

SKRIPSI

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, EFIKASI DIRI KEUANGAN,
PENGUNAAN *FINTECH* TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN
MAHASISWA S1 AKUNTANSI UNIVERSITAS WIJAYA KUSUMA
SURABAYA**



Diajukan Oleh:

MERLIN MAHARANI

NPM : 22430025

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

SKRIPSI

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, EFIKASI DIRI KEUANGAN,
PENGUNAAN *FINTECH* TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN
MAHASISWA S1 AKUNTANSI UNIVERSITAS WIJAYA KUSUMA
SURABAYA**



Diajukan Oleh:

MERLIN MAHARANI

NPM : 22430025

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

2025

SKRIPSI

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, EFIKASI DIRI KEUANGAN,
PENGUNAAN *FINTECH* TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN
MAHASISWA S1 AKUNTANSI UNIVERSITAS WIJAYA KUSUMA
SURABAYA**

Diajukan oleh:

MERLIN MAHARANI

NPM : 22430025

TELAH DISETTUIJI DAN DITERIMA DENGAN BAIK OLEH

DOSEN PEMBIMBING



Mega Rosdiana, SE., M.Aks., CPA., CTA.

Tanggal, 02 - 02 - 2026

KETUA PROGRAM STUDI



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

Tanggal, 02 - 02 - 2026

HALAMAN PENGESAHAN

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, EFIKASI DIRI KEUANGAN,
PENGUNAAN *FINTECH* TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN
MAHASISWA S1 AKUNTANSI UNIVERSITAS WIJAYA KUSUMA
SURABAYA**

Diajukan oleh:

MERLIN MAHARANI

NPM : 22430025

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Pembimbing Utama



Mega Rosdiana, SE., M.Aks., CPA., CTA.

Anggota Dewan Penguji Lain



Siti Asiah Murni SE., M.Si



Khoirul Abidin, SE., M.Ak

**Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memenuhi
gelar Sarjana Akuntansi**

Tanggal 21 Januari 2026



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

Ketua Program Studi

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Nama : Merlin Maharani
NPM : 22430025
Alamat : Perumahan Taman Puspa Sari Blok S no.69 (Sidoarjo)
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi dengan judul “**PENGARUH LITERSI KEUANGAN, EFIKASI DIRI KEUANGAN, PENGGUNAAN *FINTECH* TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN MAHASISWA SI UNIVERSITAS WIJAYA KUSUMA SURABAYA**” bukan merupakan plagiasi atau saduran dari skripsi orang lain. Apabila kemudian hari pernyataan ini tidak benar maka saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan yang berlaku.

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

Surabaya, 04-02-2026

Yang membuat pernyataan



Merlin Maharani

22430025

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa, karena atas rahmat dan karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “Pengaruh Literasi Keuangan, Efikasi Diri Keuangan, dan Penggunaan *Fintech* terhadap PENGELOLAAN KEUANGAN Mahasiswa S1 Akuntansi Universitas Wijaya Kusuma Surabaya”. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak) pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.

Penulisan skripsi ini dilatarbelakangi oleh pentingnya kemampuan Pengelolaan Keuangan bagi mahasiswa, khususnya mahasiswa akuntansi, dalam menghadapi tantangan perkembangan teknologi keuangan dan tuntutan kemandirian finansial. Literasi keuangan, efikasi diri keuangan, serta penggunaan *financial technology (fintech)* menjadi faktor-faktor yang relevan untuk dikaji guna memahami perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa secara lebih komprehensif.

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan, dan dukungan berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Ibu Prof. Dr. Ir. Rr. Nugrahini Susantinah Wisnujati, M.Si selaku Rektor Universitas Wijaya Kusuma Surabaya, yang telah memberikan kesempatan, fasilitas, serta kebijakan yang mendukung penulis selama menempuh Pendidikan dilingkungan kampus hingga titik penyelesaian studi.
2. Ibu Drs. Ec. Pratiwi Dwi Karjati, MM. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya, yang telah memberikan dukungan, arahan, serta kebijakan yang memudahkan penulis dalam menyelesaikan studi di tingkat fakultas.

