

SKRIPSI
PENGARUH FINANCIAL LITERACY DAN GAYA HEDONISME
TERHADAP FINANCIAL BEHAVIOR DENGAN FINTECH SEBAGAI
MODERASI PADA MAHASISWA S1 AKUNTANSI UNIVERSITAS
WIJAYA KUSUMA SURABAYA



Diajukan Oleh:
DELLA NUR OCTAVIA
NPM 22430034

PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS WIJAYA KUSUMA SURABAYA

2025

SKRIPSI

**PENGARUH FINANCIAL LITERACY DAN GAYA HEDONISME
TERHADAP FINANCIAL BEHAVIOR DENGAN FINTECH SEBAGAI
MODERASI PADA MAHASISWA S1 AKUNTANSI
UNIVERSITAS WIJAYA KUSUMA SURABAYA**

Diajukan oleh:

DELLA NUR OCTAVIA

NPM : 22430034

TELAH DISETUJUI DAN DITERIMA DENGAN BAIK OLEH

Dosen Pembimbing



Dr. Phil. Sarah Yuliarini, S.E.M.Ak.

Tanggal, 28 Januari 2026

Ketua Program Studi



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

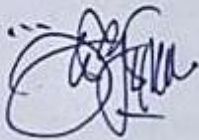
Tanggal, 28 Januari 2026

SKRIPSI
PENGARUH FINANCIAL LITERACY DAN GAYA HEDONISME
TERHADAP FINANCIAL BEHAVIOR DENGAN FINTECH SEBAGAI
MODERASI PADA MAHASISWA S1 AKUNTANSI
UNIVERSITAS WIJAYA KUSUMA SURABAYA

Diajukan oleh:
DELLA NUR OCTAVIA
NPM : 22430034

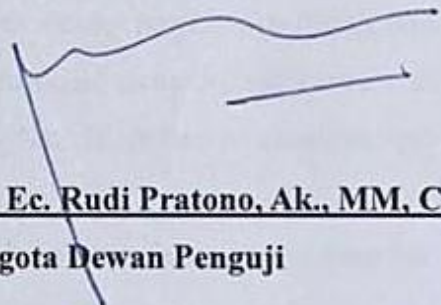
SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Pembimbing Utama



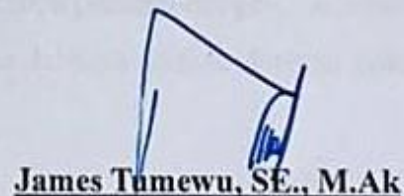
Dr. Phil. Sarah Yuliarini, S.E.M.Ak.

Ketua Dewan Penguji



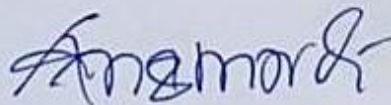
Drs. Ec. Rudi Pratono, Ak., MM, CA

Anggota Dewan Penguji



James Tumewu, SE., M.Ak

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan
untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi
Tanggal, 21 Januari 2026



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

Ketua Program Studi

PERNYATAAN ORISINILITAS SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Della Nur Octavia
NPM : 22430034
Alamat : Jl. Rejosari Gg. Mawar No. 37, Kota Surabaya
Program Stud : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“PENGARUH *FINANCIAL LITERACY* DAN GAYA HEDONISME TERHADAP *FINANCIAL BEHAVIOR* DENGAN *FINTECH* SEBAGAI MODERASI PADA MAHASISWA S1 AKUNTANSI UNIVERSITAS WIJAYA KUSUMA SURABAYA”** adalah hasil karya saya pribadi dan bukan hasil karya orang lain yang mengklaimnya sebagai milik saya. Skripsi ini tidak mengandung karya atau pendapat orang lain, kecuali jika dinyatakan secara jelas dalam bagian utama skripsi dan daftar pustaka.

Jika di kemudian hari terdapat perbedaan dan kesalahan dalam pernyataan ini, saya bersedia ditanggung sanksi akademik berupa pencabutan gelar akademik yang didapatkan melalui skripsi ini, serta sanksi lainnya sesuai dengan perundang-undangan yang berlaku.

