

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, *FINANCIAL TECHNOLOGY*, DAN
MOTIVASI UTILITARIAN TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN
MAHASISWA AKUNTANSI UPN VETERAN JAWA TIMUR**

SKRIPSI



Oleh:

Eka Fitri Nurjannah

21013010050/FEB/EA

Kepada

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

2025

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, *FINANCIAL TECHNOLOGY*, DAN
MOTIVASI UTILITARIAN TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN
MAHASISWA AKUNTANSI UPN VETERAN JAWA TIMUR**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan

Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi



Oleh:

Eka Fitri Nurjannah

21013010050/FEB/EA

Kepada

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN

JAWA TIMUR

2025

SKRIPSI

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, *FINANCIAL TECHNOLOGY*, DAN
MOTIVASI UTILITARIAN TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN
MAHASISWA AKUNTANSI UPN VETERAN JAWA TIMUR**

Disusun Oleh:

Eka Fitri Nurjannah
21013010050/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 17 Juni 2025

Pembimbing Utama

**Tim Penguji:
Ketua**

Dr. Hero Priono, S.E., M.Si., Ak., C.A., CMA
NIP. 196110111992031001

Oryza Tannar, S.Ak., M.Acc., Akt
NPT. 17119891213020
Anggota

Prof. Dr. Dra. Ec. Dwi Suhartini, M.Ak., CMA., CRP
NIP. 196812151994032001

Mengetahui

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

Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si., CRP
NIP. 196304201991032001

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Eka Fitri Nurjannah
NPM : 21013010050
Program : Sarjana (S1)
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Fakultas Ekonomi & Bisnis

Menyatakan bahwa dalam dokumen ilmiah Tugas Akhir Skripsi ini tidak terdapat bagian dari karya ilmiah lain yang telah diajukan untuk memperoleh gelar akademik di suatu lembaga Pendidikan Tinggi, dan juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang/lembaga lain, kecuali yang secara tertulis disitasi dalam dokumen ini dan disebutkan secara lengkap dalam daftar pustaka.

Dan saya menyatakan bahwa dokumen ilmiah ini bebas dari unsur-unsur plagiasi. Apabila dikemudian hari ditemukan indikasi plagiat pada Skripsi/Tesis/Disertasi ini, saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya tanpa ada paksaan dari siapapun juga dan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Surabaya, 17 Juni 2025

Yang membuat pernyataan

A handwritten signature in black ink is written over a yellow revenue stamp. The stamp features the Garuda Pancasila emblem and the text '10000', 'SEPULUH RIBU RUPIAH', and 'METERAI TEMPEL'. A unique alphanumeric code '27A96AMX374560916' is printed at the bottom of the stamp.

Eka Fitri Nurjannah
NPM. 21013010050

KATA PENGANTAR

Puji syukur atas kehadiran Allah SWT, atas Rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan, *Financial Technology*, dan Motivasi Utilitarian Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa UPN Veteran Jawa Timur”. Penyusunan skripsi ini diajukan untuk memenuhi sebagian persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jawa Timur.

Pada kesempatan yang penuh syukur ini, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang tulus dan mendalam kepada kedua orang tua tercinta, yang senantiasa mengiringi setiap langkah penulis dengan doa, cinta, dan dukungan tiada henti. Keteguhan dan kasih sayang mereka merupakan sumber kekuatan terbesar dalam menyelesaikan skripsi ini. Penulis juga menyampaikan apresiasi dan rasa hormat yang setinggi-tingginya kepada Bapak Drs. Hero Priono, S.E., M.Si., Ak., CA., CMA., selaku Dosen Pembimbing, atas segala bimbingan, arahan, serta masukan berharga yang diberikan dengan penuh kesabaran dan ketulusan selama proses penyusunan skripsi ini. Terima kasih yang tulus penulis sampaikan atas waktu, perhatian, dan dedikasi Bapak dalam membimbing penulis hingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.

Penulis menyadari bahwa keberhasilan dalam menyelesaikan skripsi ini merupakan hasil dari kontribusi, dukungan, serta bantuan dari banyak pihak. Atas dasar itu, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya

kepada: Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jawa Timur.

