

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DIGITAL DAN PENGENDALIAN
DIRI TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN
MAHASISWA GENERASI Z PADA MAHASISWA PROGRAM STUDI
AKUNTANSI UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA**

ARFEN KATARINA NDUN
22190154

SKRIPSI

**Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi
Guna Memenuhi Sebagian Dari
Persyaratan-Persyaratan Untuk Mencapai
Gelar Sarjana Akuntansi**



**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA
KUPANG
2026**

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI
PENGARUH LITERASI KEUANGAN DIGITAL DAN PENGENDALIAN
DIRI TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN
MAHASISWA GENERASI Z PADA MAHASISWA PROGRAM STUDI
AKUNTANSI UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA

Dipersiapkan dan disusun oleh

ARFEN KATARINA NDUN
22190154



MENYETUJUI

Pembimbing I

Helda Marlin Ala, SE., M.Si
NUPTK. 445876466523024

Pembimbing II

Herny C. Fanggidae, SE., M.Ak
NUPTK.354076967023282

MENGESAHKAN

Dekan Fakultas Ekonomi



Dr. Christian D. Manu, SE., M.Sc., Ak
NUPTK.5660763664131352

Ketua Program Studi Akuntansi

Herny C. Fanggidae, SE., M.Ak
NUPTK.354076967023282

SKRIPSI

PENGARUH LITERASI KEUANGAN DIGITAL DAN PENGENDALIAN DIRI TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN MAHASISWA GENERASI Z PADA MAHASISWA PROGRAM STUDI AKUNTANSI UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA

Telah dipersiapkan dan disusun oleh:

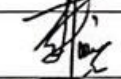
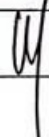
ARFEN KATARINA NDUN
22190154



Telah Diperhadapkan Didepan Dewan Penguji

Pada Tanggal 05 Agustus 2026

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Penguji Utama	Dr. Christian D. Manu, SE., M.Sc., Ak	
Penguji Anggota	Mesri W . N Manafe, SE, M. Sc	
Pembimbing I	Helda Marlin Ala, SE., M.Si	
Pembimbing II	Herny C. Fanggidae, SE., M.Ak	

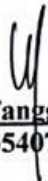
SKRIPSI INI TELAH DITERIMA SEBAGAI SALAH SATU PERSYARATAN

UNTUK MEMPEROLEH GELAR SARJANA AKUNTANSI

Dekan Fakultas Ekonomi

Ketua Program Studi Akuntansi


Dr. Christian D. Manu, SE., M.Sc., Ak
NUPTK: 5660763664131352


Herny C. Fanggidae, SE., M.Ak
NUPTK: 3540769670230282



**UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA
FAKULTAS EKONOMI**

Jl. Adisucipto No. 147 Oesapa, Kota Kupang 85228, NTT - Indonesia
Telp. 0380-881584 - WA +6282146935252 - Website: <http://www.ukaw.ac.id/>
e-mail: ukawfe25@gmail.com

PERNYATAAN UJIAN SKRIPSI

Yang Bertanda Tangan Dibawah Ini :

Nama : Arfen Katarina Ndun

NIM : 22190154

Program Studi : Akuntansi

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang saya buat dengan judul : **Pengaruh Literasi Keuangan Digital dan Pengendalian Diri terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Generasi Z pada Mahasiswa Program Studi Akuntansi Universitas Kristen Artha Wacana.** yang diusulkan dalam skema penelitian skripsi untuk tahun akademik 2025/2026 bersifat original dan belum pernah diteliti oleh peneliti lain/peneliti sebelumnya.

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidak sesuaian dengan pernyataan ini, maka saya bersedia dituntut dan proses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sesungguhnya dan sebenar-benarnya

Kupang, 23 Juli 2026

Mengetahui
Dekan,
KUPANG



Dr. Christian D. Manu, SE., M.Sc., Ak
NUPTK: 5660763664131352

Yang Menyatakan
Mahasiswa,



Arfen Katarina Ndun
NIM. 22190154



**UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA
FAKULTAS EKONOMI**

Jl. Adisucipto No. 147 Oesapa, Kota Kupang 85228, NTT - Indonesia
Telp. 0380-881584 - WA +6282146935252 - Website: <http://www.ukaw.ac.id/>
e-mail: ukawfe25@gmail.com

BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI

Pada Hari Rabu Tanggal Lima Bulan Delapan Tahun Dua Ribu Dua Puluh Enam, Telah Dilaksanakan Ujian Skripsi Terhadap Mahasiswa S1 Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Kristen Artha Wacana.

