

**ANALISIS PERILAKU KEUANGAN MAHASISWA FEB PENERIMA
KIP-K UPN “VETERAN” JAWA TIMUR**

SKRIPSI



Diajukan Oleh:

Kurnia Dwi Anggraeni
22012010060/FEB/EM

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

2026

**ANALISIS PERILAKU KEUANGAN MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI DAN
BISNIS PENERIMA KIP-K UPN "VETERAN" JAWA TIMUR**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Manajemen**



Oleh:

KURNIA DWI ANGGRAENI

22012010060/FEB/EM

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"

JAWA TIMUR

2026

SKRIPSI

**ANALISIS PERILAKU KEUANGAN MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI DAN
BISNIS PENERIMA KIP-K UPN "VETERAN" JAWA TIMUR**

Disusun Oleh:
KURNIA DWI ANGGRAENI
22012010060 / FEB / EM

Telah Dipertahankan Dihadapan
Dan Diterima Oleh Tim Penguji Skripsi
Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
Pada Tanggal: 27 Juli 2026

Dosen Pembimbing


Dra. Ec. Nurjanti Takarini, M.Si
NIP. 196508141991032001

**Tim Penguji
Ketua**


Dra. Endang Iryanti, M.M
NIP. 196201081990032001

Anggota


Daisy Marthina Rosyanti, S.E., M.M
NPT. 21219940327351

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 : Kurnia Dwi Anggraeni
NPM : 22012010060
Program : Sarjana (S1)
Program Studi: Manajemen
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 Juli 2026

Yang Membuat Pernyataan



Kurnia Dwi Anggraeni
NPM. 22012010060

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini untuk memenuhi persyaratan memperoleh gelar sarjana program studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur yang berjudul **“ANALISIS PERILAKU KEUANGAN MAHASISWA FEB PENERIMA KIP-K UPN “VETERAN” JAWA TIMUR”**

Dalam menyusun skripsi ini, tidak lepas dari arahan dan bimbingan dari orang-orang terdahulu dan banyak pihak, sehingga penulisan ini dapat diselesaikan. Dengan segala kerendahan hati penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT. selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
2. Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, Msi, CRP. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
3. Prof. Dr. Wiwik Handayani, S.E., M.Si. Selaku Koordinator Program Studi Manajemen, Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
4. Dra. Ec. Nurjanti Takarini, M.Si. selaku dosen pembimbing dalam penelitian ini. Terima kasih telah membantu, meluangkan waktu, memberikan bimbingan dan arahan dengan sangat baik kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.

5. Kepada kedua orang tua penulis tercinta, ayah dan mama. Meskipun kita bukan keluarga yang terbiasa berbicara dari hati ke hati, penulis tahu bahwa dibalik keheningan itu tersimpan doa yang tak pernah putus untuk penulis. Penulis memahami dan merasakan bahwa dukungan yang kalian berikan selama ini hadir dalam bentuk yang berbeda, kalian mungkin tidak selalu mengucapkannya, tetapi tindakan dan keberadaan kalian adalah bukti kasih sayang yang tak terhingga. Setiap langkah dan pencapaian yang penulis raih, termasuk selesainya skripsi ini, adalah bagian dari doa dan harapan kalian. Terima kasih atas segala pengorbanan, restu, dan kebahagiaan yang telah kalian berikan.
6. Kepada kakak dan kakak ipar yang telah memberikan dukungan dan motivasi dalam penyusunan skripsi ini. Keponakan penulis tercinta yang telah menjadi penghibur disaat menyusun skripsi ini.
7. Kepada sahabat-sahabat tercinta, Amanda Isrozia, Putri Risma, Imroatul Khusnah, terima kasih atas segala nasihat, arahan, serta bantuan dengan tulus tanpa pamrih, baik dalam proses akademik maupun dalam kehidupan pribadi penulis. Di setiap masa sulit, kalian hadir sebagai penguat dan petunjuk arah. Terima kasih atas kepedulian, serta kesabaran, dan ketulusan yang selalu kalian berikan. Semoga Allah SWT senantiasa melimpahkan kebahagiaan dan keberkahan dalam setiap langkah kalian.
8. Kepada teman-teman terkasih penulis, Adisty Syifa, Shella Alfiani, Azzahra Putri, Dita Charolina, Lutfi Cahya, dan Dinda Oktavia, perjumpaan kita di bangku perkuliahan merupakan anugerah yang tidak pernah penulis sangka

sebelumnya. Segala canda, tawa, suka, sedih, dan diskusi larut malam menjadi bagian dari perjuangan yang tidak terasa sendiri. Penulis merasa sangat bersyukur dipertemukan oleh orang seperti kalian, terima kasih atas dukungan dan motivasi yang telah diberikan, serta perjuangan kita bersama selama menyusun skripsi ini. Semoga Allah senantiasa melimpahkan kebahagiaan, kesehatan, dan kesuksesan dalam setiap langkah hidup kalian semua.

