

HALAMAN MOTTO

“ Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya
Dia mendapat (pahala) dari (kebijakan) yang dikerjakannya dan mendapat (siksa)
dari (kejahatan) yang di perbuatnya”

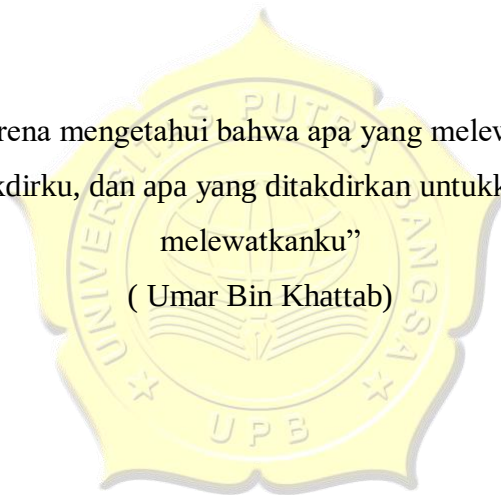
(Q.S Al- Baqarah: 286)

“ Allah SWT. Tidak mengatakan hidup ini mudah. Tetapi Allah SWT, berjanji
bahwa sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan.”

(Q.S Al- Insyirah : 5-6)

“Hatiku tenang karena mengetahui bahwa apa yang melewatkanmu tidak akan
pernah menjadi takdirmu, dan apa yang ditakdirkan untukmu tidak akan pernah
melewatkanmu”

(Umar Bin Khattab)



HALAMAN PERSEMBAHAN

Kupersembahkan skripsi ini kepada :

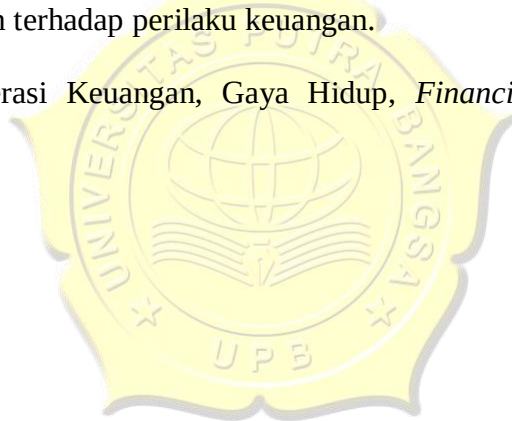
1. Cinta pertama saya, Ayahanda Tercinta Alm. Bapak Suwaryo. Kepergianmu membuat penulis mengerti bahwa rindu yang paling menyakitkan adalah merindukan seseorang yang telah tiada, ragamu memang sudah tidak bisa penulis jangkau tapi namamu akan tetap menjadi motivasi terkuat sampai detik ini. Pak, Alhamdulillah kini penulis sudah berada di tahap ini, menyelesaikan tugas akhir ini walaupun pada akhirnya penulis harus berjuang tertatih sendiri tanpa kau temani. Terimakasih atas segala pengorbanan dan cinta tulus kasih yang diberikan walaupun singkat tapi sangat berarti. Semoga Allah SWT melapangkan kubur dan menempatkan bapak di tempat yang paling mulia di sisi Allah SWT.
2. Pintu surga saya, Ibu Sulastri seseorang yang biasa saya sebut mamah. Terimakasih atas setiap tetes keringat dalam setiap pengorbanan dan kerja keras yang dilakukan. Beliau memang tidak sempat merasakan pendidikan bangku perkuliahan namun beliau senantiasa memberikan yang terbaik, tak kenal lelah mendoakan serta memberikan perhatian dan dukungan hingga mampu menyelesaikan studinya hingga mampu memperoleh gelar Sarjana. Semoga mamah selalu dalam keadaan sehat, panjang umur dan bahagia selalu.
3. Kepada Kakak saya Suwarti dan suaminya Supriyo terimakasih banyak atas dukungannya secara moril maupun materi, terimakasih juga atas motivasi dan dukungannya yang diberikan kepada penulis sehingga penulis mampu menyelesaikan studinya sampai sarjana.

