

**PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY*, *FINANCIAL KNOWLEDGE*,  
*FINANCIAL SELF EFFICACY* DAN *LOCUS OF CONTROL* TERHADAP  
*FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR* GENERASI Z DI SURABAYA**

**SKRIPSI**



**Diajukan Oleh:**

**YANA SYAHRANI**  
**19012010039/FEB/EM**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"**

**JAWA TIMUR**

**2023**

**PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY*, *FINANCIAL KNOWLEDGE*,  
*FINANCIAL SELF EFFICACY* DAN *LOCUS OF CONTROL* TERHADAP  
*FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR* GENERASI Z DI SURABAYA**

**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan**

**Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Manajemen**

**Program Studi Manajemen**



**Diajukan Oleh:**

**YANA SYAHRANI**  
**19012010039/FEB/EM**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"**

**JAWA TIMUR**

**2023**

**SKRIPSI**

**Pengaruh *Financial Technology, Financial Knowledge, Financial Self Efficacy*  
dan *Locus of Control* terhadap *Financial Management Behavior* Generasi Z di  
Surabaya**

**Disusun Oleh:**

**YANA SYAHRANI  
19012010039/FEB/EM**

**Telah Dipertahankan dan Diterima oleh Tim Penguji Skripsi Program Studi  
Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan  
Nasional "Veteran" Jawa Timur  
Pada Tanggal : 28 Juli 2023**

**Koordinator Program Studi Manajemen  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis**

**Pembimbing Utama**

**Dra. Ec. Nurjanti Takarini, M.Si  
NIP. 196508141991032001**

**Prof. Dr. Yudiantingsih, S.E., M.Si.  
NIP. 197006202021212001**

**Mengetahui**

**Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur**

**Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si., CRP  
NIP. 196304201991032001**

## SURAT PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Yana Syahrani  
NPM : 19012010039  
Fakultas / Program Studi : Ekonomi dan Bisnis / Manajemen  
Judul Skripsi : Pengaruh Financial Technology, Financial Knowledge, Financial Self Efficacy Dan Locus Of Control Terhadap Financial Management Behavior Generasi Z Di Surabaya

Dengan ini menyatakan bahwa:

5. Hasil karya yang saya serahkan ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar akademik baik di UPN "Veteran" Jawa Timur maupun di institusi Pendidikan lainnya.
6. Hasil karya saya ini merupakan gagasan, rumusan, dan hasil pelaksanaan penelitian saya sendiri, tanpa bantuan pihak lain kecuali arahan pembimbing akademik.
7. Hasil Karya saya ini merupakan hasil revisi terakhir setelah diujikan yang telah diketahui dan di setujui oleh pembimbing.
8. Dalam karya saya ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali yang digunakan sebagai acuan dalam naskah dengan menyebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya. Apabila di kemudian hari terbukti ada penyimpangan dan tidak benaran dalam pernyataan ini maka saya bersedia menerima konsekuensi apa pun, sesuai dengan ketentuan yang berlaku di UPN "Veteran" Jawa Timur.

Surabaya, 03 Agustus 2023

nyatakan  
  
Yana Syahrani

## **KATA PENGANTAR**

Segala puji dan syukur penulis ucapkan kepada Tuhan yang Maha Pengasih yang telah memberikan kesehatan dan rahmatnya yang berlimpah sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Selanjutnya tidak lupa pula penulis mengucapkan Shalawat serta Salam kepada Junjungan kita Nabi Muhammad SAW yang telah membawa Risalahnya kepada seluruh umat manusia dan menjadi suri tauladan bagi kita semua.

Penelitian ini merupakan kewajiban bagi penulis guna memenuhi salah satu syarat untuk menyelesaikan pendidikan program Strata 1 dan untuk memperoleh gelar sarjana Manajemen di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur. Adapun judul yang penulis yaitu : **“Pengaruh *Financial Technology, Financial Knowledge, Financial Self Efficacy, Dan Locus Of Control Terhadap Financial Management Behavior* Generasi Z Di Surabaya”**.

Pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya tulus dari hati penulis yang paling dalam kepada seluruh pihak yang senantiasa memberikan doa, nasehat, dukungan serta ilmu kepada penulis tiada henti sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini. Adapun pihak-pihak tersebut sebagai berikut :

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, M.MT, sebagai Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

2. Ibu Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si., CRP, sebagai Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
3. Ibu Dra. Ec. Nurjanti Takarini, M.Si sebagai Koordinator Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
4. Ibu Prof. Dr. Yuniningsih, S.E.,M.Si. sebagai dosen pembimbing yang telah memberikan banyak arahan maupun bantuan kepada penulis untuk menyusun laporan akhir ini.
5. Seluruh Dosen Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur yang telah memberikan ilmu dan pembelajaran berharga selama penulis menjalani perkuliahan.
6. Staf Karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan segala keperluan administrasi perkuliahan.
7. Kedua orangtua saya Bapak Sugeng Wahyudiarto dan Ibu Saodah serta keluarga yang telah memberikan doa, perhatian serta dukungan penuh kepada penulis untuk menyelesaikan laporan akhir ini.
8. Seluruh rekan seperjuangan yang memberikan motivasi untuk segera menyelesaikan laporan akhir ini.

