

**PENGARUH FAKTOR PSIKOGRAFIS, DEMOGRAFIS, DAN
FINANCIAL BEHAVIOR TERHADAP *DIGITAL FINANCIAL LITERACY*
(Studi Empiris Pada Pegawai Biro Kesejahteraan Rakyat Sekretariat Daerah
Provinsi Jawa Timur)**

SKRIPSI

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



Disusun Oleh:

**M. FAUZIL ADHIN
19013010275/FEB/EA**

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

**PENGARUH FAKTOR PSIKOGRAFIS, DEMOGRAFIS, DAN
FINANCIAL BEHAVIOR TERHADAP DIGITAL FINANCIAL LITERACY
(Studi Empiris Pada Pegawai Biro Kesejahteraan Rakyat Sekretariat Daerah
Provinsi Jawa Timur)**

SKRIPSI

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
Untuk Menyusun Skripsi S-1 Jurusan Akuntansi**



Disusun Oleh:

**M. FAUZIL ADHIN
19013010275/FEB/EA**

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

SKRIPSI

**PENGARUH FAKTOR PSIKOGRAFIS, DEMOGRAFIS, dan *FINANSIAL BEHAVIOR*
TERHADAP *DIGITAL FINANSIAL LITERACY* (Studi Empiris Pada Pegawai Biro
Kesejahteraan Rakyat Sekretariat Daerah Provinsi Jawa Timur)**

Disusun oleh

M. FAUZIL ADHIN

19013010275/FEB/EA

**Telah Dipertahankan Dihadapan Dan Diterima Oleh Tim Penguji Skripsi Program Studi
Akuntansi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Pembangunan “Veteran” Jawa Timur
Pada Tanggal : 25 Mei 2026**

Pembimbing Utama

Prof. Dr. Indrawati Yuhertiana, MM., Ak., CA., CMA., CIPSAS
NIP. 196610171993032001

Tim Penguji

Ketua

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

Pembimbing Pendamping

Rizdina Azmiyanti, S.S.T., M.Acc
NPT. 212119941024344

Anggota Penguji

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

Anggota Penguji

Astrini Aning Widoretno, SA., M.Ak.
NIP. 199104262022032009

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

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



**KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN, RISET, DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAWA TIMUR
FAKULTAS EKONOMI & BISNIS – JURUSAN AKUNTANSI**

Jl. Raya Rungkut Madya Gunung Anyar Surabaya 60294 Telp. Fax (031) 8722432

Email : akuntansi@upnjatim.ac.id web : <http://akuntansi.upnjatim.ac.id/>

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : M. Fauzil Adhin
NPM : 19013010275
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 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/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 untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Surabaya, 10 Juni 2026

Yang Membuat pernyataan,



M. Fauzil Adhin

19013010275

KATA PENGANTAR

Puji Syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas seluruh karunianya, juga menghadirkan kekuatan, ketabahan, serta kelancaran untuk penulis sehingga bisa menuntaskan skripsi yang bertajuk **“PENGARUH FAKTOR PSIKOGRAFIS, DEMOGRAFIS DAN *FINANCIAL BEHAVIOR* TERHADAP *DIGITAL FINANCIAL LITERACY*”**. Penulisan skripsi ini ditujukan guna memenuhi salah satu syarat untuk mendapatkan gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Penulis menyadari bahwa penuntasan penulisan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, dukungan, bimbingan, serta arahan yang diberikan oleh berbagai pihak yang bersangkutan. Pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, M,MT., 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. Dwi Suhartini, M.Ak, CMA, selaku Wakil Dekan 1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

