

SKRIPSI

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, GAYA HIDUP DAN
PENDAPATAN TERHADAP SIKAP KONSUMTIF DENGAN
PENGELOLAAN KEUANGAN SEBAGAI MODERASI PADA
MAHASISWA FAKULTAS HUKUM UNIVERSITAS WIJAYA
KUSUMA SURABAYA**



Diajukan Oleh:
KENDRA DIMA PUSPA MAHARANI
NPM : 22430044

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

HALAMAN PERSETUJUAN
PENGARUH LITERASI KEUANGAN, GAYA HIDUP DAN
PENDAPATAN TERHADAP SIKAP KONSUMTIF DENGAN
PENGELOLAAN KEUANGAN SEBAGAI MODERASI PADA
MAHASISWA FAKULTAS HUKUM UNIVERSITAS WIJAYA KUSUMA

Diajukan oleh:

KENDRA DIMA PUSPA MAHARANI

NPM : 22430044

TELAH DISETUJUI DAN DITERIMA DENGAN BAIK OLEH

DOSEN PEMBIMBING


Dr. Eva Wany, SE., M.Ak.

Tanggal, 30 Juni 2026

KETUA PROGRAM STUDI


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

Tanggal, 14 Juli 2026

HALAMAN PENGESAHAN

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, GAYA HIDUP DAN
PENDAPATAN TERHADAP SIKAP KONSUMTIF DENGAN
PENGELOLAAN KEUANGAN SEBAGAI MODERASI PADA
MAHASISWA FAKULTAS HUKUM UNIVERSITAS WIJAYA KUSUMA**

Diajukan oleh:

KENDRA DIMA PUSPA MAHARANI

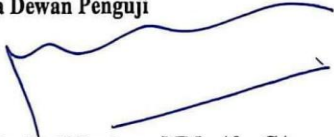
NPM : 22430044

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Pembimbing Utama


Dr. Eva Wany, SE., M.Ak, CSSR

Ketua Dewan Penguji


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

Anggota Dewan Penguji


Erna Hendrawati, SE., M.Ak

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan

Untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi

Tanggal, 16 Juli 2026



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

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Kendra Dima Puspa Maharani

NPM : 22430044

Alamat : Manyar Sabrangan No 134

Program Studi : Akuntansi

Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Saya menyatakan bahwa di dalam naskah Skripsi dengan judul **“PENGARUH LITERASI KEUANGAN, GAYA HIDUP DAN PENDAPATAN TERHADAP SIKAP KONSUMTIF DENGAN PENGELOLAAN KEUANGAN SEBAGAI MODERASI PADA MAHASISWA FAKULTAS HUKUM UNIVERSITAS WIJAYA KUSUMA”** tidak terdapat karya ilmiah yang pernah diajukan oleh diri saya sendiri atau orang lain untuk memperoleh gelar akademik dan tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain.

Apabila ternyata di dalam naskah Skripsi ini dapat dibuktikan terdapat unsur-unsur plagiat, maka saya bersedia jika disertai digugurkan dan gelar akademik yang saya peroleh (SARJANA AKUNTANSI) dibatalkan, serta diproses sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Surabaya, 30 Juni 2026

Yang membuat pernyataan



Kendra Dima Puspa Maharani

22430044

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan petunjuk-Nya, sehingga penulis bisa menyelesaikan penelitian berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup Dan Pendapatan Terhadap Sikap Konsumtif Dengan Pengelolaan Keuangan Sebagai Moderasi Pada Mahasiswa Fakultas Hukum Universitas Wijaya Kusuma” penulis menyadari bahwa penelitian ini dapat diselesaikan berkat dukungan dari banyak pihak. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan terima kasih kepada semua pihak yang terlibat.

1. Allah SWT, yang selalu memberikan kesehatan, kekuatan, kelancaran, rahmat, ridho dan kasih sayang-Nya yang tiada henti-hentinya kepada penulis.
2. Ibu Prof. Dr. Ir. Rr. Nugrahini Susantinah Wisnujati, M.Si sebagai rektor Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
3. Ibu Dra. Ec. Hj. Pratiwi Dwi Karjati, MM.CRA., sebagai dekan fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
4. Ibu Lilik Mardiana, SE., M.Ak, Ak., CA., sebagai Ketua Program Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
5. Ibu Dr. Eva Wany, SE., M.Ak sebagai dosen pembimbing yang senantiasa membantu dan memberikan saran serta masukan terhadap penyusunan skripsi ini sehingga penulis dapat menyelesaikan dengan baik dan tepat waktu.

