

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DIGITAL TERHADAP
PENGELOLAAN KEUANGAN MAHASISWA DENGAN GAYA HIDUP
SEBAGAI VARIABEL MODERASI (STUDI MAHASISWA UIN SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON)**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat

Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi (S.Akun)

Jurusan Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

acc Muhammad
Sanjaya 7/5
Usman

acc Muhammad
Sanjaya

Disusun Oleh:

Muhammad Shafa Sanjaya 2108205149

**JURUSAN AKUNTANSI SYARIAH FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
ISLAM UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN) SIBER SYEKH NURJATI
CIREBON**

ABSTRAK

MUHAMMAD SHAFI SANJAYA. NIM.2108205149 PENGARUH LITERASI KEUANGAN DIGITAL TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN MAHASISWA DENGAN GAYA HIDUP SEBAGAI VARIABEL MODERASI (STUDI MAHASISWA UIN SIBER SYEKH NURJATI CIREBON)

Di era transformasi digital, perkembangan teknologi finansial (*fintech*) yang pesat telah mengubah paradigma transaksi dan manajemen keuangan di kalangan generasi muda, khususnya mahasiswa. Dinamika ini menuntut mahasiswa untuk memiliki kecakapan digital yang memadai agar tidak terjebak dalam masalah finansial. Literasi keuangan digital hadir sebagai instrumen krusial yang berfungsi memberikan pemahaman mendalam mengenai penggunaan platform keuangan digital secara bijak. Hal ini menjadi benteng pertahanan bagi mahasiswa dalam mengelola anggaran secara efektif, menghindari perilaku konsumtif yang berlebihan akibat kemudahan akses belanja *online*, serta mampu mengambil keputusan keuangan yang strategis di tengah kompleksitas ekonomi digital dan kuatnya godaan gaya hidup modern saat ini. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis secara empiris pengaruh literasi keuangan digital terhadap pengelolaan keuangan pada mahasiswa UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon, serta menguji sejauh mana peran gaya hidup mampu bertindak sebagai variabel moderasi dalam hubungan tersebut. Metode: Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif. Data dikumpulkan melalui kuesioner dan dianalisis menggunakan teknik regresi linear sederhana serta *Moderated Regression Analysis* (MRA). Untuk menjamin validitas data, pengujian instrumen dilakukan melalui uji asumsi klasik yang mencakup uji normalitas, multikolinearitas, dan heteroskedastisitas, serta uji kelayakan model melalui Uji F. Hasil: Temuan penelitian melalui uji t menunjukkan bahwa literasi keuangan digital berpengaruh positif dan signifikan terhadap kemampuan pengelolaan keuangan mahasiswa ($t\text{-hitung} = 11,600$; $p = 0,000 < 0,05$). Secara parsial, variabel literasi digital memberikan kontribusi yang sangat kuat sebesar 57,9% terhadap efektivitas pengelolaan keuangan. Namun, berdasarkan uji MRA, variabel gaya hidup menunjukkan nilai signifikansi sebesar 0,072 ($> 0,05$), yang berarti gaya hidup tidak terbukti berperan sebagai variabel moderasi dalam hubungan tersebut. Penambahan variabel gaya hidup hanya meningkatkan nilai koefisien determinasi secara tipis menjadi 59,6%. Hasil ini menegaskan bahwa literasi keuangan digital merupakan faktor kunci dan dominan dalam mendorong perilaku finansial yang bijaksana bagi mahasiswa. Sebaliknya, gaya hidup tidak terbukti secara signifikan menjadi variabel moderasi yang mampu memperkuat atau memperlemah pengaruh literasi keuangan digital dalam membentuk perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa di lingkungan kampus UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Kata Kunci: Literasi Keuangan Digital, Pengelolaan Keuangan, Gaya Hidup, Mahasiswa.

