

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PENGENDALIAN DIRI KEUANGAN
TERHADAP PERILAKU DAN PERFORMA KEUANGAN INDIVIDU IKATAN
AKUNTAN INDONESIA MUDA WILAYAH JAWA TIMUR**

SKRIPSI



Oleh :

Helvyvana Wulandari

22013010247/FEB/EA

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

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PENGENDALIAN DIRI KEUANGAN
TERHADAP PERILAKU DAN PERFORMA KEUANGAN INDIVIDU IKATAN**

AKUNTAN INDONESIA MUDA WILAYAH JAWA TIMUR

SKRIPSI

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



Oleh:

Helvyvvana Wulandari

22013010247/FEB/EA

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR**

2026

SKRIPSI

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PENGENDALIAN DIRI KEUANGAN
TERHADAP PERILAKU DAN PERFORMA KEUANGAN INDIVIDU IKATAN
AKUNTAN INDONESIA MUDA WILAYAH JAWA TIMUR**

Disusun Oleh:

Helyvvyana Wulandari

22013010247/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 Juli 2026

Pembimbing Utama



Prof. Dr. Dwi Suhartini, M.Aks.CMA

NIP. 196812151994032001

**Tim Penguji
Ketua**



Nanda Wahyu Indah Kirana, SE., M.Ak

NPT. 20219930329233

Anggota



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

NIP. 199209082022032003

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 : Helvyvana Wulandari

NPM : 22013010247

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, 4 Agustus 2026

Yang Membuat pernyataan

 

Helvyvana Wulandari
NPM 22013010247

KATA PENGANTAR

Dengan menyebut nama Allah SWT Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, penulis memanjatkan puji syukur ke hadirat- Nya atas seluruh rahmat serta karunia- Nya sehingga penulis bisa menuntaskan skripsi yang bertajuk” Pengaruh Literasi Keuangan, Pengendalian Diri Keuangan, dan Faktor Demografi terhadap Perilaku dan Performa Keuangan Individu Ikatan Akuntan Indonesia Muda Wilayah Jawa Timur”. Shalawat dan salam mudah- mudahan tetap tercurah kepada Nabi Muhammad SAW.

Pembuatan skripsi ini selaku salah satu persyaratan buat mendapatkan gelar Sarjana Akuntansi pada Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jawa Timur. Sepanjang proses penataan, penulis mendapatkan banyak dorongan, tutorial, dan sokongan dari bermacam pihak yang sangat berarti dalam penyelesaian skripsi ini. Oleh sebab itu, pada peluang ini penulis ingin mengantarkan rasa terima kasih yang sebesar- besarnya kepada:

1. Puji dan syukur hadirat Allah SWT atas segala rahmat, kasih sayang, pertolongan, dan kemudahan yang tidak pernah terputus dalam setiap langkah kehidupan. Di setiap rasa lelah, kebingungan, bahkan ketika penulis merasa tidak mampu melangkah lebih jauh, Allah selalu menunjukkan jalan terbaik. Skripsi ini menjadi bukti bahwa tidak ada usaha yang sia-sia ketika disandarkan kepada-Nya.
2. Untuk Ayah tercinta Slamet Widodo, terima kasih atas cinta yang tidak pernah meminta balasan, atas setiap tetes keringat yang menjadi alasan

penulis dapat terus melanjutkan pendidikan hingga di titik ini. Terima kasih karena telah menjadi sosok yang tetap berdiri tegar meskipun kehidupan tidak selalu berjalan mudah. Sejak kepergian Ibu, Ayah harus menjalankan dua peran sekaligus, menjadi pelindung, penyemangat, sekaligus tempat penulis belajar tentang arti keteguhan dan pengorbanan. Tidak ada kata yang mampu menggambarkan besarnya jasa Ayah. Semoga pencapaian sederhana ini dapat menjadi sedikit alasan bagi Ayah untuk tersenyum bangga. Semoga Allah SWT membalas setiap pengorbanan Ayah dengan pahala yang berlipat ganda.

