



**PENGARUH *FRUGAL LIVING*
DAN PENGELOLAAN KEUANGAN
TERHADAP KESEJAHTERAAN
FINANSIAL MAHASISWA
(Studi kasus : Mahasiswa Universitas
Muhammadiyah Pekajangan Pekalongan)**



NURUL ZAHROYA

NIM: 40222131

2026

**PENGARUH *FRUGAL LIVING*
DAN PENGELOLAAN KEUANGAN
TERHADAP KESEJAHTERAAN FINANSIAL
MAHASISWA
(Studi kasus : Mahasiswa Universitas
Muhammadiyah Pekajangan Pekalongan)**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagai syarat
Memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)



Oleh :

Nurul Zahroya

NIM: 40222131

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
2026**

**PENGARUH *FRUGAL LIVING*
DAN PENGELOLAAN KEUANGAN
TERHADAP KESEJAHTERAAN FINANSIAL
MAHASISWA
(Studi kasus : Mahasiswa Universitas
Muhammadiyah Pekajangan Pekalongan)**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagai syarat
Memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)



Oleh :

NURUL ZAHROYA

NIM: 40222131

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
2026**

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nurul Zahroya

NIM : 40222131

Judul Skripsi : PENGARUH *FRUGAL LIVING* DAN
PENGELOLAAN KEUANGAN
TERHADAP KESEJAHTERAAN
FINANSIAL MAHASISWA (STUDI
KASUS: MAHASISWA UNIVERSITAS
MUHAMMADIYAH PEKAJANGAN
PEKALONGAN)

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini adalah benar-benar hasil karya penulis, kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan sumbernya.

Demikian pernyataan ini, saya buat dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, 4 Mei 2026

Yang menyatakan,



Nurul Zahroya

NIM. 40222131

NOTA PEMBIMBING

Lamp : 2 (Dua) eksemplar
Hal : Naskah Skripsi Sdri. Nurul Zahroya

Kpd Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
c.q Ketua Program Studi Perbankan Syariah
di-
PEKALONGAN

Assalamualaikum Wr. Wb

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah skripsi saudara:

Nama : **Nurul Zahroya**

NIM : **40222131**

Judul Skripsi : **Pengaruh *Frugal Living* Dan Pengelolaan Keuangan Terhadap Kesejahteraan Finansial Mahasiswa (Studi Kasus: Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Pekajangan Pekalongan)**

Naskah tersebut sudah memenuhi persyaratan untuk dapat segera dimunaqosahkan. Demikian nota pemimpin ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya, saya sampaikan terimakasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb

Pekalongan, 4 Mei 2026

Pembimbing,



Prof. Dr. Hj. Susminingsih, M.Ag.
NIP. 197502111998032001



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI**

**K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Alamat : Jl. Pahlawan No. 52 Kajen Pekalongan, www.febi.uinpekalongan.ac.id

PENGESAHAN

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri
K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan mengesahkan Skripsi saudara:

Nama : **Nurul Zahroya**

NIM : **40222131**

Judul : **Pengaruh *Frugal Living* dan Pengelolaan
Keuangan Terhadap Kesejahteraan Finansial
Mahasiswa (Studi Kasus: Mahasiswa Universitas
Muhammadiyah Pekajangan Pekalongan)**

Dosen Pembimbing : **Prof. Dr. Hj. Susminingsih, M.Ag.**

Telah diujikan pada Hari Senin tanggal 15 Juni 2026 dan
dinyatakan **LULUS**, serta diterima sebagai sebagian syarat guna
memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.).

Dewan Penguji,

Penguji I

Drajat Stiawan, M.Si.
NIP. 198301182015031001

Penguji II

Ulfa Kurniasih, M.Hum
NIP. 199310012020122027

Pekalongan, 25 Juni 2026

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. H. A.M. Muhi Khafidz Ma'shum, M.Ag.
NIP. 1978061620031210003

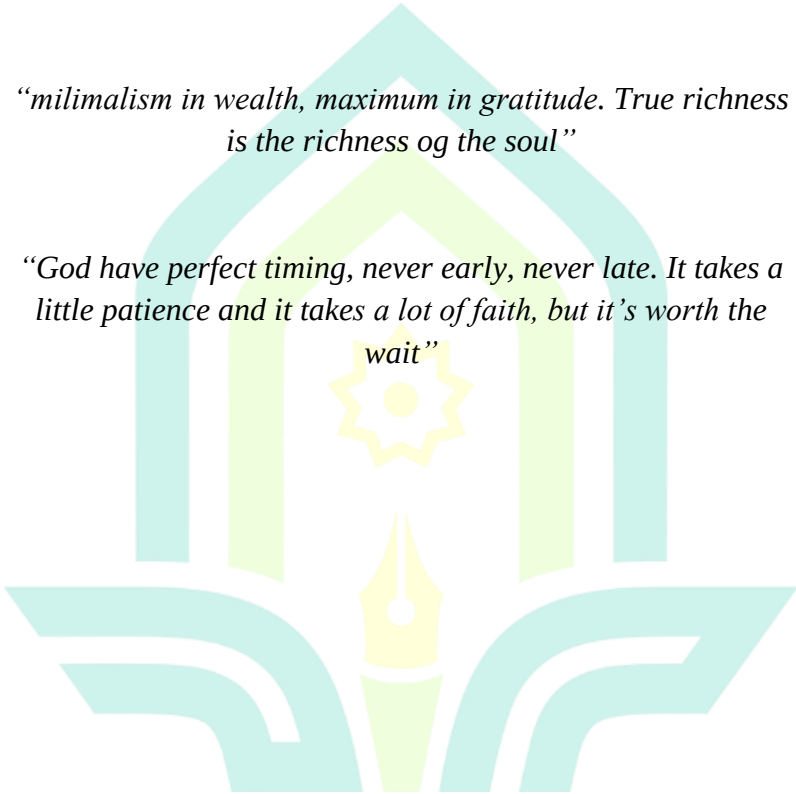


MOTTO

*“sebaik-baik reka/perkara adalah yang
pertengahan (tidak berlebihan dan tidak
kurang)
(HR. Al-Baihaqi)*

*“minimalism in wealth, maximum in gratitude. True richness
is the richness of the soul”*

*“God have perfect timing, never early, never late. It takes a
little patience and it takes a lot of faith, but it’s worth the
wait”*



PERSEMBAHAN

Syukur *Alhamdulillah*, puji syukur atas rahmat dan karunia yang telah Allah SWT limpahkan hingga detik ini. Sholawat serta salam juga senantiasa tercurahkan kepada baginda Nabi Muhammad SAW sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Penulis mempersembahkan skripsi ini kepada:

1. Kedua orang tua saya, Alm Bapak Purwanto dan Ibu Mupiyah, sebagai tanda bukti rasa hormat dan rasa terima kasih saya atas segala doa serta dukungannya.
2. Diri saya sendiri, yang telah berusaha dan bertahan sampai terselesaikannya skripsi ini.
3. Saudara saya Bagus Setiaji yang terus memaksa saya untuk lulus dan menuntaskan semuanya.
4. Dosen pembimbing saya. Ibu Prof. Dr. Hj. Susminingsih, M.Ag. yang telah sabar membimbing dalam penyelesaian skripsi ini serta telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya.
5. Ketua Jurusan Perbankan Syariah Bapak Drajat Stiawan, M.Si. dan yang selalu mendorong saya dan teman-teman untuk menuntaskan penelitian dan lulus dari Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
6. Dosen Wali Bapak Ardiyan Darutama, M.Phil yang telah menyetujui judul penelitian ini.
7. Sahabat saya Aliya Dwi Ananta dan ke dua orang baik, yang memberikan motivasi dan tidak menyerah di detik-detik terakhir dalam penyusunan skripsi ini berlangsung.
8. Almameter saya program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.

ABSTRAK

NURUL ZAHROYA, Pengaruh *Frugal Living* dan Pengelolaan Keuangan Terhadap Kesejahteraan Finansial Mahasiswa (Studi Kasus: Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Pekajangan Pekalongan)

Perkembangan kondisi ekonomi serta meningkatnya biaya pendidikan menuntut mahasiswa memiliki kemampuan dalam mengelola keuangan secara bijak agar mampu mencapai kesejahteraan finansial. Mahasiswa sering menghadapi keterbatasan finansial sehingga diperlukan strategi yang tepat, seperti penerapan *frugal living* dan pengelolaan keuangan yang efektif. Penelitian ini dilatarbelakangi oleh fenomena meningkatnya kebutuhan hidup mahasiswa serta pentingnya perilaku hemat dan pengaturan keuangan dalam mendukung kestabilan kondisi finansial mahasiswa. Maka dari itu penulis melakukan riset ini dengan tujuan untuk mengetahui pengaruh *Frugal living* dan pengelolaan keuangan terhadap kesejahteraan finansial mahasiswa Universitas Muhammadiyah Pekajangan Pekalongan.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei melalui penyebaran kuesioner kepada mahasiswa Universitas Muhammadiyah Pekajangan Pekalongan. Jumlah responden dalam penelitian ini sebanyak 100 mahasiswa yang dipilih menggunakan teknik *simple random sampling*. Data yang terkumpul kemudian diolah menggunakan perangkat lunak statistik SPSS versi 26 dengan teknik analisis regresi linear berganda. Pengujian dilakukan melalui uji t untuk mengetahui pengaruh parsial, uji F untuk mengetahui pengaruh simultan, serta uji koefisien determinasi untuk mengetahui besarnya kontribusi variabel independen terhadap variabel dependen.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel *frugal living* berpengaruh positif dan signifikan terhadap kesejahteraan finansial mahasiswa dengan nilai t_{hitung} sebesar

