PENGARUH PEMBELAJARAN AKUNTANSI KEUANGAN, LITERASI KEUANGAN, *LOCUS OF CONTROL*, GAYA HIDUP, DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* TERHADAP PERILAKU KEUANGAN MAHASISWA AKUNTANSI UNIVERSITAS KRISTEN DUTA WACANA

SKRIPSI



DISUSUN OLEH

WELLA
12200553

PROGRAM STUDI AKUNTANSI FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KRISTEN DUTA WACANA
YOGYAKARTA
2025

HALAMAN PENGAJUAN SKRIPSI

Diajukan kepada Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis

Universitas Kristen Duta Wacana Yogyakarta

Untuk Memenuhi Sebagian Syarat-Syarat

Guna Memperoleh

Gelar Sarjana Akuntansi

Disusun Oleh:

Wella

12200553

FAKULTAS BISNIS PROGRAM STUDI AKUNTANSI

UNIVERSITAS KRISTEN DUTA WACANA

YOGYAKARTA

2025

PERNYATAAN PENYERAHAN KARYA ILMIAH

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama	:	Wella
NIM/NIP/NIDN	:	12200553
Program Studi	:	Akuntansi
Judul Karya Ilmiah	:	Pengaruh Pembelajaran Akuntansi Keuangan, Literasi Keuangan, *Locus Of Control*, Gaya Hidup, dan *Financial Technology* Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Akuntansi Universitas Kristen Duta Wacana

dengan ini menyatakan:

a. bahwa karya yang saya serahkan ini merupakan revisi terakhir yang telah disetujui pembimbing/promotor/*reviewer*.

b. bahwa karya saya dengan judul di atas adalah asli dan belum pernah diajukan oleh siapa pun untuk mendapatkan gelar akademik baik di Universitas Kristen Duta Wacana maupun di universitas/institusi lain.

c. bahwa karya saya dengan judul di atas sepenuhnya adalah hasil karya tulis saya sendiri dan bebas dari plagiasi. Karya atau pendapat pihak lain yang digunakan sebagai rujukan dalam naskah ini telah dikutip sesuai dengan kaidah penulisan ilmiah yang berlaku.

d. bahwa saya bersedia bertanggung jawab dan menerima sanksi sesuai dengan aturan yang berlaku berupa pencabutan gelar akademik jika di kemudian hari didapati bahwa saya melakukan tindakan plagiasi dalam karya saya ini.

e. bahwa Universitas Kristen Duta Wacana tidak dapat diberi sanksi atau tuntutan hukum atas pelanggaran hak kekayaan intelektual atau jika terjadi pelanggaran lain dalam karya saya ini. Segala tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran dalam karya saya ini akan menjadi tanggung jawab saya pribadi, tanpa melibatkan pihak Universitas Kristen Duta Wacana.

f. menyerahkan hak bebas royalti noneksklusif kepada Universitas Kristen Duta Wacana, untuk menyimpan, melestarikan, mengalihkan dalam media/format lain, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (*database*), dan mengunggahnya di Repositori UKDW tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis dan pemilik hak cipta atas karya saya di atas, untuk kepentingan akademis dan pengembangan ilmu pengetahuan.

g. bahwa saya bertanggung jawab menyampaikan secara tertulis kepada Universitas Kristen Duta Wacana jika di kemudian hari terdapat perubahan hak cipta atas karya saya ini.

h. bahwa meskipun telah dilakukan pelestarian sebaik-baiknya, Universitas Kristen Duta Wacana tidak bertanggung jawab atas kehilangan atau kerusakan karya atau metadata selama disimpan di Repositori UKDW.

i. mengajukan agar karya saya ini: (*pilih salah satu*)

- [x] Dapat diakses tanpa embargo.
- [ ] Dapat diakses setelah 2 tahun.*
- [ ] Embargo permanen.*

Embargo: penutupan sementara akses karya ilmiah.
*Halaman judul, abstrak, dan daftar pustaka tetap wajib dibuka.

Alasan embargo (*bisa lebih dari satu*):

- [ ] dalam proses pengajuan paten.
- [ ] akan dipresentasikan sebagai makalah dalam seminar nasional/internasional.**
- [ ] akan diterbitkan dalam jurnal nasional/internasional.**
- [ ] telah dipresentasikan sebagai makalah dalam seminar nasional/internasional ... dan diterbitkan dalam prosiding pada bulan ... tahun ... dengan DOI/URL ... ***
- [ ] telah diterbitkan dalam jurnal ... dengan DOI/URL artikel ... atau vol./no. … ***
- [ ] berisi topik sensitif, data perusahaan/pribadi atau informasi yang membahayakan keamanan nasional.
- [ ] berisi materi yang mengandung hak cipta atau hak kekayaan intelektual pihak lain.
- [ ] terikat perjanjian kerahasiaan dengan perusahaan/organisasi lain di luar Universitas Kristen Duta Wacana selama periode tertentu.
- [ ] Lainnya (mohon dijelaskan)

_____

_____

_____

**Setelah diterbitkan, mohon informasikan keterangan publikasinya ke repository@staff.ukdw.ac.id.

***Tuliskan informasi kegiatan atau publikasinya dengan lengkap.

Yogyakarta, Senin 13 April 2026

Mengetahui,

Astuti Yuli Setyani, SE, M.Si.,Ak.
NIDN/NIDK 0529076801

Yang menyatakan,



Wella
NIM 12200553

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi dengan judul:

"PENGARUH PEMBELAJARAN AKUNTANSI KEUANGAN, LITERASI KEUANGAN, *LOCUS OF CONTROL*, GAYA HIDUP, DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* TERHADAP PERILAKU KEUANGAN MAHASISWA AKUNTANSI UNIVERSITAS KRISTEN DUTA WACANA"

telah diajukan dan dipertahankan oleh:

WELLA

12200553

dalam Ujian Skripsi Program Studi Akuntansi

Fakultas Bisnis

Universitas Kristen Duta Wacana

dan dinyatakan DITERIMA untuk menerima salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada tanggal 24 November 2025

