

**PENGARUH OBJECTIVE DAN SUBJECTIVE FINANCIAL LITERACY  
TERHADAP RISKY CREDIT BEHAVIOR: PERAN FINANCIAL SELF-  
EFFICACY SEBAGAI VARIABEL MEDIASI (STUDI KASUS PADA  
MAHASISWA AKUNTANSI DI KOTA SURABAYA)**

**SKRIPSI**



**Oleh:**

**Dea Amanda Putri**

**20013010110 FEB/ EA**

**Kepada**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"  
JAWA TIMUR**

**2024**

**PENGARUH OBJECTIVE DAN SUBJECTIVE FINANCIAL LITERACY  
TERHADAP RISKY CREDIT BEHAVIOR: PERAN FINANCIAL SELF-  
EFFICACY SEBAGAI VARIABEL MEDIASI (STUDI KASUS PADA  
MAHASISWA AKUNTANSI DI KOTA SURABAYA)**

**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan  
dalam Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi**



**Oleh:**

**Dea Amanda Putri**

**20013010110/ FEB/ EA**

**Kepada**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"  
JAWA TIMUR**

**2024**

**SKRIPSI**

**PENGARUH OBJECTIVE DAN SUBJECTIVE FINANCIAL LITERACY  
TERHADAP RISKY CREDIT BEHAVIOR: PERAN FINANCIAL SELF-  
EFFICACY SEBAGAI VARIABEL MEDIASI (STUDI KASUS PADA  
MAHASISWA AKUNTANSI DI KOTA SURABAYA)**


Disusun Oleh:

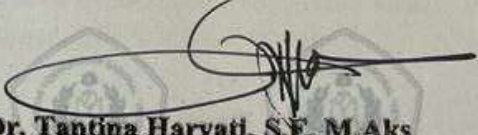
**Dea Amanda Putri**  
20013010110/FEB/EA

telah dipertahankan dihadapan dan diterima oleh Tim Penguji Skripsi  
Prodi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur  
pada tanggal 15 Agustus 2024

Pembimbing:  
Pembimbing Utama


Tim Penguji:  
Ketua


  
**Dr. Dra. Ee. Erna Sulistyowati,**  
**MM., CIBA, CBV**  
NIP. 196702041992032001

  
**Dr. Tantina Haryati, S.E., M.Aks**  
NIP. 198002012021212009

Pembimbing Pendamping

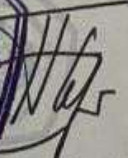
Anggota

  
**Sofie Yunida, S.E., M.Ak**  
NIP. 199505202022032014

  
**Fajar Syaiful Akbar, SE., M.Aks**  
NIP. 380101002911

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran"  
Jawa Timur

  
**Dr. Dwi Hastuti Kartika Pertiwi, M.Si, CRP**  
NIP. 196304201991032001

## SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS KARYA

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama Lengkap : Dea Amanda Putri

NPM : 20013010110

Judul Skripsi : Pengaruh Objective dan Subjective Financial Literacy Terhadap Risky Credit Behavior: Peran Financial Self-Efficacy Sebagai Variabel Mediasi (Studi Kasus Pada Mahasiswa Akuntansi di Kota Surabaya)

Saya menyatakan bahwa skripsi tersebut merupakan skripsi asli, hasil pemikiran sendiri, serta bukan saduran/terjemahan.

Demikianlah pernyataan ini dibuat dalam keadaan sadar dan tanpa ada unsur paksaan dari siapapun. Jika di kemudian hari ditemukan ketidakbenaran informasi, saya bersedia dibataalkannya gelar akademik yang telah saya raih.

Surabaya, 15 Agustus 2024

Yang Menyatakan



Dea Amanda Putri

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT atas segala limpahan rahmat, hidayah, dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan usulan penelitian yang berjudul “Pengaruh *Objective* dan *Subjective Financial Literacy* terhadap *Risky Credit Behavior*: Peran *Financial Self-Efficacy* sebagai Variabel Mediasi (Studi Kasus pada Mahasiswa Akuntansi di Kota Surabaya)”. Keberhasilan dalam menyusun skripsi ini merupakan anugerah yang tidak terlepas dari pertolongan dan kasih sayang-Nya.