2,872 lebih besar dari t_{tabel} 1,661 dan tingkat signifikansi 0,001 < 0,05. Variabel pengelolaan keuangan juga berpengaruh positif dan signifikan terhadap kesejahteraan finansial mahasiswa dengan nilai t_{hitung} sebesar 10,659 lebih besar dari t_{tabel} 1,661 dan tingkat signifikansi 0,000 < 0,05, sehingga variabel ini menjadi faktor yang paling dominan. Secara *simultan*, *frugal living* dan pengelolaan keuangan berpengaruh signifikan terhadap kesejahteraan finansial mahasiswa dengan nilai F_{hitung} sebesar 207,803 lebih besar dari F_{tabel} 2,698. Nilai *Adjusted R Square* sebesar 0,807 menunjukkan bahwa kedua variabel independen mampu menjelaskan 80,7% variasi kesejahteraan finansial mahasiswa, sedangkan 19,3% dipengaruhi oleh variabel lain di luar penelitian. Kebaruan penelitian ini terletak pada penggabungan variabel *frugal living* dan pengelolaan keuangan dalam mengkaji kesejahteraan finansial mahasiswa pada lingkungan perguruan tinggi swasta. Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi praktis bagi mahasiswa dalam meningkatkan kesadaran perilaku hemat dan kemampuan pengelolaan keuangan guna mencapai kesejahteraan finansial yang lebih baik.

Kata Kunci: *Frugal Living*, Pengelolaan Keuangan, Kesejahteraan Finansial

ABSTRACT

NURUL ZAHROYA, *The Influence of Frugal Living and Financial Management on Financial Well-Being among Students (Case Study: Students of Muhammadiyah University Pekajangan Pekalongan)*

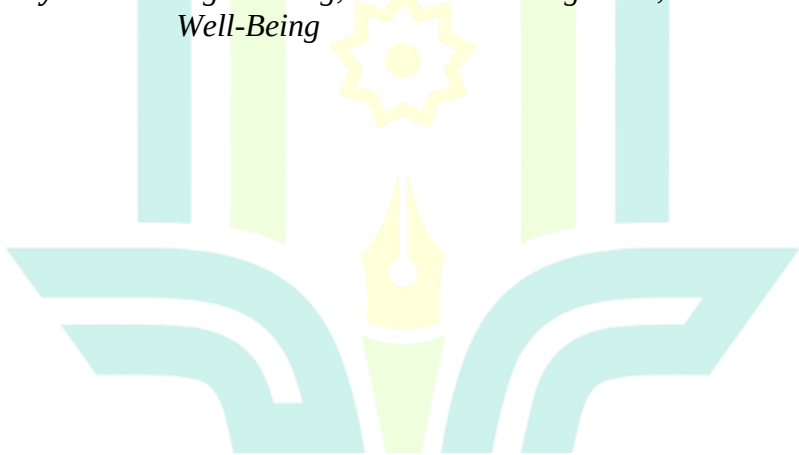
The development of economic conditions and the increasing cost of education require students to have the ability to manage their finances wisely in order to achieve financial well-being. Students often face financial limitations, making it necessary to implement appropriate strategies such as frugal living and effective financial management. This study is motivated by the increasing living expenses of students and the importance of saving behavior and financial management in supporting students' financial stability. Therefore, this research was conducted with the aim of determining the effects of frugal living and financial management on the financial well-being of students at Universitas Muhammadiyah Pekajangan Pekalongan.

This study employs a quantitative approach using a survey method by distributing questionnaires to students at the Muhammadiyah University of Pekajangan Pekalongan. A total of 100 students were selected as respondents using a simple random sampling technique. The collected data were then processed using SPSS version 26 statistical software with multiple linear regression analysis. Testing was conducted through the t-test to determine partial influence, the F-test to determine simultaneous influence, and the coefficient of determination test to measure the contribution of the independent variables to the dependent variable.

The results showed that the frugal living variable had a positive and significant effect on students' financial well-being, with a t-value of 2.872, which was greater than the t-table value of 1.661, and a significance level of $0.001 < 0.05$. The financial management variable also had a positive and significant effect on students' financial well-being, with a t-

value of 10.659, which was greater than the *t*-table value of 1.661, and a significance level of $0.000 < 0.05$, indicating that this variable was the most dominant factor. Simultaneously, frugal living and financial management had a significant effect on students' financial well-being, with an *F*-value of 207.803, which was greater than the *F*-table value of 2.698. The Adjusted *R* Square value of 0.807 indicated that the independent variables explained 80.7% of the variation in students' financial well-being, while the remaining 19.3% was influenced by other variables not included in this study. The novelty of this research lies in combining frugal living and financial management variables in examining financial well-being among students in a private university setting. This study is expected to provide practical contributions for students in improving saving behavior and financial management skills to achieve better financial well-being.

Keywords: Frugal Living, Financial Management, Financial Well-Being



KATA PENGANTAR

Puji Syukur Penulis ucapkan kepada Allah SWT, Tuhan yang Maha Esa karena atas berkat rahmat serta hidayah-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Penulis menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, sangatlah sulit bagi Penulis untuk menyelesaikan skripsi ini, oleh karena itu penulis mengucapkan terima kasih kepada:

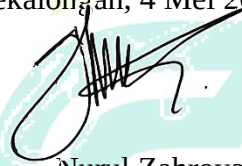
1. Prof. Dr. H Zaenal Mustakim, M.Ag. selaku Rektor UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
2. Dr. AM Muh. Khafidz Ma'shum, M.Ag selaku Dekan FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
3. Dr. Kuat Ismanto, M.Ag selaku Wakil Dekan Bidang Akademik dan Kelembagaan FEBI UIN K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan
4. Drajat Stiawan, M.Si selaku Ketua Program Studi Ekonomi Syariah FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
5. Ulfa Kurniasih, M.Hum. selalu Sekretaris Program Studi Ekonomi Syariah FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
6. Prof. Dr. Hj. Susminingsih. M. Ag selaku Dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, pikiran untuk mengarahkan penulis dalam penyusunan skripsi ini.
7. Para Dosen, staff dan seluruh civitas akademka Perbankan Syariah UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan yang telah memberikan semangat dan dukungan selama perkuliahan yang bermanfaat bagi penulis.

8. Teruntuk Ibunda tercinta, Mupiyah, sosok kuat yang tidak hanya menjadi ibu, tetapi juga menggantikan peran ayah dengan penuh keteguhan, selalu memberikan kasih sayang, doa, nasehat, serta atas kesabarannya yang luar biasa dalam setiap langkah hidup penulis, yang merupakan anugerah terbesar dalam hidup. Penulis berharap dapat menjadi anak yang dapat dibanggakan.
9. Teruntuk Alm. Bapak Purwanto, sosok yang paling penulis rindukan, yang kini telah beristirahat di Surga-Nya Allah. Meski tidak sempat menemani penulis melalui setiap langkah dalam proses ini, beliau tetap memiliki tempat tersendiri dalam hati penulis, dari ketidakhadiran beliau, penulis belajar arti keteguhan, kemandirian, dan kekuatan untuk melangkah sendiri. Semoga Allah SWT melapangkan jalan beliau dan menempatkannya di tempat terbaik di sisi-Nya.
10. Sahabat penulis Aliya Dwi Ananta yang telah membantu dan mendukung penulis hingga terselesaikannya skripsi ini. Terima kasih atas bantuan, kebersamaan, dan semangat positif yang selalu dibagikan selama masa penyusunan skripsi ini.
11. Untuk sosok penyemangat Misbachul Furqon, terima kasih telah menjadi salah satu penyemangat dan yang memberikan dorongan positif di setiap proses akademik yang penulis lalui hingga selesainya skripsi ini
12. Untuk sahabat sekaligus kakak, Blay terima kasih telah menjadi pendengar dan tempat berbagi cerita bagi kita berdua baik dalam lingkup perkuliahan maupun di luar perkuliahan. Semoga persahabatan ini selalu terjalin erat dan membawa keberkahan bagi kita semua.
13. Seluruh responden yang telah memberikan waktu dan informasi untuk membantu penyelesaian skripsi ini.
14. *Last but not least* Nurul Zahroya, sebagai anak bungsu dari

dua bersaudara dan menjadi harapan terakhir dalam keluarga, penulis menyadari besarnya tanggung jawab yang dipikul. Kesadaran tersebut sering kali menghadirkan berbagai kekhawatiran tentang masa depan, khususnya membalas segala pengorbanan yang telah diberikan. Di tengah berbagai perasaan tersebut, penulis memilih untuk tetap menjalani pendidikan dengan sungguh-sungguh. Seluruh proses dan tantangan yang telah dilalui menjadi pembelajaran berharga dalam membentuk pribadi yang lebih matang. Penulis berharap pencapaian ini dapat menjadi langkah awal menuju masa depan yang lebih baik serta menjadi wujud dari usaha yang konsisten dalam meraih kesuksesan dan mewujudkan harapan keluarga di masa yang akan datang.

