

**PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY*, *FINANCIAL LITERACY*, DAN
GREEN FINANCIAL BEHAVIOR TERHADAP *FINANCIAL RESILIENCE*
MAHASISWA AKUNTANSI PERGURUAN TINGGI NEGERI
DI KOTA SURABAYA**

SKRIPSI



Oleh:

Elsavira Nurul Akmalia

22013010063/FEB/EA

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"

JAWA TIMUR

2026

**PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY*, *FINANCIAL LITERACY*, DAN
GREEN FINANCIAL BEHAVIOR TERHADAP *FINANCIAL RESILIENCE*
MAHASISWA AKUNTANSI PERGURUAN TINGGI NEGERI
DI KOTA SURABAYA**

SKRIPSI

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



Oleh:

Elsavira Nurul Akmalia

22013010063/FEB/EA

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"

JAWA TIMUR

2026

SKRIPSI

**PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY*, *FINANCIAL LITERACY*, DAN
GREEN FINANCIAL BEHAVIOR TERHADAP *FINANCIAL RESILIENCE*
MAHASISWA AKUNTANSI PERGURUAN TINGGI NEGERI
DI KOTA SURABAYA**

Disusun Oleh:
Elsavira Nurul Akmalia
22013010063/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 26 Juni 2026

**Pembimbing:
Pembimbing Utama**



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

**Tim Penguji:
Ketua Penguji**



Diarany Sucahyati, S.A., M.A.
NPT. 21219950623343

Anggota Penguji



Ulfa Puspa Wanti Widodo,
S.A., M.Ak.
NIP. 199209082022032003

Mengetahui
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran"
Jawa Timur



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



**KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS, DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAWA TIMUR
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

Jl. Raya Rungkut Madya Gunung Anyar Surabaya 60294
Email: feb@upnjatim.ac.id laman: <http://febis.upnjatim.ac.id/>

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Elsavira Nurul Akmalia
NPM : 22013010063
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, 30 Juni 2026
Yang membuat pernyataan



Elsavira Nurul Akmalia
22013010063

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Tuhan Yang Maha Esa yang telah memberikan segala rahmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan Skripsi yang berjudul **“Pengaruh *Financial Technology*, *Financial literacy*, dan *Green financial behavior* terhadap *Financial resilience* Mahasiswa Akuntansi Perguruan Tinggi Negeri di Kota Surabaya”**. Skripsi ini ditulis untuk memenuhi persyaratan program akademik yang ditetapkan oleh Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Penulis ingin menyampaikan terimakasih atas segala bantuan dan sumbangan baik berupa sumbangan pikiran, kesempatan, dorongan moral dan berbagai pengalaman sehingga penulis dapat menyelesaikan laporan ini. Ucapan terimakasih ini penulis tujukan kepada:

1. Prof. Dr. Indrawati Yuhertiana, MM., Ak., CA., CMA., CIPSAS selaku Dosen Pembimbing yang telah banyak memberikan bekal ilmu bimbingan serta pengarahan dalam menyusun skripsi ini.
2. Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
3. Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si, CRP selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
4. Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si, CFrA selaku Kepala Jurusan Program Studi Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

5. Dr. Tantinta Haryati, S.E., M.Aks. selaku Koordinator Program Studi Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
6. Para dosen pengajar yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan kepada penulis selama mengikuti kegiatan perkuliahan di Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
7. Kedua orang tua paling berjasa dalam hidup penulis, terima kasih atas kepercayaan yang telah diberikan kepada penulis untuk melanjutkan pendidikan kuliah dan telah berjuang dengan sepenuh hati untuk kehidupan dan masa depan penulis. Terima kasih untuk setiap air mata dan doa yang selalu menyertai setiap langkah penulis hingga sampai di titik ini. Semoga Allah SWT selalu senantiasa memberikan Kesehatan dan kebahagiaan kepada Ibu dan ayah.
8. Kepada cinta kasih saudara kandung saya, Della Arthamevia, terima kasih atas segala do'a, usaha dan support yang telah diberikan kepada penulis dalam proses penyusunan skripsi ini. Dibalik segala perdebatan dan pertengkaran kecil yang sering terjadi, saudara penulis selalu menjadi orang yang mengajarkan banyak hal, mengingatkan penulis ketika salah, selalu menginginkan yang terbaik bagi penulis.
9. Seluruh teman-teman mahasiswa Akuntansi dari Perguruan Tinggi Negeri (PTN) di Kota Surabaya yang telah membantu dan memberikan dukungannya dalam penyusunan skripsi ini.
10. Terima kasih kepada Kota Surabaya, tempat yang telah menemani perjalanan penulis selama empat tahun. Setiap sudut kota ini penuh dengan

kehangatan, cerita, dan kenangan indah bersama orang-orang hebat yang telah membentuk penulis menjadi pribadi yang lebih kuat dan dewasa. Terima kasih untuk setiap memori dan seluruh proses berharga yang telah dilalui.