9. Keluarga besar, kerabat, teman-teman seperjuangan yang telah menjadi bagian berharga dalam perjalanan hidup dan akademik penulis. Terima kasih atas doa, dukungan moril, serta kebersamaan yang telah menghadirkan semangat di setiap langkah. Setiap bentuk perhatian yang diberikan telah menjadi sumber kekuatan yang berarti bagi penulis dalam menyelesaikan studi ini hingga akhir.
10. *Last but not least*, terima kasih untuk Kurnia Dwi Anggraeni, diri penulis sendiri atas perjuangan yang mungkin tidak banyak terlihat oleh orang lain, atas mimpi dan karir besar yang diam-diam kamu perjuangkan meskipun belum menjadi takdirmu untuk berjalan ke arah itu. Namun kamu membuktikan bahwa kamu mampu mengimbangi segalanya dengan baik dan menyelesaikan perjalanan ini tepat waktu. Setiap lelah, setiap air mata, dan setiap doa yang terucap dalam diam adalah bukti keteguhan hatimu. Kamu telah melakukan yang terbaik. Teruslah melangkah dengan penuh keyakinan, dan jangan pernah meragukan kekuatan yang ada dalam dirimu. Kamu layak bangga, kamu layak bahagia. Dan hari ini, izinkan penulis berkata: *I'm so proud of you, Kurnia Dwi Anggraeni.*

Penulis menyadari bahwa penelitian ini jauh dari kata sempurna, tetapi penulis sudah berusaha sebaik mungkin. Penulis berharap penelitian ini bias bermanfaat untuk berbagai pihak. Akhir kata, semoga Allah SWT senantiasa memberikan Rahmat-Nya bagi kita semua.

Surabaya, 28 Juni 2026

Penulis

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	i
DAFTAR ISI.....	v
DAFTAR TABEL.....	viii
DAFTAR GAMBAR.....	ix
ABSTRAK.....	x
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Perumusan Masalah	7
1.3. Tujuan Penelitian	7
1.4. Manfaat Penelitian.....	8
1.4.1. Manfaat Teoritis	8
1.4.2. Manfaat Praktis	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	9
2.1. Penelitian Terdahulu.....	9
2.2. Landasan Teori	14
2.2.1. <i>Theory of Planned Behavior</i> (Teori Perilaku Berencana).....	14
2.2.2. <i>Personal Financial Planning Theory</i> (Teori Perencanaan Keuangan Pribadi)	18
2.2.3. Literasi Keuangan	19
2.2.4. <i>Self-Control</i>	23
2.2.5. Gaya Hidup	24
2.2.6. Perilaku Keuangan	28
2.3. Hubungan Antar Variabel.....	30
2.3.1. Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Keuangan	30
2.3.2. Pengaruh <i>Self-Control</i> terhadap Perilaku Keuangan.....	31
2.3.3. Pengaruh Gaya Hidup terhadap Perilaku Keuangan	32
2.4. Kerangka Konseptual	33
2.5. Hipotesis	33
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	34
3.1. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	34

3.1.1.	Definisi Operasional.....	34
3.1.2.	Skala Pengukuran Variabel	36
3.2.	Teknik Penentuan Sampel	37
3.2.1.	Populasi	37
3.2.2.	Sampel.....	38
3.3.	Teknik Pengumpulan Data	40
3.3.1.	Jenis Data	40
3.3.2.	Sumber Data.....	40
3.3.3.	Metode Pengumpulan Data.....	40
3.4.	Teknik Analisis dan Uji Hipotesis.....	41
3.4.1.	<i>Uji Kualitas Data (Menilai Outer Model)</i>	41
3.4.2.	<i>Model Struktural (Inner Model)</i>	44
3.4.3.	<i>Uji Hipotesis (Bootstrapping)</i>	45
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....		47
4.1.	Deskripsi Objek Penelitian	47
4.2.	Karakteristik Responden	47
4.2.1.	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	47
4.2.2.	Karakteristik Responden Berdasarkan Program Studi.....	48
4.2.3.	Karakteristik Responden Berdasarkan Angkatan.....	49
4.2.4.	Karakteristik Responden Berdasarkan Uang Saku.....	50
4.3.	Deskripsi Hasil Penelitian	50
4.3.1.	Deskripsi Hasil Variabel Literasi Keuangan (X1)	50
4.3.2.	Deskripsi Hasil Variabel <i>Self-Control</i> (X2).....	52
4.3.3.	Deskripsi Hasil Variabel Gaya Hidup (X3)	53
4.3.4.	Deskripsi Hasil Variabel Perilaku Keuangan (Y)	55
4.4.	Deskripsi Hasil Analisis Data.....	56
4.4.1.	Pengukuran Model PLS (<i>Outer Model</i>)	56
4.4.2.	Analisis Hasil PLS	63
4.4.3.	Pengujian Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	64
4.4.4.	<i>Uji Hipotesis (Bootstrapping)</i>	65
4.5.	Pembahasan Hasil Penelitian.....	66