6. Ibu Fadilla Purwitasari, SE., M.Ak sebagai dosen wali yang selalu memberikan masukan terkait dengan program matakuliah yang diambil serta saran kepada penulis.
7. Seluruh Dosen fakultas ekonomi dan bisnis yang selalu memberikan ilmu pengetahuan yang memberikan ilmu pengetahuan yang bermanfaat bagi penulis.
8. Seluruh Staff bidang kemahasiswaan dan akademik Fakultas Ekonomi dan Bisnis dan Fakultas Hukum yang turut membantu kelancaran proses akademik selama menjalani studi di Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
9. Kepada diri sendiri telah berusaha, bertahan, berjuang, tidak menyerah dan
melawan berbagai tantangan selama proses penyusunan skripsi.
10. 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. Semoga selalu diberi kesehatan agar terus menemani penulis.
11. Kepada Andrian Septiano Inzaghi, terima kasih telah menemani penulis, memberikan kontribusi tenaga dan waktu, support, mendengarkan keluh kesah dan memberikan ketenangan selama proses penyusunan skripsi ini.

12. Kepada sahabat yang tidak bisa disebutkan satu per satu atas support terbaik, bantuan, memberi semangat selama proses penyusunan skripsi ini.

Penulis dengan tulus meminta maaf atas skripsi ini yang masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, segala kritik dan saran yang dapat digunakan untuk memperbaiki dan penyempurnaan skripsi ini sangat penulis harapkan. Penulis harapkan skripsi ini akan memberikan manfaat bagi semua pembaca.

Surabaya, 27 Juni 2026



Kendra Dima Puspa Maharani

ABSTRAK

Penelitian ini bermaksud menguji “Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, dan Pendapatan Terhadap Sikap Konsumtif Dengan Pengelolaan Keuangan Sebagai Moderasi Pada Mahasiswa Fakultas Hukum Universitas Wijaya Kusuma Surabaya”. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan data primer melalui penyebaran kuesioner pada mahasiswa aktif program Studi S1 Hukum Universitas Wijaya Kusuma Surabaya. Sampel penelitian sebanyak 156 responden menggunakan metode purposive sampling. Analisis data dilakukan dengan menggunakan Structural Equation Modelling – Partial Least Squares (SEM-PLS) melalui aplikasi SmartPLS. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif namun tidak signifikan terhadap sikap konsumtif. Gaya hidup berpengaruh positif dan signifikan terhadap sikap konsumtif. Pendapatan juga berpengaruh positif dan signifikan terhadap sikap konsumtif. Pengelolaan keuangan tidak mampu memoderasi hubungan antara literasi keuangan, gaya hidup dan pendapatan terhadap sikap konsumtif.

Kata kunci : Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Pendapatan, Sikap Konsumtif, Pengelolaan Keuangan.

ABSTRACT

This study intends to examine “The Influence of Financial Literacy, Lifestyle, and income on Consumptive Attitudes With Financial Management as a Moderation in Students of the Faculty of Law, Wijaya Kusuma University Surabaya. This study uses a quantitative method with primary data through the distribution of questionnaires to active students of the S1 Law Study Program, Wijaya Kusuma Univeraity, Surabaya. The research sample of 156 respondents used the purposive sampling method. Data analysis was carried out using Structural Equation Modelling – Partial Least Squares (SEM-PLS) through the SmartPLS application. The results of this study show that financial literacy has a positive but not significant effect on consumptive attitudes. Lifestyle has a positive and significant effect on consumptive attitudes. Income also has a positive and significant effect on consumptive attitudes. Financial management is unable to modorate the relationship between financial literacy, lifestyle and income to consumptive attitudes.

Keywords: Financial Literacy, Lifestyle, Income, Consumptive Attitude, Financial Management.