3. Untuk Almarhumah Ibu tercinta Alfiyati, meskipun raga Ibu tidak lagi membersamai langkah penulis hingga hari ini, kasih sayang, doa, dan setiap pelajaran yang Ibu tanamkan akan selalu hidup di dalam hati. Tidak ada satu hari pun penulis melewati proses ini tanpa mengingat Ibu. Seringkali penulis berharap Ibu masih ada untuk melihat perjalanan ini berakhir dengan baik, menyaksikan skripsi yang akhirnya selesai, dan melihat putri kecil yang dulu selalu Ibu doakan kini telah berhasil menyelesaikan studinya. Skripsi ini penulis persembahkan sebagai bentuk cinta dan kerinduan yang tidak akan pernah usai. Semoga setiap doa yang selalu penulis panjatkan menjadi cahaya yang menerangi alam kubur Ibu. Semoga Allah SWT menempatkan Ibu di tempat terbaik di Surga-Nya. Terima kasih Ibu karena telah menjadi rumah pertama, cinta pertama, dan alasan penulis untuk terus berjuang hingga hari ini.

4. Untuk adik dan seluruh keluarga besar, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya atas setiap doa, perhatian, kasih sayang, dukungan, serta kepercayaan yang selalu diberikan selama perjalanan menempuh pendidikan hingga terselesaikannya skripsi ini. Semoga tali silaturahmi di antara kita selalu terjaga dan dipenuhi kasih sayang hingga akhir hayat.
5. Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT., IPU., selaku Rektor UPN “Veteran” Jawa Timur.
6. Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si., CRP., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis UPN “Veteran” Jawa Timur.
7. Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si., CFrA., CBV., CMA., selaku Ketua Jurusan Akuntansi UPN “Veteran” Jawa Timur.
8. Dr. Tantina Haryati, S.E., M.Aks., selaku Ketua Program Studi Akuntansi UPN “Veteran” Jawa Timur.
9. Prof. Dr. Dwi Suhartini, M.Aks., CMA., selaku dosen pembimbing yang telah memberikan arahan, bimbingan, serta dukungan secara optimal sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.
10. Kepada seluruh rekan-rekan IAI Muda Wilayah Jawa Timur yang telah bersedia menjadi responden dalam penelitian ini, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya atas waktu, partisipasi, dan kesediaannya sebagai responden untuk mengisi kuesioner penelitian. Kontribusi yang telah diberikan menjadi bagian penting dalam terselesaikannya penelitian ini. Semoga segala kebaikan yang telah

diberikan mendapatkan balasan terbaik dari Allah SWT serta senantiasa diberikan kemudahan dan kesuksesan dalam setiap langkah.

11. NRP. 2422600021, sebagai seorang yang telah kebersamaan penulis dalam perjalanan yang berarti ini. Terimakasih karena pernah memilih untuk tetap ada disaat proses ini terasa begitu melelahkan. Terimakasih telah mendengarkan setiap keluhan kesah, memberikan semangat, serta menjadi tempat pulang di tengah segala tekanan yang hadir selama penyusunan skripsi ini. Hal-hal itu mungkin terkesan sederhana, namun sebenarnya memiliki arti yang jauh lebih besar daripada yang mampu penulis ungkapkan. Penulis juga ingin meminta maaf, penulis menyadari bahwa dalam perjalanan ini pernah menyakiti hatimu, baik melalui sikap, perkataan, maupun keputusan yang mungkin meninggalkan luka. Jika hari ini skripsi ini akhirnya sampai pada garis akhir, maka ada jejakmu yang turut mengantarkannya. Apa pun yang akan terjadi setelah ini, aku berharap semesta selalu memperlakukanmu dengan baik. Semoga setiap kebaikan yang pernah kau berikan kembali kepadamu dalam bentuk kebahagiaan yang berlipat. Sekali lagi, terimakasih telah hadir dan pernah menjadi bagian paling berharga dalam proses bertumbuhku.

12. Untuk sahabat-sahabat terbaikku sejak bangku SMP, Salsabila Devira Kurnia Damayanti dan Rida Maharani. Terima kasih telah menjadi rumah kedua yang selalu menerima penulis apa adanya selama ini. Terima kasih karena tidak pernah lelah mendengarkan setiap cerita, keluhan kesah, dan kekhawatiran yang menyertai perjalanan penyusunan skripsi ini. Kehadiran

kalian membuktikan bahwa persahabatan sejati dan ketulusan tidak selalu diukur dari seberapa sering bertemu ataupun kentalnya hubungan darah, melainkan dari perhatian yang selalu ada, saling menguatkan, dan saling mendoakan dalam setiap fase kehidupan. Terima kasih atas setiap tawa yang menghapus lelah, setiap kata penyemangat yang mengembalikan semangat ketika penulis hampir menyerah tanpa disadari hal itu menjadi kekuatan untuk terus melangkah hingga titik ini. Semoga persahabatan ini senantiasa dijaga oleh Allah SWT, dipenuhi keberkahan, dan terus bertahan hingga kita menyaksikan satu per satu mimpi yang pernah kita ceritakan bersama menjadi kenyataan.

