

SKRIPSI

**ANALISIS PENGARUH KEMUDAHAN PENGGUNAAN *FINANCIAL TECHNOLOGY (FINTECH)*, LITERASI INVESTASI, DAN INTENSITAS
PENGGUNAAN APLIKASI KEUANGAN DIGITAL TERHADAP
PERILAKU INVESTASI MAHASISWA AKUNTANSI DI UNIVERSITAS
WIJAYA KUSUMA SURABAYA**

**Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi**



Oleh:

NI DESAK MADE DWIKA PANDYA ANGGIRA NATA

NPM : 22430008

JURUSAN AKUNTANSI

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS WIJAYA KUSUMA SURABAYA

2026

SKRIPSI

ANALISIS PENGARUH KEMUDAHAN PENGGUNAAN *FINANCIAL TECHNOLOGY (FINTECH)*, LITERASI INVESTASI, DAN INTENSITAS PERILAKU INVESTASI MAHASISWA AKUNTANSI DI UNIVERSITAS WIJAYA KUSUMA SURABAYA

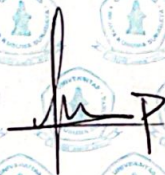
Diajukan oleh:

NI DESAK MADE DWIKA PANDYA ANGGIRA NATA

NPM: 22430008

TELAH DISETUJUI DAN DITERIMA DENGAN BAIK OLEH:

DOSEN PEMBIMBING



Fadilla Purwitasari, SE.,M.Ak.

Tanggal, 14 Juli 2026

KETUA PROGRAM STUDI



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

Tanggal, 14 Juli 2026

SKRIPSI

**ANALISIS PENGARUH KEMUDAHAN PENGGUNAAN *FINANCIAL TECHNOLOGY (FINTECH)*, LITERASI INVESTASI, DAN INTENSITAS
PENGGUNAAN APLIKASI KEUANGAN DIGITAL TERHADAP
PERILAKU INVESTASI MAHASISWA AKUNTANSI DI UNIVERSITAS
WIJAYA KUSUMA SURABAYA**

Diajukan oleh

NI DESAK MADE DWIKA PANDYA ANGGIRA NATA

NPM: 22430008

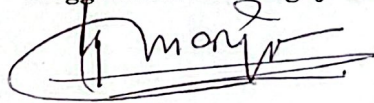
SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Pembimbing Utama



Fadilla Purwitasari, SE.,M.Ak.

Anggota Dewan Penguji Lain



Drs. Ec. Soemaryono. MM.



James Tumewu. 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.

Ketua Program Studi

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ni Desak Made Dwika Pandya Anggira Nata
NPM : 22430008
Alamat : P. Bluru Permai Blok AI-23, Sidoarjo
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi dengan judul “Analisis Pengaruh Kemudahan Penggunaan *Financial Technology (Fintech)*, Literasi Investasi, Dan Intensitas Penggunaan Aplikasi Keuangan Digital Terhadap Perilaku Investasi Mahasiswa Akuntansi Di Universitas Wijaya Kusuma Surabaya” bukan merupakan plagiasi atau tiruan 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, 15 Juli 2026

Yang membuat pernyataan



Ni Desak Made Dwika Pandya Anggira Nata

NPM: 22430008

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Tuhan yang telah memberikan kekuatan serta ketabahan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi Jurusan Akuntansi Universitas Wijaya Kusuma Surabaya. Adapun judul skripsi ini adalah **“Analisis Pengaruh Kemudahan Penggunaan *Financial Technology (Fintech)*, Literasi Investasi, Dan Intensitas Penggunaan Aplikasi Keuangan Digital Terhadap Perilaku Investasi Mahasiswa Akuntansi Di Universitas Wijaya Kusuma Surabaya”**.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih jauh dari sempurna karena mungkin terdapat kesalahan maupun kekurangan baik mengenai teknik penulisan maupun materi pembahasannya, yang semuanya tidak lepas dari keterbatasan kemampuan serta pengetahuan penulis. Oleh sebab itu dengan kerendahan hati, penulis membuka untuk menerima saran dan kritik dari semua pihak yang membangun demi kesempurnaan skripsi ini.

Berkenan dengan penyelesaian skripsi ini, penulis ingin menyampaikan terima kasih untuk segala dorongan, bantuan, motivasi dan semangat serta inspirasi 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., CA. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
4. Bapak Agus Sumanto, SE., M.Si., Ak., CA., CPA., CPI., CTA., CRBC. 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 Fadilla Purwitasari, SE., M.Ak. selaku dosen pembimbing yang telah bersedia membimbing dengan penuh kesabaran dan selalu memberikan arahan serta semangat kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.
6. Seluruh dosen Universitas Wijaya Kusuma Surabaya yang selama ini telah memberikan ilmu dan pengetahuan yang sangat berharga bagi penulis.
7. Keluarga tercinta terkhusus Bapak, Ibu, dan Kakak saya yang selalu memberikan dukungan dan doa nya.
8. Ida Sang Hyang Widhi Wasa yang senantiasa mengabulkan doa saya untuk cepat menyelesaikan studi dalam keadaan sudah mendapatkan pekerjaan yang dimana hari sabtu libur serta tetap mengarahkan saya untuk tetap berjalan yang baik dan benar.