11. Terima kasih kepada teman seperjuangan penulis, Tasa, Adinda, Nila, Shanon, Andriana, dan Icha yang selalu memberikan semangat, dukungan tiada henti dan bantuan dalam segala hal selama menyusun skripsi ini.
12. Kepada teman-teman sepembimbingan penulis, Tasa, Karina, Mita, dan Arofi, terima kasih telah menjadi partner diskusi, partner revisi, partner panik, sekaligus partner "gedebag-gedebug" saat menghadapi sempro dan semhas. Terima kasih juga atas segala keasbunan dan obrolan random yang sering kali lebih seru daripada pembahasan skripsi itu sendiri, hingga membuat setiap pertemuan dipenuhi tawa yang tidak ada habisnya dan entah bagaimana selalu berhasil membuat kami lupa bahwa sebenarnya kami sedang stres. Terima kasih karena telah membuktikan bahwa kepanikan dapat menjadi lebih ringan ketika dilakukan bersama-sama.
13. Kepada manusia-manusia favorit penulis, Fita, Nadia dan Yesi, terima kasih atas segala cerita, tawa, keasbunan, dan kebersamaan yang telah diberikan. Terima kasih juga atas berbagai rencana yang disusun dengan penuh semangat, dibahas berulang kali, tetapi pada akhirnya lebih sering menjadi wacana daripada kenyataan. Meski begitu, setiap momen bersama kalian tetap menjadi bagian paling berkesan yang akan selalu dikenang.

14. *Special shoutout* buat *squad* kesayanganku “arigatooo NYAH”, Kalisa, Puput, Nadia, Dini, dan Nisa. Terima kasih sudah selalu ada buat diajak main, seru-seruan, dan jadi distraksi paling menyenangkan saat skripsi terasa menyesakkan. *Honestly, I don't know what I'd do without our little get togethers. You guys are truly my happy place in this chaotic chapter of my life!*
15. Terima kasih kepada Septia yang telah menjadi pendengar yang luar biasa, sabar menghadapi segala keluh kesah skripsi saya, serta konsisten memberikan energi positif yang sangat berarti selama proses perjuangan skripsi ini. *Thanks for being the best support. I know we're going to achieve so many great things ahead!*
16. Kepada seseorang yang pernah singgah dan tidak bisa penulis sebut namanya. Terimakasih untuk patah hati yang diberikan saat proses penyusunan skripsi ini. Ternyata kepergianmu dari kehidupan penulis cukup berikan motivasi untuk terus berproses menjadi pribadi yang mengerti apa itu pengalaman, pendewasaan, sabar dan menerima arti kehilangan. Terimakasih telah menjadi bagian menyenangkan sekaligus menyakitkan dari pendewasaan ini. Pada akhirnya setiap orang ada masanya dan setiap masa ada orangnya.
17. Terakhir, terima kasih kepada Elsavira Nurul Akmalia, diri penulis sendiri karena tetap bertahan sampai pada tahap ini. Terimakasih karena tidak menyerah dan berani melawan rasa takut, serta keraguan terbesar dalam diri, terimakasih untuk tidak menyerah tetapi memilih melangkah dan terus

berjuang walau kadang tak tau arah dan sering merasa terlambat dari yang lain. Untuk semua hal yang telah berhasil dilewati, kamu layak bangga. Untuk semua usaha yang telah diberikan, kamu layak bahagia. Hari ini, izinkan penulis berkata: *I'm so proud of you, Elsavira.*

Penulis menyadari karena keterbatasan ilmu dan kemampuan yang dimiliki, penulisan skripsi ini memiliki banyak kekurangan. Penulis mengharapkan saran dan kritik yang bersifat membangun demi perbaikan dan kesempurnaan penulisan. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan mampu menjadi acuan generasi penerus dalam penulisan penelitian ke depannya.

