

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DIGITAL DAN KONDISI  
PSIKOLOGIS DENGAN MODERASI GENDER TERHADAP PERILAKU  
MANAJEMEN KEUANGAN MAHASISWA PERGURUAN TINGGI  
NEGERI DI SURABAYA**

**SKRIPSI**



**Oleh:**

**Lilavita Dina Setyawati**

**21013010088**

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

**2026**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DIGITAL DAN KONDISI  
PSIKOLOGIS DENGAN MODERASI GENDER TERHADAP PERILAKU  
MANAJEMEN KEUANGAN MAHASISWA PERGURUAN TINGGI  
NEGERI DI SURABAYA**

**SKRIPSI**

**Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan  
Nasional “Veteran” Jawa Timur Untuk Menyusun Skripsi S-1 Program  
Studi Akuntansi**



**Oleh:**

**Lilavita Dina Setyawati**

**21013010088**


**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAWA TIMUR  
2026**

**SKRIPSI**  
**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DIGITAL DAN KONDISI**  
**PSIKOLOGIS DENGAN MODERASI GENDER TERHADAP PERILAKU**  
**MANAJEMEN KEUANGAN MAHASISWA PERGURUAN TINGGI**  
**NEGERI DI SURABAYA**


Disusun Oleh  
Lilavita Dina Setyawati  
21013010088/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: 2 Februari 2026


Pembimbing utama

  
**Vicky Vandy, S.A., M.Sc**  
NIP. 198801182024211012

Tim Penguji  
Ketua

  
**Dr. Hero Priono, SE., M.Si., Ak., CA., CMA**  
NIP. 196110111992031001

Anggota

  
**Cendro Widodo, S.E., M.S.A**  
NIP. 199203272025061003

Mengetahui,  
Dekan Fakultas Ekonomi dan 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 di bawah ini:

Nama : Lilavita Dina Setyawati  
NPM : 21013010088  
Pogram : 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, 2 Februari 2026



Lilavita Dina Setyawati  
NPM. 21013010088

## **KATA PENGANTAR**

Puji syukur kehadiran Allah SWT atas segala limpahan rahmat, hidayah, dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan Digital dan Kondisi Psikologis dengan Moderasi Gender terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa Perguruan Tinggi Negeri di Surabaya”. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jawa Timur.

Penulis menyadari dalam penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan, bantuan, serta dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan kali ini penulis ini menyampaikan ucapan terima kasih yang tulus kepada:

1. Allah SWT atas limpahan rahmat, hidayah, dan karunia-Mu. Bentuk cinta dan kasih sayang-Mu telah memberikan kekuatan serta bekal ilmu untuk hamba-Mu ini sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
2. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT., selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur;
3. Ibu Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur;
4. Ibu Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati., M.Si., CfrA selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur;
5. Ibu Dr. Tantina Haryati., S.E., M.Aks., selaku Koordinator Prodi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur;
6. Bapak Vicky Vendy, S.A., M.Sc., selaku dosen pembimbing atas kesabaran, waktu, dan perhatian yang telah diberikan selama proses penyusunan skripsi ini. Bimbingan, arahan, serta masukan yang diberikan sangat membantu penulis dalam memahami dan menyelesaikan setiap tahapan penelitian. Semoga segala kebaikan dan ilmu yang telah diberikan mendapatkan balasan terbaik dari Allah SWT;

7. Bapak/Ibu selaku dosen penguji atas waktu, perhatian, serta kesediaan dalam menguji skripsi ini. Saran, kritik, dan masukan yang diberikan sangat berharga dalam penyempurnaan skripsi ini. Penulis memperoleh banyak pembelajaran yang berarti dari proses ujian tersebut. Semoga segala kebaikan dan ilmu yang telah diberikan mendapatkan balasan terbaik dari Allah SWT;
8. Kedua orang tua tercinta, Bapak Churniawan Budi dan Ibu Musliyah Hasiun, ucapan terimakasih tiada terhingga penulis sampaikan atas segala cinta, dukungan, motivasi, serta arahan yang telah diberikan. Segala bentuk restu dan doa dari bapak dan mama selalu menyertai setiap langkah dan proses penulis dalam mewujudkan mimpi. Penulis selalu dikelilingi oleh orang baik dan hebat berkat doa dari bapak serta mama. Terima kasih untuk selalu percaya terhadap setiap proses penulis untuk mewujudkan mimpi. Penulis juga menyampaikan maaf karena prosesnya sedikit lebih lama dari yang diharapkan;
9. Kakak tercinta, Ervina Kumala Dewi. Terima kasih atas motivasi dan dukungan untuk penulisan dalam penyusunan skripsi ini. Penulis juga mengucapkan terima kasih atas segala bentuk hiburan yang telah diberikan ketika penulis merasa lelah dalam mengerjakan skripsi ini. Walau terkadang menyebalkan tapi penulis tetap sayang. *I love you kakakhanda*;
10. Kedua keponakan penulis, Keanendra dan Keynala. Terima kasih atas hiburan dan kelucuan kalian yang membuat penulis semangat untuk mengerjakan skripsi hingga selesai;
11. Teman-teman penulis, Shinta, Nadhifa, Amanda, Wulan, dan Rahma, atas kebersamaan, dukungan, dan semangat yang selalu diberikan selama proses penyusunan skripsi ini. Diskusi, candaan, dan saling menguatkan menjadi bagian penting yang membantu penulis melewati proses ini. Kehadiran teman-teman membuat perjalanan penyusunan skripsi terasa lebih ringan dan bermakna. Semoga kebersamaan dan kebaikan ini dapat terus terjaga ke depannya;

