

**ANALISIS LITERASI KEUANGAN, GAYA HIDUP HEDONISME DAN
KECERDASAN SPIRITUAL TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN
MAHASISWA PTN DI SURABAYA**

SKRIPSI



Oleh:

Desi Tri Wahyuningsih

22013010008/FEB/EA

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

2026

**ANALISIS LITERASI KEUANGAN, GAYA HIDUP HEDONISME DAN
KECERDASAN SPIRITUAL TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN
MAHASISWA PTN DI SURABAYA**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Persyaratan
Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi**



Oleh:

Desi Tri Wahyuningsih

22013010008/FEB/EA

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

2026

SKRIPSI

ANALISIS LITERASI KEUANGAN, GAYA HIDUP HEDONISME DAN
KECERDASAN SPIRITUAL TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN
MAHASISWA PTN DI SURABAYA

Disusun Oleh:

Desi Tri Wahyuningsih
22013010008/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: 24 Juni 2026

Pembimbing Utama

Prof. Dr. Dra. Ec. Dwi Suhartini, M.Aks
NIP. 196812151994032001

Tim Penguji
Ketua

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

Anggota

Ulfa Puspa Wanti Widodo, S.A., M.Ak
NIP. 199209082022082003

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 dibawah ini :

Nama : Desi Tri Wahyuningsih

NPM : 22013010008

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 di sitasi dalam dokumen ini dan disebutkan secara lengkap dalam daftar pustaka

Dan saya menyatakan bahwa dokumen ilmiah ini bebas dari unsur-unsur plagiarisme. 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, 24 Juni 2026
Yang Membuat Pernyataan



Desi Tri Wahyuningsih
NPM. 22013010008

KATA PENGANTAR

Dengan menyebut nama Allah yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan segala Rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “**Analisis Literasi Keuangan, Gaya Hidup Hedonisme dan Kecerdasan Spiritual terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa PTN Di Surabaya**”. Sholawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada junjungan Nabi Muhammad SAW, keluarga, dan sahabatnya.

Skripsi ini disusun guna memenuhi persyaratan memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jawa Timur. Penyusunan skripsi ini tidak lepas dari dorongan orang-orang di sekitar penulis dalam memberikan saran dan motivasi yang mendorong terselesaikannya skripsi ini dengan baik. Oleh karena itu, secara khusus penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Allah SWT, yang senantiasa memberi kekuatan dalam setiap proses, mengajarkan arti ketekunan, kesabaran, dan iman selama perjalanan ini.
2. Kedua orang tua penulis atas segala bentuk doa, dukungan, pengorbanan, perhatian, jerih payah, dan kasih sayangnya yang telah berperan besar dalam kehidupan penulis.
3. Prof. Dr. Dwi Suhartini, M.Aks., CMA, selaku dosen pembimbing yang telah memberikan ilmu, arahan, dan bimbingannya sehingga penulis mampu menyusun skripsi dengan baik.

4. Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT., IPU, selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jawa Timur.
5. Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M. Si., CRP., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jawa Timur.
6. Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si, CfrA., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jawa Timur.
7. Dr. Tantina Haryati, S.E., M.Aks., selaku Koordinator Program Studi Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jawa Timur.
8. Prof. Dr. Sri Trisnaningsih, M.Si, CFrA. Selaku dosen wali penulis.
9. Seluruh dosen program studi akuntansi yang telah memberikan ilmu pengetahuan serta dukungan selama penulis menuntut ilmu di Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jawa Timur.
10. Para responden penelitian, mahasiswa S1 akuntansi di Perguruan Tinggi Negeri Surabaya yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk membantu penulis memperoleh data sebagai bahan penelitian dalam penyusunan skripsi.
11. Abi Novianto Puji Raharjo S.Kom., M. I. Kom. dan Umi Peri Marini, S.E. selaku pengasuh Pesantren Mahasiswa/i Al Iqbal dan Al Inayah yang telah membimbing dan tiada hentinya mendoakan kebaikan untuk kami.

12. Teman-teman pesmi dan pesma serta para senior tercinta terima kasih atas dukungan, motivasi, dan pelajaran hidupnya.
13. Teman-teman seperjuangan Nila Oktavia Isnaini, Salsa Fitriandani, Nurul Anisa, Azzahra Aulia Shafira P., Rizky Amanda, dan Nanda Dewi Ardista terimakasih atas dukungan dan motivasinya untuk terus mengerjakan hingga skripsi ini dapat terselesaikan.
14. Seluruh pihak yang telah memberikan bantuan dan dukungan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.
15. Terakhir, penulis ingin berterima kasih kepada diri sendiri karena telah berjuang sampai akhir.