Akhir kata penulis berharap Tuhan Yang Maha Esa berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu terselesainya skripsi ini. Semoga skripsi ini membawa membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Pekalongan, 4 Mei 2026



Nurul Zahroya

PEDOMAN TRANSLITERASI

Transliterasi Arab-Latin yang digunakan dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surak Keputusan Bersama Menteri Agama Dan Menteri Pendidikan Dan Kebudayaan RI no. 158/1977 dan no. 0543 b/ U/1987

A. Konsonan

Fonem konsonan Bahasa Arab yang dalam system tulisan Arab di lambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian di lambangkan dengan tanda ,dan sebagian lagi dengan huruf dan tanda sekaligus. Dibawah ini daftar huruf arab dan transliterasinya dengan huruf Latin :

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ša	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	kadan ha
د	Dal	D	De
ذ	Žal	ž	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet

س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	esdan ye
ص	Ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘	Koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
هـ	Ha	H	Ha

B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia yang terdiri dari vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong.

1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harkat, transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
◌َ	Fathah	A	A
◌ِ	Kasrah	I	I
◌ُ	Dhammah	U	U

2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap dalam bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harkat dan huruf, yaitu:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
◌َـيْ	Fathah dan ya	Ai	a dan i
◌َـوْ	Fathah dan wau	Au	a dan u

Contoh:

كَتَبَ	- kataba
فَعَلَ	- fa'ala
ذُكِرَ	- zukira
يَذْهَبُ	- yaẓhabu
سُئِلَ	- su'ila
كَيْفَ	- kaifa
هَوَّلَ	- haula

C. Maddah

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

Harkat dan huruf	Nama	Huruf dan tanda	Nama
ا...ى	Fathah dan alif atau ya	A	a dan garis di atas
ي...	Kasrah dan ya	I	i dan garis di atas
و...	Hammah dan wau	U	u dan garis di atas

Contoh:

قَالَ	- qāla
رَمَى	- ramā
قِيلَ	- qīla

D. Ta'marbutah

Transliterasi untuk ta'marbutah ada dua:

1) Ta'marbutah hidup

Ta'marbutah yang hidup atau mendapat harakat fathah, kasrahdan dammah, transliterasinya adalah "t".

2) Ta'marbutah mati

Ta'marbutah yang mati atau mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah "h".

3) Kalau pada kata terakhir denagn ta'marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang al serta bacaan kedua kata itu terpisah maka ta'marbutah itu ditransliterasikan dengan ha(h).

Contoh:

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ

- rauḍah al-aṭfāl

- rauḍatul-aṭfāl

الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ

- al-Madīnah al-Munawwarah

- al-Madīnatul-Munawwarah

طَلْحَةُ

- talḥah

E. Syaddah

Syaddah atau tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tasydid, dalam transliterasi ini tanda syaddah tersebut dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang samadenganhuruf yang diberi tanda syaddah itu.

Contoh:

رَبَّنَا

- rabbanā

نَزَّلَ

- nazzala

الْبِرِّ

- al-birr

الْحَجِّ

- al-ḥajj

F. Kata Sandang

Kata sandang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu لـ namun dalam transliterasi ini kata sandang itu di bedakan atas kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah dan kata sandang yang diikuti huruf qamariyah.

1. Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah

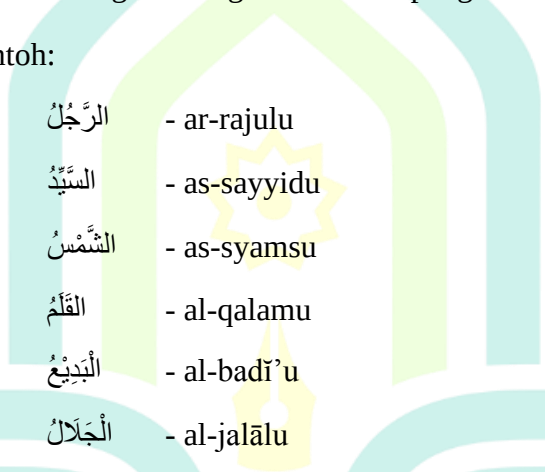
Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan dengan bunyinya, yaitu huruf /1/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

2. Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan sesuai aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

3. Baik diikuti huruf syamsiyah maupun huruf qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanda sempang.

Contoh:



الرَّجُلُ	- ar-rajulu
السَّيِّدُ	- as-sayyidu
الشَّمْسُ	- as-syamsu
القَلَمُ	- al-qalamu
الْبَدِيعُ	- al-badī'u
الْجَلَالُ	- al-jalālu

G. Hamzah

Dinyatakan di depan bahwa ditransliterasikan dengan apostrof. Namun, itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan diakhir kata. Bila hamzah itu terletak diawal kata, isi dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

تَأْخُذُونَ - ta'khuḏūna

النَّوْءُ	- an-nau'
شَيْئٌ	- syai'un
إِنَّ	- Ina
أُمِرْتُ	- umirtu
أَكَل	- akala

H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fi'il, isim maupun harf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan maka transliterasi ini, penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

وَإِنَّ اللَّهَ لَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ

Wainnallāhalahuwakhairar-
rāziqīn

Wainnallāhalahuwakhairrāziqīn

وَأَوْفُوا الْكَيْلَ وَالْمِيزَانَ

Wa auf al-kaila wa-almīzān

Wa auf al-kaila wal mīzān

إِبْرَاهِيمَ الْخَلِيلَ

Ibrāhīm al-Khalīl

Ibrāhīm al-Khalīl

بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَمُرْسَاهَا

Bismillāhimajrehāwamursahā

وَلِلَّهِ عَلَى النَّاسِ حُجُّ الْبَيْتِ مَنِ اسْتَطَاعَ إِلَيْهِ سَبِيلًا

Walillāhi 'alan-
nāsi hijju al-baiti
manistaṭā'a ilaihi
sabīla

Walillāhi 'alan-
nāsi hijjul-baiti
manistaṭā'a ilaihi
sabīlā

I. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: Huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya. Contoh:

وَمَا مُحَمَّدٌ إِلَّا رَسُولٌ	Wa	mā
Muhammadun illā rasl		
إِنَّ أَوَّلَ بَيْتٍ وُضِعَ لِلنَّاسِ لَلَّذِي بِبَكَّةَ مُبَارَكًا	Inna	awwala
	baitin	wuḍi'a
	linnāsil	allaẓi
	bibakkat	
	amubārakan	
شَهْرُ رَمَضَانَ الَّذِي أُنْزِلَ فِيهِ الْقُرْآنُ	Syahru Ramaḍān	
	al-laẓi unzila fih	
	al-Qur'ānu	
	Syahru Ramaḍān	
	al-laẓi unzila fihil	
	Qur'ānu	
وَلَقَدْ رَآهُ بِأَلْفِ الْمِائِينَ	Walaqadra'āhubil-ufuq al-mubīn	
	Walaqadra'āhubi	
	l-ufuqil-mubīn	
الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ	Alhamdulillāhirabbil al-'ālamīn	
	Alhamdulillāhir	
	abbilil 'ālamīn	

Penggunaan huruf awal capital hanya untuk Allah

bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau tulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf capital tidak digunakan.

Contoh:

نَصْرُ	مِنْ	اللَّهِ	وَفَتْحُ	قَرِيبُ
Naṣrunminallāhiwafathunqarīb				
لِلَّهِ		الْأَمْرُ	جَمِيعًا	Lillāhi al-amrujamī'an
Lillāhil-		amrujamī'an		
وَاللَّهُ		بِكُلِّ	شَيْءٍ	عَلِيمٌ
alīm'		Wallāhabikullisyai'in		

J. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan Ilmu Tajwid. Karena itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu di sertai dengan pedoman Tajwid.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA	ii
NOTA PEMBIMBING	iii
LEMBAR PENGESAHAN.....	iv
MOTTO.....	v
PERSEMBAHAN.....	vi
ABSTRAK.....	vii
ABSTRACT	viii
KATA PENGANTAR	ix
PEDOMAN TRANSLITERASI.....	xii
DAFTAR ISI	xix
DAFTAR TABEL.....	xxi
DAFTAR GAMBAR	xxii
DAFTAR LAMPIRAN	xxiii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah	10
C. Batasan Masalah.....	10
D. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	11
E. Sistematika Pembahasan	12
BAB II LANDASAN TEORI.....	14
A. Landasan Teori	14
1. <i>Theory Planned of Behavior</i> (TPB).....	14
2. <i>Financial Well Being Theory</i>	17
3. <i>Frugal Living</i>	20
4. Pengelolaan Keuangan	22
5. Kesejahteraan Finansial.....	24
B. Telaah Pustaka.....	26
C. Kerangka Berpikir	32
D. Hipotesis	36
BAB III METODE PENELITIAN.....	39
A. Lokasi Penelitian	39

B. Jenis Pendekatan Penelitian.....	39
C. Populasi dan Sampel.....	41
D. Teknik Pengumpulan Data	42
E. Variabel Penelitian	43
F. Definisi Operasional Variabel	44
G. Sumber Data	45
H. Uji Istrumen.....	45
1. Uji Validitas.....	45
2. Uji Reliabilitas.....	45
I. Metode Analisis Data	46
1. Analisis Deskriptif.....	46
2. Uji Asumsi Klasik	46
3. Analisis Regresi Linear Berganda	47
4. Uji Hipotesis	48
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN ...	51
A. Gambaran Umum Variabel.....	51
B. Hasil Penelitian.....	54
C. Analisis Data	58
D. Uji Asumsi Klasik	61
E. Analisis Uji Regresi Linear Berganda	64
F. Pengujian Hipotesis	66
G. Pembahasan	69
BAB V PENUTUP	76
A. Kesimpulan.....	76
B. Implikasi Penelitian	77
C. Saran	78
DAFTAR PUSTAKA	80
LAMPIRAN	I
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	XXXIV