Surabaya, 03 Januari 2025

Yang membuat pernyataan

A yellow rectangular official stamp from the Indonesian Ministry of Education, Culture, and Higher Education (Kemendikbudristek). The stamp features the Garuda Pancasila emblem and the text 'KEMENDIKBUDRISTEK' and 'METRA TEMPEL'. A handwritten signature in black ink is written over the stamp. Below the stamp, the text '29ANX27862230' is visible.

Della Nur Octavia

22430034

HALAMAN PERUNTUKAN

Skripsi ini penulis tunjukkan kepada:

Untuk diri sendiri, sebagai bentuk apresiasi atas segala proses, usaha, dan ketekunan yang telah dilalui. Semoga pencapaian ini menjadi pengingat bahwa kerja keras dan keyakinan terhadap kemampuan diri sendiri adalah fondasi utama dalam meraih setiap tujuan.

Dengan kasih sayang dan hormat yang besar, penulis juga mendedikasikan karya ini untuk kedua orang tua tercinta. Penulis berterima kasih atas cinta kalian, doa yang tak kenal lelah, dan dukungan yang tiada tergantikan dalam setiap langkah penulis. Semua pencapaian ini tidak mungkin diraih tanpa kehadiran kalian dan kesediaan kalian untuk berkorban.

Penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih kepada semua pihak yang telah memberikan kontribusi baik secara langsung maupun tidak langsung dalam penyusunan skripsi ini. Ucapan terima kasih ditujukan kepada pembimbing, dosen, responden, dan teman-teman yang telah memberikan bantuan selama proses penelitian melalui motivasi, dukungan, dan partisipasi mereka. Diharapkan skripsi ini dapat memberikan kontribusi bagi kemajuan ilmu pengetahuan.

KATA PENGANTAR

Puji dan Syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufik, serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Financial Literacy dan Gaya Hedonisme terhadap Financial Behavior dengan Fintech sebagai Moderasi pada Mahasiswa S1 Akuntansi Universitas Wijaya Kusuma Surabaya”.

Skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi syarat akademis untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya. Pada kesempatan ini penulis dengan rasa hormat mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang banyak memberikan dukungan, semangat, arahan, doa, serta bimbingan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini antara lain:

1. Ibu Prof. Dr. Ir. Rr. Nugrahini Susantinah Wisnujati, M.Si sebagai rektor universitas Wijaya Kusuma Surabaya
2. Ibu Dra. Ec. Hj. Pratiwi Dwi Karjati, MM.CRA., sebagai dekan fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
3. Ibu Lilik Mardiana, SE., M.Ak, Ak., CA., sebagai Ketua Program Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
4. Ibu Dr. Phil. Sarah Yuliarini, S.E.M.Ak. sebagai dosen pembimbing yang senantiasa membantu dan memberikan saran serta masukan terhadap penyusunan skripsi ini sehingga penulis dapat menyelesaikannya dengan baik dan tepat waktu.

5. Ibu Siti Asiah Murni, SE., M.Si sebagai dosen wali yang selalu memberikan masukan terkait dengan program matakuliah yang diambil serta saran kepada penulis.
6. Seluruh Dosen fakultas ekonomi dan bisnis yang selalu memberikan ilmu pengetahuan yang bermanfaat bagi penulis.
7. Seluruh Staff bidang kemahasiswaan dan akademik Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang turut membantu kelancaran proses akademik selama menjalani studi di Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
8. Kepada keluarga besar yang senantiasa menyertai dengan doa dan dukungan tulus sepanjang perjalanan studi, khususnya dalam menyelesaikan skripsi ini. Segala bentuk perhatian serta kasih sayang menjadi kekuatan utama dalam setiap langkah.
9. Kepada Ibu dan Ayah tercinta, sosok yang akan selalu hidup dalam ingatan dan hati penulis. Kasih sayang, doa dan semua pengorbanan mereka akan selalu menjadi dasar terkuat dalam hidup. Setiap pencapaian yang telah penulis raih adalah wujud dari dedikasi dan harapan, agar mereka bangga. Terimakasih telah mengusahakan segala hal baik yang bersifat materi dsb, untuk putri semata wayangnya ini. Semoga selalu diberi kesehatan agar terus kebersamai penulis.
10. Kepada diri sendiri yang selalu berjuang, bertahan, tetap konsisten dan tidak menyerah walaupun menghadapi banyak tantangan. Dalam sunyi, lelah, dan segala keraguan, tetap berusaha bangkit dan menyelesaikan apa yang telah dimulai.