9. Rekan-rekan Universitas Wijaya Kusuma Surabaya baik dari Program Studi Akuntansi maupun Program Studi lainnya yang telah memberikan kenangan indah selama perkuliahan.
10. Teman-teman tersayang terkhusus Keke dan Floren beserta kekasih mereka yang selalu menemani suka dan duka, membantu serta memberikan semangat untuk segera menyelesaikan studi.
11. Rekan-rekan kerja PT Corindo Amagi Putra, yang dimana menjadi tempat pengalaman pertama saya magang kerja. Senantiasa menerima dan memperbolehkan saya dalam keadaan yang tiba-tiba harus ke kampus dadakan ataupun tidak masuk magang mendadak.
12. Rekan-rekan kerja PT Bank Central Asia, Tbk KCU HR Muhammad, khususnya tim PBC. Terima kasih atas kesempatan, bimbingan, serta pengertian yang diberikan kepada saya dan juga terima kasih karena telah menjadi salah satu faktor sumber rejeki besar penulis sehingga dapat membiayai perkuliahan sampai selesai.
13. Serta berterima kasih kepada diri saya sendiri untuk tetap bertahan pada status *single* dalam masa penyelesaian penelitian ini. Sehingga stres saya tidak bertambah dan tidak ada air mata yang terbuang sia-sia untuk hal yang tidak perlu.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
ABSTRAK	xv
ABSTRACT.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah	10
1.3 Tujuan Penelitian.....	11
1.4 Manfaat Penelitian.....	12
1.5 Sistematika Penulisan Skripsi.....	14
BAB II TELAAH PUSTAKA.....	16
2.1 Landasan Teori	16
2.2 Penelitian Sebelumnya	20
2.2.1 Variabel Kemudahan Penggunaan <i>Financial Technology (fintech)</i>	21

2.2.2 Variabel Literasi Investasi.....	21
2.2.3 Variabel Intensitas Penggunaan Aplikasi Keuangan Digital.....	22
2.3 Pengembangan Hipotesis.....	23
2.4 Kerangka Konseptual	25
BAB III METODE PENELITIAN.....	26
3.1 Pendekatan Penelitian.....	26
3.2 Populasi dan Sempel Penelitian.....	26
3.3 Identifikasi Variabel.....	28
3.3.1 Variabel Independen	28
3.3.2 Variabel Dependen.....	29
3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	29
3.4.1 <i>Financial Technology (fintech)</i>	29
3.4.2 Literasi Investasi.....	30
3.4.3 Intensitas Penggunaan Aplikasi Keuangan Digital.....	30
3.4.4 Perilaku Investasi.....	31
3.5 Jenis dan Sumber Data Penelitian	31
3.5.1 Jenis Data.....	31
3.5.2 Sumber Data Penelitian	32
3.6 Prosedur Data Penelitian	33
3.7 Teknik Analisis Data.....	33
3.7.1 Analisis Statistik Deskriptif	33
3.7.2 Uji Asumsi Klasik.....	35
3.7.3 Analisis Regresi Linear Berganda.....	36

3.7.4 Uji Hipotesis (Kelayakan Model)	37
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN PENELITIAN	40
4.1 Gambaran Objek Penelitian.....	40
4.2 Deskripsi Hasil Penelitian	41
4.2.1 Distribusi Penyebaran Kuesioner.....	41
4.2.2 Deskripsi Karakteristik Responden	42
4.2.3 Deskripsi Jawaban Responden.....	43
4.3 Hasil Analisis Data	52
4.3.1 Hasil Uji Instrumen.....	53
4.3.2 Hasil Uji Asumsi Klasik	55
4.3.3 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda	57
4.3.4 Hasil Uji F.....	59
4.3.5 Hasil Uji t.....	60
4.3.6 Hasil Koefisien Determinasi (R^2).....	61
4.4 Pembahasan Hasil Penelitian.....	62
4.4.1 Pengaruh Kemudahan Penggunaan <i>Financial Technology (Fintech)</i> terhadap Perilaku Investasi	62
4.4.2 Pengaruh Literasi Investasi terhadap Perilaku Investasi.....	64
4.4.3 Pengaruh Intensitas Penggunaan Aplikasi Keuangan Digital terhadap Perilaku Investasi.....	66
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	68
5.1 Simpulan.....	68
5.2 Keterbatasan Penelitian	69

