

**PENGARUH *FINANCIAL LITERACY*, *FINANCIAL BEHAVIOR*, DAN
FINANCIAL STRESS TERHADAP *FINANCIAL WELL-BEING* PADA
AUDITOR KANTOR AKUNTAN PUBLIK (KAP) DI KOTA
SURABAYA**

SKRIPSI



Oleh:

Rosa Amalia Rizki

21013010205/FEB/EA

Kepada

PRODI EKONOMI AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"

JAWA TIMUR

2025

**PENGARUH *FINANCIAL LITERACY*, *FINANCIAL BEHAVIOR*, DAN
FINANCIAL STRESS TERHADAP *FINANCIAL WELL-BEING* PADA
AUDITOR KANTOR AKUNTAN PUBLIK (KAP) DI KOTA
SURABAYA**

SKRIPSI

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



Oleh :

Rosa Amalia Rizki

21013010205/FEB/EA

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

2025

SKRIPSI

**PENGARUH *FINANCIAL LITERACY*, *FINANCIAL BEHAVIOR*, DAN *FINANCIAL STRESS*
TERHADAP *FINANCIAL WELL-BEING* PADA AUDITOR KANTOR AKUNTAN PHBLIK
(KAP) DI KOTA SURABAYA**

Disusun Oleh:
ROSA AMALIA RIZKI
21013010205/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 Juli 2025

Pembimbing Utama


Prof. Dr. Indrawati Yuhertiana, M.M., Ak. CMA
NIP. 21219941024344

Tim Penguji

Ketua


Vicky Vendy, S.A., M.Sc
NIP. 198801182024211012

Anggota


Rizdina Azmiyanti, S.S.T., M.Acc
NIP. 21219941024344

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 di bawah ini:

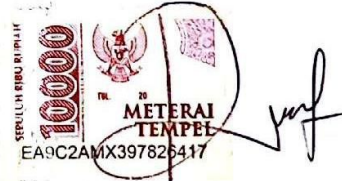
Nama : Rosa Amalia Rizki
NPM : 21013010205
Program : Sarjana (S1)
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Menyatakan bahwa dalam dokumen ilmiah Tugas Akhir/Skripsi/Tesis/Disertasi* 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 ditemulan indikasi plagiat pada Skripsi/Tesis/Desertasi 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, 21 Juli 2025
Yang Membuat Pernyataan,


Rosa Amalia Rizki
21013010205

DAFTAR ISI

DAFTAR ISI	i
DAFTAR TABEL.....	iv
DAFTAR GAMBAR.....	v
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Perumusan Masalah	7
1.3 Tujuan Penelitian.....	8
1.4 Manfaat Penelitian	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	10
2.1 Penelitian Terdahulu.....	10
2.2 Landasan Teori	14
2.2.1 Teori Kebutuhan.....	14
2.2.2 <i>Financial Literacy</i>	15
2.2.3 <i>Financial Behavior</i>	17
2.2.4 <i>Financial Stress</i>	20
2.2.5 <i>Financial Well-Being</i>	22
2.2.6 Auditor.....	24
2.3 Kerangka Berpikir dan Pengembangan Hipotesis.....	26
2.3.1 Kerangka Berpikir.....	26
2.3.2 Pengembangan Hipotesis	26
BAB III METODE PENELITIAN.....	30
3.1 Jenis dan Objek Penelitian	30
3.1.1 Jenis Penelitian.....	30
3.1.2 Objek Penelitian.....	30
3.2 Definisi Operasional.....	30
3.2.1 Variabel Independen (X_1 , X_2 , X_3).....	31
3.2.2 Variabel Dependen (Y).....	32
3.3 Pengukuran Variabel	34