11. Kepada seseorang yang tak kalah penting kehadirannya, Dio Fajar Romadhon, terimakasih telah kebersamai penulis, memberikan semangat, motivasi, support, serta berkontribusi tenaga dan waktu selama proses penyusunan skripsi ini. Terimakasih atas doa yang senantiasa dilangitkan, dan seluruh hal baik yang diberikan selama ini.

12. Teman “terhebat” yang tak dapat disebutkan satu per satu atas setiap bantuan, dukungan, dan dorongan positif yang telah diberikan selama proses ini, kontribusi kalian sangat berarti dalam perjalanan ini.

Dengan hati yang ikhlas, penulis meminta maaf atas segala kesalahan yang mungkin ada di dalamnya. Penulis berharap bahwa karya ini bisa memberikan manfaat bagi semua yang membutuhkannya.

Surabaya, 03 Januari 2026

A handwritten signature in dark ink, appearing to read "Della Nur Octavia", with a large, stylized initial "D" and a flourish at the end.

Della Nur Octavia

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh financial literacy dan gaya hedonisme terhadap financial behavior mahasiswa, serta peran financial technology sebagai variabel moderasi dalam hubungan tersebut. penelitian dilakukan dengan metode kuantitatif. jenis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer melalui penyebaran kuesioner kepada 153 mahasiswa aktif program studi S1 Akuntansi Universitas Wijaya Kusuma Surabaya. Teknik analisis data menggunakan SEM-PLS dengan SmartPLS 4. Hasil pengujian analisis diperoleh bahwa financial literacy berpengaruh positif terhadap financial behavior, sementara gaya hidup hedonisme berpengaruh negatif. Fintech sebagai variabel moderasi terbukti tidak signifikan untuk kedua hubungan tersebut, hubungan antara financial literacy dan financial behavior serta gaya hidup hedonisme terhadap financial behavior tidak berpengaruh.

Kata Kunci: *Financial Literacy*, Gaya Hidup Hedonisme, *Financial Behavior*, *Financial Technology*, Mahasiswa

ABSTRACT

This study aims to examine the effect of financial literacy and hedonistic lifestyle on the financial behavior of students, as well as the role of financial technology as a moderating variable in this relationship. The study was conducted using quantitative methods. The data used in this study was primary data collected through questionnaires distributed to 153 active students enrolled in the Bachelor of Accounting program at Wijaya Kusuma University in Surabaya. Data analysis techniques used SEM-PLS with SmartPLS 4. The results of the analysis showed that financial literacy had a positive effect on financial behavior, while hedonistic lifestyle had a negative effect. Fintech as a moderating variable was found to be insignificant for both relationships; the relationships between financial literacy and financial behavior, as well as between hedonistic lifestyle and financial behavior, were not affected.

Keywords: *Financial Literacy, Hedonistic Lifestyle, Financial Behavior, Financial Technology, Students*

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	1
HALAMAN PERSETUJUAN.....	2
HALAMAN PENGESAHAN.....	3
PERNYATAAN ORISINILITAS SKRIPSI.....	iv
HALAMAN PERUNTUKAN	v
KATA PENGANTAR	vi
ABSTRAK.....	ix
ABSTRACT.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	5
1.3. Tujuan Penelitian	6
1.4. Manfaat Penelitian.....	6
1.5. Sistematika Skripsi	7
BAB II TELAAH PUSTAKA.....	10
2.1 Landasan Teori.....	10
2.1.1 Theory of Planned Behavior (TPB).....	10
2.1.2 Technology Acceptance Model (TAM)	12
2.2 Penelitian Terdahulu	14
2.3 Pengembangan Hipotesis	19
2.3.1 Pengaruh Financial Literacy terhadap Financial Behavior	19
2.3.2 Pengaruh Gaya Hidup Hedonisme terhadap Financial Behavior	21
2.3.3 Peran Moderasi Financial Technology terhadap Financial Literacy dengan Financial Behavior	22
2.3.4 Peran Moderasi Financial Technology terhadap Gaya Hidup Hedonisme dengan Financial Behavior.....	24