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Rincian biaya Pendidikan mahasiswa baru UMPP 2025/2026	6
Tabel 1.2 Perbedaan Biaya Perguruan Tinggi Islam di Wilayah Pekalongan	7
Tabel 2.1 Telaah Pustaka.....	26
Tabel 3.1 <i>Skala Likert</i>	43
Tabel 3.2 Variabel Penelitian	43
Tabel 3.3 Definisi Operasional.....	44
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	55
Tabel 4.2 Tingkat Semester	55
Tabel 4.3 Sumber Pendapatan utama	56
Tabel 4.4 Tingkat Pendapatan	57
Tabel 4.5 Tempat Tinggal	58
Tabel 4.6 Uji Validitas	59
Tabel 4.7 Uji Reliabilitas.....	60
Tabel 4.8 Uji Normalitas	61
Tabel 4.9 Uji Multikolinearitas	62
Tabel 4.10 Uji Heterokedastisitas.....	64
Tabel 4.11 Uji Regresi Linear Berganda	65
Tabel 4.12 Uji T (Parsial).....	66
Tabel 4.13 Uji F (Simultan).....	68
Tabel 4.14 Uji Determinasi Koefisien (R^2).....	69

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir	32
------------------------------------	----



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner	I
Lampiran 2 Data Kuesioner Skala Likert	V
Lampiran 3 Hasil Uji Instrumen Penelitian	XIII
Lampiran 4 Hasil Uji Normalitas	XVI
Lampiran 5 Hasil Uji Multikolinearitas	XVII
Lampiran 6 Hasil Uji Heterokedastisitas	XVIII
Lampiran 7 Hasil Uji Regresi Linear Berganda	XIX
Lampiran 8 Hasil Uji t	XX
Lampiran 9 Hasil Uji f	XXI
Lampiran 10 Hasil Uji Determinasi Koefisien (R^2)	XXII
Lampiran 11 Tabel r	XXIII
Lampiran 12 Tabel t	XXVI
Lampiran 13 Tabel f	XXVII
Lampiran 14 Surat Izin Penelitian	XXX
Lampiran 15 Surat Balasan Izin Penelitian	XXXI
Lampiran 16 Dokumentasi Penelitian	XXXII
Lampiran 17 Riwayat Hidup Penulis	XXXIV

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Seiring dengan perkembangan zaman, para mahasiswa menemui berbagai tantangan finansial yang rumit. Dengan meningkatnya biaya pendidikan, kebutuhan hidup yang semakin tinggi, dan ketidakpastian ekonomi, penting bagi mahasiswa untuk mengembangkan keterampilan manajemen keuangan yang baik. *Frugal living* atau gaya hidup hemat menjadi salah satu solusi yang menarik untuk diterapkan, terutama bagi mahasiswa yang ingin mengelola keuangan mereka dengan lebih bijak.

Frugal living merupakan konsep gaya hidup yang berfokus pada pengelolaan pengeluaran secara bijaksana dengan mengutamakan efisiensi dan nilai guna dalam setiap keputusan konsumsi. Individu yang menerapkan *frugal living* cenderung mengutamakan pembelian berdasarkan kebutuhan daripada keinginan, memilih barang atau produk yang memiliki kualitas baik dan daya tahan yang lebih lama, serta menghindari pengeluaran yang bersifat impulsif dan tidak memberikan manfaat jangka panjang. Penerapan gaya hidup ini bukan sekadar upaya untuk mengurangi pengeluaran, melainkan strategi dalam memanfaatkan sumber daya secara optimal agar terhindar dari pemborosan dan perilaku konsumtif, sehingga dapat mendukung terciptanya kondisi keuangan yang lebih sehat dan berkelanjutan. (Inayati et al., 2024).

Dalam islam, konsep *frugal living* mempunyai dasar yang sangat jelas dalam Al-Qur'an dan hadist. Allah SWT, berfirman QS. Al-isra' ayat 26-27:

وَأَتِذَا الْقُرْبَىٰ حَقَّهُ وَالْمِسْكِينَ وَابْنَ السَّبِيلِ وَلَا تُبَذِّرْ
تَبْذِيرًا ﴿٢٦﴾ إِنَّ الْمُبَذِّرِينَ كَانُوا إِخْوَانَ الشَّيَاطِينِ وَكَانَ
الشَّيْطَانُ لِرَبِّهِ كَفُورًا ﴿٢٧﴾

Artinya : “Berikanlah kepada kerabat dekat haknya, (juga kepada) orang miskin, dan orang yang dalam perjalanan. Janganlah kamu menghambur-hamburkan (hartamu) secara boros. Sesungguhnya para pemboros itu adalah saudara-saudara setan dan setan itu sangat ingkar kepada Tuhannya”. (Al isra'/17:26-27)

Ayat ini mengajarkan umat muslim dalam menggunakan harta sesuai kebutuhan serta menunaikan hak-hak orang lain. Di sisi lain, islam melarang perilaku boros karena dianggap sebagai perbuatan tercela yang menyerupai sifat setan yang kufur terhadap nikmat Allah. Oleh karena itu, ajaran ini menekankan pentingnya menjaga keseimbangan (*Tawazun*) dalam pengelolaan harta, sehingga manusia terhindar dari sifat *israf* (berlebihan) maupun *tabdzir* (menghambur-hamburkan). Rasulullah SAW, juga telah mengingatkan bahwa tindakan yang berlebihan setara dengan sifat boros, adalah sebuah perilaku yang tidak dianjurkan dalam Islam dan Allah SWT, tidak menyukai perilaku boros.

Seperti yang dijelaskan di hadis Al-Bukhari ini:

“Telah mengabarkan kepada kami Abdullah bin Yusuf, ia berkata, telah mengabarkan kepada kami Malik, dari Suhail bin Abu Shalih, dari ayahnya, dari Abu Hurairah bahwasanya Rasulullah SAW bersabda, ‘Sesungguhnya Allah rida kepadamu dalam tiga perkara dan benci kepadamu dalam tiga perkara pula. Dia rida kepadamu jika

kami menyembah-Nya dan tidak menyekutukan-Nya dengan sesuatu apapun jika kamu berpegang teguh pada agama-Nya dan tidak berpecah pecah; dan jika kamu saling menasihati kepada orang yang diserahkan kepadanya urusanmu. Allah benci pada sikap percaya pada kabar yang tidak tentu sumbernya, banyak tanya tentang hal-hal yang tidak perlu), dan memboroskan harta’.” (Al-Bukhari, 2018, p.202)

Hadis ini mempertegas bahwa perilaku boros merupakan salah satu perkara yang dibenci Allah SWT, karena dapat menjerumuskan manusia ke dalam kesulitan hidup. Islam mendorong umatnya untuk menerapkan pola hidup efisien dan bersahaja, serta senantiasa memiliki sikap *qana'ah* dalam menerima segala anugerah telah diberikan Allah SWT. Nilai inilah yang menjadi esensi dari *frugal living*, yakni pengendalian diri dalam konsumsi, pengelolaan harta secara bijak, serta fokus pada kebutuhan yang bermanfaat bagi dunia dan akhirat (Maisyarah & Nurwahidin, 2022).

Secara dangkal, *frugal living* sering kali dimaknai sebagai sebatas hidup hemat dan irit, dan sering disalahartikan sebagai sikap pelit. Jika dikaji secara mendalam, *frugal living* memiliki makna berbeda. *Frugal living* merupakan cara hidup individu ketika memiliki kesadaran penuh (*mindfull*) dalam mengelola dana, di mana diperlukan analisis yang mendalam dan rencana strategis untuk mencapai tujuan finansial jangka panjang yang terukur (Sibuea, 2022). Ini berarti bahwa aspek kelayakan tetap menjadi salah satu faktor utama dalam menentukan pilihan gaya hidup.

Pengelolaan keuangan adalah suatu wujud tanggung jawab finansial yang berkaitan dengan pengambilan keputusan keuangan. Menurut Saraswati & Nugroho (2021)

Pengelolaan keuangan yang terencana dan teratur adalah proses yang dilakukan individu untuk memenuhi kebutuhan hidupnya, yang merupakan bagian dari manajemen keuangan pribadi. Menurut penelitian Suryanto (2017), terdapat kecenderungan bahwa besarnya nominal uang saku yang diterima mahasiswa berbanding lurus dengan tingkat kualitas manajemen keuangan pribadi mereka. Namun, hasil observasi menunjukkan hal yang berbeda, di mana banyak mahasiswa yang kurang terampil dalam mengatur keuangannya dengan baik meskipun memiliki uang saku yang lebih besar.

Kesejahteraan finansial adalah situasi di mana individu sanggup sepenuhnya menunaikan kewajiban finansial saat ini serta yang sedang berjalan, dapat merasa tenang mengenai keadaan finansial di masa depan, dan memiliki kemampuan untuk mengambil keputusan yang memungkinkan mereka untuk menikmati hidup (Bureau, 2017). Definisi lain dapat mencakup perasaan memiliki kontrol atas keuangan, kemampuan untuk menghadapi tantangan finansial, berjalan sesuai jalur yang benar guna mencapai target keuangan, serta memiliki fleksibilitas pengelolaan keuangan. Kesejahteraan finansial juga mencakup kemampuan merencanakan dan berinvestasi dalam masa depan, sehingga individu dapat mencapai aspirasi dan impian mereka tanpa merasa tertekan dengan masalah keuangan.

