

**PENGARUH *FINANCIAL LITERACY*, *FINANCIAL TECHNOLOGY*,  
*LOCUS OF CONTROL*, DAN *FINANCIAL SELF EFFICACY* TERHADAP  
*FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR***

**(STUDI KASUS MAHASISWA AKUNTANSI UPN “VETERAN” JAWA  
TIMUR)**

**SKRIPSI**



**Oleh:**

**Nadia Amara Dwi Farahdillah**

**22013010339/FEB/EA**

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

**2026**

**PENGARUH *FINANCIAL LITERACY*, *FINANCIAL TECHNOLOGY*,  
*LOCUS OF CONTROL*, DAN *FINANCIAL SELF EFFICACY* TERHADAP  
*FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR***

**(STUDI KASUS MAHASISWA AKUNTANSI UPN “VETERAN” JAWA  
TIMUR)**

**SKRIPSI**

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



**Oleh:**

**Nadia Amara Dwi Farahdillah**

**22013010339/FEB/EA**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN”  
JAWA TIMUR  
2026**

SKRIPSI

**PENGARUH *FINANCIAL LITERACY, FINANCIAL TECHNOLOGY, LOCUS OF CONTROL, DAN FINANCIAL SELF EFFICACY* TERHADAP *FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR***

**(STUDI KASUS MAHASISWA AKUNTANSI UPN "VETERAN" JAWA TIMUR)**

Disusun Oleh :

**Nadia Amara Dwi Farahdillah**  
22013010339/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 : 13 Mei 2026

Pembimbing Utama

**Dra. Ec. Tituk Diah Widajantie, M.Ak.**  
NIP. 196701231993032001

Tim Penguji  
Ketua

**Prof. Dr. Sri Trisnaningsih, M.Si., CfrA.**  
NIP. 196509291992032001

Anggota

**Fajar Syaiful Akbar, S.E., M.Aks.**  
NPT. 380101002911

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 : Nadia Amara Dwi Farahdillah  
NPM : 22013010339  
Program : Sarjana (S1)  
Program Studi : Akuntansi  
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, 15 Mei 2026  
Yang Membuat pernyataan



Nadia Amara Dwi Farahdillah  
22013010339

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT atas segala limpahan Rahmat-Nya, sehingga skripsi berjudul **“Pengaruh *Financial Literacy*, *Financial Technology*, *Locus of Control*, dan *Financial Self Efficacy* Terhadap *Financial Management Behavior* (Studi Kasus Mahasiswa Akuntansi UPN “Veteran” Jawa Timur)”** dapat terselesaikan. Dengan segala rasa hormat dan cinta, penulis menyampaikan terima kasih yang sedalam-dalamnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, M.MT., IPU, selaku Rektor UPN "Veteran" Jawa Timur.
2. Ibu Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si, CRP, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis UPN "Veteran" Jawa Timur.
3. Ibu Dr. Dra. Endah Susilowati, M.si., CfrA., CBV., CMA, selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis UPN “Veteran” Jawa Timur.
4. Ibu Dr. Tantina Haryati, S.E.,M.Aks, selaku Koordinator Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis UPN "Veteran" Jawa Timur.
5. Ibu Dra. Ec. Tituk Diah Widajantie, M.Aks, selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan arahan dan masukan berharga dalam penyusunan skripsi.
6. Dosen Prodi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis UPN “Veteran” Jawa Timur yang telah memberikan ilmu dan dedikasinya selama perkuliahan.
7. Papa, Mama, dan Kakak yang menjadi alasan untuk tidak menyerah. Terima kasih atas doa, kasih sayang, dan pengorbanan untuk penulis selama ini.
8. Pakde Totok dan Bude Yanti, selaku orang tua kedua penulis. Terima kasih atas dukungan finansial maupun moral yang menguatkan langkah ini.