ABSTRACT

MUHAMMAD SHAF A SANJAYA. NIM. 2108205149 THE INFLUENCE OF DIGITAL FINANCIAL LITERACY ON STUDENT FINANCIAL MANAGEMENT WITH LIFESTYLE AS A MODERATING VARIABLE (A STUDY OF STUDENTS AT UIN SIBER SYEKH NURJATI CIREBON)

In the era of digital transformation, the rapid development of financial technology (fintech) has changed the paradigm of financial transactions and management among the younger generation, especially students. This dynamic requires students to possess robust digital skills to avoid financial difficulties. Digital financial literacy serves as a crucial instrument that provides a deep understanding of the wise use of digital financial platforms. This serves as a bulwark for students in managing their budgets effectively, avoiding excessive consumer behavior due to easy access to online shopping, and enabling them to make strategic financial decisions amidst the complexity of the digital economy and the strong temptations of today's modern lifestyle. This study aims to empirically analyze the influence of digital financial literacy on financial management among students of UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon, and to test the extent to which lifestyle plays a moderating role in this relationship. Method: This study uses a quantitative approach. Data were collected through questionnaires and analyzed using simple linear regression techniques and Moderated Regression Analysis (MRA). To ensure data validity, instrument testing was carried out through classical assumption tests that include normality, multicollinearity, and heteroscedasticity tests, as well as model fit tests through the F Test. Results: The research findings through the t-test indicate that digital financial literacy has a positive and significant effect on students' financial management abilities ($t\text{-count} = 11.600$; $p = 0.000 < 0.05$). Partially, the digital literacy variable provides a very strong contribution of 57.9% to the effectiveness of financial management. However, based on the MRA test, the lifestyle variable shows a significance value of 0.072 (> 0.05), which means that lifestyle is not proven to play a role as a moderating variable in this relationship. The addition of lifestyle variables only slightly increased the coefficient of determination to 59.6%. These results confirm that digital financial literacy is a key and dominant factor in encouraging prudent financial behavior among students. Conversely, lifestyle did not significantly influence the influence of digital financial literacy in shaping students' financial management behavior at UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Keywords: Digital Financial Literacy, Financial Management, Lifestyle, Students.

لمستخلص

محمد شفاء سنجايا. رقم التسجيل: 2108205149. أثر محو الأمية المالية الرقمية على إدارة الشؤون المالية لدى الطلاب مع نمط الحياة كمتغير وسيط (دراسة على طلاب جامعة الإسلام الحكومية «سيبير شيخ نورجاتي» في شيربون)

في عصر التحول الرقمي، أدت التطور السريع للتكنولوجيا المالية إلى تغيير نماذج المعاملات وإدارة الأموال لدى فئة الشباب، ولا سيما الطلاب. وتتطلب هذه التغييرات امتلاك الطلاب لمهارات رقمية كافية حتى لا يقعوا في مشاكل مالية. ويأتي محو الأمية المالية الرقمية كأداة أساسية تهدف إلى توفير فهم عميق لكيفية استخدام المنصات المالية الرقمية بطريقة رشيدة، مما يشكل حماية قوية للطلاب تمكنهم من إدارة ميزانياتهم بفعالية وتجنب السلوك الاستهلاكي المفرط الناتج عن سهولة الوصول إلى التسوق عبر الإنترنت، فضلاً عن قدرتهم على اتخاذ قرارات مالية استراتيجية وسط تعقيدات الاقتصاد الرقمي وإغراءات أنماط الحياة الحديثة القوية. تهدف هذه الدراسة إلى تحليل أثر محو الأمية المالية الرقمية على إدارة الشؤون المالية لدى طلاب جامعة الإسلام الحكومية «سيبير شيخ نورجاتي» في شيربون، واختبار مدى قدرة نمط الحياة على أداء دور المتغير الوسيط في هذه العلاقة.