1. Dr. Dra. Ec. Tri Kartika, M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jawa Timur.
2. Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si., CFA., CBV., CMA. Selaku Ketua Jurusan Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jawa Timur.
3. Dr. Tantina Haryati, S.E., M.Aks. selaku Koordinator Program Studi Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jawa Timur.
4. Dosen Program Studi Akuntansi yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan selama penulis menuntut ilmu di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jawa Timur.
5. Keluarga besar selaku sumber dukungan moril yang tak ternilai. Doa, semangat, dan kehangatan yang senantiasa diberikan telah menjadi penyemangat dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Fitri Erliya Wati, Shandra Agusti Pamungkasari, Umi Nur Fryda, Azkiya Lidyana Azzahra, Yessy Wahyu Oksyavita, Della Septiana Putri selaku sahabat yang selalu memberikan dukungan, semangat, serta motivasi yang tiada henti selama proses penyusunan skripsi ini. Kehadiran dan kebersamaan mereka menjadi sumber kekuatan dan inspirasi yang sangat berarti bagi penulis dalam menghadapi berbagai tantangan.
7. Teman-teman seperjuangan Program Studi Akuntansi Angkatan 2021 dan 2022 UPN Veteran Jawa Timur yang telah memberikan semangat serta

dukungan untuk bertukar informasi. Tidak lupa, penulis mengapresiasi dan berterima kasih atas kesediaannya menjadi responden dalam penelitian ini, yang sangat berarti bagi kelancaran dan kelengkapan data penelitian.

8. *Last but not least*. Terima kasih untuk Eka Fitri Nurjannah, diri saya sendiri. Apresiasi sebesar-besarnya telah berjuang untuk menyelesaikan apa yang telah dimulai. Sulit bisa bertahan sampai di titik ini, terima kasih untuk tetap hidup dan merayakan diri sendiri, walaupun sering kali putus asa atas apa yang sedang diusahakan.

Surabaya, 1 Juni 2025

Penulis

Eka Fitri Nurjannah

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	i
DAFTAR ISI	iv
DAFTAR TABEL.....	vii
DAFTAR GAMBAR	viii
DAFTAR LAMPIRAN	ix
ABSTRAK	x
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	13
1.3 Tujuan Penelitian.....	13
1.4 Manfaat Penelitian.....	14
1.4.1 Manfaat Praktis	14
1.4.2 Manfaat Teoritis	15
BAB II.....	16
TINJAUAN PUSTAKA.....	16
2.1 Penelitian Terdahulu	16
2.2 Landasan Teori	26
2.2.1 Teori Perilaku Keuangan (<i>Behavioral Finance Theory</i>).....	26
2.2.2 <i>Technology Acceptance Model</i> (TAM)	27
2.2.3 Teori Perilaku Terencana (<i>Theory of Planned Behavior</i>)	28
2.2.4 Literasi Keuangan	30
2.2.5 <i>Financial Technology</i>	34
2.2.6 Motivasi Utilitarian.....	36
2.2.7 Pengelolaan Keuangan.....	38
2.3 Kerangka Berpikir dan Pengembangan Hipotesis.....	40
2.3.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan	40
2.3.2 Pengaruh <i>Financial Technology</i> Terhadap Pengelolaan Keuangan	42
2.3.3 Pengaruh Motivasi Utilitarian Terhadap Pengelolaan Keuangan	44
BAB III	47
METODE PENELITIAN.....	47
3.1 Jenis dan Objek Penelitian	47

3.1.1 Jenis Penelitian	47
3.1.2 Objek Penelitian.....	47
3.2 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	47
3.2.1 Variabel Bebas (<i>Independent Variables</i>).....	48
3.2.2 Variabel Terikat (<i>Dependent Variable</i>)	49
3.2.3 Pengukuran Variabel	50
3.3 Populasi dan Sampel	51
3.3.1 Populasi.....	51
3.3.2 Sampel	52
3.4 Teknik Pengumpulan Data	54
3.4.1 Jenis dan Sumber Data.....	54
3.4.2 Teknik Pengumpulan Data.....	54
3.5 Teknik Analisis dan Uji Hipotesis	55
3.5.1 <i>Outer Model</i> (Model Pengukuran/ <i>Measurement Model</i>).....	55
3.5.2 <i>Inner Model</i> (Model Struktural/ <i>Structural Model</i>).....	58
3.5.3 Uji Hipotesis	60
BAB IV	61
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	61
4.1 Deskripsi Hasil Penelitian	61
4.1.1. Deskripsi Subjek dan Objek Penelitian	61
4.1.2. Deskripsi Karakteristik Responden Penelitian	61
4.1.3. Deskripsi Variabel Penelitian.....	63
4.1.4. Hasil <i>Outer Model</i> (Model Pengukuran/ <i>Measurement Model</i>).....	72
4.1.5. Hasil <i>Inner Model</i> (Model Struktural/ <i>Structural Model</i>)	77
4.1.6. Hasil Uji Hipotesis.....	79
4.2 Pembahasan	84
4.2.1. Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa	84
4.2.2. Pengaruh <i>Financial Technology</i> Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa	86
4.2.3. Pengaruh Motivasi Utilitarian Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa	88
BAB V.....	91
KESIMPULAN DAN SARAN.....	91
5.1. Kesimpulan.....	91

