

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN GAYA HIDUP
TERHADAP KETAHANAN KEUANGAN MAHASISWA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
IAIN PALOPO**

Skripsi

*Diajukan Untuk Memenuhi Salah satu Syarat Guna Memperoleh Gelar Sarjana
Ekonomi (S.E) pada Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Palopo*



Diajukan Oleh:

FIRDAYANI
2104020056

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI PALOPO
2025**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN GAYA HIDUP
TERHADAP KETAHANAN KEUANGAN MAHASISWA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
IAIN PALOPO**

Skripsi

*Diajukan Untuk Memenuhi Salah satu Syarat Guna Memperoleh Gelar Sarjana
Ekonomi (S.E) pada Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Palopo*



Diajukan Oleh:

FIRDAYANI
2104020056

Pembimbing:

Muh Ginanjar, S.E.,M.M

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PALOPO
2025**

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Firdayani
Nim : 2104020056
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sebenarnya bahwasanya:

1. Skripsi ini merupakan hasil karya saya sendiri, bukan plagiasi atau duplikasi dari tulisan/karya orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri.
2. Seluruh bagian dari skripsi ini ialah karya saya sendiri selain kutipan yang ditunjukkan sumbernya. Segala kekeliruan dan kesalahan yang ada di dalamnya ialah tanggung jawab saya

Bilamana dikemudian hari pernyataan ini tidak benar, maka saya bersedia menerima sanksi administratif atas perbuatan tersebut dan gelar akademik yang saya peroleh karenanya dibatalkan.

Demikian pernyataan ini dibuat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Palopo, Juni 2025

Yang membuat pernyataan,

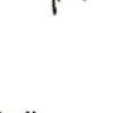
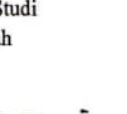

Firdayani
2104020056

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi berjudul Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup terhadap Ketahanan Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Palopo yang ditulis oleh Firdayani Nomor Induk Mahasiswa (NIM) 2104020056, mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Palopo, yang dimunaqasyahkan pada hari Kamis, tanggal 07 Agustus 2025 Miladiyah bertepatan dengan 13 Safar 1447 Hijriah, telah diperbaiki sesuai catatan dan permintaan Tim Penguji, dan diterima sebagai syarat meraih gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Palopo, 14 Agustus 2025

TIM PENGUJI

- | | | |
|--|-------------------|---|
| 1. Dr. Hj. Anita Marwing, S.HI., M.HI. | Ketua Sidang | () |
| 2. Ilham, S.Ag., M.A. | Sekretaris Sidang | () |
| 3. Andi Nurrahma Gaffar, S.E., M.Ak | Penguji I | () |
| 4. Muh. Nur Alam Muhajir, Lc., M.Si. | Penguji II | () |
| 5. Muh. Ginanjar, S.E., M.M | Pembimbing | () |

Mengetahui

a.n Rektor UIN Palopo
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam


Dr. Hj. Anita Marwing, S.H.I., M.H.I.
NIP 198201242009011006

Ketua Program Studi
Perbankan Syariah


Edi Indra Setiawan, S.E., M.M.
NIP 198912072019031005

PRAKATA

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ وَالصَّلَاةُ وَالسَّلَامُ عَلَى أَشْرَفِ الْأَنْبِيَاءِ وَالْمُرْسَلِينَ سَيِّدِنَا مُحَمَّدٍ وَعَلَى آلِهِ
وَصَحْبِهِ أَجْمَعِينَ أَمَّا بَعْدُ

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah swt. yang telah menganugerahkan rahmat, hidayah serta kekuatan lahir dan batin, sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan judul “Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Ketahanan Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Palopo” setelah melalui proses yang panjang. Shalawat beserta salam kepada Nabi Muhammad saw, kepada para keluarga, sahabat dan pengikut-pengikutnya. Skripsi ini disusun sebagai syarat yang harus diselesaikan, guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Universitas Islam Negeri Palopo (UIN) Palopo.

Penulisan skripsi ini dapat terselesaikan berkat bantuan, bimbingan, serta dorongan dari banyak pihak walaupun penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu dalam kesempatan ini penulis dengan senang hati menyampaikan terima kasih sebesar-besarnya, terkhusus kepada kedua orang tua tercinta Ayahanda Drs. Suherman dan Ibunda Kalsum, terima kasih banyak selama ini memberikan banyak motivasi, selalu mendoakanku, selalu menyirami kasih sayang dan selalu menasehatiku untuk menjadi yang lebih baik, rasa terima kasih yang tiada terhingga ku persembahkan karya kecil ini kepada Ayah dan Ibu yang telah memberikan kasih sayang dan segala dukungan, dan cinta kasih yang

tiada terhingga yang hanya dapat ku balas dengan selembar kertas ini yang tertuliskan kata cinta dan persembahan. Semoga ini menjadi langkah awal untuk membuat Ayah dan Ibu bahagia.

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini tidak akan terselesaikan tanpa adanya bantuan dan dorongan dari beberapa pihak walaupun masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang tak terhingga dengan penuh ketulusan hati dan keikhlasan, kepada :

1. Dr. Abbas Langaji, M.Ag. selaku Rektor UIN Palopo, Dr. Munir Yusuf, M.Pd selaku Wakil Rektor Bidang Akademik dan Pengembangan Kelembagaan, Dr. Masruddin, S.S., M.Hum. selaku Wakil Rektor Bidang Administrasi Umum, Perencanaan dan Keuangan, Bapak Dr. Takdir, S.H., M.H. selaku Wakil Rektor Bidang Kemahasiswaan dan Kerjasama.
2. Dr. Anita Marwing, S.H.I., M.H.I. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Palopo, Ilham, S.Ag., M.A. selaku Wakil Dekan Bidang Akademik, Dr. Alia Lestari, S.Si., M.Si selaku Wakil Dekan Bidang Administrasi Umum Perencanaan dan Keuangan, Muhammad Ilyas, S.Ag., M.A. selaku Wakil Dekan Bidang Kemahasiswaan dan Kerjasama.
3. Edi Indra Setiawan, S.E., M.M. selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah dan Muh. Ikhsan Purnama, S.E., M.E.Sy selaku Sekretaris Program Studi Perbankan Syariah, serta seluruh Bapak dan Ibu Dosen yang telah membagikan ilmunya kepada peneliti dan teman-teman peneliti. Seluruh Staf Pegawai UIN Palopo terkhusus Staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang banyak memberikan bantuan dalam penyusunan skripsi.

4. Muh. Ginanjar, S.E.,M.M selaku pembimbing yang dengan ikhlas memberikan bimbingan kepada penulis sehingga bisa menyelesaikan skripsi ini.
5. Andi Nurrahma Gaffar, S.E., M.Ak. selaku Penguji I dan Muh Nur Alam Muhajir, Lc.,M.Si. selaku Penguji II. Terima kasih banyak atas arahan dan bantuannya selama penyelesaian skripsi ini.
6. A. Farhami Lahila, S.E.Sy.,M.E.Sy selaku Dosen Penasihat Akademik. Terima kasih atas bimbingannya selama ini.
7. Zainuddin S., S.E., M.Ak selaku Kepala Cabang Perpustakaan beserta Karyawan dan Karyawati dalam ruang lingkup UIN Palopo, yang telah banyak membantu, khususnya dalam mengumpulkan literatur yang berkaitan dengan pembahasan skripsi ini.
8. Kepada cinta kasih saudara penulis, Kadarisman, Khasmaroeddin, Paturahhman , Indar Aswati, Nurlaela, dan Nurhidayah, terima kasih atas semangat, doa, cinta dan dukungan yang selalu diberikan kepada penulis.
9. Kepada seluruh keluarga besar penulis, terima kasih atas segala dukungan baik secara moril maupun material.
10. Sahabat seperjuangan penulis dari awal perkuliahan Irma, Rifkha dan Hije, terima kasih telah menjadi partner terbaik penulis yang menemani dalam kedaan suka maupun duka, terima kasih telah menjadi rumah kedua bagi penulis. Terima kasih atas segala canda, tawa, pengalaman dan dukungan sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini bersama kalian di Universitas Islam Negeri Palopo.

11. Sahabat penulis Putri Wahda, Nilam Sari, dan Nurul Aidah, yang telah kebersamai penulis dari bangku SMA. Terima kasih telah mendukung, memberikan doa dan semangat yang diberikan kepada penulis.
12. Kepada teman-teman kelas PBS B angkatan 2021, yang telah menjadi bagian penting dalam perjalanan akademik penulis. Terima kasih atas dukungan dan kerjasamanya dalam menempuh pendidikan.
13. Kepada teman-teman magang Bank BTN (Ita, Asrianty, Jiya, dan Nur) terima kasih telah kebersamai penulis dalam pelaksanaan magang dimasa perkuliahan. Terima kasih atas bantuan, kebersamaan serta kerja samanya.
14. Kepada teman-teman Kuliah Kerja Nyata (KKN) Desa Burau Pantai, Kec. Burau, Kab. Luwu Timur (Riswan, Topik, Niswa, Cica, Wanda, Ririn, Innah, Putri, Puja, dan Indah) terima kasih atas pengalaman, kebersamaan, dan kerja samanya selama proses Kuliah Kerja Nyata berlangsung.

Semoga Allah SWT memberikan ganjaran yang berlimpah kepada semua pihak. Penulis dengan senang hati menerima saran dan kritik yang konstruktif demi perbaikan di masa yang akan datang. Akhirnya, segala sesuatu penulis serahkan hanya kepada Allah SWT, semoga apa yang telah disusun dapat memberikan manfaat, khususnya bagi penulis dan semua pihak yang membutuhkan. Aamiin.

Palopo, Juni 2025
Penulis

Firdayani
2104020056

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN DAN SINGKATAN

A. Transliterasi Arab-Latin

Transliterasi adalah mengalihkan suatu tulisan dalam aksara misalnya, dari aksara Arab ke aksara Latin. Berikut ini adalah surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158 Tahun 1987-Nomor 0543 b/u/1997 tentang Transliterasi Arab-Latin yang peneliti gunakan dalam penulisan skripsi ini.

Daftar huruf bahasa Arab dan transliterasinya ke dalam huruf Latin dapat dilihat pada tabel berikut:

1. Konsonan

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba	b	be
ت	Ta	t	te
ث	sa	s	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	j	je
ح	h}a	h}	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	kh	ka dan ha
د	Dal	d	de
ذ	zal	z	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	r	er
ز	Zai	z	zet
س	Sin	s	es
ش	Syin	sy	es dan ye
ص	s}ad	s}	es (dengan titik di bawah)
ض	d}ad	d}	de (dengan titik di bawah)

ط	t}a	t}	te (dengan titik di bawah)
ظ	z}a	z}	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘	apostrof terbalik
غ	Gain	g	ge
ف	Fa	f	ef
ق	Qaf	q	qi
ك	Kaf	k	ka
ل	Lam	l	el
م	Mim	m	em
ن	Nun	n	en
و	Wau	w	we
ه	Ha	h	ha
ء	hamzah	’	apostrof
ي	Ya	y	ye

Hamzah (ء) yang terletak diawal kata mengikuti vokalnya tanpa diberi tanda apa pun. jika ia terletak di tengah atau di akhir maka ditulis dengan tanda (’).

2. Vokal

Vocal Bahasa arab, seperti vocal Bahasa Indonesia, terdiri atas vocal tunggal atau monoftong dan vocal rangkap atau diftong. Vocal tunggal Bahasa arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, translitenya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	<i>Fathah</i>	A	A
إ	<i>Kasrah</i>	I	I
أ	<i>Dammah</i>	U	U

Vokal rangkap bahasa arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, translitenya berupa gabungan huruf, yaitu:

Tanda	Nama	Huruf latin	Nama
ئَ	<i>fathah dan ya</i>	Ai	A dan I
وُ	<i>fathah dan wau</i>	Au	A dan U

Contoh:

كَيْفَ : *kaifa*
 هَوَّلَ : *haula*

3. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda, yaitu:

Harakat dan Huruf	Nama	Huruf dan Tanda	Nama
أَ... ا...	<i>fatHah dan alif atau ya</i>	ā	a dan garis diatas
إِ	<i>kasrah dan ya</i>	ī	i dan garis diatas
وُ	<i>damma dan wau</i>	ū	u dan garis diatas

Contoh:

مَاتَ : *māta*
 رَمَى : *ramā*
 قِيلَ : *qīla*
 يَمُوتُ : *yamūtu*

4. Tā marbūtah

Transliterasinya untuk *tā' marbūtah* ada dua, yaitu *tā' marbūtah* yang hidup atau mendapat harakat *fathah*, *kasrah*, dan *dammah*, transliterasinya adalah [t]. sedangkan *tā' marbūtah* yang mati atau mendapat harakat sukun transliterasinya adalah (h).

Kalau pada kata yang berakhir dengan *tā' marbūtah* diikuti oleh kata yang menggunakan kat sandang *al-* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *tā' marbūtah* itu ditransliterasikan dengan ha (h).

Contoh:

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ	: <i>rauḍah al-aṭ fāl</i>
الْمَدِينَةُ الْفَاضِلَةُ	: <i>al-madīnah al-fāḍilah</i>
الْحِكْمَةُ	: <i>al-ḥikmah</i>

5. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau *tasydīd* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda tasydīd (ّ) dalam transliterasi ini dilambangkan dengan perulangan huruf (konsonan ganda) yang diberi tanda *syaddah*.

Contoh:

رَبَّنَا	: <i>rabbānā</i>
نَجَّيْنَا	: <i>najjainā</i>
الْحَقُّ	: <i>al-ḥaqq</i>
نُعِمْ	: <i>nu'ima</i>
عُدُّوْ	: <i>'aduwwun</i>

Jika huruf ى ber-*tasydid* di akhir sebuah kata dan di dahului oleh huruf kasrah (سَيِّ), maka ia ditransliterasi seperti huruf maddah (i).

Contoh:

عَلِيٌّ	: 'Alī (bukan 'Aliyy atau 'Aly)
عَرَبِيٌّ	: 'Arabī (bukan 'Arabiyy atau 'Araby)

6. Sandang

Kata sandang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan huruf **ا** (*alif lam ma'arifah*). Dalam pedoman transliterasi ini, kata sandang transliterasi seperti biasa, *al-*, baik ketika ia diikuti oleh huruf *syamsiah* maupun huruf *qomariah*. Kata sandang tidak mengikuti bunyi huruf langsung yang mengikutinya. Kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikutinya dan dihubungkan dengan garis mendatar (-).

Contoh:

الشَّمْسُ	: <i>al-syamsu</i> (bukan <i>asy-syamsu</i>)
الزَّلْزَلَة	: <i>al-zalzalāh</i> (<i>al-zalzalāh</i>)
الْفَلَسَفَة	: <i>al-falsafah</i>
الْبِلَادِ	: <i>al-bilādu</i>

7. Hamzah

Aturan transliterasi huruf *hamzah* menjadi apostrof hanya berlaku bagi *hamzah* yang terletak di tengah dan di akhir kata. Namun bila *hamzah* terletak di awal kata, ia tidak dilambangkan, karena dalam tulisan Arab ia berupa *alif*.

Contoh:

تَأْمُرُونَ	: <i>ta'murūna</i>
النَّوْعُ	: <i>al-nau'</i>
شَيْءٌ	: <i>syai'un</i>
أُمِرْتُ	: <i>umirtu</i>

8. Penulisan Bahasa Arab yang Lazim digunakan dalam Bahasa Indonesia

Kata istilah atau kalimat Arab yang ditransliterasi adalah kata, istilah atau kalimat yang belum dibakukan dalam bahasa Indonesia. Kata, istilah atau kalimat

yang sudah lazim dan menjadi bagian dari perbendaharaan Bahasa Indonesia, atau sudah sering ditulis dalam tulisan Bahasa Indonesia, tidak lagi ditulis menurut cara transliterasi di atas. Misalnya kata *Al-Qur'an* (dari *Al-Qur'ān*), *alhamdulillah*, dan *munaqasyah*. Namun, bila kata-kata tersebut menjadi bagian dari satu rangkaian teks Arab, maka mereka harus ditransliterasi secara utuh.

Contoh:

Fi Zilal al-Qur'an

Al-Sunnah qabl al-tadwin

Al-'Ibarat bi 'umum al-lafz la bi khusus al-sabab

9. *Lafz al-Jalālah* (الله)

Kata ,Allah'yang didahului partikel seperti huruf jarr dan huruf lainnya atau berkedudukan sebagai mudaf ilaih (frasa nominal), ditransliterasi tanpa huruf hamzah.

Contoh:

دِينُ اللَّهِ : *dīnullāh*

بِاللَّهِ : *billāh*

Adapun ta marbutah di akhir kata yang disandarkan kepada lafz al-jalalah, ditransliterasi dengan huruf [t].

Contoh:

هُمْ فِي رَحْمَةِ اللَّهِ : *hum fī raḥmatillāh*

10. Huruf Kapital

Walau sistem tulisan Arab tidak mengenal huruf kapital (All Caps), dalam transliterasinya huruf-huruf tersebut dikenai ketentuan tentang penggunaan huruf

kapital berdasarkan pedoman ejaan Bahasa Indonesia yang berlaku (EYD). Huruf kapital, misalnya, digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri (orang, tempat, bulan) dan huruf pertama pada permulaan kalimat. Bila nama diri didahului oleh kata sandang (*al-*), maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya. Jika terletak pada awal kalimat, maka huruf A dari kata sandang tersebut menggunakan huruf kapital (*Al-*). Ketentuan yang sama juga berlaku untuk huruf awal dari judul referensi yang didahului oleh kata sandang *al-*, baik ketika ia ditulis dalam teks maupun dalam catatan rujukan (CK, DP, CDK, dan DR).

Contoh:

Wa mā Muhammadun illā rasūl

Inna awwala baitin wudi'a linnāsi lallazī bi Bakkata mubārakan Syahr

Ramadān al-lazī unzila fīhi Al-Qurān

Nasir al-Din al-Tusi

Nasr Hāmid Abū Zayd

Al-Maslahah fī al-Tasyrī' al-Islāmī

Jika nama resmi seseorang menggunakan kata Ibnu (anak dari) dan Abū (bapak dari) sebagai nama kedua terakhirnya, maka kedua nama terakhir harus disebutkan sebagai nama akhir dalam daftar pustaka atau daftar referensi.

Contoh:

Abū al-Walīd Muhammad ibn Rusyd, ditulis menjadi: Ibnu Rusyd, Abū al-Walīd Muhammad (bukan: Rusyd, Abū al-Walīd Muhammad Ibnu)

Nasr Hāmid Abū Zaīd, ditulis menjadi: Abū Zaīd, Nasr Hāmid (bukan, Zaīd Nasr Hāmid Abū)

B. Daftar Singkatan

Beberapa singkatan yang dilakukan adalah:

SAW. = Sallallahu ‘Alaihi Wasallam

SWT. = Subhanahu wa ta’ala

OJK = Otoritas Jasa Keuangan

FEBI = Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

RI = Rebuplik Indonesia

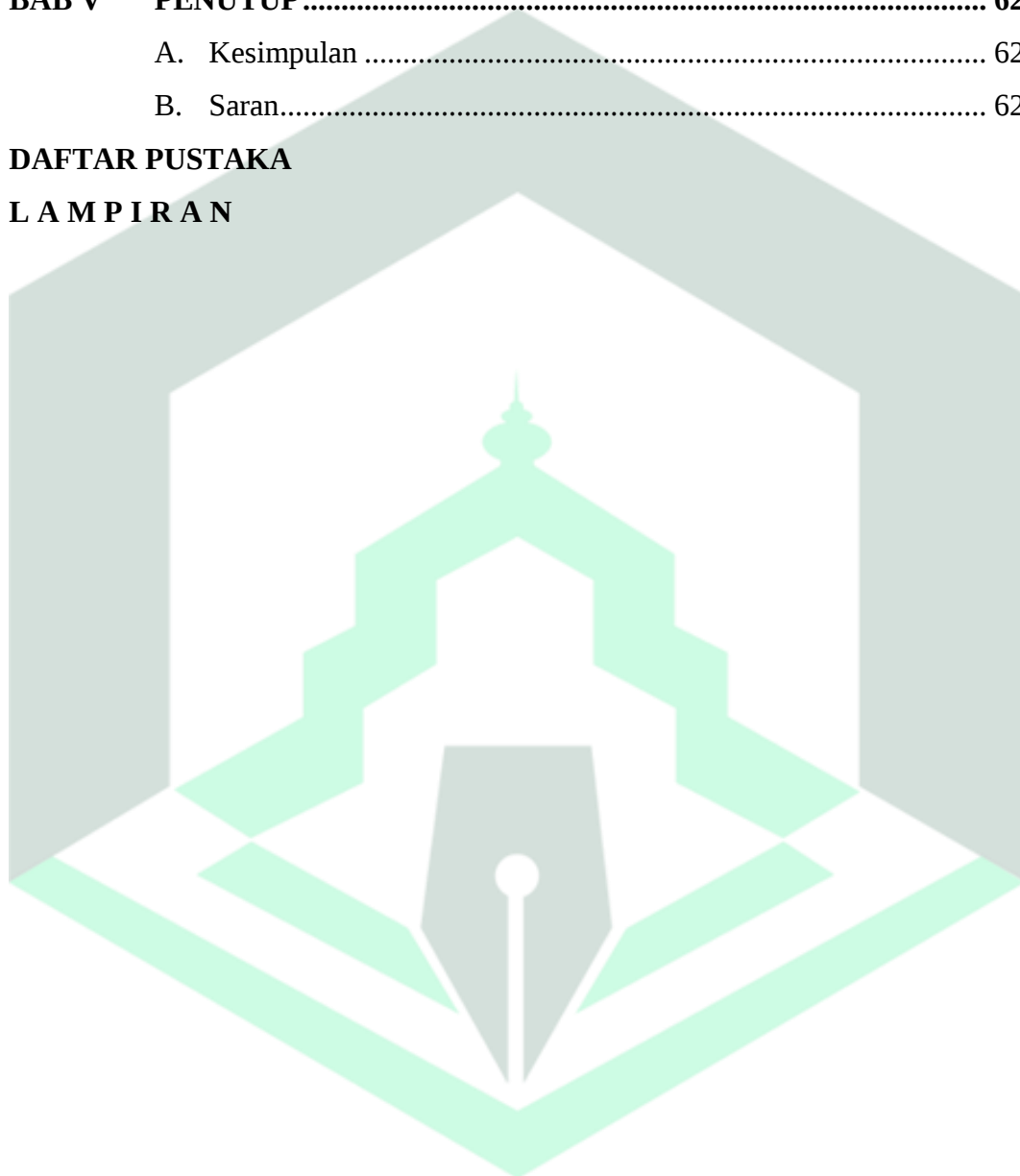
SPSS = *Statistical Package for the Social Sciences*



DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL.....	i
HALAMAN JUDUL.....	ii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN.....	iv
PRAKATA.....	iv
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN DAN SINGKATAN	viii
DAFTAR ISI.....	xvi
DAFTAR TABEL	xviii
DAFTAR GAMBAR.....	xix
DAFTAR LAMPIRAN	xx
ABSTRAK	xxi
BAB 1 PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian	8
D. Manfaat Penelitian	8
BAB II KAJIAN TEORI.....	10
A. Kajian Penelitian Terdahulu yang Relevan.....	10
B. Landasan Teori.....	14
C. Kerangka Pikir	26
D. Hipotesis.....	27
BAB III METODE PENELITIAN	29
A. Jenis Penelitian.....	29
B. Lokasi dan Waktu Penelitian	29
C. Definisi Operasional Variabel.....	30
D. Populasi dan Sampel	31
E. Teknik Pengumpulan Data.....	33
F. Instrumen Penelitian.....	33
G. Uji Validitas dan Reliabilitas	34
H. Teknik Analisis Data.....	35

BAB IV	HASIL DAN PEMBAHASAN	38
	A. Deskripsi Subjek Penelitian	38
	B. Hasil Penelitian	45
	C. Pembahasan.....	54
BAB V	PENUTUP	62
	A. Kesimpulan	62
	B. Saran.....	62
DAFTAR PUSTAKA		
L A M P I R A N		