Nama Dosen	Tanda Tangan
1. Albertus Henri Listyanto Nugroho, S.E., M.Sc. (Dosen Penguji 1/Ketua Tim Penguji)	
2. Dra. Putriana Kristanti, MM., Akt., CA (Dosen Penguji 2)	
3. Astuti Yuli Setyani, S.E., M.Si., Ak., CA (Dosen Pembimbing)	

Yogyakarta, 24 November 2025

Disahkan Oleh

Dekan Fakultas Bisnis	Ketua Program Studi Akuntansi
Dr. Perminas Pangeran, M.Si., CSA., CRP	Rossalina Christanti, S.E., M.Acc,

HALAMAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya menyatakan bahwa sesungguhnya skripsi dengan judul:

"PENGARUH PEMBELAJARAN AKUNTANSI KEUANGAN, LITERASI KEUANGAN, *LOCUS OF CONTROL*, GAYA HIDUP, DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* TERHADAP PERILAKU KEUANGAN MAHASISWA AKUNTANSI UNIVERSITAS KRISTEN DUTA WACANA"

Yang saya kerjakan untuk melengkapi sebagian syarat untuk menjadi Sarjana pada program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis Universitas Kristen Duta Wacana Yogyakarta adalah bukan hasil tiruan atau duplikasi dari karya pihak lain di Perguruan Tinggi atau instansi manapun, kecuali bagian yang sumber informasinya sudah dicantumkan sebagaimana mestinya.

Jika dikemudian hari didapati bahwa hasil skripsi ini adalah hasil plagiasi atau tiruan dari karya pihak lain, maka saya bersedia dikenai sanksi yakni pencabutan gelar saya.

Yogyakarta, 15 November 2025



Wella

12200553

DUTA WACANA

HALAMAN MOTTO

“Tetapi kamu ini, kuatkanlah hatimu, jangan lemah semangatmu, karena ada upah bagi usahamu”
(2 Tawarikh 15:7)

“Karena masa depan sungguh ada, dan harapanmu tidak akan hilang”
(Amsal 23:18)

“Keberhasilan bukanlah milik orang pintar, keberhasilan Adalah milik mereka yang senantiasa berusaha”
B.J. Habibie

“Saat terasa berat-beratnya kutahu kau pun berjuang juga, hadapi semuanya lansung di muka, apapun yang terjadi tidak apa”
Baskara Putra - Hindia

“Ketika dunia jahat kepadamu, maka berusahalah untuk menghadapinya, karena tidak ada orang yang membantumu jika kau tidak berusaha”
Roronoa Zoro

DUTA WACANA

HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi ini penulis persembahkan untuk:

1. Tuhan Yesus Kristus, atas kasih dan pernyertaan-Mu yang tak pernah berkesudahan. Dalam setiap perjalanan ini, Engkau adalah sumber kekuatan dan pengharapan. Ketika hati ini diliputi keraguan, Engkau memberikan ketenangan. Ketika tubuh ini lelah, Engkau memberikan kekuatan. Terima kasih atas hikmat dan kebijaksanaan yang Engkau tanamkan di hati dan pikiran saya, serta untuk setiap mukjizat kecil yang Engkau hadirkan di setiap langkah. Semoga karya ini dapat menjadi persembahan yang berkenan di hadapan-Mu dan dapat membawa kemuliaan bagi nama-Mu.
2. Kepada kedua orang tua yang paling berjasa di dalam kehidupan penulis, Papah Akin.I.Umbeng dan Mamah Sriberti. Terima kasih atas segala kasih sayang, nasehat, motivasi, dan selalu memenuhi kebutuhan penulis, dukungan serta Doa yang tiada henti kepada penulis selama melalui proses perkuliahan, penulisan Skripsi ini sampai saat ini. Walaupun tidak sempat dapat merasakan duduk di bangku perkuliahan namun mereka berusaha berkerja keras, demi memberikan kesempatan pendidikan yang lebih baik dari yang telah mereka lalui sebelumnya kepada keempat anaknya, harapan yang selalu ada disetiap Doa yang penulis panjatkan "Semoga Tuhan Yesus menyertai dan memberkati, diberikan kesehatan, umur yang panjang untuk Papah dan Mamah, Harus selalu ada disetiap perjuangan dan pencapaian di hidup penulis, Amin."
3. Kepada katiga kakak tersayang, Dody Susetyo, Ongky Mandala Putra, dan Ari Okta Winando terima kasih untuk nasehat, dan dukungan kepada penulis, melalui doa, perhatian, kasih sayang, selalu percaya dan bangga atas semua dilakukan oleh penulis.
4. Ibu Astuti Yuli Setyani, SE., Msi. Ak., CA selaku dosen pembimbing penulis yang telah memberikan waktu dan tenaga dalam membimbing dan

mengarahkan penulis dalam pengerjaan skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.

5. Teruntuk sahabat terdekat penulis, Helmalia, Arisa, Mia. Yang selalu menemani, memberikan motivasi, dan semangat yang luar biasa dari penulis SMA hingga saat ini. Terima kasih sudah menjadi sahabat yang baik bahkan seperti saudara. Terimakasih karena tidak pernah meninggalkan penulis sendirian, selalu menjadi garda terdepan saat penulis membutuhkan bantuan serta selalu mendengarkan keluh kesah penulis selama kuliah dan di perantauan.
6. Cindy, Nuri, dan Gerry yang telah membersamai selama proses penyusunan skripsi ini. Terima kasih atas waktu, perhatian, dan dukungan yang telah diberikan kepada penulis, canda tawa, diskusi, hingga saling menguatkan memberikan waktu tersendiri dalam perjalanan yang tak terlupakan sebagai teman seperjuangan.
7. Kepada seseorang yang tidak bisa disebutkan namanya, terimakasih yang telah bersedia menemani di hari-hari tersulit dalam proses penyelesaian skripsi saya dan untuk segala dukungan serta semangat yang tidak pernah henti diberikan kepada saya.
8. Seluruh keluarga tercinta peneliti, kakek, nenek, paman, tante, kakak sepupu Novi, Martina, ade sepupu, keponakan, dan kakak ipar terima kasih untuk segala doa dan dan kasih sayang kepada penulis.
9. Terakhir, saya berterima kasih kepada satu sosok gadis yang selama ini diam-diam berjuang tanpa henti, seseorang perempuan sederhana dengan hati kecil tetapi dengan impian besar. Terima kasih kepada peneliti skripsi ini yaitu diriku sendiri. Wella, Anak perempuan terakhir dan harapan orang tuanya. Terima kasih telah hadir di dunia ini, telah bertahan sejauh ini, dan terus berjalan melewati segala tantangan semesta hadirkan. Terima kasih karena tetap berani menjadi dirimu sendiri, Aku bangga atas setiap langkah kecil yang kau ambil, atas semua pencapaian yang melakukan yang mungkin tidak dirayakan oleh orang lain. Walau terkadang harapanmu tidak sesuai dengan semesta berikan, tetaplah belajar menerima dan

