

**PENGARUH INKLUSI KEUANGAN DAN GAYA HIDUP
TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN
MAHASISWA DENGAN *FINANCIAL SELF-EFFICACY*
SEBAGAI VARIABEL MODERASI (STUDI KASUS
PADA MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI DAN
BISNIS, UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA)**



Disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana
Program Studi Pendidikan Ekonomi Konsentrasi Pendidikan Akuntansi

Oleh:

SERUNI MAHARANI

1701622128

**UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI S1 PENDIDIKAN EKONOMI
KONSENTRASI PENDIDIKAN AKUNTANSI**

2026

**THE EFFECT OF FINANCIAL INCLUSION AND LIFESTYLE
ON STUDENTS' FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR
WITH FINANCIAL SELF-EFFICACY AS A MODERATING
VARIABLE (A CASE STUDY OF STUDENTS AT THE
FACULTY OF ECONOMICS AND BUSINESS,
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA)**



Submitted in Partial Fulfillment of the Requirements for the Bachelor's Degree
Study Program in Economics Education, Accounting Education Concentration

By:

SERUNI MAHARANI

1701622128

**STATE UNIVERSITY OF JAKARTA
FACULTY OF ECONOMICS AND BUSINESS
ECONOMICS EDUCATION STUDY PROGRAM
ACCOUNTING EDUCATION CONCENTRATION
YEAR 2026**

LEMBAR PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI,
SAINS, DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
Jalan Rawamangun Muka, Jakarta 13220
Telepon (021) 4721227
Laman unj.ac.id

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING TUGAS AKHIR BENTUK: SKRIPSI

Nama Mahasiswa : Seruni Maharani
NIM : 1701622128
Judul Penelitian : Pengaruh Inklusi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku
Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Dengan *Financial Self-Efficacy*
Sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus Pada Mahasiswa Fakultas
Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta)

ini telah disetujui dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diajukan dalam ujian tugas akhir.

Jakarta, 17 Juli 2026
Pembimbing I

Dwi Kismayanti Respati, S.Pd., M.Ak.
NIP. 198901052020122016

Pembimbing II

Khansha Sindra Irfani, M.Ak.
NIP. 199606192024062002

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

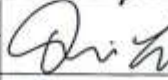
LEMBAR PENGESAHAN TUGAS AKHIR BENTUK: SKRIPSI

Nama Mahasiswa : Seruni Maharani
 NIM : 1701622128
 Program : S1 Pendidikan Ekonomi Konsentrasi Pendidikan Akuntansi/
 Studi/Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis
 Judul Penelitian : Pengaruh Inklusi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku
 Pengelolaan Keuangan Mahasiswa dengan *Financial Self-Efficacy*
 Sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus Pada Mahasiswa Fakultas
 Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta)

Ini telah dipertahankan dihadapan dewan penguji dan dinyatakan *Lulus/ Tidak Lulus* *

Ujian Tugas Akhir oleh Tim Penguji pada Tanggal 21 Juli 2026.

Tim Penguji,

Ketua	Dr. Achmad Fauzi, S.Pd., M.Ak.	
	NIP. 197705172010121002	
Sekretaris	Santi Susanti, S.Pd., M.Ak.	
	NIP. 197701132005012002	
Penguji Ahli	Dr. Agus Wibowo, S.Pd.I, S.Pd., M.Pd.	
	NIP. 198202172015041001	
Pembimbing 1	Dwi Kismayanti Respati, S.Pd., M.Ak.	
	NIP. 198901052020122016	
Pembimbing 2	Khansha Sindra Irfani, S.Ak., M.Ak.	
	NIP. 199606192024062002	

Mengetahui,
 Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis,


 Prof. Dr. Mohamad Rizan, S.E., M.M.
 NIP. 197206272004041001

Koordinator Program Studi
 S1 Pendidikan Ekonomi,


 Prof. Dr. Suparno, S.Pd., M.Pd.
 NIP. 197908282014041001

LEMBAR ORISINALITAS

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Nama Mahasiswa : Seruni Maharani
NIM : 1701622128
Program Studi : Pendidikan Ekonomi Konsentrasi Pendidikan Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Judul Skripsi/TA : Pengaruh Inklusi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa dengan *Financial Self-Efficacy* Sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta)

Menyatakan bahwa Tugas Akhir ini beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika ilmu yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko/sanksi apabila di kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran etika keilmuan atau ada klaim dari pihak lain terhadap keaslian karya tulis ilmiah ini.

