

**PENGARUH PENCATATAN KEUANGAN DAN GAYA HIDUP
TERHADAP PERILAKU MENABUNG DIMODERASI LITERASI
KEUANGAN**

SKRIPSI



Oleh:

Raden Sunardi

22013010215/FEB/EA

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

2026

**PENGARUH PENCATATAN KEUANGAN DAN GAYA HIDUP
TERHADAP PERILAKU MENABUNG DIMODERASI LITERASI
KEUANGAN**

SKRIPSI

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



Oleh:

Raden Sunardi

22013010215/FEB/EA

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

SKRIPSI
PENGARUH PENCATATAN KEUANGAN DAN GAYA HIDUP
TERHADAP PERILAKU MENABUNG DIMODERASI LITERASI

KEUANGAN

Disusun Oleh:

Raden Sunardi

22013010215/FEB/EA

telah dipertahankan dihadapan

dan diterima oleh Tim Penguji Skripsi

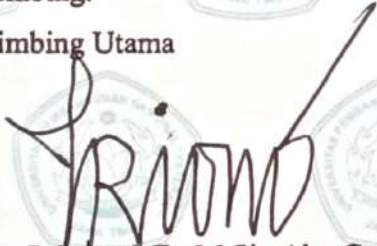
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jawa Timur

Pada tanggal 22 Mei 2026

Pembimbing:

Pembimbing Utama



Dr. Hero Priono, S.E., M.Si., Ak., C.A., CMA
NIP. 196110111992031001

Tim Penguji:

Ketua



Dr. Rida Perwita Sari, SE., M.Aks., Ak., CA., CPA.
NIP. 198412262024062001

Anggota



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

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 : Raden Sunardi
NPM : 22013010215
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, 22 Mei 2026
Yang Membuat Pernyataan



Raden Sunardi
22013010215

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT atas segala rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul "Pengaruh Pencatatan Keuangan dan Gaya Hidup terhadap Perilaku Menabung Dimoderasi Literasi Keuangan" sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi S1 Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jawa Timur.

Penulis menyadari bahwa penyelesaian skripsi ini tidak lepas dari bantuan, bimbingan, dan dukungan berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT, selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.
2. Dr. Dra. Ec. Tri Kartika P, M.Si., CRP selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.
3. Dr. Dwi Suhartini, M.Aks., CMA selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.
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 S1 Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.

6. Dr. Hero Priono, S.E., M.Si., Ak., C.A., CMA, selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan bimbingan, arahan, dan motivasi dengan penuh kesabaran sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
7. Seluruh dosen Program Studi Akuntansi yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan pengalaman berharga selama penulis menuntut ilmu di Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.
8. Kedua orang tua dan saudara penulis yang senantiasa memberikan doa, dukungan, dan motivasi tiada henti kepada penulis dalam menyelesaikan pendidikan.
9. Sahabat-sahabat terbaik penulis: Syauqi, Alvino, Fadhlán, Indy, Bonah, Reza dan Irham yang telah memberikan bantuan, dukungan moral, material, dan semangat yang luar biasa selama masa perkuliahan dan penyusunan penelitian ini.
10. Seluruh mahasiswa penerima beasiswa Angkatan Pertama Asrama Mahasiswa Nusantara (AMN) Surabaya yang telah bersedia menjadi responden dalam penelitian ini.
11. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu, yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun untuk perbaikan di masa mendatang. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi

perkembangan ilmu pengetahuan, khususnya di bidang akuntansi dan manajemen keuangan.

Surabaya, 12 Februari 2026

Penulis

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	i
DAFTAR TABEL	vii
DAFTAR GAMBAR.....	viii
DAFTAR LAMPIRAN	ix
ABSTRAK	x
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	12
1.3 Tujuan Penelitian	12
1.4 Manfaat Penelitian.....	13
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	14
2.1 Hasil Penelitian Terdahulu	14
2.2 Landasan Teori.....	24
2.2.1 Theory of Planned Behavior	24
2.2.2 Perilaku Menabung	27
2.2.3 Pencatatan Keuangan	29
2.2.4 Gaya Hidup	31
2.2.5 Literasi Keuangan	32
2.2.6 Asrama Mahasiswa Nusantara	33
2.3 Kerangka Berpikir dan Pengembangan Hipotesis	35
2.3.1 Pengaruh Pencatatan Keuangan Terhadap Perilaku Menabung.....	35
2.3.2 Pengaruh Gaya Hidup Terhadap Perilaku Menabung.....	36
2.3.3 Pengaruh Literasi Keuangan dalam Memoderasi Pencatatan Keuangan Terhadap Perilaku Menabung	38
2.3.4 Pengaruh Literasi Keuangan dalam Memoderasi Gaya Hidup Terhadap Perilaku Menabung	40

2.3.5	Kerangka Berpikir	42
BAB III	METODE PENELITIAN	43
3.1	Jenis dan Objek Penelitian	43
3.2	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	44
3.2.1	Definisi Operasional.....	44
3.2.2	Pengukuran Variabel.....	47
3.3	Teknik Penentuan Sampel	49
3.3.1	Populasi.....	49
3.3.2	Sampel.....	50
3.4	Teknik Pengumpulan Data	52
3.4.1	Jenis Data	52
3.4.2	Sumber Data.....	53
3.4.3	Pengumpulan Data	53
3.5	Teknik Analisis	53
3.5.1	Analisis Statistik Deskriptif	53
3.5.2	Uji Kualitas Data.....	54
3.5.3	Uji Asumsi Klasik.....	54
3.6	Uji Hipotesis	55
BAB IV	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	58
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian	58
4.2	Penyajian Data	58
4.2.1	Deskripsi Umum Responden.....	58
4.3	Deskripsi Hasil Penelitian	61
4.3.1	Analisis Statistik Deskriptif	61
4.3.2	Uji Kualitas Data.....	65
4.3.2.1	Uji Validitas.....	65

