

**Analisis Perilaku Keuangan Mahasiswa: Literasi Keuangan Sebagai  
Variabel Intervening**

**SKRIPSI**

**Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis**

**Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur untuk Menyusun  
Skripsi S-1 Jurusan Akuntansi**



**Diajukan Oleh :**

**AINUR ROCHMAH**  
**1613010211/FEB/EA**

**Kepada**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**  
**UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN”**  
**JAWA TIMUR**  
**2020**

SKRIPSI

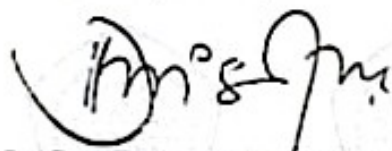
**ANALISIS PERILAKU KEUANGAN MAHASISWA: LITERASI  
KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL INTERVENING**

Disusun Oleh :

**Alnur Rochmah**  
1613010211/FEB/EA

Telah dipertahankan dihadapan dan diterima oleh TIM Penguji Skripsi  
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis  
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur  
Pada Tanggal : 30 April 2020

Pembimbing :  
Pembimbing Utama,



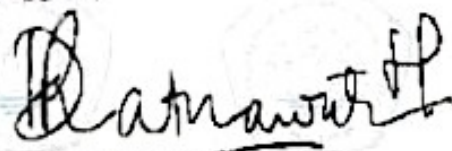
**Dr. Dra. Ec. Dwi Suhartini, M.Akg, CMA**  
NIP. 19661215 199403 2001

Tim Penguji :  
Ketua,




**Dr. Rida Perwita Sari, SE, M.Akg, AK, CA, CPA**  
NPT. 384121992931

Anggota,



**Dr. Ec. Dyah Ratnawati, MM**  
NIP. 19670213 199103 2001

Mengetahui,  
Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis  
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur



**Prof. Dr. Syamsul Huda, SE, MT**  
NIP. 19590628 199003 1001

## KATA PENGANTAR

Puji dan Syukur kami panjatkan atas kehadiran Allah SWT, karena berkat limpahan Rahmat dan Karunia-Nya sehingga Skripsi yang berjudul “Analisis Perilaku Keuangan Mahasiswa: Literasi Keuangan Sebagai Variabel Intervening (Studi Empiris pada Mahasiswa Aktif Akuntansi Semester 7 UPN “Veteran” Jawa Timur Angkatan 2016)” dapat terselesaikan dengan baik.

Tujuan penyusunan skripsi ini untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak) bagi mahasiswa program S-1 di Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Dalam menyusun Skripsi ini penulis juga mendapat bantuan dari berbagai pihak baik secara moril maupun secara materil. Sehingga pada kesempatan ini dengan segala kerendahan hati dan penuh rasa hormat penulis mengucapkan terimakasih yang sebanyak-banyaknya khususnya kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, M.MT selaku rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
2. Bapak Prof. Dr. Syamsul Huda, SE, M.MT selaku dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis UPN “Veteran” Jawa Timur.
3. Ibu Dra. Ec. Sari Andayani, M.Aks, CMA. selaku koordinator Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis UPN “Veteran” Jawa Timur.
4. Ibu Dr. Dwi Suhartini, M.Aks, CMA selaku Dosen Pembimbing yang telah banyak membantu penulis dalam melakukan penyusunan skripsi ini mulai

dari memberikan bimbingan, saran, kritik, doa dan semangat kepada penulis serta waktu, tenaga dan pikiran yang telah diluahkan untuk membimbing dan membantu penulis agar menyelesaikan skripsi dengan sangat baik.

5. Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
6. Kedua Orang tua beserta keluarga yang tidak henti-hentinya memberikan dukungan moril, doa dan materil dalam pelaksanaan dan penyusunan skripsi.
7. Seluruh teman-teman yang telah memberikan dorongan semangat dan meluahkan waktu untuk bertukar pikiran dalam pelaksanaan dan penyusunan skripsi.

Penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan yang mendasar pada skripsi ini. Oleh karena itu penulis berharap kepada pembaca untuk memberikan saran serta kritik yang membangun untuk penyempurnaan skripsi ini. Penulis juga berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi semua.