Jakarta, 17 Juli 2026

Yang Menyatakan,



Seruni Maharani
NIM. 1701622128

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
PERPUSTAKAAN DAN KEARSIPAN
Jalan Rawamangun Muka Jakarta 13220
Telepon/Faksimili: 021-4894221
Laman: lib.unj.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika Universitas Negeri Jakarta, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Seruni Maharani
NIM : 1701622128
Fakultas/Prodi : Fakultas Ekonomi dan Bisnis/S1 Pendidikan Ekonomi Konsentrasi
Pendidikan Akuntansi
Alamat email : serunimaharani01@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan dan Kearsipan Universitas Negeri Jakarta, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah:

☒ Skripsi ☐ Tesis ☐ Disertasi ☐ Lain-lain (.....)

yang berjudul :

Pengaruh Inklusi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa dengan *Financial Self-Efficacy* Sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta)

Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini, Perpustakaan dan Kearsipan Universitas Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmediakan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (*database*), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 17 Juli 2026

Penulis

Seruni Maharani

LEMBAR MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya. Dia mendapat (pahala) dari (kebajikan) yang dikerjakannya dan dia mendapat (siksa) dari (kejahatan) yang diprbuatnya.”

(Q.S Al-Baqarah: 286)

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

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

“Teruslah belajar meskipun kamu sedang terluka, biarkan langkahmu membawa dirimu pada kebahagiaan dan mengakhiri sedihmu.”

(Ustadz Hanan Attaki)

“Selalu ada harga dalam sebuah proses, Nikmati saja lelah-lelah itu. Lebarakan lagi rasa sabar itu. Semua yang kau investasikan untuk menjadikan dirimu serupa yang kau impikan, mungkin tidak akan selalu berjalan lancar. Tapi, gelombang-gelombang itu yang bisa kau ceritakan.”

(Boy Chandra)

“Life can be heavy, especially if you try to carry it al at once. Part of growing up and moving into new chapters of your life is about catch and release.”

(Taylor Swift)

“Kecewa tapi tidak mengeluh, terjatuh tapi tidak berhenti”

(Penulis)

PERSEMBAHAN

Segala puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala rahmat, karunia, serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul "Pengaruh Inklusi Keuangan dan Gaya Hidup terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa dengan *Financial Self-Efficacy* sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta)". Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Pendidikan pada Program Studi S-1 Pendidikan Ekonomi Konsentrasi Pendidikan Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta.

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari doa, dukungan, bimbingan, serta bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. Mohamad Rizan, S.E., M.M., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta.
2. Ati Sumiati, S.Pd., M.M., selaku Koordinator Program Studi S-1 Pendidikan Ekonomi Konsentrasi Pendidikan Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta.
3. Dwi Kismayanti Respati, S.Pd., M.Ak. dan Khansha Sindra Irfani, S.E., M.A., selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan bimbingan, arahan, motivasi dan dukungan sehingga skripsi ini dapat diselesaikan.
4. Dr. Achmad Fauzi, S.Pd., M.Ak., Dr. Agus Wibowo, S.Pd.I., S.Pd., M.Pd., dan Santi Susanti, S.Pd., M.Ak., selaku dosen penguji yang telah memberikan kritik dan saran yang membangun.