5.3 Saran.....	70
DAFTAR PUSTAKA.....	72
LAMPIRAN.....	75

DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Skor Skala Likert.....	32
Tabel 4. 1 Distribusi Penyebaran Kuesioner	42
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Tahun Angkatan	42
Tabel 4. 3 Deskripsi Jawaban Responden Variabel Kemudahan Penggunaan Financial Technology (X1).....	44
Tabel 4. 4 Deskripsi Jawaban Responden Variabel Literasi Investasi (X2).....	46
Tabel 4. 5 Deskripsi Jawaban Responden Variabel Intensitas Penggunaan Aplikasi Keuangan Digital (X3).....	48
Tabel 4. 6 Deskripsi Jawaban Responden Variabel Perilaku Investasi (Y).....	50
Tabel 4. 7 Hasil Uji Validitas	53
Tabel 4. 8 Hasil Uji Reliabilitas	54
Tabel 4. 9 Hasil Uji Normalitas.....	55
Tabel 4. 10 Hasil Uji Multikolinieritas	56
Tabel 4. 11 Hasil Uji Heteroskedastisitas	57
Tabel 4. 12 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda	57
Tabel 4. 13 Hasil Uji F	59
Tabel 4. 14 Hasil Uji t	60
Tabel 4. 15 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R ²)	61

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Persentase Masyarakat Unbanked dan Underbanked.....	2
Gambar 1. 2 Grafik Presentase Investor Pasar Modal Indonesia.....	4
Gambar 1. 3 Perbandingan Indeks Literasi dan Inklusi Keuangan Berdasarkan Kelompok Umur.....	6
Gambar 1. 4 Grafik Presentase Transaksi Perbankan Digital	8
Gambar 2. 1 Gambar Kerangka Konseptual	25

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran I : Kuisisioner Penelitian	75
Lampiran II : Data Tabulasi	79
Lampiran III : Hasil Olah Data SPSS	90

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh kemudahan penggunaan *Financial Technology (fintech)*, literasi investasi, dan intensitas penggunaan aplikasi keuangan digital terhadap perilaku investasi mahasiswa Akuntansi di Universitas Wijaya Kusuma Surabaya. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode pengumpulan data melalui penyebaran kuesioner kepada mahasiswa Program Studi Akuntansi Universitas Wijaya Kusuma Surabaya yang telah menggunakan atau mengenal aplikasi keuangan digital dan layanan investasi berbasis teknologi. Teknik pengambilan sampel menggunakan metode purposive sampling. Data yang diperoleh dianalisis menggunakan analisis regresi linier berganda dengan bantuan program pengolahan data SPSS. Hasil penelitian menunjukkan bahwa kemudahan penggunaan *financial technology (fintech)*, literasi investasi, dan intensitas penggunaan aplikasi keuangan digital memiliki pengaruh terhadap perilaku investasi mahasiswa. Kemudahan akses dan penggunaan layanan *fintech* dapat meningkatkan minat serta keputusan mahasiswa dalam melakukan investasi. Selain itu, pemahaman yang baik mengenai konsep investasi serta tingginya intensitas penggunaan aplikasi keuangan digital dapat mendorong mahasiswa untuk mengambil keputusan investasi yang lebih bijak dan terencana.

Kata Kunci: Kemudahan Penggunaan *Financial Technology (fintech)*, Literasi Investasi, Intensitas Penggunaan Aplikasi Keuangan Digital, Perilaku Investasi, Mahasiswa Akuntansi.

ABSTRACT

This study aims to analyze the influence of the ease of use of Financial Technology (fintech), investment literacy, and the intensity of the use of digital financial applications on the investment behavior of Accounting students at Wijaya Kusuma University Surabaya. This study uses a quantitative approach with a data collection method through the distribution of questionnaires to students of the Accounting Study Program, Wijaya Kusuma University Surabaya who have used or are familiar with digital financial applications and technology-based investment services. The sampling technique uses the purposive sampling method. The data obtained was analyzed using multiple linear regression analysis with the help of the SPSS data processing program. The results of the study show that the ease of use of financial technology (fintech), investment literacy, and the intensity of using digital financial applications have an influence on students' investment behavior. The ease of access to and use of fintech services can increase students' interest and decisions in making investments. In addition, a good understanding of the concept of investment and the high intensity of using digital financial applications can encourage students to make wiser and more planned investment decisions.

Keywords: *Ease of Use of Financial Technology (fintech), Investment Literacy, Intensity of Use of Digital Financial Applications, Investment Behavior, Accounting Students.*