9. Alma, Athal, Syafira, Nurul, Dita, Nabila, Nur, Rahma, dan Andaru, sahabat seperjuangan yang telah hadir berbagi tawa dan air mata, serta menjadi rumah yang nyaman untuk bertukar pikiran di tengah penatnya tugas akhir.
10. Diri sendiri, Nadia Amara Dwi Farahdillah. Terima kasih atas ketangguhan, kesabaran, dan keberanian untuk melangkah meskipun jalannya tidak mudah. Terima kasih sudah memilih untuk tidak menyerah pada setiap rasa lelah dan berhasil menyelesaikan apa yang telah dimulai.

Penulis menyadari skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat diharapkan untuk menyempurnakan tugas akhir ini. Akhir kata, semoga skripsi ini memberikan manfaat dan menjadi kontribusi kecil bagi perkembangan literatur dan ilmu pengetahuan.

Surabaya, 5 Mei 2026

Penulis

## 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    Rumusan Masalah .....	8
1.3    Tujuan Penelitian.....	8
1.4    Manfaat Penelitian .....	9
1.4.1    Manfaat Teoritis .....	9
1.4.2    Manfaat Praktis .....	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....	10
2.1    Penelitian Terdahulu.....	10
2.2    Perbedaan dan Persamaan Penelitian Terdahulu dan Sekarang .....	12
2.3    Landasan Teori .....	15
2.3.1 <i>Behavior Finance Theory</i> (BFT).....	15
2.3.3    Financial Management Behavior (Y).....	18
2.3.4 <i>Financial Literacy</i> (X1) .....	19
2.3.5 <i>Financial Technology</i> (X2) .....	20
2.3.6 <i>Locus of Control</i> (X3) .....	22
2.3.7 <i>Financial Self-Efficacy</i> (X4) .....	24
2.4    Kerangka Pemikiran.....	25
2.4.1    Pengaruh <i>Financial Literacy</i> Terhadap <i>Financial Management Behavior</i> .....	25
2.4.2    Pengaruh <i>Financial Technology</i> Terhadap <i>Financial Management Behavior</i> .....	26
2.4.3    Pengaruh <i>Locus of Control</i> Terhadap <i>Financial Management Behavior</i> .....	27
2.4.4    Pengaruh <i>Financial Self Efficacy</i> Terhadap <i>Financial Management Behavior</i> .....	28

2.5	Hipotesis.....	30
BAB III METODE PENELITIAN.....		31
3.1	Jenis dan Objek Penelitian .....	31
3.1.1	Jenis Penelitian.....	31
3.1.2	Objek Penelitian .....	31
3.2	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	31
3.2.1	Variabel Dependen ( <i>Financial Management Behavior</i> ) .....	31
3.2.2	Variabel Independen.....	32
3.3	Teknik Penentuan Sampel.....	34
3.3.1	Populasi.....	34
3.3.2	Sampel.....	35
3.4	Teknik Pengumpulan Data .....	37
3.4.1	Jenis Data .....	37
3.4.2	Sumber Data.....	37
3.4.3	Pengumpulan Data .....	38
3.5	Teknik Analisis dan Uji Hipotesis.....	38
3.5.1	Teknik Analisis.....	38
3.5.2	Uji Hipotesis .....	41
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....		42
4.1	Deskripsi Hasil Penelitian .....	42
4.1.1	Deskripsi Objek Penelitian.....	42
4.1.2	Deskripsi Karakteristik Responden.....	42
4.1.3	Deskripsi Variabel Penelitian .....	44
4.1.4	Hasil Analisis <i>Outer Model</i> .....	52
4.1.5	Hasil Analisis Inner Model.....	56
4.1.6	Hasil Uji Hipotesis .....	60
4.2	Pembahasan.....	61
4.2.1	Pengaruh <i>Financial Literacy</i> Terhadap <i>Financial Management Behavior</i> .....	61
4.2.2	Pengaruh <i>Financial Technology</i> Terhadap <i>Financial Management Behavior</i> .....	64
4.2.3	Pengaruh <i>Locus of Control</i> Terhadap <i>Financial Management Behavior</i> .....	66