5. Seluruh dosen Program Studi S-1 Pendidikan Ekonomi Konsentrasi Pendidikan Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta yang telah memberikan ilmu dan pengalaman selama masa perkuliahan.
6. Alm. Mama tercinta, pintu surgaku, yang telah lebih dahulu berpulang sebelum penulis tumbuh dewasa. Kepergianmu membuat penulis memahami bahwa rindu yang paling menyakitkan adalah rindu kepada seseorang yang telah tiada. Ragamu memang sudah ada, tetapi namamu akan selalu menjadi motivasi terkuat dalam setiap langkah hingga detik ini. Terima kasih atas segala pengorbanan, doa, dan kasih sayang tulus yang telah Mama berikan. Semoga Mama dapat melihat putri kecilmu dari tempat terbaik di sisi-Nya. Kasih sayang Mama akan selalu menjadi bagian dari perjalanan hidup penulis dan menjadi kekuatan dalam setiap pencapaian penulis.
7. Terimakasih kepada Ayah atas doa, kasih sayang, dukungan, serta pengorbanan yang tidak pernah berhenti. Perhatian Ayah yang setiap pagi selalu menanyakan apa yang ingin penulis makan untuk sarapan merupakan bentuk kasih sayang sederhana yang selalu memberikan semangat dan kekuatan bagi penulis. Terimakasih kepada kakak-kakak penulis yang senantiasa memberikan doa, dukungan, semangat, serta motivasi kepada penulis dalam setiap proses penyusunan skripsi ini.
8. Keluarga besar PSDM Comdev, khususnya Zidan, Adit, Bintang, Alya, Aisyah, Roma, Kayla, Haura, Tasya, dan Fathiah, yang telah menjadi tempat penulis

belajar, bertumbuh, berbagi pengalaman, serta memberikan semangat dan dukungan selama masa perkuliahan hingga penyusunan skripsi.

9. Keluarga besar PSDM BEM FE UNJ, khususnya Nasywa, Natan, Nayla, Syahla, Nadya, Najwa, Selma, Sholeh, Andi, Cipa, Syifa, dan Nufa, yang telah memberikan pengalaman berorganisasi, kebersamaan kepada penulis.
10. Julia dan Ahmad yang senantiasa memberikan semangat, dukungan, serta menjadi tempat penulis berbagi cerita dan keluh kesah selama proses penyusunan skripsi ini.
11. Teman-teman Pendidikan Akuntansi Angkatan 2022 serta seluruh pihak yang telah membantu dan memberikan dukungan kepada penulis.
12. Terakhir, penulis mengucapkan terima kasih kepada diri sendiri yang telah berjuang, bertahan, dan tidak menyerah dalam menghadapi setiap proses penyusunan skripsi ini. Terima kasih karena telah mampu melewati berbagai tantangan, keraguan, dan kelelahan hingga akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Pencapaian ini menjadi bukti bahwa setiap usaha, kesabaran, dan kerja keras yang telah dilakukan memiliki arti dalam perjalanan hidup penulis.

Penulis sadar, bahwa penulisan dalam skripsi ini masih terdapat banyak keterbatasan. Maka, penulis membutuhkan kritik serta saran yang membangun sebagai bentuk penyempurnaan skripsi ini.

Jakarta, 20 Juli 2026

Seruni Maharani

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING.....	iii
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	iv
LEMBAR ORISINALITAS.....	v
LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	vi
LEMBAR MOTTO DAN PERSEMBAHAN	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
ABSTRAK	xvii
<i>ABSTRACT</i>	xviii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Rumusan Masalah Penelitian	18
1.3 Tujuan Penelitian.....	18
1.4 Manfaat Penelitian	19
BAB II KAJIAN PUSTAKA	22
2.1 Teori Pendukung	22
2.1.1 Theory of Planned Behavior (TPB)	22
2.1.2 <i>Social Cognitive Theory</i> (SCT).....	26
2.1.3 Perilaku Pengelolaan Keuangan (Y)	28
2.1.4 Inklusi Keuangan (X1).....	44
2.1.1 Gaya Hidup (X2).....	54

