN Kiai Haji Achmad Siddiq Jember

Telah melengkapi lampiran naskah skripsi sesuai ketentuan buku pedoman akademik dan berhak diverifikasi untuk mendaftar ujian skripsi, antara lain :

No	Lampiran	Ada	Tidak
1 ✓	Lembar persetujuan Pembimbing	✓	
2 ✓	Matrik Penelitian	✓	
3 ✓	Surat Pernyataan Keaslian Bermaterai dan ditandatangani	✓	
4	Pedoman Wawancara/ Angket Penelitian	✓	
5	Surat Izin Penelitian	✓	
6	Surat Keterangan Selesai Penelitian	✓	
7	Jurnal Kegiatan Penelitian	✓	
8	Dokumentasi Penelitian (Kualitatif dan Kuantitatif Data Primer)	✓	
9	Lampiran Data Sekunder (Hasil penghitungan SPSS dll atau penelitian kuantitatif data sekunder)	✓	
10	Surat keterangan screening turnitin 25% (Bagian Akademik)	✓	
11	Surat Keterangan Selesai Bimbingan Skripsi	✓	
12	Mensitasi 5 artikel jurnal dosen FEBI (sesuai dengan topik penelitian)	✓	
13	Biodata	✓	

Demikian surat ini dibuat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Jember, 08 April 2025
 Pembimbing

Ana Pratiwi, SE., Ak., MSA.
 NIP. 198809232019032003



BIODATA PENULIS**A. Biodata Penulis**

Nama : Nelsiana Aprilin Indah Sari
 Tempat, Tanggal Lahir : Banyuwangi, 30 April 2003
 NIM : 212105010064
 Alamat : Dusun Stoplas, RT/RW: 002/002, Desa
 Kedungrejo, Kecamatan Muncar, Kabupaten
 Banyuwangi
 No. Hp : 089504871177
 Email : nelsiana.aprilin@gmail.com
 Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
 Jurusan : Ekonomi Islam
 Prodi : Perbankan Syariah

B. Riwayat Pendidikan

SD : SDN 3 Kedungrejo (2009-2015)
 SMP/MTS : MTs Darul Ulum (2015-2018)
 SMA/MA : SMA Nurul Jadid (2018-2021)
 Perguruan Tinggi : Universitas Islam Negeri Kiai
 Haji Achmad Siddiq Jember (2021-2025)