

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PENDAPATAN, DAN GAYA
HIDUP TERHADAP PERILAKU KEUANGAN PADA MAHASISWA
PROGRAM STUDI AKUNTANSI PERGURUAN TINGGI NEGERI DI
KOTA SURABAYA**

SKRIPSI



Oleh :

Muhammad Afif Khamdi

21013010250/FEB/EA

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"

JAWA TIMUR

2025

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PENDAPATAN, DAN GAYA
HIDUP TERHADAP PERILAKU KEUANGAN PADA MAHASISWA
PROGRAM STUDI AKUNTANSI PERGURUAN TINGGI NEGERI DI
KOTA SURABAYA**

SKRIPSI

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



Oleh :

Muhammad Afif Khamdi

21013010250/FEB/EA

Kepada

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

2025

SKRIPSI

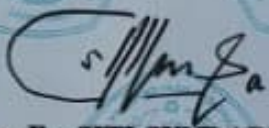
**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PENDAPATAN, DAN GAYA
HIDUP TERHADAP PERILAKU KEUANGAN PADA MAHASISWA
PROGRAM STUDI AKUNTANSI PERGURUAN TINGGI NEGERI DI
KOTA SURABAYA**

Disusun Oleh:

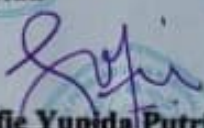
Muhammad Afif Khamdi
21013010250/FEB/EA

**Telah dipertahankan dihadapan
Dan diterima oleh Tim Penguji Skripsi
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
Pada tanggal : 11 Juli 2025**

Pembimbing Utama


Dr. Dra. Ec. SITI SUNDARI, M.Si, CFA
NIP. 196308121990032001

**Tim Penguji :
Ketua**


Sofie Yunida Putri, SE., M.Ak
NIP. 199505202022032014

Anggota


Dr. Dra. Ec. Erna Sulistyowati, MM
NIP. 196702041992032001

**Mengetahui
Dekan Fakultas Ekonomi & Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur**


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

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Muhammad Afif Khamdi
NPM : 21013010250
Program : Sarjana (S1)
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Menyatakan bahwa dalam dokumen ilmiah 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 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, 11 Juli 2025
Yang membuat pernyataan



Muhammad Afif Khamdi
NPM. 21013010250

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur kehadirat Tuhan Yang Maha Esa yang telah memberikan rahmat dan hidayah-nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi dengan judul “PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PENDAPATAN, DAN GAYA HIDUP TERHADAP PERILAKU KEUANGAN PADA MAHASISWA PROGRAM STUDI AKUNTANSI PERGURUAN TINGGI NEGERI DI KOTA SURABAYA” ini dengan baik

Skripsi ini disusun untuk memenuhi syarat dalam mencapai gelar Sarjana pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur. Penulis menyadari bahwa tanpa dukungan, bantuan, bimbingan, dan saran dari berbagai pihak selama proses penyusunan skripsi ini tidak akan pernah selesai, khususnya pada kedua orang tua serta keluarga tercinta yang telah memberikan doa dan motivasi kepada penulis. Pada kesempatan ini penulis menyampaikan terima kasih kepada:

1. Kepada Yang Maha Kuasa yang selalu memberikan kekuatan, keyakinan, nafas kehidupan, dan kesehatan serta memberikan penulis semua orang-orang yang ada disekeliling penulis untuk membantu dalam proses pendidikan, penulis ucapkan syukur dan terimakasih atas kebaikannya.
2. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT.,IPU selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
3. Ibu Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si, CRP selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