Nama : Arfen Katarina Ndun
Tempat Tanggal Lahir : Dakek, 25 Juni 2005
NIM : 22190154
Fakultas : Ekonomi
Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan Digital dan Pengendalian Diri Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Generasi Z Pada Mahasiswa Program Studi Akuntansi UKAW

Yang telah dibimbing Oleh:

Pembimbing I : Helda M. Ala, S.E., M.Si
Pembimbing II : Herny Constantia Fanggidae, SE., M.Ak

Dengan hasil sebagai berikut:

Dinyatakan : LULUS *) Dengan Nilai : ...76,8...
Huruf Mutu : ...A-..

Rekapitulasi Nilai Hasil Ujian Skripsi Sebagai Berikut:

Nama Penguji	Status Penguji	SKOR	Nilai
Dr. Christian D. Manu, S.E., M.Sc., Ak	Ketua	76 X 40%	30.4
Mesri W.N. Manafe, S.E., M.Sc	Anggota	76 X 20%	15.2
Helda M. Ala, S.E., M.Si	Anggota	78 X 20%	15.6
Herny C. Fanggidae, S.E., M.Ak	Anggota	78 X 20%	15.6
Jumlah Nilai Akhir		100%	76,8

Kupang, 5 Agustus 2026
☞ Dekan Fakultas Ekonomi

Dr. Christian D. Manu, S.E., M.Sc., Ak
NUPTK: 5660763664131352

MOTTO

In the Name Of Jesus Christ

“Janganlah kuatir tentang apapun, tetapi nyatakanlahh dalam segala hal keinginanmu kepada Allah dalam doa dan permohonan dengan ucapan Syukur”

(Filipi 4:6)

“ Serahkanlah perbuatanmu kepada Tuhan, maka terlaksanalah segala rencanamu”

(Amsal 16:3)

“ Jangan Takut, Percaya Saja”

(Markus 5:36)

PERSEMBAHAN

Dengan segala puji dan syukur, Bagi Tuhan Yesus sang Juruselamat dan atas kebaikan serta rahmat-Nya sehingga saya mampu menyelesaikan skripsi ini dengan berhasil melewati berbagai macam tantangan. oleh karena itu, skripsi ini saya persembahkan kepada:

1. Orang tua tersayang, Bapak Simzet Ndun dan Ibu Rosenci Mandala, sebagai sumber kekuatan dan inspirasi yang tidak pernah berhenti mendoakan, mendukung, dan memberikan kasih sayang dalam setiap langkah perjuangan dan pendidikan penulis. Terima kasih atas segala pengorbanan, kesabaran, ketulusan, dan kasih sayang yang tidak ternilai. Terima kasih telah menjadi tempat penulis pulang ketika merasa lelah dan menjadi alasan untuk terus berjuang ketika ingin menyerah. Setiap pencapaian yang penulis raih tidak terlepas dari doa dan perjuangan Bapak dan Ibu, tetapi penulis berharap pencapaian ini dapat menjadi salah satu bentuk kebanggaan dan ungkapan terima kasih kepada Bapak dan Ibu atas segala hal yang telah diberikan dan dikorbankan selama ini
2. Kakak tercinta Kakak Frice Ndun, Kakak Nikson Ndun, dan Kakak Eta Ndun, kakak Noven Ndun, kakak Mita Ndun, dan kakak Leksi Ndun yang menjadi sumber dukungan, semangat, motivasi dan doa yang selalu mendorong saya untuk terus maju dan tidak berhenti untuk selalu berjuang.
3. Orang Tua Wali tercinta Bapak Cornelis Ndun dan Mardia Edna Lay yang selalu mendukung, serta memberi motivasi dalam menyelesaikan skripsi ini.