المنهج: اعتمدت الدراسة المنهج الكمي، حيث تم جمع البيانات من خلال الاستبيان، وتحليلها باستخدام تقنية الانحدار الخطي البسيط، وتحليل الانحدار الوسيط. ولضمان صحة البيانات، تم اختبار الأدوات من خلال اختبار الفروض الكلاسيكية التي تشمل اختبار التوزيع الطبيعي، والارتباط المتعدد، وعدم تجانس التباين، «بالإضافة إلى اختبار ملائمة النموذج من خلال اختبار «ف».

النتائج: أظهرت نتائج الدراسة من خلال اختبار «ت» أن لمحو الأمية المالية الرقمية أثراً إيجابياً وذا دلالة إحصائية على قدرة الطلاب على إدارة أموالهم؛ حيث بلغت قيمة الاختبار المحسوبة 11,600، ومستوى الدلالة 0,000 وهو أقل من 0,05. ومن الناحية الجزئية، يساهم متغير محو الأمية المالية الرقمية بنسبة كبيرة تبلغ 57,9% في فعالية إدارة الأموال. إلا أن نتائج تحليل الانحدار الوسيط أظهرت أن قيمة الدلالة الإحصائية لمتغير نمط الحياة بلغت 0,072، وهي أعلى من 0,05، مما يعني عدم ثبوت أن لنمط الحياة دوراً كمتغير وسيط في هذه العلاقة. ولم تؤدِّ إضافة هذا المتغير إلا إلى زيادة طفيفة في معامل التحديد ليصل إلى 59,6%. وتؤكد هذه النتائج أن محو الأمية المالية الرقمية يُعد العامل الرئيسي والمهيمن في تعزيز السلوك المالي الرشيد لدى الطلاب، بينما لم يثبت إحصائياً أن لنمط الحياة دوراً كمتغير وسيط يمكنه تعزيز أو إضعاف أثر محو الأمية المالية الرقمية في تشكيل سلوك إدارة الأموال لدى طلاب جامعة الإسلام الحكومية «سيبير شيخ نورجاتي» في شيربون.

الكلمات المفتاحية: محو الأمية المالية الرقمية، إدارة الشؤون المالية، نمط الحياة، الطلاب.

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

SKRIPSI

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DIGITAL TERHADAP
PENGELOLAAN KEUANGAN MAHASISWA DENGAN GAYA HIDUP
SEBAGAI VARIABEL MODERASI (Studi Mahasiswa UIN Siber Syekh
Nurjati Cirebon)**

Oleh:

MUHAMMAD SHAF A SANJAYA
NIM. 2108205149

Menyetujui:

Pembimbing I



Abdul Muiz Abdul Wadud Kasyful Anwar, M.Si.
NIP. 19870827 201903 1 009

Pembimbing II



Usman, S.Sos., M.Si.
NIP. 19780416 201101 1 002

Mengetahui:

Ketua Jurusan Akuntansi Syariah



H. Ridwan Widagdo, S.E., M.Si.
NIP. 19730304 200710 1 0

NOTA DINAS

Kepada Yth:

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon

Di Cirebon

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara **Muhammad Shafa Sanjaya**, NIM: **2108205149** dengan judul **"Pengaruh Literasi Keuangan Digital terhadap Pengelolaan Keuangan Digital Mahasiswa dengan Gaya Hidup sebagai Variabel Moderasi (Studi Mahasiswa UIN SIBER Syekh Nurjati Cirebon) "**. Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan pada Jurusan Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosyahkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Menyetujui:

Pembimbing I



Abdul Muiz Abdul Wadud Kasyful Anwar, M.Si.
NIP. 19870827 201903 1 009

Pembimbing II



Usman, S.Sos., M.Si.
NIP. 19780416 201101 1 002

Mengetahui:

Ketua Jurusan Akuntansi Syariah



H. Ridwan Widagdo, S.E., M.Si.
NIP. 19730304 200710 1 0

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul ” **Pengaruh Literasi Keuangan Digital terhadap Pengelolaan Keuangan Digital Mahasiswa dengan Gaya Hidup sebagai Variabel Moderasi (Studi Mahasiswa UIN SIBER Syekh Nurjati Cirebon)** ”, oleh **Muhammad Shafa Sanjaya , NIM: 2108205149** . Telah diajukan dalam sidang munaqasyah Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon pada 10 Juni 2026.