mensyukuri apapun yang kamu dapatkan. Jangan lelah untuk tetap berusaha, berbahagialah dimanapun kamu berada, Rayakan apapun dalam dirimu dan dimanapun dirimu jadilah sebagai sosok yang bermanfaat untuk dirimu sendiri maupun orang lain. Aku berdoa semoga langkah kecilmu selalu diperkuat, dikelilingi orang-orang baik dan hebat, serta mimpimu satu persatu akan terjawab dalam nama Tuhan Yesus Aamin.

DUTA WACANA

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kepada Tuhan yang Maha Esa, karena atas berkat dan rahmat-Nya, saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi pada Fakultas Bisnis Universitas Kristen Duta Wacana Yogyakarta. Saya menyadari bahwa, tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, saya mengucapkan terima kasih kepada:

1 Astuti Yuli Setyani, SE., MSi. Ak., CA, selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini;
2 Responden yang telah banyak membantu dalam usaha memperoleh data yang saya perlukan;
3 Orang tua dan keluarga saya yang telah memberikan bantuan dukungan material dan moral; dan
4 Sahabat yang telah banyak membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini.

Akhir kata, saya berharap Tuhan Yang Maha Esa berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Yogyakarta, 15 November 2025

Wella

DAFTAR ISI

HALAMAN PENGAJUAN SKRIPSI ..... **ii**

HALAMAN PENGESAHAN ..... **iii**

HALAMAN PERSETUJUAN ..... **iii**

HALAMAN KEASLIAN SKRIPSI ..... **iv**

HALAMAN MOTTO ..... **v**

HALAMAN PERSEMBAHAN ..... **vi**

KATA PENGANTAR ..... **ix**

DAFTAR ISI ..... **x**

DAFTAR TABEL ..... **xiv**

DAFTAR GAMBAR ..... **xv**

DAFTAR LAMPIRAN ..... **xvi**

ABSTRAK ..... **xvii**

ABSTRACT ..... **xviii**

BAB I PENDAHULUAN **1**

1.1 Latar Belakang 1

1.2 Komponen dan Tautan 5

1.3 Rumusan Masalah 5

1.4 Tujuan Penelitian 6

1.5 Manfaat Penelitian 6

BAB II KAJIAN PUSTAKA **8**

2.1 Theory Of Planned Behavior (TPB) 8

2.2 Perilaku Keuangan 9
2.2.1 Pengertian Perilaku Keuangan 9
2.2.2 Indikator Perilaku Keuangan 10
2.3 Pengertian Pembelajaran Akuntansi Keuangan 11
2.3.1 Indikator Pembelajaran Akuntansi Keuangan 11
2.4 Literasi Keuangan 11
2.4.1 Indikator Literasi Keuangan 12
2.5 Locus of Control 13
2.5.1 Jenis-Jenis Locus of Control 14
2.5.2 Faktor-Faktor *Locus of Control* 14
2.5.3 Indikator Locus of Control 15
2.6 Gaya Hidup 15
2.6.1 Indikator Gaya Hidup 16
2.7 Financial Technology (FinTech) 17
2.7.1 Indikator Financial Technology 17
2.8 Hubungan Antar Variabel 19
2.8.1 Pengaruh Pembelajaran Akuntansi Keuangan terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa 19
2.8.2 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa 19
2.8.3 Pengaruh *Locus of Control* terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa .. 20
2.8.4 Pengaruh Gaya Hidup terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa 21
2.8.5 Pengaruh *Financial Technology* terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa 22

2.9 Kerangka Berpikir 23

BAB III METODE PENELITIAN 24

3.1 Jenis Penelitian 24

3.2 Populasi dan Sampel 25

3.3 Sumber Data dan Metode Pengumpulan Data 26

3.4 Definisi Variabel dan Pengukuran 28

3.5 Desain Penelitian 29

3.6 Uji Instrumen Penelitian 30

3.6.1 Uji Validitas 31

3.6.2 Uji Reliabilitas 32

3.7 Analisis Data 33

3.7.1 Analisis Regresi Linear Berganda 34

3.7.2 Uji Asumsi Klasik 35

3.7.3 Uji Normalitas Data 35

3.7.4 Uji Multikokolinieritas 35

3.7.5 Uji Heterokedastisitas 36

3.7.6 Uji-t (Uji Parsial) 37

3.7.7 Uji F (Uji Simultan) 39

3.7.8 Uji Koefisien Determinas (R Square) 40

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN 42

4.1 Hasil Penelitian 42

4.1.1 Hasil Uji Validitas 42

4.1.2 Uji Reliabilitas 46

4.2 Karakteristik Responden 47
4.2.1 Identitas Berdasarkan Jenis Kelamin 47
4.2.2 Identitas Berdasarkan Angkatan 47
4.3 Hasil Uji Asumsi Klasik 48
4.3.1 Uji Normalitas 48
4.3.2 Uji Smirnov Kolmogorov 50
4.3.3 Uji Multikonearitas 50
4.3.4 Uji Heterokedastisitas 52
4.4 Analisis Regresi Linear Berganda 54
4.5 Pengujiaan Hipotesis 56
4.5.1 Uji Signifikan Parsial (Uji-t) 56
4.5.2 Uji Signifikan Simultan (Uji F) 61
4.6 Pembahasan 63
BAB V PENUTUP 73
5.1 Kesimpulan 73
5.2 Saran 75
5.3 Batasan Penelitian 75
DAFTRA PUSTAKA 77
LAMPIRAN 82