4. Sahabat-sahabat saya selama berkuliah di Universitas Kristen Artha Wacana, Alm Alvrits, Nofa, Retno, Jhesyla, Grevelinda, Jesica, dan Natalia Terimakasih untuk setiap momen yang dilalui, untuk setiap doa dan dukungan dalam proses penyelesaian skripsi.
5. Teman-teman akuntansi kelas D yang selalu memberikan semangat dan dukungan dalam proses penyelesaian skripsi ini.
6. Seluruh Dosen Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi yang telah memberikan ilmu dan pengetahuan kepada penulis.
7. Seluruh staf tata usaha fakultas Ekonomi yang membantu mengurus berkas dan surat-surat yang diperlukan.
8. Kepada Almamater Tercinta Universitas Kristen Artha Wacana Kupang yang selalu ku banggakan.
9. Kepada *Delon Kiuk*, sebagai *support system* Terima kasih atas perhatian, pengertian, dan dukungan yang telah diberikan kepada penulis terutama ketika penulis menghadapi berbagai kesulitan selama proses penyusunan skripsi. Terima kasih telah menjadi salah satu orang yang selalu memberikan semangat dan mengingatkan penulis untuk tetap menyelesaikan apa yang telah dimulai.
10. Sebagai penutup, untuk diri saya sendiri. Terima kasih karena telah mampu berusaha keras menyakinkan dan menguatkan diri sendiri bahwa kamu dapat menyelesaikan studi ini sampai selesai. Berbahagialah selalu dengan dirimu, jangan sia-siakan usaha dan doa-doa yang selalu kamu langitkan. Tuhan sudah merencanagn dan memberikan porsi terbaik untuk perjalanan hidupmu.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Tuhan Yesus Kristus atas segala kasih karunia, penyertaan, hikmat, kekuatan, dan berkat-Nya yang senantiasa menyertai penulis. Hanya oleh anugerah dan pertolongan-Nya, penulis dapat melewati setiap tantangan dan proses hingga akhirnya dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan Digital dan Pengendalian Diri terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Generasi Z (Studi pada Mahasiswa Program Studi Akuntansi Universitas Kristen Artha Wacana)”** sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Kristen Artha Wacana Kupang. Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari berbagai hambatan dan tantangan. Namun, berkat penyertaan Tuhan Yang Maha Esa serta doa, dukungan, bimbingan, dan bantuan dari berbagai pihak, skripsi ini akhirnya dapat diselesaikan dengan baik. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Prof. Dr. Ir. Godlief Fredrik Neonufa, M.T., selaku Rektor Universitas Kristen Artha Wacana.
2. Bapak Dr. Christian D. Manu, SE., M.Sc., Ak. selaku Dekan Fakultas Ekonomi sekaligus Dosen Penguji 1 yang telah memberikan kritik, saran, dan masukan yang sangat bermanfaat demi penyempurnaan skripsi ini
3. Bapak Drs. Robert Alex Serang, M.Si., selaku Wakil Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Kristen Artha Wacana.

4. Ibu Helda Marlin Ala, SE.,M.Si. selaku Dosen Penasehat Akademik (PA) sekaligus Dosen Pembimbing 1 yang dengan penuh kesabaran telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk membimbing, mengarahkan, memberikan motivasi, serta kritik dan saran yang membangun kepada penulis selama proses perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini dapat diselesaikan.
5. Ibu Herny Constantia Fanggalda, SE., M.Ak. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Kristen Artha Wacana sekaligus Dosen Pembimbing II yang telah memberikan arahan, masukan, kritik, saran, serta motivasi kepada penulis selama proses penyusunan skripsi.
6. Ibu Mesri W. N. Manafe, SE., M.Sc. selaku dosen penguji yang telah memberikan kritik, saran, dan masukan yang sangat bermanfaat demi penyempurnaan skripsi ini.
7. Seluruh dosen Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Kristen Artha Wacana yang telah memberikan ilmu pengetahuan, pengalaman, serta bimbingan kepada penulis selama menempuh Pendidikan.
8. Seluruh staf Tata Usaha Fakultas Ekonomi Universitas Kristen Artha Wacana yang telah membantu penulis dalam proses administrasi selama masa perkuliahan.
9. Seluruh responden yang telah bersedia meluangkan waktu untuk mengisi kuesioner penelitian sehingga penelitian ini dapat terlaksana dengan baik.
10. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu, yang telah memberikan bantuan, doa, dan dukungan selama proses penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun demi penyempurnaan karya ilmiah ini. Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca serta menjadi referensi bagi penelitian selanjutnya.