Skripsi yang diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar sarjana Akuntansi Syariah (S.Akun) pada Jurusan Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqasyah

Ketua Sidang



H. Ridwan Widagdo, S.E., M.Si.

NIP. 19730304 200710 1 002

Sekretaris Sidang



Abdul Muizz Abdul Wadud Kasyful Anwar, M.Si.

NIP. 19870827 201903 1 009

Penguji I



Dr. Hj. Sri Rokhlinasari, SE. M.Si

NIP.197308061999032003

Penguji II



Mariyah Ulfah, M.E.Sy

NIP. 198008052023212022

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Muhammad Shafa Sanjaya
NIM : 2108205149
Tempat, Tanggal Lahir : Bekasi, 26-04-2003
Alamat : Bumi Sentosa Damai Gang Ababil 2 Blok D 16 No
29 Desa Karang Sentosa Kec Karang Bahagia
Cikarang Utara

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“PENGARUH LITERASI KEUANGAN DIGITAL TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN MAHASISWA DENGAN GAYA HIDUP SEBAGAI VARIABEL MODERASI (Studi Mahasiswa UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon)”** ini beserta isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Seluruh ide, pendapat, atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan penulisan referensi yang sesuai dengan kaidah akademik.

Cirebon, Mei 2026



Muhammad Shafa Sanjaya
NIM. 2108205149

UINSSC

KATA PERSEMBAHAN

Puji syukur senantiasa tercurah ke hadirat Allah SWT, yang senantiasa melimpahkan rahmat, kekuatan, dan kemudahan, sehingga skripsi ini akhirnya dapat terselesaikan dengan baik.

Karya sederhana ini saya persembahkan dengan penuh kasih dan hormat kepada:

Kedua Orang Tuaku Tercinta

Bapak dan Ibu yang tak pernah berhenti berdoa, berjuang, dan berkorban demi masa depan anaknya. Terima kasih atas setiap tetes keringat, ketulusan, serta kesabaran yang tak terhingga. Kalian adalah sumber semangat terbesarku, yang tak pernah lelah mengingatkan bahwa kesuksesan adalah buah dari kerja keras dan doa yang tak terputus.

Keluargaku Tersayang

Yang senantiasa memberikan dukungan, semangat, dan menjadi tempat berpulang di saat lelah dan ragu. Kehadiran kalian melengkapi perjalanan ini dengan kehangatan yang tak ternilai.

Bapak/Ibu Dosen Pembimbing dan Seluruh Tenaga Pendidik

Terima kasih atas bimbingan, ilmu, kesabaran, dan arahan yang telah diberikan selama masa studi ini. Ilmu yang kalian berikan menjadi cahaya yang menuntun langkahku hingga sampai di titik ini.

Teman-teman, Sahabat, dan Orang-orang Terdekat

Yang telah menemani perjalanan ini, berbagi tawa, semangat, dan saling menguatkan di saat perasaan jenuh dan lelah menghampiri. Terima kasih telah menjadi bagian berharga dari perjuangan ini.

Dan akhirnya, kepada diriku sendiri yang telah bertahan, berjuang, dan tak pernah menyerah meski jalan yang dilalui tak selalu mulus. Terima kasih karena telah percaya bahwa usaha yang sungguh-sungguh tak akan pernah mengkhianati hasil.

Semoga karya ini menjadi langkah awal yang bermanfaat, membawa manfaat bagi sesama, dan menjadi amal jariyah yang tak terputus pahalanya.

MOTTO HIDUP

"Allah tidak akan membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya."

(Q.S. Al-Baqarah: 286)

"Kesuksesan tidak datang secara instan, melainkan melalui proses, kerja keras, dan ketekunan yang berkelanjutan."