4. Ibu Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, Msi., CFrA., CMA, selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
5. Ibu Dr. Tantina Haryati, S.E., M.Aks., selaku Koordinator Program Studi S-1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
6. Ibu Prof. Dr. Indrawati Yuhertiana, MM., Ak., CA., CMA., CIPSAS, selaku Dosen Pembimbing 1 yang sudah berkenan meluangkan waktu dan kesempatannya untuk memberikan bimbingan juga arahnya selama proses penyusunan skripsi.
7. Ibu Rizdina Azmiyanti, S.S.T., M.Acc. selaku Dosen Pembimbing 2 yang telah berkenan memberikan waktu juga kesempatannya untuk memberikan bimbingan serta arahnya selama proses penulisan skripsi.
8. Kedua orang tua saya yang memberikan dukungan dan motivasi untuk penyelesaian penyusunan skripsi.
9. Teman-teman yang telah meluangkan waktu juga dukungan secara mental selama masa kuliah dan penyusunan skripsi.
10. Serta semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang memberikan *support* serta motivasi selama pengerjaan skripsi.

Akhir kata, penulis sadar bahwasanya skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Maka dari itu, masukan dan kritik yang konstruktif sangat diharapkan oleh penulis. Penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat untuk berbagai pihak.

Surabaya, 03 Juni 2026

Penulis

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR	ii
DAFTAR ISI.....	v
DAFTAR GAMBAR	viii
DAFTAR TABEL	ix
ABSTRAKSI	x
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	28
1.3. Tujuan Penelitian.....	29
1.4. Manfaat penelitian	29
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	31
2.1. Penelitian Terdahulu.....	31
2.2. Landasan Teori	36
2.2.1. Theory of Planned Behavior	36
2.2.2. Psikografis.....	38
2.2.3. Demografis.....	39
2.2.4. Financial Behavior.....	40
2.2.5. <i>Digital Financial Literacy</i>	41
2.3. Rangka Pemikiran	43
2.3.1. Pengaruh Psikografi terhadap <i>Digital Financial Literacy</i>	43
2.3.2. Pengaruh Demografi terhadap <i>Digital Financial Literacy</i>	44
2.3.3. Pengaruh <i>Financial Behavior</i> terhadap <i>Digital Financial Literacy</i>	45
2.4. Kerangka Konseptual	47
2.5. Hipotesis	47
BAB III METODE PENELITIAN.....	48
3.1. Metode Penelitian.....	48
3.2. Jenis, Objek, dan Subjek Penelitian	48
3.2.1. Jenis Penelitian.....	48
3.2.2. Objek dan Subjek Penelitian	49
3.3. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	49
3.3.1. Variabel Independen atau Variabel Bebas	49
3.3.2. Psikografi	50
3.3.2. Demografis.....	51

3.3.4 <i>Financial Behavior</i>	51
3.3.5. Variabel Dependen atau Variabel Terikat	52
3.3.6 <i>Digital Financial Literacy</i>	53
3.3.7 Pengukuran Variabel.....	53
1.3. Teknik Pengumpulan Data	54
3.4.1 Populasi.....	54
3.4.2 Sampel	55
3.5. Teknik Pengumpulan Data	55
3.5.1. Jenis Data	56
3.5.2. Sumber Data.....	56
3.6. Teknik Pengumpulan Data.....	56
3.6.1. Teknik Analisis	56
3.6.2. Uji Hipotesis	58
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	59
4.1. Deskripsi Subjek dan Objek Penelitian	59
4.1.1. Deskripsi Subjek Penelitian	59
4.1.2. Deskripsi Objek Penelitian.....	59
4.2. Deskripsi Variabel Penelitian	60
4.2.1. Psikografis (X1)	60
4.2.2. Demografi (X2).....	61
4.2.3. <i>Financial Behavior</i> (X3).....	63
4.2.4. <i>Digital Financial Literacy</i> (Y).....	64
4.3. Analisis Data	65
4.3.1. <i>Outer Model</i>	65
4.3.2. <i>Inner Model</i>	69
4.4. Analisis Uji Hipotesis.....	70
4.5. Pembahasan Hasil Penelitian.....	72
4.5.1. Pengaruh Psikografis terhadap <i>Digital Financial Literacy</i>	72
4.5.2. Pengaruh Demografis terhadap <i>Digital Financial Literacy</i>	73
4.5.3. Pengaruh <i>Financial Behavior</i> terhadap <i>Digital Financial Literacy</i> 74	
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	77
5.1. Kesimpulan.....	77
5.2. Saran	77
5.3. Keterbatasan	78

