

**PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY*, *FINANCIAL LITERACY* DAN
FINANCIAL ATTITUDE TERHADAP *FINANCIAL BEHAVIOR* PADA
GENERASI Z**

(Studi Kasus Pada Mahasiswa Penghuni Asrama Mahasiswa Nusantara)

Skripsi

**Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi Dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur
Untuk Menyusun Skripsi S-1 Program Akuntansi**



Oleh :

SANTI INDAHTUR ROHMAH

19013010014/FE/EA

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN”

JAWA TIMUR

2024

SKRIPSI

**PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY*, *FINANCIAL LITERACY* DAN
FINANCIAL ATTITUDE TERHADAP *FINANCIAL BEHAVIOR* PADA GENERASI Z**

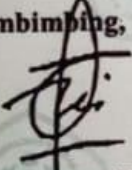
(Studi Kasus Pada Mahasiswa Penghuni Asrama Mahasiswa Nusantara)

Disusun Oleh :

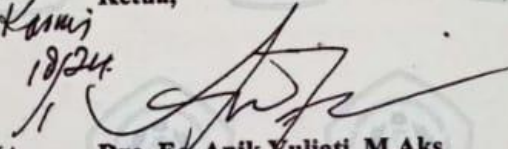
SANTILINDAHTUR ROHMAH
19013010014/FEB/EA

Telah dipertahankan dihadapan dan diterima oleh Tim Penguji Skripsi
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
Pada tanggal 15 Januari 2024

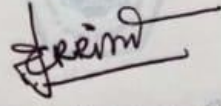
Dosen Pembimbing,


Prof. Dr. Indrawati Yuhertina, MM., CMA.,
AK., CA
NIP. 196610171993032001

Tim Penguji:
Ketua,

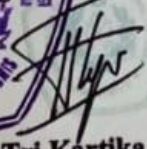

Dra. Ec. Anik Yulianti, M.Aks
NIP. 196108311992032001

Anggota


Drs. Erry Andhaniwati, M.Aks., Ak.
CA., CMA
NIP. 195912231992032001

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

22 JAN 2024


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

SKRIPSI

**PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY*, *FINANCIAL LITERACY* DAN
FINANCIAL ATTITUDE TERHADAP *FINANCIAL BEHAVIOR* PADA
GENERASI Z**

**(Studi Kasus Pada Mahasiswa Penghuni Asrama Mahasiswa Nusantara)
Yang diajukan:**

**Santi Indahatur Rohma
19013010014/FEB/EA**

Telah disetujui untuk ujian skripsi oleh:

**Menyetujui :
Dosen Pembimbing**



**Prof. Dr. Indrawati Yuhertiana, MM., Ak. CMA
NIP. 196610171993032001**

**Mengetahui,
Wakil Dekan 1
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur**



Dr. Dra. Ec. Dwi Suhartini, M.Ak, CMA., CRA., CRP

NIP. 196812151994032001

**LEMBAR PENGESAHAN
USULAN PENELITIAN**

**PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY*, *FINANCIAL LITERACY* DAN *FINANCIAL ATTITUDE* TERHADAP *FINANCIAL BEHAVIOR* PADA GENERASI Z
(Studi Kasus Pada Mahasiswa Penghuni Asrama Mahasiswa Nusantara)**

Diajukan oleh:

SANTI INDAHTUR ROHMAH

19013010014/FEB/EA

Telah disetujui untuk diseminarkan oleh:

Dosen Pembimbing



Prof. Dr. Indrawati Yuhertiana, M.M., Ak. CMA.
NIP. 196610171993032001

Tanggal : 5 Desember 2023

**Mengetahui,
Koordinator Program Studi Akuntansi**





Dr. Tantina Harwati, S.E., M.Aks.
NIP. 198002012021212009



KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN, RISET, DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAWA TIMUR
FAKULTAS EKONOMI& BISNIS – JURUSAN AKUNTANSI
Jl. Raya Rungkut Madya Gunung Anyar Surabaya 60294 Telp. Fax (031) 8722432
Email : akuntansi@upnjatim.ac.id web : <http://akuntansi.upnjatim.ac.id>