DAFTAR ISI

COVER	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI	iv
KATA PENGANTAR.....	v
ABSTRAK	viii
<i>ABSTRACT</i>	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah.....	6
1.3 Tujuan Masalah	7
1.4 Manfaat Penelitian	7
1.5 Sistematika Penulisan	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	10
2.1 Landasan Teori	10
2.1.1 <i>Theory of Reasoned Action</i>	10
2.1.2 <i>Theory of Financial Behaviour</i>	11
2.1.3 Sikap Konsumtif.....	11
2.1.4 Literasi Keuangan.....	12
2.1.5 Gaya Hidup.....	14
2.1.6 Pendapatan.....	17
2.1.7 Pengelolaan Keuangan	18
2.2 Penelitian Terdahulu.....	20
2.3 Pengembangan Hipotesis.....	24

2.3.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif.....	24
2.3.2 Pengaruh Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif (sub bab selurus atasnya).....	24
2.3.3 Pengaruh Pendapatan Terhadap Perilaku Konsumtif.....	25
2.3.4 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Sikap Konsumtif Dimoderasi oleh Pengelolaan Keuangan.....	25
2.3.5 Pengaruh Gaya Hidup Terhadap Sikap Konsumtif Dimoderasi oleh Pengelolaan Keuangan.....	26
2.3.6 Pengaruh Pendapatan Terhadap Sikap Konsumtif Dimoderasi oleh Pengelolaan Keuangan.....	27
2.4 Kerangka Konseptual	28
BAB III METODE PENELITIAN	29
3.1 Pendekatan Penelitian.....	29
3.2 Obyek Peneliti	30
3.3 Identifikasi Variabel	32
3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	32
3.4.1 Literasi Keuangan.....	32
3.4.2 Gaya Hidup.....	34
3.4.3 Pendapatan.....	35
3.4.4 Sikap Konsumtif.....	37
3.4.5 Pengelolaan Keuangan	40
3.5 Jenis dan Sumber Data Penelitian	41
3.5.1 Jenis Data.....	41
3.5.2 Sumber Data Penelitian	41
3.6 Prosedur Pengumpulan Data	42
3.7 Teknik Analisis Data	42
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	43
4.1 Gambaran Umum Subjek dan Objek Peneltian.....	43
4.2 Analisis Deskriptif Karakteristik Responden	44
4.3 Analisis Deskriptif Jawaban Responden	45

4.3.1 Analisis Deskriptif Jawaban Responden atas Variabel Literasi Keuangan.....	45
4.3.2 Analisis Deskriptif Jawaban Responden atas Variabel Gaya Hidup.....	45
4.3.3 Analisis Deskriptif Jawaban Responden atas Variabel Pendapatan.....	46
4.3.4 Analisis Deskriptif Jawaban Responden atas Variabel Sikap Konsumtif.....	46
4.3.5 Analisis Deskriptif Jawaban Responden atas Variabel Pengelolaan Keuangan	47
4.4 Deskripsi Hasil	47
4.4.1 Hasil Analisis Data	47
4.5 Uji Hipotesis	58
4. 6 Pembahasan	60
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	64
5.1 Kesimpulan.....	64
5.2. Saran	65
DAFTAR PUSTAKA	66

DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Pertanyaan Kuesioner Literasi Keuangan.....	33
Tabel 3. 2 Pertanyaan Kuesioner Gaya Hidup	34
Tabel 3. 3 Pertanyaan Kuesioner Pendapatan	36
Tabel 3. 4 Pertanyaan Kuesioner Sikap Konsumtif	38
Tabel 3. 5 Pertanyaan Kuesioner Pengelolaan Keuangann.....	40
Tabel 4. 1 Persebaran Populasi dan Sampel	43
Tabel 4. 2 Karakter Responden.....	44
Tabel 4. 3 Hasil Uji Convergent Validity dengan Outer Loading	49
Tabel 4. 4 Hasil Uji Convergent Validity dengan Average Variance Extracted	50
Tabel 4. 5 Hasil Uji Discriminant Validity dengan Cross Loading	52
Tabel 4. 6 Discriminant Validity dengan Fornelli Larcker Criterion	54
Tabel 4. 7 Hasil Construct Reability	55
Tabel 4. 8 Ringkasan Data Hasil Uji Outer Model	56
Tabel 4. 9 Uji R-Square	57
Tabel 4. 10 Hasil Uji Hipotesis	58

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual	28
---------------------------------------	----