Dalam beberapa tahun terakhir, *frugal living* menjadi fenomena yang semakin populer di Indonesia khususnya di kalangan generasi muda dan mahasiswa. Kondisi ekonomi yang tidak menentu, meningkatnya biaya hidup, serta tingginya arus konsumsi akibat perkembangan teknologi mendorong individu untuk lebih bijak dalam mengelola pengeluaran. Berbagai penelitian dan pemberitaan terbaru

menunjukkan bahwa penerapan *frugal living* semakin banyak dilakukan sebagai upaya mencapai kesejahteraan finansial (*financial well-being*) di tengah berbagai tantangan ekonomi yang dihadapi masyarakat (Hainorrahman & Dani, 2026).

Fenomena *frugal living* kini semakin relevan di tengah tekanan ekonomi makro yang ditandai dengan depresiasi nilai tukar rupiah hingga melampaui angka Rp18.000 per dolar AS, yang berdampak pada eskalasi biaya hidup akibat kenaikan harga barang impor, komoditas pangan, serta energi (Norvadewi, 2026). Situasi ketidakpastian ekonomi ini menuntut perubahan perilaku konsumsi, khususnya bagi kelompok mahasiswa yang memiliki kerentanan finansial akibat ketergantungan pada dukungan ekonomi orang tua. Dalam konteks tersebut, *frugal living* tidak lagi sekadar dipandang sebagai tren gaya hidup, melainkan telah bertransformasi menjadi strategi adaptif yang krusial bagi mahasiswa untuk melakukan pengelolaan pengeluaran secara rasional, sehingga stabilitas dan kesejahteraan finansial (*financial well-being*) dapat tetap terjaga di tengah dinamika ekonomi yang menantang (Hainorrahman & Dani, 2026).

Akibatnya, barang-barang yang dulunya dianggap kebutuhan kini berubah menjadi barang mewah. Kebiasaan seperti berbelanja dengan bijak, memanfaatkan barang yang sudah terbukti awet, dan menghindari gaya hidup konsumtif kini terbukti lebih berguna dalam menghadapi ketidakpastian ekonomi saat ini. Penelitian ini dimaksudkan untuk mengeksplorasi pengaruh *frugal living* dan pengelolaan keuangan terhadap kesejahteraan finansial mahasiswa. Dengan mengetahui keterkaitan ini, diharapkan dapat ditemukan pendekatan yang efektif untuk meningkatkan pemahaman keuangan dan kesejahteraan

mahasiswa, serta memberikan dampak positif pada pengembangan ekonomi lokal dan komunitas secara menyeluruh.

Tabel 1.1
Rincian biaya pendidikan mahasiswa baru Universitas Muhammadiyah Pekajangan Pekalongan 2025/2026 (Golongan I)

Program Studi	Sumbangan Pengembangan Institusi	Perlengkapan Mahasiswa Baru	Biaya Mahasiswa Baru	SPP Tetap/Biaya Pendidikan (per semester)	SKS Teori (per SKS)	SKS Praktik (per SKS)	SKS Praktik RS/Lapangan (per SKS)	Total Biaya Awal
FAKULTAS ILMU KESEHATAN								
S1 Keperawatan	Rp 12.000.000	Rp 1.800.000	Rp 2.300.000	Rp 2.250.000	Rp 250.000	Rp 300.000	Rp 450.000	Rp 16.100.000
S1 Farmasi	Rp 13.000.000	Rp 800.000	Rp 2.300.000	Rp 1.500.000	Rp 250.000	Rp 350.000	Rp 250.000	Rp 16.100.000
S1 Fisioterapi	Rp 8.500.000	Rp 1.250.000	Rp 2.300.000	Rp 1.500.000	Rp 250.000	Rp 275.000	Rp 450.000	Rp 12.050.000
S1 Pendidikan Jasmani	Rp 5.000.000	Rp 1.250.000	Rp 2.300.000	Rp 1.500.000	Rp 200.000	Rp 225.000	Rp 450.000	Rp 8.550.000
D3 Keperawatan	Rp 10.000.000	Rp 1.250.000	Rp 2.300.000	Rp 1.500.000	Rp 200.000	Rp 275.000	Rp 450.000	Rp 13.550.000
S1 Kebidanan	Rp 11.000.000	Rp 1.250.000	Rp 2.300.000	Rp 1.500.000	Rp 225.000	Rp 275.000	Rp 450.000	Rp 14.550.000
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS								
S1 Ekonomi Syariah	Rp 5.000.000	Rp 375.000	Rp 2.300.000	Rp 1.500.000	Rp 175.000	Rp 200.000	Rp 200.000	Rp 7.675.000
S1 Akuntansi	Rp 7.000.000	Rp 375.000	Rp 2.300.000	Rp 1.500.000	Rp 175.000	Rp 200.000	Rp 200.000	Rp 9.675.000
S1 Manajemen	Rp 5.500.000	Rp 375.000	Rp 2.300.000	Rp 1.500.000	Rp 175.000	Rp 200.000	Rp 200.000	Rp 8.175.000
FAKULTAS TEKNIK DAN ILMU KOMPUTER								
S1 Informatika	Rp 6.000.000	Rp 500.000	Rp 2.300.000	Rp 1.500.000	Rp 175.000	Rp 200.000	-	Rp 8.800.000
S1 Teknik Mesin	Rp 5.000.000	Rp 500.000	Rp 2.300.000	Rp 1.500.000	Rp 175.000	Rp 200.000	-	Rp 7.800.000

Sumber: pmb.umpp.ac.id/biaya

- Catatan:**
- Biaya SPI setiap gelombang bertambah Rp500.000.
 - Biaya di atas belum termasuk biaya TOEFL, Wisuda, UKOM, CBT, OSCE, dan biaya tambahan lainnya.

Dalam Tabel 1.1 menyajikan rincian biaya pendidikan yang harus dipenuhi oleh mahasiswa baru Universitas Muhammadiyah Pekajangan Pekalongan (UMPP) tahun akademik 2025/2026 pada gelombang 1. Tabel ini memuat struktur biaya awal yang harus dipenuhi mahasiswa, meliputi Biaya SPI, biaya registrasi, serta biaya kuliah per semester sesuai program studi. Terdapat pula ketentuan bahwa biaya SPI mengalami kenaikan Rp500.000, setiap gelombang pendaftaran, sehingga waktu pendaftaran memengaruhi total biaya yang ditanggung. Selain itu, biaya tambahan seperti TOEFL, wisuda, UKOM, CBT, dan OSCE belum termasuk dalam rincian tersebut, sehingga mahasiswa perlu memperhitungkan pengeluaran lain di luar biaya pokok.

Tabel 1.2 Perbandingan Biaya Kuliah Perguruan Tinggi Islam di Pekalongan

Perguruan Tinggi	Status	Biaya Tertinggi
UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan	PTN	± Rp7.000.000
STAI KI Ageng Pekalongan	PTS	Rp1.640.000
Institusi Teknologi dan Sains Nahdatul Ulama (ITSNU) Pekalongan	PTS	±Rp5.300.000
Universitas Muhammadiyah Pekajangan Pekalongan	PTS	Rp18.200.000

Sumber: pddikti.kemdiktisaintek.go.id

Berdasarkan tabel 1.2 biaya kuliah pada perguruan tinggi islam di wilayah pekalongan. Data dari Pangkal Data Pendidikan Tinggi (PDDIKTI), Universitas

Muhammadiyah Pekajangan Pekalongan memiliki rentang biaya kuliah yang lebih tinggi dibandingkan beberapa perguruan tinggi islam lainnya di wilayah pekalongan. Perbedaan biaya tersebut menunjukkan bahwa mahasiswa UMPP berpotensi menghadapi tuntutan pengelolaan keuangan yang lebih kompleks dalam memenuhi kebutuhan pendidikan maupun kebutuhan hidup sehari-hari.

Objek dalam penelitian ini berfokus pada mahasiswa Universitas Muhammadiyah Pekajangan Pekalongan. Pemilihan objek penelitian ini didasarkan pada kondisi mahasiswa yang dihadapkan pada berbagai kebutuhan finansial selama masa perkuliahan, baik yang berkaitan dengan biaya pendidikan maupun kebutuhan hidup sehari-hari. Berdasarkan data Pangkal Data Pendidikan Tinggi (PDDIKTI), UMPP memiliki rentang biaya kuliah yang relatif lebih tinggi dibandingkan beberapa perguruan tinggi islam di wilayah Pekalongan. Kondisi tersebut menuntut mahasiswa untuk mampu mengelola keuangan secara efektif agar kebutuhan akademik dan kebutuhan pribadi dapat terpenuhi secara seimbang. Mahasiswa juga merupakan kelompok yang rentan terhadap berbagai permasalahan keuangan akibat keterbatasan pendapatan, meningkatnya biaya hidup, serta pengaruh gaya hidup konsumtif yang berkembang di era digital. Penelitian Mentari, Risnaningsih, dan Suhendri (2025) menunjukkan bahwa peningkatan biaya hidup menyebabkan, mahasiswa harus melakukan berbagai strategi penyesuaian dalam mengelola keuangan agar tetap dapat memenuhi kebutuhan mereka. Temuan tersebut menunjukkan bahwa kemampuan pengelolaan keuangan menjadi faktor penting dalam menjaga stabilitas kondisi finansial mahasiswa (Mentari et al., 2025).

