

SKRIPSI
MENTAL ACCOUNTING, LITERASI KEUANGAN DAN
INKLUSI KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KEUANGAN
MAHASISWA AKUNTANSI

Sebagai Salah Satu Persyaratan
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi



Diajukan Oleh :
LISA CITRA DEWI KARTINI
NPM : 21430017

PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS WIJAYA KUSUMA SURABAYA
2025

SKRIPSI

**MENTAL ACCOUNTING, LITERASI KEUANGAN DAN
INKLUSI KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KEUANGAN**

MAHASISWA AKUNTANSI

Diajukan Oleh :

LISA CITRA DEWI KARTINI

NPM : 21430017

TELAH DISETUJUI DAN DITERIMA DENGAN BAIK OLEH

DOSEN PEMBIMBING


Dr. Kholidiah, SE.M.Si

Tanggal, 2 Januari 2025

KETUA PROGRAM STUDI



Lilik Mardiana, SE.M.Ak, Ak, CA

Tanggal, 3 Januari 2025

SKRIPSI
***MENTAL ACCOUNTING*, LITERASI KEUANGAN DAN**
INKLUSI KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KEUANGAN
MAHASISWA AKUNTANSI

Diajukan oleh:

LISA CITRA DEWI KARTINI

NPM : 21430017

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Pembimbing Utama



Dr. Kholidiah, SE., M.Si



Sukamto, SE., M.Ak

Anggota Dewan Penguji Lain



Erna Hendrawati, SE., M.Ak., CFP

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan

Untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi

Tanggal, 3 Januari 2025



Lilik Mardiana, SE.M.Ak, Ak, CA

Ketua Program Studi

PERNYATAAN ORISINILITAS SKRIPSI

Nama : Lisa Citra Dewi Kartini

NPM : 21430017

Alamat : Tandes Kidul C/11

Program Studi : Akuntansi

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi dengan judul “Mental Accounting, Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap Mahasiswa Akuntansi” bukan merupakan plagiasi atau saduran dari skripsi orang lain. Apabila dikemudian hari pernyataan ini tidak benar maka saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Surabaya, 03 Januari 2025

Yang membuat pernyataan



Lisa Citra Dewi Kartini

21430017

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarokatuh

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufik, serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “*Mental Accounting, Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Akuntansi*”. Skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi syarat akademis untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Wijaya Kusuma Surabaya. Dalam kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak yang telah banyak membantu arahan, do'a serta bimbingan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini antara lain:

1. Drs. Ec. Gimanto Gunawan, MM., M.Ak. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
2. Ibu Lilik Mardiana, SE.M.Ak. Selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
3. Ibu Dr. Kholidiah, SE.M.Si. Selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktu ditengah kesibukan beliau, memberikan kritik, saran dan pengarahan kepada penulis dalam proses penulisan skripsi ini.
4. Ibu Dra. Nurul Azizah, SE. MM. Selaku dosen wali yang selalu memberikan motivasi kepada penulis.
5. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya yang telah memberikan banyak ilmu yang sangat bermanfaat bagi penulis.

6. Kedua orang tua penulis, Bapak Kanan dan Ibu Sofia, untuk beliau berdua skripsi ini penulis persembahkan. Terimakasih atas segala kasih sayang yang diberikan dalam membesarkan dan membimbing penulis selama ini sehingga penulis dapat terus berjuang dalam meraih mimpi dan cita-cita. Kesuksesan dan segala hal baik yang kedepannya akan penulis dapatkan adalah karena dan untuk kalian berdua.
7. Saudara dan saudari penulis Widtha, Ovan, Dedy dan David terima kasih selalu mendukung, selalu berada di samping penulis dan selalu mengingatkan penulis dalam proses mengerjakan skripsi.
8. Teman dekat penulis, Fabi Pramana terima kasih selalu mendukung, menjadi teman keluh kesah dan selalu memberi motivasi kepada penulis selama proses pengerjaan skripsi.
9. Sahabatku Lydya, Silvana, Putri, Suci, Nia dan Lucy terima kasih telah mendoakan serta memberi motivasi maupun dukungan kepada penulis.
10. Teman-teman seperjuangan penulis, Akuntansi kelas A 2021 terima kasih atas dukungan yang diberikan kepada penulis.

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan menganalisis *mental accounting*, literasi keuangan dan inklusi keuangan terhadap perilaku keuangan mahasiswa akuntansi. Variabel independen dalam penelitian ini yaitu *mental accounting*, literasi keuangan dan inklusi keuangan. Metode penelitian kuantitatif digunakan dalam penelitian ini. Populasi penelitian terdiri dari mahasiswa akuntansi semester 5 dan 7 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya. Dengan menggunakan teknik *purposive sampling*, sampel diambil sejumlah 114 mahasiswa. Data yang diambil dalam penelitian ini yaitu data primer yang diperoleh dengan menyebarkan kuesioner. Penelitian ini menggunakan alat statistik IBM SPSS 23 untuk menguji. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *mental accounting* berpengaruh positif terhadap perilaku keuangan mahasiswa akuntansi, literasi keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku keuangan mahasiswa akuntansi, dan inklusi keuangan berpengaruh negatif terhadap perilaku keuangan mahasiswa akuntansi.