3. Ibu Lilik Mardiana, SE., M.Ak,Ak., CA. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
4. Bapak Drs. Ec. Iman Karyadi Ak.,MM.. selaku Dosen Wali, yang telah memberikan arahan, motivasi, serta bimbingan akademik dengan penuh kesabaran sejak awal masa perkuliahan hingga penulis dapat menyelesaikan tahap akhir studi ini.
5. Ibu Mega Rosdiana, SE., M.Aks., CPA., CTA. selaku Dosen Pembimbing yang telah dengan sabar memberikan bimbingan, arahan, dan motivasi kepada penulis selama proses penyusunan skripsi ini.
6. Seluruh Bapak atau Ibu Dosen dan tata usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya yang telah memberikan ilmu dan wawasan selama masa perkuliahan.
7. Terima Kasih untuk Mama dan Papa dengan segala kekuatannya serta ketabahannya membesarkan dan mendidik dengan penuh kesabaran dan rasa tanggung jawab yang besar, serta telah banyak memberikan bantuan moril dan material sehingga akhirnya saya dapat menyelesaikan studi.
8. Adik saya Sultan, sepupu saya Kevin, Om Tandio dan Oma tercinta yang senantiasa memberikan doa, dukungan moral, serta motivasi kepada penulis.
9. Buat yang tersayang Rohman Hadi Santoso tercinta yang telah sabar menemani dan memberikan perhatian, dukungan, motivasi, dan doanya agar penulis dapat menyelesaikan skripsi ini
10. Teman-teman seperjuangan, terutama Yesa, Elis, Kendra, Della, Amel, Novita yang telah memberikan dukungan, semangat, dan kebersamaan selama proses penyusunan skripsi ini.
11. Teman-teman SMP saya, Tasya dan Assyyiddah, yang telah mendukung saya dalam menyelesaikan tugas ini.
12. Seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang telah membantu penulis, baik secara langsung maupun tidak langsung.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki keterbatasan dan kekurangan. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun demi penyempurnaan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat dan kontribusi bagi pengembangan ilmu pengetahuan, khususnya di bidang akuntansi dan Pengelolaan Keuangan, serta dapat menjadi referensi bagi penelitian selanjutnya.

Surabaya, 01-02-2026

Penulis



Merlin Maharani

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan, efikasi diri keuangan, dan penggunaan *financial technology (fintech)* terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa S1 Akuntansi Universitas Wijaya Kusuma Surabaya. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan jenis penelitian asosiatif. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh mahasiswa S1 Akuntansi Universitas Wijaya Kusuma Surabaya yang masih aktif pada tahun akademik 2025/2026, dengan jumlah sampel sebanyak 104 responden yang dipilih menggunakan teknik *purposive sampling*. Data dikumpulkan melalui penyebaran kuesioner dan dianalisis menggunakan analisis regresi linier berganda dengan bantuan program SPSS. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa. Efikasi diri keuangan juga berpengaruh positif dan signifikan terhadap Pengelolaan Keuangan mahasiswa. Namun demikian, penggunaan *fintech* tidak berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa. Secara simultan, literasi keuangan, dan efikasi diri keuangan berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa. Hasil penelitian ini mengindikasikan bahwa peningkatan kemampuan pengelolaan keuangan mahasiswa lebih dipengaruhi oleh faktor internal berupa pengetahuan dan keyakinan diri dibandingkan dengan penggunaan teknologi keuangan semata. Oleh karena itu, peningkatan literasi keuangan dan efikasi diri keuangan perlu menjadi fokus utama dalam upaya membentuk perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa yang lebih baik.

Kata kunci: Literasi Keuangan, Efikasi Diri Keuangan, *Fintech*, Pengelolaan Keuangan Mahasiswa

ABSTRACT

This study aims to analyze the influence of financial literacy, financial self-efficacy, and the use of financial technology (fintech) on the financial management of undergraduate Accounting students at Wijaya Kusuma University Surabaya. This study uses a quantitative approach with an associative research type. The population in this study consists of all active undergraduate Accounting students at Wijaya Kusuma University Surabaya in the 2025/2026 academic year, with a sample size of 104 respondents selected using purposive sampling. Data were collected through questionnaires and analyzed using multiple linear regression analysis with the assistance of SPSS software. The results of the study indicate that financial literacy has a positive and significant effect on students' financial management. Financial self-efficacy also has a positive and significant effect on students' financial management. However, the use of fintech does not have a significant impact on students' financial management. Simultaneously, financial literacy and financial self-efficacy have a significant effect on students' financial management. The results of this study indicate that improving students' financial management skills is more influenced by internal factors in the form of knowledge and self-confidence than by the mere use of financial technology. Therefore, enhancing financial literacy and financial self-efficacy should be the main focus in efforts to develop better financial management behavior among students.