Sidoarjo, 9 April 2020

Penulis

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	
LEMBAR PENGESAHAN .....	
KATA PENGANTAR.....	i
DAFTAR ISI.....	iii
DAFTAR GAMBAR.....	vi
DAFTAR TABEL.....	vii
DAFTAR LAMPIRAN .....	viii
ABSTRAK.....	ix
BAB I : PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	10
1.3 Tujuan Penelitian .....	11
1.4 Manfaat Penelitian .....	11
1.4.1 Manfaat Akademis.....	11
1.4.2 Manfaat Praktis.....	12
BAB II : TINJAUAN PUSTAKA.....	13
2.1 Penelitian Terdahulu .....	13
2.2 Landasan Teori .....	17
2.2.1 Perilaku Keuangan.....	17
2.2.1.1 Definisi Perilaku Keuangan .....	17
2.2.1.2 Teori Perilaku Keuangan ( <i>Financial Behavior Theory</i> ) .....	17
2.2.2 Literasi Keuangan.....	18
2.2.2.1 Definisi Literasi Keuangan .....	18
2.2.2.2 Tingkat Literasi Keuangan.....	19
2.2.2.3 Indikator Literasi Keuangan.....	20
2.2.3 Revolusi Industri 4.0 .....	21
2.2.4 E-Commerce .....	22
2.2.4.1 Definisi E-Commerce.....	22
2.2.4.2 Jenis-Jenis <i>E-Commerce</i> .....	23
2.2.4.3 Kelebihan dan Kekurangan <i>E-commerce</i> .....	24
2.2.5 Keputusan Pembelian.....	25
2.2.5.1 Definisi Keputusan Pembelian.....	25

2.2.5.2	Jenis-Jenis Perilaku Pengambilan Keputusan Pembelian .....	26
2.2.6	Potongan Harga (Diskon) .....	27
2.2.6.1	Definisi Harga .....	27
2.2.6.2	Definisi Potongan Harga / Diskon.....	28
2.2.6.3	Jenis-Jenis Potongan Harga / Diskon.....	28
2.2.7	Variasi Produk .....	30
2.2.7.1	Definisi Produk .....	30
2.2.7.2	Definisi Variasi Produk .....	30
2.2.7.3	Indikator Variasi Produk .....	31
2.2.8	Pembelajaran di Perguruan Tinggi.....	31
2.3	Kerangka Pemikiran .....	33
2.3.1	Pengaruh Potongan Harga terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa melalui Literasi Keuangan.....	33
2.3.2	Pengaruh Variasi Produk terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa melalui Literasi Keuangan.....	35
2.3.3	Pengaruh Pembelajaran di Perguruan Tinggi terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa melalui Literasi Keuangan .....	36
2.4	Hipotesis .....	38
BAB III : METODE PENELITIAN.....		39
3.1	Jenis Penelitian .....	39
3.2	Objek dan Subjek Penelitian .....	39
3.3	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	40
3.3.1	Definisi Operasional.....	40
3.3.2	Teknik Pengukuran Variabel.....	44
3.4	Teknik Penentuan Populasi dan Sampel.....	47
3.4.1	Populasi.....	47
3.4.2	Sampel .....	48
3.5	Teknik Pengumpulan Data .....	49
3.5.1	Jenis Data .....	49
3.5.2	Sumber Data .....	49
3.5.3	Teknik Pengumpulan Data.....	50
3.6	Teknik Analisis dan Uji Hipotesis.....	50
3.6.1	Uji Kualitas Data (Menilai <i>Outer Model</i> ) .....	50
3.6.2	Model Struktural ( <i>Inner Model</i> ) .....	52
3.6.3	Uji Reliabilitas .....	53

3.6.4	Uji Hipotesis .....	54
BAB IV : PEMBAHASAN .....		55
4.1	Deskripsi Penelitian.....	55
4.1.1	Sejarah Singkat Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.....	55
4.1.2	Gambaran Umum Progdi Akuntansi .....	57
4.1.3	Deskripsi Responden.....	58
4.1.4	Deskripsi Variabel Penelitian .....	59
4.1.4.1	Deskripsi Variabel Potongan Harga (X1).....	60
4.1.4.2	Deskripsi Variabel Variasi Produk (X2).....	61
4.1.4.3	Deskripsi Variabel Pembelajaran Di Perguruan Tinggi (X3) .....	63
4.1.4.4	Deskripsi Variabel Literasi Keuangan (X4) .....	65
4.1.4.5	Deskripsi Variabel Perilaku Keuangan Mahasiswa (Y) .....	67
4.2	Analisis Data .....	68
4.2.1	Menilai Outer Model.....	68
4.2.1.1	Convergen Validity.....	72
4.2.1.2	Discriminant Validity.....	73
4.2.1.3	Composite Reability .....	75
4.2.2	Menilai Inner Model .....	76
4.2.3	Pengujian Hipotesis.....	77
4.3	Pembahasan.....	82
4.3.1	Pengaruh Potongan Harga Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Melalui Literasi Keuangan.....	82
4.3.2	Pengaruh Variasi Produk Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Melalui Literasi Keuangan.....	84
4.3.3	Pengaruh Pembelajaran Di Perguruan Tinggi Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Melalui Literasi Keuangan.....	86
4.4	Implikasi dan Keterbatasan .....	88
4.4.1	Implikasi .....	88
4.4.2	Keterbatasan .....	89
BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN.....		91
5.1	Kesimpulan .....	91
5.2	Saran .....	92