12. Seorang penyanyi sekaligus musisi berbakat dengan nama panggung yaitu tulus melalui albumnya *Manusia* yang menggambarkan perjalanan manusia yang penuh rasa lelah, ragu, jatuh, dan bangkit. Kehadiran album *Manusia* memberikan ketenangan sekaligus pengingat bagi penulis bahwa setiap proses, seberat apa pun, tetap layak dijalani;
13. Seorang penyanyi bersuara emas dengan nama panggung Mahalini, melalui album *Koma* yang menggambarkan perasaan lelah, diam, dan jeda yang sering dialami manusia ketika berada di titik ragu. Kehadiran album ini memberikan ketenangan dan kekuatan emosional bagi penulis selama menjalani proses yang tidak selalu mudah;
14. Semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu per satu, terima kasih atas doa, dukungan, dan partisipasi yang telah diberikan selama proses penyusunan skripsi ini; dan
15. Jiwa yang selalu menemani penulis, baik suka maupun duka, yaitu diri saya sendiri. Terimakasih telah bertahan dan tetap melangkah meskipun prosesnya tidak mudah. Setiap usaha, air mata, dan kesabaran yang dijalani akhirnya membuahkan hasil. Semoga ke depannya, diri ini selalu diberi kekuatan untuk terus tumbuh dan tidak takut menghadapi proses dalam mewujudkan mimpi;

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki keterbatasan dan jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi penyempurnaan karya ini. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca dan menjadi kontribusi bagi pengembangan ilmu pengetahuan.

Surabaya, 2 Februari 2026

Lilavita Dina Setyawati

## DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR .....	i
DAFTAR ISI .....	iv
DAFTAR TABEL .....	vi
DAFTAR GAMBAR .....	viii
DAFTAR LAMPIRAN .....	ix
BAB I PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	17
1.3 Tujuan Penelitian .....	18
1.4 Manfaat Penelitian .....	18
1.4.1 Manfaat Praktis .....	18
1.4.2 Manfaat Akademis .....	19
BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....	20
2.1 Penelitian Terdahulu .....	20
2.2 Landasan Teori .....	27
2.2.1 Theory of Planned Behavior .....	27
2.2.2 Perilaku Manajemen Keuangan .....	30
2.2.3 Literasi Keuangan Digital .....	30
2.2.4 Kondisi Psikologis .....	32
2.2.5 Gender .....	34
2.3 Kerangka Berpikir dan Pengembangan Hipotesis .....	35
2.3.1 Kerangka Berpikir .....	35
2.3.2 Pengembangan Hipotesis .....	36
BAB III METODE PENELITIAN .....	43
3.1 Jenis dan Objek Penelitian .....	43
3.1.1 Jenis Penelitian .....	43
3.1.2 Objek Penelitian .....	43
3.2 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	44
3.2.1 Variabel Dependen .....	44



3.2.2	Variabel Independen .....	45
3.2.3	Variabel Moderasi .....	47
3.3	Pengukuran Variabel .....	48
3.4	Populasi dan Sampel.....	48
3.4.1	Populasi .....	48
3.4.2	Sampel.....	49
3.5	Teknik Pengumpulan Data .....	50
3.5.1	Jenis dan Sumber Data .....	50
3.5.2	Metode Pengumpulan Data .....	51
3.5.3	Teknik Analisis Data dan Uji Hipotesis .....	51
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....		56
4.1	Deskripsi Hasil Penelitian .....	56
4.2	Hasil Penelitian.....	58
4.2.1.	Hasil Analisis Statistika Deskriptif .....	58
4.2.2.	Hasil Analisis Statistika Inferensial .....	63
4.3	Pembahasan .....	80
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....		88
5.1	Kesimpulan.....	88
5.2	Keterbatasan Penelitian .....	89
5.3	Saran .....	90
DAFTAR PUSTAKA .....		91
LAMPIRAN .....		95

## DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Rincian Jumlah Korban Kasus Penipuan Berkedok Investasi di IPB ....	6
Tabel 3. 1 Definisi Operasional dan Indikator Variabel Dependen (Y) .....	44
Tabel 3. 2 Definisi Operasional dan Indikator Variabel Independen (X) .....	45
Tabel 3. 3 Definisi Operasional dan Kategori Variabel Moderasi (Z).....	48
Tabel 3. 4 Skala <i>Likert</i> .....	48
Tabel 3. 5 Penentuan Jumlah Populasi.....	49
Tabel 4. 1 Responden Berdasarkan Gender .....	57
Tabel 4. 2 Responden Berdasarkan Usia.....	57
Tabel 4. 3 Responden Berdasarkan Jenjang Pendidikan Tinggi .....	57
Tabel 4. 4 Responden Berdasarkan Perguruan Tinggi Negeri di Surabaya.....	57
Tabel 4. 5 Statistika Deskriptif Variabel Literasi Keuangan Digital .....	58
Tabel 4. 6 Statistika Deskriptif Variabel <i>Internal Locus of Control</i> .....	59
Tabel 4. 7 Statistika Deskriptif Variabel <i>External Locus of Control</i> .....	60
Tabel 4. 8 Statistika Deskriptif Variabel <i>Self-Efficacy</i> .....	61
Tabel 4. 9 Statistika Deskriptif Variabel Perilaku Manajemen Keuangan .....	62
Tabel 4. 10 Nilai Outer loading Sebelum Eliminasi .....	63
Tabel 4. 11 Nilai Outer loading Setelah Eliminasi .....	65
Tabel 4. 12 Nilai <i>Average Variance Extracted (AVE)</i> .....	67
Tabel 4. 13 Nilai <i>Cross Loading</i> .....	68
Tabel 4. 14 Uji <i>Fornell-Larcker Criterion</i> .....	69
Tabel 4. 15 Nilai <i>Cronbach's alpha</i> dan <i>Composite reliability</i> .....	70
Tabel 4. 16 Nilai <i>R-Square</i> .....	71

Tabel 4. 17 Nilai <i>Q-Square</i> .....	72
Tabel 4. 18 Uji Hipotesis Pengaruh Variabel Independen terhadap Dependen....	73
Tabel 4. 19 Hasil <i>Bootstrapping Subgrup</i> .....	75
Tabel 4. 20 Uji Hipotesis Moderasi Gender dengan <i>MGA Bootstrapping</i> .....	77

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Hasil Kuesioner Pra-Penelitian .....	4
Gambar 1. 2 Hasil SNKL 2013-2022.....	9
Gambar 1. 3 Hasil SNLK 2024 .....	9
Gambar 2. 1 Struktur <i>Theory of Planned Behavior (TPB)</i> .....	28
Gambar 2. 2 Kerangka Berpikir .....	35
Gambar 4. 1 Nilai <i>Outer Loading</i> Setelah Eliminasi .....	67

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1: Kuesioner.....	95
Lampiran 2: Data Karakteristik Responden .....	99
Lampiran 3: Data Tanggapan Responden .....	117
Lampiran 4: Hasil Olah Data di Aplikasi SmartPLS4 .....	132

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DIGITAL DAN KONDISI  
PSIKOLOGIS DENGAN MODERASI GENDER TERHADAP PERILAKU  
MANAJEMEN KEUANGAN MAHASISWA PERGURUAN TINGGI  
NEGERI DI SURABAYA**

**Lilavita Dina Setyawati**

**Abstrak**

Perkembangan teknologi finansial mendorong mahasiswa untuk mampu memanajemen keuangannya secara efektif melalui pemanfaatan layanan digital. Tujuan dari penelitian ini untuk menganalisis peranan literasi keuangan dan kondisi psikologis, yaitu *Locus of control* dan *Self-efficacy* terhadap perilaku manajemen keuangan. Selain itu, penelitian ini penguji peran gender dalam memoderasi pengaruh literasi keuangan digital dan kondisi psikologis terhadap perilaku manajemen keuangan.

Subjek penelitian ini merupakan mahasiswa perguruan tinggi negeri di Surabaya dengan penggunaan metode kuantitatif data primer yang diperoleh melalui penyebaran kuesioner. Sampel penelitian sebanyak 205 mahasiswa yang telah disurvei dengan teknik random sampling. Analisis data menggunakan teknik PLS melalui aplikasi *SmartPLS4*.

Penelitian menunjukkan hasil bahwa literasi keuangan digital dan *Self-Efficacy* berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan, sedangkan *locus of control* berpengaruh tidak signifikan. Gender tidak memoderasi pengaruh literasi keuangan digital dan kondisi psikologi, baik *locus of control* dan *self-efficacy*, terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa Perguruan Tinggi Negeri di Surabaya

**Kata Kunci:** Literasi keuangan digital, *Locus of control*, *Self-Efficacy* , Perilaku manajemen keuangan, Gender