9. Sahabatku Febbyana, Yolanda, dan Tegar yang baik hati selalu bersedia mendengarkan keluhan penulis, membantu dan memberikan semangat maupun dukungan dalam menyelesaikan laporan akhir ini.
10. Teruntuk Agil Rasyiddani sebagai partner spesial saya, yang telah dengan tulus menyemangati dan mendukung saya untuk terus berjuang menyelesaikan skripsi ini, terima kasih telah menjadi sosok pendamping saya dalam segala hal.

Dalam penulisan usulan penelitian skripsi ini penulis merasa masih banyak kekurangan pada teknis penulisan maupun materi. Untuk itu kritik dan saran yang membangun dari semua pihak sangat penulis harapkan.

Surabaya, 10 Februari 2023

Penulis

## DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR .....	i
DAFTAR ISI.....	iv
DAFTAR GAMBAR .....	viii
DAFTAR TABEL.....	ix
DAFTAR LAMPIRAN.....	x
ABTRAKSI.....	xi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	13
1.3 Tujuan Penelitian.....	13
1.4 Manfaat Penelitian.....	14
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	15
2.1 Penelitian Terdahulu.....	15
2.2 Tinjauan Teori .....	22
2.2.1 <i>Theory of Planned Behavior</i> (TPB).....	22
2.2.2 <i>Social Cognitive Theory</i> .....	25
2.2.3 <i>Technology Acceptance Model</i> (TAM).....	26
2.2.4 <i>Financial Management Behavior</i> .....	27
2.2.5 <i>Financial Technology</i> .....	29
2.2.6 <i>Financial Knowledge</i> .....	32
2.2.7 <i>Financial Self Efficacy</i> .....	34
2.2.8 <i>Locus Of Control</i> .....	36
2.2.9 Hubungan Antar Variabel.....	38



2.3 Kerangka Konseptual .....	42
2.4 Hipotesis .....	42
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....</b>	<b>44</b>
3.1 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	44
3.1.1 Definisi Operasional .....	44
3.1.2 Pengukuran Variabel.....	49
3.2 Teknik Penentuan Sampel .....	50
3.2.1 Populasi.....	50
3.2.2 Sampel .....	51
3.3 Teknik Pengumpulan Data .....	52
3.3.1 Jenis Data.....	52
3.3.2 Sumber Data .....	52
3.3.3 Pengumpulan Data.....	53
3.4 Teknik Analisis dan Uji Hipotesis.....	53
3.4.1 Teknik Analisis Data .....	53
3.4.2 Cara Kerja PLS .....	54
3.4.3 Model Spesifikasi PLS.....	55
3.4.4 Penduga PLS.....	55
3.4.5 Evaluasi PLS.....	56
3.4.6 Langkah-langkah PLS.....	57
3.4.7 Asumsi PLS .....	65
3.4.8 Ukuran Sampel .....	65
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>66</b>
4.1 Deskripsi Objek Penelitian .....	66
4.1.1 Visi Dan Misi Kota Surabaya .....	67

4.2 Karakteristik Responden .....	68
4.2.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	68
4.2.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia .....	69
4.2.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan .....	69
4.2.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Uang Saku Atau Penghasilan Per Bulan.....	70
4.2.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir .....	71
4.3 Deskripsi Hasil Penelitian .....	73
4.3.1 Deskripsi Hasil Variabel <i>Financial Technology</i> (X1) .....	73
4.3.2 Deskripsi Hasil Variabel <i>Financial Knowledge</i> (X2).....	76
4.3.3 Deskripsi Hasil Variabel <i>Financial Self Efficacy</i> (X3).....	79
4.3.4 Deskripsi Hasil Variabel <i>Locus Of Control</i> (X4) .....	82
4.3.5 Deskripsi Hasil Variabel <i>Financial Management Behavior</i> (Y) .....	85
4.4 Deskripsi Hasil Analisis Data.....	88
4.4.1 Interpretasi Hasil PLS .....	88
4.5 Pembahasan .....	98
4.5.1 Pengaruh <i>Financial Technology</i> (X1) Terhadap <i>Financial Management Behavior</i> (Y) Generasi Z Di Surabaya.....	98
4.5.2 Pengaruh <i>Financial Knowledge</i> (X2) terhadap <i>Financial Management Behavior</i> (Y) Generasi Z di Surabaya.....	99
4.5.3 Pengaruh <i>Financial Self Efficacy</i> (X3) terhadap <i>Financial Management Behavior</i> (Y) Generasi Z di Surabaya.....	100
4.5.4 Pengaruh <i>Locus Of Control</i> (X4) terhadap <i>Financial Management Behavior</i> (Y) Generasi Z di Surabaya.....	102
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	104
5.1 Kesimpulan.....	104