Lebih lanjut, Penulis menyadari bahwa keberhasilan penulisan skripsi ini juga tidak lepas dari bantuan dan bimbingan berbagai pihak, baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan terima kasih banyak kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT., selaku Rektor UPN “Veteran” Jawa Timur.
2. Ibu Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si, CRP selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis UPN “Veteran” Jawa Timur.
3. Ibu Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si,CfRA selaku Kepala Program Studi Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
4. Ibu Tantina Haryati, S.E., M.Aks. selaku Koordinator Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis UPN “Veteran” Jawa Timur.
5. Ibu Dr. Dra. Ec. Erna Sulistyowati, MM., CIBA, CBV selaku Dosen Pembimbing utama dan Ibu Sofie Yunida Putri, S.E., M.Ak selaku Co

Dosen Pembimbing yang senantiasa menyediakan waktu luang dan memberikan saran serta arahan dalam penyusunan skripsi ini.

6. Seluruh Dosen Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur yang telah mendidik dan memberikan ilmu pengetahuan serta dukungan kepada penulis.
7. Ayah, Ibu, dan seluruh saudara yang selalu memberi kasih sayang, doa, dan dukungan yang tiada henti. Berhasil menjadi pilar kokoh yang selalu menguatkan setiap langkah Penulis, menuntun dengan bijak serta menginspirasi dengan teladan yang luar biasa.
8. Penulis juga mengucapkan terima kasih yang tulus kepada teman-teman *Till Jannah, Bocah Ambyar, dan The Zoo*. Terima kasih telah memberi rumah kedua yang hangatnya selalu sama, dibersamai orang-orang yang saling mengupayakan adalah suatu keberuntungan yang tidak dapat diperhitungkan nilainya.
9. Seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu-persatu, ikut berperan baik secara moril maupun material dalam penyusunan skripsi ini. Dukungan, semangat, dan inspirasi yang diberikan telah menjadi pendorong dalam menghadapi berbagai tantangan selama proses penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari usulan penelitian ini masih jauh dari sempurna. Oleh sebab itu, penulis mengharapkan saran dan kritik yang membangun demi kesempurnaan usulan penelitian ini. Penulis berharap penulisan usulan penelitian

ini dapat bermanfaat bagi khalayak umum, khususnya mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Akuntansi UPN “Veteran” Jawa Timur.

Sidoarjo, 23 Juli 2024

Dea Amanda Putri

## DAFTAR ISI

<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>i</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>iv</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>viii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>ix</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>x</b>
<b>BAB I</b> .....	<b>1</b>
<b>PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1    Latar Belakang.....	1
1.2    Rumusan Masalah.....	8
1.3    Tujuan Penelitian .....	9
1.4    Manfaat Penelitian .....	9
1.4.1    Manfaat Praktis.....	10
1.4.2    Manfaat Teoritis .....	10
<b>BAB II</b> .....	<b>11</b>
<b>TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	<b>11</b>
2.1    Penelitian Terdahulu .....	11
2.2    Landasan Teori .....	20
2.2.1    Theory of Planned Behavior .....	20
2.2.2    Risky Credit Behavior .....	20
2.2.3    Financial Literacy .....	21
2.2.4    Financial Self-efficacy .....	24
2.3    Kerangka Pemikiran .....	25
2.3.1    Pengaruh <i>Objective Financial Literacy</i> Terhadap <i>Risky Credit Behavior</i> .....	25
2.3.2    Pengaruh <i>Subjective Financial Literacy</i> Terhadap <i>Risky Credit Behavior</i> .....	26
2.3.3    Pengaruh <i>Objective Financial Literacy</i> Terhadap <i>Financial Self-efficacy</i> .....	27
2.3.4    Pengaruh <i>Subjective Financial Literacy</i> Terhadap <i>Financial Self-efficacy</i> .....	29



