

SKRIPSI

**PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY* DAN GAYA HIDUP
HEDONISME TERHADAP *FINANCIAL BEHAVIOR*
MAHASISWA DENGAN *FINANCIAL LITERACY* SEBAGAI
VARIABEL MODERASI**

**(Studi pada Mahasiswa S1 Akuntansi Universitas Wijaya
Kusuma Surabaya)**



Diajukan Oleh :

ANGGITA ASTERIA WATI

NPM : 22430036

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS WIJAYA KUSUMA SURABAYA
2026**

SKRIPSI

**PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY* DAN GAYA HIDUP
HEDONISME TERHADAP *FINANCIAL BEHAVIOR* MAHASISWA
DENGAN *FINANCIAL LLITERACY* SEBAGAI
VARIABEL MODERASI**

Diajukan Oleh :

ANGGITA ASTERIA WATI

NPM : 22430036

TELAH DISETUJUI DAN DITERIMA DENGAN BAIK OLEH

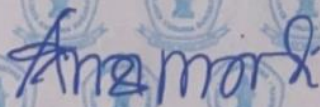
Dosen Pembimbing



Erna Hendrawati, SE., M Ak., CFP

Ketua Program Studi

Tanggal, 14 Juli 2026



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

Tanggal, 15 Juli 2026

SKRIPSI

**PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY* DAN GAYA HIDUP
HEDONISME TERHADAP *FINANCIAL BEHAVIOR* MAHASISWA
DENGAN *FINANCIAL LLITERACY* SEBAGAI
VARIABEL MODERASI**

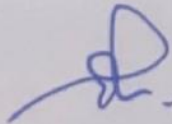
Diajukan Oleh :

ANGGITA ASTERIA WATI

NPM : 22430036

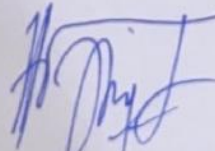
SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Pembimbing Utama



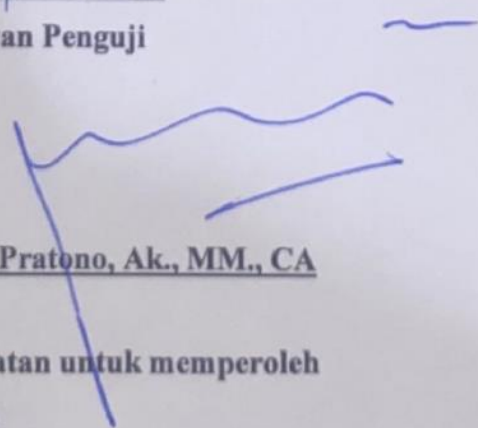
Erna Hendrawati, SE., M Ak., CFP

Ketua Dewan Penguji



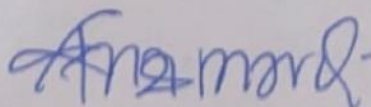
Dr. Eva Wany, SE., M.Ak

Anggota Dewan Penguji



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

**Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh
gelar Sarjana Akuntansi
Tanggal, 16 Juli 2026**



Lilik Mardiana, SE., M.Ak, Ak., CA.
Ketua Program Studi

PERNYATAAN ORISINILITAS SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Anggita Asteria Wati
NPM : 22430036
Alamat : Jl. Putat Jaya Timur IVB No 38A
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“PENGARUH FINANCIAL TECHNOLOGY DAN GAYA HIDUP HEDONISME TERHADAP FINANCIAL BEHAVIOR MAHASISWA DENGAN FINANCIAL LLITERACY SEBAGAI VARIABEL MODERASI ”** 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, 14 Juli 2026

.....
.....nbuat pernyataan



Anggita Asteria Wati

NPM. 22430036

HALAMAN PERUNTUKAN

Skripsi ini penulis persembahkan kepada diri sendiri sebagai bentuk apresiasi atas segala proses, perjuangan, pengorbanan dan ketekunan yang telah dilalui selama menempuh pendidikan hingga menyelesaikan karya ini. Berbagai tantangan, hambatan, kegagalan, kehilangan, dan masa-masa sulit yang pernah dihadapi menjadi bagian dari perjalanan yang membentuk penulis menjadi pribadi yang lebih kuat, dewasa dan mampu menghargai setiap proses kehidupan. Semoga pencapaian ini menjadi pengingat bahwa kerja keras, kesabaran, dan keyakinan terhadap diri sendiri akan selalu menemukan jalannya menuju tujuan yang diharapkan.