"Lelah boleh, menyerah jangan, karena gelar tidak datang dari rebahan."

"Kesuksesan menuntut tindakan nyata, bukan sekadar niat yang terus ditunda."

UINSSC

RIWAYAT HIDUP



Penulis bernama Muhammad Shafa Sanjaya, lahir di Bekasi, 26 April 2003. Merupakan anak pertama dari pasangan Bapak Dadang Sanjaya dan Ibu Siti Sholikah.

Pendidikan formal:

1. TPA Darul Fikri (2008-2009)
2. SDN Limusnunggal 03 (2009-2015)
3. SMP Amal Mulia 2 (2015-2018)
4. SMAI Miftahul Ulum (2018-2021)

Penulis menempuh pendidikan S-1 Akuntansi Syariah FEBI UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon di bawah bimbingan Bapak Abdul Muiz Abdul Wadud Kasyful Anwar, M.Si. dan Bapak Usman, S.Sos., M.Si.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala rahmat, karunia, dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan Digital terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa dengan Gaya Hidup sebagai Variabel Moderasi (Studi Mahasiswa UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon)” dengan baik.

Penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Hj. Kartimi, M.Pd. selaku Rektor UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, M.H. selaku Dekan FEBI.
3. Bapak H. Ridwan Widagdo, S.E., M.Si. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Syariah.
4. Bapak Abdul Muiz Abdul Wadud Kasyful Anwar, M.Si. selaku dosen pembimbing I dan Bapak Usman, S.Sos., M.Si. selaku dosen pembimbing II atas bimbingan dan kesabarannya.
5. Seluruh dosen Program Studi Akuntansi Syariah dan rekan-rekan seperjuangan angkatan 2021.
6. Bapak adang Sanjaya dan Ibu Siti Sholikhah, selaku kedua orang tua tercinta yang senantiasa memberikan doa dan dukungan kepada penulis sebagai anak pertama.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

DAFTAR ISI

	Halaman
ABSTRAK.....	i
ABSTRACT.....	ii
لمستخلص.....	iii
LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING	iv
NOTA DINAS	v
LEMBAR PENGESAHAN	vi
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI	vii
KATA PERSEMBAHAN.....	viii
MOTTO HIDUP	ix
RIWAYAT HIDUP	x
KATA PENGANTAR	xi
DAFTAR ISI.....	xii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Identifikasi Masalah.....	11
C. Rumusan Masalah.....	12
D. Tujuan dan Manfaat Penelitian	12
E. Sistematika Penulisan	13
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	15
A. Landasan Teori.....	15
B. Penelitian Terdahulu	30
C. Kerangka Pemikiran Penelitian.....	36
D. Hipotesis Penelitian	37
BAB III Metodologi Penelitian.....	41
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	41
B. Data dan Teknik Pengumpulan Data	42
C. Variabel Penelitian.....	45
D. Tekhnik Analisis Data.....	51
BAB IV	57
HASIL DAN PEMBAHASAN.....	57
A. Hasil Penelitian	57

Tabel 4.5	63
Hasil Uji Validitas (Pilot Test N=30)	63
Tabel 4.9 Ringkas Hasil Uji Regresi (Uji t).....	68
Tabel 4.10 Ringkas Koefisien Determinasi R ²)	68
f. Uji Kelayakan Model (Uji F / ANOVA)	69
Tabel 4.11 Hasil Uji Kelayakan Model (Uji F).....	69
Tabel 4.12 Ringkas Hasil Uji Moderasi (MRA)	69
B. Pembahasan.....	70
1. Pengaruh Literasi Keuangan Digital (X) terhadap Pengelolaan Keuangan (Y)	70
2. Peran Gaya Hidup (Z) sebagai Variabel Moderasi	73
3. Keterbatasan Penelitian	75
BAB V	77
KESIMPULAN DAN SARAN.....	77
A. Kesimpulan	77
B. Saran	78
DAFTAR PUSTAKA	80

UINSSC