4.5.1.	Pengaruh Literasi Keuangan (X1) terhadap Perilaku Keuangan (Y)	
	66	
4.5.2.	Pengaruh <i>Self-Control</i> (X2) terhadap Perilaku Keuangan (Y).....	68
4.5.3.	Pengaruh Gaya Hidup (X3) terhadap Perilaku Keuangan (Y)	70
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN		72
5.1.	Kesimpulan	72
5.2.	Saran	73
DAFTAR PUSTAKA		75
LAMPIRAN.....		81

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Hasil Pra-survey Perilaku Keuangan Mahasiswa Penerima KIP-K.....	3
Tabel 3. 1 Skor Skala Likert.....	37
Tabel 3. 2 Distribusi Jumlah Sampel Mahasiswa FEB Penerima KIP-K Berdasarkan Tahun Angkatan	39
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	48
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Program Studi	48
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Tahun Angkatan	49
Tabel 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Uang Saku KIP-K.....	50
Tabel 4. 5 Frekuensi Hasil Jawaban Responden Mengenai Literasi Keuangan (X1).....	51
Tabel 4. 6 Frekuensi Hasil Jawaban Responden Mengenai Self-Control (X2).....	52
Tabel 4. 7 Frekuensi Hasil Jawaban Responden Mengenai Gaya Hidup (X3).....	54
Tabel 4. 8 Frekuensi Hasil Jawaban Responden Mengenai Perilaku Keuangan (Y).....	55
Tabel 4. 9 Outer Loading.....	57
Tabel 4. 10 Average Variance Extracted	58
Tabel 4. 11 Cross Loading.....	60
Tabel 4. 12 Heterotrait-Monotrait Ratio.....	61
Tabel 4. 13 Composite Reliability	62
Tabel 4. 14 R-Square	64
Tabel 4. 15 Path Coefficients (Mean, STDEV, T-Values).....	65

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual	33
Gambar 4. 1 Outer Model dengan Factor Loading, Path Coefficient dan R-Square	63

ANALISIS PERILAKU KEUANGAN MAHASISWA FEB PENERIMA KIP-K UPN “VETERAN” JAWA TIMUR

KURNIA DWIANGGRAENI
22012010060

ABSTRAK

Perilaku keuangan merupakan kemampuan individu dalam mengelola keuangan sehari-hari yang mencakup kegiatan perencanaan, penganggaran, pengendalian pengeluaran, serta pengambilan keputusan keuangan. Bagi mahasiswa penerima Kartu Indonesia Pintar Kuliah (KIP-K), perilaku keuangan yang baik menjadi penting karena dana bantuan yang diterima perlu dimanfaatkan secara bijaksana untuk memenuhi kebutuhan sehari-hari. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan, *self-control*, gaya hidup terhadap perilaku keuangan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis penerima KIP-K UPN “Veteran” Jawa Timur.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif. Pengambilan sampel menggunakan teknik *proportionate stratified random sampling* sehingga diperoleh sampel sebanyak 85 responden. Data yang digunakan merupakan data primer yang diperoleh melalui penyebaran kuesioner kepada mahasiswa FEB penerima KIP-K UPN “Veteran” Jawa Timur. Analisis data dilakukan menggunakan metode adalah *Partial Least Square* (PLS).

Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan, *self-control*, dan gaya hidup berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan mahasiswa FEB penerima KIP-K UPN “Veterana” Jawa Timur.

Kata Kunci: Literasi Keuangan, Self-Control, Gaya Hidup, Perilaku Keuangan.