Dengan penuh rasa hormat dan kasih sayang, karya ini juga penulis persembahkan kepada keluarga tercinta yang senantiasa memberikan doa, dukungan, perhatian, serta kekuatan dalam setiap langkah yang ditempuh. Kehadiran mereka menjadi sumber motivasi terbesar bagi penulis untuk terus bertahan dan berjuang menyelesaikan setiap tanggung jawab yang ada. Segala bentuk pengorbanan, cinta, dan kepercayaan yang diberikan menjadi alasan bagi penulis untuk tidak menyerah dalam menghadapi berbagai tantangan selama proses penyusunan skripsi ini.

Penulis juga mempersembahkan karya ini kepada seluruh pihak yang telah menjadi bagian dari perjalanan hidup dan proses pembelajaran penulis, baik secara langsung maupun tidak langsung. Setiap dukungan, bantuan, motivasi, pengalaman, pelajaran, serta kebersamaan yang diberikan telah memberikan makna dan kontribusi yang berharga dalam perjalanan akademik maupun kehidupan penulis. Kehadiran mereka menjadi bagian penting yang membantu penulis bertumbuh, belajar, dan terus melangkah hingga mencapai tahap ini.

Pada akhirnya, penulis menyampaikan penghargaan yang setinggi-tingginya kepada seluruh pihak yang telah memberikan kontribusi dalam penyusunan skripsi ini, baik dalam bentuk bimbingan, arahan, dukungan moral, maupun bantuan lainnya. Penulis berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat serta menjadi kontribusi yang positif bagi perkembangan ilmu pengetahuan dan pihak-pihak yang membutuhkan.

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 Technology* Dan Gaya Hidup *Hedonisme* Terhadap *Financial Behavior* Mahasiswa dengan *Financial Lliteracy* Sebagai Variabel Moderasi”.

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 Erna Hendrawati, SE.,M Ak., CFP 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. Bapak Novaldy Arief Pradika, SE, Ak, MAk, CA, CPA, CAP sebagai dosen wali yang selalu memberikan masukan terkait dengan program mata kuliah 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. Keluarga Abadi yang telah memberikan doa, dukungan, semangat dan kebersamaan selama proses penyusunan skripsi ini, terkhusus Malika, Vio dan Lia.
9. Almarhum Ayah tercinta, yang meskipun tidak lagi hadir secara fisik, kasih sayang, doa dan nilai-nilai kehidupan yang ditanamkan senantiasa hidup dalam setiap langkah. Kerinduan yang tak pernah usai menjadi penguat untuk terus melangkah, bertahan dan menyelesaikan skripsi ini. Semoga pencapaian ini menjadi salah satu wujud dari harapan yang pernah Ayah titipkan.
10. Ibu dan adik tercinta, yang senantiasa menjadi sumber kekuatan, tempat pulang, serta alasan untuk tetap bertahan dalam setiap proses yang tidak selalu mudah. Dukungan, doa, kasih sayang dan kehadiran kalian menjadi penguat di saat lelah, penenang di saat ragu, serta penyemangat untuk terus melangkah hingga skripsi ini dapat terselesaikan.
11. Seluruh teman-teman semasa SD, SMP, SMA, perkuliahan, maupun rekan kerja yang tidak dapat disebutkan satu per satu, yang telah menjadi bagian dari perjalanan panjang ini. Setiap dukungan, bantuan, kebersamaan, serta berbagai cerita yang dibagikan turut memberikan warna, pelajaran dan semangat dalam menghadapi setiap proses hingga akhirnya tahap ini dapat diselesaikan.
12. Seseorang yang pernah menjadi bagian dari perjalanan penulis, yang kehadirannya memberikan pelajaran berharga tentang kehilangan, keteguhan dan proses bertumbuh. Kepergian di masa-masa yang paling sulit menjadi pengingat bahwa tidak semua yang datang akan menetap. Dari pengalaman tersebut, penulis belajar untuk bangkit, bertahan dan melanjutkan langkah hingga mampu menyelesaikan perjalanan ini.
13. Diri sendiri, yang telah memilih untuk tetap bertahan meskipun berkali-kali merasa lelah, kehilangan arah dan hampir menyerah. Terima kasih karena tidak berhenti melangkah ketika keadaan terasa begitu berat, karena tetap berusaha kuat saat tidak ada tempat untuk bersandar dan karena terus memperjuangkan mimpi di tengah berbagai luka, kehilangan, serta

kekecewaan yang harus dihadapi. Perjalanan ini tidak selalu mudah, tetapi setiap air mata, rasa takut, dan perjuangan yang telah dilalui menjadi bukti bahwa dirimu jauh lebih kuat daripada yang selama ini kamu percaya.