BERITA ACARA REVISI SEMINAR PROPOSAL

NAMA : SANTI INDAHTUR ROHMAH
NPM / JURUSAN : 19013010014 / AKUNTANSI
HARI / TANGGAL : JUM'AT, 8 DESEMBER 2023
TAHUN AKADEMIK : 2023 / 2024
BATAS AKHIR REVISI : 8 JANUARI 2024
HARI / TANGGAL : SENIN, 8 JANUARI 2014
REVISI DARI PENGUJI

NO.	NAMA PENGUJI	PARAF
1.	Fajar Syaiful Akbar, SE., M.Aks	
2.	Dr. Dra. Ec. Erna Sulistyowati, MM., CIBA	

Mengetahui,

Koordinator Program Studi

Dosen Pembimbing Utama


Dr. Tantina Harvati, S.E., M.Aks

NIP. 1980020120211212009


Prof. Dr. Indrawati Yuhertina, MM., CMA., AK., CA

NIP. 196702131991032001



KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN, RISET, DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAWA TIMUR
FAKULTAS EKONOMI & BISNIS – JURUSAN AKUNTANSI
Jl. Raya Rungkut Madya Gunung Anyar Surabaya 60294 Telp. Fax (031) 8722432
Email : akuntansi@upnjatim.ac.id web : <http://akuntansi.upnjatim.ac.id/>

BERITA ACARA REVISI UJIAN LISAN SKRIPSI

NAMA : SANTI INDAHTUR ROHMAH
NPM / JURUSAN : 19013010014 / AKUNTANSI
HARI / TANGGAL : SENIN, 15 JANUARI 2024
TAHUN AKADEMIK : 2023-2024
BATAS AKHIR REVISI : 15 FEBRUARI 2024
HARI / TANGGAL : KAMIS, 10 MARET 2023
REVISI DARI PENGUJI

NO.	NAMA PENGUJI	PARAF
1.	Dra. Ec. Anik Yulianti, M.Aks	
2.	Drs. Erry Andhaniwati, M.Aks., Ak, CA., CMA	

Mengetahui,

Koordinator Program Studi

Dosen Pembimbing Utama

Dr. Tantina Haryati, S.E., M.Aks

NIP. 198002012021212009

Prof. Dr. Indrawati Yuhertina, MM., CMA., AK., CA

NIP. 196610171993032001

SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS KARYA

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama Lengkap : Santi Indahtur Rohmah
NPM : 19013010014
NIK : 3518076204020001
Tempat/Tanggal Lahir : Nganjuk, 22 April 2002
Alamat : Ds Dadapan RT 5/RW 1 Kcc. Ngronggot Kab. Nganjuk
Judul Skripsi : PENGARUH FINANCIAL TECHNOLOGY, FINANCIAL LITERACY DAN FINANCIAL ATTITUDE TERHADAP FINANCIAL BEHAVIOR PADA GENERASI Z (Studi Kasus Pada Mahasiswa Penghuni Asrama Mahasiswa Nusantara)

Saya menyatakan bahwa skripsi tersebut merupakan skripsi asli, hasil pemikiran sendiri, serta bukan saduran/terjemahan.

Demikianlah pernyataan ini dibuat dalam keadaan sadar dan tanpa ada unsur paksaan dari siapapun. Jika di kemudian hari ditemukan ketidakbenaran informasi, saya bersedia dibatalkannya gelar akademik yang telah saya raih.

Surabaya, 17 Januari 2024

A 10,000 Indonesian Rupiah stamp with a signature over it. The stamp features the Garuda Pancasila emblem and the text 'REPUBLIK INDONESIA', '10000', and 'SERIAL FEMPEL'. The serial number '30F09ALX03789282' is visible at the bottom of the stamp. The signature is written in black ink over the stamp.