2.3.5	Pengaruh <i>Financial Self-efficacy</i> Terhadap <i>Risky Credit Behavior</i>	30
2.3.6	Pengaruh <i>Financial Self-efficacy</i> memediasi hubungan <i>Objective Financial Literacy</i> Terhadap <i>Risky Credit Behavior</i> .....	31
2.3.7	Pengaruh <i>Financial Self-efficacy</i> memediasi hubungan <i>Subjective Financial Literacy</i> Terhadap <i>Risky Credit Behavior</i> .....	32
2.4	Hipotesis.....	34
<b>BAB III.....</b>		<b>35</b>
<b>METODE PENELITIAN .....</b>		<b>35</b>
3.1	Objek Penelitian .....	35
3.2	Operasionalisasi dan Pengukuran Variabel.....	36
3.2.1	Definisi Operasional .....	36
3.2.2	Teknik Pengukuran Variabel.....	38
3.3	Teknik Penentuan Sampel.....	39
3.3.1	Populasi.....	39
3.3.2	Teknik Penentuan Sampel.....	40
3.3.3	Sampel.....	40
3.4	Teknik Pengumpulan Data.....	41
3.4.1	Jenis dan Sumber Data.....	41
3.4.2	Metode Pengumpulan Data .....	41
3.5	Teknik Analisis dan Uji Hipotesis.....	42
3.5.1	Analisis Deskriptif.....	41
3.5.2	Uji Validitas .....	41
3.5.3	Uji Reliabilitas.....	41
3.5.4	Uji <i>R-Square</i> .....	41
3.5.5	<i>Path Coefficient</i> .....	41
3.5.6	Uji Hipotesis.....	41
<b>BAB IV .....</b>		<b>45</b>
<b>HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>		<b>45</b>
4.1	Deskripsi Objek Penelitian.....	45
4.2	Demografi Responden .....	45
4.2.1	Data Pendidikan.....	45

4.2.2	Penggunaan Layanan <i>Pay Later</i> .....	47
4.2.3	Persyaratan Mata Kuliah.....	47
4.3	Deskripsi Variabel Penelitian.....	48
4.3.1	<i>Objective Financial Literacy</i> .....	48
4.3.2	<i>Subjective Financial Literacy</i> .....	49
4.3.3	<i>Financial Self-efficacy</i> .....	50
4.3.4	<i>Risky Credit Behavior</i> .....	51
4.4	Hasil Penelitian.....	51
4.4.1	Analisis Deskriptif.....	51
4.4.2	Uji Validitas .....	53
4.4.3	Uji Reliabilitas.....	63
4.4.4	Uji R Square .....	65
4.4.5	Uji Hipotesis .....	61
4.5	Pembahasan.....	69
4.5.1	Pengaruh <i>Objective Financial Literacy</i> terhadap <i>Risky Credit Behavior</i> .....	69
4.5.2	Pengaruh <i>Subjective Financial Literacy</i> terhadap <i>Risky Credit Behavior</i> .....	69
4.5.3	Pengaruh <i>Objective Financial Literacy</i> terhadap <i>Financial Self-efficacy</i> .....	66
4.5.4	Pengaruh <i>Subjective Financial Literacy</i> terhadap <i>Financial Self-efficacy</i> .....	71
4.5.5	Pengaruh <i>Financial Self-efficacy</i> terhadap <i>Financial Risky Credit Behavior</i> .....	71
4.5.6	Pengaruh <i>Financial Self-efficacy</i> dalam memediasi <i>Objective Financial Literacy</i> dengan <i>Risky Credit Behavior</i> .....	73
4.5.7	Pengaruh <i>Financial Self-efficacy</i> dalam memediasi <i>Subjective Financial Literacy</i> dengan <i>Risky Credit Behavior</i> .....	74
<b>BAB V</b>	.....	<b>74</b>
<b>KESIMPULAN DAN SARAN</b>	.....	<b>74</b>
5.1	Kesimpulan.....	74
5.2	Saran .....	75
5.3	Keterbatasan .....	76