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, 16 Juli 2026



Anggita Asteria Wati

22430036

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *financial technology* dan gaya hidup hedonisme terhadap *Financial Behavior* mahasiswa dengan *financial literacy* sebagai variabel moderasi. Penelitian dilakukan pada mahasiswa S1 Akuntansi Universitas Wijaya Kusuma Surabaya menggunakan pendekatan kuantitatif. Data dikumpulkan melalui penyebaran kuesioner dan dianalisis menggunakan metode *Structural Equation Modeling (SEM)* berbasis *Partial Least Squares (PLS)* dengan bantuan aplikasi SmartPLS. Analisis dilakukan melalui pengujian outer model, inner model, dan efek moderasi. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *financial technology* dan gaya hidup hedonisme berpengaruh terhadap *Financial Behavior* mahasiswa. Selain itu, *financial literacy* mampu memoderasi hubungan antara *financial technology* dan gaya hidup hedonisme terhadap *Financial Behavior* mahasiswa. Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi dalam pengembangan kajian perilaku keuangan mahasiswa serta pentingnya literasi keuangan dalam menghadapi perkembangan teknologi keuangan dan gaya hidup modern.

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

ABSTRACT

This study aims to analyze the influence of financial technology and hedonic lifestyle on students' Financial Behavior, with financial literacy as a moderating variable. The research was conducted on undergraduate Accounting students at Wijaya Kusuma University Surabaya using a quantitative approach. Data were collected through questionnaires and analyzed using Structural Equation Modeling (SEM) based on Partial Least Squares (PLS) with the assistance of SmartPLS software. The analysis included testing the outer model, inner model, and moderating effects. The results indicate that financial technology and hedonic lifestyle have an influence on students' Financial Behavior. Furthermore, financial literacy is able to moderate the relationship between financial technology and hedonic lifestyle on students' Financial Behavior. This study is expected to contribute to the development of Financial Behavior literature and highlight the importance of financial literacy in dealing with financial technology advancements and modern lifestyles.

Keywords: *Financial Technology, Hedonic Lifestyle, Financial Behavior, Financial Literacy.*

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
PERNYATAAN ORISINILITAS SKRIPSI	iv
HALAMAN PERUNTUKAN.....	v
KATA PENGANTAR	vi
ABSTRAK.....	ix
<i>ABSTRACT</i>	x
DAFTAR ISI.....	xi
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.....	5
1.4 Manfaat Penelitian	6
BAB II PEMBAHASAN	8
2.1 Landasan Teori.....	8
2.1.1 <i>Theory of Planned Behavior (TPB)</i>	8
2.1.2 <i>Technology Acceptance Model (TAM)</i>	10
2.1.3 <i>Financial Technology (Fintech)</i>	12
2.1.4 <i>Gaya Hidup Hedonisme</i>	15
2.1.5 <i>Financial Behavior</i>	16
2.1.6 <i>Financial Literacy</i>	17
2.2 Penelitian Terdahulu	19
2.3 Pengembangan Hipotesis	23
2.3.1 Pengaruh <i>Financial Technology</i> terhadap <i>Financial Behavior</i>	23
2.3.2 Pengaruh <i>Gaya Hidup Hedonisme</i> terhadap <i>Financial Behavior</i>	25
2.3.3 <i>Financial Literacy</i> Memoderasi Pengaruh <i>Financial Technology</i> terhadap <i>Financial Behavior</i>	27

2.3.4	<i>Financial Literacy</i> Memoderasi Pengaruh Gaya Hidup <i>Hedonisme</i> terhadap <i>Financial Behavior</i>	28
2.4	Kerangka Konseptual	30
BAB III METODE PENELITIAN.....		31
3.1	Pendekatan Penelitian	31
3.2	Populasi dan Sampel Penelitian.....	32
3.3	Identifikasi Variabel	34
3.4	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	35
3.4.1	<i>Financial Technology</i>	35
3.4.2	Gaya Hidup <i>Hedonisme</i>	36
3.4.3	<i>Financial Behavior</i>	37
3.4.4	<i>Financial Literacy</i>	38
3.5	Jenis dan Sumber Data Penelitian	40
3.6	Prosedur Pengumpulan Data	41
3.7	Teknik Analisis Data	42
3.7.1	Analisis Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	42
3.7.2	Analisis Model Struktural (<i>Inner model</i>)	45
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		48
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian	48
4.2	Hasil Penyebaran Kuesioner	49
4.2.1	Identitas Responden Berdasarkan Tahun Angkatan.....	50
4.2.2	Identitas Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	51
4.2.3	Identitas Responden Berdasarkan Uang Saku/Pendapatan Per Bulan.....	51
4.2.4	Identitas Responden Berdasarkan Pengeluaran Rata-Rata Per Bulan.....	52
4.2.5	Identitas Responden Berdasarkan Aplikasi <i>Financial Technology</i> yang Digunakan.....	53
4.2.6	Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Penggunaan Aplikasi <i>Financial Technology</i>	55
4.3	Deskripsi Jawaban Responden	56
4.3.1	Deskripsi Jawaban Responden <i>Financial technology</i>	57
4.3.2	Deskripsi Jawaban Responden Gaya Hidup <i>Hedonisme</i>	59