4.2.4 Pengaruh <i>Financial Self Efficacy</i> Terhadap <i>Financial Management Behavior</i> .....	67
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....	70
5.1 Kesimpulan .....	70
5.2 Saran.....	70
5.3 Keterbatasan Penelitian.....	71
5.4 Implikasi Penelitian.....	71
DAFTAR PUSTAKA .....	72
LAMPIRAN.....	80

## DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Persamaan dan Perbedaan Penelitian Terdahulu dan Sekarang.....	13
Tabel 3. 1 Jumlah Populasi Penelitian.....	35
Tabel 3. 2 Perhitungan Jumlah Sampel .....	37
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	42
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	43
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Angkatan .....	43
Tabel 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Sumber Pendapatan .....	44
Tabel 4. 5 Hasil Jawaban Responden Variabel X1 .....	45
Tabel 4. 6 Hasil Jawaban Responden Variabel X2.....	46
Tabel 4. 7 Hasil Jawaban Responden Variabel X3 .....	47
Tabel 4. 8 Hasil Jawaban Responden Variabel X4.....	49
Tabel 4. 9 Hasil Jawaban Responden Variabel Y .....	51
Tabel 4. 10 Hasil Uji Validitas Konvergen.....	53
Tabel 4. 11 Hasil Uji Average Variance Extracted (AVE).....	54
Tabel 4. 12 Hasil Uji Validitas Diskriminan .....	55
Tabel 4. 13 Hasil Uji Composite Reliability dan Cronbach's Alpha.....	56
Tabel 4. 14 Hasil Uji R-Square .....	56
Tabel 4. 15 Hasil Uji Path Coefficients.....	57
Tabel 4.16 Hasil Uji F-Square.....	58
Tabel 4.17 Hasil Uji Q-Square .....	59
Tabel 4. 18 Hasil Uji Hipotesis .....	60

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Nilai dan Volume Transaksi QRIS .....	2
Gambar 1. 2 Indeks Financial Literacy Tahun 2025 .....	3
Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir .....	30
Gambar 4. 1 Hasil Algoritma Smart PLS 4.0.....	52

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Kuesioner Penelitian.....	80
Lampiran 2 : Tabulasi Jawaban Responden .....	84
Lampiran 3 : Karakteristik Responden .....	86
Lampiran 4 : Hasil Uji Outer Model.....	87
Lampiran 5 : Hasil Uji Inner Model.....	90
Lampiran 6 : Hasil Uji Hipotesis .....	91

**PENGARUH *FINANCIAL LITERACY*, *FINANCIAL TECHNOLOGY*,  
*LOCUS OF CONTROL*, DAN *FINANCIAL SELF EFFICACY* TERHADAP  
*FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR***

**(Studi Kasus Mahasiswa Akuntansi UPN “Veteran” Jawa Timur)**

**Nadia Amara Dwi Farahdillah <sup>1</sup>**

**Tituk Diah Widajantie <sup>2\*</sup>**

**ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan menganalisis pengaruh *financial literacy*, *financial technology*, *locus of control*, dan *financial self efficacy* terhadap *financial management behavior* pada mahasiswa akuntansi UPN “Veteran” Jawa Timur. Jenis penelitian ini adalah penelitian kuantitatif. Populasi pada penelitian ini adalah mahasiswa/i akuntansi UPN “Veteran” Jawa Timur angkatan 2023-2024 sejumlah 750 responden dengan sampel dipilih menggunakan rumus slovin sebesar 88 responden. Data yang digunakan adalah data primer dengan menyebarkan kuesioner melalui *google form*. Teknik analisis menggunakan SEM-PLS dengan *software SmartPLS 4*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *financial literacy*, *financial technology*, *locus of control*, dan *financial self efficacy* berpengaruh terhadap *financial management behavior*.

Kata Kunci : *Financial Literacy*; *Financial Management Behavior*; *Financial Self-Efficacy*; *Fintech*; *Locus of Control*