2.1.2	<i>Financial Self Efficacy (Z)</i>	61
2.2	Penelitian Terdahulu.....	72
2.3	Kerangka Teori dan Pengembangan Hipotesis.....	87
2.3.1	Kerangka Teori.....	87
2.3.2	Hipotesis Penelitian.....	104
BAB III METODE PENELITIAN.....		106
3.1	Waktu dan Tempat Penelitian.....	106
3.2	Desain Penelitian.....	107
3.3	Populasi dan Sampel	109
3.3.1	Populasi.....	109
3.3.2	Sampel.....	111
3.4	Pengembangan Instrumen	115
3.4.1	Perilaku Pengelolaan Keuangan (Y)	116
3.4.2	Inklusi Keuangan (X1).....	122
3.4.3	Gaya Hidup (X2).....	127
3.4.4	<i>Financial Self-Efficacy (Z)</i>	132
3.5	Teknik Pengumpulan Data	138
3.6	Teknik Analisis Data	140
3.6.1	Analisis Statistik Deskriptif	141
3.6.2	Analisis <i>Outer Model</i> (Model Pengukuran).....	141
3.6.3	Analisis <i>Inner Model</i> (Model Struktural).....	144
3.6.4	Evaluasi Model Fit	147
3.6.5	Pengujian Hipotesis.....	148
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....		149
4.1	Deskripsi Data.....	149

4.1.1	Karakteristik Responden	150
4.1.2	Analisis Deskriptif	154
4.2	Hasil Pengujian	185
4.2.1	Analisis <i>Outer Model</i> (Model Pengukuran).....	185
4.2.2	Analisis <i>Inner Model</i> (Model Struktural).....	193
4.2.2	Evaluasi Model Fit	200
4.2.3	Pengujian Hipotesis.....	201
4.3	Pembahasan.....	204
4.3.1	Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan.....	204
4.3.2	Pengaruh Gaya Hidup Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan 208	
4.3.3	Pengaruh <i>Financial Self-Efficacy</i> Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan.....	212
4.3.4	Pengaruh <i>Financial Self-Efficacy</i> dalam Memoderasi Hubungan antara Inklusi Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa 215	
4.3.5	Pengaruh <i>Financial Self-Efficacy</i> dalam Memoderasi Hubungan antara Gaya Hidup terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa. 219	
BAB V PENUTUP.....		224
5.1	Kesimpulan	224
5.2	Implikasi.....	226
5.2.1	Implikasi Teoritis.....	226
5.2.2	Implikasi Praktis	228
5.3	Keterbatasan Penelitian.....	229
5.4	Rekomendasi Bagi Peneliti Selanjutnya	230

DAFTAR PUSTAKA	232
LAMPIRAN	251



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Distribusi Pengguna Layanan Keuangan Digital Berdasarkan Kelompok Usia	5
Gambar 1. 2 Jenis Layanan Keuangan yang Digunakan oleh Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta.....	14
Gambar 1. 3 Hasil Pra-Riset Mengenai Frekuensi Pengeluaran di Luar Perencanaan.....	15
Gambar 1. 4 Hasil Pra-Riset Mengenai Kemampuan Mengelola Keuangan Pribadi	16
Gambar 1. 5 Hasil Pra-Riset Financial Self-Efficacy dalam Mengendalikan Pengeluaran Impulsif	16
Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual.....	104
Gambar 3. 1 Konstelasi Hubungan Antar Variabel.....	109
Gambar 4. 1 Distribusi Penggunaan Layanan Keuangan Formal dan Digital oleh Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta	153
Gambar 4. 2 Histogram Perilaku Pengelolaan Keuangan (Y).....	160
Gambar 4. 3. Histogram Inklusi Keuangan (X1).....	168
Gambar 4. 4 Histogram Gaya Hidup (X2)	175
Gambar 4. 5 Histogram Financial Self-Efficacy (Z)	183
Gambar 4. 6 Outer Model Penelitian.....	185
Gambar 4. 7 Inner Model Penelitian	194