Penulis memahami bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna dan memerlukan evaluasi lebih lanjut untuk meningkatkan kualitasnya. Oleh karena itu, penulis dengan senang hati menerima kritik dan saran demi penyempurnaan skripsi ini di masa depan. Penulis berharap skripsi ini dapat memberikan sumbangsih yang bermanfaat bagi khalayak umum, khususnya bagi para mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jawa Timur.

Surabaya, 22 Juni 2026

Penulis

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR	i
DAFTAR ISI.....	iv
DAFTAR TABEL.....	vii
DAFTAR GAMBAR	viii
DAFTAR LAMPIRAN	ix
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Perumusan Masalah.....	11
1.3. Tujuan Penelitian.....	11
1.4. Manfaat Penelitian.....	12
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	14
2.1. Penelitian Terdahulu.....	14
2.2. Landasan Teori	19
2.2.1. <i>Theory of Planned Behavior</i> (TPB).....	19
2.2.2. Pengelolaan Keuangan.....	21
2.2.3. Literasi Keuangan	22
2.2.4. Gaya Hidup Hedonisme	24
2.2.5. Kecerdasan Spiritual	25
2.3. Kerangka Berpikir dan Pengembangan Hipotesis	26
2.3.1. Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan.....	26
2.3.2. Pengaruh Gaya Hidup Hedonisme terhadap Pengelolaan Keuangan....	28
2.3.3. Pengaruh Kecerdasan Spiritual terhadap Pengelolaan Keuangan.....	31
2.4. Kerangka Berpikir	33
2.5. Hipotesis	34
BAB III METODE PENELITIAN.....	36
3.1. Jenis dan Objek Penelitian.....	36
3.2. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	37
3.2.1. Variabel Independen (X).....	38

3.2.2. Variabel Dependen (Y).....	40
3.2.3. Pengukuran Variabel	40
3.3. Populasi dan Sampel	41
3.4. Teknik Pengumpulan Data	44
3.4.1. Jenis Data.....	44
3.4.2. Sumber Data	45
3.4.3. Pengumpulan Data.....	46
3.5. Teknik Analisis dan Uji Hipotesis	47
3.5.1. Analisis <i>Outer Model</i>	47
3.5.2. Analisis <i>Inner Model</i>	49
3.5.3. Uji Hipotesis.....	51
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	52
4.1. Deskripsi Objek Penelitian.....	52
4.1.1. Literasi Keuangan (X_1).....	52
4.1.2. Gaya Hidup Hedonisme (X_2).....	54
4.1.3. Kecerdasan Spiritual (X_3).....	55
4.1.4. Pengelolaan Keuangan (Y)	57
4.2. Hasil Penelitian	58
4.2.1. Uji Outer Model.....	59
4.2.1.1. Convergent Validty (Validitas Konvergen)	59
4.2.1.2. Discriminant Validity (Validitas Deskriminan).....	61
4.2.1.3. Composite Reliability (Uji Reliabilitas).....	66
4.2.2. Uji Inner Model	67
4.2.2.1. Koefisien Determinasi (R^2)	67
4.2.2.2. Relevansi Prediktif (Q^2)	69
4.2.2.3. Uji Fit Model.....	70
4.2.3. Uji Hipotesis	71
4.3. Pembahasan.....	76
4.3.1. Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Di Surabaya	76
4.3.2. Pengaruh Gaya Hidup Hedonisme terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Di Surabaya	78

4.3.3. Pengaruh Kecerdasan Spiritual terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Di Surabaya	81
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	84
5.1. Kesimpulan	84
5.2. Keterbatasan Penelitian	86
5.3. Implikasi Penelitian.....	87
5.3.1. Implikasi Teoritis	88
5.3.2. Implikasi Praktis.....	89
5.4. Saran.....	91
DAFTAR PUSTAKA	93
LAMPIRAN	98