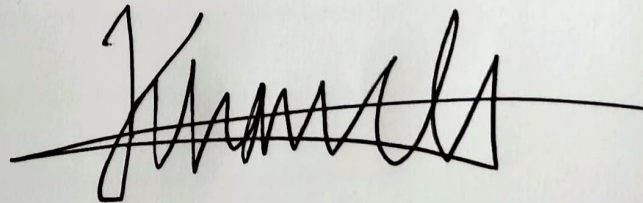
4. Ibu Dr. Tantina Haryati, S.E., M.Aks. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
5. Ibu Dr. Dra. Ec. SITI SUNDARI, M.Si. selaku dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan, arahan, dan motivasi dalam proses penyusunan skripsi ini.
6. Bapak Fajar Syaiful Akbar, S.E., M.Aks. selaku dosen wali selama penulis menempuh studi S1 Akuntansi di Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur
7. Bapak dan Ibu dosen Program Studi Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur yang telah memberikan ilmu pengetahuan selama proses perkuliahan.
8. Kepada kedua orang tua penulis, mengucapkan terimakasih atas do’a dan dukungan melalui materi dan memenuhi setiap kebutuhan yang penulis butuhkan selama penulis menempuh pendidikan. Terimakasih atas do’a yang tidak pernah putus-putus, walaupun kadang penulis sering mengabaikan setiap nasehat kalian.
9. Kepada saudari penulis ucapkan terimakasih karena selalu mendukung dan memberikan semangat kepada penulis selama proses perkuliahan dan penyusunan skripsi.
10. Kepada teman-teman satu angkatan yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu namanya, terimakasih atas dukungan dan perilaku baiknya selama

penulisan skripsi ini.

11. Dan semua pihak yang terlibat dalam membantu penulis dalam penyelesaian skripsi ini, yang tidak bisa disebutkan satu persatu

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih terdapat kekurangan dan keterbatasan. Oleh karena itu, kritik dan saran yang bersifat membangun sangat dibutuhkan untuk perbaikan dikemudian hari. Semoga penelitian ini dapat memberikan sumbangan pengetahuan dan manfaat bagi penulis sendiri, pembaca dan bidang pendidikan pada umumnya.

Surabaya, 11 Juli 2025



Muhammad Afif Khamdi
NPM. 21013010250

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR	iii
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR GAMBAR	ix
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR LAMPIRAN	xi
ABSTRAK	xii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	7
1.3 Tujuan Penelitian	7
1.4 Manfaat Penelitian	7
1.4.1 Manfaat Teoritis	7
1.4.2 Manfaat Praktis	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	9
2.1 Penelitian Terdahulu	9
2.2 Landasan Teori.....	16
2.2.1 Theory of Planned Behavior	16
2.2.2 Perilaku Keuangan	17
2.2.3 Literasi Keuangan	21
2.2.4 Pendapatan	23
2.2.5 Gaya Hidup	25

2.3 Kerangka Berpikir dan Pengembangan Hipotesis.....	27
2.3.1 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Keuangan.....	27
2.3.2 Pengaruh Pendapatan terhadap Perilaku Keuangan.....	28
2.3.3 Pengaruh Gaya Hidup terhadap Perilaku Keuangan.....	29
2.4 Hipotesis.....	32
BAB III METODE PENELITIAN.....	33
3.1 Jenis dan Objek Penelitian	33
3.2 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	34
3.2.1 Variabel Dependen.....	34
3.2.2 Pengukuran Variabel.....	40
3.3 Populasi dan Sampel	41
3.3.1 Populasi.....	41
3.3.2 Sampel.....	41
3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	43
3.4.1 Jenis data	43
3.4.2 Sumber Data.....	43
3.4.3 Pengumpulan Data	43
3.5 Teknik Analisis dan Uji Hipotesis	43
3.5.1 Uji Model Pengukuran atau <i>Outer Model</i>	45
3.5.2 Uji Model Struktural atau <i>Inner Model</i>	47
3.5.3 Pengujian Hipotesis.....	48
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	50

4.1 Deskripsi Objek Penelitian.....	50
4.1.1 Analisis Karakteristik Responden	50
4.1.2 Analisis Statistik Deskriptif Penelitian	53
4.2 Deskripsi Hasil Penelitian	63
4.2.1 Pengujian Model Pengukuran (Outer Model)	63
4.2.2 Pengujian Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	66
4.2.3 Pengujian Hipotesis.....	69
4.3 Pembahasan.....	71
4.3.1 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Keuangan	71
4.3.2 Pengaruh Pendapatan terhadap Perilaku Keuangan	74
4.3.3 Pengaruh Gaya Hidup terhadap Perilaku Keuangan	76
4.4.4 Pengaruh Variabel Lain terhadap Perilaku Keuangan	80
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	84
5.1 Kesimpulan	84
5.2 Saran.....	85
DAFTAR PUSTAKA	89
LAMPIRAN.....	93

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran	31
Gambar 4. 1 Diagram Lingkaran Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	50
Gambar 4. 2 Diagram Lingkaran Responden Berdasarkan Asal Perguruan Tinggi ...	52

DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Populasi.....	41
Tabel 4.1 Rekapitulasi Jawaban Responden untuk Literasi Keuangan.....	54
Tabel 4. 2 Rekapitulasi Jawaban Responden untuk Pendapatan	57
Tabel 4. 3 Rekapitulasi Jawaban Responden untuk Gaya Hidup	59
Tabel 4. 4 Rekapitulasi Jawaban Responden untuk Perilaku Keuangan	61
Tabel 4.5 Tabel Outer Loadings.....	64
Tabel 4.6 Average Variance Extracted (AVE)	64
Tabel 4.7 Discriminant Validity Fornell-Larcker Criterion.....	65
Tabel 4. 8 Cronbach's Alpha dan Composite Reliability	66
Tabel 4.9 R-Square.....	67
Tabel 4.10 F-Square	68
Tabel 4.11 Model Fit.....	68
Tabel 4.12 Path Coeficients	70

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Kuesioner Penelitian.....	93
Lampiran 2: Gambar Diagram Lingkaran Responden Berdasarkan Jenis Kelamin ...	97
Lampiran 3: Gambar Diagram Lingkaran Responden Berdasarkan Asal Perguruan .	98
Lampiran 4: Tabulasi Data Penelitian.....	99
Lampiran 5: Hasil Olahan SmartPLS.....	100
Lampiran 6: Hasil Olahan SmartPLS.....	101

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PENDAPATAN, DAN GAYA
HIDUP TERHADAP PERILAKU KEUANGAN PADA MAHASISWA
PROGRAM STUDI AKUNTANSI PERGURUAN TINGGI NEGERI DI
KOTA SURABAYA**

MUHAMMAD AFIF KHAMDI

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan, pendapatan, dan gaya hidup terhadap perilaku keuangan mahasiswa program studi Akuntansi di perguruan tinggi negeri di Kota Surabaya. Jenis penelitian yang digunakan adalah kuantitatif dengan pendekatan korelasional. Populasi dalam penelitian ini adalah 4.641 mahasiswa aktif dari empat perguruan tinggi negeri di Surabaya. Sampel sebanyak 100 responden ditentukan menggunakan rumus Slovin dengan teknik *simple random sampling*. Data dikumpulkan melalui kuesioner dan dianalisis menggunakan *software Structural Equation Modeling-Partial Least Square (SEM-PLS)*, yang terdiri dari pengujian model pengukuran (*outer model*) dan model struktural (*inner model*). Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan, pendapatan, dan gaya hidup berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku keuangan mahasiswa PTN di Kota Surabaya. Temuan ini mengindikasikan pentingnya pendidikan finansial dan pembentukan pola hidup hemat sebagai strategi untuk meningkatkan kualitas perilaku keuangan di kalangan pelajar. Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi dalam meningkatkan kesadaran dan keterampilan mahasiswa dalam pengelolaan keuangan pribadi.

Kata Kunci: literasi keuangan, pendapatan, gaya hidup, perilaku keuangan.

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PENDAPATAN, DAN GAYA
HIDUP TERHADAP PERILAKU KEUANGAN PADA MAHASISWA
PROGRAM STUDI AKUNTANSI PERGURUAN TINGGI NEGERI DI
KOTA SURABAYA**

MUHAMMAD AFIF KHAMDI

ABSTRACT

This study aims to analyze the influence of financial literacy, income, and lifestyle on the financial behavior of accounting students at public universities in Surabaya. The background of this study is the low level of financial literacy among students, their consumptive lifestyles, and the increasing financial pressures faced by students amidst high tuition costs. This research is expected to contribute to improving students' awareness and skills in personal financial management. The research used a quantitative method with a correlational approach. The population in this study was 4,641 active students from four public universities in Surabaya. A sample of 100 respondents was determined using the Slovin formula with a simple random sampling technique. Data were collected through questionnaires and analyzed using Structural Equation Modeling-Partial Least Squares (SEM-PLS) software, which consists of testing the measurement model (outer model) and the structural model (inner model). The results indicate that financial literacy, income, and lifestyle have a significant positive effect on the financial behavior of public university students in Surabaya. These findings indicate the importance of financial education and the development of frugal lifestyles as strategies to improve the quality of financial behavior among students.

Keywords: financial literacy, income, lifestyle, financial behavior.