

***FINANCIAL CAPABILITY* DAN *FINANCIAL BEHAVIOR* MEMEDIASI
PENGARUH *DIGITAL FINANCIAL LITERACY* TERHADAP *FINANCIAL*
WELL-BEING (STUDI KASUS PADA MAHASISWA S1 AKUNTANSI
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN” DI
INDONESIA)**

SKRIPSI



Oleh:

Raihan Ramadhan Adriansya Putra

21013010359/FEB/EA

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN”

JAWA TIMUR

2025

***FINANCIAL CAPABILITY* DAN *FINANCIAL BEHAVIOR* MEMEDIASI
PENGARUH *DIGITAL FINANCIAL LITERACY* TERHADAP *FINANCIAL
WELL-BEING* (STUDI KASUS PADA MAHASISWA S1 AKUNTANSI
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN” DI
INDONESIA)**

SKRIPSI

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



Oleh:

Raihan Ramadhan Adriansya Putra

21013010359/FEB/EA

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN”

JAWA TIMUR

2025

SKRIPSI

**FINANCIAL CAPABILITY DAN FINANCIAL BEHAVIOR MEMEDIASI PENGARUH
DIGITAL FINANCIAL LITERACY TERHADAP FINANCIAL WELL-BEING (STUDI
KASUS PADA MAHASISWA S1 AKUNTANSI UNIVERSITAS PEMBANGUNAN
NASIONAL “VETERAN” DI INDONESIA)**

Disusun Oleh:

RAIHAN RAMADHAN ADRIANSYA PUTRA
21013010359/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: 14 November 2025**

Pembimbing Utama


Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si, CIRA
NIP. 196403191992032001

**Tim Penguji
Ketua**


Dra. Ec. Sari Andavani, M.Aks., CMA
NIP. 196610111992032001

Anggota


Orvza Tannar, S.Ag., M.Acc., Akt.
NIP. 17119891213020

**Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur**


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

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Lengkap : Raihan Ramadhan Adriansya Putra
NPM : 21013010359
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 di kemudian 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, 1 Desember 2025

Yang membuat pernyataan



Raihan Ramadhan Adriansya Putra
NPM. 21013010359

KATA PENGANTAR

Dengan menyebut nama Allah yang penuh kasih dan penyayang, penulis bersyukur atas hadirat-Nya yang telah memberikan berkah, nikmat, bimbingan, petunjuk, dan perlindungan-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul ***“Financial Capability dan Financial Behavior Memediasi Pengaruh Digital Financial Literacy Terhadap Financial Well-Being pada Mahasiswa S1 Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” di Indonesia”*** sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi S-1 Akuntansi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini dapat diselesaikan berkat bantuan dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT., selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
2. Ibu Dr. Dra. Ec. Tri Kartika P, M.Si, CRP., Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
3. Ibu Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si., CfrA., CBV, selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur dan selaku Dosen Pembimbing yang telah banyak memberikan bimbingan dan arahan kepada penulis dalam menyusun penelitian ini.

4. Ibu Dr. Tantina Haryati, S.E., M.Aks., selaku Koordinator Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
5. Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur yang telah memberikan pelajaran serta ilmu pengetahuan kepada penulis.
6. Kedua orang tua tercinta yaitu, Bapak Syaiful Anwar dan Ibu Sentirit Adriandani, serta Mas Rizki, Mbak Tasya, dan Mas Aldhy yang selalu mendukung serta mendoakan penulis agar dimudahkan segala urusannya, salah satunya dalam menyelesaikan penelitian ini.
7. Bilqist Nabila Zahra, yang senantiasa menemani dan mendukung penulis dalam setiap suka maupun duka. Terima kasih karena telah tulus memberi waktu, tenaga, serta menjadi tempat untuk berbagi cerita, mendengarkan keluh kesah, dan memberi semangat sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini.
8. Teman-teman penulis yaitu Athallah, Rofiq, Fauzan, yang selalu memberi tempat canda dan tawa, serta membantu dalam setiap proses penulisan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa penelitian ini masih memiliki kekurangan dalam penyusunan, pembahasan, maupun penulisan. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat diharapkan. Semoga penelitian ini bermanfaat bagi penulis dan pembaca, serta dapat menambah wawasan dan pengetahuan bagi semua.