4.3.2.2	Uji Reliabilitas	67
4.3.3	Uji Asumsi Klasik.....	68
4.3.4	Uji Hipotesis	69
4.4	Pembahasan	73
4.4.1	Pengaruh Pencatatan Keuangan terhadap Perilaku Menabung.....	73
4.4.2	Pengaruh Gaya Hidup terhadap Perilaku Menabung.....	74
4.4.3	Peran Moderasi Literasi Keuangan dalam Memperkuat Pengaruh Pencatatan Keuangan terhadap Perilaku Menabung	76
4.4.4	Perang Moderasi Literasi Keuangan dalam Memperkuat Pengaruh Gaya Hidup terhadap Perilaku Menabung	77
BAB V	PENUTUP.....	80
DAFTAR PUSTAKA.....		84

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Mapping Jurnal Terdahulu	21
Tabel 3.1 Distribusi Populasi berdasarkan Universitas	52
Tabel 4.1 Distribusi Frekuensi Responden Bersadar pada Jenis Kelamin.....	58
Tabel 4.2 Distribusi Frekuensi Responden Bersadar pada Universitas	59
Tabel 4.3 Distribusi Frekuensi Responden Bersadar pada Asal Daerah.....	60
Tabel 4.4 Statistik Deskriptif Pencatatan Keuangan (X1)	61
Tabel 4.5 Statistik Deskriptif Gaya Hidup (X2)	62
Tabel 4.6 Statistik Deskriptif Literasi Keuangan (M).....	63
Tabel 4.7 Statistik Deskriptif Perilaku Menabung (Y)	64
Tabel 4.8 Hasil Pengujian Validitas Variabel Pencatatan Keuangan (X1).....	65
Tabel 4.9 Hasil Pengujian Validitas Variabel Gaya Hidup (X2).....	65
Tabel 4.10 Hasil Pengujian Validitas Variabel Literasi Keuangan (M)	66
Tabel 4.11 Hasil Pengujian Validitas Variabel Perilaku Menabung (Y).....	67
Tabel 4.12 Hasil Pengujian Reliabilitas	67
Tabel 4.13 Hasil Uji Normalitas	68
Tabel 4.14 Hasil Uji Multikolinearitas	68
Tabel 4.15 Hasil Uji Heteroskedastitas	69
Tabel 4.16 Hasil Uji Hipotesis	69
Tabel 4.17 Hasil Uji Koefisien Determinasi	71
Tabel 4.18 Hasil Uji Signifikansi Anova (Uji-F).....	71
Tabel 4.19 Hasil Uji Signifikansi Parameter Individual (Uji-t).....	71

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Perilaku Menabung Mahasiswa Penerima Beasiswa Angkatan Pertama AMN Surabaya	2
Gambar 1.2 Tingkat Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Mahasiswa Indonesia 2024	2
Gambar 2.1 Kerangka Berpikir Penelitian	42

DAFTAR LAMPIRAN

LAMPIRAN 1 Daftar Populasi Responden	86
LAMPIRAN 2 Pertanyaan Kuesioner	93
LAMPIRAN 3 Data Penelitian	97
LAMPIRAN 4 Uji Analisis Deskriptif	108
LAMPIRAN 5 Uji Kualitas Data	109
LAMPIRAN 6 Uji Asumsi Klasik	112
LAMPIRAN 7 Uji Hipotesis	113

**PENGARUH PENCATATAN KEUANGAN DAN GAYA HIDUP
TERHADAP PERILAKU MENABUNG DIMODERASI LITERASI**

KEUANGAN

Raden Sunardi

ABSTRAK

Penelitian ini memiliki tujuan untuk menguji pengaruh pencatatan keuangan dan gaya hidup terhadap perilaku menabung mahasiswa penerima beasiswa angkatan pertama Asrama Mahasiswa Nusantara (AMN) Surabaya, dimoderasi literasi keuangan. Rendahnya perilaku menabung mahasiswa menjadi fokus utama penelitian, dimana hanya 28% mahasiswa menabung secara rutin meskipun memiliki dukungan finansial yang memadai melalui beasiswa. Penelitian ini berjenis penelitian kuantitatif menggunakan pendekatan survei. Populasi penelitian adalah 259 mahasiswa penerima beasiswa angkatan pertama AMN Surabaya, dengan sampel sebanyak 74 responden dengan menggunakan teknik *proportionate stratified random sampling* untuk menentukan sampel. Data dikumpulkan melalui kuesioner dengan skala Likert dan menggunakan regresi linear berganda dengan *Moderated Regression Analysis (MRA)* sebagai teknik analisis melalui SPSS versi 26. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pencatatan keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku menabung, sedangkan gaya hidup berpengaruh negatif dan signifikan terhadap perilaku menabung. Literasi keuangan terbukti memoderasi pengaruh gaya hidup terhadap perilaku menabung secara signifikan, namun tidak memoderasi pengaruh pencatatan keuangan terhadap perilaku menabung. Temuan ini mengonfirmasi bahwa peningkatan praktik pencatatan keuangan, pengendalian gaya hidup konsumtif, dan penguatan literasi keuangan merupakan strategi kunci dalam membentuk perilaku menabung yang baik di lingkungan mahasiswa penerima beasiswa.

Kata kunci: Pencatatan Keuangan, Gaya Hidup, Perilaku Menabung, Literasi Keuangan