DUTA WACANA

DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Skala Likert 27

Tabel 3. 2 Definisi Variabel dan Pengukuran 28

Tabel 4. 1 Uji Validitas Kuisoner Variabel Pembelajaran Akuntansi Keuangan ... 42

Tabel 4. 2 Uji Validitas Kuisoner Variabel Literasi Keuangan 43

Tabel 4. 3 Uji Validitas Kuisoner Variabel Locus of Control 43

Tabel 4. 4 Uji Validitas Item Kuisoner Variabel Gaya Hidup 44

Tabel 4. 5 Uji Validitas Kuisoner Variabel Financial Tehcnology 44

Tabel 4. 6 Uji Validitas Kuisoner Variabel Perilaku Keuangan Mahasiswa 45

Tabel 4. 7 Hasil Uji Reabilitas 46

Tabel 4. 8 Jenis Kelamin Responden 47

Tabel 4. 9 Angkatan Responden 47

Tabel 4. 10 Uji Smirnov Kolmogorov 50

Tabel 4. 11 Hasil Uji Multikoloneritas 51

Tabel 4. 12 Hasil Uji F (Simultan) 62

DUTA WACANA

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Komponen dan Tautan 5

Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir 23

Gambar 4. 1 Hasil Uji Normalitas Probability Plot 49

Gambar 4. 2 Regression Standarized Predicted Value 53

DUTA WACANA

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data/Olah Data 82

Lampiran 2 Halaman Persetujaan 120

Lampiran 3 Kartu Konsultasi 121

Lampiran 4 Lembar Revisi 122

Lampiran 5 Poin Keaktifan 123

Lampiran 6 Hasil Turnitin 124

DUTA WACANA

Pengaruh Pembelajaran Akuntansi Keuangan, Literasi Keuangan, *Locus Of Control*, Gaya Hidup, dan *Financial Technology* Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Akuntansi Universitas Kristen Duta Wacana

Wella
12200553

Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis
Universitas Kristen Duta Wacana
12200553@students.ukdw.ac.id

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh pembelajaran akuntansi keuangan, literasi keuangan, *locus of control*, gaya hidup, dan *financial technology* terhadap perilaku keuangan mahasiswa Program Studi Akuntansi Universitas Kristen Duta Wacana. Landasan teorinya menggunakan *Theory of Planned Behavior* (Ajzen, 1991) yang menjelaskan bahwa perilaku dipengaruhi oleh niat, sikap, norma subjektif, dan kontrol perilaku yang dirasakan. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode korelasional. Data primer dikumpulkan melalui penyebaran kuesioner kepada 135 responden dan dianalisis menggunakan regresi linier berganda dengan bantuan perangkat lunak SPSS. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pembelajaran akuntansi keuangan, *locus of control*, dan *financial technology* berpengaruh positif terhadap perilaku keuangan mahasiswa, sedangkan literasi keuangan dan gaya hidup tidak berpengaruh terhadap perilaku keuangan. Secara simultan, kelima variabel independen berpengaruh terhadap perilaku keuangan mahasiswa. Temuan ini menegaskan pentingnya pembelajaran akuntansi keuangan, pengendalian diri, serta pemanfaatan fintech secara bijak dalam membentuk perilaku keuangan yang sehat di kalangan mahasiswa.

Kata Kunci: Pembelajaran Akuntansi Keuangan, Literasi Keuangan, *Locus of Control*, Gaya Hidup, *Financial Technology*.

The Influence of Financial, Accounting Learning, Financial Literacy, Locus Of Control, Lifestyle, and Financial Technology on the Financial Behavior of Accounting Students at Duta Wacana Christian University

Wella
12200553

Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis
Universitas Kristen Duta Wacana
12200553@students.ukdw.ac.id

ABSTRACT

This study aims to analyze the influence of financial accounting learning, financial literacy, locus of control, lifestyle, and financial technology on the financial behavior of Accounting Study Program students at Duta Wacana Christian University. The theoretical framework is based on the *Theory of Planned Behavior* (Ajzen, 1991), which explains that behavior is influenced by intention, attitude, subjective norms, and perceived behavioral control. This research employs a quantitative approach with a correlational method. Primary data were collected through questionnaires distributed to 135 respondents and analyzed using multiple linear regression with SPSS software. The results indicate that financial accounting learning, locus of control, and financial technology have a positive effect on students' financial behavior, while financial literacy and lifestyle show no effect. Simultaneously, all five independent variables affect students' financial behavior. These findings emphasize the importance of accounting education, self-control, and the wise use of financial technology in shaping healthy financial behavior among students.

Keywords: Financial Accounting Learning, Financial Literacy, Locus of Control, Lifestyle, Financial Technology.

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Di era globalisasi saat ini, perilaku keuangan menjadi aspek krusial dalam kehidupan individu, terutama bagi mahasiswa (Setiana & Hadianto, 2022). Mahasiswa sebagai calon pemimpin masa depan menghadapi tantangan kompleks dalam mengelola keuangan pribadi, sehingga pemahaman menyeluruh tentang faktor-faktor yang memengaruhi perilaku keuangan mereka menjadi sangat krusial (Claudia & Setiawan, 2021). Pola pengelolaan keuangan yang terbentuk selama masa kuliah seringkali terbawa hingga dewasa, sehingga berdampak signifikan terhadap stabilitas finansial jangka panjang (Yanto et al., 2021).

Untuk mengembangkan perilaku keuangan yang bertanggung jawab, mempelajari akuntansi keuangan sangatlah penting. Pemahaman terkait laporan keuangan, analisis kinerja keuangan, dan dasar-dasar pengambilan keputusan investasi diperoleh mahasiswa melalui mata kuliah ini (Asandimitra & Kautsar, 2019). Namun, efektivitas pembelajaran ini tergantung pada kemampuan mahasiswa dalam menerapkan konsep-konsep tersebut dalam kehidupan nyata. Pembelajaran akuntansi keuangan di perguruan tinggi adalah membekali mahasiswa dengan informasi dan kemampuan dasar yang dibutuhkan untuk mencatat, mengklasifikasikan, serta menganalisis transaksi keuangan. Pengetahuan ini seharusnya dapat menjadi fondasi perilaku keuangan yang baik. Namun, studi menunjukkan bahwa penguasaan akuntansi secara teoritis

belum tentu menjamin perilaku finansial yang bijaksana jika tidak dibarengi dengan pemahaman praktis dan sikap yang positif terhadap uang (Setiani et al., 2023).