Keywords: *Financial Literacy, Financial Self-Efficacy, Fintech, Student Financial Management*

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	Error! Bookmark not defined.
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI.....	iii
KATA PENGANTAR.....	v
ABSTRAK.....	viii
<i>ABSTRACT</i>	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	7
1.3 Tujuan Penelitian.....	7
1.4 Manfaat Penelitian.....	8
1.5 Sistematika Skripsi.....	9
BAB II TELAAH PUSTAKA DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS.....	11
2.1 Landasan Teori.....	11
2.1.1 <i>Theory of Planned Behavior</i>	11
2.1.2 Pengelolaan Keuangan.....	12
2.1.3 Literasi Keuangan.....	15
2.1.4 Efikasi Diri.....	16
2.1.5 <i>Financial technology</i>	18
2.2 Penelitian Sebelumnya.....	20
2.3 Pengembangan Hipotesis.....	30

2.3.1	Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa S1 Akuntansi Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.....	30
2.3.2	Pengaruh Efikasi Diri Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa S1 Akuntansi Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.....	32
2.3.3	Pengaruh Penggunaan <i>Fintech</i> terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa S1 Akuntansi Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.....	32
2.4	Kerangka Konseptual	34
BAB III METODE PENELITIAN		35
3.1	Jenis Penelitian	35
3.2	Populasi dan Sampel Penelitian	35
3.3	Identifikasi Variabel	37
3.4	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	38
3.5	Jenis dan Sumber Data Penelitian	42
3.5.1	Jenis Data	42
3.5.2	Sumber Data	42
3.6	Prosedur Pengumpulan Data	43
3.7	Teknik Analisis Data	44
3.7.1	Uji Instrumen.....	44
3.7.2	Uji Statistik Deskriptif	45
3.7.3	Uji Asumsi Klasik	46
3.7.4	Analisis Regresi Linier Berganda.....	47
3.7.5	Uji Hipotesis.....	48
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		50
4.1	Hasil Penelitian	50
4.1.1	Hasil Pengujian Instrumen	50
4.1.2	Statistik Deskriptif.....	53
4.1.3	Hasil Pengujian Asumsi Klasik	55
4.1.4	Analisis Regresi Linier Berganda.....	61
4.1.5	Hasil Pengujian Hipotesis	64

4.2	Pembahasan.....	68
4.2.1	Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa.....	68
4.2.2	Pengaruh Efikasi Diri Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa.....	70
4.2.3	Pengaruh Penggunaan <i>Fintech</i> Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa.....	72
BAB V SIMPULAN DAN SARAN		75
5.1	Simpulan Penelitian.....	75
5.2	Keterbatasan Penelitian	76
5.3	Saran Penelitian.....	77
DAFTAR PUSTAKA		79

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Sebelumnya	20
Tabel 3. 1 Definisi Operasional Variabel	38
Tabel 4. 1 Hasil Uji Validitas	50
Tabel 4. 2 Hasil Uji Reliabilitas	52
Tabel 4. 3 Analisis Statistik Deskriptif.....	53
Tabel 4. 4 Hasil Uji Normalitas.....	56
Tabel 4. 5 Hasil Uji Multikolinearitas.....	58
Tabel 4. 6 Hasil Uji Heteroskedastisitas	60
Tabel 4. 7 Analisis Regresi Linier Berganda.....	61
Tabel 4. 8 Hasil Uji t (Parsial).....	64
Tabel 4. 9 Hasil Uji Kelayakan Model.....	66
Tabel 4. 10 Koefisien Determinasi.....	67

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual	34
---------------------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN