

TESIS

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI
PERILAKU KEUANGAN MAHASISWA
POLITEKNIK NEGERI TANAH LAUT**



Oleh:

RETNO FIDIANASARI

NIM. 2420318320017

**PROGRAM STUDI MAGISTER MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT BANJARMASIN
2026**

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI
PERILAKU KEUANGAN MAHASISWA
POLITEKNIK NEGERI TANAH LAUT**

TESIS

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar

MAGISTER MANAJEMEN

(M.M.)

Prodi S2 Magister Manajemen

RETNO FIDIANASARI

NIM. 2420318320017

**PROGRAM STUDI MAGISTER MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT BANJARMASIN
2026**

LEMBAR PERSETUJUAN

Judul : Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Perilaku Keuangan
Mahasiswa Politeknik Negeri Tanah Laut
Nama : RETNO FIDIANASARI
NIM : 2420318320017

Pembimbing,



Dr. Asrid Juniar, S.E., M.M.
NIP 197806182005011001

Mengetahui,
Ketua Program Magister Manajemen
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Lambung Mangkurat,



Dr. Meiske Claudia, S.E., M.M.
NIP 197210102003122002

Tanggal Lulus: 04 Mei 2026

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Retno Fidianasari
NIM : 2420318320017
Program Studi : Magister Manajemen
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Perguruan Tinggi : Universitas Lambung Mangkurat
Judul : **“Faktor-Faktor Yang Memengaruhi
Perilaku Keuangan Mahasiswa Politeknik
Negeri Tanah Laut “**

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa Tesis yang saya tulis ini benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri, bukan merupakan pengambil alihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri, kecuali dicantumkan sebagai kutipan/acuan dalam naskah dengan disebutkan sumber kutipan/acuan dan apabila dikemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan tesis ini hasil jiplakan, plagiat maupun manipulasi, maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut.

Demikian pernyataan ini saya buat dalam keadaan sehat dan tanpa paksaan dari siapapun.

Banjarmasin, 01 Mei 2026
Yang membuat pernyataan



Retno Fidianasari
NIM 2420318320017

PERNYATAAN ORISINALITAS TESIS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa sepanjang pengetahuan saya, di dalam naskah TESIS saya yang berjudul: "Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Perilaku Keuangan Mahasiswa Politeknik Negeri Tanah Laut" tidak terdapat karya ilmiah yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademik di suatu Perguruan Tinggi, dan tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis dikutip dalam naskah ini yang disebutkan dalam sumber kutipan dan daftar pustaka.

Apabila ternyata di dalam naskah TESIS ini dapat dibuktikan terdapat unsur-unsur PLAGIASI, saya bersedia TESIS ini digugurkan dan gelar akademik yang telah saya peroleh (M.M.) dibatalkan, serta proses sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku (UU No. 20 Tahun 2003, Pasal 25 ayat 2 dan Pasal 70).

Banjarmasin, 01 Mei 2026
Yang membuat pernyataan,



Retno Fidianasari
NIM. 2420318320017

LEMBAR PENGESAHAN

FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI PERILAKU KEUANGAN MAHASISWA POLITEKNIK NEGERI TANAH LAUT

TESIS

Oleh:
RETNO FIDIANASARI
NIM 2420318320017

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji Tesis dan dinyatakan diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Magister Manajemen (M.M.)
Pada tanggal : 04 Mei 2026

Susunan Tim Penguji

Ketua

Dr. H. Atma Hayat, M.Si., Ak., CA.
NIP 196302071989031002

Sekretaris

Dr. Meina Wulansari, S.E., M.Si.
NIP 197905032005012001

Pembimbing

Dr. Asrid Juniar, S.E., M.M.
NIP 197806182005011001



Mengetahui,
Ketua Program Magister Manajemen
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Lambung Mangkurat,

Dr. Meiske Claudia, S.E., M.M.
NIP 197210102003122002



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS, DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UJI PLAGIASI

Sertifikat

No. 103/UN8.1.12.2/UJI-PLAGIASI/2025

Sertifikat ini diberikan kepada:

RETNO FIDIANASARI

2420318320017

Judul Tesis:

FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI PERILAKU KEUANGAN MAHASISWA POLITEKNIK NEGERI TANAH LAUT

Telah dilakukan pengecekan uji kemiripan Tugas Akhir dengan Indeks kurang dari 20%

Oleh karena itu, Tugas Akhir ini dinyatakan bebas plagiasi sesuai SK Rektor No. 053/UN8/PK/2017

Banjarmasin, 22 April 2026

Mengetahui,

Wakil Dekan I,

Dr. Muzdalifah, S.E., M.Si.
NIP. 19720410 199702 2 003

Koordinator Uji Plagiasi Pascasarjana FEB

Dr. Sri Maulida, S.E.Sy., M.E.I.
NIP. 19911112 202203 2 012

ABSTRACT

Retno Fidianasari. 2026. *Factors Influencing The Financial Behavior Of Students At Tanah Laut State Polytechnic*. Advisors: Dr. Asrid Juniar, S.E., M.M.

Keywords: *financial behavior, financial literacy, lifestyle, income, Tanah Laut State Polytechnic*

This study aims to analyze the influence of income, financial literacy, and lifestyle on the financial behavior of students at Tanah Laut State Polytechnic. The research was conducted due to the limited number of studies on the financial behavior of students in vocational higher education institutions located in regional areas, even though the socioeconomic conditions of students in such areas differ from those in major cities. The sample consisted of 275 active students, selected using a probability sampling approach with simple random sampling. This study employed a quantitative research design, utilizing numerical and statistical data analysis. The results indicate that income has a positive and significant effect on financial literacy, lifestyle, and students' financial behavior. Furthermore, financial literacy and lifestyle also have a positive and significant influence on financial behavior. These findings provide a more comprehensive understanding of the factors shaping students' financial behavior and can serve as a basis for higher education institutions and related organizations to design effective financial education programs, enabling students to be better prepared to face future financial challenges.

Banjarmasin, May 31, 2026

Approved by:

Head of Language Center



Dr. Hj. Nogi Eka Chandra, M.Pd

NIP. 197710232001122003

ABSTRAK

Retno Fidianasari. 2026. Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Perilaku Keuangan Mahasiswa Politeknik Negeri Tanah Laut. Advisors: Dr. Asrid Juniar, S.E., M.M.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh pendapatan, literasi keuangan, dan gaya hidup terhadap perilaku keuangan mahasiswa Politeknik Negeri Tanah Laut. Penelitian ini dilakukan karena studi mengenai perilaku keuangan mahasiswa di perguruan tinggi vokasi yang berlokasi di daerah masih terbatas, padahal kondisi sosial ekonomi mahasiswa di wilayah ini berbeda dengan mahasiswa di kota besar. Sampel penelitian terdiri dari 275 mahasiswa aktif, dengan pendekatan probability sampling menggunakan teknik simple random sampling. Jenis penelitian yang digunakan adalah kuantitatif, dengan analisis data berbasis angka dan statistik. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pendapatan berpengaruh positif dan signifikan terhadap literasi keuangan, gaya hidup, dan perilaku keuangan mahasiswa. Selain itu, literasi keuangan dan gaya hidup juga berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan. Temuan ini memberikan pemahaman yang lebih komprehensif mengenai faktor-faktor yang membentuk perilaku keuangan mahasiswa dan dapat menjadi dasar bagi perguruan tinggi maupun lembaga terkait untuk merancang program edukasi keuangan yang efektif, sehingga mahasiswa lebih siap menghadapi tantangan finansial di masa depan.

Kata Kunci: perilaku keuangan, literasi keuangan, gaya hidup, pendapatan, Politeknik Negeri Tanah Laut

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas segala rahmat, karunia, dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tesis yang berjudul “Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Perilaku Keuangan Mahasiswa Politeknik Negeri Tanah Laut” dengan baik.

Tesis ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Magister Manajemen. Banyak pihak yang telah memberikan bantuan, dukungan, bimbingan, serta motivasi dalam proses penyusunan tesis ini sehingga dapat terselesaikan dengan baik. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan limpahan rahmat, nikmat, kemudahan, kesehatan, dan pertolongan sehingga penulis diberikan kekuatan dan kemampuan untuk menyelesaikan tesis ini.
2. Suami tercinta, Supriyanto, yang selalu hadir mendampingi penulis dengan penuh kesabaran, pengertian, doa, dukungan, dan semangat di setiap proses penyusunan tesis ini. Terima kasih telah menjadi tempat berbagi keluh kesah, penguat di saat lelah, serta motivasi terbesar bagi penulis untuk terus menyelesaikan pendidikan ini.
3. Kedua orang tua tercinta, Mama dan Abah, yang tidak pernah berhenti memberikan doa, kasih sayang, dukungan, nasihat, serta pengorbanan yang begitu besar dalam setiap langkah kehidupan penulis. Terima kasih atas cinta dan kepercayaan yang selalu diberikan sehingga penulis dapat menyelesaikan pendidikan ini.

4. Bapak dan Ibu mertua tercinta, yang telah memberikan doa, perhatian, dukungan, serta semangat kepada penulis selama menjalani perkuliahan hingga penyusunan tesis ini selesai meski dari jauh.
5. Anak-anakku tercinta, Nabila Ramadhani Prasetya dan Cynara Valencia Noor Labiibah yang menjadi sumber kebahagiaan, semangat, dan alasan bagi penulis untuk terus berjuang menyelesaikan studi ini. Kehadiran dan senyum kalian menjadi kekuatan tersendiri bagi penulis dalam menghadapi setiap proses.
6. Adik-adikku tersayang, Oneal dan Friska, khususnya Friska cantik yang selalu setia menemani, mengantar, dan menjemput penulis selama perkuliahan. Terima kasih atas kesabaran, perhatian, bantuan, serta dukungan yang begitu berarti bagi penulis dalam menyelesaikan pendidikan ini.
7. Ibu Dr. Meiske Claudia, S.E., M.M. selaku Ketua Program Studi Magister Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat yang senantiasa memberikan dukungan, arahan, motivasi, serta pelayanan akademik yang baik kepada penulis selama menempuh pendidikan di Program Studi Magister Manajemen hingga terselesaikannya tesis ini.
8. Bapak Dr. Asrid Juniar, S.E., M.M. selaku pembimbing, atas segala kesabaran, ilmu, arahan, perhatian, serta motivasi yang diberikan selama proses penyusunan tesis ini. Setiap masukan dan bimbingan yang diberikan menjadi pembelajaran yang sangat berharga bagi penulis.
9. Bapak Dr. H. Atma Hayat, M.Si., Ak., CA. selaku Ketua Tim Penguji dan Ibu Dr. Meina Wulansari, S.E., M.Si selaku Sekretaris Tim Penguji, atas segala masukan, arahan, kritik, dan saran yang diberikan yang sangat membangun demi penyempurnaan tesis ini.

10. Seluruh dosen dan staf Program Studi Magister Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat yang telah memberikan ilmu, pengalaman, dan wawasan yang sangat bermanfaat selama masa perkuliahan dan memberikan pelayanan terbaik kepada penulis selama menempuh pendidikan.
11. Direktur, Wakil Direktur, serta seluruh jajaran pimpinan dan civitas akademika Politeknik Negeri Tanah Laut yang telah memberikan dukungan, perhatian, bantuan, dan kesempatan kepada penulis selama pelaksanaan penelitian hingga terselesaikannya tesis ini.
12. Teman-teman tim keuangan Politeknik Negeri Tanah Laut, yang telah menjadi tempat berbagi cerita serta memberikan dukungan dan semangat kepada penulis selama proses perkuliahan hingga penyelesaian tesis ini. Terima kasih atas kebersamaan dan perhatian yang diberikan.
13. Teman-teman seperjuangan di Program Studi Magister Manajemen angkatan 2024, terima kasih atas kebersamaan, cerita, dukungan, bantuan, dan semangat yang diberikan selama menjalani perkuliahan hingga penyelesaian tesis ini. Kehadiran kalian menjadi bagian yang sangat berarti dalam perjalanan pendidikan penulis.
14. Seluruh responden penelitian yang telah meluangkan waktu dan bersedia membantu penulis dalam pengumpulan data penelitian.
15. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang telah membantu, mendukung, dan mendoakan penulis hingga tesis ini dapat terselesaikan dengan baik.

DAFTAR ISI

HALAMAN DALAM TESIS	ii
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	iv
PERNYATAAN ORISINALITAS TESIS	v
ABSTRACT	viii
ABSTRAK	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	13
1.3. Tujuan Penelitian	14
1.4. Manfaat Penelitian	15
BAB II KAJIAN PUSTAKA	17
2.1. Landasan Teori	17
2.1.1. <i>Theory of Planned Behavior</i> (TPB)	17
2.1.2. Pendapatan	19
2.1.3. Literasi Keuangan	20
2.1.4. Gaya Hidup	22
2.1.5. Perilaku Keuangan	25
2.2. Penelitian Terdahulu	27
BAB III KERANGKA PIKIRAN/KERANGKA KONSEPTUAL DAN HIPOTESIS PENELITIAN	34
3.1. Kerangka Pikiran	34
3.2. Kerangka Konseptual	36
3.3. Hipotesis Penelitian	39
3.3.1. Pengaruh Pendapatan Terhadap Literasi Keuangan	39
3.3.2. Pengaruh Pendapatan Terhadap Gaya Hidup	40
3.3.3. Pengaruh Pendapatan Terhadap Perilaku Keuangan	42
3.3.4. Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Keuangan	43

3.3.5. Pengaruh Gaya Hidup Terhadap Perilaku Keuangan	45
BAB IV METODE PENELITIAN	47
4.1. Jenis dan Tempat Penelitian	47
4.1.1. Jenis Penelitian	47
4.1.2. Tempat Penelitian	48
4.2. Unit Analisis	48
4.3. Populasi dan Ukuran Sampel	49
4.3.1. Populasi	49
4.3.2. Ukuran Sampel	50
4.4. Teknik Sampling	52
4.5. Variabel dan Definisi Operasional Variabel	53
4.6. Pengukuran Variabel	55
4.7. Uji Validitas dan Reliabilitas Instrumen Penelitian	56
4.7.1. Uji Validitas Instrumen Penelitian	56
4.7.2. Uji Reliabilitas Instrumen Penelitian	57
4.8. Pengumpulan Data	58
4.9. Metode Analisis Data	59
4.9.1. <i>Outer Model</i>	59
4.9.2. <i>Inner Model</i>	61
BAB V HASIL PENELITIAN	65
5.1. Gambaran Umum Obyek Penelitian	65
5.2. Karakteristik Responden Penelitian	66
5.3. Analisis Deskriptif Jawaban Responden	72
5.4. Uji Validitas dan Reliabilitas Instrumen	83
5.4.1. Analisis Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	83
5.4.2. Analisis Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	91
5.5. Hasil Pengujian Hipotesis	94
5.5.1. Pengaruh Pendapatan terhadap Literasi Keuangan	94
5.5.2. Pengaruh Pendapatan terhadap Gaya Hidup	96
5.5.3. Pengaruh Pendapatan terhadap Perilaku Keuangan	97
5.5.4. Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Keuangan	99
5.5.5. Pengaruh Gaya Hidup terhadap Perilaku Keuangan	100
5.6. Implikasi Hasil Penelitian	102
5.6.1. Implikasi Teoritis	102
5.6.2. Implikasi Manajerial	102
5.7. Keterbatasan Penelitian	107

BAB VI PENUTUP	108
6.1. Kesimpulan.....	108
6.2. Saran.....	109
DAFTAR PUSTAKA	111
LAMPIRAN	123

DAFTAR TABEL

No.	Judul Tabel	Halaman
Tabel 4.1	Data Jumlah Mahasiswa Politeknik Negeri Tanah Laut Angkatan 2023 dan Angkatan 2024	50
Tabel 4.2.	Variabel dan Definisi Operasional Variabel	54
Tabel 5.1.	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	67
Tabel 5.2.	Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	68
Tabel 5.3.	Karakteristik Responden Berdasarkan Status Bekerja	68
Tabel 5.4.	Karakteristik Responden Berdasarkan Sumber Pendapatan	69
Tabel 5.5.	Karakteristik Responden Berdasarkan Nominal Pendapatan	70
Tabel 5.6.	Karakteristik Responden Berdasarkan Tempat Tinggal	71
Tabel 5.7.	Karakteristik Responden Berdasarkan Kepemilikan Hutang	72
Tabel 5.8.	Analisis Deskriptif Jawaban Responden	73
Tabel 5.9.	Distribusi Jawaban Variabel Pendapatan	75
Tabel 5.10.	Distribusi Jawaban Variabel Literasi Keuangan	77
Tabel 5.11.	Distribusi Jawaban Variabel Gaya Hidup	80
Tabel 5.12.	Distribusi Jawaban Variabel Perilaku Keuangan	82
Tabel 5.13.	<i>Outer Loading</i>	85
Tabel 5.14.	Validitas Diskriminan <i>Fornel-Larcker Criterion</i>	87
Tabel 5.15.	<i>Cross Loading</i>	88
Tabel 5.16.	<i>Average Variance Extracted (AVE)</i>	89
Tabel 5.17.	Cronbach Alpha dan <i>Composite Reliability</i>	90
Tabel 5.18.	Tabel R Square	91
Tabel 5.19.	Tabel <i>Path Coefficient (Boostrapping)</i>	93

DAFTAR GAMBAR

No.	Halaman
Gambar 1.1. Hasil SNLIK Tahun 2025 Indeks Literasi Keuangan.....	6
Gambar 1.2. Hasil SNLIK Tahun 2025 Menurut Pekerjaan/Kegiatan Sehari-hari	7
Gambar 3.1. Kerangka Pikiran.....	35
Gambar 3.2. Kerangka Konseptual	36
Gambar 5.1. Objek Penelitian	65
Gambar 5.2. Perancangan <i>Outer Model</i>	84
Gambar 5.3. Perhitungan <i>Outer Model</i>	86
Gambar 5.4. Output Bootstrapping	94

DAFTAR LAMPIRAN

No.	Halaman
Lampiran I Kuesioner Penelitian	123
Lampiran II Tabulasi Data.....	158
Lampiran III <i>Outer Loading</i>	158
Lampiran IV Validitas Diskriminan Fornel-Larcker Criterion	158
Lampiran V <i>Cross Loading</i>	159
Lampiran VI <i>Average Variance Extracted (AVE)</i>	159
Lampiran VII <i>Cronbach Alpha dan Composite Reliability</i>	159
Lampiran VIII R Square	160
Lampiran IX <i>Bootstrapping</i>	160