Berbagai faktor internal dan eksternal memengaruhi perilaku keuangan mahasiswa (Yanto et al., 2021). Tekanan teman sebaya, media sosial, dan kemajuan *financial technology* (*fintech*) merupakan contoh variabel eksternal, sedangkan literasi keuangan, *locus of control*, beserta gaya hidup merupakan contoh faktor internal (Syaliha et al., 2022). Literasi keuangan, atau kapasitas memahami beserta menerapkan data keuangan untuk membuat keputusan yang bijak, merupakan landasan pengelolaan keuangan yang baik (Setiana & Hadianto, 2022). Literasi keuangan membuat mahasiswa lebih baik mengelola keuangan mereka (Herawati et al., 2018).

Locus of control, yang membatasi kemampuan individu untuk merespons peristiwa dalam hidup mereka, juga memainkan peran penting dalam pengambilan keputusan keuangan. Karena mahasiswa dengan *internal locus of control* biasanya lebih bertanggung jawab terhadap pengelolaan keuangan mereka, karena mereka percaya bahwasanya mereka mempunyai kendali atas hasil keuangan mereka (Anggari & Dewanti, 2021). Sebaliknya, mahasiswa dengan *external locus of control* mungkin merasa kurang bertanggung jawab dan lebih bergantung pada faktor eksternal, seperti keberuntungan atau nasib (Anggari & Dewanti, 2021).

Gaya hidup juga sangat memengaruhi perilaku keuangan mahasiswa. Mahasiswa yang mempunyai gaya hidup konsumtif cenderung lebih boros dan

kurang mampu menabung, sementara mahasiswa dengan gaya hidup hemat cenderung lebih disiplin dalam mengelola keuangan mereka (Syaliha et al., 2022). Perkembangan *financial technology (fintech)* juga berdampak signifikan pada perilaku keuangan mahasiswa (Yanto et al., 2021). *Fintech* menyediakan berbagai kemudahan pengelolaan keuangan dan transaksi, termasuk investasi daring, pinjaman daring, dan pembayaran digital. Namun, masalah keuangan seperti utang yang terus membengkak dan investasi palsu juga dapat diakibatkan oleh penggunaan *fintech* yang tidak bijaksana.

Rendahnya literasi keuangan di kalangan mahasiswa dan pergeseran perilaku keuangan akibat kemajuan teknologi keuangan (fintech), yang telah mengubah cara individu, termasuk mahasiswa, memperoleh layanan keuangan, merupakan permasalahan mendasar dalam studi ini. Permasalahan perilaku keuangan mahasiswa semakin kompleks dengan adanya peningkatan penggunaan platform pinjaman online, e-wallet, dan layanan paylater. Berdasarkan data dari Bank Indonesia tahun 2024, lebih dari 45% mahasiswa menggunakan layanan paylater, dan dari angka tersebut, sekitar 30% mengalami keterlambatan pembayaran atau gagal bayar. Di sisi lain, laporan Data Indonesia 2024 juga mencatat bahwa hanya 38,2% mahasiswa di Indonesia yang mempunyai tingkat literasi keuangan yang memadai. Artinya, mayoritas mahasiswa belum memiliki pengetahuan yang cukup dalam mengelola uang, memilih produk keuangan, dan mengantisipasi risiko keuangan. Fenomena ini diperkuat dengan riset yang menunjukkan bahwa meskipun akses terhadap layanan keuangan semakin luas berkat fintech, tanpa pengetahuan dan kontrol

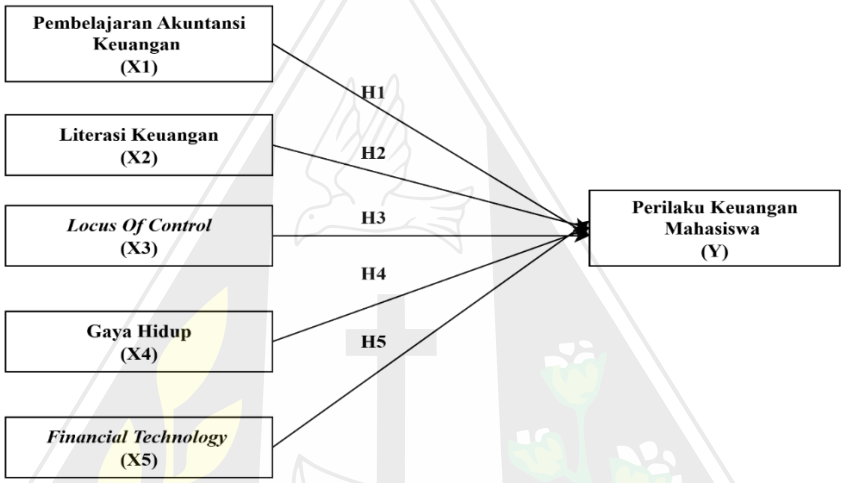
diri yang baik, mahasiswa rentan terhadap keputusan finansial yang buruk (Raindra & Paramitalaksmi, 2024). Hal ini mempertegas perlunya pemahaman menyeluruh mengenai determinan perilaku keuangan agar dapat merancang strategi edukatif yang efektif.

Variabel-variabel yang memengaruhi perilaku keuangan mahasiswa telah menjadi subjek beberapa penelitian sebelumnya. (Herawati, 2018) menemukan bahwa literasi keuangan mahasiswa dapat ditingkatkan melalui pembelajaran akuntansi keuangan. Menurut (Setiana & Hadianto, 2022), perilaku keuangan mahasiswa dipengaruhi secara positif oleh *locus of control internal* dan pemahaman keuangan mereka. Selain itu, (Herawati et al., 2018) menemukan bahwa perilaku keuangan sangat diberi pengaruh oleh status sosial ekonomi, pengetahuan keuangan, dan efikasi diri finansial. (Anggari & Dewanti, 2021) menemukan bahwa di antara mahasiswa akuntansi di sebuah institusi di Yogyakarta, penggunaan uang elektronik dipengaruhi secara positif oleh gaya hidup beserta *locus of control eksternal*.

Penelitian terdahulu telah memberikan kontribusi penting untuk memahami pemahaman faktor yang di pengaruhi perilaku keuangan mahasiswa. Tetapi, masih terdapat research gap yang perlu diisi, yaitu kurangnya penelitian komprehensif yang mengkaji pengaruh pembelajaran akuntansi keuangan, literasi keuangan, *locus of control*, gaya hidup, beserta *financial technology* terhadap perilaku keuangan mahasiswa, khususnya di Universitas Kristen Duta Wacana. Penelitian bertujuan mengisi kekosongan

dengan menganalisis bagaimana pengaruh kelima faktor tersebut terhadap perilaku keuangan mahasiswa akuntansi di Universitas Kristen Duta Wacana.

1.2 Komponen dan Tautan



Gambar 1. 1 Komponen dan Tautan

1.3 Rumusan Masalah

Paparan latar belakang tersebut menjadi dasar untuk pertanyaan penelitian berikut:

1. Bagaimana pengaruh pembelajaran akuntansi keuangan terhadap perilaku keuangan mahasiswa Universitas Kristen Duta Wacana?
2. Bagaimana pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku keuangan mahasiswa Universitas Kristen Duta Wacana?
3. Bagaimana pengaruh *locus of control* terhadap perilaku keuangan mahasiswa Universitas Kristen Duta Wacana?
4. Bagaimana pengaruh gaya hidup terhadap perilaku keuangan mahasiswa Universitas Kristen Duta Wacana?

5. Bagaimana pengaruh *financial technology* terhadap perilaku keuangan mahasiswa Universitas Kristen Duta Wacana?

1.4 Tujuan Penelitian

1. Untuk menguji pengaruh pendidikan akuntansi keuangan terhadap perilaku keuangan mahasiswa Universitas Kristen Duta Wacana.
2. Untuk menguji bagaimana perilaku keuangan mahasiswa Universitas Kristen Duta Wacana dipengaruhi oleh literasi keuangan.
3. Untuk menguji bagaimana *locus of control* memengaruhi perilaku keuangan mahasiswa Universitas Kristen Duta Wacana.
4. Untuk menguji bagaimana perilaku keuangan mahasiswa Universitas Kristen Duta Wacana dipengaruhi oleh gaya hidup mereka.
5. Untuk menguji bagaimana perilaku keuangan mahasiswa Universitas Kristen Duta Wacana dipengaruhi oleh *financial technology*.

1.5 Manfaat Penelitian

Peneliti berharap berbagai pihak akan memperoleh manfaat dari temuan studi ini. Berikut adalah manfaatnya:

1. Bagi Teoritis

   Diharapkan studi ini akan memberikan manfaat pada teori perilaku keuangan, terutama yang berkaitan dengan mahasiswa. Temuan studi ini dapat berkontribusi pada pemahaman kita tentang variabel-variabel yang memengaruhi perilaku keuangan mahasiswa di era digital.

2. Manfaat Praktis

a Bagi Peneliti

Kesimpulan penelitian ini diyakini bisa memperdalam pemahaman tentang akuntansi keuangan, literasi keuangan, *locus of control*, gaya hidup, dan *financial technology* yang semuanya berdampak pada perilaku keuangan individu.

b Bagi masyarakat umum

Pentingnya penelitian tentang akuntansi keuangan, literasi keuangan, *locus of control*, gaya hidup, dan *financial technology* yang semuanya berdampak pada perilaku keuangan individu dapat ditingkatkan melalui penelitian ini.

DUTA WACANA

BAB V

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Berikut ini hasil penelitian tentang perilaku keuangan mahasiswa Program Studi Akuntansi Universitas Kristen Duta Wacana (UKDW) yang dikaitkan dengan pembelajaran akuntansi keuangan, literasi keuangan, *locus of control*, gaya hidup, dan *financial technology*:

1. Mempelajari akuntansi keuangan membantu mahasiswa berperilaku lebih baik secara finansial.

   Artinya, semakin baik kemampuan siswa untuk mengelola keuangan secara bijaksana meningkat seiring dengan pemahaman mereka tentang prinsip dan prosedur akuntansi keuangan. Siswa yang familiar dengan akuntansi keuangan lebih mampu memahami pentingnya penganggaran, perencanaan, dan pengelolaan keuangan mereka sendiri.

2. Perilaku keuangan mahasiswa tidak dipengaruhi oleh Literasi keuangan. Hal ini menjelaskan bahwa memiliki pemahaman yang baik belum tentu mendorong mahasiswa untuk menerapkan perilaku keuangan yang bijak. Faktor lain seperti kendali diri, pengalaman keuangan, dan pengaruh lingkungan sosial dapat menjadi mediator penting dalam pembentukan perilaku keuangan.

3. Perilaku keuangan mahasiswa dipengaruhi secacara positif oleh *locus of control*.

   Mahasiswa yang pengendalian dirinya tinggi (*internal locus of control*) mengelola keuangan dengan lebih baik, membuat keputusan keuangan yang bijak, dan bertanggung jawab atas konsekuensi finansial dari keputusan mereka.

4. Perilaku keuangan mahasiswa tidak dipengaruh oleh cara gaya hidup mereka.

   Temuan ini memperlihatkan bahwasanya perilaku keuangan mahasiswa tidak secara langsung dipengaruhi oleh gaya hidup mereka yang tinggi atau rendah. Kesadaran keuangan, pengendalian diri, dan keyakinan pribadi merupakan penentu perilaku keuangan yang lebih signifikan daripada pola gaya hidup semata, meskipun beberapa mahasiswa mengikuti tren sosial dan konsumsi kontemporer.

5. *Financial technology* memiliki dampak positif terhadap perilaku mahasiswa keuangan.

   Dengan memanfaatkan layanan *financial technology* secara bijak, mahasiswa dapat melakukan transaksi, investasi, dan tabungan secara lebih efektif. Selain itu, teknologi finansial membuat pengelolaan keuangan pribadi lebih mudah diakses dan lebih transparan.

Secara keseluruhan, temuan studi memperlihatkan bahwasanya perilaku keuangan mahasiswa sangat diberi pengaruh oleh faktor eksternal dan internal, termasuk penggunaan tekfin dan pembelajaran akuntansi keuangan serta lokus

kendali. Sementara itu, belum terbukti bahwa gaya hidup dan pengetahuan keuangan berdampak pada perilaku keuangan secara signifikan. Alhasil, agar dapat berkontribusi lebih efektif pada pengembangan perilaku keuangan yang sehat dan berkelanjutan, keduanya memerlukan strategi pendukung tambahan, termasuk meningkatkan efikasi diri, edukasi keuangan kontekstual, dan pembiasaan perilaku keuangan.

5.2 Saran

1. Dengan menerapkan teknologi keuangan dan pengetahuan akuntansi secara terampil, mahasiswa diharapkan dapat meningkatkan kesadaran mereka tentang pengelolaan keuangan pribadi.
2. Untuk lebih mengedukasi mahasiswa tentang kesulitan keuangan digital, universitas didorong untuk meningkatkan kurikulum akuntansi keuangan dan literasi keuangan praktis yang relevan dengan kemajuan teknologi keuangan.
3. Untuk mendapatkan temuan yang lebih lengkap tentang perilaku keuangan mahasiswa, peneliti di masa mendatang diharapkan dapat memasukkan variabel tambahan seperti kepribadian, norma subjektif, atau aspek sosial ekonomi.

5.3 Batasan Penelitian

1. Karena penelitian ini hanya dibatasi pada mahasiswa Universitas Kristen Duta Wacana yang terdaftar di prodi Akuntansi, maka hasil penelitian ini tidak dapat diaplikasikan pada seluruh mahasiswa Indonesia.

DUTA WACANA

2. Meskipun terdapat banyak faktor lain yang dapat memengaruhi perilaku keuangan, variabel penelitian yang digunakan terbatas pada pembelajaran akuntansi keuangan, literasi keuangan, gaya hidup, *locus of control*, beserta *financial technology.*
3. Masih terdapat kemungkinan bias persepsi karena data dikumpulkan dari kuesioner yang berisi jawaban subjektif responden.
4. Karena penelitian ini bersifat periode waktu tertentu dan hanya mencakup periode waktu yang terbatas, saat ini belum dapat menggambarkan perubahan jangka panjang dalam perilaku keuangan mahasiswa.

Mengingat keterbatasan ini, penelitian di masa mendatang diharapkan akan memperluas ukuran sampel, memasukkan faktor-faktor terkait lainnya, dan menggunakan metodologi longitudinal untuk menghasilkan hasil komprehensif dan representatif.

DUTA WACANA

DAFTRA PUSTAKA

Agnas, F. R., Polytechnic, S. S., Kalimantan, E., Keledang, S., City, S., Akbar, K., Polytechnic, S. S., Kalimantan, E., Keledang, S., City, S., Kusumah, A., Polytechnic, S. S., Kalimantan, E., Keledang, S., & City, S. (2024). *THE INFLUENCE OF LIFESTYLE , FINANCIAL LITERACY , LOVE OF MONEY , AND FINTECH PAYMENT ON FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR AMONG*. *4*(2), 134–148.

Aisyah, N., Maharani, B., Afif, N., & Dewi, V. S. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Lingkungan Sosial, Locus of Control, dan Financial Technology terhadap Perilaku Keuangan. *UMMagelang Conference Series*, 234–247. https://doi.org/10.31603/conference.12002

Ajzen, I. (1985). From Intentions to Actions: A Theory of Planned Behavior. *Action Control*, 11–39. https://doi.org/10.1007/978-3-642-69746-3_2

Andana, R. R., & Yuniningsih, Y. (2023). Financial Management Behavior in Using Fintech (Study on Management Students of UPN Veteran East Java). *Journal of Accounting Finance and Auditing Studies (JAFAS)*, 67–84. https://doi.org/10.32602/jafas.2023.024

Anggari, A. N., & Dewanti, P. W. (2021). the Effect of Locus of External Internal Control, Financial Attitude, Pocket Money and Lifestyle on the Use of E-Money. *Nominal: Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen*, *10*(2), 253–270. https://doi.org/10.21831/nominal.v10i2.41429

Ani, H. N., Belinda, P., Mahmudah, A., & Indira, I. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif dan Locus of Control Pada Penggunaan Shopee Paylater. *Journal of Trends Economics and Accounting Research*, *4*(2), 509–516. https://doi.org/10.47065/jtear.v4i2.1082

Anjelina, T. A., Susilowati, D., & Moorcy, N. H. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan,Gaya Hidup, Dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Prodi Manajemen Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Balikpapan. *Jurnal Edueco*, *8*(1), 29–39. https://doi.org/10.36277/edueco.v8i1.251

Ardiansyah, D. B. R., & Sulton, M. (2025). Pengaruh Finansial Teknologi, Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Hedonis terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa. *Jurnal Cendekia Ilmiah*, *4*(3), 357–368.

Asandimitra, N., & Kautsar, A. (2019). The influence of financial information, financial self efficacy, and emotional intelligence to financial management behavior of female lecturer. *Humanities and Social Sciences Reviews*, *7*(6), 1112–1124. https://doi.org/10.18510/hssr.2019.76160

Claudia, C., & Setiawan, E. (2021). the Influence of Emerging Adulthood Status and Sensation Seeking on Financial Behavior of Petra Christian University Students. *International Journal of Financial and Investment Studies (IJFIS)*, *1*(2), 94–100. https://doi.org/10.9744/ijfis.1.2.94-100

Gunawan, A., & Chairani, C. (2020). Effect of Financial Literacy and Lifestyle of Finance Student Behavior. *International Journal of Business Economics (IJBE)*, *1*(1), 76–86. https://doi.org/10.30596/ijbe.v1i1.3885

Haqiqi, A. F. Z., & Pertiwi, T. K. (2022). Pengaruh Financial Technology, Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z di Era Pandemi Covid-19 pada Mahasiswa UPN "Veteran" Jawa Timur. *SEIKO : Journal of Management & Business*, *5*(2), 355–367. https://www.journal.stieamkop.ac.id/index.php/seiko/article/view/2301