4.3.3	Deskripsi Jawaban Responden <i>Financial Literacy</i>	61
4.3.4	Deskripsi Jawaban Responden <i>Financial Behavior</i>	62
4.4	Hasil Analisis Data.....	64
4.4.1	Hasil Analisis Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>).....	65
4.4.2	Hasil Analisis Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	69
4.5	Pembahasan Hasil Penelitian.....	73
4.5.1	Pengaruh <i>Financial Technology</i> terhadap <i>Financial Behavior</i>	73
4.5.2	Pengaruh Gaya Hidup <i>Hedonisme</i> terhadap <i>Financial Behavior</i>	75
4.5.3	Pengaruh <i>Financial Technology</i> terhadap <i>Financial Behavior</i> dengan <i>Financial Literacy</i> sebagai Variabel Moderasi	77
4.5.4	Pengaruh Gaya Hidup <i>Hedonisme</i> terhadap <i>Financial Behavior</i> dengan <i>Financial Literacy</i> sebagai Variabel Moderasi.....	79
BAB V SIMPULAN DAN SARAN		81
5.1	Simpulan	81
5.2	Keterbatasan Penelitian	82
5.3	Saran.....	83
DAFTAR PUSTAKA		85
LAMPIRAN		89

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	19
Tabel 3.1 Pernyataan Kuesioner <i>Financial Technology</i>	36
Tabel 3.2 Pernyataan Kuesioner Gaya Hidup <i>Hedonisme</i>	37
Tabel 3.3 Pernyataan Kuesioner <i>Financial Behavior</i>	38
Tabel 3.4 Pernyataan Kuesioner <i>Financial Literacy</i>	39
Tabel 4.1 Hasil Penyebaran Kuesioner.....	49
Tabel 4.2 Identitas Responden Berdasarkan Tahun Angkatan	50
Tabel 4.3 Identitas Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	51
Tabel 4.4 Identitas Responden Berdasarkan Uang Saku/Pendapatan Per Bulan...	51
Tabel 4.5 Identitas Responden Berdasarkan Pengeluaran Rata-Rata Per Bulan...	52
Tabel 4.6 Identitas Responden Berdasarkan Aplikasi <i>Financial technology</i> yang Digunakan	53
Tabel 4.7 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Penggunaan Aplikasi <i>Financial Technology</i>	55
Tabel 4.8 Kategori Jawaban Responden Berdasarkan Kelas Interval	57
Tabel 4.9 Distribusi Jawaban Responden Variabel <i>Financial Technology</i>	57
Tabel 4.10 Distribusi Jawaban Responden Variabel Gaya Hidup <i>Hedonisme</i>	59
Tabel 4.11 Distribusi Jawaban Responden Variabel <i>Financial Literacy</i>	61
Tabel 4.12 Distribusi Jawaban Responden Variabel <i>Financial Behavior</i>	63
Tabel 4.13 Hasil Uji Validitas Konvergen Menggunakan <i>Outer Loadings</i>	66
Tabel 4.14 Hasil Uji Validitas Menggunakan Nilai AVE	67
Tabel 4.15 Hasil Uji Validitas Diskriminan Menggunakan HTMT	68
Tabel 4.16 Hasil Uji Reliabilitas	69
Tabel 4.17 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	70
Tabel 4.18 Hasil Uji Hipotesis	71
Tabel 4.19 Hasil Uji Moderasi	72

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Konseptual.....	30
Gambar 4.1 Model Struktural	65
Gambar 4.2 <i>Output Calculate Algorithm</i>	66
Gambar 4.3 Hasil <i>Output Bootstrapping</i>	70

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuesioner Penelitian	89
Lampiran 2. Hasil Uji SmartPLS	96
Lampiran 3. Tabulasi Data	106