Surabaya, 1 Desember 2025

Raihan Ramadhan Adriansya Putra

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR	i
DAFTAR ISI.....	iii
DAFTAR TABEL.....	vi
DAFTAR GAMBAR	vii
DAFTAR LAMPIRAN.....	viii
ABSTRAK	ix
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Perumusan Masalah.....	10
1.3. Tujuan Penelitian.....	10
1.4. Manfaat Penelitian.....	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	13
2.1. Penelitian Terdahulu	13
2.2. Landasan Teori.....	19
2.2.1. Theory of Planned Behavior	19
2.2.2. Financial Well-Being	21
2.2.2.1. Pengertian <i>Financial Well-Being</i>	21
2.2.2.2. Faktor-Faktor <i>Financial Well-Being</i>	22
2.2.2.3. Indikator <i>Financial Well-Being</i>	23
2.2.3. Digital Financial Literacy.....	24
2.2.3.1. Pengertian Digital Financial Literacy	24
2.2.3.2. Faktor Faktor Digital Financial Literacy.....	25
2.2.3.3. Indikator Digital Financial Literacy	27
2.2.4. Financial Capability	29
2.2.4.1. Pengertian Financial Capability	29
2.2.4.2. Faktor-Faktor Financial Capability	31
2.2.4.3. Indikator <i>Financial Capability</i>	32
2.2.5. Financial Behavior	33
2.2.5.1. Pengertian Financial Behavior	33
2.2.5.2. Faktor-Faktor Financial Behavior	35

2.2.5.3.	Indikator Financial Behavior.....	37
2.3.	Kerangka Berpikir dan Pengembangan Hipotesis.....	38
2.3.1.	Kerangka Berpikir	38
2.3.2.	Pengembangan Hipotesis Penelitian	39
BAB III METODE PENELITIAN.....		51
3.1.	Jenis dan Objek Penelitian	51
3.1.1.	Jenis Penelitian.....	51
3.1.2.	Objek Penelitian	51
3.2.	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	53
3.2.1.	Variabel Independen	53
3.2.2.	Variabel Dependen.....	54
3.2.3.	Variabel Mediasi	55
3.2.4.	Pengukuran Variabel	56
3.3.	Populasi dan Sampel	57
3.3.1.	Populasi	57
3.3.2.	Sampel.....	58
3.4.	Teknik Pengumpulan Data	61
3.5.	Teknik Analisis dan Uji Hipotesis	61
3.5.1.	Metode Analisis Data	61
3.5.1.1.	Analisis <i>Outer model</i>	61
3.5.1.2.	Analisis <i>Inner Model</i>	64
3.5.2.	Uji Hipotesis.....	65
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		66
4.1.	Deskripsi Hasil Penelitian	66
4.1.1.	Deskripsi Objek Penelitian.....	66
4.1.2.	Deskripsi Karakteristik Responden Penelitian.....	66
4.2.	Deskripsi Data Penelitian	69
4.2.1.	<i>Digital Financial Literacy</i>	69
4.2.2.	<i>Financial Well-Being</i>	70
4.2.3.	<i>Financial Capability</i>	71
4.2.4.	<i>Financial Behavior</i>	73

4.3.	Hasil Penelitian	74
4.3.1.	Uji <i>Outer Model</i>	74
4.3.2.	Uji <i>Inner Model</i>	85
4.3.3.	Uji Hipotesis.....	87
4.4.	Pembahasan	91
4.4.1.	Pengaruh <i>Digital Financial Literacy</i> Terhadap <i>Financial Well-Being</i>	91
4.4.2.	Pengaruh <i>Digital Financial Literacy</i> Terhadap <i>Financial Capability</i>	93
4.4.3.	Pengaruh <i>Digital Financial Literacy</i> Terhadap <i>Financial Behavior</i> .	94
4.4.4.	Pengaruh <i>Financial Capability</i> Terhadap <i>Financial Well-Being</i>	97
4.4.5.	Pengaruh <i>Financial Behavior</i> Terhadap <i>Financial Well-Being</i>	99
4.4.6.	<i>Financial Capability</i> Memediasi Pengaruh <i>Digital Financial Literacy</i> Terhadap <i>Financial Well-Being</i>	101
4.4.7.	<i>Financial Behavior</i> Memediasi Pengaruh <i>Digital Financial Literacy</i> Terhadap <i>Financial Well-Being</i>	103
BAB V PENUTUP.....		105
5.1.	Kesimpulan.....	105
5.2.	Saran.....	106
5.3.	Keterbatasan Penelitian	107
DAFTAR PUSTAKA		109
LAMPIRAN.....		117

DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Skala Litker	57
Tabel 3. 2 Rincian Populasi	57
Tabel 4. 1 Jenis Kelamin Responden	66
Tabel 4. 2 Angkatan/Tahun Masuk Responden	67
Tabel 4. 3 Kampus Responden.....	68
Tabel 4. 4 Rekapitulasi Jawaban Responden pada Variabel Digital Financial Literacy	69
Tabel 4. 5 Rekapitulasi Jawaban Responden pada Variabel Financial Well-Being	70
Tabel 4. 6 Rekapitulasi Jawaban Responden pada Variabel Financial Capability	72
Tabel 4. 7 Rekapitulasi Jawaban Responden pada Variabel Financial Behavior .	73
Tabel 4. 8 Nilai Loading Factor	75
Tabel 4. 9 Nilai Average Variance Extracted (AVE)	77
Tabel 4. 10 Nilai Fornel Larcker.....	78
Tabel 4. 11 Nilai Cross Loading	79
Tabel 4. 12 Heterotrait-monotrait ratio (HTMT)	81
Tabel 4. 13 Cronbach's Alpha	82
Tabel 4. 14 Nilai Composite Reliability	82
Tabel 4. 15 Nilai Variance Inflation Factor (VIF)	83
Tabel 4. 16 Nilai R-Square.....	85
Tabel 4. 17 Nilai F-Square	86
Tabel 4. 18 Model Fit.....	87
Tabel 4. 19 Hasil Uji Hipotesis	88

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir	39
Gambar 4. 1 Hasil Uji <i>Loading Factor</i>	77

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	128
Lampiran 2 Data Responden Penelitian.....	136
Lampiran 3 Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel.....	142
Lampiran 4 <i>Convergent Validity</i>	159
Lampiran 5 <i>Discriminant Validity</i>	162
Lampiran 6 <i>Cronbach's Alpha</i>	164
Lampiran 7 <i>Composite Reliability</i>	165
Lampiran 8 Uji <i>Variance Inflation Factor</i> (VIF).....	166
Lampiran 9 <i>Goodnes of Fit</i>	167
Lampiran 10 Hasil Uji Hipotesis.....	168

**FINANCIAL CAPABILITY DAN FINANCIAL BEHAVIOR MEMEDIASI
PENGARUH *DIGITAL FINANCIAL LITERACY* TERHADAP *FINANCIAL
WELL-BEING* (STUDI KASUS PADA MAHASISWA S1 AKUNTANSI
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN” DI
INDONESIA)**

Raihan Ramadhan Adriansya Putra

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh *digital financial literacy*, terhadap *financial well-being* serta peran *financial capability* dan *financial behavior* sebagai mediasi pada mahasiswa S1 akuntansi di Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” di Indonesia. Populasi dalam penelitian ini adalah mahasiswa S1 akuntansi di Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” di Indonesia dengan jumlah 4.131 mahasiswa. Sampel ditentukan menggunakan metode *proportionate stratified random sampling* menghasilkan total sampel berjumlah 98 mahasiswa. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif. Data dikumpulkan menggunakan kuesioner dan dianalisis menggunakan SmartPLS edisi 4. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *digital financial literacy* berpengaruh positif terhadap *financial well-being*, *financial capability*, dan *financial behavior*. *Financial capability* dan *financial behavior* turut memberikan dampak signifikan terhadap *financial well-being*. Selain itu, *financial capability* dan *financial behavior* terbukti mampu memediasi pengaruh *digital financial literacy* terhadap *financial well-being*.

Kata Kunci: *Digital financial literacy*, *financial well-being*, *financial capability* dan *financial behavior*