2.4	Kerangka Konseptual.....	27
BAB III METODE PENELITIAN		28
3.1	Pendekatan Penelitian.....	28
3.2	Populasi dan Sample Penelitian	28
3.3	Identifikasi Variabel	30
3.4	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	32
3.4.1	Financial Literacy	32
3.4.2	Gaya Hidup Hedonisme.....	33
3.4.3	Financial Behavior.....	35
3.4.4	Financial Technology.....	36
3.5	Jenis dan Sumber Data Penelitian.....	37
3.5.1	Jenis Data	37
3.5.2	Sumber Data	38
3.6	Prosedur Pengumpulan Data	39
3.7	Teknik Analisis Data	39
BAB 4 HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		41
4.1	Gambaran Umum Subjek dan Objek Penelitian	41
4.2	Analisis Deskriptif Karakteristik Responden.....	42
4.2.1	Karakteristik Financial dan Penggunaan Fintech Responden.....	43
4.3	Analisis Deskriptif Jawaban Responden.....	45
4.3.1	Analisis Deskriptif Jawaban Responden atas Variabel Financial Literacy	45
4.3.2	Analisis Deskriptif Jawaban Responden atas Variabel Gaya Hidup Hedonisme	46
4.3.3	Analisis Deskriptif Jawaban Responden atau Variabel Financial Technology	47
4.3.4	Analisis Deskriptif Jawaban Responden atau Variabel Financial Behavior	48
4.4	Deskripsi Hasil	49
4.4.1	Analisis Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	49
4.4.2	Analisis Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	53
4.5	Uji Hipotesis	54

4.6	Pembahasan.....	57
4.6.1	Pengaruh Financial Literacy terhadap Financial Behavior.....	57
4.6.2	Pengaruh Gaya Hedonisme terhadap Financial Behavior.....	58
4.6.3	Pengaruh Fintech sebagai moderasi memperlemah Financial Literacy terhadap Financial Behavior	59
4.6.4	Pengaruh Fintech sebagai moderasi memperkuat Gaya Hedonisme terhadap Financial Behavior	60
BAB 5 PENUTUP		62
5.1	Kesimpulan.....	62
5.2	Keterbatasan Penelitian	62
5.3	Saran	63
DAFTAR PUSTAKA.....		64
LAMPIRAN		70

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Pertanyaan Kuesioner Financial Literacy.....	33
Tabel 3.2 Pertanyaan Kuesioner Gaya Hidup Hedonisme.....	34
Tabel 3.3 Pertanyaan Kuesioner Gaya Hidup Hedonisme.....	35
Tabel 3.4 Pertanyaan Kuesioner Financial technology.....	36
Tabel 3.5 Skor Skala Likert.....	38
Tabel 4.1 Persebaran Populasi dan Sampel.....	41
Tabel 4.2 Karakteristik Responden.....	42
Tabel 4.3 Karakteristik Financial dan Penggunaan Fintech Responden.....	44
Tabel 4.4 Frekuensi Jawaban Responden Variabel Financial Literacy	46
Tabel 4.5 Frekuensi Jawaban Responden Variabel Gaya Hidup Hedonisme	47
Tabel 4.6 Frekuensi Jawaban Responden Variabel Financial Technology	48
Tabel 4.7 Frekuensi Jawaban Responden Variabel Financial Behavior	49
Tabel 4.8 Indikator Pengukuran, Reliability, dan Validitas	51
Tabel 4.9 Hasil Uji Fornell-Larcker Criterion.....	52
Tabel 4.10 Hasil Uji Cross Loadings.....	52
Tabel 4.11 Hasil Uji R-square.....	53
Tabel 4.12 Uji Hipotesis - Pengaruh Langsung (Direct Effect).....	54
Tabel 4. 13 Uji Hipotesis - Efek Moderasi (Moderatted Effect)	55

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Hasil Loading Factor	50
---------------------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	70
--------------------------------------	----