Herawati, N. T. (2018). Financial Learning: Is It The Effective Way to Improve Financial Literacy among Accounting Students? *SHS Web of Conferences*, *42*, 00056. https://doi.org/10.1051/shsconf/20184200056

Herawati, N. T., Candiasa, I. M., Yadnyana, I. K., & Suharsono, N. (2018). Factors That Influence Financial Behavior Among Accounting Students in Bali. *International Journal of Business Administration*, *9*(3), 30. https://doi.org/10.5430/ijba.v9n3p30

Johan, I., Rowlingson, K., & Appleyard, L. (2021). The Effect of Personal Finance Education on The Financial Knowledge, Attitudes and Behaviour of University Students in Indonesia. *Journal of Family and Economic Issues*, *42*(2), 351–367. https://doi.org/10.1007/s10834-020-09721-9

Khotimah Purwoningsih, S., Solikah, M., & Linawati. (2024). The Influence of Financial Literacy, Financial Accounting Learning and Lifestyle on Student Financial Behavior. *Kilisuci International Conference on Economic & Business*, *2*, 110–122. https://proceeding.unpkediri.ac.id/index.php/kilisuci/article/view/4176

Mahayani, L. P. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan, Locus Of Control, dan Budaya Konsumerisme terhadap Perilaku Keuangan. *Jimat*, *1*(1), 1–11.

Mustika, Nilawaty Yusuf, V. T. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan Dan Kemampuan Akademik Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Gorontalo. *Kierkegaard's Journals and Notebooks, Volume 2*, *1*(1), 109–114. https://doi.org/10.1515/9781400874330-004

Ningtyas, M. N., & Siskawati, E. N. (2022). Financial Literacy, Locus of Control, Financial Technology and Financial Behaviour, Case on Undergraduate Students of Maulana Malik Ibrahim Islamic State University Malang. *Proceeding Iconies Faculty of Economics Uin Maulana Malik Ibrahim Malang*, *8*, 423–433.

Novianti, R., & Retnasih, N. R. (2023). Financial Literacy, Financial Technology (FinTech), and Locus of Control on Financial Management Behavior. *Ekonomis: Journal of Economics and Business*, *7*(1), 422. https://doi.org/10.33087/ekonomis.v7i1.824

OJK. (2022). *Edukasi Keuangan*. Otoritas Jasa Keuangan. ttps://ojk.go.id/id/kanal/edukasi-dan-perlindungan-konsumen/Pages/literasi-keuangan.aspx

Oktavia, N. R. (2023). *Pengaruh Literasi Keuangan Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Stie Indonesia Banjarmasin*. *4*(1), 373–384. http://eprints.stiei-kayutangi-bjm.ac.id/2127/

Pamungkas, S. R., & Hardini, H. T. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan , Pembelajaran Akuntansi Keuangan Dan Teman Sebaya Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Di Era Pandemi Covid-19. *Manajemen Kuntansi*, *11*(2), 1–17.

Putri Wulan Dwi, Fontanella Amy, & Handayani Desi. (2023). Pengaruh Penggunaan Financial Technology, Gaya Hidup dan Pendapatan Orang Tua Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa. *Akuntansi Dan Manajemen*, *18*(1), 51–72. https://akuntansi.pnp.ac.id/jam

Raindra, N. N., & Paramitalaksmi, R. (2024). *FINANCIAL BEHAVIOR : FINANCIAL LITERACY , FINANCIAL INCLUSION , LIFESTYLE , AND LOCUS OF CONTROL*. 62–72.

Rotter, J. B. (1966). Generalized expectancies for internal versus external control of reinforcement. *Psychological Monographs*, *80*(1), 1–28. https://doi.org/10.1037/h0092976

Salma, S. A., & Harimurti, F. (2025). Analisis Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup Dan Locus of Control Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Generasi Z. *Indo-Fintech Intellectuals: Journal of Economics and Business*, *5*(1), 4236–4249. https://doi.org/10.54373/ifijeb.v5i1.2866

Setiana, S., & Hadianto, B. (2022). Financial Knowledge, Internal Control Locus, and Personal Money-Related Behavior: A Survey on Undergraduate Accounting Students. *Integrated Journal of Business and Economics*, *6*(2), 172. https://doi.org/10.33019/ijbe.v6i2.360

Setiani, R. L. A. S., Widiawati, H. S., & Linawati. (2023). The Influence of Financial Accounting Learning, Fintech Payment and Lifestyle on Financial Behavior of Accounting Students. *Kilisuci International Conference on Economic & Business*, *1*(1), 189–198.

Sugiyono. (2019). Metode penelitian kuantitatif dan kualitatif serta r&d. In *Alfabeta, CV* (Issue April).

Syaliha, A., Sutieman, E., Pasolo, M. R., & Pattiasina, V. (2022). The Effect of Financial Literacy, Life Style, Financial Attitude and Locus of Control to Financial Management Behavior. *PUBLIC POLICY (Jurnal Aplikasi Kebijakan Publik & Bisnis)*, *3*(1), 52–71. https://doi.org/10.51135/publicpolicy.v3.i1.p52-71

Vitrissia, D., & Setyorini, H. (2024). The Influence of Financial Literacy, Financial Attitudes, and Lifestyle on Financial Management Behavior in The

Community of Surabaya City. *Fokus Bisnis Media Pengkajian Manajemen Dan Akuntansi*, *23*(2), 224–233. https://doi.org/10.32639/jxg4pt38

Yanto, H., Ismail, N., Kiswanto, K., Rahim, N. M., & Baroroh, N. (2021). The roles of peers and social media in building financial literacy among the millennial generation: A case of indonesian economics and business students. *Cogent Social Sciences*, *7*(1). https://doi.org/10.1080/23311886.2021.1947579

Yatiningsih, A., Boedi, S., Ruwanti, G., & Kadir, A. (2024). Pengaruh Pembelajaran Akuntansi, Literasi Keuangan dan Kontrol Diri terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Akuntansi. *Owner*, *8*(3), 2041–2050. https://doi.org/10.33395/owner.v8i3.2258

DUTA WACANA