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Perbandingan Indeks Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Tahun 2022-2024	4
Tabel 3.1	Definisi Operasional Variabel.....	30
Tabel 3.2	Tabel Mahasiswa Febi UIN Palopo	32
Tabel 3.3	Skala Likert (Likert).....	34
Tabel 4.1	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	42
Tabel 4.2	Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	42
Tabel 4.3	Karakteristik Responden Berdasarkan Prodi.....	43
Tabel 4.4	Karakteristik Responden Berdasarkan Angkatan.....	44
Tabel 4.5	Karakteristik Responden Berdasarkan Status Tempat Tinggal.....	45
Tabel 4.6	Uji Validitas Literasi Keuangan.....	46
Tabel 4.7	Uji Reliabilitas	48
Tabel 4.8	Uji Normalitas	49
Tabel 4.9	Uji Multikolinearitas	50
Tabel 4.10	Uji Heteroskedastisitas.....	50
Tabel 4.11	Uji Analisis Linear Berganda.....	51
Tabel 4.12	Uji t (Uji Parsial).....	53
Tabel 4.13	Uji F (Uji Simultan)	53
Tabel 4.14	Uji R^2 (Uji Koefisien Determinasi)	54

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pikir	26
Gambar 4.1 Struktur Organisasi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Palopo	41



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Kusioner Penelitian

Lampiran 2 : Tabulasi Data

Lampiran 3 : Hasil Olah Data SPSS

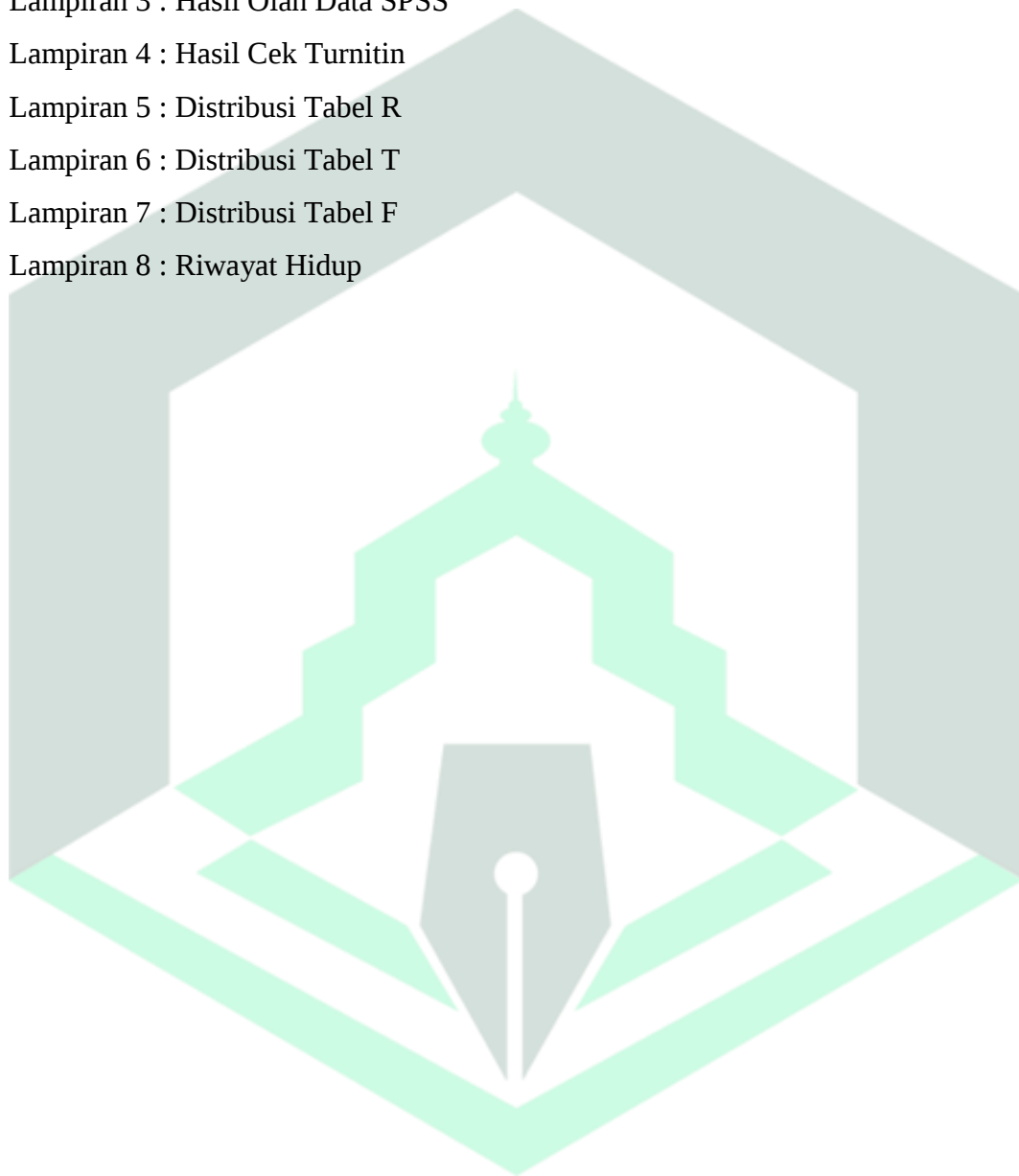
Lampiran 4 : Hasil Cek Turnitin

Lampiran 5 : Distribusi Tabel R

Lampiran 6 : Distribusi Tabel T

Lampiran 7 : Distribusi Tabel F

Lampiran 8 : Riwayat Hidup



ABSTRAK

Firdayani, 2025. *“Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Ketahanan Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Palopo”*. Skripsi Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Palopo. Dibimbing Oleh Muh Ginanjar.

Skripsi ini membahas tentang Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Ketahanan Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Palopo. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis seberapa besar pengaruh variabel literasi keuangan dan gaya hidup terhadap ketahanan keuangan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Palopo.

Metodologi penelitian yang diterapkan di penelitian ini ialah kuantitatif. Dengan jumlah populasi penelitian terdiri dari 2.575 Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dengan sampel 97 responden. Teknik pengambilan sampel yang di terapkan di penelitian ini ialah *simple random sampling*. Pengumpulan data melalui penyebaran kuesioner.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa (1) literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap ketahanan keuangan mahasiswa, (2) gaya hidup berpengaruh signifikan terhadap ketahanan keuangan mahasiswa, (3) literasi keuangan dan gaya hidup secara simultan berpengaruh terhadap ketahanan keuangan mahasiswa. Koefisien determinasi menunjukkan bahwa kontribusi kedua variabel bebas terhadap keputusan mahasiswa adalah sebesar 38,8%, sedangkan sisanya dipengaruhi oleh faktor lain yang tidak diteliti.

Kata Kunci: Gaya Hidup, Ketahanan Keuangan, Literasi Keuangan

ABSTRACT

Firdayani, 2025. *“The Influence of Financial Literacy and Lifestyle on Financial Resilience of Students of the Faculty of Islamic Economics and Business, UIN Palopo”*. Thesis of the Islamic Banking Study Program, Faculty of Islamic Economics and Business, State Islamic University of Palopo. Supervised by Muh Ginanjar.

This thesis discusses the Influence of Financial Literacy and Lifestyle on Financial Resilience of Students of the Faculty of Islamic Economics and Business, IAIN Palopo. This study aims to analyze the extent of influence of financial literacy and lifestyle variables on the financial resilience of students of the Faculty of Islamic Economics and Business, UIN Palopo.

The research methodology applied in this study is quantitative. With the number of research population consisting of 2,575 students of the Faculty of Islamic Economics and Business with a sample of 97 respondents. The sampling technique applied in this study is simple random sampling. Data collection through the distribution of questionnaires.

The results of this study indicate that (1) financial literacy has a significant effect on students' financial resilience, (2) lifestyle has a significant effect on students' financial resilience, (3) financial literacy and lifestyle simultaneously have an effect on students' financial resilience. The determination coefficient shows that the contribution of the two independent variables to students' decisions is 38.8%, while the rest is influenced by other factors not studied.

Keywords: Financial Literacy, Lifestyle, Financial Resilience

BAB 1

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Ketahanan keuangan mahasiswa saat ini menghadapi berbagai tantangan yang signifikan. Banyak mahasiswa mengalami kesulitan dalam mengelola keuangan mereka meskipun ada sebagian mahasiswa yang memiliki pemahaman finansial yang baik dan cenderung lebih mampu mengelola pengeluaran dan menyusun anggaran dengan efektif, namun, banyak dari mereka yang tidak mendapatkan pendidikan yang memadai mengenai pengelolaan keuangan, sehingga berisiko mengalami masalah keuangan seperti utang yang menumpuk dan kesulitan memenuhi kebutuhan sehari-hari. Selain itu, faktor eksternal seperti biaya pendidikan yang terus meningkat dan kondisi ekonomi yang tidak stabil juga berkontribusi terhadap ketahanan keuangan mahasiswa.¹

Kehidupan mahasiswa pada masa sekarang banyak yang bertolak belakang dengan kondisi keuangannya. Hal ini disebabkan oleh pola hidup yang lebih konsumtif akibat dorongan perubahan zaman dibandingkan dengan sebelumnya. Perilaku inilah yang akan menyebabkan mahasiswa cenderung membeli apa yang diinginkan dibandingkan dengan apa yang dibutuhkannya. Selain itu faktor gengsi juga berperan, mendorong mereka untuk selalu mencari informasi tentang gaya

¹ Muhammad Hafizd Fauzi et al., “Analisis Tingkat Literasi Keuangan Dalam Pengelolaan Finansial Pribadi Mahasiswa,” jurnal *Akuntansi Pajak Dan Kebijakan Ekonomi Digital* 1, no. 2 (2024): 38, <https://doi.org/10.61132/apke.v1i2.74>.

hidup dan ingin terlihat *up to date*. Di era globalisasi sekarang ini banyak sekali perubahan yang terjadi termasuk perilaku keuangan.²

Financial Resilience (ketahanan keuangan), merujuk kepada kemampuan seseorang untuk bertahan dari kesulitan dalam gangguan keuangan pada jangka waktu tertentu. *Financial Resilience* sendiri sangat memberikan manfaat dalam menghadapi krisis ekonomi. Namun, kembali masing-masing individu, dimana yang dapat bertahan dalam krisis ekonomi adalah mereka yang memiliki kemampuan dalam merencanakan dan mengelolah keuangan dengan tepat, hal tersebut dapat dimulai dengan menempatkan uang atau penghasilan sesuai dengan pos-pos tertentu.³

Mahasiswa harus dapat mengelola keuangan dengan cermat agar menghasilkan keputusan keuangan yang efektif dan efisien dalam pengelolaan dana yang mereka miliki. Apalagi saat ini banyak di temukannya tempat wisata/hiburan dan kafe-kafe yang selalu dipenuhi dengan mahasiswa, tanpa mereka sadari akan memberikan dampak kegagalan dalam pengelolaan keuangan. Mahasiswa yang bersikap implusif dalam pengambilan keputusan keuangan dan memilih menjalankan *lifestyle* hedonis menyebabkan timbulnya kesulitan keuangan di masa yang akan datang. Oleh karena itu, penting bagi mahasiswa

² Mila Siti Rahayu, Farda Siti Solihah, and Betanika Nila Nirbita, "Pengaruh Literasi Keuangan Dan Gaya Hidup Terhadap Manajemen Keuangan Mahasiswa Pendidikan Ekonomi Universitas Siliwangi," *Jurnal Program Studi Pendidikan Ekonomi* 3, no. 1 (2022): 234.

³ Amru Karim Alhabsyi et al., "Pengaruh Financial Literacy Dan Financial Planning Terhadap Financial Resilience Selama Pandemi Pada Mahasiswa UNTAG Di Surabaya," *Jurnal Manajemen Dan Bisnis Ekonomi* 1, no. 3 (2023): 259, <https://doi.org/10.54066/jmbe-itb.v1i3.403>.

untuk menjaga stabilitas keuangan mereka agar dapat menghadapi tantangan keuangan.⁴

Kerugian mahasiswa akibat kurangnya kemampuan dalam mengatur keuangan tersebut dikarenakan kurangnya penguasaan dalam hal literasi keuangan, literasi keuangan sangat penting bagi mahasiswa untuk mengelola keuangan secara efektif dan efisien. Literasi keuangan, dalam perspektif banyak orang, dapat membatasi kemampuan setiap orang untuk memenuhi kebutuhan mereka sendiri dan mempersulit mereka untuk menghargai uang yang mereka hasilkan.⁵ Seseorang yang memiliki kemampuan dan pengetahuan mengenai literasi keuangan dengan baik maka mampu dalam mengartikan uang dalam sudut pandang yang berbeda dan memiliki keterampilan dalam mengendalikan keuangannya.⁶

Dengan memiliki literasi keuangan yang baik, mahasiswa dapat dapat membuat keputusan finansial yang cerdas, mencapai tujuan keuangan jangka panjang, meningkatkan kesejahteraan finansial, dan berinvestasi untuk jangka panjang dan meningkatkan nilai aset mereka dengan memilih produk keuangan yang sesuai dengan kebutuhan dan tujuan mereka.⁷ Pengelolaan keuangan yang baik dapat memberikan pengaruh atau dampak yang positif terhadap kesejahteraan

⁴ Widya Istiqomah, "Pengaruh Literasi Keuangan Dan Lifestyle Hedonis" 7, no. 2 (2023): 2, <https://doi.org/10.22441/indikator.v7i1.11239>.

⁵ M.farid Zulfiadi and Muhammad Sulhan, "JIMEA | Jurnal Ilmiah MEA (Manajemen , Ekonomi , Dan Akuntansi)" 7, no. 2 (2023): 808.

⁶ Hasanah Maulidya Isnaini et al., "Pengaruh Gaya Hidup , Literasi Keuangan Dan Status Sosial Ekonomi Orang Tua Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa FEB UMRI Tahun 2020 - 2022" 3, no. 1 (2024): 354.

⁷ Nurhidayanti et al., "Generation z Financial Management: Lifestyle Analysis and Financial Literacy," *Economic,Business,and Accounting* 7 (2024): 995–96.

finansial seseorang, begitu pula sebaliknya, perilaku keuangan yang buruk dapat memberikan dampak negatif terhadap kesejahteraan finansial seseorang.⁸

Tabel 1.1 Perbandingan Indeks Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Tahun 2022-2024

Indeks	2022	2023	2024
Literasi keuangan	49,68%	69,7%	65,43%
Ingklusi keuangan	85,90%	88,7%	75,02%

Sumber : *ojk.go.id*,

Berdasarkan tabel diatas, hasil survey menunjukkan indeks literasi keuangan masyarakat indonesia menunjukkan perkembangan literasi keuangan dari tahun ke tahun. Pada tahun 2022, tingkat literasi keuangan mencapai 49.68%, yang mencerminkan peningkatan kesadaran masyarakat akan pentingnya pengelolaan keuangan. Selanjutnya, pada tahun 2023, terjadi kenaikan signifikan dengan angka mencapai 69.7%, menunjukkan kemajuan yang pesat dalam pemahaman finansial. Namun, pada tahun 2024, tingkat literasi keuangan sedikit menurun menjadi 65.43%, menandakan perlunya upaya berkelanjutan untuk mempertahankan dan meningkatkan pengetahuan keuangan masyarakat.⁹

Pengertahuan mengenai literasi keuangan dianggap jadi hal yang cukup bermanfaat untuk dipelajari sedari dini. Karena, dinilai membantu tidak hanya untuk meningkatkan kemampuan dalam menabung dan berinvestasi saja, tapi juga memberikan manfaat kepada bagaimana cara mengelola dan menggunakan uang

⁸ Nur Ariani Aqidah and Hamida, "Financial Management Behavior in Indonesia : Gender Perspective," *Riset Dan Akuntansi* 9, no. 1 (2025): 111.

⁹ Otoritas Jasa Keuangan (OJK), " Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK)". [https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/publikasi/Pages/Survei-Nasional-Literasi-dan-Inklusi-Kuangan-\(SNLIK\)-2024.aspx](https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/publikasi/Pages/Survei-Nasional-Literasi-dan-Inklusi-Kuangan-(SNLIK)-2024.aspx) (online) diakses tanggal 13 Desember 2024

secara bijak dan dapat menghindarkan masyarakat dari berbagai macam bentuk penipuan.¹⁰

Hal yang menentukan perilaku keuangan yang baik bagi mahasiswa selain literasi keuangan adalah ditentukan oleh gaya hidup mahasiswa atau individu itu sendiri. gaya hidup merujuk pada kebiasaan, nilai-nilai, dan perilaku konsumsi individu yang dipengaruhi oleh berbagai faktor, seperti lingkungan sosial, budaya, dan tren yang berkembang. Mahasiswa sebagai kelompok usia muda sering kali berada dalam tekanan untuk mengikuti gaya hidup konsumtif, yang didorong oleh keinginan untuk memenuhi kebutuhan sosial, seperti mengikuti tren mode, teknologi, dan hiburan. Gaya hidup yang tidak terkontrol ini dapat mengarah pada perilaku keuangan yang tidak sehat, seperti kebiasaan berhutang atau tidak memiliki rencana keuangan yang jelas.¹¹

Gaya hidup mencerminkan pola perilaku yang membedakan antara manusia satu dengan manusia yang lainnya. Teknologi dan perkembangan zaman membawa perubahan pada kebiasaan menggunakan uang, dimana masyarakat sekarang lebih fokus pada kenikmatan dan kesenangan yang dianggap harus dipenuhi agar merasa nyaman dan diakui eksistensinya di masyarakat. Gaya hidup tersebut cenderung mengarah pada gaya hidup hedonis.¹² Dengan gaya hidup yang mewah tersebut tentunya akan berdampak buruk pada keuangan, gaya hidup

¹⁰ Mujahidin et al., "Literasi Keuangan, Pengabdian Masyarakat, Pegawai Kemenag, Perencanaan Anggaran, Pengelolaan Utang, Investasi. 1.," *Jurnal BUDIMAS* 6, no. 3 (2024): 8.

¹¹ Diana Indah, Sri Lestari, and Hwihanus Hwihanus, "Pengaruh Literasi Keuangan Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pada Mahasiswa Akuntansi Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya," *Ilmu Manajemen, Ekonomi Dan Kewirausahaan* 2, no. 4 (2024).

¹² Putu Kristina Dewi Ni Luh, Wahyudi Salasa Gama Agus, and Yeni Astiti Ni Putu, "Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup Hedonisme, Dan Pendapatan Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa UNMAS," *Jurnal Emas* 2 (2021): 75.

yang berlebihan tidak hanya merusak kecerdasan spiritual, namun juga kecerdasan personal manajemen keuangan yaitu dengan belanja terhadap hal-hal yang tidak terlalu dibutuhkan hanya untuk kepuasan diri sendiri.¹³

Sebuah penelitian oleh Diana Indah Sri Lestari dan Hwihanus, menyatakan bahwa pengembangan program literasi keuangan di kalangan mahasiswa sangat diperlukan untuk mendorong kebiasaan keuangan yang sehat dan mencapai kesejahteraan finansial yang lebih baik.¹⁴ Kemudian penelitian oleh Yolanda, Benjamin, dan Injen menyatakan bahwa literasi keuangan dan gaya hidup berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa.¹⁵ Begitu juga penelitian yang dilakukan oleh Dian Efriyanti bahwa literasi keuangan dan gaya hidup berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan mahasiswa.¹⁶

Dapat dilihat dari beberapa perspektif yang belum banyak dibahas dalam studi sebelumnya. Penelitian sebelumnya lebih fokus pada hubungan antara literasi keuangan dan gaya hidup terhadap pengelolaan keuangan dan perilaku keuangan mahasiswa. Namun, sedikit yang membahas bagaimana pengaruh kedua faktor ini terhadap ketahanan keuangan mahasiswa secara langsung.

¹³ Muhammad Nur et al., “Apakah Literasi Keuangan Mempengaruhi Gaya Hidup ? Bukti Empiris Ibu Rumah Tangga Tidak Bekerja,” *Jurnal Muamalah* 14, no. 2 (2024).

¹⁴ Indah, Lestari, and Hwihanus, “Pengaruh Literasi Keuangan Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pada Mahasiswa Akuntansi Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya.”

¹⁵ yolanda fransika lombu’u Sinaga, benjamin albert Simamora, and injen perdamian Butarbutar, “Pengaruh Literasi Keuangan Dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Prodi Pendidikan Ekonomi Universitas HKBP Nommensen Pematangsiantar,” *Jurnal Sains Student Research* 6, no. 2 (2024), <https://doi.org/10.54712/aliansi.v6i2.276>.

¹⁶ Apriana Apriana and Dian Efriyenti, “Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Keuangan Pada Mahasiswa Di Kota Batam,” *El-Mal: Jurnal Kajian Ekonomi & Bisnis Islam* 5, no. 3 (2024), <https://doi.org/10.47467/elmal.v5i3.6265>.

Ketahanan keuangan juga merupakan isu penting bagi mahasiswa, mahasiswa sering menghadapi tantangan keuangan, seperti biaya kuliah yang tinggi dan biaya hidup yang mahal. Oleh karena itu, penting bagi mahasiswa untuk menjaga stabilitas keuangan mereka agar dapat menghadapi tantangan tersebut.¹⁷

Dengan demikian, penelitian ini menekankan pentingnya ketahanan keuangan sebagai hasil dari literasi keuangan dan gaya hidup, serta menganalisis faktor-faktor lain yang mungkin mempengaruhi ketahanan keuangan mahasiswa. Penelitian ini diharapkan dapat memberikan pemahaman yang lebih mendalam mengenai bagaimana pengembangan literasi keuangan dan gaya hidup yang sehat dapat memperkuat ketahanan keuangan mahasiswa, yang pada akhirnya berdampak pada kesejahteraan finansial mereka di masa depan. Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan diatas maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian dan menulisnya dalam sebuah proposal skripsi dengan judul **“Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Ketahanan Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Palopo”**.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan apa yang menjadi latar belakang permasalahan yang akan dibahas, maka rumusan masalah dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Apakah literasi keuangan berpengaruh terhadap ketahanan keuangan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Palopo?

¹⁷ Hana Damayanti Tarihoran et al., “Peranan Finansial Teknologi , Perilaku Keuangan Terhadap Ketahanan Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis UNTAG Surabaya,” *Jurnal Riset Manajemen Dan Ekonomi* 1, no. 3 (2023).

2. Apakah gaya hidup berpengaruh terhadap ketahanan keuangan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Palopo?
3. Apakah literasi keuangan dan gaya hidup secara bersama-sama berpengaruh terhadap ketahanan keuangan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Palopo?

C. Tujuan Penelitian

Adapun tujuan dari penelitian ini:

1. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh literasi keuangan terhadap ketahanan keuangan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Palopo!
2. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh gaya hidup terhadap ketahanan keuangan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Palopo!
3. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh literasi keuangan dan gaya hidup secara bersama-sama terhadap ketahanan keuangan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Palopo!

D. Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kegunaan atau manfaat antara lain:

1. Manfaat teoritis

Hasil penelitian ini diharapkan mampu untuk memperkaya ilmu dan pengetahuan tentang pengaruh literasi keuangan dan gaya hidup terhadap ketahanan keuangan mahasiswa.