3.4 Populasi dan Sampel	35
3.4.1 Populasi	35
3.4.2 Sampel	35
3.5 Teknik Pengumpulan Data	37
3.5.1 Instrumen Penelitian	37
3.5.2 Jenis Data	37
3.5.3 Sumber Data	37
3.5.4 Metode Pengumpulan Data	38
3.6 Teknik Analisis dan Uji Hipotesis	39
3.6.1 Uji Pengukuran Model (<i>Outer Model</i>)	39
3.6.2 Uji Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	40
3.6.3 Uji Hipotesis	41
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	42
4.1 Deskripsi Objek Penelitian	42
4.1.1 Gambaran Umum	42
4.1.2 Karakteristik Responden	44
4.2 Deskripsi Variabel	48
4.2.1 <i>Financial Literacy</i> (X_1)	49
4.2.2 <i>Financial Behavior</i> (X_2)	51
4.2.3 <i>Financial Stress</i> (X_3)	52
4.2.4 <i>Financial Well-Being</i> (Y)	54
4.3 Hasil Penelitian – Pengujian Hipotesis	55
4.3.1 Uji Validitas	55
4.3.2 Uji Reliabilitas	59
4.3.3 Evaluasi Struktural Model	60
4.3.4 Uji Hipotesis	61
4.4 Pembahasan	64
4.4.1 Pengaruh <i>Financial Literacy</i> terhadap <i>Financial Well-Being</i>	64
4.4.2 Pengaruh <i>Financial Behavior</i> terhadap <i>Financial Well-Being</i>	66
4.4.3 Pengaruh <i>Financial Stress</i> terhadap <i>Financial Well-Being</i>	68
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	70
5.1 Kesimpulan	70

5.2 Saran.....	70
5.3 Keterbatasan Penelitian.....	70
DAFTAR PUSTAKA	73

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Definisi Operasional.....	33
Tabel 3.2 Tingkatan Skala Likert.....	35
Tabel 4.1 Skala Interval Variabel.....	49
Tabel 4.2 Analisis Responden atas Financial Literacy	50
Tabel 4.3 Analisis Responden atas Financial Behavior.....	51
Tabel 4.4 Analisis Responden atas Financial Stress.....	52
Tabel 4.5 Analisis Responden atas Financial Well-Being	54
Tabel 4.6 Hasil Perhitungan Nilai Loading Factor Model Awal	56
Tabel 4.7 Hasil Perhitungan Average Variance Extracted (AVE).....	58
Tabel 4.8 Hasil Perhitungan Discriminant Validity	59
Tabel 4.9 Hasil Perhitungan Composite Reliability dan Cronbach's Alpha.....	60
Tabel 4.10 Hasil Pengukuran R Square dan Q-Square.....	61
Tabel 4.11 Hasil Pengukuran Booststrapping.....	62

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Jumlah Kantor KAP di Jawa Timur.....	3
Gambar 1.2 Tingkat Financial Wellness Karyawan PwC.....	4
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	26
Gambar 4.1 Hasil Karakteristik Jenis Kelamin Responden.....	44
Gambar 4.2 Hasil Karakteristik Usia Responden.....	45
Gambar 4.3 Hasil Karakteristik Asal KAP Responden	46
Gambar 4.4 Hasil Karakteristik Pendapatan Responden.....	47

KATA PENGANTAR

Puji syukur atas kehadiran Allah SWT, karena atas rahmatnya saya diberikan kesempatan untuk dapat menyelesaikan skripsi yang saya tulis berjudul **“Pengaruh Financial Literacy, Financial Behavior, Dan Financial Stress Terhadap Financial Well-Being Pada Auditor Kantor Akuntan Publik (Kap) Di Kota Surabaya”** dengan tepat waktu tanpa hambatan apapun.

Skripsi ini dapat selesai dengan baik karena adanya bantuan dari orang-orang di sekitar yang memberikan semangat, arahan, bantuan, dan do’a dalam menyelesaikan skripsi ini. Maka dari itu, pada kesempatan ini penulis ingin memberikan rasa hormat dan terima kasih paling dalam kepada berbagai pihak, yaitu:

1. Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
2. Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si., CRP selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
3. Prof. Dr. Indrawati Yuhertiana, MM., Ak. CMA selaku dosen pembimbing skripsi yang dengan teliti dan sabar membimbing penulis hingga penyusunan skripsi ini selesai.
4. Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si., CfrA selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