Kata kunci: *Mental Accounting*, Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Perilaku Keuangan

ABSTRACT

This study aims to examine and analyze mental accounting, financial literacy, and financial inclusion on the financial behavior of accounting students. The independent variables in this study are mental accounting, financial literacy, and financial inclusion. A quantitative research method is used in this study. The research population consists of 5th and 7th-semester accounting students from the Faculty of Economics and Business, Wijaya Kusuma University Surabaya. Using a purposive sampling technique, a sample of 114 students was selected. The data collected in this study is primary data obtained by distributing questionnaires. This study employs IBM SPSS 23 statistical tools for testing. The results show that mental accounting has a positive effect on the financial behavior of accounting students, financial literacy has a positive effect on the financial behavior of accounting students, and financial inclusion has a negative effect on the financial behavior of accounting students.

Keywords: *Mental Accounting, Financial Literacy, Financial Inclusion, Financial Behavior.*

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL

HALAMAN PERSETUJUANError! Bookmark not defined.

HALAMAN PENGESAHAN.....Error! Bookmark not defined.

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI.....Error! Bookmark not defined.

KATA PENGANTAR..... iii

ABSTRAK vi

ABSTRACT vii

DAFTAR ISI..... viii

DAFTAR TABEL xii

DAFTAR GAMBAR..... xiii

DAFTAR LAMPIRAN xiv

BAB I PENDAHULUAN..... 1

1.1 Latar Belakang 1

1.2 Rumusan Masalah 7

1.3 Tujuan Penelitian..... 7

1.4 Manfaat Penelitian..... 7

1.5 Sistematika Skripsi 8

BAB II TELAAH PUSTAKA DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS 11

2.1 Landasan Teori 11

2.1.1 Theory of Planned Behavior 11

2.1.2 Behavioral Finance Theory 12

2.1.3	Perilaku Keuangan	13
2.1.4	Indikator Perilaku Keuangan.....	14
2.1.5	Mental Accounting.....	16
2.1.6	Indikator Mental Accounting	17
2.1.7	Literasi Keuangan	19
2.1.8	Tujuan dan Manfaat Literasi Keuangan.....	20
2.1.9	Faktor Yang Mempengaruhi Literasi Keuangan.....	22
2.1.10	Indikator Literasi Keuangan.....	23
2.1.11	Inklusi Keuangan	24
2.1.12	Manfaat Inklusi Keuangan	25
2.1.13	Indikator Inklusi Keuangan.....	26
2.2	Penelitian Sebelumnya	27
2.3	Pengembangan Hipotesis	30
2.3.1	Pengaruh <i>Mental Accounting</i> Terhadap Perilaku Keuangan	30
2.3.2	Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan.....	31
2.3.3	Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan.....	33
2.4	Kerangka Konseptual	34
BAB III METODE PENELITIAN		36
3.1	Pendekatan Penelitian.....	36
3.2	Populasi dan Sampel	36
3.3	Identifikasi Variabel	38
3.3.1	Variabel Independen	38
3.3.2	Variabel Dependen.....	40

3.4	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	40
3.5	Jenis dan Sumber Data Penelitian	41
3.6	Prosedur Pengumpulan Data	42
3.7	Teknik Analisis Data	43
3.7.1.	Analisis Statistik Deskriptif	43
3.7.2.	Uji Kualitas Data.....	44
3.7.3.	Uji Asumsi Klasik.....	44
3.7.4.	Analisis Regresi Linear Berganda.....	45
3.7.5.	Uji Hipotesis	46
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....		48
4.1	Gambaran Obyek Penelitian.....	48
4.1.1	Karakteristik Responden.....	48
4.1.2	Analisis Deskripsi Jawaban Responden	48
4.1.3	Uji Kualitas Data	55
4.1.4	Uji Asumsi Klasik.....	57
4.1.5	Uji Regresi Linier Berganda	59
4.1.6	Uji Hipotesis	60
4.2	Pembahasan Hasil Penelitian.....	64
4.2.1	Mental Accounting Berpengaruh Terhadap Perilaku Keuangan	64
4.2.2	Literasi Keuangan Berpengaruh Terhadap Perilaku Keuangan	65
4.2.3	Inklusi Keuangan Berpengaruh Terhadap Perilaku Keuangan	66
BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....		68
5.1	Simpulan.....	68

5.2	Keterbatasan Penelitian	68
5.3	Saran	69

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Survey Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan.....	3
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	27
Tabel 3.1 Operasional dan Pengukuran Variabel.....	40
Tabel 3.2 Skala Likert	42
Tabel 3.3 Tingkat Kategori Variabel	43
Tabel 4.1 Total Penyebaran Kuesioner	48
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	49
Tabel 4.3 Tanggapan Responden Variabel <i>Mental Accounting</i>	50
Tabel 4.4 Tanggapan Responden Variabel Literasi Keuangan.....	51
Tabel 4.5 Tanggapan Responden Variabel Inklusi Keuangan	53
Tabel 4.6 Tanggapan Responden Variabel Perilaku Keuangan.....	54
Tabel 4.7 Hasil Uji Validitas.....	55
Tabel 4.8 Hasil Uji Reliabilitas.....	57
Tabel 4.9 Hasil Uji Normalitas	58
Tabel 4.10 Hasil Uji Multikolinearitas.....	58
Tabel 4.11 Hasil Uji Heteroskedastisitas	59
Tabel 4.12 Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	60
Tabel 4.13 Hasil Uji T.....	61
Tabel 4.14 Hasil Uji F	62
Tabel 4.15 Hasil Uji Koefisien Determinasi	63

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Penelitian	34
--------------------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner.....	16
Lampiran 2 Input Spss	22