Surabaya, 2 Februari 2026

Penulis

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	i
DAFTAR ISI	vi
DAFTAR TABEL.....	viii
DAFTAR GAMBAR	ix
DAFTAR LAMPIRAN	x
ABSTRAK.....	xi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Perumusan Masalah.....	13
1.3 Tujuan Penelitian.....	13
1.4 Manfaat Penelitian.....	14
1. Manfaat Teoritis	14
2. Manfaat Praktis	14
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	16
2.1 Penelitian Terdahulu	16
2.2 Landasan Teori	22
2.2.1 <i>Theory of Planned Behavior (TPB)</i>	22
2.2.2 <i>Financial Technology</i>	24
2.2.3 <i>Financial literacy</i>	27
2.2.4 <i>Green Financial Behavior</i>	30
2.2.5 <i>Financial Resilience</i>	32
2.3 Kerangka Berpikir .dan Pengembangan Hipotesis.....	33
2.3.1 Pengaruh <i>Financial Technology</i> terhadap <i>Financial Resilience</i>	33
2.3.2 Pengaruh <i>Financial literacy</i> terhadap <i>Financial Resilience</i>	35
2.3.3 Pengaruh <i>Green financial behavior</i> terhadap <i>Financial Resilience</i>	36
2.4 Kerangka Berpikir	38
BAB III METODE PENELITIAN.....	39
3.1 Jenis dan Objek Penelitian	39
3.1.1 Jenis penelitian.....	39
3.1.2 Objek penelitian.....	39

3.2 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	40
3.2.1 Variabel Independen	40
3.2.2 Variabel Dependen	46
3.3 Pengukuran variabel	48
3.4 Populasi dan Sampel	49
3.5 Teknik Pengumpulan Data.....	51
3.5.1 Jenis data.....	51
3.5.2 Sumber data	51
3.5.3 Teknik pengumpulan data	51
3.6 Teknik Analisis dan Uji Hipotesis	52
3.6.1 Teknik Analisis.....	52
3.6.2 Uji hipotesis	56
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	57
4.1 Deskripsi Penelitian.....	57
4.1.1 Deskripsi Objek Penelitian	57
4.1.2 Deskripsi Variabel Penelitian.....	61
4.1.3 Hasil Penelitian	73
4.2 Pembahasan	83
4.2.1 Pengaruh <i>Financial Technology</i> terhadap <i>Financial Resilience</i>	83
4.2.2 Pengaruh <i>Financial literacy</i> terhadap <i>Financial Resilience</i>	86
4.2.3 Pengaruh <i>Green Fintancial Behavior</i> terhadap <i>Financial Resilience</i> ..	89
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	92
5.1 Kesimpulan.....	92
5.2 Keterbatasan Penelitian	93
5.3 Saran	93
DAFTAR PUSTAKA	94
LAMPIRAN.....	99

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	16
Tabel 3. 1 Indikator <i>Financial Technology</i>	41
Tabel 3. 2 Indikator <i>Financial literacy</i>	42
Tabel 3. 3 Indikator <i>Green Financial Behavior</i>	44
Tabel 3. 4 Indikator <i>Financial Resilience</i>	47
Tabel 3. 5 Skala <i>Likert</i>	48
Tabel 3. 6 Jumlah Mahasiswa Akuntansi di PTN Surabaya.....	49
Tabel 4. 1 Distribusi frekuensi responden berdasarkan jenis kelamin	58
Tabel 4.2 Distribusi frekuensi responden berdasarkan semester	58
Tabel 4. 3 Distribusi frekuensi responden berdasarkan sumber keuangan	59
Tabel 4. 4 Distribusi frekuensi responden berdasarkan asal PTN.....	60
Tabel 4. 5 Persepsi Responden pada Variabel <i>Financial Technology</i>	62
Tabel 4. 6 Persepsi Responden pada Variabel <i>Financial literacy</i>	65
Tabel 4. 7 Persepsi Responden pada Variabel <i>Green Financial Behavior</i>	68
Tabel 4. 8 Persepsi Responden pada Variabel <i>Financial Resilience</i>	71
Tabel 4. 9 <i>Outer Loading</i>	75
Tabel 4. 10 <i>Cross Loading</i>	78
Tabel 4. 11 <i>Composite Reability</i> dan <i>Cronbach Alpha</i>	80
Tabel 4. 12 <i>R-square</i>	81
Tabel 4. 13 Uji Hipotesis.....	82