5.4	Implikasi Penelitian .....	76
5.4.1	Implikasi Praktis .....	74
5.4.2	Implikasi Teoritis.....	74
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>		<b>78</b>
<b>LAMPIRAN 1 .....</b>		<b>82</b>
<b>LAMPIRAN 2 .....</b>		<b>88</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1: Jumlah Mahasiswa Akuntansi 10 Perguruan Tinggi Terbaik di Surabaya per semester ganjil pada tahun 2023 .....	39
Tabel 2: Rekapitulasi Data Demografi Responden Berdasarkan Asal Universitas .....	46
Tabel 3: Rekapitulasi Data Demografi Responden Berdasarkan Angkatan .....	47
Tabel 4: Rekapitulasi Data Demografi Responden Berdasarkan Penggunaan Jenis Layanan Pay Later yang Digunakan.....	47
Tabel 5: Rekapitulasi Data Demografi Responden Berdasarkan Mata Kuliah yang Telah Ditempuh .....	48
Tabel 6: Rekapitulasi Data Penelitian Variabel <i>Objective Financial Literacy</i> .....	49
Tabel 7: Rekapitulasi Data Penelitian Variabel <i>Subjective Financial Literacy</i> .....	49
Tabel 8: Rekapitulasi Data Penelitian Variabel <i>Financial Self-efficacy</i> .....	50
Tabel 9: Rekapitulasi Data Penelitian Variabel <i>Risky Credit Behavior</i> .....	51
Tabel 10: Hasil Analisis Deskriptif .....	52
Tabel 11: Tabel Nilai <i>Outer Loading</i> .....	54
Tabel 12: Tabel Nilai <i>Outer Loading</i> pada Data yang Dinyatakan Valid.....	57
Tabel 13: Nilai Cross Loading .....	61
Tabel 14: Nilai <i>Average Variance Extracted (AVE)</i> .....	63
Tabel 15: Hasil Uji Realibilitas .....	63
Tabel 16: Nilai <i>R-Square</i> .....	65
Tabel 17: Hasil Uji Hipotesis .....	66
Tabel 18: Hasil <i>Indirect Effects</i> .....	68

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1: Metode pembayaran yang paling sering digunakan .....	2
Gambar 2: Sebaran <i>NonPerforming Loan</i> .....	4
Gambar 3: Indeks Literasi Keuangan Berdasarkan Sektor Jasa Keuangan .....	5
Gambar 4: Kerangka Pemikiran .....	34
Gambar 5: Hasil Pengolahan Data atas Seluruh Indikator pada Variabel Penelitian.....	53
Gambar 6: Hasil Pengolahan Data atas Seluruh Indikator pada Variabel Penelitian.....	56

**PENGARUH *OBJECTIVE* DAN *SUBJECTIVE FINANCIAL LITERACY*  
TERHADAP *RISKY CREDIT BEHAVIOR*: PERAN *FINANCIAL SELF-  
EFFICACY* SEBAGAI VARIABEL MEDIASI (STUDI KASUS PADA  
MAHASISWA AKUNTANSI DI KOTA SURABAYA)**

**ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan baik secara objektif maupun subjektif terhadap perilaku kredit berisiko dalam penggunaan *pay later* serta penggunaan variabel *financial self-efficacy* sebagai mediator pada mahasiswa Akuntansi di Kota Surabaya. Penelitian ini menggunakan analisis *Structural Equation Modeling* (SEM) dan *Partial Least Square* (PLS) untuk menganalisis data. Data dikumpulkan dengan teknik *purposive sampling* sebanyak 100 responden mahasiswa akuntansi yang menggunakan layanan *pay later* di Kota Surabaya. Hasil penelitian menunjukkan bahwa bahwa *objective financial literacy* berpengaruh signifikan terhadap *financial self-efficacy*. Begitu pula *financial self-efficacy* berpengaruh signifikan terhadap *risky credit behavior*. Lebih lanjut, *objective financial literacy* tidak berpengaruh terhadap *risky credit behavior*, *subjective financial literacy* tidak berpengaruh pada *risky credit behavior*. Kemudian, *subjective financial literacy* tidak berpengaruh pada *financial self-efficacy*. *Financial self-efficacy* tidak terbukti memediasi baik *objective* dan *subjective* terhadap *risky credit behavior*. Penelitian ini menekankan pentingnya meningkatkan literasi keuangan dan *self-efficacy* di kalangan mahasiswa, khususnya dalam bidang akuntansi, untuk meminimalisir perilaku kredit yang berisiko. Hasil penelitian ini diharapkan bisa menjadi bahan referensi bagi penelitian selanjutnya, terutama penelitian dengan tema yang sama. Hasil penelitian ini dapat memberikan kontribusi terhadap perkembangan *theory of planned behavior*, *financial literacy*, dan *financial self-efficacy* dalam meminimalisir adanya *risky credit behavior* di tengah pengambilan kredit *pay later* yang begitu tinggi.

Kata Kunci: *Objective Financial Literacy*, *Subjective Financial Literacy*, *Risky Credit Behavior*, *Paylater*.