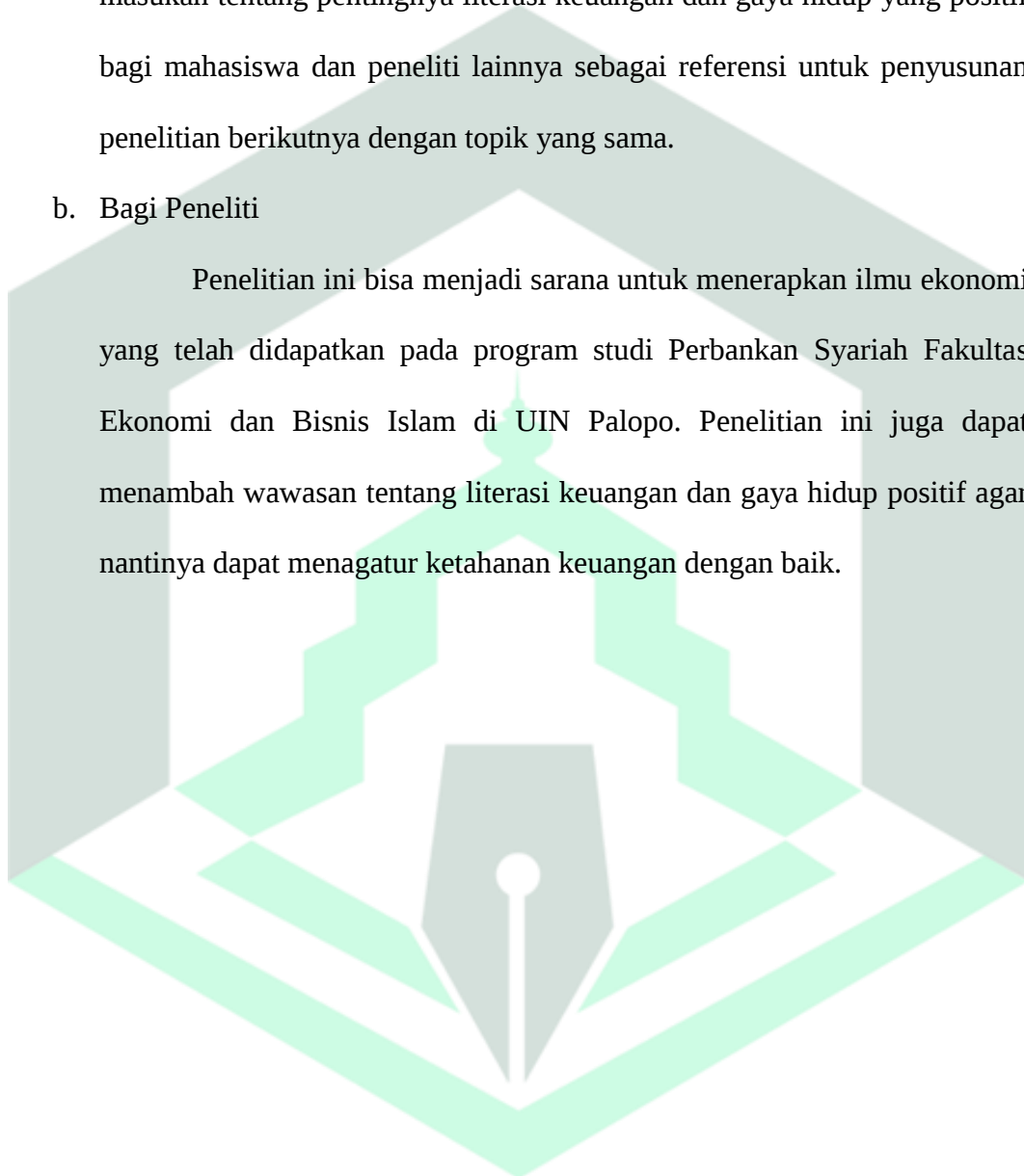
2. Manfaat praktis

a. Bagi Mahasiswa

Penelitian ini diharapkan bisa menjadi bahan evaluasi, dan sebagai masukan tentang pentingnya literasi keuangan dan gaya hidup yang positif bagi mahasiswa dan peneliti lainnya sebagai referensi untuk penyusunan penelitian berikutnya dengan topik yang sama.

b. Bagi Peneliti

Penelitian ini bisa menjadi sarana untuk menerapkan ilmu ekonomi yang telah didapatkan pada program studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam di UIN Palopo. Penelitian ini juga dapat menambah wawasan tentang literasi keuangan dan gaya hidup positif agar nantinya dapat mengatur ketahanan keuangan dengan baik.



BAB II

KAJIAN TEORI

A. Kajian Penelitian Terdahulu yang Relevan

Penelitian ini juga tidak terlepas dari data pendukung yang penulis gunakan sebagai rujukan dalam melakukan penelitian. Data pendukung yang dimaksud adalah penelitian terdahulu yang relevan dan permasalahan yang dibahas dalam penelitian ini. Berikut adalah uraiannya:

1. Berdasarkan penelitian yang dilakukan Monika Kussetya Ciptani dan asni Anggraeni (2023), dengan judul penelitian “Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa di Cikarang” Adapun metode yang digunakan dalam penelitian ini yaitu metode kuantitatif deskriptif. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan mempunyai pengaruh signifikan secara parsial pada pengelolaan keuangan mahasiswa di wilayah Kota Cikarang demikian pula gaya hidup mempunyai pengaruh signifikan secara parsial pada pengelolaan keuangan mahasiswa di wilayah Kota Cikarang.¹⁸

Persamaan dari penelitian ini terletak pada variabel independen yaitu X1 Literasi Keuangan dan X2 Gaya Hidup, sama –sama menggunakan metode kuantitatif dan objek penelitian yaitu mahasiswa. Adapun perbedaan dari penelitian ini terletak pada variabel dependen dimana penelitian terdahulu variabel dependennya yaitu pengelolaan keuangan sedangkan penelitian ini

¹⁸ Monika Kussetya Ciptani et al., “Pengaruh Literasi Keuangan Dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Di Cikarang,” jurnal: *Ilmu Akuntansi Merdeka* 4, no. November (2023): 75.

menggunakan ketahanan keuangan sebagai variabel dependen, perbedaan dari penelitian ini terletak juga pada lokasi penelitian.

2. Berdasarkan penelitian yang dilakukan Kefin Siruang, Sahrul Hi. Posi dan Nasrulah Kaiyeli (2024) dengan judul penelitian “Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan” Adapun metode yang digunakan dalam penelitian ini yaitu metode kuantitatif. Hasil penelitian ini menunjukkan variabel literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa. Sedangkan variabel gaya hidup berpengaruh positif namun tidak signifikan terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa.¹⁹

Persamaan dari penelitian ini terletak pada variabel independen yaitu X1 Literasi Keuangan dan X2 Gaya Hidup, sama –sama menggunakan metode kuantitatif dan objek penelitian yaitu mahasiswa. Adapun perbedaan dari penelitian ini terletak pada variabel dependen dimana penelitian terdahulu variabel dependennya yaitu perilaku pengelolaan keuangan sedangkan penelitian ini menggunakan ketahanan keuangan sebagai variabel dependen, perbedaan dari penelitian ini terletak juga pada lokasi penelitian.

3. Berdasarkan penelitian yang dilakukan Alinda Dwi Jovanka,dkk, (2023) dengan judul penelitian “Pengaruh Kecerdasan dan Literasi Keuangan Terhadap Ketahanan Keuangan UMKM di Sentra Wisata Kuliner Jambangan Surabaya” Adapun metode yang digunakan dalam penelitian ini yaitu metode kuantitatif. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa kecerdasan dan literasi

¹⁹ Kefin Siruang, Sahrul Hi. Posi, and Nasrulah Kaiyeli, “Pengaruh Literasi Keuangan Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan,” *Jurnal Ekonomi Manajemen Dan Sosial* 7, no. 2 (2024): 1.

keuangan memiliki dampak yang cukup sebesar 57,1% terhadap ketahanan keuangan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah di Sentra Wisata Kuliner Jambangan Surabaya.²⁰

Persamaan dari penelitian ini yaitu terletak pada variabel dependen yaitu ketahanan keuangan, serta menggunakan metode kuantitatif. Adapun perbedaan dari penelitian ini yaitu dimana penelitian terdahulu variabel independen yaitu kecerdasan dan literasi keuangan sedangkan pada penelitian ini menggunakan literasi keuangan dan gaya hidup, serta objek penelitiannya berbeda dimana penelitian terdahulu berfokus pada UMKM sedangkan penelitian ini berfokus pada mahasiswa, dan lokasi penelitian berbeda.

4. Berdasarkan penelitian yang dilakukan Murni Hartiningsih, Reza, dan Vitria Putri Rahayu (2021) dengan judul penelitian “ Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa pada Prodi Pendidikan Ekonomi FKIP Universitas Mulawarman” Adapun metode yang digunakan dalam penelitian ini yaitu metode kuantitatif. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa : (1) literasi keuangan mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap perilaku konsumtif pada mahasiswa Pendidikan Ekonomi Universitas Mulawarman. (2) Gaya hidup mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap perilaku konsumtif pada mahasiswa Pendidikan Ekonomi Universitas Mulawarman. (3) Pengaruh literasi keuangan dan gaya hidup

²⁰ Alinda Dwi Jofanka et al., “Pengaruh Kecerdasan Dan Literasi Keuangan Terhadap Ketahanan Keuangan UMKM Di Sentra Wisata Kuliner Jambangan Surabaya,” *Manajemen Dan Inovasi Riset* 1, no. 4 (2023): 213.

simultan mempunyai pengaruh terhadap perilaku konsumtif pada Mahasiswa Pendidikan Ekonomi Universitas Mulawarman.²¹

Persamaan dari penelitian ini terletak pada variabel independen yaitu X1 Literasi Keuangan dan X2 Gaya Hidup, sama –sama menggunakan metode kuantitatif dan objek penelitian yaitu mahasiswa. Adapun perbedaan dari penelitian ini terletak pada variabel dependen dimana penelitian terdahulu variabel dependennya yaitu perilaku pengelolaan keuangan sedangkan penelitian ini menggunakan ketahanan keuangan sebagai variabel dependen, perbedaan dari penelitian ini terletak juga pada lokasi penelitian.

5. Berdasarkan penelitian yang dilakukan Hana Damayanti Tarihoran ,Cindy Septiana Rahayu ,Irma Nur Fadlia , dan Maria Yovita R. Pandin (2023) dengan judul penelitian “Peranan Finansial Teknologi, Perilaku Keuangan Terhadap Ketahanan Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis UNTAG Surabaya” Adapun metode yang digunakan dalam penelitian ini yaitu metode kuantitatif. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa financial teknologi memiliki peran penting dalam meningkatkan ketahanan keuangan mahasiswa. Financial teknologi mempermudah akses keuangan dan memberikan fleksibilitas dalam pengelolaan keuangan. Namun, terdapat pula risiko yang perlu diperhatikan, seperti keamanan data dan kecanduan penggunaan financial teknologi. Oleh karena itu, perlu ada

²¹ Murni Hartiningsih, Reza Reza, and Vitria Puri Rahayu, “Pengaruh Literasi Keuangan Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Pada Prodi Pendidikan Ekonomi Fkip Universitas Mulawarman,” *Jurnal Economic* 1, no. 2 (2021), <https://doi.org/10.30872/escs.v1i2.905>.

penggunaan financial teknologi yang bertanggung jawab serta upaya untuk meningkatkan literasi keuangan bagi mahasiswa.²²

Persamaan dari penelitian ini yaitu sama-sama berfokus pada ketahanan keuangan mahasiswa sebagai objek penelitian. Adapun perbedaan dalam penelitian ini yaitu penelitian terdahulu menggunakan metode kualitatif sedangkan peneliti ini menggunakan metode kuantitatif, perbedaan dari penelitian ini terletak juga pada lokasi penelitian.

B. Landasan Teori

1. Teori Perilaku Terencana (*Planned of Behavior Theory*)

Teori perilaku terencana (*planned behaviour theory*) merupakan turunan dari teori tindakan beralasan (*reason action theory*) yang di temukan dan dikembangkan oleh Ajzen dan Fishbein. Teori perilaku terencana memiliki tujuan adalah untuk memprediksi dan memahami perilaku seseorang. Teori tindakan beralasan dan teori perilaku terencana menekankan pada aspek yang dapat dikontrol pada pemrosesan informasi dan pengambilan keputusan. Fokus utama teori ini ada pada perilaku yang diarahkan pada tujuan dan dikendalikan oleh proses pengaturan diri secara sadar. Salah satu kritik pada teori tindakan beralasan dan itu merupakan salah satu dasar pengembangan teori perilaku terencana yaitu karena mengabaikan pentingnya faktor sosial

²² Tarihoran et al., "Peranan Finansial Teknologi , Perilaku Keuangan Terhadap Ketahanan Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis UNTAG Surabaya". *Jurnal Riset Manajemen dan Ekonomi* 1, no. 3 (2023)

dimana di kehidupan nyata bisa menjadi penentu dalam perilaku seorang individu.²³

Penggunaan teori ini adalah untuk membuat penjelasan dan pemahaman tentang perilaku bagaimana seorang individu berperilaku dalam cara yang diinginkan. Teori perilaku terencana bisa diimplementasikan atau digunakan kedalam berbagai bidang penelitian dan banyak digunakan di berbagai riset pada pengambilan keputusan keuangan, minat investasi, serta perilaku.

Ada 3 faktor dalam teori terencana, yaitu;²⁴

- 1) *Attitude towards the behaviour* (sikap), sikap terhadap perilaku ditentukan oleh keyakinan mengenai konsekuensi dari suatu perilaku atau bisa dikatakan keyakinan-keyakinan perilaku (*behavioural beliefs*), keyakinan berkaitan dengan penilai subjektif individu terhadap dunia sekitar. Pemahaman individu mengenai diri dan lingkungannya dilakukan dengan cara menghubungkan antara perilaku tertentu dengan berbagai manfaat atau kerugian yang mungkin diperoleh apabila individu melakukan atau tidak melakukan sesuatu.
- 2) Norma subjektif (*subjective norm*), persepsi individu mengenai harapan dari orang-orang yang berpengaruh dalam kehidupan dirinya (*significant other*) mengenai dilakukan atau tidak dilakukannya suatu tindakan atau perilaku tertentu sedangkan persepsi ini bersifat subjektif.
- 3) Persepsi kontrol perilaku (*perceived behavioral control*), ditentukan oleh keyakinan individu mengenai ketersediaan sumber daya berupa peralatan,

²³ Muhammad Rizal et al., *Perilaku Investor Agresif Di Indonesia (Teori Dan Bukti Empiris)*, 1st ed. (Banda Aceh: Syiah Kuala University Press, 2024).

²⁴ Nuri Perwanto, Budiyanto, and Suhermin, *Theory of Planned Behavior (Implementasi Perilaku Electronic Word of Outh Pada Konsumen Marketplace)*, 1st ed. (Kota Malang: CV. Literasi Nusantara Abadi, 2022).

kompatibilitas, kompetensi dan kesempatan yang mendukung dan menghambat perilaku yang diprediksi dan besarnya peran sumber daya tersebut.

2. Literasi Keuangan

a. Pengertian Literasi Keuangan

Organization for economic Co-operation and Development/ OECD mendefinisikan literasi keuangan sebagai kombinasi kesadaran (*awareness*), kemampuan (*skill*), sikap (*attitude*), dan perilaku (*behaviour*) yang diperlukan untuk membuat keputusan keuangan yang sehat dan akhirnya mencapai kesejahteraan individu. Literasi keuangan didefinisikan juga sebagai, “Pengetahuan dan pemahaman atas konsep dan risiko keuangan, berikut keterampilan, motivasi, serta keyakinan untuk menerapkan pengetahuan dan pemahaman dimilikinya tersebut dalam rangka membuat keputusan keuangan yang efektif, meningkatkan kesejahteraan keuangan (*financial wellbeing*) individu dan masyarakat.”²⁵

Literasi keuangan adalah kemampuan untuk memahami dan menggunakan berbagai keterampilan keuangan, termasuk pengelolaan pribadi, penganggaran, dan investasi. Literasi keuangan memungkinkan individu untuk membuat keputusan keuangan yang efektif dan mencapai kesejahteraan finansial. Literasi keuangan adalah kemampuan untuk

²⁵ Basrowi and Utami Pertiwi, *Teori-Teori Perilaku Keuangan*, 1st ed. (Purbalingga: Eureka Media, 2024).

menggunakan pengetahuan dan keterampilan untuk mengelola sumber daya keuangan secara efektif sepanjang hidup.²⁶

Literasi finansial sebagai salah satu literasi dasar menawarkan seperangkat pengetahuan dan keterampilan untuk mengelola sumber daya keuangan secara efektif untuk kesejahteraan hidup sekaligus kebutuhan dasar bagi setiap orang untuk meminimalisasi, mencari solusi, dan membuat keputusan yang tepat dalam masalah keuangan. Literasi finansial juga memberikan pengetahuan tentang pengelolaan dan pemanfaatan sumber daya sebagai amunisi untuk pembentukan dan penguatan sumber daya manusia Indonesia yang kompeten, kompetitif, dan berintegritas dalam menghadapi persaingan di era globalisasi dan pasar bebas dan juga sebagai warga negara dan warga dunia yang bertanggung jawab dalam pelestarian alam dan lingkungan dalam pemenuhan kebutuhan hidup dan kesejahteraan.²⁷

Dengan demikian dapat kita simpulkan bahwa literasi keuangan merupakan keterampilan atau pemahaman penting yang mendukung kesejahteraan individu dan masyarakat secara keseluruhan untuk pengelolaan keuangan yang lebih baik.

²⁶ Rida Prihatni et al., *Analisis Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Di Indonesia: Strategi Untuk Meningkatkan Kesejahteraan Finansial Masyarakat*, 1st ed. (Bandung, Jawa Barat: Widina Media Utama, 2024).

²⁷ Farinia Fianto et al., *Materi Pendukung Literasi Finansial*, ed. luh anik mayani (TIM GLN Kemendikbud, 2017).

b. Manfaat Literasi Keuangan

Literasi keuangan mempunyai sejumlah kegunaan dan kemanfaatan yang baik untuk tingkat kesejahteraan di masa mendatang. Manfaatnya berupa:²⁸

1) Mampu Mengelola Keuangan dengan Baik

Kemampuan dalam literasi keuangan yang baik, akan lebih gampang dalam mengatur keadaan keuangan sesuai dengan kegunaan dan kepentingannya. Dalam hal ini, misalnya mengatur cashflow bulanan, tahunan atau menyiapkan dana darurat, asuransi, serta menanamkan modal.

Secara umum, bahwa bila memahami dan mengerti literasi keuangan dengan baik tidak akan sulit untuk memilih suatu strategi dan pengambilan suatu keputusan yang akurat berhubungan dengan keadaan keuangan yang dimiliki. Dalam hal ini, akan sangat mempengaruhi kekayaan finansial yang dimiliki.

2) Semakin Bijaksana Menggunakan Keuangan

Bila mempunyai kemampuan atau keterampilan dalam mengelola keuangan yang baik, misalnya pada produk dan jasa keuangan, maka taraf hidup atau kesejahteraan dapat meningkat secara signifikan disebabkan karena mampu memanfaatkan secara lebih baik.

²⁸ Achmad Choeruddin et al., Literasi Keuangan, ed. diana purnama sari, 1st ed. (padang, sumatera barat: PT. Global Eksekutif Teknologi, 2023).

3) Menghindari Penipuan

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

4) Distribusi Kekayaan Merata

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

c. Indikator Literasi Keuangan

Indikator literasi keuangan merupakan alat ukur yang dipakai untuk mengetahui tingkatan literasi individu. Berikut indikator literasi keuangan:²⁹

1) *Financial Knowledge* (Pengetahuan Keuangan)

Pengatahuan keuangan merupakan pemahaman mengenai masalah keuangan pribadi, hal ini diketahui dan diukur melalui tingkat pemahaman individu dalam konsep keuangan pribadi. Dengan

²⁹ OECD, *Assessment and Analytical Framework: Mathematics, Reading, Science, Problem Solving and Financial Literacy* (Paris: OECD Publishing, 2013).

pengetahuan mengenai keuangan, individu dapat mengambil keputusan melalui berbagai pertimbangan dengan tepat.

2) *Financial Behavior* (Perilaku keuangan)

Indikator literasi keuangan ini berorientasi untuk *spending* and *saving*. Dapat diartikan bahwa *financial behavior* merupakan kemampuan dalam perencanaan, penganggaran, pengelolaan, pendendalian dan penyimpanan keuangan sehari-hari.

3) *Financial Attitude* (Sikap Keuangan)

Financial Attitude merupakan penilaian, pandangan terhadap keuangan yang diterapkan ke dalam sikapnya. Uang merupakan hal penting yang dibutuhkan dalam kehidupan sehari-hari, maka individu akan berfikir bagaimana cara mendapatkan dan menggunakan uang tersebut, dan membuat individu memiliki pandangan mengenai keuangan yang dimiliki untuk masa depan.

3. Gaya Hidup

a. Pengertian Gaya Hidup

Kepribadian seseorang tidak terlepas dengan gaya hidup. Seseorang yang memiliki pendapatan yang cukup serta menggunakan pendapatannya tersebut tentunya akan memiliki perilaku yang beragam. Selanjutnya dengan pendapatan yang dimiliki seorang akan menggunakan

dalam memenuhi kebutuhannya. Apakah akan berlaku konsumtif atau memilih hidup dengan sederhana.³⁰

Gaya hidup merupakan gambaran bagi setiap orang yang mengenakannya dan menggambarkan seberapa besar nilai moral orang tersebut. Gaya hidup adalah suatu seni dibudayakan oleh setiap orang. Gaya hidup juga berkaitan dengan perkembangan zaman dan teknologi.

Teori gaya hidup adalah teori yang menyebutkan bahwa tidak semua orang memiliki gaya hidup yang sama. Setiap orang memiliki gaya hidup yang berbeda. Diantara beberapa gaya hidup tersebut telah memaparkan bahwa banyak orang yang memiliki risiko daripada gaya hidup lainnya. Teori gaya hidup ini dikembangkan oleh Hindelang, gottfredson, dan Garafalo yang berarti berbicara tentang pola hidup atau kegiatan rutin yang dilakukan dalam kehidupan sehari-hari. Gaya hidup sangat berpengaruh pada frekuensi orang berinteraksi dengan jenis gaya hidup tertentu.³¹

Secara luas gaya hidup dapat didefinisikan sebagai cara hidup yang diwujudkan dalam bentuk bagaimana individu mempergunakan waktunya (aktivitas), apa yang dianggap penting dalam lingkungannya (ketertarikan), dan apa pandangan mereka terkait mereka sendiri dan dunia sekitarnya (pendapat).³²

³⁰ Nasib, Debora Tambunan, and Syaifullah, *Perilaku Konsumen*, 1st ed. (Yogyakarta: Nuta Media, 2021).

³¹ Vinna Sri Yuniarti, *Perilaku Konsumen Teori Dan Pratik*, 1st ed. (Bandung: CV Pustaka Setia, 2015).

³² N.J. Setiadi, *Perilaku Konsumen Perspektif Kontemporer Pada Motif, Tujuan, Dan Keinginan Konsumen*. (Jakarta: Kencana Prenada Media Group, 2010).

b. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Gaya Hidup

Faktor-faktor yang mempengaruhi gaya hidup seseorang ada dua faktor, yaitu:³³

- 1) Faktor Internal
 - a) Sikap adalah kondisi jiwa yang mencerminkan pengetahuan dan cara berpikir untuk memberikan tanggapan terkait suatu objek melalui pengalaman yang dapat mempengaruhi secara langsung pada perilaku yang ditampilkan.
 - b) Pengalaman dan pengamatan yang saling terkait dimana hasil dari suatu pengamatan tersebut dapat membentuk pandangan terkait suatu objek.
 - c) Kepribadian merupakan susunan karakteristik individu dan cara berperilaku yang dapat memberikan perbedaan perilaku dari masing-masing individu.
 - d) Konsep diri merupakan pokok dari pola kepribadian yang menentukan perilaku individu dalam menghadapi suatu permasalahan.
 - e) Motif dimana dengan adanya motif kebutuhan dan keinginan maka dapat menimbulkan perilaku individu. Jika motif konsumen terhadap kebutuhan lebih besar maka akan terbentuk gaya hidup yang mengarah pada gaya hidup hedonis.
 - f) Persepsi merupakan suatu proses dimana individu memilih, mengatur dan mengartikan informasi yang diperolehnya.

³³ Donni Priansa, *Perilaku Konsumen Dalam Persaingan Bisnis Kontemporer*, 1st ed. (Bandung: Alfabeta, 2017).

2) Faktor Eksternal

Adapun faktor eksternal yang mempengaruhi gaya hidup yaitu:

- a) Kelompok referensi merupakan kelompok yang memengaruhi sikap dan perilaku konsumen, baik secara langsung maupun tidak langsung, dan pengaruh-pengaruh tersebut dapat membimbing konsumen dalam memilih perilaku dan gaya hidup tertentu.
- b) Kelompok sosial merupakan kelompok yang relatif homogen dan berlangsung lama dalam masyarakat yang tersusun dalam suatu urutan jenjang dimana para anggota pada masing-masing jenjangnya memiliki nilai, minat dan tingkah laku yang sama.
- c) Kebudayaan yang terdiri dari pengetahuan, kepercayaan, kesenian, moral, hukum, adat istiadat dan kebiasaan yang diperoleh individu sebagai bagian dari masyarakat.
- d) Keluarga memiliki peranan penting dalam pembentukan sikap dan perilaku konsumen karena pola asuh orang tua akan menciptakan kebiasaan yang dapat mempengaruhi pola hidupnya.

c. Indikator Gaya Hidup

Indikator gaya hidup merupakan alat ukur yang dipakai untuk mengetahui tingkatan gaya hidup. Terdapat tiga indikator gaya hidup, yaitu:³⁴

³⁴ John C. Mowen and Michael S. Minor, *Consumer Behavior: A Framework for Marketing Strategy*, 5th ed. (London: Prentice Hall, 2018).

