

SKRIPSI

**DAMPAK *FINANCIAL LITERACY*, *FINANCIAL TECHNOLOGY*,
FINANCIAL SKILLS, DAN *FINANCIAL ATTITUDE* TERHADAP
FINANCIAL BEHAVIOR DI ERA DIGITAL**

**(Studi Pada Mahasiswa S1 Fakultas Ekonomi Dan Bisnis
Universitas Airlangga)**

Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Dalam Memperoleh Gelar

Sarjana Akuntansi



Diajukan Oleh :

YESA NATHASYA

NPM 22430006

PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS WIJAYA KUSUMA SURABAYA

2026

SKRIPSI

**DAMPAK *FINANCIAL LITERACY*, *FINANCIAL TECHNOLOGY*,
FINANCIAL SKILLS, DAN *FINANCIAL ATTITUDE* TERHADAP
FINANCIAL BEHAVIOR DI ERA DIGITAL**

**(Studi Pada Mahasiswa S1 Fakultas Ekonomi Dan Bisnis
Universitas Airlangga)**

Diajukan oleh :

Yesa Nathasya

NPM : 22430006

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Pembimbing Utama


Yanis Ulul Az'mi, SE., S.IIP., MA.

Ketua Dewan Penguji


Siti Asiah Murni, SE., M.Si

Anggota Dewan Penguji Lain


Risa Watt, S.E.M.Ak

Skripsi Ini Telah Diterima Sebagai Salah Satu Persyaratan

Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi

Tanggal,


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

PERNYATAAN ORSINALITAS SKRIPSI

Nama : Yesa Nathasya
NPM : 22430006
Alamat : Jl. Wiyung 1 Gg Cucak Rowo No. 28, Kota Surabaya
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi Dan Bisnis

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi dengan judul “**DAMPAK *FINANCIAL LITERACY, FINANCIAL TECHNOLOGY, FINANCIAL SKILLS, DAN FINANCIAL ATTITUDE TERHADAP FINANCIAL BEHAVIOR* DI ERA DIGITAL**” 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.

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

Surabaya, 12 Juli 2026

Yang membuat pernyataan

A handwritten signature in blue ink is written over a yellow revenue stamp. The stamp features the Garuda Pancasila emblem and the text '10000', 'METEKA TEMPEL', and a serial number 'B-1AMX033574751'. The word 'bindi' is visible at the bottom left of the stamp.

Yesa Nathasya

NPM : 22430006

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 syukur kehadiran Allah SWT atas segala rahmat, karunia, serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Dampak *Financial literacy*, Teknologi Keuangan, Keterampilan Keuangan, dan *Financial Attitude* terhadap Perilaku Keuangan di Era Digital” dengan baik. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis 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 Yanis Ulul Az'mi, SE., S.IIP., MA. 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 Agus Sumanto, SE.,M. Si., Ak., CA., CPA., CPI., CTA., CRBC. 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 serta Adek Bian 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 membersamai 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, yaitu Moch Agil Triyulianto terimakasih selalu menemani dikala duka maupun suka, yang telah menjadi warna yang tidak pernah pudar, menjadi rasa yang tidak pernah hambar untuk selalu memberikan semangat atas segala kerumitan perjalanan ini. Semoga ikatan ini tidak akan pernah selesai dan selalu bersama untuk merangkai cerita baru.
12. Kepada Erika Annisa Fitri terimakasih setiap dukungan dan dorongan positif yang diberikan selama proses ini, terimakasih atas segala bantuan, semangat serta doa yang selalu dipanjatkan dalam setiap proses yang penulis jalani. kontribusi dan supportmu sangat berarti dalam perjalanan ini
13. 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.
14. Kepada Ulfa Yanti teman bimbingan, senasib, dan sepenanggungan. Terimakasih sudah mau diajak pusing bersama dan berjuang bersama dan menjadi sistem pendukung terbaik selama masa-masa bimbingan yang penuh liku-liku 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, 12 Juli 2026

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *financial literacy*, *financial technology*, *financial skills*, dan *financial attitude* terhadap *financial behavior* pada mahasiswa Universitas Airlangga. *Financial behavior* merupakan perilaku individu dalam mengelola keuangan yang tercermin melalui aktivitas perencanaan, pengelolaan, pengendalian, serta pengambilan keputusan keuangan yang tepat. Dalam penelitian ini, *financial technology*, *financial skills*, *financial attitude*, dan *financial Literacy* dipandang sebagai faktor yang berpotensi memengaruhi pembentukan *financial behavior* mahasiswa. Pendekatan yang digunakan dalam penelitian ini dengan menggunakan metode survei. Data diperoleh melalui penyebaran kuesioner kepada mahasiswa Universitas Airlangga menggunakan teknik *excidental sampling*. Data dianalisis menggunakan IBM SPSS Statistics versi 25 dengan metode analisis regresi linear berganda. Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel yang memiliki pengaruh terhadap *financial behavior* secara berurutan adalah *financial technology*, *financial skills*, dan *financial attitude*. Temuan ini menunjukkan bahwa pemanfaatan *financial technology*, *financial skills*, serta *financial Attitude* yang baik mampu meningkatkan *financial behavior* mahasiswa. Sementara itu, *Financial Literacy* tidak berpengaruh terhadap *financial behavior*. Hasil tersebut mengindikasikan bahwa pengetahuan keuangan yang dimiliki mahasiswa belum tentu diikuti oleh penerapan perilaku keuangan yang baik dalam kehidupan sehari-hari.

Kata Kunci: *financial literacy*, *financial technology*, *financial skills*, *financial attitude*, *financial behavior*.