DAFTAR PUSTAKA	80
LAMPIRAN.....	84

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Tingkat Pendidikan Pegawai	11
Gambar 1.2 Indikasi Terjadinya Digital Literacy Financial	6
Gambar 1.3 Indikasi terjadinya Aspek Psikografis.....	15
Gambar 1.4 Indikasi terjadinya Aspek Demografis	19
Gambar 1.5 Indikasi terjadinya Aspek Financial Behavior	24
Gambar 2.1 Kerangka Konseptual	47
Gambar 4.1: Outer Loading	66

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Rata Rata Usia Pegawai Biro Kesejahteraan Rakyat Sekretariat Daerah Provinsi Jawa Timur	9
Tabel 3.1 Data Usia Pegawai Biro Kesejahteraan Rakyat Sekretariat Daerah Provinsi Jawa Timur	54
Tabel 4.1 : Tabulasi Jawaban Responden atas Variabel Psikografis (X1).....	60
Tabel 4.2 : Tabulasi Jawaban Responden atas Demografi (X2)	62
Tabel 4.3 : Tabulasi Jawaban Responden atas Variabel Financial Behavior (X3)	63
Tabel 4.4 : Tabulasi Jawaban Responden atas Variabel Digital Financial Literacy (Y)	64
Tabel 4.5: Outer Loadings.....	66
Tabel 4.6 : Average Variance Extracted (AVE)	68
Tabel 4.7: Cronbach's alpha dan composite reliability.....	69
Tabel 4.8: Koefisien Determinasi (R ²)	69
Tabel 4.9 : P values	70

**PENGARUH FAKTOR PSIKOGRAFIS, DEMOGRAFIS, DAN
FINANCIAL BEHAVIOR TERHADAP DIGITAL FINANCIAL LITERACY
(Studi Empiris Pada Pegawai Biro Kesejahteraan Rakyat Sekretariat Daerah
Provinsi Jawa Timur)**

M. Fauzil Adhin

ABSTRAKSI

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh faktor psikografis, faktor demografis, dan perilaku keuangan terhadap literasi keuangan digital pada pegawai Biro Kesejahteraan Rakyat Sekretariat Daerah Provinsi Jawa Timur. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif, dengan pengumpulan data melalui kuesioner terstruktur yang disebarkan secara daring kepada 130 pegawai yang dipilih menggunakan teknik sampling jenuh. Data dianalisis menggunakan metode Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM) untuk menguji hubungan antarvariabel. Hasil penelitian menunjukkan bahwa faktor psikografis berpengaruh positif dan signifikan terhadap literasi keuangan digital. Hal ini menunjukkan bahwa gaya hidup, sikap terhadap teknologi, serta minat terhadap pembelajaran digital berkontribusi dalam meningkatkan pemahaman dan penggunaan layanan keuangan digital oleh pegawai. Faktor demografis juga terbukti berpengaruh positif dan signifikan terhadap literasi keuangan digital, yang menunjukkan bahwa usia, tingkat pendidikan, dan pendapatan memengaruhi kemampuan individu dalam mengakses dan mengelola sistem keuangan digital. Selain itu, perilaku keuangan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap literasi keuangan digital. Hal ini menunjukkan bahwa kebiasaan keuangan yang baik, seperti menabung, membuat anggaran, dan pengelolaan keuangan yang bertanggung jawab, mendukung tingkat literasi keuangan digital yang lebih tinggi. Temuan ini menegaskan bahwa pegawai yang memiliki perilaku keuangan positif serta sikap yang adaptif terhadap teknologi cenderung memiliki literasi keuangan digital yang lebih baik. Penelitian ini menekankan pentingnya peningkatan kesadaran keuangan, adaptasi terhadap teknologi, serta pengelolaan keuangan yang bertanggung jawab dalam upaya meningkatkan literasi keuangan digital pada pegawai pemerintah.

Kata kunci: Psikografis, Demografis, Perilaku Keuangan, Literasi Keuangan Digital, Pegawai Pemerintah