- 1) Aktivitas (*Activity*) yakni berkaitan dengan apa yang dilakukan oleh seseorang dalam kehidupan sehari-harinya. Kegiatan apa yang dikerjakan untuk menghabiskan waktu luangnya.
- 2) Minat (*Interest*) yakni salah satu faktor yang dapat mempengaruhi pengambilan keputusan. Apa saja yang menjadi ketertarikan, kesukaan, minat dan prioritas utama dalam hidupnya.
- 3) Opini (*Opinion*) yakni pandangan atau pendapat terkait permasalahan yang terjadi secara global, lokal, ekonomi dan sosial yang berasal dari pribadi masing-masing yang digunakan untuk menggambarkan harapan, evaluasi, kepercayaan terkait maksud orang lain dan antisipasi untuk kejadian dimasa yang akan datang.

4. Ketahanan Keuangan

a. Pengertian ketahanan keuangan

Ketahanan keuangan dapat didefinisikan sebagai kemampuan individu atau sistem keuangan untuk beradaptasi dan pulih dari kejadian-kejadian keuangan yang merugikan. Ini melibatkan akses terhadap sumber daya dan dukungan yang dapat diandalkan dalam situasi keuangan yang sulit. Ketahanan keuangan tidak hanya berfokus pada apakah seseorang atau sistem dikecualikan dari layanan keuangan, tetapi lebih pada apakah mereka memiliki akses ke sumber daya yang dapat diakses, diterima, dan sesuai dalam menghadapi keadaan keuangan yang merugikan.³⁵ Ketahanan finansial adalah kemampuan individu dalam mengandalkan sumber daya

³⁵ Goran Sundstrom and Erik Hollnagel, *Governance and Control of Financial Systems : A Resilience Engineering Perspective*, 1st ed. (London: CRC Press, 2011).

internal dan eksternal mereka selama terjadi guncangan yang merugikan. Sumber daya internal mengacu pada kemampuan individu dalam mengelola keuangannya dengan cara menabung dan mengurus pengeluarannya, sumber daya eksternal mengacu pada ketergantungan pada keluarga, teman, atau bentuk dukungan sosial lainnya selama guncangan keuangan.³⁶

Untuk membangun ketahanan keuangan, dimulai dengan pengetahuan yang baik. Literasi keuangan yang baik mempengaruhi perilaku dan cakupan keuangan dan dapat meningkatkan ketahanan keuangan yang memberi dampak pada kemajuan ekonomi.

b. Indikator Ketahanan Keuangan

Indikator ketahanan keuangan merupakan alat ukur yang dipakai untuk mengetahui tingkatan ketahanan keuangan. Adapun indikator ketahanan keuangan, yaitu:³⁷

- 1) Menjaga kendali atas uang, mencakup unsur-unsur yang terkait dengan pengelolaan uang, yang mencakup aspek perencanaan keuangan dan pengelolaan anggaran
- 2) Menjaga pengeluaran, yang mencakup unsur pengelolaan kewajiban finansial secara tepat untuk menghindari biaya keterlambatan atau penalti

³⁶ Fanny Salignac et al., "Conceptualizing and Measuring Financial Resilience: A Multidimensional Framework," *Soc Indic Res*, 2019, 17–38.

³⁷ Fazelina Sahul Hamid, Yiing Jia Loke, and Phaik Nie Chin, "Determinants of Financial Resilience: Insights from an Emerging Economy," *Journal of Social and Economic Development* 25, no. 2 (2023): 483, <https://doi.org/10.1007/s40847-023-00239-y>.

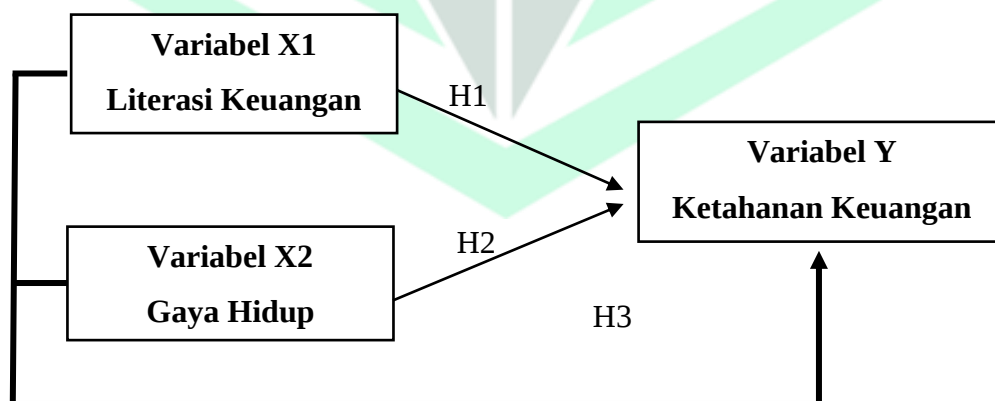
- 3) Memiliki bantalan keuangan, mencakup kemampuan untuk memiliki cadangan finansial yang mampu dalam menghadapi kejutan ekonomi
- 4) Menangani kekurangan atau stress keuangan, yang mencakup elemen yang menilai tingkat stres dan kekurangan yang timbul akibat masalah keuangan
- 5) Memiliki perencanaan keuangan, mencakup kebiasaan secara aktif dan memiliki tujuan finansial dimasa depan

Konsep resiliensi ini sangat berkaitan erat dengan kemampuan individu dalam mengelola keuangan dan mampu mengatasi segala tantangan keuangan.

C. Kerangka Pikir

Kerangka berpikir merupakan model konseptual tentang bagaimana teori berhubungan dengan berbagai faktor yang telah diidentifikasi sebagai masalah yang penting dalam sebuah penelitian. Sehingga, penting untuk memiliki sebuah kerangka pikir sebelum menjalankan suatu penelitian.

Kerangka pemikiran dalam penelitian ini dapat digambarkan dalam gambar berikut:



Gambar 2.1 Kerangka Pikir

Keterangan:

—→ = Untuk mengetahui pengaruh parsial

→ = Untuk mengetahui pengaruh simultan

D. Hipotesis

Hipotesis adalah penjelasan atau prediksi yang diusulkan berdasarkan bukti terbatas dan pengetahuan sebelumnya. Hipotesis berfungsi sebagai titik awal untuk penyelidikan ilmiah dan menyediakan kerangka berpikir untuk pengujian dan analisis.³⁸

Dari gambar kerangka berpikir di atas, maka dapat ditarik hipotesis penelitian sebagai berikut:

H_0 : Tingkat literasi keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap ketahanan keuangan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Palopo.

H_1 : Tingkat literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap ketahanan keuangan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Palopo.

H_0 : Gaya hidup tidak berpengaruh signifikan terhadap ketahanan keuangan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Palopo.

H_2 : Gaya hidup berpengaruh signifikan terhadap ketahanan keuangan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Palopo.

H_0 : Literasi keuangan dan gaya hidup berpengaruh signifikan terhadap ketahanan keuangan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Palopo

³⁸ Candra Purnama Yudistira, *Statistika*, 1st ed. (Yogyakarta: Cv Budi Utama, 2024).

H₃ : Literasi keuangan dan gaya hidup berpengaruh signifikan terhadap ketahanan keuangan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Palopo



BAB III

METODE PENELITIAN

A. Jenis Penelitian

Pendekatan yang digunakan dalam penelitian ini adalah pendekatan kuantitatif deskriptif karena penelitian ini berisi penjelasan menggunakan angka. Penelitian kuantitatif merupakan metode-metode untuk menguji teori-teori tertentu dengan cara meneliti hubungan antarvariabel. Variabel-variabel ini diukur, biasanya dengan instrumen-instrumen penelitian, sehingga data yang terdiri dari angka-angka dapat dianalisis berdasarkan prosedur statistik.³⁹

Kuantitatif dapat diartikan sebagai metode penelitian yang berlandaskan pada filsafat positivisme, digunakan untuk meneliti pada populasi atau sampel tertentu, pengumpulan data menggunakan instrumen penelitian, analisis data bersifat kuantitatif/statistik dengan tujuan untuk menguji hipotesis yang telah ditetapkan.

B. Lokasi dan Waktu Penelitian

Lokasi penelitian merupakan suatu tempat atau wilayah dimana peneliti melakukan kegiatan penelitian untuk memperoleh data-data yang diperlukan.⁴⁰ Penelitian ini dilakukan di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Palopo . Penelitian membutuhkan waktu 2 bulan dari bulan Maret-Mei 2025.

³⁹ Amruddin et al., *Metodologi Penelitian Kuantitatif*, ed. Fatma Sukmawati, 1st ed. (Bakipandeyen: Pradina Pustaka, 2022).

⁴⁰ Sumarwa Al Muchtar, *Dasar Penelitian Kualitatif* (Bandung: Gelar Pustaka Mandiri, 2015).

C. Definisi Operasional Variabel

Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel

Variabel	Definisi Operasional	Indikator
Ketahanan Keuangan (Y)	Ketahanan keuangan merupakan kondisi dimana seseorang memiliki kemampuan untuk mengatasi berbagai masalah dan guncangan finansial yang dapat dihadapinya. ⁴¹	1. Menjaga kendali atas uang 2. Menjaga pengeluaran 3. Memiliki bantalan keuangan 4. Menangani kekurangan atau stress keuangan 5. Memiliki perencanaan keuangan ⁴²
Literasi Keuangan (X1)	Literasi keuangan adalah kemampuan, keinginan, dan kepercayaan diri untuk menerapkan pengetahuan tentang konsep dan risiko keuangan untuk membuat keputusan keuangan yang tepat, meningkatkan kesejahteraan keuangan individu dan kolektif, dan berpartisipasi dalam perekonomian. ⁴³	1. <i>Financial Knowledge</i> (Pengetahuan Keuangan) 2. <i>Financial Behavior</i> (Perilaku keuangan) 3. <i>Financial Attitude</i> (Sikap Keuangan) ⁴⁴

⁴¹ Departem Literasi dan Keuangan OJK, “Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia,” *Otoritas Jasa Keuangan*, 2021, 51.

⁴² Hamid, Loke, and Chin, “Determinants of Financial Resilience: Insights from an Emerging Economy.”

⁴³ Andi Asari et al., *Literasi Keuangan*, 1st ed. (Bojonegoro: Madza Media, 2023).

⁴⁴ OECD., *PISA 2012 Assessment and Analytical Framework: Mathematics, Reading, Science, Problem Solving and Financial Literacy*, PISA. (Paris: OECD Publishing, 2013)

Gaya Hidup (X2)	Gaya hidup adalah pola-pola tindakan yang membedakan satu orang dengan yang lain yaitu gaya hidup sebagai cara hidup mencakup sekumpulan kebiasaan, pandangan dan pola-pola respons terhadap hidup, serta terutama perlengkapan hidup. ⁴⁵	1. Aktivitas 2. Minat 3. Opini. ⁴⁶
-----------------	--	---

D. Populasi dan Sampel

1. Populasi

Populasi merupakan wilayah generalisasi yang terdiri atas objek atau subjek yang mempunyai kuantitas dan karakteristik tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan kemudian ditarik kesimpulannya. Populasi bukan hanya orang tetapi bisa juga objek maupun benda-benda alam yang lain. Populasi juga bukan hanya sekadar jumlah yang ada pada objek maupun subjek yang dipelajari melainkan meliputi seluruh karakteristik ataupun sifat yang dimiliki oleh subjek maupun objek itu.⁴⁷ Populasi yang akan diteliti merupakan mahasiswa aktif jenjang S1 fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Palopo.

Jumlah Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Palopo

⁴⁵ Rahma Sugihartati, *Membaca, Gaya Hidup Dan Kapitalisme*, 1st ed. (Yogyakarta: Graha Ilmu, 2010).

⁴⁶ Mowen and Minor, *Consumer Behavior: A Framework for Marketing Strategy*.

⁴⁷ Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D*, 2nd ed. (Bandung: Alfabeta, 2019).

Tabel 3.2 Tabel Mahasiswa Febi UIN Palopo

Mahasiswa Prodi	Jumlah
Perbankan Syariah	749
Manajemen Bisnis Syariah	770
Ekonomi Syariah	856
Akuntansi Syariah	200
Jumlah	2.575

Sumber data Website FEBI

2. Sampel

Pengambilan sampel adalah langkah penting dalam penelitian dan statistik yang melibatkan proses pemilihan sejumlah elemen atau individu dari suatu populasi yang lebih besar. Sampel dapat disederhanakan sebagian dari populasi yang sebenarnya menjadi sumber data dalam penelitian. Dengan kata lain, sampel digunakan untuk mewakili keseluruhan populasi.⁴⁸ Metode yang digunakan dalam penelitian ini *simple random sampling*, yaitu pengambilan sampel sebagian dari keseluruhan populasi secara acak. Jumlah sampel ditentukan dengan menggunakan rumus slovin.

$$\begin{aligned}
 n &= \frac{N}{1+(N.(e^2))} \\
 &= \frac{2.575}{1+(2.575.(0,1^2))} \\
 &= \frac{2.575}{1+(25,75)} \\
 &= 96,2 \text{ dibulatkan menjadi } 97
 \end{aligned}$$

⁴⁸ Indra Ali, Haryanto, al et, *Metodologi Penelitian*, 1st ed. (Cilacap: Pt. Media Pustaka Indo, 2024).

Jadi berdasarkan hasil perhitungan diatas, maka jumlah sampel yang akan diambil sebanyak 97 mahasiswa fakultas ekonomi dan bisnis islam IAIN Palopo.

Keterangan:

n = Jumlah sampel

N = Populasi

e = Batas eror

E. Teknik Pengumpulan Data

Untuk memperoleh data yang relevan, peneliti menggunakan teknik pengumpulan data berupa angket/kusioner. Kusioner atau sering disebut angket adalah metode pengumpulan data yang dilakukan dengan cara memberi atau mengajukan seperangkat pertanyaan atau pernyataan tertulis kepada para responden. Pengertian lain dari kusioner adalah teknik pengumpulan data dengan memberikan beberapa pertanyaan untuk diisi oleh responden yang selanjutnya dilakukan analisis sehingga diperoleh informasi.⁴⁹

F. Instrumen Penelitian

Instrumen yang digunakan dalam penelitian ini yaitu berupa angket/kusioner, kusioner merupakan metode pengumpulan data yang dilakukan dengan cara memberi atau mengajukan seperangkat pertanyaan atau pernyataan tertulis kepada para responden.

Instrumen yang digunakan dalam penelitian ini dengan metode skala likert yang diperoleh dari penyebaran kuesioner dan sudah ditanggapi oleh responden.

⁴⁹ Vivi Herlina, *Paduan Praktis Mengelolah Data Kusioner Menggunakan SPSS*, 1st ed. (Jakarta: PT Elex Media Komputindo, 2019).

Skala likert digunakan untuk mengukur sikap, pendapat dan persepsi seseorang atau sekelompok orang tentang kejadian tertentu atau fenomena sosial.⁵⁰

Untuk mengukur masing-masing jawaban responden, digunakan jenis pengukuran skala likert 4 (empat) point. Skala likert ini berisi empat tingkat jawaban mulai dari 1 (sangat tidak setuju), 2 (tidak setuju), 3 (setuju), 4 (sangat setuju).

Tabel 3.3 Skala Likert (Likert)

Pilihan Jawaban	Kode	Skor
Sangat Setuju	SS	4
Setuju	S	3
Tidak Setuju	TS	2
Sangat Tidak Setuju	STS	1

G. Uji Validitas dan Reliabilitas

1. Uji Validitas

Uji validitas digunakan untuk melihat sejauh mana responden mengerti akan pernyataan yang diajukan peneliti. Jika hasil tidak valid ada kemungkinan responden tidak mengerti dengan pernyataan yang diajukan. Pengambilan keputusan untuk uji validitas adalah dengan mempertimbangkan nilai r hitung $> r$ tabel dengan nilai signifikan 0,05.⁵¹

2. Uji Reliabilitas

Reliabilitas adalah menguji kekonsistenan jawaban responden. Reliabilitas dinyatakan dalam bentuk angka, biasanya sebagai koefisien, semakin tinggi

⁵⁰ Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D* (Bandung: Alfabeta, 2018).

⁵¹ Syafrida Hafni Sahir, *Metodologi Penelitian*, 1st ed. (Jawa Timur: KBM Indonesia, 2021).

koefisien maka reliabilitas atau konsistensi jawaban responden tinggi. Untuk mengukur reliabilitas data penelitian yaitu dengan cara uji *Cronbach Alpha*. Suatu variabel dikatakan reliabel jika nilai *Cronbach Alpha* $> 0,6$.

H. Teknik Analisis Data

1. Uji Asumsi klasik

a. Uji Normalitas

Uji normalitas adalah untuk menguji apakah variabel independen dan variabel dependen berdistribusi normal atau tidak. Model regresi yang baik seharusnya memiliki analisi grafik dan uji statistik, dengan ketentuan”, sebagai berikut:

- 1) Apabila nilai signifikansi atau nilai probabilitas $> 0,05$ maka, hipotesis diterima karena data tersebut terdistribusi secara normal.
- 2) Apabila nilai signifikansi atau nilai probabilitas $< 0,05$ maka, hipotesis ditolak karena data tidak terdistribusi secara normal.

b. Uji Multikolinearitas

Uji Multikolonieritas merupakan untuk melihat ada atau tidaknya hubungan yang tinggi antara variabel bebas. Untuk mendeteksi Multikolonieritas menggunakan metode *Variance Inflation Factor* (VIF) dan *Tolerance* (TOL). Jika nilai *tolerance* lebih dari 0,10 dan *variance inflasion faktor* kurang dari 10.

c. Uji Heteroskedastisitas

Uji Heterokedanstisitas adalah untuk melihat apakah terdapat ketidaksamaan varians dari residual satu pengamatan ke pengamatan lain.

2. Analisis Regresi Linear Berganda

Analisis Regresi Linier Berganda adalah analisis statistik yang digunakan untuk menguji hubungan pengaruh antara lebih dari satu variabel bebas atau variabel estimator atau variabel independent terhadap satu variabel terikat atau variabel dependent atau variabel. Dengan rumus ekonometrika sebagai berikut:⁵²

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

Keterangan:

Y	= Ketahanan Keuangan
X1	= Literasi Keuangan
X2	= Gaya Hidup
α	= konstanta
β	= koefisien regresi
e	= error term

3. Uji Hipotesis

a. Uji Parsial (Uji t)

Uji t digunakan untuk mengetahui pengaruh masing-masing variabel independen terhadap variabel dependen. Penentuan penerimaan hipotesis dengan uji t dapat dilakukan berdasarkan tabel t. Nilai t hitung hasil regresi dibandingkan dengan nilai t pada tabel.

- 1) Jika $t_{hitung} > t_{tabel}$ maka berarti terdapat pengaruh yang signifikan secara parsial,

⁵² Aminatus Zahriyah, Suprianik, and Agung Parmon, *Ekonometrik Teknik Dan Aplikasi Dengan SPSS*, vol. 7 (Jawa Timur: Mandala Press, 2021).

- 2) dan sebaliknya jika $t_{hitung} < t_{tabel}$ maka tidak terdapat pengaruh yang signifikan secara parsial.

b. Uji Simultan (Uji F)

Uji F bertujuan untuk mencari apakah variabel independen secara bersama – sama (simultan) mempengaruhi variabel dependen. Uji F dilakukan untuk melihat pengaruh dari seluruh variabel bebas secara bersama-sama terhadap variabel terikat. Tingkatan yang digunakan adalah sebesar 0.5 atau 5%, jika nilai signifikan $F < 0.05$ maka dapat diartikan bahwa variabel independent secara simultan mempengaruhi variabel dependen ataupun sebaliknya.⁵³

c. Koefisien Determinasi (R^2)

Koefisien Determinasi (R^2) digunakan sebagai informasi mengenai kecocokan suatu model. Dalam regresi (R^2) ini dijadikan sebagai pengukuran seberapa baik garis regresi mendekati nilai data asli yang dibuat mode l. Jika R^2 sama dengan 1, maka angka tersebut menunjukkan garis regresi cocok dengan data secara sempurna.⁵⁴

- 1) Jika koefisien determinasi mendekati nol (0), berarti pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen tidak kuat,
- 2) Jika koefisien determinasi mendekati (1), berarti pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen kuat.

⁵³ Syarifuddin and Al Saudi Ibnu, *Metode Riset Praktis Berganda Dengan SPSS* (Palangkaraya: Bobby Digital Center, 2022).

⁵⁴ Sihabudin et al., *Ekonometrika Dasar Teori Dan Praktik Berbasis SPSS* (Jawa Tengah: CV. Pena Persada, 2021).

BAB IV

HASIL DAN PEMBAHASAN

A. Deskripsi Subjek Penelitian

1. Gambaran Lokasi Penelitian

a. Sejarah Singkat UIN Palopo

Universitas islam negeri palopo (UIN) pada awalnya berdiri dikenal dengan nama Fakultas Ushuluddin yang diresmikan berdirinya pada tanggal 27 Maret 1968 dengan status filial dari IAIN Alauddin di Ujung Pandang. Berdasarkan Surat Keputusan Menteri Agama Nomor 168 tahun 1968, status tersebut ditingkatkan menjadi fakultas cabang, dengan sebutan Fakultas Ushuluddin IAIN Alauddin Cabang Palopo. Selanjutnya, berdasarkan Surat Keputusan Menteri Agama Nomor 65 Tahun 1982, status Fakultas Cabang tersebut ditingkatkan menjadi Fakultas Madya dengan sebutan Fakultas Ushuluddin IAIN Alauddin di Palopo. Dalam perkembangan selanjutnya dengan keluarnya PP No. 33 Tahun 1985 tentang Pokok-pokok Organisasi IAIN Alauddin; Keputusan Presiden RI Nomor 9 Tahun 1987 tentang Susunan Organisasi IAIN; KMA -RI Nomor 18 Tahun 1988 tentang Susunan Organisasi dan Tata Kerja IAIN Alauddin, maka Fakultas Ushuluddin IAIN Alauddin Palopo telah mempunyai kedudukan hukum yang sama dengan Fakultas-fakultas negeri lainnya yang ada di Negara Republik Indonesia. Berkenaan dengan kebijakan baru pemerintah tentang perguruan tinggi yang didasarkan pada Keputusan Presiden RI Nomor 11 Tahun 1997, maka

mulai tahun 1997 Fakultas Ushuluddin IAIN Alauddin di Palopo dibenahi penataan kelembagaannya dan dialihstatuskan menjadi Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Palopo dan berdiri sendiri.

Setelah beralih status menjadi STAIN, dan berubah menjadi IAIN lembaga ini mengalami perubahan yang signifikan. Hal ini terlihat pada sistem tata kelola administrasi, kebijakan, dan sumber daya manusia semuanya mengalami kemajuan baik secara kuantitatif maupun kualitatif. Selain itu jumlah program studi pada STAIN Palopo semakin bertambah sebatan cakupan kewenangan bidang keilmuan yang memungkinkan dikelola di STAIN itu sendiri. Pasca beralih status menjadi IAIN Palopo, beberapa jurusan yang diharuskan untuk melakukan pemekaran, salah satu syarat agar STAIN beralih status menjadi IAIN adalah jumlah fakultas yang memadai.

b. Sejarah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Palopo

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam atau disingkat dengan FEBI ini pada awalnya merupakan fakulta syariah. Dimana fakultas syariah memiliki beberapa program studi yaitu hukum keluarga islam, hukum tata negara, ekonomi syariah dan perbankan syariah. Tetapi pada tanggal 23 Maret 2014 fakultas syariah teelah berdiri sendiri karena pada saat itu fakultas ekonomi dan bisnis islam terbentuk. Tetapi fakultas ekonomi dan bisnis islam hanya memiliki dua program studi, yaitu ekonomi syariah dan perbankan syariah. Dimana fakultas ekonomi dan bisnis islam memiliki akreditasi C sedangkan program studi ekonomi syariah akreditasi A dan

perbankan syariah akreditasi C. Hal ini mengakibatkan fakultas ekonomi dan bisnis islam memiliki banyak peminat dalam bidang pendidikannya, dan dapat dilihat dari antusias calon mahasiswa yang ingin mendaftar di bidang tersebut. Pada awalnya program studi ekonomi memiliki kurang lebih 14 orang saja sedangkan perbankan syariah belum ada, tetapi perbankan bisa meningkatkan peminatnya sampai sekarang.