4. Sahabat terbaikku, Nabila Tri Wulandari terimakasih sudah berteman dari semester 1 sampai semester akhir. Terimakasih atas setiap doa, semangat, tawa, dan kebersamaan yang selalu ada di setiap langkahku. Kamu bukan hanya sahabat, tetapi juga seperti saudara yang selalu ada di kala suka maupun duka. Dukungan, candaan, dan nasihat sederhanaamu menjadi energi besar yang membuat penulis mampu melewati berbagai proses hingga skripsi ini terselesaikan. Kehadiran mu adalah anugerah indah yang akan selalu penulis kenang dan syukuri.
5. Kepada seseorang yang tak kalah penting kehadirannya, tapi tidak bisa disebut namanya. Terimakasih telah menjadi bagian dari perjalanan hidup saya. Berkontribusi banyak dalam penulisan karya tulis ini, baik tenaga, waktu, maupun materi kepada saya. Telah menjadi rumah, pendamping dalam segala hal yang menemani, mendukung ataupun menghibur dalam kesedihan, mendengar keluh kesah, memberi semangat untuk pantang menyerah. Semoga Allah selalu memberi keberkahan dalam segala hal yang kita lalui.
6. Terakhir, untuk diri saya sendiri Shafira Nurlita, terimakasih atas segala kerja keras dan semangatnya sehingga mampu bertahan dan terus melangkah sejauh ini. Terima kasih pada raga dan jiwa yang masih tetap tegar dan ikhlas menjalani semuanya hingga sekarang. Terima kasih dalam setiap proses ini, meskipun jalannya terasa begitu berat. Saya bangga pada diri saya sendiri! Kedepannya untuk raga yang tetap kuat, hati yang selalu tegar, Mari bekerjasama untuk lebih berkembang lagi menjadi pribadi yang lebih baik dari hari ke hari.

ABSTRAK

Perubahan di era digital sangat mempengaruhi perilaku keuangan mahasiswa dalam mengelola keuangan. Generasi milenial cenderung boros dan tidak peduli investasi, berisiko menghadapi masalah keuangan di masa depan. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan, gaya hidup, dan *financial attitude* terhadap perilaku keuangan mahasiswa di Kabupaten Kebumen. Penelitian ini menggunakan metode *purposive sampling* yang dilakukan pada 100 responden mahasiswa di Kabupaten Kebumen. Pengumpulan data yang dilakukan yaitu melalui penyebaran kuesioner. Variabel yang digunakan dalam penelitian ini yaitu Literasi Keuangan (X1), Gaya Hidup (X2), *Financial Attitude* (X3) dan Perilaku Keuangan (Y). Analisis data yang digunakan adalah uji validitas, uji reliabilitas, uji asumsi klasik yang terdiri dari uji normalitas, uji multikolinearitas, dan uji heterokedastisitas, uji hipotesis yang terdiri dari uji t, uji koefisien determinasi, analisis regresi berganda dengan bantuan IBM SPSS Statistics 22. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan, gaya hidup, dan *financial attitude* secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan. Secara simultan, ketiga variabel tersebut juga berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan.

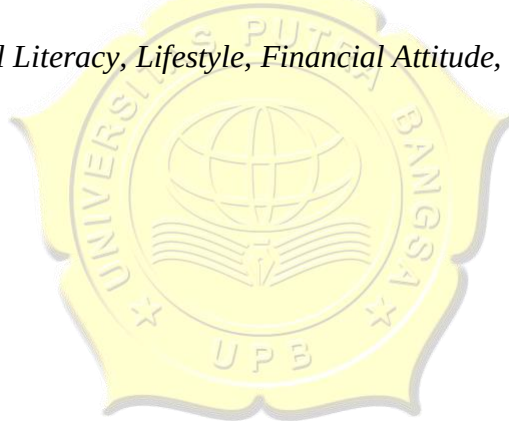
Kata Kunci : Literasi Keuangan, Gaya Hidup, *Financial Attitude*, Perilaku Keuangan



ABSTRACT

Changes in the digital era significantly influence the financial behavior of university students regarding financial management. Millennials tend to be spendthrift and indifferent toward investment, placing them at risk of future financial difficulties. This study aims to determine the influence of financial literacy, lifestyle, and financial attitude on the financial behavior of university students in Kebumen Regency. The study employed a purposive sampling method involving 100 student respondents in Kebumen Regency. Data were collected through the distribution of questionnaires. The variables examined were Financial Literacy (X1), Lifestyle (X2), Financial Attitude (X3), and Financial Behavior (Y). Data analysis included validity and reliability tests; classical assumption tests (normality, multicollinearity, and heteroscedasticity); and hypothesis testing (t-test, coefficient of determination, and multiple regression analysis) using IBM SPSS Statistics 22. The results indicate that financial literacy, lifestyle, and financial attitude each have a positive and significant partial effect on financial behavior. Simultaneously, these three variables also exert a positive and significant influence on financial behavior.

Keywords: *Financial Literacy, Lifestyle, Financial Attitude, Financial Behavior*



KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT yang telah menciptakan kehidupan dan waktu sehingga skripsi yang berjudul "**Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, dan *Financial Attitude* terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa di Kabupaten Kebumen**" dapat diselesaikan penulis dengan lancar. Skripsi ini penulis susun untuk memenuhi tugas dan melengkapi syarat guna memperoleh gelar sarjana Strata-1 di Program Studi Akuntansi Universitas Putra Bangsa Kebumen. Penulis menyadari bahwa dalam penyelesaian skripsi ini banyak mendapat bimbingan, nasehat serta bantuan dari berbagai pihak. Berkaitan dengan hal tersebut penulis mengucapkan banyak terimakasih kepada :

1. Bapak Aris Susetyo, S.E., M.M., Ak., CA. selaku dosen pembimbing skripsi yang telah meluangkan waktu untuk memberikan masukan, bimbingan, dan motivasi yang membangun kepada penulis sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.
2. Kedua Orang Tuaku Tercinta yang telah mendoakan, mendukung, serta senantiasa memberikan kasih sayang serta pengorbanannya selama ini.
3. Seluruh pihak yang membantu kelancaran penyusunan skripsi ini yang tidak penulis sebutkan satu persatu.

Penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat perkembangan ilmu ekonomi, khususnya dalam bidang akuntansi.

Kebumen, 25 September 2026

Shafira Nurlita

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL DEPAN	i
HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN UJIAN	iv
HALAMAN BEBAS PLAGIARISME	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
ABSTRAK	ix
ABSTRACT	x
KATA PENGANTAR	xi
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang Masalah	1
1.2. Rumusan Masalah	11
1.4 Batasan Masalah	12
1.4 Tujuan Penelitian	14
1.5 Manfaat Penelitian	15
BAB II KAJIAN PUSTAKA	17
2.1. Tinjauan Teori	17
2.1.1. <i>Financial Behaviour</i>	17
2.1.2. Perilaku Keuangan	19
2.1.3. Literasi Keuangan	22
2.1.4. Gaya Hidup	26
2.1.5. <i>Financial Attitude</i>	29
2.2. Penelitian Terdahulu	32
2.3. Hubungan Antar Variabel	35

2.4.	Model Empiris	39
2.5.	Hipotesis.....	40
BAB III METODE PENELITIAN		41
3.1.	Objek dan Subjek Penelitian	41
3.2.	Variabel Penelitian.....	41
3.3.	Definisi Operasional Variabel	42
3.4.	Instrumen atau Alat Pengumpulan Data	46
3.5.	Data dan Teknik Pengumpulan Data	47
3.6.	Populasi dan Sampel.....	49
3.7.	Teknik Analisis.....	51
3.7.1	Analisis Deskriptif.....	51
3.7.2	Analisis Data Kuantitatif.....	52
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN		61
4.1.	Analisis Deskriptif	61
4.2.	Analisis Statistik.....	63
4.3.	Pembahasan.....	77
BAB V SIMPULAN		82
5.1.	Simpulan	82
5.2.	Keterbatasan	82
5.3.	Implikasi.....	83
5.3.1	Implikasi Praktis	83
5.3.2	Implikasi Teoritis.....	85
DAFTAR PUSTAKA		88
LAMPIRAN		92

DAFTAR TABEL

Tabel I - 1 Data Hasil Observasi Faktor Perilaku Keuangan Mahasiswa	4
Tabel II - 1 Penelitian Terdahulu.....	33
Tabel III - 1 Distribusi Variabel Perilaku Keuangan (Y).....	43
Tabel III - 2 Distribusi Variabel Literasi Keuangan (X1).....	44
Tabel III - 3 Distribusi Variabel Kualitas Pelayanan (X2)	45
Tabel III - 4 Distribusi Variabel Financial Attitude (X3)	46
Tabel IV- 1 Jenis Kelamin Responden	61
Tabel IV- 2 Jenis Kelamin Responden	62
Tabel IV- 3 Pendapatan Responden.....	63
Tabel IV- 4 Hasil Uji Validitas Variabel Literasi Keuangan (X1).....	64
Tabel IV- 5 Hasil Uji Validitas Variabel Gaya Hidup (X2)	65
Tabel IV- 6 Hasil Uji Validitas Variabel Financial Attitude (X3)	65
Tabel IV- 7 Hasil Uji Validitas Variabel Perilaku Keuangan (Y).....	66
Tabel IV- 8 Hasil Uji Reliabilitas	66
Tabel IV- 9 Hasil Uji Kolmogorov-Smirnov	68
Tabel IV- 10 Hasil Uji Multikolinearitas	69
Tabel IV- 11 Hasil Uji Heteroskedastisitas dengan Uji Glejser	71
Tabel IV- 12 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda	72
Tabel IV- 13 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda	74
Tabel IV- 14 Hasil Uji F (Uji Simultan)	75
Tabel IV- 15 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R ²).....	76

DAFTAR GAMBAR

Gambar II - 1 Model Empiris	39
Gambar IV- 1 Hasil Uji Normalitas.....	67
Gambar IV- 2 Hasil Uji Heteroskedastisitas	70



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Pengantar Kuesioner	92
Lampiran 2 Data Responden	96
Lampiran 3 Tabulasi Data Kuesioner	101
Lampiran 4 Data Hasil Uji SPSS.....	107
Lampiran 5 Tabel t.....	113
Lampiran 6 Tabel F.....	116
Lampiran 7 Tabel r	119
Lampiran 8 Kartu Konsultasi Skripsi	122
Lampiran 9 Kartu Peserta Seminar Proposal Skripsi.....	123