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Ringkasan Hasil Pra-Riset Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta	13
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	72
Tabel 3. 1 Jumlah Data Mahasiswa Aktif Fakultas Ekonomi dan Bisnis UNJ Angkatan 2022 dan 2023	110
Tabel 3. 2 Distribusi Sampel Penelitian Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta Angkatan 2022 dan 2023	114
Tabel 3. 3 Kisi-Kisi Instrumen Variabel Perilaku Pengelolaan Keuangan (Y)....	118
Tabel 3. 4 Hasil Uji Coba Reliabilitas Perilaku Pengelolaan Keuangan (Y)	121
Tabel 3. 5 Kisi-Kisi Instrumen Variabel Inklusi Keuangan (X1)	124
Tabel 3. 6 Hasil Uji Coba Reliabilitas Inklusi Keuangan (X1)	127
Tabel 3. 7 Kisi kisi Instrumen Variabel Gaya Hidup (X2)	129
Tabel 3. 8 Hasil Uji Coba Reliabilitas Gaya Hidup (X2)	132
Tabel 3. 9 Kisi kisi Instrumen Variabel Financial Self-Efficacy (Z)	135
Tabel 3. 10 Hasil Uji Coba Reliabilitas Financial Self-Efficacy (Z).....	138
Tabel 3. 11 Skala Likert Penelitian.....	139
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Penelitian.....	150
Tabel 4. 2 Analisis Deskriptif Perilaku Pengelolaan Keuangan (Y).....	155
Tabel 4. 3 Rata-rata Hitung Skor Perilaku Pengelolaan Keuangan (Y)	155
Tabel 4. 4 Distribusi Frekuensi Variabel Perilaku Pengelolaan Keuangan (Y)..	158
Tabel 4. 5 Analisis Deskriptif Inklusi Keuangan (X1)	163
Tabel 4. 6 Rata-rata Hitung Skor Inklusi Keuangan (X1)	163
Tabel 4. 7 Distribusi Frekuensi Variabel Inklusi Keuangan (X1).....	165
Tabel 4. 8 Analisis Deskriptif Gaya Hidup (X2)	170
Tabel 4. 9 Rata-rata Hitung Skor Gaya Hidup (X2)	171
Tabel 4. 10 Distribusi Frekuensi Variabel Gaya Hidup (X2)	173
Tabel 4. 11 Analisis Deskriptif Financial Self-Efficacy (Z)	177
Tabel 4. 12 Rata-rata Hitung Skor Financial Self-Efficacy (Z).....	178
Tabel 4. 13 Distribusi Frekuensi Variabel Financial Self-Efficacy (Z)	180

Tabel 4. 14 Hasil Outer Loading	186
Tabel 4. 15 Hasil Uji Convergent Validity Berdasarkan Nilai Average Variance Extracted (AVE)	188
Tabel 4. 16 Discriminant Validity Cross Loading	189
Tabel 4. 17 Hasil Uji Validitas Diskriminan Berdasarkan Heterotrait-Monotrait Ratio (HTMT)	191
Tabel 4. 18 Composite Reliability	192
Tabel 4. 19 R-Square	195
Tabel 4. 20 F-Square	196
Tabel 4. 21 Q-Predict	198
Tabel 4. 22 Hasil Uji Multikolinieritas	198
Tabel 4. 23 Hasil Uji Kecocokan Model (Model Fit) Berdasarkan	200
Tabel 4. 24 Hasil Uji Hipotesis Penelitian	202



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Surat Permohonan Izin Penelitian	251
Lampiran 2. Lembar Persetujuan Dosen Pembimbing.....	252
Lampiran 3. Kartu Konsultasi Bimbingan	253
Lampiran 4. Lembar Perbaikan SUP.....	255
Lampiran 5. Kusioner Penelitian.....	257
Lampiran 6. Tabulasi Penelitian	264
Lampiran 7. Pemetaan Indikator	292
Lampiran 8. Hasil Uji Validitas Pra-Riset Variabel Perilaku Pengelolaan Keuangan (Y)	299
Lampiran 9. Hasil Uji Validitas Pra-Riset Variabel Inklusi Keuangan (X1).....	300
Lampiran 10. Hasil Uji Validitas Pra-Riset Variabel Gaya Hidup (X2).....	301
Lampiran 11. Hasil Uji Validitas Pra-Riset Variabel Financial Self-Efficacy (Z)	302
Lampiran 12. Hasil Turnitin	303

ABSTRAK

Seruni Maharani. Pengaruh Inklusi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Dengan *Financial Self-Efficacy* Sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta).