Dalam kondisi tersebut, penerapan *frugal living* menjadi salah satu alternatif yang dapat dilakukan mahasiswa untuk mengendalikan pengeluaran dan memanfaatkan sumber daya keuangan secara lebih bijaksana. Mahasiswa yang mampu menerapkan prinsip *frugal living* cenderung lebih selektif dalam melakukan konsumsi, memiliki perencanaan keuangan yang lebih baik, serta mampu menghindari pengeluaran yang tidak diperlukan. Pengelolaan keuangan yang baik pada akhirnya dapat membantu mahasiswa mencapai target kesejahteraan finansial (*Financial Well-Being*) yang lebih tinggi. Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Pekajangan Pekalongan dipilih sebagai objek penelitian karena dinilai memiliki karakteristik yang sesuai dengan fenomena yang diteliti. Tingginya tuntutan kebutuhan finansial selama masa perkuliahan menjadikan mahasiswa UMPP bisa mengkaji Pengaruh *Frugal Living* dan Pengelolaan Keuangan Terhadap Kesejahteraan Finansial.

Dari uraian di atas, adalah keinginan penulis untuk meneliti secara langsung terkait *frugal living* di Universitas Muhammadiyah Pekajangan Pekalongan dengan judul **Pengaruh *Frugal Living* dan Pengelolaan Keuangan Terhadap Kesejahteraan Finansial Mahasiswa (Studi kasus : Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Pekajangan Pekalongan)**. Melalui penelitian ini, diharapkan mampu memberikan pemahaman yang lebih mendalam tentang urgensi gaya hidup hemat dalam konteks pendidikan tinggi, serta mendorong mahasiswa agar lebih bijak dalam mengatur keuangan mereka di tengah tantangan yang ada.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan penjelasan yang telah diuraikan sebelumnya, permasalahan yang diangkat adalah:

1. Apakah *frugal living* berpengaruh terhadap kesejahteraan finansial mahasiswa?
2. Apakah pengelolaan keuangan berpengaruh terhadap kesejahteraan finansial mahasiswa?
3. Apakah *frugal living* dan pengelolaan keuangan berpengaruh secara simultan terhadap kesejahteraan finansial mahasiswa?

C. Batasan Masalah

Dalam penelitian ini peneliti melakukan batasan dalam melakukan penelitian terdapat satu variabel.

1. Batasan prosedural (*sampling strategy*), penelitian ini menggunakan teknik *simple random sampling* tanpa menetapkan kriteria inklusi spesifik pada tahap awal pengambilan sampel.
2. Penelitian ini hanya dilakukan pada mahasiswa aktif Universitas Muhammadiyah Pekajangan Pekalongan.
3. Penelitian ini membedakan antar perilaku *frugal living* sebagai bentuk kesadaran finansial (*financial awareness*) dengan perilaku hemat akibat kondisi ekonomi yang terbatas (*involuntary austerity*). Diferensiasi ini dilakukan pada tahap analisis data untuk memastikan bahwa variabel yang diuji adalah perilaku pengelolaan keuangan yang sadar, bukan sekedar respons atas keterbatasan anggaran.
4. Variabel Independen yang diteliti adalah *Frugal Living* (X_1) dan Pengelolaan Keuangan (X_2). Variabel Dependen adalah Kesejahteraan Finansial Mahasiswa (Y).

5. Penelitian ini menggunakan pendekatan Kuantitatif, sehingga analisis difokuskan pada pengaruh antar-variabel (*Frugal Living* dan Pengelolaan Keuangan terhadap Kesejahteraan Finansial Mahasiswa) yang diukur melalui kuesioner dan uji statistik.

D. Tujuan dan Manfaat Penelitian

Penelitian ini bertujuan untuk:

1. Mengetahui pengaruh *frugal living* terhadap kesejahteraan finansial mahasiswa.
2. Mengetahui pengaruh pengelolaan keuangan terhadap kesejahteraan finansial mahasiswa.
3. Mengetahui *frugal living* dan pengelolaan keuangan berpengaruh secara simultan terhadap kesejahteraan finansial mahasiswa.

Manfaat dari Penelitian ini adalah:

1. Manfaat Teoritis
 - a. Memberikan tambahan literatur di bidang manajemen finansial pribadi dan sikap mahasiswa.
 - b. Menjadi referensi tambahan dalam studi mengenai perilaku keuangan mahasiswa, khususnya yang berkaitan dengan gaya hidup hemat dan manajemen keuangan pribadi.
 - c. Menambah wawasan dalam literatur mengenai berbagai faktor yang berperan dalam kesejahteraan finansial mahasiswa di Indonesia, terutama dalam lingkungan perguruan tinggi.
2. Manfaat Praktis
 - a. Memberi gambaran kepada mahasiswa mengenai pentingnya *frugal living* dan pengelolaan keuangan untuk meningkatkan kesejahteraan finansial.
 - b. Sebagai panduan bagi mahasiswa yang menerima beasiswa maupun mahasiswa perantau dalam upaya

mengembangkan kemandirian dalam mengelola keuangan.

E. Sistematika Pembahasan

BAB I PENDAHULUAN

Bab pendahuluan, terdiri dari beberapa hal, pertama terdapat latar belakang penelitian. Kedua, terdapat rumusan masalah yang membuat adanya penelitian ini. Ketiga, tujuan penelitian yang menjelaskan maksud penelitian ini dilakukan. Keempat, ada sistematika yang digunakan di penelitian kuantitatif ini.

BAB II LANDASAN TEORI

Tinjauan pustaka diletakkan pada bab dua memiliki maksud untuk penjelasan lanjutan mengenai teori-teori yang digunakan pada penelitian–penelitian yang sudah dikaji sebelumnya. Kemudian akan menjelaskan kerangka pemikiran dan penelitian ini yang sudah disesuaikan dengan teori dan hipotesis. Selain itu untuk membantu dalam pengujian yang dilakukan dalam penelitian kuantitatif ini.

BAB III METODE PENELITIAN

BAB ini menyajikan uraian mengenai kerangka metodologis yang diterapkan dalam penelitian ini. Pada bagian ini dijabarkan secara sistematika jenis penelitian yang dipilih sesuai dengan tujuan dan fokus kajian. Selain itu, dijelaskan pula prosedur pengumpulan data. Penentuan populasi dan sampel juga diuraikan guna memberikan gambaran mengenai cakupan objek penelitian. Sampel yang digunakan diseleksi bersumber pada kriteria tertentu dari populasi yng relevan dengan topik penelitian. Disampaikan pula teknik analisis data yang digunakan untuk mengelola dan menafsirkan data secara ilmiah

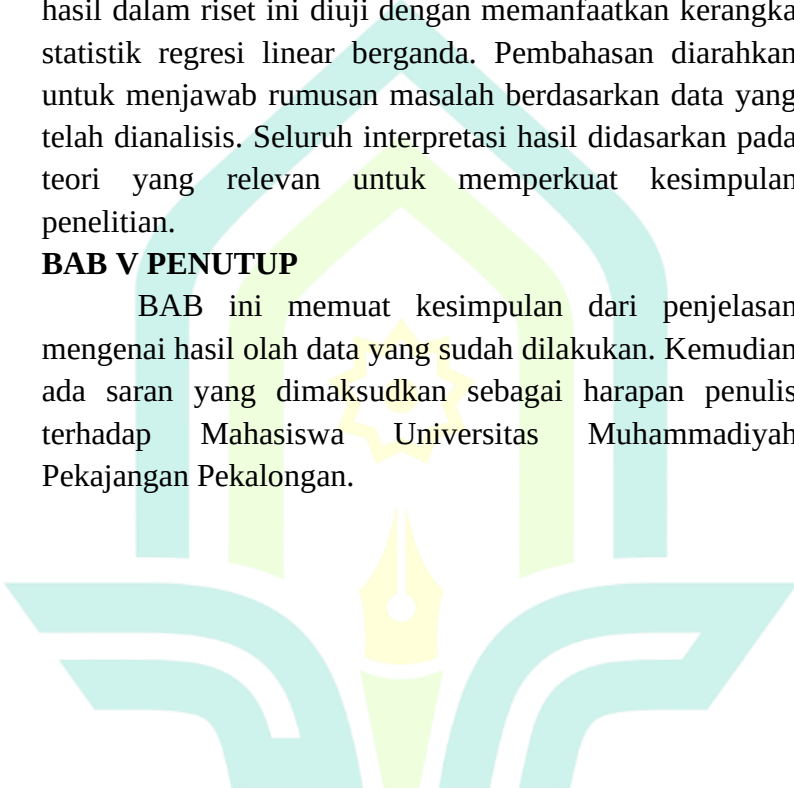
supaya memperoleh hasil yang bisa dipertanggungjawabkan.

BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

BAB ini menyajikan hasil data lapangan dan pembahasan yang relevan dengan variabel penelitian. Penjelasan difokuskan pada analisis hubungan dan pengaruh antar variabel secara lebih mendalam. Keabsahan hasil dalam riset ini diuji dengan memanfaatkan kerangka statistik regresi linear berganda. Pembahasan diarahkan untuk menjawab rumusan masalah berdasarkan data yang telah dianalisis. Seluruh interpretasi hasil didasarkan pada teori yang relevan untuk memperkuat kesimpulan penelitian.