5. Dr. Tantina Haryati, S.E., M.Aks. selaku Koordinator Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
6. Bapak dan Ibu Dosen di Prodi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis atas ilmu yang telah diberikan kepada kita selaku mahasiswa Prodi Akuntansi.
7. Keluarga penulis, Bapak Djumadi, Ibu Siti Mutfin, dan Adik Muhammad Satrio Farid Azaki yang memberikan saya semangat dan mempercayai saya untuk dapat menyelesaikan ini dengan tepat waktu.
8. Sahabat Dina, Sabrina, Sheilla, dan Nadira yang menyemangati dan mempercayai bahwa penulis mampu untuk menyelesaikan skripsi ini.
9. Rekan Tita, Mba Melin, Mba Kiky, Mba Rika, dan Mba Gita memberikan saya semangat dan menghargai ketika penulis membutuhkan waktu untuk mengerjakan pekerjaan yang diberikan.
10. Penulis juga ingin mengucapkan rasa terima kasih kepada diri sendiri yang percaya dan masih semangat bahwa semua pasti terlewati dan menjadikan usaha penyusunan skripsi ini sebagai pengalaman terbaik dalam memperjuangkan hal yang diimpikan.

Penulis merasa bahwa masih terdapat berbagai kekurangan atau ketidaksempurnaan dalam penulisan dan penelitian ini. Maka dari itu, penulis menerima berbagai kritik dan saran yang dapat membangun kemampuan penelitian kita di masa depan. Peneliti berharap skripsi ini dapat bermanfaat bagi banyak pengembangan ilmu atau pembaca di masa depan.

Surabaya, 21 Juli 2025

Rosa Amalia Rizki

**PENGARUH FINANCIAL LITERACY, FINANCIAL BEHAVIOR,
DAN FINANCIAL STRESS TERHADAP FINANCIAL WELL-BEING
PADA AUDITOR KANTOR AKUNTAN PUBLIK (KAP) DI KOTA
SURABAYA**

Rosa Amalia Rizki

ABSTRAK

Tujuan dari penelitian ini ialah mengetahui bagaimana *financial well-being* dapat dipengaruhi oleh *financial literacy*, *financial behavior*, dan *financial stress* pada auditor Kantor Akuntan Publik (KAP) di Kota Surabaya. Pendekatan yang digunakan dalam penelitian ini yaitu pendekatan kuantitatif dengan mengumpulkan data-data berupa angka yang kemudian akan dilakukan uji hipotesis. Pengumpulan data dalam penelitian ini dilakukan dengan menyebarkan kuesioner berupa *Google Form* kepada auditor-auditor KAP di Kota Surabaya. Hasil dari penelitian ini ialah *financial literacy* memiliki pengaruh negatif tidak signifikan terhadap *financial well-being*, *financial behavior* memiliki pengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap *financial well-being*, dan *financial stress* memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap *financial well-being*.

Kata Kunci: *Financial Literacy*, *Financial Behavior*, *Financial Stress*, *Financial Well-Being*, Auditor

**PENGARUH FINANCIAL LITERACY, FINANCIAL BEHAVIOR,
DAN FINANCIAL STRESS TERHADAP FINANCIAL WELL-BEING
PADA AUDITOR KANTOR AKUNTAN PUBLIK (KAP) DI KOTA
SURABAYA**

Rosa Amalia Rizki

ABSTRAK

The purpose of this study was to determine how financial well-being is influenced by financial literacy, financial behavior, and financial stress among auditors at Public Accounting Firms (KAP) in Surabaya. The approach used in this study was quantitative, collecting numerical data for hypothesis testing. Data collection was conducted by distributing a Google Form questionnaire to KAP auditors in Surabaya. The results showed that financial literacy had a negative but insignificant effect on financial well-being, financial behavior had a negative but insignificant effect on financial well-being, and financial stress had a positive and significant effect on financial well-being.

Keywords: Financial Literacy, Financial Behavior, Financial Stress, Financial Well-Being, Auditor