13. Terakhir, untuk diriku sendiri, Helvyana Wulandari. Terima kasih karena telah memilih untuk tetap bertahan, meskipun perjalanan ini tidak selalu mudah. Terima kasih telah berjuang melewati rasa lelah, keraguan, kehilangan, tekanan, dan berbagai tantangan yang sering kali datang bersamaan. Tidak sedikit air mata yang jatuh, tidak sedikit waktu dan tenaga yang dikorbankan tetapi pada akhirnya kamu mampu membuktikan bahwa setiap langkah kecil yang terus diusahakan telah membawamu sampai di titik ini. Terima kasih karena tidak berhenti percaya bahwa Allah SWT selalu memiliki rencana terbaik di setiap perjalanan hidupmu. Semoga pencapaian ini menjadi awal dari langkah-langkah besar berikutnya.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna serta masih terdapat berbagai kekurangan, baik dalam aspek penyusunan, pembahasan, maupun penyajian materi. Oleh sebab itu, penulis sangat terbuka terhadap setiap

kritik dan saran yang bersifat membangun sebagai masukan untuk penyempurnaan karya ilmiah ini serta sebagai bekal dalam meningkatkan kualitas penulisan pada penelitian selanjutnya. Besar harapan penulis agar skripsi ini dapat memberikan manfaat, memperkaya pengetahuan pembaca, dan menjadi salah satu referensi yang dapat mendukung pengembangan ilmu pengetahuan, khususnya pada bidang yang menjadi fokus penelitian ini.

Surabaya, 17 Juli 2026

Penulis

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	ii
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
ABSTRAK.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Perumusan Masalah.....	10
1.3 Tujuan Penelitian.....	11
1.4 Manfaat Penelitian.....	11
1.4.1 Manfaat Teoritis	11
1.4.2 Manfaat Praktis	12
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	13
2.1 Penelitian Terdahulu	13
2.2 Landasan Teori	20
2.2.1 <i>Social Cognitive Theory</i> (SCT).....	20
2.2.2 Akuntansi Keperilakuan (<i>Behavioral Accounting</i>)	23
2.2.3 Literasi Keuangan	25
2.2.4 Pengendalian Diri (<i>Self Control</i>) Keuangan.....	28
2.2.5 Perilaku dan Performa Keuangan.....	33
2.3 Kerangka Berpikir dan Pengembangan Hipotesis	36
2.3.1 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku dan Performa Keuangan	36
2.3.2 Pengaruh pengendalian diri keuangan terhadap Perilaku dan Performa Keuangan	37
BAB III METODE PENELITIAN.....	40
3.1 Jenis dan Objek Penelitian	40
3.1.1 Jenis Penelitian.....	40

3.1.2	Objek Penelitian	40
3.2	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	41
3.2.1	Variabel Independen (bebas)	41
3.2.2	Variabel Dependen (terikat)	44
3.2.3	Variabel kontrol.....	45
3.3	Populasi dan Sampel	46
3.4	Teknik Pengumpulan Data	48
3.4.1	Jenis data	48
3.4.2	Sumber data.....	48
3.4.3	Pengumpulan data	49
3.5	Teknik Analisis Data dan Uji Hipotesis.....	49
3.5.1	Uji Outer Model	50
3.5.2	Uji Inner Model.....	52
3.5.3	Uji Hipotesis	54
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		55
4.1	Deskripsi Objek Penelitian	55
4.1.1	Literasi Keuangan (X_1).....	56
4.1.2	Pengendalian Diri Keuangan.....	58
4.1.3	Perilaku dan Performa Keuangan.....	59
4.1.4	Faktor Demografi	62
4.2	Hasil Penelitian.....	64
4.2.1	Hasil Uji Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	64
4.2.2	Hasil Uji Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	75
4.3	Hasil Uji Hipotesis.....	80
4.4	Intepretasi Hasil Pengujian Model.....	81
4.5	Pembahasan	85
4.5.1	Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku dan Performa Keuangan	85
4.5.2	Pengaruh Pengendalian Diri Keuangan terhadap Perilaku dan Performa Keuangan	88
4.5.3	Pembahasan Integratif Antar Variabel.....	90

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	95
5.1 Kesimpulan.....	95
5.2 Keterbatasan Penelitian	97
5.3 Implikasi Penelitian.....	98
5.3.1 Implikasi Teoritis.....	98
5.3.2 Implikasi Praktis	99
5.4 Saran	100