BAB V PENUTUP

BAB ini memuat kesimpulan dari penjelasan mengenai hasil olah data yang sudah dilakukan. Kemudian ada saran yang dimaksudkan sebagai harapan penulis terhadap Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Pekajangan Pekalongan.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Merujuk pada temuan dari proses pengolahan data serta telaah mendalam mengenai Pengaruh *Frugal living* dan Pengelolaan keuangan terhadap kesejahteraan finansial mahasiswa Universitas Muhammadiyah Pekajangan Pekalongan. Secara garis besar dapat ditarik beberapa konklusi utama dapat dijabarkan sebagaimana rincian berikut:

Pertama, gaya hidup *frugal living* terbukti memberikan pengaruh positif dan signifikan terhadap kesejahteraan finansial mahasiswa. Fakta ini diperkuat dengan perolehan angka t_{hitung} sebesar 2,872 yang melampaui ambang batas t_{tabel} yakni 1,661, didukung tingkat signifikansi 0,001 ($<0,05$). Fenomena tersebut mengindikasikan bahwa optimalisasi perilaku belanja yang efisien dan bijak berbanding lurus dengan peningkatan kualitas kemandirian finansial mereka.

Kedua, pengelolaan keuangan juga ditemukan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kesejahteraan finansial mahasiswa. Melalui pengujian statistik, didapatkan nilai t_{hitung} mencapai 10,659, jauh di atas t_{tabel} 1,661 dengan taraf signifikansi $< 0,05$. Hal ini memosisikan variabel manajemen keuangan sebagai faktor yang paling kuat atau dominan dalam menentukan baik buruknya kesejahteraan finansial mahasiswa.

Kesimpulan ketiga menunjukkan bahwa *frugal living* dan pengelolaan keuangan secara simultan (bersama-sama) memiliki pengaruh nyata dan positif terhadap kesejahteraan finansial mahasiswa. Temuan ini divalidasi oleh perolehan nilai F_{hitung} sebanyak 207,803 yang lebih tinggi dibanding F_{tabel} sebesar 2,698. Merujuk pada angka *Adjusted R²*

sebesar 0,807, dapat disimpulkan bahwa sinergi kedua faktor independen tersebut mampu menguraikan 80,7% dinamika kesejahteraan finansial mahasiswa, sementara 19,3% sisanya dipicu oleh elemen eksternal yang tidak dikaji dalam riset ini.

B. Implikasi Penelitian

1. Implikasi Teoritis

Temuan dalam penelitian ini memberikan kontribusi teoritis dengan memperkuat relevansi *Theory of planned behavior* dalam menjelaskan fenomena kesejahteraan finansial di kalangan akademisi. Secara spesifik, penelitian ini membuktikan bahwa:

- a. Sikap terhadap perilaku tercermin secara nyata melalui adopsi gaya hidup *frugal* (*Frugal living*), di mana individu memandang efisiensi konsumsi sebagai tindakan yang bernilai positif.
- b. Kontrol perilaku persepsi diwujudkan melalui kecakapan dalam pengelolaan keuangan, yang menunjukkan sejauh mana individu merasa mampu mengendalikan sumber daya finansialnya.
- c. Sinergi antara mentalitas hemat dan kemampuan manajerial ini terbukti menjadi determinan penting dalam mewujudkan stabilitas ekonomi personal yang berkelanjutan.

2. Implikasi Praktis

Secara praktis, hasil penelitian ini memberikan gambaran bahwa mahasiswa perlu meningkatkan kesadaran akan pentingnya hidup hemat dan memiliki kemampuan manajemen keuangan yang baik. Kesadaran akan pentingnya efisiensi pengeluaran tidak akan mencapai hasil optimal tanpa dibarengi dengan literasi dan implementasi strategi tata kelola dana yang disiplin.

Oleh karena itu, penguasaan terhadap teknik-teknik pengelolaan keuangan mandiri menjadi instrumen krusial bagi mahasiswa dalam mitigasi risiko kerentanan ekonomi selama masa studi maupun di masa depan.

C. Saran

Berlandaskan pada kesimpulan dan keterbatasan yang ditemukan dalam proses penelitian hasil penelitian, penulis merumuskan beberapa saran sebagai berikut:

1. Bagi Mahasiswa

Mahasiswa diharapkan dapat menerapkan prinsip *frugal living* dan meningkatkan kemampuan pengelolaan keuangan agar tercipta kondisi finansial yang stabil serta terhindar dari kesulitan ekonomi.

2. Bagi peneliti selanjutnya

Usulan untuk penelitian selanjutnya adalah agar cakupan objek penelitian diperluas dan tidak hanya difokuskan pada mahasiswa, tetapi juga mencakup kelompok lain seperti pekerja muda, karyawan, generasi *sandwich*, pelaku UMKM, maupun masyarakat umum supaya hasil riset memiliki relevansi yang lebih besar dan dapat dibandingkan antar kelompok. Selain itu, peneliti berikutnya dapat memberikan variabel lain yang berpotensi memengaruhi kesejahteraan finansial, seperti literasi keuangan, tingkat pendapatan, serta faktor sosial ekonomi keluarga.

Penggunaan metode penelitian yang berbeda juga dapat dipertimbangkan supaya mendapatkan pemahaman yang lebih mendalam mengenai perilaku keuangan individu. Penelitian selanjutnya diharapkan mampu memberikan kontribusi yang lebih komprehensif dalam menjelaskan elemen yang memengaruhi

kesejahteraan finansial pada berbagai lapisan masyarakat.



DAFTAR PUSTAKA

- Ajzen, I. (1991). The theory of planned behavior. *Organizational Behavior and Human Decision Processes*, 50(2), 179–211.
- Al-Bukhari, I. (2018). *Adabul Mufrad: Kumpulan Hadits-Hadits Akhlak*. pustaka al kautsar 2. <https://books.google.co.id/books?id=rLBIDwAAQBAJ>
- Anshori, M., & Iswati, S. (2019). *Metodologi penelitian kuantitatif: edisi 1*. Airlangga University Press.
- Arfa, E., & Saied, K. (2021). Financial Well Being, Perceived Value and Consumption Frugality in Economic Crisis. *Academy of Marketing Studies Journal*, 25(3), 1–8.
- Armitage, C. J., & Conner, M. (2001). Efficacy of the theory of planned behaviour: A meta-analytic review. *British Journal of Social Psychology*, 40(4), 471–499.
- Astungkara, A., Ciptaningtias, A. F., & Mahesti, T. (2024). GENERASI Z DAN KEMANDIRIAN FINANSIAL? PERAN FRUGAL LIVING DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN DENGAN GENDER SEBAGAI VARIABEL PEMODERASI. *Jurnal Akuntansi Dan Pajak*, 25(2).
- Aulia, N., Yuliati, L. N., & Muflikhati, I. (2019). Kesejahteraan Keuangan Keluarga Usia Pensiun: Literasi Keuangan, Perencanaan Keuangan Hari Tua, dan Kepemilikan Aset. *Jurnal Ilmu Keluarga Dan Konsumen*, 12(1), 38–51. <https://doi.org/10.24156/jikk.2019.12.1.38>
- Brüggen, E. C., Hogreve, J., Holmlund, M., Kabadayi, S., & Löfgren, M. (2017). Financial well-being: A

conceptualization and research agenda. *Journal of Business Research*, 79, 228–237.
<https://doi.org/10.1016/j.jbusres.2017.03.013>

Bureau, C. F. P. (2017). *Financial well-being in America*.

Camelia, D. (2024). *PENGARUH PENDIDIKAN KEUANGAN DI KELUARGA TERHADAP PERILAKU HIDUP HEMAT (FRUGAL LIVING) MAHASISWA UNIVERSITAS SEBELAS MARET DENGAN LITERASI KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL INTERVENING*.

Falahati, L., & Paim, L. H. (2011). Gender differences in financial literacy among college students. *Journal of American Science*, 7(6), 1180–1183.

Faradilla, I., & Viena, Y. (2025). HUBUNGAN GRATITUDE DENGAN SUBJECTIVE WELL-BEING PADA DEWASA AWAL YANG MELAKUKAN FRUGAL LIVING. *SINERGI: Jurnal Riset Ilmiah*, 2(7), 3104–3111.

Ghozali, I. (2018). *Aplikasi analisis multivariete SPSS 25*. Semarang: Universitas Diponegoro.

Hainorrahman, & Dani, R. (2026, January 4). *Frugal Living vs Algoritma*. Timesindonesia.Co.Id.

Hartantri, R., Setyadi, B., & Gunarto, M. (2024). Analysis of the Effect of Frugal Living on Employee Financial Management in Achieving Financial Freedom. *International Journal of Finance Research*, 5(1), 103–113. <https://doi.org/10.47747/ijfr.v5i1.1700>

Hasan, I. (2022). *Analisis data penelitian dengan statistik (Edisi kedua)*. Bumi Aksara.