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Diagram Rekapitulasi Penggunaan E-Commerce .....	4
Gambar 1.2 Diagram Rekapitulasi Penggunaan E-Commerce .....	5
Gambar 2.1 Kerangka Pikir Penelitian .....	38
Gambar 4.1 Outer Loading (Tahap 1).....	71
Gambar 4.1 Outer Loading (Tahap 2).....	72



## DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Rekapitulasi Penyebaran Kuesioner .....	59
Tabel 4.2 Rekapitulasi Jawaban Responden Mengenai Potongan Harga (X1)...	60
Tabel 4.3 Rekapitulasi Jawaban Responden Mengenai Variasi Produk (X2) .....	62
Tabel 4.4 Rekapitulasi Jawaban Responden Mengenai Pembelajaran di Perguruan Tinggi (X3).....	63
Tabel 4.5 Rekapitulasi Jawaban Responden Mengenai Literasi Keuangan (X4) 65	
Tabel 4.6 Rekapitulasi Jawaban Responden Mengenai Perilaku Keuangan Mahasiswa (Y).....	67
Tabel 4.7 Outer Loading (Tahap 1) .....	69
Tabel 4.8 Outer Loading (Tahap 2) .....	71
Tabel 4.9 Hasil Pengujian Convergen Validity .....	73
Tabel 4.10 Hasil Pengujian Discriminant Validity Berdasarkan Cross loadings ..	74
Tabel 4.11 Hasil Pengujian Discriminant Validity Berdasarkan AVE .....	75
Tabel 4.12 Hasil Pengujian Discriminant Validity Berdasarkan Composite Reliability .....	75
Tabel 4.13 Structural Model Specification .....	76
Tabel 4.14 Uji Hipotesis Berdasarkan Total Effect .....	77
Tabel 4.15 Uji Hipotesis Berdasarkan Total Specific Indirect Effect .....	78
Tabel 4.16 Hasil Analisis Hipotesis .....	82

## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Hasil Survey Pendahuluan
- Lampiran 2 Kuesioner
- Lampiran 3 Nama Responden
- Lampiran 4 Tabulasi Data
- Lampiran 5 Hasil Pengolahan Data Menggunakan PLS

**ANALISIS PERILAKU KEUANGAN MAHASISWA: LITERASI KEUANGAN  
SEBAGAI VARIABEL INTERVENING  
(STUDI EMPIRIS PADA MAHASISWA AKTIF AKUNTANSI SEMESTER 7 UPN  
“VETERAN” JAWA TIMUR ANGKATAN 2016)**

**Ainur Rochmah**

**1613010211**

**ABSTRACT**

This study aims to test and analyze empirically the effect of price cuts, product variations and learning in higher education with financial literacy as an intervening variable on student financial behavior.

The research method used in this study is a quantitative approach. The sample used was a number of 100 respondents from the population of active accounting students 7th semester UPN "Veteran" East Java class of 2016. The technique of determining the sample using probability sampling with random sampling. Source of data used are primary data obtained directly from the results of the questionnaire. The data obtained were analyzed using Partial Least Square (PLS).

The results of this study indicate that price discounts do not have an influence on student financial behavior through financial literacy, while product variations and learning in higher education have an influence on student financial behavior through financial literacy.

**Keywords:** Price Discounts, Product Variations, Learning in Higher Education, Financial Literacy and Student Financial Behavior

**ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan menganalisis secara empiris pengaruh potongan harga, variasi produk dan pembelajaran di perguruan tinggi dengan literasi keuangan sebagai variabel intervening terhadap perilaku keuangan mahasiswa.

Metode penelitian yang digunakan pada penelitian ini yaitu pendekatan kuantitatif. Sampel yang digunakan adalah sejumlah 100 responden dari populasi Mahasiswa aktif Akuntansi semester 7 UPN “Veteran” Jawa Timur angkatan 2016. Teknik penentuan sampel menggunakan *probability sampling* dengan *sampel random sampling*. Sumber data yang digunakan adalah data primer yang diperoleh secara langsung dari hasil kuesioner. Data yang diperoleh tersebut dianalisis menggunakan *Partial Least Square* (PLS).

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa potongan harga tidak memiliki pengaruh terhadap perilaku keuangan mahasiswa melalui literasi keuangan,

sedangkan variasi produk dan pembelajaran diperguruan tinggi memiliki pengaruh terhadap perilaku keuangan mahasiswa melalui literasi keuangan.

**Kata Kunci** : Potongan Harga, Variasi Produk, Pembelajaran di Perguruan Tinggi, Literasi Keuangan dan Perilaku Keuangan Mahasiswa