Kupang, 05 Agustus 2026

Penulis,

Arfen Katarina Ndun

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL

MOTTO.....	ii
PERSEMBAHAN.....	iii
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL	viii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR Lampiran	xv
ABSTRAK	xvi

BAB 1 PENDAHULUAN..... 1

1.1. Latar Belakang	1
1.2. Masalah Penelitian	6
1.3. Persoalan Penelitian	7
1.4. Tujuan dan Manfaat Penelitian	7

BAB II LANDASAN TEORI..... 9

2.1. Kajian Teori	9
2.2. Literasi Keuangan Digital.....	10
2.3. Pengendalian Diri.....	11
2.4. Perilaku Pengelolaan Keuangan.....	12
2.5. Definisi Konsep.....	13
2.6. Kerangka Berpikir	14
2.7. Hipotesis Penelitian.....	15

BAB III METODE PENELITIAN 18

3.1. Populasi dan Sampel	18
3.2. Teknik Pengumpulan Data.....	19
3.3. Teknik Analisis Data.....	20

BAB ANALISIS DAN BAHASAN HASIL ANALISIS.....	26
4.1. Gambaran Umum dan Objek Penelitian.....	26
4.2. Analisis Pendahuluan	37
4.3. Analisis Lanjutan.....	48
4.4. Hasil dan Bahasa Analisis.....	52
BAB V PENUTUP.....	53
5.1. Kesimpulan	53
5.2. Implikasi Teoritis.....	54
5.3. Implikasi Terapan	55
DAFTAR PUSTAKA	57
LAMPIRAN	60

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1. Indikator Empirik.....	19
Tabel 4. 1. Jenis Kelamin Responden	28
Tabel 4. 2. Usia Responden	29
Tabel 4. 3. Angkatan Responden	30
Tabel 4. 4. Semester Responden	31
Tabel 4. 5. Pernah Menggunakan Layanan Digital.....	31
Tabel 4. 6. Data Literasi Keuangan Digital	33
Tabel 4. 7. Data Pengendalian Diri	34
Tabel 4. 8. Data Perilaku Pengelolaan Keuangan.....	36
Tabel 4. 9. Hasil Uji Validitas Variabel Literasi Keuangan (X1).....	37
Tabel 4. 10. Hasil Uji Validitas Variabel Pengendalian Diri (X2)	38
Tabel 4. 11. Hasil Uji Validitas Variabel Perilaku Pengelolaan Keuangan (Y).....	39
Tabel 4. 12. Hasil Uji Reliabilitas.....	40
Tabel 4. 13. Hasil Uji Normalitas	41
Tabel 4. 14. Hasil Uji Multikolinearitas	42
Tabel 4. 15. Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	43
Tabel 4. 16. Hasil Uji Regresi Linear Berganda	44
Tabel 4. 17. Hasil Uji t	45
Tabel 4. 18. Uji F (Simultan).....	47
Tabel 4. 19. Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	47

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir	15
------------------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Uji Normalitas.....	61
Lampiran 2. Histogram	61
Lampiran 3. P-Plot.....	62
Lampiran 4. Uji Heteroskedastisitas	62
Lampiran 5. Uji Multikolinearitas	63
Lampiran 6. Uji Heteroskedastisitas	63
Lampiran 7. Uji Regresi Linear	63
Lampiran 8. Uji t.....	64
Lampiran 9. Uji F	64
Lampiran 10. Uji R	64
Lampiran 11. Responden berdasarkan jenis kelamin	64
Lampiran 12. Responden berdasarkan Usia	65
Lampiran 13. Responden berdasarkan Semester	65
Lampiran 14. Responden berdasarkan Angkatan.....	65
Lampiran 15. Responden berdasarkan penggunaan layanan digital.....	66
Lampiran 16. Tabulasi Data	66
Lampiran 17. Indikator Variabel.	68
Lampiran 18. Kuesioner Penelitian	78