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh inklusi keuangan dan gaya hidup terhadap perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa dengan *financial self-efficacy* sebagai variabel moderasi. Penelitian ini dilatarbelakangi oleh masih belum optimalnya perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa meskipun akses terhadap layanan keuangan formal dan digital semakin meningkat. Penelitian menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei. Populasi penelitian terdiri atas mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta angkatan 2022 dan 2023. Teknik pengambilan sampel menggunakan *probability sampling* dengan metode *proportionate random sampling*, sehingga diperoleh 303 responden. Data dikumpulkan melalui penyebaran kuesioner dan dianalisis menggunakan metode SEM-PLS dengan bantuan *SmartPLS* 4.0. Hasil penelitian menunjukkan bahwa inklusi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa ($\beta = 0,371$), sedangkan gaya hidup berpengaruh negatif dan signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa ($\beta = -0,305$). Selain itu, *financial self-efficacy* berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan ($\beta = 0,450$) serta memoderasi pengaruh inklusi keuangan ($\beta = 0,193$) dan gaya hidup ($\beta = 0,162$) terhadap perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa. Temuan penelitian menunjukkan bahwa peningkatan inklusi keuangan dan *financial self-efficacy* berkontribusi dalam meningkatkan perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa, sedangkan gaya hidup konsumtif dapat menurunkan kualitas perilaku pengelolaan keuangan. Penelitian ini terbatas pada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta angkatan 2022 dan 2023. Oleh karena itu, penelitian selanjutnya disarankan memperluas cakupan responden serta menambahkan variabel lain yang relevan.

Kata Kunci: Inklusi Keuangan, Gaya Hidup, *Financial Self-Efficacy*, Perilaku Pengelolaan Keuangan.

ABSTRACT

Seruni Maharani. *The Effect of Financial Inclusion and Lifestyle on Students' Financial Management Behavior with Financial Self-Efficacy as a Moderating Variable: A Case Study of Students at the Faculty of Economics and Business, Universitas Negeri Jakarta*

This study aims to analyze the influence of financial inclusion and lifestyle on students' financial management behavior, with financial self-efficacy as a moderating variable. This research is motivated by the suboptimal financial management behavior of students despite increasing access to formal and digital financial services. The study employed a quantitative approach with a survey method. The study population consisted of students from the Faculty of Economics and Business, Jakarta State University, graduating in 2022 and 2023. The sampling technique used probability sampling with proportionate random sampling, resulting in 303 respondents. Data were collected through questionnaires and analyzed using the SEM-PLS method with the assistance of SmartPLS 4.0.

The results showed that financial inclusion had a positive and significant effect on students' financial management behavior ($\beta = 0.371$), while lifestyle had a negative and significant effect on students' financial management behavior ($\beta = -0.305$). Furthermore, financial self-efficacy has a positive and significant effect on financial management behavior ($\beta = 0.450$) and moderates the influence of financial inclusion ($\beta = 0.193$) and lifestyle ($\beta = 0.162$) on students' financial management behavior. The research findings indicate that increasing financial inclusion and financial self-efficacy contributes to improving students' financial management behavior, while a consumptive lifestyle can reduce the quality of financial management behavior. This study was limited to students of the Faculty of Economics and Business, Jakarta State University, intakes of 2022 and 2023. Therefore, further research is recommended to expand the scope of respondents and add other relevant variables.

Keywords: *Financial Inclusion, Lifestyle, Financial Self-Efficacy, Financial Management Behavior.*