ABSTRACT

This study aims to analyze the influence of financial literacy, financial technology, financial skills, and financial attitude on the financial behavior of Universitas Airlangga students. Financial behavior refers to an individual's approach to managing finances, reflected in activities such as planning, management, control, and sound financial decision-making. In this study, financial technology, financial skills, financial attitude, and financial literacy are viewed as factors potentially influencing the formation of students' financial behavior. A survey method was employed for this research. Data were collected by distributing questionnaires to Universitas Airlangga students using accidental sampling. The data were analyzed using IBM SPSS Statistics version 25 via multiple linear regression analysis. The results indicate that the variables influencing financial behavior, in order of impact, are financial technology, financial skills, and financial attitude. These findings suggest that the effective use of financial technology, financial skills, and financial attitude can improve students' financial behavior. Conversely, financial literacy was found to have no influence on financial behavior. This result indicates that the financial knowledge possessed by students is not necessarily accompanied by the application of sound financial behavior in their daily lives.

Keywords: *financial literacy, financial technology, financial skills, financial attitude, financial behavior.*

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	i
PERNYATAAN ORSINALITAS SKRIPSI.....	ii
HALAMAN PERUNTUKAN	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
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	1
1.2 Rumusan Masalah	10
1.3 Tujuan Penelitian.....	10
1.4 Manfaat Penelitian	11
1.5 Sistematika Skripsi.....	12
BAB 2 TELAAH PUSTAKA	14
2.1. Landasan Teori	14
2.1.1. <i>Theory of Planned Behavior (TPB)</i>	14
2.1.2. <i>Technology of Acceptance Model (TAM)</i>	16
2.1.3. <i>Financial Behavior</i>	17
2.1.4 <i>Financial Literacy</i>	20
2.1.5 <i>Financial Technology (fintech)</i>	22
2.1.6 <i>Financial Skills</i>	26
2.1.7 <i>Financial Attitude</i>	28
2.2 Penelitian Sebelumnya	31
2.3 Pengembangan Hipotesis	37
2.3.1. <i>Pengaruh Financial Literacy Terhadap Financial Behavior</i>	37

2.3.2 Pengaruh <i>Financial Technology (fintech)</i> Terhadap <i>Financial Behavior</i>	38
2.3.3. Pengaruh <i>Financial Skills</i> Terhadap <i>Financial Behavior</i>	39
2.3.4. <i>Financial Attitude</i>	40
2.4. Kerangka Konseptual	42
BAB 3 METODE PENELITIAN.....	43
3.1. Jenis Penelitian	43
3.2. Populasi Dan Sampel Penelitian	44
3.3. Identifikasi Variabel	46
3.4. Definisi Operasional Dan Pengukuran Variabel	46
3.4.1 Definisi Operasional.....	46
3.4.2 <i>Financial Literacy</i>	47
3.4.3 <i>Financial Technology</i>	48
3.4.4 <i>Financial Skills</i>	49
3.4.5. <i>Financial Attitude</i>	50
3.4.6 <i>Financial Behavior</i>	52
3.5 Jenis dan Sumber Data Penelitian	53
3.5.1 Jenis Data	53
3.5.2 Sumber Data.....	53
3.6 Prosedur Pengumpulan Data	54
3.7 Teknik Analisis Data	55
3.7.1 Analisis Deskriptif.....	55
3.7.2 Uji Validitas dan Reliabilitas.....	56
3.7.3 Uji Asumsi Klasik	57
3.7.4 Analisa Regresi Linier Berganda	60
3.7.5 Uji Hipotesis	61
BAB 4 HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	63
4.1 Gambaran Umum Subjek Dan Objek Penelitian	63
4.2 Analisis Deskriptif Karakteristik Responden	63
4.2.1 Karakteristik <i>Financial</i> dan Penggunaan <i>Fintech</i> Responden	65
4.3 Uji Validitas.....	67

4.4 Hasil Uji Reabilitas	69
4.5 Statistik Deskriptif	71
4.6 Hasil Uji Asumsi Klasik.....	72
4.6.1 Hasil Uji Normalitas	73
4.6.2 Hasil Uji Heteroskedastisitas	73
4.6.3 Hasil Uji Autokolerasi.....	74
4.6.4 Hasil Uji Multikolinearitas.....	75
4.7 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda	76
4.8 Hasil Pengujian Hipotesis	79
4.8.1 Hasil Uji-t (Parsial)	79
4.8.2 Hasil Uji-f (Simultan)	82
4.8.3 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	83
BAB 5_SIMPULAN DAN SARAN	87
5.1 Kesimpulan	87
5.2 Keterbatasan Penelitian	89
5.3 Saran.....	89
DAFTAR PUSTAKA	90
LAMPIRAN.....	93

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	31
Tabel 3. 1 Jumlah Mahasiswa Program Sarjana (S1) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga.....	44
Tabel 3. 2 Skor skala Likert dengan 4 Skor.	54
Tabel 4. 1 Persebaran Populasi dan Sampel.....	63
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden	64
Tabel 4. 3 Karakteristik Financial dan Penggunaan Fintech Responden	67
Tabel 4. 4 Hasil Uji Validitas	68
Tabel 4. 5 Hasil Uji Reabilitas	70
Tabel 4. 6 Statistik Deskriptif.....	71
Tabel 4. 7 Hasil Uji Heteroskedastisitas	73
Tabel 4. 8 Hasil Uji Autokorelasi.....	74
Tabel 4. 9 Hasil Uji Multikolonearitas	75
Tabel 4. 10 Hasil Regresi Linear Berganda.....	77
Tabel 4. 11 Hasil Uji-t.....	80
Tabel 4. 12 Hasil Uji-f.....	82
Tabel 4. 13 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	83

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual	42
---------------------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuesioner Penelitian.....	93
Lampiran 2. Hasil Uji SPSS.....	99