DAFTAR TABEL

Table 4.1 Frekuensi Penilaian Responden Variabel Literasi Keuangan (X1)	56
Table 4.2 Frekuensi Penilaian Responden	58
Table 4.3 Frekuensi Penilaian Responden	60
Table 4.4 Karakteristik Variabel Demografi Responden (C)	62
Table 4.5 Hasil Perhitungan Nilai Outer Loading.....	65
Table 4.6 Hasil Perhitungan Nilai Cross Loading.....	68
Table 4.7 Hasil Perhitungan Uji Fornell-Larcker.....	70
Table 4.8 Hasil Perhitungan Uji Heterotrait-Monotrait Ratio (HTMT).....	71
Table 4.9 Hasil Average Variance Extracted (AVE).....	72
Table 4.10 Hasil Pengujian Reliabilitas Konstruk	73
Table 4.11 Nilai R Square	76
Table 4.12 Nilai Q Square	77
Table 13. Hasil Uji Fit Model dan Quality Indices	79
Table 14. Hasil Pengujian Hipotesis (Uji Bootstrapping).....	81

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Hasil Survei Pra-Penelitian	4
Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir	39
Gambar 4. 1 Hasil Uji Inner Model	75
Gambar 4. 2 Hasil Uji Bootstrapping Pra	80

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuesioner Penelitian.....	107
Lampiran 2. Hasil Perhitungan Nilai Outer Loading.....	111
Lampiran 3. Hasil Perhitungan Nilai Cross Loading.....	112
Lampiran 4. Hasil Perhitungan Uji Fornell-Larcker	113
Lampiran 5. Hasil Perhitungan Uji Heterotrait-Monotrait Ratio (HTMT).....	113
Lampiran 6. Hasil Perhitungan Average Variance Extracted (AVE)	113
Lampiran 7. Hasil Pengukuran Composite Reliability	113
Lampiran 8. Hasil Pengukuran R Square (R^2)	114
Lampiran 9. Hasil Pengukuran Q Square (Q^2).....	114
Lampiran 10. Hasil Pengukuran Nilai Fit Model dan Quality Indices	114
Lampiran 11. Hasil Pengujian Hipotesis.....	114
Lampiran 12. Tabulasi Tanggapan Responden Kuesioner	115

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PENGENDALIAN DIRI
KEUANGAN TERHADAP PERILAKU DAN PERFORMA KEUANGAN
INDIVIDU IKATAN AKUNTAN INDONESIA MUDA WILAYAH JAWA TIMUR**

Helvyvana Wulandari

ABSTRAK

Perilaku keuangan telah menjadi salah satu isu penting dalam akuntansi perilaku karena keputusan keuangan tidak hanya ditentukan oleh pengetahuan akuntansi, tetapi juga dipengaruhi oleh faktor kognitif dan psikologis individu. Penelitian ini bertujuan untuk meneliti pengaruh literasi keuangan dan pengendalian diri dalam hal keuangan terhadap perilaku keuangan dan kinerja keuangan anggota Ikatan Akuntan Muda Indonesia (IAI Muda) Wilayah Jawa Timur. Penelitian ini mengadopsi Teori Kognitif Sosial (SCT) sebagai teori utama, yang menjelaskan bahwa perilaku individu terbentuk melalui interaksi timbal balik antara faktor kognitif, regulasi diri, dan perilaku itu sendiri.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan data primer yang dikumpulkan melalui kuesioner yang dibagikan kepada anggota aktif dan alumni IAI Muda Jawa Timur. Data dianalisis menggunakan Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM).

Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan dan kinerja keuangan. Pengendalian diri dalam hal keuangan juga menunjukkan pengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan dan kinerja keuangan. Temuan ini menunjukkan bahwa pengetahuan keuangan saja tidak cukup untuk menghasilkan keputusan keuangan yang baik kecuali disertai dengan pengaturan diri yang memadai. Studi ini memberi kontribusi pada pengembangan literatur akuntansi perilaku dengan menekankan interaksi antara kompetensi kognitif dan pengendalian diri dalam membentuk pengambilan keputusan keuangan di kalangan profesional akuntansi. Secara praktis, temuan ini memberikan wawasan bagi organisasi akuntansi profesional dalam merancang program pengembangan kemampuan keuangan yang menekankan tidak hanya kompetensi teknis tetapi juga aspek perilaku.

Kata Kunci : Literasi Keuangan, Pengendalian Diri Keuangan, Perilaku dan Performa Keuangan