Pada akhirnya mahasiswa berharap fakultas ekonomi dan bisnis islam dapat menambah program studi lagi agar akreditasi fakultas dapat meningkat dan mempertahankan akreditasinya. Dan pada akhirnya pada tahun ajaran 2017/2018 fakultas ekonomi dan bisnis islam menambah program studi yaitu manajemen syariah dan akreditasi program studi perbankan syariah meningkat menjadi akreditasi B, program studi manajemen bisnis syariah mulai dibuka pendaftarannya pada tahun 2017/2018 dan banyak calon mahasiswa yang mendaftar pada program studi tersebut.

c. Visi dan Misi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Palopo

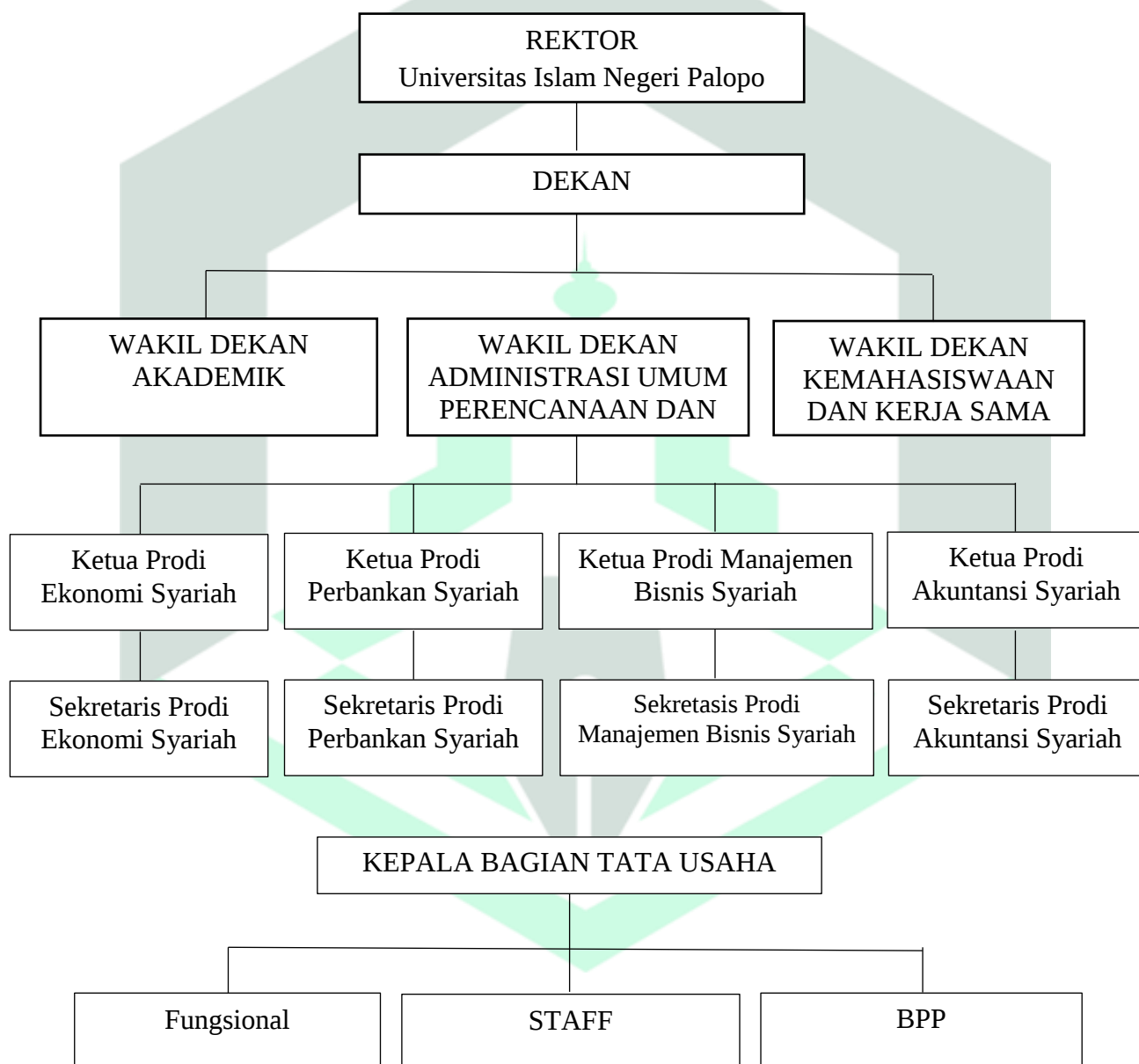
1) Visi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Palopo

“Unggul Dalam Pelaksanaan Transformasi Keilmuan Dan Ekonomi Bisnis Islam Sebagai Pajung Peradaban”

2) Misi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Palopo

- a) Menyelenggarakan tridarma perguruan tinggi berbasis ekonomi islam dengan merefleksikan integrasi keilmuan yang bermutu

- b) Meningkatkan koordinasi dan kerjasama antara lembaga internal dan eksternal untuk penguatan kelembagaan
 - c) Mengembangkan dan menyebarluaskan praktik keilmuan ekonomi dan bisnis islam dengan jiwa entrepreneur
- 3) Struktur Organisasi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Palopo



Gambar 4.1 Struktur Organisasi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Palopo

2. Karakteristik Responden

Dalam penelitian ini dilakukan penyebaran kuesioner pada 97 sampel responden yang merupakan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Palopo. Kuesioner diterapkan untuk mengumpulkan data, dan ciri-ciri responden dijelaskan di bawah ini:

1. Jenis Kelamin

Adapun karakteristik responden berdasarkan jenis kelamin dapat dilihat pada tabel 4.1 berikut:

Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

No	Jenis kelamin	Jumlah responden	Persentase (%)
1	Laki-Laki	29	29,9%
2	Perempuan	68	70,1%
Total		97	100%

Sumber: Hasil Penelitian 2025

Data dari tabel mengenai karakteristik responden didasarkan atas jenis kelamin, menunjukkan jumlah keseluruhan responden didominasi oleh perempuan yakni sejumlah 68 responden dan laki-laki sejumlah 29 responden, Sehingga dapat disimpulkan bahwa rata-rata mahasiswa Fakultas Febi UIN Palopo didominasi oleh Perempuan.

2. Usia

Distribusi karakteristik responden didasarkan atas usia dapat dilihat pada tabel berikut.

Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia

No	Usia	Jumlah responden	Persentase (%)
1	< 20 Tahun	23	23,7%
2	20-22 Tahun	64	65,9%

3	23-25 Tahun	8	8,2%
4	25 Keatas	2	2,2%
Total		97	100%

Sumber: Hasil Penelitian 2025

Data dari tabel mengenai karakteristik responden didasarkan atas usia, menunjukkan jumlah keseluruhan responden didominasi oleh usia 20-22 Tahun yakni sejumlah 64 responden, Kemudian Usia < 20 tahun sejumlah 23 responden, umur 23-25 tahun sejumlah 8 responden, dan umur 25 ketas sejumlah 2 responden, sehingga dapat disimpulkan bahwa rata-rata mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Palopo didominasi oleh responden usia 20-22 tahun.

3. Prodi

Adapun karakteristik responden berdasarkan prodi untuk memberikan mengenai latar belakang akademik responden, yang dapat dilihat pada tabel 4.3:

Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Prodi

No	Usia	Jumlah responden	Persentase (%)
1	Perbankan Syariah	32	32,9%
2	Manajemen Bisnis Syariah	20	20,6%
3	Ekonomi Syariah	24	24,8%
4	Akuntansi Syariah	21	21,7%
Total		97	100%

Sumber: Hasil Penelitian 2025

Data dari tabel mengenai karakteristik responden didasarkan atas prodi, menunjukkan bahwa jumlah keseluruhan responden didominasi oleh prodi perbankan syariah yakni sejumlah 32 responden, kemudian prodi manajemen bisnis syariah sejumlah 20 responden, ekonomi syariah sejumlah 24 responden,

dan akuntansi syariah sejumlah 21 responden, sehingga dapat kita simpulkan bahwa responden pada penelitian ini mayoritas dari program studi perbankan syariah dengan jumlah responden 32.

4. Angkatan

Adapun karakteristik responden berdasarkan angkatan untuk mengetahui tingkatan studi responden, yang dapat dilihat pada tabel 4.4:

Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Angkatan

No	Angkatan	Jumlah responden	Persentase (%)
1	2021	37	38,1%
2	2022	27	27,8%
3	2023	15	15,5%
4	2024	18	18,6%
Total		97	100%

Sumber: Hasil Penelitian 2025

Data dari tabel mengenai karakteristik responden didasarkan pada angkatan, menunjukkan bahwa jumlah keseluruhan responden didominasi oleh angkatan 2021 yakni sejumlah 37 responden, kemudian angkatan 2022 sejumlah 27 responden, angkatan 2023 sejumlah 15 responden dan angkatan 2024 sejumlah 18 responden, dapat kita simpulkan bahwa responden pada penelitian ini mayoritas dari angkatan 2021 dengan tingkat studi yang lebih tinggi dengan jumlah responden 37

5. Status Tempat Tinggal

Adapun karakteristik responden berdasarkan status tempat tinggal untuk mengetahui variasi tempat tinggal responden, yang dapat dilihat pada tabel 4.5:

Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Status Tempat Tinggal

No	Status Tempat Tinggal	Jumlah responden	Persentase (%)
1	Kost	71	73,2%
2	Tinggal Dengan Orang Tua	17	17,5%
3	Lainnya	9	9,3%
Total		97	100%

Sumber: Hasil Penelitian 2025

Berdasarkan tabel, terlihat bahwa mayoritas responden pada karakteristik status tempat tinggal didominasi oleh tinggal di kost yakni sejumlah 71 responden, kemudian tinggal dengan orang tua sejumlah 17 responden dan sisanya sejumlah 9 responden tinggal ditempat lain, dapat kita simpulkan bahwa rata-rata mahasiswa fakultas ekonomi dan bisnis islam UIN Palopo tinggal mandiri di kost dengan jumlah 71 responden .

B. Hasil Penelitian

1. Uji Instrumen Data

a) Uji Validitas

Uji validitas digunakan untuk melihat sejauh mana responden mengerti akan pernyataan yang diajukan peneliti. Pengambilan keputusan untuk uji validitas adalah dengan mempertimbangkan nilai r hitung $>$ r tabel dengan nilai signifikan 0,05. Nilai r tabel sebesar 0,361 dengan $N=30$ atau $df = (n-2) = 28$. Jika r hitung $>$ r tabel, pernyataan tersebut valid dan dapat digunakan dalam penelitian dan uji selanjutnya. Hasil uji validitas instrumen dalam penelitian ini dapat dilihat sebagai berikut:

Tabel 4.6 Uji Validitas Literasi Keuangan

Item Pernyataan	R-Hitung	R-Tabel	Keterangan
LK 1	0,787	0,361	Valid
LK 2	0,747	0,361	Valid
LK 3	0,445	0,361	Valid
LK 4	0,689	0,361	Valid
LK 5	0,832	0,361	Valid
LK 6	0,551	0,361	Valid
LK 7	0,731	0,361	Valid
LK 8	0,589	0,361	Valid

Sumber: Output SPSS yang diolah 2025

Berdasarkan tabel diatas, dapat disimpulkan bahwa seluruh item pernyataan pada variabel literasi keuangan (X1) valid, karena dimana semua pernyataan diatas > r tabel yakni 0,361 dan dapat digunakan untuk mengukur variabel-variabel yang telah ditetapkan.

Tabel 4.7 Uji Validitas Gaya Hidup

Item Pernyataan	R-Hitung	R-Tabel	Keterangan
GH 1	0,591	0,361	Valid

GH 2	0,669	0,361	Valid
GH 3	0,744	0,361	Valid
GH 4	0,574	0,361	Valid
GH 5	0,731	0,361	Valid
GH 6	0,446	0,361	Valid
GH 7	0,416	0,361	Valid

Sumber: Output SPSS yang diolah 2025

Berdasarkan tabel diatas, dapat disimpulkan bahwa seluruh item pernyataan pada variabel gaya hidup (X2) valid, karena dimana semua pernyataan diatas $> r$ tabel yakni 0,361 dan dapat digunakan untuk mengukur variabel-variabel yang telah ditetapkan.

Tabel 4.8 Uji Validitas Ketahanan Keuangan

Item Pernyataan	R-Hitung	R-Tabel	Keterangan
KK 1	0,646	0,361	Valid
KK 2	0,648	0,361	Valid
KK 3	0,616	0,361	Valid
KK 4	0,693	0,361	Valid

KK 5	0,698	0,361	Valid
KK 6	0,526	0,361	Valid
KK 7	0,531	0,361	Valid

Sumber: Output SPSS yang diolah 2025

Berdasarkan tabel diatas, dapat disimpulkan bahwa seluruh item pernyataan pada variabel ketahanan keuangan (Y) valid, karena dimana semua pernyataan diatas $> r$ tabel yakni 0,361 dan dapat digunakan untuk mengukur variabel-variabel yang telah ditetapkan.

b) Uji Reliabilitas

Reliabilitas adalah menguji kekonsistenan jawaban responden. Untuk mengukur reliabilitas data penelitian yaitu dengan cara uji *Cronbach Alpha*. Suatu variabel dikatakan reliabel jika nilai *Cronbach Alpha* $> 0,6$. Hasil pengujian reabilitas dapat dilihat pada tabel berikut.

Tabel 4.9 Uji Reliabilitas

Variabel	<i>Cronbach Alpha</i>	Batas Min. <i>Cronbach Alpha</i>	Keterangan
Literasi keuangan	0,828	0,6	Reliabel
Gaya hidup	0,713	0,6	Reliabel
Ketahanan keuangan	0,760	0,6	Reliabel

Sumber: Output SPSS yang diolah 2025

Dari tabel diatas menunjukkan *cronbach alpha* $> 0,6$ yakni variabel literasi keuangan (X1) dengan nilai $0,828 > 0,6$, gaya hidup (X2) dengan nilai $0,713 > 0,6$ dan ketahanan keuangan (Y) dengan nilai $0,760 > 0,6$, maka dapat

disimpulkan bahwa variabel literasi keuangan (X1), gaya hidup (X2) dan ketahanan keuangan (Y) dinyatakan reliabel.

2. Uji Asumsi Klasik

a) Uji Normalitas

Uji normalitas adalah untuk menguji apakah variabel independen dan variabel dependen berdistribusi normal atau tidak. Dipenelitian ini, uji normalitas dilakukan dengan uji *Kolmogorov-Smirnov* untuk melihat data berdistribusi secara normal pada tabel dibawah:

Tabel 4.10 Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test			
			Unstandardized Residual
N			97
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	,0000000	
	Std. Deviation	2,62969904	
Most Extreme Differences	Absolute	,089	
	Positive	,069	
	Negative	-,089	
Test Statistic			,089
Asymp. Sig. (2-tailed) ^c			,058
Monte Carlo Sig. (2-tailed) ^d	Sig.		,052
99% Confidence Interval	Lower Bound		,046
	Upper Bound		,058

Sumber: Output SPSS yang diolah 2025

Berdasarkan hasil uji normalitas , diperoleh nilai signifikansi sebesar 0,058. Karena nilai signifikansi tersebut $> 0,05$, maka dapat disimpulkan bahwa data berdistribusi normal. Dengan demikian, asumsi normalitas terpenuhi dan analisis data dapat dilanjutkan.

b) Uji Multikolinearitas

Uji Multikolinearitas merupakan untuk melihat ada atau tidaknya hubungan yang tinggi antara variabel bebas. Indikator yang digunakan

dalam pengujian ini adalah nilai *Tolerance* dan *Variance Inflation Factor* (VIF), jika VIF lebih kecil dari 10 atau dan *tolerance* lebih besar dari 0,10 maka tidak terdapat masalah multikolinearitas.

Tabel 4.11 Uji Multikolinearitas

Coefficients			Collinearity Statistics	
Model			Tolerance	VIF
1	X1	,797		1,255
	X2	,797		1,255

a. Dependent Variable: Y

Sumber: Output SPSS yang diolah 2025

Berdasarkan hasil uji multikolinearitas, dimana variabel literasi keuangan (X1) dan gaya hidup (X2) masing-masing memiliki nilai *tolerance* sebesar 0,797 dan nilai *Variance Inflation Factor* (VIF) sebesar 1,255. Karena nilai *tolerance* $> 0,10$ dan nilai VIF < 10 , maka dapat disimpulkan bahwa tidak terdapat gejala multikolinearitas antara variable literasi keuangan (X1) dan gaya hidup (X2) dalam model regresi yang digunakan. Dengan demikian, kedua variabel memenuhi asumsi klasik multikolinearitas.

c) Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas dengan menerapkan metode Glejser dapat dilihat pada tabel berikut:

Tabel 4.12 Uji Heteroskedastisitas

Coefficients ^a					
		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	
Model		B	Std. Error	Beta	t
1	(Constant)	5,195	1,437		3,615
	X1	-,043	,055	-,087	-,778
	X2	-,105	,062	-,190	-1,698

Sumber: Output SPSS yang diolah 2025

Berdasarkan hasil uji heteroskedastisitas dengan metode Glejser, diperoleh nilai signifikansi sebesar 0,438 untuk variable literasi keuangan (X1) dan 0,093 untuk variable gaya hidup (X2). Karena kedua nilai signifikansi $> 0,05$, maka dapat disimpulkan bahwa tidak terdapat gejala heteroskedastisitas pada model regresi, dengan demikian heteroskedastisitas terpenuhi.

3. Analisis Regresi Linear Berganda

Analisis Regresi Linier Berganda digunakan untuk menguji hubungan pengaruh antara variabel independent terhadap variabel dependent.

Tabel 4.13 Uji Analisis Regresi Linear Berganda

Coefficients ^a						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients		Sig.
		B	Std. Error	Beta	t	
1	(Constant)	9,898	2,166		4,571	,000
	X1	,442	,083	,480	5,313	,000
	X2	,242	,093	,235	2,600	,011

a. Dependent Variable: Y

Sumber: Output SPSS yang diolah 2025

Berdasarkan hasil uji analisis regresi linear berganda, diperoleh nilai signifikansi sebesar 0,000 untuk variabel literasi keuangan (X1) dan 0,011 untuk variable gaya hidup (X2). Karena kedua nilai tersebut lebih kecil dari tingkat signifikansi 0,05, maka dapat disimpulkan bahwa literasi keuangan (X1) dan gaya hidup (X2) berpengaruh signifikan terhadap variabel dependen. Dengan demikian, secara parsial, kedua variabel independen memiliki pengaruh yang nyata dalam model regresi. Adapun model persamaan regresi yang diperoleh:

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

$$Y = 9,898 + 0,442X_1 + 0,242X_2 + e$$

Didasarkan atas persamaan di atas dapat dijelaskan sebagai berikut:

- 1) Nilai konstan (α) sejumlah 9,898, artinya jika variabel literasi keuangan (X_1) dan gaya hidup (X_2) diasumsikan nilainya sama dengan 0, maka variabel ketahanan keuangan berada pada angka 9,898
- 2) Nilai koefisien regresi variabel literasi keuangan pada penelitian ini sejumlah 0,442 dapat diartikan bahwa ketika variabel literasi keuangan mengalami peningkatan sejumlah 1%, maka ketahanan keuangan akan mengalami peningkatan sejumlah 0,442
- 3) Nilai koefisien regresi variabel gaya hidup pada penelitian ini sejumlah 0,242 dapat diartikan bahwa ketika variabel gaya hidup mengalami peningkatan sejumlah 1%, maka ketahanan keuangan akan mengalami peningkatan sejumlah 0,242

4. Uji Hipotesis

a) Uji t (Uji Parsial)

Uji t dalam regresi digunakan untuk menguji pengaruh masing-masing variabel independen terhadap variabel dependen secara parsial. Tujuannya adalah untuk mengetahui apakah suatu variabel independen secara signifikan mempengaruhi variabel dependen.

Tabel 4.14 Uji t (Uji Parsial)

		Coefficients^a				
		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
Model		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	9,898	2,166		4,571	,000
	X1	,442	,083	,480	5,313	,000
	X2	,242	,093	,235	2,600	,011

a. Dependent Variable: Y

Sumber: Output SPSS yang diolah 2025

Berdasarkan hasil uji t, diperoleh nilai signifikansi variabel X1 0.000 < 0.05 dan nilai t-hitung 5,313 > t tabel 1,985 maka H_0 ditolak dan H_1 diterima, sehingga secara parsial literasi keuangan (X1) berpengaruh signifikan terhadap ketahanan keuangan mahasiswa (Y). Sementara, nilai signifikansi X2 0,011 < 0,05 dan nilai t-hitung 2,600 > t tabel 1,985 maka H_0 ditolak dan H_2 diterima, sehingga secara parsial gaya hidup (X2) berpengaruh signifikan terhadap ketahanan keuangan mahasiswa (Y).

b) Uji F (Uji Simultan)

Uji F bertujuan untuk mencari apakah variabel independen secara bersama – sama (simultan) mempengaruhi variabel dependen. Uji F dilakukan untuk melihat pengaruh dari seluruh variabel bebas secara bersama-sama terhadap variabel terikat.

Tabel 4.15 Uji F (Uji Simultan)

		ANOVA^a				
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	420,501	2	210,250	29,770	,000 ^b
	Residual	663,870	94	7,062		
	Total	1084,371	96			

a. Dependent Variable: Y

b. Predictors: (Constant), X2, X1

Sumber: Output SPSS yang diolah 2025

Berdasarkan hasil regresi Uji F diperoleh nilai signifikansi $0,000 < 0,05$ dan nilai $F\text{-hitung } 29,770 > F\text{-tabel } 3,942$, maka dapat disimpulkan bahwa literasi keuangan (X1) dan gaya hidup (X2) secara simultan berpengaruh signifikan terhadap ketahanan keuangan mahasiswa (Y).

c) Uji R^2 (Uji Koefisien Determinasi)

Tabel 4.16 Uji R^2 (Uji Koefisien Determinasi)

Model Summary				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,623 ^a	,388	,375	2,65753
a. Predictors: (Constant), X2, X1				

Sumber: Output SPSS yang diolah 2025

Berdasarkan hasil regresi uji Uji R^2 (Uji Koefisien Determinasi) diperoleh nilai R Square 0,388, menunjukkan bahwa variabel literasi keuangan dan gaya hidup secara bersama-sama mampu menjelaskan variasi ketahanan keuangan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Palopo sebesar 38,8%, sedangkan sisanya sebesar 61,2% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak diteliti dalam penelitian ini.

C. Pembahasan

Tahap selanjutnya ialah membahas hasil pengolahan data yang telah dilakukan untuk penelitian ini guna memberi gambaran yang lebih jelas tentang pengaruh antar variabel. Adapun variabel dalam penelitian ini adalah Literasi Keuangan dan Gaya Hidup sebagai variabel independen dan Ketahanan Keuangan sebagai variabel dependen:

1. Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Ketahanan Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam UIN Palopo

Literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap ketahanan keuangan mahasiswa fakultas ekonomi dan bisnis islam UIN Palopo, sesuai dengan hipotesis pertama pada penelitian ini. Hal ini dibuktikan melalui hasil uji t (uji parsial) menunjukkan bahwa nilai t hitung $5,313 > t$ tabel $1,985$, selain itu nilai signifikansi yang diperoleh sebesar $0,000 < 0,05$. Dengan demikian, dapat disimpulkan bahwa literasi keuangan berpengaruh secara signifikan terhadap ketahanan keuangan mahasiswa fakultas ekonomi dan bisnis islam UIN Palopo. Hipotesis pertama diterima karena hasil analisis regresi menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh signifikan secara parsial dan positif terhadap ketahanan keuangan mahasiswa. Artinya, semakin tinggi tingkat literasi keuangan yang dimiliki mahasiswa, maka semakin baik pula ketahanan keuangan yang dimiliki.

Sesuai dengan fenomena dilokasi penelitian dimana sebagian mahasiswa telah memahami pentingnya pengelolaan keuangan yang efektif dan efisien, namun ada sebagian mahasiswa belum mampu mengelola keuangannya dengan baik sehingga sering menghadapi kesulitan dalam pemasukan dan pengeluarannya. Hal ini dilatarbelakangi oleh setiap orang memiliki pola pikir dan persepsi serta keadaan keuangan yang berbeda. Sehingga masih terjadinya beberapa mahasiswa yang tidak

begitu mengetahui bagaimana seharusnya mengelola keuangan dengan baik dan benar agar terhindar dari resiko keuangan.