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Penentuan Skor Guna Jawaban Kuesioner.....	41
Tabel 3.2 Populasi Penelitian.....	43
Tabel 4.1 Frekuensi Penilaian Responden Variabel Literasi Keuangan (X_1)	52
Tabel 4.2 Frekuensi Penilaian Responden Variabel Gaya Hidup Hedonisme (X_2)	54
Tabel 4.3 Frekuensi Penilaian Responden Variabel Kecerdasan Spiritual (X_3)	56
Tabel 4.4 Frekuensi Penilaian Responden Variabel Pengelolaan Keuangan (Y) .	57
Tabel 4.5 Hasil Perhitungan Nilai <i>Outer Loading</i>	60
Tabel 4.6 Hasil Perhitungan Nilai <i>Cross Loading</i>	61
Tabel 4.7 Hasil Perhitungan Uji Fornell-Larcker	63
Tabel 4.8 Hasil Perhitungan Uji HTMT (Heterotrait-Monotrait Ratio)	64
Tabel 4.9 Hasil Perhitungan <i>Average Variance Extracted</i> (AVE).....	65
Tabel 4.10 Hasil Pengukuran <i>Composite Reliability</i>	66
Tabel 4.11 Hasil Pengukuran <i>R Square</i> (R^2).....	68
Tabel 4.12 Hasil Pengukuran <i>Q Square</i> (Q^2).....	69
Tabel 4.13 Hasil Pengukuran Nilai Fit Model dan <i>Quality Indices</i>	70
Tabel 4.14 Hasil Pengujian Hipotesis	71

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Hasil SNLIK Tahun 2025	2
Gambar 1.2 Data Pengeluaran Per Kapita Kota Surabaya Tahun 2025	3
Gambar 1.3 Diagram Hasil Jawaban Responden Pada Survei Pra-Penelitian.....	4
Gambar 2.1: Kerangka Berpikir Penelitian	34
Gambar 4.1 Gambar Model Struktural Penelitian.....	67

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuesioner Penelitian	98
Lampiran 2. Hasil Perhitungan Nilai <i>Outer Loading</i>	102
Lampiran 3. Hasil Perhitungan Nilai <i>Cross Loading</i>	102
Lampiran 4. Hasil Perhitungan Uji Fornell-Larcker	103
Lampiran 5. Hasil Perhitungan Uji HTMT (Heterotrait-Monotrait Ratio)	103
Lampiran 6. Hasil Perhitungan <i>Average Variance Extracted</i> (AVE)	103
Lampiran 7. Hasil Pengukuran <i>Composite Reliability</i>	104
Lampiran 8. Hasil Pengukuran <i>R Square</i> (R^2).....	104
Lampiran 9. Hasil Pengukuran <i>Q Square</i> (Q^2).....	104
Lampiran 10. Hasil Pengukuran Nilai Fit Model dan <i>Quality Indices</i>	104
Lampiran 11. Hasil Pengujian Hipotesis	104
Lampiran 12. Tabel Tabulasi Jawaban Responden Kuesioner.....	105

**ANALISIS LITERASI KEUANGAN, GAYA HIDUP HEDONISME DAN
KECERDASAN SPIRITUAL TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN
MAHASISWA DI SURABAYA**

Desi Tri Wahyuningsih

ABSTRAK

Pengelolaan keuangan merupakan kemampuan penting yang perlu dimiliki mahasiswa dalam menghadapi meningkatnya kebutuhan finansial dan perkembangan gaya hidup. Penelitian ini bertujuan menganalisis pengaruh literasi keuangan, gaya hidup hedonisme, dan kecerdasan spiritual terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa di Surabaya. Penelitian menggunakan pendekatan kuantitatif dengan landasan *Theory of Planned Behavior* (TPB). Sampel penelitian terdiri atas 371 mahasiswa Program Studi Akuntansi dari empat Perguruan Tinggi Negeri di Surabaya yang dipilih menggunakan *probability sampling* dengan teknik *proportionate random sampling*. Data dikumpulkan melalui kuesioner daring dan dianalisis menggunakan metode *Partial Least Squares–Structural Equation Modeling* (PLS-SEM). Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan, gaya hidup hedonisme, dan kecerdasan spiritual berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa. Gaya hidup hedonisme merupakan variabel yang memiliki pengaruh paling besar, sedangkan ketiga variabel secara bersama-sama mampu menjelaskan pengelolaan keuangan mahasiswa sebesar 15,7%. Penelitian ini menyimpulkan bahwa peningkatan literasi keuangan, pengendalian gaya hidup, dan penguatan kecerdasan spiritual dapat mendukung pengelolaan keuangan mahasiswa yang lebih baik. Oleh karena itu, perguruan tinggi diharapkan dapat memperkuat edukasi keuangan serta pembentukan karakter dan pengendalian diri mahasiswa.

Kata kunci: literasi keuangan, gaya hidup hedonisme, kecerdasan spiritual, pengelolaan keuangan, mahasiswa.