5.2 Saran.....	104
DAFTAR PUSTAKA .....	106
LAMPIRAN.....	112

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Hasil Sensus Penduduk Indonesia Tahun 2020.....	2
Gambar 1. 2 Persentase Pengguna Aplikasi Mobile Banking Tahun 2022 .....	5
Gambar 1. 3 Hasil Pra-Survey Generasi Z di Kota Surabaya .....	7
Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual .....	42
Gambar 3. 1 Model Pengukuran Penelitian .....	58
Gambar 4. 1 Outer Model dengan Factor Loading, Path Coefficient dan R-Square .....	95

## DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Volume Transaksi Pada Penggunaan Mobile Banking Tahun 2018-2021.....	4
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis kelamin .....	68
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	69
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan .....	70
Tabel 4. 4 Karakteristik Responden Berdsarkan Uang Saku Atau Penghasilan Per Bulan .....	71
Tabel 4. 5 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir .....	72
Tabel 4. 6 Frekuensi Hasil Jawaban Responden Mengenai Financial Technology .....	73
Tabel 4. 7 Frekuensi Hasil Jawaban Responden Mengenai Financial Knowledge	76
Tabel 4. 8 Frekuensi Hasil Jawaban Responden Mengenai Financial Self Efficacy .....	79
Tabel 4. 9 Frekuensi Hasil Jawaban Mengenai Locus Of Control .....	82
Tabel 4. 10 Frekuensi Hasil Jawaban Mengenai Financial Management Behavior .....	85
Tabel 4. 11 Outer Loadings (Mean, STDEV, T-Values) .....	89
Tabel 4. 12 Cross Loading .....	91
Tabel 4. 13 Average Variance Extracted .....	92
Tabel 4. 14 Composite Reliability .....	93
Tabel 4. 15 Latent Variable Correlations .....	94
Tabel 4. 16 R-Square.....	96
Tabel 4. 17 Path coefficents (Mean, STDEV, T-Values) .....	97

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	112
Lampiran 2 Tabulasi Data.....	118
Lampiran 3 Outer Loading (Mean, STDEV, T-Values) .....	121
Lampiran 4 Outer Weights (Mean, STDEV, T-Values) .....	122
Lampiran 5 Cross Loading.....	123
Lampiran 6 Average Variance Extracted (AVE).....	124
Lampiran 7 Composite Reliability .....	124
Lampiran 8 Latent Variable Correlation .....	124
Lampiran 9 Hasil Olah Data PLS.....	125
Lampiran 10 R-Square .....	126
Lampiran 11 Path Coefficients (Mean, STDEV, T-Values,P-Values) .....	126

**PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY*, *FINANCIAL KNOWLEDGE*,  
*FINANCIAL SELF EFFICACY* DAN *LOCUS OF CONTROL* TERHADAP  
*FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR* GENERASI Z DI SURABAYA**

**YANA SYAHRANI**  
**19012010039/FEB/EM**

**ABTRAKSI**

*Financial technology*, *financial knowledge*, *financial self efficacy* dan *locus of control* yaitu bagian dari faktor yang mempengaruhi *financial management behavior*, studi ini berguna mengetahui konsep akan *financial technology*, *financial knowledge*, *financial self efficacy* dan *locus of control*. Generasi Z di Surabaya memiliki perilaku keuangan yang berbeda-beda, dengan adanya aplikasi pembayaran online memudahkan generasi Z di Surabaya mempunyai perilaku konsumtif.

Populasi dalam studi ini merupakan generasi z di Surabaya yang berusia 17-26 tahun. Teknik sampel yang digunakan adalah *purposive sampling* dengan jumlah 110 responden. Sedangkan teknik analisis data yang digunakan ialah metode analisis PLS (*Partial Least Square*), dengan uji validitas, uji reabilitas dan uji hipotesis.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel *financial technology* dan *financial knowledge* tidak memiliki kontribusi terhadap *financial management behavior*, sedangkan variabel *financial self efficacy* dan *locus of control* memiliki kontribusi terhadap *financial management behavior* generasi z di Surabaya.

**Kata Kunci :** *Financial Technology; Financial Knowledge; Financial Self Efficacy; Locus of Control; Financial Management Behavior*