Hal tersebut didukung oleh teori yang dikemukakan oleh OECD yang menyatakan bahwa literasi keuangan merupakan kombinasi dari kesadaran (*awareness*), kemampuan (*skill*), sikap (*attitude*), dan perilaku (*behaviour*) yang diperlukan untuk membuat keputusan keuangan yang sehat dan bertanggung jawab guna mencapai kesejahteraan individu.⁵⁵ Mahasiswa yang memiliki literasi keuangan yang baik akan lebih sadar pentingnya mengelolah keuangan, memiliki kemampuan dalam mengontrol pengeluaran mampu mengelolah keuangan secara bijak seperti menabung.

Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Monika Kussetya Ciptani dan Asni Anggraeni dimana penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa.⁵⁶ Meskipun variabel dependen berbeda dimana penelitian terdahulu menggunakan pengelolaan keuangan sedangkan pada penelitian ini menggunakan ketahanan keuangan, namun literasi keuangan memegang peranan penting dalam mendukung kondisi keuangan mahasiswa. Hal ini menunjukkan bahwa literasi keuangan tidak hanya membantu mahasiswa dalam

⁵⁵ Basrowi and Utami Pertiwi, *Teori-Teori Perilaku Keuangan*, 1st ed. (Purbalingga: Eureka Media, 2024).

⁵⁶ Monika Kussetya Ciptani et al., “Pengaruh Literasi Keuangan Dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Di Cikarang,” jurnal: *Ilmu Akuntansi Merdeka* 4, no. November (2023): 75.

mengelola keuangan tetapi juga memperkuat kemampuan mereka untuk bertahan dalam situasi keuangan yang tidak stabil.

Penelitian ini juga sejalan dengan *Theory of Planned Behavior* (TPB) yang dikembangkan oleh Ajzen dan Fishbein, terutama dalam konteks pengambilan keputusan keuangan. TPB menjelaskan bahwa perilaku individu dipengaruhi oleh niat yang didasarkan pada sikap, norma subjektif, dan kontrol perilaku yang dirasakan. Dalam penelitian ini, literasi keuangan dapat dikaitkan dengan kontrol perilaku, di mana pemahaman finansial yang lebih baik meningkatkan keyakinan mahasiswa dalam mengelola keuangan, sehingga memperkuat ketahanan finansial mereka.

2. Pengaruh Gaya Hidup Terhadap Ketahanan Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Palopo

Gaya Hidup berpengaruh signifikan terhadap ketahanan keuangan mahasiswa fakultas ekonomi dan bisnis islam UIN Palopo, sesuai dengan hipotesis kedua pada penelitian ini. Hal ini dibuktikan melalui hasil uji t (uji parsial) menunjukkan bahwa nilai t hitung $2,600 > t$ tabel $1,985$, selain itu nilai signifikansi yang diperoleh sebesar $0,011 < 0,05$. Dengan demikian, dapat disimpulkan bahwa gaya hidup berpengaruh secara signifikan terhadap ketahanan keuangan mahasiswa fakultas ekonomi dan bisnis islam UIN Palopo. Artinya, semakin bijak mahasiswa dalam menerapkan gaya hidup yang hemat dan terencana, maka semakin besar

kemungkinan mereka untuk memiliki ketahanan keuangan yang baik dalam menghadapi berbagai kondisi ekonomi yang tidak menentu.

Sesuai dengan fenomena dilokasi penelitian dimana sebagian mahasiswa terjebak dalam gaya hidup yang konsumtif seperti tergoda promo belanja online yang marak diplatform *e-commerce*, menghabiskan uang untuk mengikuti trend kekinian seperti mengunjungi kafe mewah, atau memenuhi keinginan sesaat tanpa mempertimbangkan kebutuhan pokok. Hal ini seringkali dipicu oleh pengaruh media sosial dan tekanan sosial untuk terlihat *up to date*. Sementara itu, ada pula mahasiswa yang bersikap rasional dan bijak dalam mengatur keuangan mereka memprioritaskan tabungan, berbelanja secara selektif, dan menerapkan prinsip hidup minimalis demi menjaga kestabilan keuangan mereka. Perbedaan pola hidup ini mencerminkan dinamika keuangan yang kompleks dikalangan Mahasiswa, diantara godaan gaya hidup modern dan pentingnya menjaga ketahanan keuangan.

Hal ini sejalan dengan teori gaya hidup yang dikembangkan oleh Hindelang, Gottfredson dan Garofalo yang menyatakan bahwa gaya hidup mencerminkan pola aktivitas atau rutinitas sehari-hari seseorang. Teori ini menekankan bahwa setiap individu memiliki gaya hidup yang berbeda, dan perbedaan ini dapat membawa risiko yang beragam.⁵⁷ Seberapa sering seseorang melakukan jenis aktivitas yang dijalani individu dapat

⁵⁷ Vinna Sri Yuniarti, *Perilaku Konsumen Teori Dan Pratik*, 1st ed. (Bandung: CV Pustaka Setia, 2015).

memengaruhi kecenderungan mereka dalam mengambil keputusan, termasuk dalam hal pengelolaan keuangan.

Penelitian ini sejalan dengan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Murni Hartiningsih, Reza, dan Vitria Putri Rahayu yang menunjukkan bahwa gaya hidup mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap perilaku konsumtif pada mahasiswa pendidikan ekonomi Universitas Mulawarman.⁵⁸ Meskipun variabel dependen berbeda dimana penelitian terdahulu menggunakan perilaku konsumtif mahasiswa sedangkan pada penelitian ini menggunakan ketahanan keuangan, keduanya menunjukkan bahwa gaya hidup memegang peran penting dalam menentukan kondisi keuangan mahasiswa. Semakin konsumtif gaya hidup yang dijalani, semakin rendah kemampuan mahasiswa dalam mengelola dan mempertahankan kondisi keuangan mereka, sedangkan gaya hidup yang hemat dan terencana justru dapat meningkatkan ketahanan keuangan individu. Dengan demikian, penelitian ini memperkuat hasil penelitian sebelumnya bahwa gaya hidup merupakan faktor yang signifikan dalam membentuk perilaku dan kondisi finansial mahasiswa.

Hasil penelitian ini sejalan dengan Theory of Planned Behavior (TPB), yang menjelaskan bahwa gaya hidup hemat dan terencana merupakan hasil dari niat perilaku yang dibentuk oleh tiga faktor utama: sikap, norma subjektif, dan kontrol perilaku. Sikap positif mahasiswa terhadap pengelolaan keuangan (*attitude toward behavior*), didukung oleh

⁵⁸ Hartiningsih, Reza, and Rahayu, "Pengaruh Literasi Keuangan Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Pada Prodi Pendidikan Ekonomi Fkip Universitas Mulawarman."

lingkungan yang mendorong kebiasaan finansial sehat (*subjective norms*), serta keyakinan akan kemampuan diri dalam mengatur keuangan (*perceived behavioral control*), berkontribusi pada pembentukan gaya hidup yang mendukung ketahanan finansial.

3. Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Ketahanan Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam UIN Palopo

Pengaruh literasi keuangan dan gaya hidup berpengaruh simultan dan signifikan terhadap ketahanan keuangan mahasiswa fakultas ekonomi dan bisnis islam UIN Palopo, sesuai dengan hipotesis ketiga dalam penelitian ini. Hal ini dibuktikan melalui hasil uji f (uji simultan) menunjukkan bahwa nilai f hitung $29,770 > F\text{-tabel } 3,942$ selain itu nilai signifikansi yang diperoleh sebesar $0,000 < 0,05$. Hal ini menunjukkan bahwa kedua variabel independen, yaitu literasi keuangan dan gaya hidup, secara bersama-sama memiliki kontribusi yang berarti dalam membentuk dan memengaruhi ketahanan keuangan mahasiswa.

Sejalan dengan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Kefin Siruang, Sahrul Hi.Posi dan Nasrullah Kaiyeli menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh dan gaya hidup berpengaruh positif terhadap perilaku pengelolaan keuangan. Sedangkan secara simultan literasi keuangan dan gaya hidup berpengaruh positif dan signifikan terhadap

perilaku pengelolaan keuangan.⁵⁹ Meskipun variabel dependen berbeda dimana penelitian terdahulu menggunakan perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa sedangkan pada penelitian ini menggunakan ketahanan keuangan, namun literasi keuangan dan gaya hidup merupakan faktor kunci dalam membentuk kondisi keuangan mahasiswa.

Literasi keuangan dan gaya hidup berperan penting dalam meningkatkan ketahanan keuangan mahasiswa. Literasi keuangan yang baik dapat membantu Mahasiswa memahami bagaimana mengelolah keuangan dengan efektif dan efisien sehingga memungkinkan Mahasiswa mengambil keputusan keuangan yang lebih bijak. Sementara itu, gaya hidup yang terkendali mencerminkan kedisiplinan mahasiswa dalam mengatur pendapatan (baik dari orang tua, beasiswa, atau pekerjaan sampingan) dan menyusun anggaran sesuai prioritas kebutuhan akademik dan hidup sehari-hari. Memiliki pemahaman keuangan yang memadai dan kebiasaan finansial yang disiplin akan meningkatkan ketahanan keuangan mahasiswa untuk mencapai kesejahteraan keuangan di masa depan.

⁵⁹ Siruang, Posi, and Kaiyeli, "Pengaruh Literasi Keuangan Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan."

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan yang telah diperoleh dan diuraikan di Bab sebelumnya, maka peneliti dapat menyimpulkan beberapa hal yakni:

1. Literasi keuangan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap ketahanan keuangan mahasiswa. Mahasiswa dengan tingkat literasi keuangan yang baik cenderung lebih mampu mengelola keuangan mereka secara bijak dan bertahan dalam kondisi ekonomi yang tidak menentu.
2. Gaya hidup memiliki pengaruh signifikan terhadap ketahanan keuangan mahasiswa. Mahasiswa yang menerapkan gaya hidup hemat dan terencana memiliki kecenderungan lebih besar untuk memiliki kondisi keuangan yang stabil.
3. Literasi keuangan dan gaya hidup secara bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap ketahanan keuangan mahasiswa. Kedua faktor ini berperan penting dalam membentuk kemampuan mahasiswa dalam mempertahankan kestabilan keuangan mereka.

B. Saran

Didasarkan atas hasil penelitian, pembahasan dan kesimpulan yang telah dipaparkan diatas, maka saran yang dapat diberi peneliti yang sekiranya dapat berguna diantaranya:

1. Bagi Mahasiswa

Penting bagi mahasiswa untuk meningkatkan pengetahuan dan kesadaran mereka dalam mengelola keuangan pribadi agar membantu mahasiswa membuat keputusan keuangan yang bijak dan bertanggung jawab. Selain itu, mahasiswa perlu menerapkan gaya hidup yang hemat dan terencana untuk mendukung ketahanan keuangan mereka.

2. Bagi Peneliti Selanjutnya

Penelitian ini masih mempunyai keterbatasan, sehingga penelitian selanjutnya adakalanya untuk memperluas cakupan penelitian dengan melibatkan responden dari berbagai fakultas atau perguruan tinggi yang berbeda. Selain itu, peneliti dapat menambahkan variabel lain seperti motivasi finansial, pengaruh lingkungan, atau penggunaan teknologi keuangan (financial technology) untuk melihat pengaruhnya terhadap ketahanan keuangan mahasiswa

DAFTAR PUSTAKA

- Ali, Indra, Haryanto, and Al Et. *Metodologi Penelitian*. 1st ed. Cilacap: Pt. Media Pustaka Indo, 2024.
- Amru Karim Alhabsyi, Theresia Uli Sianturi, Jelita Prakasita Handi Dhaneswara, and Maria Yovita R. Pandin. "Pengaruh Financial Literacy Dan Financial Planning Terhadap Financial Resilience Selama Pandemi Pada Mahasiswa UNTAG Di Surabaya." *Jurnal Manajemen Dan Bisnis Ekonomi* 1, no. 3 (2023): 259. <https://doi.org/10.54066/jmbe-itb.v1i3.403>.
- Amruddin, Roni Priyanda, Tri Siwi Ariantini, and Panji Rutranto. *Metodologi Penelitian Kuantitatif*. Edited by Fatma Sukmawati. 1st ed. Bakipandeyen: Pradina Pustaka, 2022.
- Apriana, Apriana, and Dian Efriyenti. "Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Keuangan Pada Mahasiswa Di Kota Batam." *El-Mal: Jurnal Kajian Ekonomi & Bisnis Islam* 5, no. 3 (2024). <https://doi.org/10.47467/elmal.v5i3.6265>.
- Aqidah, Nur Ariani, and Hamida. "Financial Management Behavior in Indonesia : Gender Perspective." *Riset Dan Akuntansi* 9, no. 1 (2025): 111.
- Asari, Andi, Misbahul Munir, Sri Gustini, Valentine Siagian, Herlina Rasjid, Siti Inayatul Faizah, Ulfi Pristiana, and Abdurohim. *Literasi Keuangan*. 1st ed. Bojonegoro: Madza Media, 2023.
- Basrowi, and Utami Pertiwi. *Teori-Teori Perilaku Keuangan*. 1st ed. Purbalingga: Eureka Media, 2024.
- Choeruddin, Achmad, Zulfachry, Rahmatya Widyaswati, and Budi Harto. *Literasi Keuangan*. Edited by diana purnama sari. 1st ed. padang, sumatera barat: PT. Global Eksekutif Teknologi, 2023.
- Ciptani, Monika Kussetya, Asni Anggraeni, Jurusan Akuntansi, Fakultas Bisnis, Universitas President, and Jawa Barat. "Pengaruh Literasi Keuangan Dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Di Cikarang." *Ilmu Akuntansi Merdeka* 4, no. November (2023): 75.
- Departem Literasi dan Keuangan OJK. "Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia." *Otoritas Jasa Keuangan*, 2021, 51.
- Fianto, Farinia, Risma Prismayani, nuradi indra Wijaya, and Miftahussuri. *Materi Pendukung Literasi Finansial*. Edited by luh anik mayani. TIM GLN Kemendikbud, 2017.
- Hamid, Fazelina Sahul, Yiing Jia Loke, and Phaik Nie Chin. "Determinants of

Financial Resilience: Insights from an Emerging Economy.” *Journal of Social and Economic Development* 25, no. 2 (2023): 483. <https://doi.org/10.1007/s40847-023-00239-y>.

Hartiningsih, Murni, Reza Reza, and Vitria Puri Rahayu. “Pengaruh Literasi Keuangan Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Pada Prodi Pendidikan Ekonomi Fkip Universitas Mulawarman.” *Jurnal Economic* 1, no. 2 (2021). <https://doi.org/10.30872/escs.v1i2.905>.

Herlina, Vivi. *Paduan Praktis Mengelolah Data Kusioner Menggunakan SPSS*. 1st ed. Jakarta: PT Elex Media Komputindo, 2019.

Indah, Diana, Sri Lestari, and Hwihanus Hwihanus. “Pengaruh Literasi Keuangan Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pada Mahasiswa Akuntansi Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya.” *Ilmu Manajemen, Ekonomi Dan Kewirausahaan* 2, no. 4 (2024).

Isnaini, Hasanah Maulidya, Literasi Keuangan, Status Sosial Ekonomi, Orang Tua, and Pengelolaan Keuangan. “Pengaruh Gaya Hidup , Literasi Keuangan Dan Status Sosial Ekonomi Orang Tua Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa FEB UMRI Tahun 2020 - 2022” 3, no. 1 (2024): 354.

Istiqomah, Widya. “Pengaruh Literasi Keuangan Dan Lifestyle Hedonis” 7, no. 2 (2023): 2. <https://doi.org/10.22441/indikator.v7i1.11239>.

Jofanka, Alinda Dwi, Shofiatus Sa, Farah Estianingtyas, and Fakultas Ekonomi. “Pengaruh Kecerdasan Dan Literasi Keuangan Terhadap Ketahanan Keuangan UMKM Di Sentra Wisata Kuliner Jambangan Surabaya.” *Manajemen Dan Inovasi Riset* 1, no. 4 (2023): 213.

Mowen, John C., and Michael S. Minor. *Consumer Behavior: A Framework for Marketing Strategy*. 5th ed. London: Prentice Hall, 2018.

Muchtar, Sumarwa Al. *Dasar Penelitian Kualitatif*. Bandung: Gelar Pustaka Mandiri, 2015.

Muhammad Hafizd Fauzi, Sri Diana Putri, Rahma Agustina Fadhilah, Mirna Kurniati, Annisa Rizki Pebriani, Muhamad Raihan Eka Putra, and Rama Wijaya Abdul Rozak. “Analisis Tingkat Literasi Keuangan Dalam Pengelolaan Finansial Pribadi Mahasiswa.” *Akuntansi Pajak Dan Kebijakan Ekonomi Digital* 1, no. 2 (2024): 38. <https://doi.org/10.61132/apke.v1i2.74>.

Mujahidin, Adzan Nor Bakri, Ishak, Muh. Rasbi, Dito, and Qisty Amalina. “Literasi Keuangan, Pengabdian Masyarakat, Pegawai Kemenag, Perencanaan Anggaran, Pengelolaan Utang, Investasi. 1.” *Jurnal BUDIMAS* 6, no. 3 (2024): 8.

Nasib, Debora Tambunan, and Syaifullah. *Perilaku Konsumen*. 1st ed.

Yogyakarta: Nuta Media, 2021.

Ni Luh, Putu Kristina Dewi, Wahyudi Salasa Gama Agus, and Yeni Astiti Ni Putu. "Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup Hedonisme, Dan Pendapatan Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa UNMAS." *Jurnal Emas* 2 (2021): 75.

Nur, Muhammad, Alam Muhajir, Nur Apriani Buluatie, and Muh Zulqarnain. "Apakah Literasi Keuangan Mempengaruhi Gaya Hidup ? Bukti Empiris Ibu Rumah Tangga Tidak Bekerja." *Jurnal Muamalah* 14, no. 2 (2024).

Nurhidayanti, Sudarmi, Indah Syamsuddin, Herminawati Abubakar, Fadel, and Zulfani Irlindani. "Generation z Financial Management: Lifestyle Analysis and Financial Literacy." *Economic,Business,and Accounting* 7 (2024): 995–96.

OECD. *Assessment and Analytical Framework: Mathematics, Reading, Science, Problem Solving and Financial Literacy*. Paris: OECD Publishing, 2013.

Perwanto, Nuri, Budiyanto, and Suhermin. *Teory of Planned Behavior (Implementasi Perilaku Electronic Word of Outh Pada Konsumen Marketplace*. 1st ed. Kota Malang: CV. Literasi Nusantara Abadi, 2022.

Priansa, Donni. *Perilaku Konsumen Dalam Persaingan Bisnis Kontemporer*. 1st ed. Bandung: Alfabeta, 2017.

Prihatni, Rida, Yatmoko Baroto, Hendry Oktavianus Simbolon, Dewi Amalia, Dewa Made tirta Meirsha, and Slamet abdul Azis. *Analisis Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Di Indonesia: Strategi Untuk Meningkatkan Kesejahteraan Finansial Masyarakat*. 1st ed. Bandung, Jawa Barat: Widina Media Utama, 2024.

Rahayu, Mila Siti, Farda Siti Solihah, and Betanika Nila Nirbita. "Pengaruh Literasi Keuangan Dan Gaya Hidup Terhadap Manajemen Keuangan Mahasiswa Pendidikan Ekonomi Universitas Siliwangi." *Jurnal Program Studi Pendidikan Ekonomi* 3, no. 1 (2022): 234.

Rizal, Muhammad, M.Shabri Abd. Majid, Said Musnadi, and A.Sakir. *Perilaku Investor Agresif Di Indonesia (Teori Dan Bukti Empiris)*. 1st ed. Banda Aceh: Syiah Kuala University Press, 2024.

Sahir, Syafrida Hafni. *Metodologi Penelitian*. 1st ed. Jawa Timur: penerbit KBM Indonesia, 2021.

Salignac, Fanny, Axelle Marjolin, Rebecca Reeve, and Kristy Muir. "Conceptualizing and Measuring Financial Resilience: A Multidimensional Framework." *Soc Indic Res*, 2019, 17–38.

- Setiadi, N.J. *Perilaku Konsumen Perspektif Kontemporer Pada Motif, Tujuan, Dan Keinginan Konsumen*. Jakarta: Kencana Prenada Media Group, 2010.
- Sihabudin, Danny Wibowo, Sri Mulyono, Jaka Wijaya Kusuma, Irvana Arofah, Besse Arnawisuda Ningsi, Edy Saputra, Ratni Purwasih, and Syaharuddin. *Ekonometrika Dasar Teori Dan Praktik Berbasis SPSS*. Jawa Tengah: CV. Pena Persada, 2021.
- Sinaga, yolanda fransika lombu'u, benjamin albert Simamora, and injen perdamean Butarbutar. "Pengaruh Literasi Keuangan Dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Prodi Pendidikan Ekonomi Universitas HKBP Nommensen Pematangsiantar." *Jurnal Sains Student Research* 6, no. 2 (2024). <https://doi.org/10.54712/aliansi.v6i2.276>.
- Siruang, Kefin, Sahrul Hi. Posi, and Nasrulah Kaiyeli. "Pengaruh Literasi Keuangan Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan." *Jurnal Ekonomi Manajemen Dan Sosial* 7, no. 2 (2024): 1.
- Sugihartati, Rahma. *Membaca, Gaya Hidup Dan Kapitalisme*. 1st ed. Yogyakarta: Graha Ilmu, 2010.
- Sugiyono. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D*. 2nd ed. Bandung: Alfabeta, 2019.
- Sugiyono. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D*. Bandung: Alfabeta, 2018.
- Sundström, Göran, and Erik Hollnagel. *Governance and Control of Financial Systems : A Resilience Engineering Perspective*. 1st ed. London: CRC Press, 2011.
- Syarifuddin, and Al Saudi Ibnu. *Metode Riset Praktis Berganda Dengan SPSS*. Palangkaraya: Bobby Digital Center, 2022.
- Tarihoran, Hana Damayanti, Cindy Septiana Rahayu, Irma Nur Fadlia, and Maria Yovita R. Pandin. "Peranan Finansial Teknologi , Perilaku Keuangan Terhadap Ketahanan Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis UNTAG Surabaya." *Jurnal Riset Manajemen Dan Ekonomi* 1, no. 3 (2023).
- Yudistira, Candra Purnama. *Statistika*. 1st ed. Yogyakarta: Cv Budi Utama, 2024.
- Yuniarti, Vinna Sri. *Perilaku Konsumen Teori Dan Pratik*. 1st ed. Bandung: CV Pustaka Setia, 2015.
- Zahriyah, Aminatus, Suprianik, and Agung Parmon. *EKONOMETRIK Teknik Dan Aplikasi Dengan SPSS. Journal GEEJ*. Vol. 7. Jawa Timur: Mandala Press, 2021.

Zulfiadi, M.farid, and Muhammad Sulhan. “JIMEA | Jurnal Ilmiah MEA (Manajemen , Ekonomi , Dan Akuntansi)” 7, no. 2 (2023): 808.





Lampiran 1 Kusioner Penelitian

KUSIONER PENELITIAN

Assalamualaikum warahmatullahi wabarakatuh

Perkenalkan nama saya Firdayani Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Palopo. Saat ini saya sedang melakukan penelitian dengan judul “Pengaruh Literasi Keuangan Dan Gaya Hidup Terhadap Ketahanan Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Palopo”. Dengan ini saya meminta kesediaan anda untuk meluangkan waktunya sekitar 15 menit dalam menjawab pernyataan yang telah disiapkan. Jawaban yang anda berikan akan dirahasiakan dan hanya digunakan untuk keperluan penelitian. Tujuan dari pengisian kusioner ini adala sebagai bahan informasi yang nantinya akan dianalisis dan di uji untuk memperoleh data yang akurat sesuai dengan tema penelitian saya, hasil dari jawaban Teman-teman nantinya akan sangat membantu saya dalam menyelesaikan penelitian ini. Oleh karena nya, di mohon kepada Teman-teman responden untuk mengisi kusioner ini dengan sebenar benarnya.