- Hira, T. K., & Mugenda, O. M. (1999). The relationships between self-worth and financial beliefs, behavior, and satisfaction. *Journal of Family and Consumer Sciences*, 91(4), 76.
- Inayati, D. N. I., Jamilah, I., & Sujianto, A. E. (2024). Penerapan Konsep Frugal Living dalam Perencanaan Keuangan Pribadi. *INNOVATIVE: Journal Of Social Science Research*, 4(1), 2264–2278.
- Isyanti, A. P., Azizah, S. W. N., & Amalia, S. R. (2025). Literasi Keuangan dalam Memoderasi Pengaruh Frugal Living terhadap Perilaku Keuangan pada Mahasiswa Santri Pondok Pesantren An-Nur Yogyakarta. *Indonesian Journal of Auditing and Accounting*, 2(1), 111–124.
- Jaya, I. M. L. M. (2020). *Metode penelitian kuantitatif dan kualitatif: Teori, penerapan, dan riset nyata*. Anak Hebat Indonesia.
- Kemahasiswaan umpp. (2025). *Profil Universitas Muhammadiyah Pekajangan Pekalongan*. Kemahasiswaan .Ump.ac.Id. <https://kemahasiswaan.umpp.ac.id/pages/about>
- Kusumawardhany, P. A. (2022). Frugal lifestyle trend among generation Z. *19th International Symposium on Management (INSYMA 2022)*, 331–338.
- Lariz, F. (2024). *Subjective wellbeing, use of payments and financial capability: an empirical analysis of Mexico* [PhD Thesis]. University of Sheffield.
- Lastovicka, J. L., Bettencourt, L. A., Hughner, R. S., & Kuntze, R. J. (1999). Lifestyle of the tight and frugal:

- Theory and measurement. *Journal of Consumer Research*, 26(1), 85–98.
- Lestari, H. S. (2022). Faktor-faktor yang mempengaruhi financial well-being. *JMBI UNSRAT (Jurnal Ilmiah Manajemen Bisnis Dan Inovasi Universitas Sam Ratulangi)*., 9(3), 1577–1598.
- Machali, I. (2021). *Metode penelitian kuantitatif (panduan praktis merencanakan, melaksanakan, dan analisis dalam penelitian kuantitatif)*. Fakultas Ilmu Tarbiyah dan Keguruan Universitas Islam Negeri (UIN) Sunan
- Maisyarah, A., & Nurwahidin, N. (2022). PANDANGAN ISLAM TENTANG GAYA HIDUP FRUGAL LIVING (ANALISIS TERHADAP AYAT DAN HADITS). *Tadarus Tarbawy : Jurnal Kajian Islam Dan Pendidikan*, 4(2). <https://doi.org/10.31000/jkip.v4i2.7221>
- Mentari, J. S. P., R. Risnaningsih, & H. Suhendri. (2025). *Dampak Kenaikan Biaya Hidup terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa*. Fakultas Ekonomi Universitas Tribhuwana Tungadewi.
- Ningtyas, M. N., Budianto, E. W. H., & Pradana, A. W. S. (2025). *Peran Minimalisme dan Frugal Living dalam Meningkatkan Financial Wellbeing dan Kebahagiaan: Moderasi Faktor Demografi (sertifikat hak cipta)*.
- Normalina, N., & Irawan, A. (2025). Persepsi Mahasiswa Penerima Kip Kuliah Terhadap Literasi Keuangan dan Pengaruhnya Pada Kesejahteraan Finansial di Institut Bisnis Dan Teknologi Kalimantan. *Jurnal Riset Inspirasi Manajemen Dan Kewirausahaan*, 9(2), 153–157.

- Norvadewi. (2026, June 11). *Rupiah Melemah, BBM Naik, Harga Melambung: Saatnya Meneguhkan Frugal Living Islami sebagai Gaya Hidup Muslim*. Uinsi.Ac.Id.
- Perry, V. G., & Morris, M. D. (2005). Who is in control? The role of self-perception, knowledge, and income in explaining consumer financial behavior. *Journal of Consumer Affairs*, 39(2), 299–313.
- Resnaputra, D. J. (2023). *Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Pada Mahasiswa Program Studi Manajemen Universitas Islam Indonesia Angkatan 2019-2020*.
- Rishi, P. (2022). Frugality and innovation for sustainability. In *Managing climate change and sustainability through behavioural transformation* (pp. 79–104). Springer.
- Rohmawati, Z. (2018). KUALITAS, HARGA DAN KERAGAMAN PRODUK TERHADAP LOYALITAS PELANGGAN. *Jurnal Riset Entrepreneurship*, 1(2), 19. <https://doi.org/10.30587/jre.v1i2.418>
- Rostiani, F. (2024). PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN GAYA HIDUP TERHADAP MANAJEMEN KEUANGAN PRIBADI: STUDI KASUS PADA MAHASISWA FEB UNIVERSITAS BANDAR LAMPUNG. *Multilingual: Journal of Universal Studies*, 4(3), 232–243.
- Salsabila, N. S., & Metekohy, E. Y. (2024). Pengaruh Pendapatan Dan Gaya Hidup Frugal Living Dalam Pengambilan Keputusan Financial Freedom (Studi Kasus pada Generasi Sandwich). *Seminar Nasional Akuntansi Dan Manajemen PNJ*, 5(1).

- Saputra, A. W., Oktavia, V., Samasta, A. S., & Kusuma, P. J. (2025). Peran Literasi Keuangan, Tingkat Pendidikan, dan Pendapatan terhadap Pengelolaan Keuangan Generasi Sandwich. *Paradoks: Jurnal Ilmu Ekonomi*, 8(1), 436–455.
- Saraswati, A. M., & Nugroho, A. W. (2021). Perencanaan Keuangan dan Pengelolaan Keuangan Generasi Z di Masa Pandemi Covid 19 melalui Penguatan Literasi Keuangan. *Warta Lpm*, 24(2), 309–318.
- Senduk, S. (2009). *Seri Perencanaa Keuangan Keuluarga Mengelola Keuangan Keluarga*. PT. Elex Media Komputindo.
- Sibuea, P. (2022). Frugal Living, Gaya Hidup yang Patut Ditiru Oleh ASN. *Kementrian Keuangan Republik Indonesia*, 1.
- Sugiyono. (2021). *Metode penelitian kuantitatif, kualitatif, dan R&D* / Sugiyono. Alfabeta.
- Sugiyono, P. D. (2010). *Metode Peneliian. Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D*.
- Suryanto, S. (2017). Pola perilaku keuangan mahasiswa di perguruan tinggi. *Jurnal Ilmu Politik Dan Komunikasi*, 7(1), 11–20.
- Susanti, N., Nurmasari, I., & Harjayanti, D. R. (2023). Penerapan Konsep Frugal Living pada Keuangan dan Bisnis Keluarga. *Jurnal Pengabdian Kepada Masyarakat : Kreasi Mahasiswa Manajemen*, 3(4), 363. <https://doi.org/10.32493/kmm.v3i4.37133>
- Sutini, S., & Wiyanto, H. (2024a). Faktor Penentu Kesejahteraan Finansial pada Generasi Muda di Jakarta.

- Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan*, 6(2), 463–471.
<https://doi.org/10.24912/jmk.v6i2.29850>
- Sutini, S., & Wiyanto, H. (2024b). Faktor Penentu Kesejahteraan Finansial pada Generasi Muda di Jakarta. *Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan*, 6(2), 463–471.
<https://doi.org/10.24912/jmk.v6i2.29850>
- Tampang, A. T., Rumokoy, L. J., & Ogi, I. W. J. (2024). PENGARUH PENGELOLAAN KEUANGAN, INVESTASI SAHAM DAN PENGENDALIAN DIRI TERHADAP KESEJAHTERAAN FINANSIAL MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS UNIVERSITAS SAM RATULANGI. *Jurnal EMBA: Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi*, 12(4), 201–211.
- Taylor-Hough, D. (2011). *Frugal living for dummies*. John Wiley & Sons.
- Usqho, M. U., Naali, B., & Arifa, N. (2024). Rejecting Hedonism: Choosing The Frugal Living Trend In The Perspective Of Islamic Economics In Indonesia. *ICMIL Proceedings*, 1, 112–124.
- Utami, S., & Subur, H. (2025). Peran Manajemen Keuangan Pribadi Terhadap Kesejahteraan Finansial Melalui Financial Technology. *Ekopedia: Jurnal Ilmiah Ekonomi*, 1(2), 354–364.
- Xiao, J. J. (2015). Consumer economic wellbeing. In *Consumer economic wellbeing* (pp. 3–21). Springer.
- Zahriyah, A., Suprianik, M. S., Si, M., Parmono, A., & Mustofa, M. S. (2021). *EKONOMETRIKA Teknik dan Aplikasi dengan SPSS*. Jawa Timur: Mandalapress.

RIWAYAT HIDUP PENULIS

A. IDENTITAS

Nama : Nurul Zahroya
Tempat, Tanggal Lahir : Pemalang, 31 Maret 2005
Alamat Rumah : Desa Ambokulon Rt. 01 Rw. 01
Kec. Comal, Kab. Pemalang, Jawa
Tengah
Alamat Tinggal : Desa Ambokulon Rt. 01 Rw. 01
Kec. Comal, Kab. Pemalang, Jawa
Tengah
Nomor Handphone : 085741043658
Email : nurulzahroya314@gmail.com
Nama Ayah : Alm. Purwanto
Pekerjaan Ayah : Wiraswasta
Nama Ibu : Mupiyah
Pekerjaan Ibu : Wiraswasta

B. RIWAYAT PENDIDIKAN

1. SD : SDN Ambokulon
2. SMP : MTs Walisongo Ulujami
3. SMA : SMAN 01 Ulujami

Pekalongan, 4 Mei 2026



Nurul Zahroya
NIM. 40222131