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Perkembangan Indeks Literasi dan Inklusi Keuangan Indonesia.....	5
Gambar 1. 2 Indeks Literasi dan Inklusi Keuangan Berdasarkan Kelompok Umur6	
Gambar 1. 3 Jumlah Mahasiswa PTN di Kota Surabaya 2021-2024.....	10
Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir	38
Gambar 4. 1 <i>Graphical Output Outer Loading</i>	74

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	99
Lampiran 2 Data Responden.....	109
Lampiran 3 Tabulasi Data Jawaban Responden.....	111
Lampiran 4 Hasil Pengujian <i>Convergent Validity</i>	113
Lampiran 5 Hasil Pengujian <i>Discriminant Validity</i>	114
Lampiran 6 Hasil Pengujian <i>Composite Reliability</i> dan <i>Cronbach Alpha</i>	114
Lampiran 7 Hasil Pengujian <i>R-Square</i>	115
Lampiran 8 Hasil Uji Hipotesis	115

**PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY*, *FINANCIAL LITERACY*, DAN
GREEN FINANCIAL BEHAVIOR TERHADAP *FINANCIAL RESILIENCE*
MAHASISWA AKUNTANSI PERGURUAN TINGGI NEGERI
DI KOTA SURABAYA**

Elsavira Nurul Akmalia

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan menganalisis pengaruh *financial technology*, *financial literacy*, dan *Green financial behavior* terhadap *financial resilience* mahasiswa Akuntansi PTN di Kota Surabaya. Jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian kuantitatif dengan data primer yang diperoleh melalui kuesioner sebagai alat pengumpulan data. Populasi dalam penelitian ini adalah mahasiswa Akuntansi pada empat PTN di Surabaya yaitu Universitas Airlangga (UNAIR), Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur (UPNVJT), Universitas Negeri Surabaya (UNESA), dan Universitas Islam Negeri Sunan Ampel Surabaya (UINSA). Penentuan sampel pada penelitian ini menggunakan teknik *non-probability sampling* dengan kombinasi *purposive sampling*, *snowball sampling*, dan *quota sampling* dan diperoleh sebanyak 100 responden. Teknik analisis penelitian ini menggunakan metode Partial Least Square (PLS) dan diuji menggunakan program SmartPLS 4.1. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *financial technology* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial resilience*, *financial literacy* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial resilience*, sedangkan *Green financial behavior* memiliki korelasi positif tetapi tidak berpengaruh signifikan terhadap *financial resilience*.

Kata Kunci: *Financial Technology*, *Financial literacy*, *Green Financial Behavior*, *Financial Resilience*, Mahasiswa Akuntansi

**PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY*, *FINANCIAL LITERACY*, DAN
GREEN FINANCIAL BEHAVIOR TERHADAP *FINANCIAL RESILIENCE*
MAHASISWA AKUNTANSI PERGURUAN TINGGI NEGERI
DI KOTA SURABAYA**

Elsavira Nurul Akmalia

ABSTRAK

This study aims to examine and analyze the influence of financial technology, financial literacy, and Green financial behavior on the financial resilience of Accounting students at public universities (PTN) in Surabaya City. This research employs a quantitative research approach using primary data collected through questionnaires as the data collection instrument. The population of this study consists of Accounting students from four public universities in Surabaya, namely Universitas Airlangga (UNAIR), Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur (UPNVJT), Universitas Negeri Surabaya (UNESA), dan Universitas Islam Negeri Sunan Ampel Surabaya (UINSA). The sample was determined using a non-probability sampling technique by combining purposive sampling, snowball sampling, and quota sampling methods, resulting in a total of 100 respondents. The data analysis technique used in this study was the Partial Least Square (PLS) method, which was tested using the SmartPLS 4.1 program. The results of this study indicate that financial technology has a positive and significant effect on financial resilience, financial literacy has a positive and significant effect on financial resilience, while Green financial behavior has a positive correlation but does not have a significant effect on financial resilience.

Keywords: *Financial Technology, Financial literacy, Green Financial Behavior, Financial Resilience, Accounting Students*