A. Identitas Responden

Nama :

Jenis Kelamin : ☐ Laki-Laki
☐ Perempuan

Usia : ☐ < 20
☐ 20-22
☐ 23-25

☐ 25 keatas

Prodi : ☐ Perbankan Syariah

☐ Manajemen Bisnis Syariah

☐ Ekonomi Syariah

☐ Akuntansi Syariah

Angkatan : ☐ 2021

☐ 2022

☐ 2023

☐ 2024

Status Tempat Tinggal : ☐ Kost

☐ Tinggal Dengan Orang Tua

☐ Lainnya

B. Pengisian Kusioner

Pilihlah salah satu alternatif untuk setiap pernyataan berdasarkan pengetahuan yang anda miliki dengan memberikan tanda centang (✓) Keterangan :

Sangat Tidak Setuju : STS

Tidak Setuju : TS

Setuju : S

Sangat Setuju : SS

1. Variabel Literasi Keuangan

<i>Financial Knowledge</i>					
No	Pernyataan	STS	TS	S	SS
1	Saya memahami konsep dasar pengelolaan keuangan pribadi, seperti pendapatan, pengeluaran, dan tabungan.				
2	Saya mengetahui pentingnya memiliki dana darurat untuk menghadapi situasi keuangan yang tidak terduga.				
3	Saya mampu membuat anggaran keuangan bulanan				
<i>Financial Behavior</i>					
No	Pernyataan	STS	TS	S	SS
1	Saya menghindari pengeluaran yang tidak penting, seperti membeli barang yang tidak mendesak.				
2	Saya memahami perbedaan antara kebutuhan dan keinginan dalam pengelolaan keuangan.				
3	Saya merasa bahwa menabung adalah kebiasaan penting yang harus dimiliki sejak dini.				
<i>Financial Attitude</i>					
No	Pernyataan	STS	TS	S	SS
1	Saya percaya bahwa memiliki rencana keuangan jangka panjang dapat membantu mencapai tujuan				

	hidup.				
2	Saya percaya bahwa mengelola uang dengan baik adalah kunci untuk mencapai stabilitas keuangan di masa depan.				

2. Variabel Gaya Hidup

Aktivitas					
No	Pernyataan	STS	TS	S	SS
1	Saya menggunakan waktu luang untuk mencari peluang penghasilan tambahan				
2	Saya sering menghabiskan waktu luang dengan kegiatan yang memerlukan pengeluaran uang, seperti nongkrong di kafe atau menonton film di bioskop.				
3	Saya sering menghabiskan waktu luang dengan berbelanja online atau mengunjungi pusat perbelanjaan.				
Minat					
No	Pernyataan	STS	TS	S	SS
1	Saya sangat tertarik untuk mempelajari hal hal baru yang dapat meningkatkan pengetahuan dan keterampilan saya.				
2	Saya tertarik untuk mengikuti tren terbaru, seperti				

	fashion, teknologi, atau gaya hidup populer.				
Opini					
No	Pernyataan	STS	TS	S	SS
1	Saya percaya bahwa kondisi ekonomi global, seperti inflasi atau resesi, dapat memengaruhi keuangan pribadi saya di masa depan.				
2	Saya percaya bahwa pendidikan keuangan sangat penting untuk membantu mahasiswa mengelola keuangan mereka dengan lebih baik.				

3. Variabel Ketahanan Keuangan

Menjaga kendali atas uang					
No	Pernyataan	STS	TS	S	SS
1	Saya merasa bahwa menjaga pengeluaran dan memenuhi kewajiban finansial tepat waktu adalah kunci untuk menghindari masalah keuangan di masa depan.				
2	Saya berusaha untuk tidak bergantung pada kartu kredit atau pinjaman online untuk memenuhi kebutuhan sehari-hari.				
Menjaga pengeluaran					
No	Pernyataan	STS	TS	S	SS
1	Saya selalu memprioritaskan kebutuhan utama,				

	seperti biaya kuliah dan kebutuhan sehari-hari, sebelum mengalokasikan uang untuk keinginan lainnya.				
Memiliki bantalan keuangan					
No	Pernyataan	STS	TS	S	SS
1	Saya memiliki tabungan khusus yang dapat digunakan untuk menghadapi situasi keuangan yang tidak terduga				
2	Saya memiliki target jumlah tabungan yang ingin dicapai sebagai bantalan keuangan untuk masa depan.				
Menangani kekurangan atau stress keuangan					
No	Pernyataan	STS	TS	S	SS
1	Saya merasa bahwa kekurangan uang sering membuat saya kesulitan memenuhi kebutuhan dasar				
Memiliki perencanaan keuangan					
No	Pernyataan	STS	TS	S	SS
1	Saya memiliki strategi untuk mengatasi kekurangan uang, seperti mengurangi pengeluaran atau mencari penghasilan tambahan.				
2	Saya merasa bahwa memiliki perencanaan keuangan membantu saya lebih disiplin dalam				

	mengelola uang.				
--	-----------------	--	--	--	--

Lampiran 2 Tabulasi Data

Literasi Keuangan (X1)

LK1	LK2	LK3	LK4	LK5	LK6	LK7	P8	TOTAL
4	4	4	4	4	1	4	4	29
3	3	3	3	3	3	3	3	24
3	4	2	3	3	3	3	3	24
3	4	2	4	3	3	3	3	25
4	4	4	4	4	3	3	3	29
4	3	2	4	4	3	4	3	27
2	2	4	4	3	3	2	4	24
1	4	3	2	1	2	3	4	20
3	3	4	2	4	3	4	4	27
4	4	3	4	4	4	4	4	31
4	4	3	2	4	3	4	3	27
3	3	3	3	3	3	3	3	24
2	1	2	1	2	2	2	2	14
4	4	4	4	4	4	4	4	32
3	4	3	3	4	4	4	4	29
3	3	3	3	3	3	3	3	24
3	4	3	3	4	4	3	4	28
4	4	2	4	4	3	3	4	28
3	4	3	2	3	4	4	4	27
2	2	3	2	3	3	2	2	19
4	4	4	4	4	4	4	4	32
3	4	3	3	4	3	4	3	27
4	4	3	4	4	4	4	3	30
3	3	4	4	4	4	3	3	28
4	4	3	3	4	4	3	4	29
4	4	3	3	4	4	3	3	28
3	3	3	3	3	3	3	3	24
3	3	3	3	3	3	3	3	24
3	4	4	4	4	3	4	3	29
3	3	3	4	3	4	4	3	27
4	4	2	3	4	4	4	4	29
4	4	2	4	4	3	3	3	27
4	3	3	3	3	3	4	4	27
4	3	4	3	3	4	4	4	29
4	3	3	3	3	3	3	3	25
4	2	4	1	1	2	2	1	17

3	3	3	3	3	3	3	3	24
3	3	3	3	3	3	3	3	24
3	3	3	3	3	3	4	4	26
3	4	3	4	3	4	4	3	28
3	4	3	3	4	4	4	4	29
3	3	3	3	3	3	3	3	24
4	4	2	2	2	3	3	3	23
3	4	3	4	3	3	3	3	26
3	3	3	3	3	3	3	3	24
4	4	4	2	2	4	4	4	28
4	4	4	3	3	4	4	4	30
3	4	3	3	3	3	3	4	26
3	3	3	3	3	3	3	3	24
4	4	3	4	4	3	4	2	28
4	4	3	4	4	4	4	4	31
3	3	3	4	3	3	3	3	25
3	3	2	3	3	4	3	4	25
2	2	3	3	2	2	2	2	18
3	3	3	4	3	4	3	4	27
4	4	2	4	3	4	4	4	29
4	4	4	4	4	4	4	4	32
2	2	3	2	2	2	2	2	17
3	4	4	3	4	4	3	4	29
3	3	3	3	3	3	3	4	25
4	4	4	4	4	4	4	3	31
4	4	4	2	4	4	3	4	29
3	3	3	2	3	3	2	2	21
3	3	2	3	3	3	3	3	23
2	2	2	3	3	3	3	3	21
3	3	3	3	3	3	3	3	24
2	3	3	2	2	2	2	2	18
3	2	2	3	3	3	3	2	21
4	4	4	4	4	4	4	4	32
4	4	3	4	4	4	4	4	31
2	1	2	4	3	2	1	1	16
3	3	3	3	3	3	3	2	23
3	3	3	4	4	4	3	3	27
3	3	3	4	4	3	3	3	26
3	3	3	3	3	3	2	3	23
3	3	3	3	3	4	4	3	26
3	3	3	4	3	4	3	3	26
3	3	3	3	4	3	3	3	25

3	3	2	4	3	3	3	4	25
3	3	3	4	4	4	4	4	29
3	3	3	3	3	4	4	4	27
4	4	3	3	3	3	4	4	28
4	4	4	4	4	4	4	4	32
3	3	3	3	3	3	3	3	24
4	3	3	4	3	3	4	3	27
4	4	3	3	3	3	3	4	27
4	3	3	3	3	4	4	4	28
4	3	4	3	3	3	4	4	28
4	4	2	3	2	2	4	4	25
3	3	2	4	3	3	3	3	24
3	3	3	3	3	3	3	3	24
3	4	3	4	3	3	3	3	26
3	3	4	4	3	3	3	3	26
3	3	3	3	4	4	3	3	26
3	3	3	3	3	3	4	3	25
3	3	3	3	3	3	3	3	24
3	3	3	3	4	4	3	3	26

Gaya Hidup (X2)

GH1	GH2	GH3	GH4	GH5	GH6	GH7	TOTAL
2	1	1	4	2	4	4	18
3	2	2	3	2	3	3	18
3	3	3	3	3	3	3	21
2	2	2	3	3	3	3	18
3	1	2	3	1	3	3	16
3	2	1	2	1	4	3	16
3	2	3	3	3	2	3	19
1	4	4	1	4	4	4	22
3	3	3	4	2	4	4	23
4	1	1	4	3	4	4	21
2	2	2	4	3	3	4	20
2	2	2	3	3	3	3	18
2	2	2	1	2	3	3	15
2	2	3	4	4	4	4	23
3	2	2	3	2	4	4	20
2	2	2	3	2	3	3	17
3	3	3	3	3	3	3	21
2	4	3	3	1	3	4	20
2	3	3	3	3	3	3	20

2	4	2	3	3	3	3	20
4	4	4	4	4	4	4	28
4	3	4	4	4	3	3	25
4	3	3	4	4	4	3	25
3	3	4	4	4	4	4	26
4	4	4	3	3	3	4	25
4	4	3	4	4	4	3	26
3	3	3	3	3	3	3	21
3	3	3	3	3	3	3	21
4	4	3	4	3	4	4	26
3	3	3	4	4	4	4	25
1	2	3	4	2	4	4	20
3	1	1	3	2	3	4	17
3	1	2	3	2	3	3	17
3	4	4	4	4	3	4	26
3	3	3	3	3	3	3	21
3	1	4	3	4	3	4	22
3	3	3	3	3	3	3	21
3	3	3	3	3	3	3	21
3	3	3	3	3	3	4	22
2	1	2	2	1	4	3	15
3	4	3	4	3	2	4	23
3	3	3	3	3	3	3	21
2	3	4	3	3	4	4	23
3	2	2	3	2	3	3	18
3	2	2	3	2	3	3	18
4	1	3	4	2	4	4	22
4	2	3	4	2	3	4	22
3	3	3	3	3	4	3	22
3	1	1	4	2	3	4	18
2	4	3	4	2	4	4	23
2	1	2	4	4	4	4	21
3	3	3	3	2	3	3	20
3	2	3	4	2	4	3	21
3	3	3	3	3	2	3	20
3	2	3	4	2	3	4	21
3	1	1	4	1	4	4	18
4	1	1	4	1	3	3	17
2	2	2	3	2	2	3	16
4	4	2	3	2	2	2	19
3	3	3	3	4	4	3	23
4	4	4	4	4	4	4	28

2	3	3	4	3	3	3	21
2	2	3	2	3	3	2	17
2	3	2	2	2	2	2	15
3	3	3	3	3	2	2	19
3	1	1	3	1	3	3	15
2	3	2	2	4	3	2	18
3	3	2	4	3	3	3	21
4	4	4	4	4	4	4	28
3	2	2	4	3	3	3	20
1	1	1	2	2	2	2	11
3	2	2	4	4	3	4	22
2	2	2	4	3	4	3	20
3	2	2	3	3	3	3	19
3	2	2	3	3	3	3	19
3	2	2	2	2	3	3	17
3	3	4	3	3	3	3	22
3	2	3	3	4	4	4	23
3	1	1	3	2	4	4	18
2	2	2	3	3	3	3	18
3	4	4	4	4	3	3	25
3	3	3	4	4	3	4	24
3	3	3	4	4	4	4	25
3	2	2	4	3	3	4	21
4	4	4	4	3	3	3	25
3	4	4	4	3	3	3	24
3	3	3	4	4	4	3	24
3	3	4	4	4	4	4	26
4	4	3	3	3	4	4	25
3	3	3	3	2	4	4	22
4	2	2	3	2	3	4	20
3	2	2	3	2	3	3	18
3	2	2	4	3	4	4	22
3	3	2	3	3	3	3	20
3	3	2	3	3	3	3	20
3	2	2	3	2	3	3	18
3	3	2	3	1	4	4	20

Ketahanan Keuangan (Y)

KK1	KK2	KK3	KK4	KK5	KK6	KK7	KK8	TOTAL
4	4	4	4	3	3	4	4	30
4	3	4	3	3	3	4	3	27

3	3	3	3	3	2	3	3	23
4	3	3	2	2	2	3	3	22
4	4	4	3	4	3	3	3	28
4	3	4	3	4	3	4	3	28
3	3	2	3	3	3	3	3	23
1	4	1	2	4	4	4	4	24
4	3	4	4	3	2	3	4	27
4	4	4	4	4	4	3	4	31
4	3	4	3	3	4	3	4	28
3	3	4	4	3	3	3	3	26
4	4	4	3	4	4	4	4	31
4	4	4	4	4	4	4	4	32
4	4	3	3	4	3	4	4	29
3	3	3	3	3	3	3	3	24
3	3	3	3	3	3	3	4	25
4	4	4	4	4	4	4	3	31
3	3	4	2	3	3	3	3	24
3	3	2	2	2	4	4	2	22
4	4	4	4	4	4	4	4	32
4	4	3	3	3	4	4	3	28
4	3	3	3	4	4	4	4	29
4	4	3	3	3	3	3	4	27
4	4	4	4	3	3	3	2	27
4	4	4	3	3	4	4	4	30
3	3	3	3	3	3	3	3	24
3	3	3	2	3	3	3	3	23
4	3	3	4	4	3	4	4	29
3	3	4	4	3	3	4	3	27
4	3	4	4	3	4	3	4	29
4	3	4	2	2	3	3	3	24
3	3	4	4	4	3	4	3	28
3	4	3	3	4	4	4	3	28
3	3	3	3	3	3	3	3	24
2	1	2	3	4	3	3	1	19
3	3	3	3	3	3	3	3	24
3	3	3	3	3	3	3	3	24
3	3	4	3	4	3	4	3	27
4	3	4	3	4	3	4	3	28
3	4	4	4	3	4	4	3	29
3	3	3	3	3	3	3	3	24
3	3	4	3	4	3	4	4	28
3	3	4	3	3	3	3	3	25

4	3	4	2	2	2	3	3	23
4	4	4	4	4	4	4	4	32
4	3	3	3	3	4	4	3	27
3	4	4	4	4	4	3	3	29
4	3	4	2	2	2	3	4	24
4	4	4	4	4	4	4	4	32
4	3	4	3	4	4	4	4	30
4	3	3	3	3	3	3	4	26
3	4	4	3	4	3	3	3	27
3	3	2	3	3	3	3	3	23
3	3	3	3	3	3	3	3	24
4	3	4	2	3	3	4	4	27
4	4	4	4	3	3	3	4	29
3	3	3	3	2	4	2	4	24
2	3	1	3	3	3	4	4	23
3	3	3	3	3	3	3	3	24
4	4	4	4	4	4	4	4	32
2	2	2	3	2	2	2	2	17
3	2	3	3	3	3	3	3	23
2	2	2	3	2	1	1	3	16
3	3	3	3	2	3	3	3	23
3	3	3	2	3	3	3	3	23
3	3	3	3	3	3	3	3	24
3	3	3	3	3	3	2	3	23
4	4	4	4	4	4	4	4	32
4	4	4	3	3	4	4	4	30
2	3	2	2	2	2	2	2	17
4	3	4	2	3	3	4	4	27
3	4	4	2	3	3	3	4	26
3	3	3	3	3	3	3	4	25
3	3	3	3	3	3	3	3	24
4	3	4	3	3	4	3	4	28
3	3	3	3	3	3	4	4	26
3	3	3	4	3	3	3	3	25
3	4	4	3	3	3	4	4	28
3	3	4	4	4	4	3	3	28
3	4	4	4	4	4	4	4	31
4	4	4	4	4	4	4	4	32
4	4	3	3	3	4	4	4	29
3	3	3	3	3	3	3	3	24
4	4	3	3	3	4	4	4	29
4	4	4	3	3	3	4	4	29

4	4	3	3	3	4	4	2	27
3	3	3	3	4	4	4	4	28
4	4	3	3	3	4	4	4	29
3	3	3	3	3	4	3	4	26
3	3	3	3	3	3	4	4	26
3	3	3	3	3	3	3	3	24
3	3	3	3	3	3	3	3	24
3	3	3	3	3	3	3	3	24
3	3	3	3	3	3	4	4	26
3	3	3	4	4	4	4	4	29
4	4	3	3	3	3	3	4	27



Lampiran 3 Hasil Olah Data SPSS

Uji Validitas

1. Literasi Keuangan

[illegible]

LK 6	Pearson Correlation	,366	,320	,101	,230	,474**	1	,234	,235	,551**
	Sig. (2-tailed)	,051	,091	,603	,230	,009		,222	,220	,002
	N	29	29	29	29	29	29	29	29	29
LK 7	Pearson Correlation	,569*	,666*	,247	,284	,561**	,234	1	,431*	,731**
	Sig. (2-tailed)	,001	,000	,197	,136	,002	,222		,019	,000
	N	29	29	29	29	29	29	29	29	29
LK 8	Pearson Correlation	,220	,532*	,343	,293	,250	,235	,431*	1	,589**
	Sig. (2-tailed)	,251	,003	,069	,123	,191	,220	,019		,001
	N	29	29	29	29	29	29	29	29	29
TOTAL	Pearson Correlation	,787*	,747*	,445*	,689**	,832**	,551*	,731*	,589*	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,015	,000	,000	,002	,000	,001	
	N	29	29	29	29	29	29	29	29	29

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

* Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

2. Gaya Hidup

Correlations

		GH 1	GH 2	GH 3	GH 4	GH 5	GH 6	GH 7	TOTAL
GH 1	Pearson Correlation	1	,194	,248	,516**	,233	,217	,006	,591**
	Sig. (2-tailed)		,314	,195	,004	,224	,258	,976	,001
	N	29	29	29	29	29	29	29	29
GH 2	Pearson Correlation	,194	1	,736*	-,006	,415*	,093	,127	,669**

	Sig. (2-tailed)	,314		,000	,974	,025	,632	,512	,000
	N	29	29	29	29	29	29	29	29
GH 3	Pearson Correlation	,248	,736*	1	,101	,612*	-,015	,170	,744**
	Sig. (2-tailed)	,195	,000		,604	,000	,940	,379	,000
	N	29	29	29	29	29	29	29	29
GH 4	Pearson Correlation	,516*	-,006	,101	1	,331	,289	,306	,574**
	Sig. (2-tailed)	,004	,974	,604		,080	,128	,106	,001
	N	29	29	29	29	29	29	29	29
GH 5	Pearson Correlation	,233	,415*	,612*	,331	1	,198	,082	,731**
	Sig. (2-tailed)	,224	,025	,000	,080		,302	,672	,000
	N	29	29	29	29	29	29	29	29
GH 6	Pearson Correlation	,217	,093	-,015	,289	,198	1	,564**	,446*
	Sig. (2-tailed)	,258	,632	,940	,128	,302		,001	,015
	N	29	29	29	29	29	29	29	29
GH 7	Pearson Correlation	,006	,127	,170	,306	,082	,564*	1	,416*
	Sig. (2-tailed)	,976	,512	,379	,106	,672	,001		,025
	N	29	29	29	29	29	29	29	29
TOTAL	Pearson Correlation	,591*	,669*	,744*	,574**	,731*	,446*	,416*	1
	Sig. (2-tailed)	,001	,000	,000	,001	,000	,015	,025	
	N	29	29	29	29	29	29	29	29

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

* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

3. Ketahanan Keuangan

Correlations

		KK 1	KK 2	KK 3	KK 4	KK 5	KK 6	KK 7	KK 8	TOTAL
KK 1	Pearson Correlation	1	,246	,712**	,503**	,149	,025	,185	,164	,646**
	Sig. (2-tailed)		,198	,000	,005	,439	,897	,338	,396	,000
	N	29	29	29	29	29	29	29	29	29
KK 2	Pearson Correlation	,246	1	,188	,327	,463*	,480**	,378*	,295	,648**
	Sig. (2-tailed)	,198		,328	,084	,011	,008	,043	,121	,000
	N	29	29	29	29	29	29	29	29	29
KK 3	Pearson Correlation	,712*	,188	1	,564**	,197	-,002	-,028	,106	,616**
	Sig. (2-tailed)	,000	,328		,001	,305	,990	,885	,583	,000
	N	29	29	29	29	29	29	29	29	29
KK 4	Pearson Correlation	,503*	,327	,564**	1	,406*	,071	,108	,275	,693**
	Sig. (2-tailed)	,005	,084	,001		,029	,714	,576	,149	,000
	N	29	29	29	29	29	29	29	29	29
KK 5	Pearson Correlation	,149	,463*	,197	,406*	1	,412*	,425*	,497**	,698**
	Sig. (2-tailed)	,439	,011	,305	,029		,026	,021	,006	,000
	N	29	29	29	29	29	29	29	29	29
KK 6	Pearson Correlation	,025	,480**	-,002	,071	,412*	1	,556*	,236	,526**
	Sig. (2-tailed)	,897	,008	,990	,714	,026		,002	,218	,003
	N	29	29	29	29	29	29	29	29	29
KK 7	Pearson Correlation	,185	,378*	-,028	,108	,425*	,556**	1	,247	,531**
	Sig. (2-tailed)	,338	,043	,885	,576	,021	,002		,197	,003
	N	29	29	29	29	29	29	29	29	29
KK 8	Pearson Correlation	,164	,295	,106	,275	,497*	,236	,247	1	,559**
	Sig. (2-tailed)	,396	,121	,583	,149	,006	,218	,197		,002
	N	29	29	29	29	29	29	29	29	29
TOTAL	Pearson Correlation	,646*	,648**	,616**	,693**	,698*	,526**	,531*	,559**	1

Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	,003	,003	,002	
N	29	29	29	29	29	29	29	29	29

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

* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

UJI RELIABILITAS

1. Literasi Keuangan

Reliability Statistics	
Cronbach's	
Alpha	N of Items
,828	8

2. Gaya Hidup

Reliability Statistics	
Cronbach's	
Alpha	N of Items
,713	7

3. Ketahanan Keuangan

Reliability Statistics	
Cronbach's	
Alpha	N of Items
,760	8

UJI NORMALITAS

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

			Unstandardized Residual
N			97
Normal Parameters ^{a,b}	Mean		,0000000
	Std. Deviation		2,62969904
Most Extreme Differences	Absolute		,089
	Positive		,069
	Negative		-,089
Test Statistic			,089
Asymp. Sig. (2-tailed) ^c			,058
Monte Carlo Sig. (2-tailed) ^d	Sig.		,052
	99% Confidence Interval	Lower Bound	,046
		Upper Bound	,058

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

c. Lilliefors Significance Correction.

d. Lilliefors' method based on 10000 Monte Carlo samples with starting seed 2000000.