5.2. Keterbatasan Penelitian	92
5.3. Saran	92
DAFTAR PUSTAKA	95
LAMPIRAN	100

DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Pembobotan Nilai untuk Jawaban Responden dengan Kuesioner	51
Tabel 3. 2 Data Populasi Mahasiswa Akuntansi UPN Veteran Jawa Timur Angkatan 2021-2022	52
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Angkatan.....	62
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	62
Tabel 4. 3 Tabulasi Jawaban Responden atas Variabel Literasi Keuangan (X1)	63
Tabel 4. 4 Tabulasi Jawaban Responden atas Variabel <i>Financial Technology</i> (X2).....	66
Tabel 4. 5 Tabulasi Jawaban Responden atas Variabel Motivasi Utilitarian (X3).....	68
Tabel 4. 6 Tabulasi Jawaban Responden atas Variabel Pengelolaan Keuangan (Y).....	70
Tabel 4. 7 Hasil Pengujian <i>Outer Loading</i>	74
Tabel 4. 8 Hasil Pengujian <i>Cross Loading</i>	75
Tabel 4. 9 Hasil Uji <i>Average Variance Extracted</i> (AVE).....	76
Tabel 4. 10 Hasil Uji <i>Composite Reliability</i> dan <i>Cronbach's Alpha</i> ...	76
Tabel 4. 11 Hasil Uji Nilai <i>R-Square</i> (R^2).....	77
Tabel 4. 12 Hasil Uji <i>f-square Effect Size</i>	78
Tabel 4. 13 Hasil Uji <i>Q Square</i>	79
Tabel 4. 14 Hasil Pengujian Hipotesis	81

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Indeks Literasi Keuangan Tahun 2013-2024.....	3
Gambar 1. 2 Data Pinjaman Perseorangan Kelompok Umur Penerima Pinjaman .	4
Gambar 1. 3 Persentase Minat Penggunaan <i>E-wallet</i>	8
Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir	46
Gambar 4. 1 Hasil Pengujian <i>Outer Loading</i>	73
Gambar 4. 2 Hasil Uji <i>Bootstrapping</i>	80

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuesioner Penelitian.....	100
Lampiran 2. Tabulasi Kuesioner	105
Lampiran 3. <i>Output</i> SmartPLS 4.0 Uji <i>Outer</i> Model (Model Pengukuran/ <i>Measurement</i> Model)	107
Lampiran 4. <i>Output</i> SmartPLS 4.0 Uji Inner Model (Model Struktural/ <i>Structural</i> Model)	110
Lampiran 5. <i>Output</i> SmartPLS 4.0 Uji Hipotesis (<i>Bootstrapping</i>).....	111

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, *FINANCIAL TECHNOLOGY*, DAN
MOTIVASI UTILITARIAN TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN
MAHASISWA AKUNTANSI UPN VETERAN JAWA TIMUR**

Eka Fitri Nurjannah

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui, menguji dan membuktikan pengaruh literasi keuangan, *financial technology*, dan motivasi utilitarian terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa. Metode penelitian yang digunakan adalah metode eksplanatif dengan pendekatan kuantitatif. Subjek penelitian adalah Mahasiswa Akuntansi UPN Veteran Jawa Timur angkatan 2021 dan 2022. Dari total 713 mahasiswa, sampel ditentukan menggunakan rumus Slovin dan diperoleh 88 responden. Teknik sampling yang digunakan adalah *simple random sampling* dengan pendekatan *probability sampling*. Data primer diperoleh melalui kuesioner dalam bentuk *Google Form*. Pengukuran variabel menggunakan skala *Likert*, dan analisis data dilakukan dengan metode PLS-SEM menggunakan *software* SmartPLS 4.0. Hasil dari penelitian ini yaitu literasi keuangan dan *financial technology* berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa. Sedangkan, motivasi utilitarian berpengaruh positif tidak signifikan terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa. Hal ini menunjukkan bahwa meskipun arah pengaruhnya positif, motivasi utilitarian tidak memiliki dampak yang signifikan terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa.

Kata kunci: Literasi Keuangan, *Financial Technology*, Motivasi Utilitarian, Pengelolaan Keuangan