UJI MULTIKOLINEARITAS

Coefficients^a

		Collinearity Statistics	
Model		Tolerance	VIF
1	X1	,797	1,255
	X2	,797	1,255

a. Dependent Variable: Y

UJI HETEROSKEDASTISITAS

Coefficients^a

		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
Model		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	5,195	1,437		3,615	,000
	X1	-,043	,055	-,087	-,778	,438

X2	-,105	,062	-,190	-1,698	,093
----	-------	------	-------	--------	------

a. Dependent Variable: Y

UJI ANALISIS LINEAR BERGANDA

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	9,898	2,166		4,571	,000
	X1	,442	,083	,480	5,313	,000
	X2	,242	,093	,235	2,600	,011

a. Dependent Variable: Y

UJI T

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	9,898	2,166		4,571	,000
	X1	,442	,083	,480	5,313	,000
	X2	,242	,093	,235	2,600	,011

a. Dependent Variable: Y

UJI F

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	420,501	2	210,250	29,770	,000 ^b
	Residual	663,870	94	7,062		
	Total	1084,371	96			

a. Dependent Variable: Y

b. Predictors: (Constant), X2, X1

UJI R²

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,623 ^a	,388	,375	2,65753

a. Predictors: (Constant), X2, X1



Lampiran 4 Hasil Cek Turnitin

PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN GAYA HIDUP
TERHADAP KETAHANAN KEUANGAN MAHASISWA FAKULTAS
EKONOMI DAN BISNIS ISLAM IAIN PALOPO

ORIGINALITY REPORT

24%	27%	7%	%
SIMILARITY INDEX	INTERNET SOURCES	PUBLICATIONS	STUDENT PAPERS

PRIMARY SOURCES

1	repository.iainpalopo.ac.id	21%
	Internet Source	
2	Stefani Stefani, Kadori Haidar, Indah Permatasari, Noor Ellyawati. "Pengaruh Penggunaan E-Commerce Dan Promosi Pada Marketplace Shopee Terhadap Keputusan Pembelian Online Di Kalangan Mahasiswa Pendidikan Ekonomi", RIGGS: Journal of Artificial Intelligence and Digital Business, 2025	1%
	Publication	
3	digilib.uinkhas.ac.id	1%
	Internet Source	
4	Kefin Siruang, Sahrul hi Posi, Nasrullah Kaiyeli. "Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan", JEMeS - Jurnal Ekonomi Manajemen dan Sosial, 2024	1%
	Publication	

5	repository.radenintan.ac.id	1%
	Internet Source	

Exclude quotes	On	Exclude matches	< 1%
Exclude bibliography	On		

Lampiran 5 Distribusi Tabel T

DF atau DK	Tabel Distribusi Student t						Tabel Uji Korelasi Pearson Product Moment					
	uji satu sisi (one tailed)						uji satu sisi (one tailed)					
	0,25	0,1	0,05	0,025	0,01	0,005	0,25	0,1	0,05	0,025	0,01	0,005
	Uji dua sisi (two tailed)						Uji dua sisi (two tailed)					
	0,5	0,2	0,1	0,05	0,02	0,01	0,5	0,2	0,1	0,05	0,02	0,01
53	0,679	1,298	1,674	2,006	2,399	2,672	0,093	0,175	0,224	0,266	0,313	0,345
54	0,679	1,297	1,674	2,005	2,397	2,670	0,092	0,174	0,222	0,263	0,310	0,341
55	0,679	1,297	1,673	2,004	2,396	2,668	0,091	0,172	0,220	0,261	0,307	0,339
56	0,679	1,297	1,673	2,003	2,395	2,667	0,090	0,171	0,218	0,259	0,305	0,336
57	0,679	1,297	1,672	2,002	2,394	2,665	0,090	0,169	0,216	0,256	0,302	0,333
58	0,679	1,296	1,672	2,002	2,392	2,663	0,089	0,168	0,214	0,254	0,300	0,330
59	0,679	1,296	1,671	2,001	2,391	2,662	0,088	0,166	0,213	0,252	0,297	0,327
60	0,679	1,296	1,671	2,000	2,390	2,660	0,087	0,165	0,211	0,250	0,295	0,325
61	0,679	1,296	1,670	2,000	2,389	2,659	0,087	0,164	0,209	0,248	0,293	0,322
62	0,678	1,295	1,670	1,999	2,388	2,657	0,086	0,162	0,207	0,246	0,290	0,320
63	0,678	1,295	1,669	1,998	2,387	2,656	0,085	0,161	0,206	0,244	0,288	0,317
64	0,678	1,295	1,669	1,998	2,386	2,655	0,084	0,160	0,204	0,242	0,286	0,315
65	0,678	1,295	1,669	1,997	2,385	2,654	0,084	0,159	0,203	0,240	0,284	0,313
66	0,678	1,295	1,668	1,997	2,384	2,652	0,083	0,157	0,201	0,239	0,282	0,310
67	0,678	1,294	1,668	1,996	2,383	2,651	0,083	0,156	0,200	0,237	0,280	0,308
68	0,678	1,294	1,668	1,995	2,382	2,650	0,082	0,155	0,198	0,235	0,278	0,306
69	0,678	1,294	1,667	1,995	2,382	2,649	0,081	0,154	0,197	0,234	0,276	0,304
70	0,678	1,294	1,667	1,994	2,381	2,648	0,081	0,153	0,195	0,232	0,274	0,302
71	0,678	1,294	1,667	1,994	2,380	2,647	0,080	0,152	0,194	0,230	0,272	0,300
72	0,678	1,293	1,666	1,993	2,379	2,646	0,080	0,151	0,193	0,229	0,270	0,298
73	0,678	1,293	1,666	1,993	2,379	2,645	0,079	0,150	0,191	0,227	0,268	0,296
74	0,678	1,293	1,666	1,993	2,378	2,644	0,079	0,149	0,190	0,226	0,266	0,294
75	0,678	1,293	1,665	1,992	2,377	2,643	0,078	0,148	0,189	0,224	0,265	0,292
76	0,678	1,293	1,665	1,992	2,376	2,642	0,078	0,147	0,188	0,223	0,263	0,290
77	0,678	1,293	1,665	1,991	2,376	2,641	0,077	0,146	0,186	0,221	0,261	0,288
78	0,678	1,292	1,665	1,991	2,375	2,640	0,077	0,145	0,185	0,220	0,260	0,286
79	0,678	1,292	1,664	1,990	2,374	2,640	0,076	0,144	0,184	0,219	0,258	0,285
80	0,678	1,292	1,664	1,990	2,374	2,639	0,076	0,143	0,183	0,217	0,257	0,283
81	0,678	1,292	1,664	1,990	2,373	2,638	0,075	0,142	0,182	0,216	0,255	0,281
82	0,677	1,292	1,664	1,989	2,373	2,637	0,075	0,141	0,181	0,215	0,253	0,280
83	0,677	1,292	1,663	1,989	2,372	2,636	0,074	0,140	0,180	0,213	0,252	0,278
84	0,677	1,292	1,663	1,989	2,372	2,636	0,074	0,140	0,179	0,212	0,251	0,276
85	0,677	1,292	1,663	1,988	2,371	2,635	0,073	0,139	0,178	0,211	0,249	0,275
86	0,677	1,291	1,663	1,988	2,370	2,634	0,073	0,138	0,176	0,210	0,248	0,273
87	0,677	1,291	1,663	1,988	2,370	2,634	0,072	0,137	0,175	0,208	0,246	0,272
88	0,677	1,291	1,662	1,987	2,369	2,633	0,072	0,136	0,174	0,207	0,245	0,270
89	0,677	1,291	1,662	1,987	2,369	2,632	0,072	0,136	0,174	0,206	0,244	0,269
90	0,677	1,291	1,662	1,987	2,368	2,632	0,071	0,135	0,173	0,205	0,242	0,267
91	0,677	1,291	1,662	1,986	2,368	2,631	0,071	0,134	0,172	0,204	0,241	0,266
92	0,677	1,291	1,662	1,986	2,368	2,630	0,070	0,133	0,171	0,203	0,240	0,264
93	0,677	1,291	1,661	1,986	2,367	2,630	0,070	0,133	0,170	0,202	0,238	0,263
94	0,677	1,291	1,661	1,986	2,367	2,629	0,070	0,132	0,169	0,201	0,237	0,262
95	0,677	1,291	1,661	1,985	2,366	2,629	0,069	0,131	0,168	0,200	0,236	0,260
96	0,677	1,290	1,661	1,985	2,366	2,628	0,069	0,131	0,167	0,199	0,235	0,259
97	0,677	1,290	1,661	1,985	2,365	2,627	0,069	0,130	0,166	0,198	0,234	0,258
98	0,677	1,290	1,661	1,984	2,365	2,627	0,068	0,129	0,165	0,197	0,232	0,256
99	0,677	1,290	1,660	1,984	2,365	2,626	0,068	0,129	0,165	0,196	0,231	0,255
100	0,677	1,290	1,660	1,984	2,364	2,626	0,068	0,128	0,164	0,195	0,230	0,254
101	0,677	1,290	1,660	1,984	2,364	2,625	0,067	0,127	0,163	0,194	0,229	0,253
102	0,677	1,290	1,660	1,983	2,363	2,625	0,067	0,127	0,162	0,193	0,228	0,252
103	0,677	1,290	1,660	1,983	2,363	2,624	0,067	0,126	0,161			
104	0,677	1,290	1,660	1,983	2,363	2,624	0,066	0,125	0,161			

Lampiran 6 Distribusi Tabel R

DF atau DK	Tabel Distribusi Student t						Tabel Uji Korelasi Pearson Product Moment					
	uji satu sisi (one tailed)						uji satu sisi (one tailed)					
	0,25	0,1	0,05	0,025	0,01	0,005	0,25	0,1	0,05	0,025	0,01	0,005
	Uji dua sisi (two tailed)						Uji dua sisi (two tailed)					
	0,5	0,2	0,1	0,05	0,02	0,01	0,5	0,2	0,1	0,05	0,02	0,01
1	1,000	3,078	6,314	12,706	31,821	63,657	0,707	0,951	0,988	0,997	1,000	1,000
2	0,816	1,886	2,920	4,303	6,965	9,925	0,500	0,800	0,900	0,950	0,980	0,990
3	0,765	1,638	2,353	3,182	4,541	5,841	0,404	0,687	0,805	0,878	0,934	0,959
4	0,741	1,533	2,132	2,776	3,747	4,604	0,347	0,608	0,729	0,811	0,882	0,917
5	0,727	1,476	2,015	2,571	3,365	4,032	0,309	0,551	0,669	0,754	0,833	0,875
6	0,718	1,440	1,943	2,447	3,143	3,707	0,281	0,507	0,621	0,707	0,789	0,834
7	0,711	1,415	1,895	2,365	2,998	3,499	0,260	0,472	0,582	0,666	0,750	0,798
8	0,706	1,397	1,860	2,306	2,896	3,355	0,242	0,443	0,549	0,632	0,715	0,765
9	0,703	1,383	1,833	2,262	2,821	3,250	0,228	0,419	0,521	0,602	0,685	0,735
10	0,700	1,372	1,812	2,228	2,764	3,169	0,216	0,398	0,497	0,576	0,658	0,708
11	0,697	1,363	1,796	2,201	2,718	3,106	0,206	0,380	0,476	0,553	0,634	0,684
12	0,695	1,356	1,782	2,179	2,681	3,055	0,197	0,365	0,458	0,532	0,612	0,661
13	0,694	1,350	1,771	2,160	2,650	3,012	0,189	0,351	0,441	0,514	0,592	0,641
14	0,692	1,345	1,761	2,145	2,624	2,977	0,182	0,338	0,426	0,497	0,574	0,623
15	0,691	1,341	1,753	2,131	2,602	2,947	0,176	0,327	0,412	0,482	0,558	0,606
16	0,690	1,337	1,746	2,120	2,583	2,921	0,170	0,317	0,400	0,468	0,543	0,590
17	0,689	1,333	1,740	2,110	2,567	2,898	0,165	0,308	0,389	0,456	0,529	0,575
18	0,688	1,330	1,734	2,101	2,552	2,878	0,160	0,299	0,378	0,444	0,516	0,561
19	0,688	1,328	1,729	2,093	2,539	2,861	0,156	0,291	0,369	0,433	0,503	0,549
20	0,687	1,325	1,725	2,086	2,528	2,845	0,152	0,284	0,360	0,423	0,492	0,537
21	0,686	1,323	1,721	2,080	2,518	2,831	0,148	0,277	0,352	0,413	0,482	0,526
22	0,686	1,321	1,717	2,074	2,508	2,819	0,145	0,271	0,344	0,404	0,472	0,515
23	0,685	1,319	1,714	2,069	2,500	2,807	0,141	0,265	0,337	0,396	0,462	0,505
24	0,685	1,318	1,711	2,064	2,492	2,797	0,138	0,260	0,330	0,388	0,453	0,496
25	0,684	1,316	1,708	2,060	2,485	2,787	0,136	0,255	0,323	0,381	0,445	0,487
26	0,684	1,315	1,706	2,056	2,479	2,779	0,133	0,250	0,317	0,374	0,437	0,479
27	0,684	1,314	1,703	2,052	2,473	2,771	0,130	0,245	0,311	0,367	0,430	0,471
28	0,683	1,313	1,701	2,048	2,467	2,763	0,128	0,241	0,306	0,361	0,423	0,463
29	0,683	1,311	1,699	2,045	2,462	2,756	0,126	0,237	0,301	0,355	0,416	0,456
30	0,683	1,310	1,697	2,042	2,457	2,750	0,124	0,233	0,296	0,349	0,409	0,449
31	0,682	1,309	1,696	2,040	2,453	2,744	0,122	0,229	0,291	0,344	0,403	0,442
32	0,682	1,309	1,694	2,037	2,449	2,738	0,120	0,225	0,287	0,339	0,397	0,436
33	0,682	1,308	1,692	2,035	2,445	2,733	0,118	0,222	0,283	0,334	0,392	0,430
34	0,682	1,307	1,691	2,032	2,441	2,728	0,116	0,219	0,279	0,329	0,386	0,424
35	0,682	1,306	1,690	2,030	2,438	2,724	0,114	0,216	0,275	0,325	0,381	0,418
36	0,681	1,306	1,688	2,028	2,434	2,719	0,113	0,213	0,271	0,320	0,376	0,413
37	0,681	1,305	1,687	2,026	2,431	2,715	0,111	0,210	0,267	0,316	0,371	0,408
38	0,681	1,304	1,686	2,024	2,429	2,712	0,110	0,207	0,264	0,312	0,367	0,403
39	0,681	1,304	1,685	2,023	2,426	2,708	0,108	0,204	0,260	0,308	0,362	0,398
40	0,681	1,303	1,684	2,021	2,423	2,704	0,107	0,202	0,257	0,304	0,358	0,393
41	0,681	1,303	1,683	2,020	2,421	2,701	0,106	0,199	0,254	0,301	0,354	0,389
42	0,680	1,302	1,682	2,018	2,418	2,698	0,104	0,197	0,251	0,297	0,350	0,384
43	0,680	1,302	1,681	2,017	2,416	2,695	0,103	0,195	0,248	0,294	0,346	0,380
44	0,680	1,301	1,680	2,015	2,414	2,692	0,102	0,192	0,246	0,291	0,342	0,376
45	0,680	1,301	1,679	2,014	2,412	2,690	0,101	0,190	0,243	0,288	0,338	0,372
46	0,680	1,300	1,679	2,013	2,410	2,687	0,100	0,188	0,240	0,285	0,335	0,368
47	0,680	1,300	1,678	2,012	2,408	2,685	0,099	0,186	0,238	0,282	0,331	0,365
48	0,680	1,299	1,677	2,011	2,407	2,682	0,098	0,184	0,235	0,279	0,328	0,361
49	0,680	1,299	1,677	2,010	2,405	2,680	0,097	0,182	0,233	0,276	0,325	0,358
50	0,679	1,299	1,676	2,009	2,403	2,678	0,096	0,181	0,231	0,273	0,322	0,354
51	0,679	1,298	1,675	2,008	2,402	2,676	0,095	0,179	0,228	0,271	0,319	0,351
52	0,679	1,298	1,675	2,007	2,400	2,674	0,094	0,177	0,226	0,268	0,316	0,348

Lampiran 7 Distribusi Tabel F

Tabel Uji F

$\alpha =$ 0,05	$df_1 = (k-1)$							
$df_2 = (n-k-1)$	1	2	3	4	5	6	7	8
1	161.44 8	199,500	215.70 7	224,583	230,162	233.98 6	236,768	238,883
2	18,513	19,000	19,164	19,247	19,296	19,330	19,353	19,371
3	10,128	9,552	9,277	9,117	9,013	8,941	8,887	8,845
4	7,709	6,944	6,591	6,388	6,256	6,163	6,094	6,041
5	6,608	5,786	5,409	5,192	5,050	4,950	4,876	4,818
6	5,987	5,143	4,757	4,534	4,387	4,284	4,207	4,147
7	5,591	4,737	4,347	4,120	3,972	3,866	3,787	3,726
8	5,318	4,459	4,066	3,838	3,687	3,581	3,500	3,438
9	5,117	4,256	3,863	3,633	3,482	3,374	3,293	3,230
10	4,965	4,103	3,708	3,478	3,326	3,217	3,135	3,072
11	4,844	3,982	3,587	3,357	3,204	3,095	3,012	2,948
12	4,747	3,885	3,490	3,259	3,106	2,996	2,913	2,849
13	4,667	3,806	3,411	3,179	3,025	2,915	2,832	2,767
14	4,600	3,739	3,344	3,112	2,958	2,848	2,764	2,699
15	4,543	3,682	3,287	3,056	2,901	2,790	2,707	2,641
16	4,494	3,634	3,239	3,007	2,852	2,741	2,657	2,591
17	4,451	3,592	3,197	2,965	2,810	2,699	2,614	2,548
18	4,414	3,555	3,160	2,928	2,773	2,661	2,577	2,510
19	4,381	3,522	3,127	2,895	2,740	2,628	2,544	2,477
20	4,351	3,493	3,098	2,866	2,711	2,599	2,514	2,447
21	4,325	3,467	3,072	2,840	2,685	2,573	2,488	2,420
22	4,301	3,443	3,049	2,817	2,661	2,549	2,464	2,397
23	4,279	3,422	3,028	2,796	2,640	2,528	2,442	2,375
24	4,260	3,403	3,009	2,776	2,621	2,508	2,423	2,355
25	4,242	3,385	2,991	2,759	2,603	2,490	2,405	2,337
26	4,225	3,369	2,975	2,743	2,587	2,474	2,388	2,321
27	4,210	3,354	2,960	2,728	2,572	2,459	2,373	2,305
28	4,196	3,340	2,947	2,714	2,558	2,445	2,359	2,291
29	4,183	3,328	2,934	2,701	2,545	2,432	2,346	2,278



30	4,171	3,316	2,922	2,690	2,534	2,421	2,334	2,266
31	4,160	3,305	2,911	2,679	2,523	2,409	2,323	2,255
32	4,149	3,295	2,901	2,668	2,512	2,399	2,313	2,244
33	4,139	3,285	2,892	2,659	2,503	2,389	2,303	2,235
34	4,130	3,276	2,883	2,650	2,494	2,380	2,294	2,225
35	4,121	3,267	2,874	2,641	2,485	2,372	2,285	2,217
36	4,113	3,259	2,866	2,634	2,477	2,364	2,277	2,209
37	4,105	3,252	2,859	2,626	2,470	2,356	2,270	2,201
38	4,098	3,245	2,852	2,619	2,463	2,349	2,262	2,194
39	4,091	3,238	2,845	2,612	2,456	2,342	2,255	2,187
40	4,085	3,232	2,839	2,606	2,449	2,336	2,249	2,180
41	4,079	3,226	2,833	2,600	2,443	2,330	2,243	2,174
42	4,073	3,220	2,827	2,594	2,438	2,324	2,237	2,168
43	4,067	3,214	2,822	2,589	2,432	2,318	2,232	2,163
44	4,062	3,209	2,816	2,584	2,427	2,313	2,226	2,157
45	4,057	3,204	2,812	2,579	2,422	2,308	2,221	2,152
46	4,052	3,200	2,807	2,574	2,417	2,304	2,216	2,147
47	4,047	3,195	2,802	2,570	2,413	2,299	2,212	2,143
48	4,043	3,191	2,798	2,565	2,409	2,295	2,207	2,138
49	4,038	3,187	2,794	2,561	2,404	2,290	2,203	2,134
50	4,034	3,183	2,790	2,557	2,400	2,286	2,199	2,130
51	4,030	3,179	2,786	2,553	2,397	2,283	2,195	2,126
52	4,027	3,175	2,783	2,550	2,393	2,279	2,192	2,122
53	4,023	3,172	2,779	2,546	2,389	2,275	2,188	2,119
54	4,020	3,168	2,776	2,543	2,386	2,272	2,185	2,115
55	4,016	3,165	2,773	2,540	2,383	2,269	2,181	2,112
56	4,013	3,162	2,769	2,537	2,380	2,266	2,178	2,109
57	4,010	3,159	2,766	2,534	2,377	2,263	2,175	2,106
58	4,007	3,156	2,764	2,531	2,374	2,260	2,172	2,103
59	4,004	3,153	2,761	2,528	2,371	2,257	2,169	2,100
60	4,001	3,150	2,758	2,525	2,368	2,254	2,167	2,097
61	3,998	3,148	2,755	2,523	2,366	2,251	2,164	2,094
62	3,996	3,145	2,753	2,520	2,363	2,249	2,161	2,092
63	3,993	3,143	2,751	2,518	2,361	2,246	2,159	2,089
64	3,991	3,140	2,748	2,515	2,358	2,244	2,156	2,087
65	3,989	3,138	2,746	2,513	2,356	2,242	2,154	2,084
66	3,986	3,136	2,744	2,511	2,354	2,239	2,152	2,082

67	3,984	3,134	2,742	2,509	2,352	2,237	2,150	2,080
68	3,982	3,132	2,740	2,507	2,350	2,235	2,148	2,078
69	3,980	3,130	2,737	2,505	2,348	2,233	2,145	2,076
70	3,978	3,128	2,736	2,503	2,346	2,231	2,143	2,074
71	3,976	3,126	2,734	2,501	2,344	2,229	2,142	2,072
72	3,974	3,124	2,732	2,499	2,342	2,227	2,140	2,070
73	3,972	3,122	2,730	2,497	2,340	2,226	2,138	2,068
74	3,970	3,120	2,728	2,495	2,338	2,224	2,136	2,066
75	3,968	3,119	2,727	2,494	2,337	2,222	2,134	2,064
76	3,967	3,117	2,725	2,492	2,335	2,220	2,133	2,063
77	3,965	3,115	2,723	2,490	2,333	2,219	2,131	2,061
78	3,963	3,114	2,722	2,489	2,332	2,217	2,129	2,059
79	3,962	3,112	2,720	2,487	2,330	2,216	2,128	2,058
80	3,960	3,111	2,719	2,486	2,329	2,214	2,126	2,056
81	3,959	3,109	2,717	2,484	2,327	2,213	2,125	2,055
82	3,957	3,108	2,716	2,483	2,326	2,211	2,123	2,053
83	3,956	3,107	2,715	2,482	2,324	2,210	2,122	2,052
84	3,955	3,105	2,713	2,480	2,323	2,209	2,121	2,051
85	3,953	3,104	2,712	2,479	2,322	2,207	2,119	2,049
86	3,952	3,103	2,711	2,478	2,321	2,206	2,118	2,048
87	3,951	3,101	2,709	2,476	2,319	2,205	2,117	2,047
88	3,949	3,100	2,708	2,475	2,318	2,203	2,115	2,045
89	3,948	3,099	2,707	2,474	2,317	2,202	2,114	2,044
90	3,947	3,098	2,706	2,473	2,316	2,201	2,113	2,043
91	3,946	3,097	2,705	2,472	2,315	2,200	2,112	2,042
92	3,945	3,095	2,704	2,471	2,313	2,199	2,111	2,041
93	3,943	3,094	2,703	2,470	2,312	2,198	2,110	2,040
94	3,942	3,093	2,701	2,469	2,311	2,197	2,109	2,038
95	3,941	3,092	2,700	2,467	2,310	2,196	2,108	2,037
96	3,940	3,091	2,699	2,466	2,309	2,195	2,106	2,036
97	3,939	3,090	2,698	2,465	2,308	2,194	2,105	2,035
98	3,938	3,089	2,697	2,465	2,307	2,193	2,104	2,034
99	3,937	3,088	2,696	2,464	2,306	2,192	2,103	2,033
100	3,936	3,087	2,696	2,463	2,305	2,191	2,103	2,032

Lampiran 8 Riwayat Hidup

RIWAYAT HIDUP



Firdayani, lahir di Bonelemo pada tanggal 15 Juni 2003.

Penulis merupakan anak keempat dari tujuh bersaudara dari pasangan Bapak Drs. suherman dan Ibu Kalsum. Saat ini penulis bertempat tinggal di Desa Bonelemo, Kecamatan Bajo Barat, Kabupaten Luwu. Peneliti pertama kali masuk

pendidikan di SDN 33 Bonelemo pada tahun 2009 dan lulus pada tahun 2015, pada tahun yang sama peneliti melanjutkan pendidikan di MTs. Bonelemo selama 3 tahun dan selesai pada tahun 2018. Setelah tamat MTs, peneliti melanjutkan pendidikan di SMAN 14 Luwu dan tamat pada tahun 2021. Setelah lulus di SMA pada tahun tersebut penulis melanjutkan pendidikan pada bidang yang ditekuni yaitu program studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Palopo.

Akhir studi penulis menulis skripsi dengan judul **“Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup terhadap Ketahanan Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Palopo”**

Contac person penulis : *firda4260@gmail.com*