Santi Indahtur Rohmah

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan usulan penelitian yang berjudul “PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY*, *FINANCIAL LITERACY*, *FINANCIAL ATTITUDE* TERHADAP *FINANCIAL BEHIVAOR* PADA GENERASI Z (Studi Kasus Pada Mahasiswa yang Berada di Asrama Mahasiswa Nusantara)”. Keberhasilan dalam penulisan ini tentu tidak lepas dari bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, baik secara langsung maupun tidak langsung. Untuk itu pada kesempatan ini, penulisan ingin menyampaikan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
2. Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur
3. Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si., CfRA selaku Kepala Jurusan Program Studi Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
4. Dr. Tantina Haryati, S.E., M.Aks selaku Koordinator Program Studi Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
5. Prof. Dr. Indrawati Yuhertiana, M.M., Ak. CMA selaku Dosen Pembimbing yang telah banyak meluangkan waktunya untuk memberikan saya pengarahan dalam menyusun penelitian ini.
6. Bapak dan Ibu Dosen Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur yang telah memberikan ilmu pengetahuan serta dukungan kepada penulis.
7. Kepada Pengelola AMN dan Mahasiswa yang tinggal di Asrama Mahasiswa Nusantara yang telah memberikan izin kepada penulis untuk melakukan penelitian.
8. Kepada Orang tua penulis dan seluruh keluarga penulis menyampaikan terimakasih atas doa yang tulus, segala jerih payah, dan pengorbanannya dalam

mendidik dan mendampingi penulis selama mengenyam dunia pendidikan hingga ke perguruan tinggi, serta sebagai motivator bagi penulis untuk melangkah meraih masa depan.

9. Kepada rekan dan rekanita ipnu ippnu kec ngronggot serta teman-teman santriwati pondok pesantren nurul faizah Fiti Andayani, Putri, Vivi, Alya, Silfi, Ima, serta santriwati lainnya yang sudah mendukung, memberikan semangat serta motivasi kepada penulis agar terus semangat dalam melakukan penyusunan skripsi.
10. Serta terimakasih kepada seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang turut memberikan motivasi dan kontribusi kepada penulis baik secara langsung maupun tidak langsung.

Penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan didalam penulisan skripsi ini. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran demi perbaikan di kemudian hari, dan harapan penulis dapat bermanfaat bagi khalayak umum, khususnya mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis UPN “Veteran” Jawa Timur.

Surabaya, 9 Januari 2024

Penulis

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR	i
DAFTAR ISI	iii
DAFTAR GAMBAR	vi
DAFTAR TABEL	vii
ABSTRAK	ix
BAB 1	1
PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	11
1.3 Tujuan Penelitian.....	11
1.4 Manfaat Penelitian.....	12
BAB II	13
TINJAUAN PUSTAKA	13
2.1 Penelitian Terdahulu.....	13
2.2 Landasan Teori	16
2.2.1 Teori Perilaku Terencana (<i>Theory of Planned Behaviour</i>).....	16
2.2.2 Financial Technology	18
2.2.3 <i>Financial Literacy</i>	22
2.2.4 <i>Financial Attitude</i>	27
2.2.5 <i>Financial Behavior</i>	28
2.3 Pengaruh Antar Variabel Penelitian	30
2.3.1 <i>Financial technology</i> berpengaruh positif signifikan terhadap <i>Financial Behavior</i>	30
2.3.2 <i>Financial literacy</i> berpengaruh positif signifikan <i>Financial Behavior</i>	31
2.3.3 <i>Financial attitude</i> berpengaruh positif signifikan terhadap financial behavior.	32

2.4 Kerangka Pemikiran	33
2.5 Hipotesis	34
BAB III.....	35
METODE PENELITIAN.....	35
3.1 Jenis, Objek, dan Subjek Penelitian	35
3.1.1 Jenis Penelitian	35
3.1.2 Objek Penelitian.....	35
3.1.3 Subjek Penelitian	35
3.2 Defisi Operasionalisasi dan Pengukuran Variabel	35
3.2.1 Variabel Independen atau Variabel Bebas.....	35
3.2.2 Variabel Dependen atau Variabel Terikat	37
3.3.3 Pengukuran Variabel.....	38
3.3 Teknik Penentuan Sampel	39
3.3.1 Populasi.....	39
3.3.2 Sampel	39
3.4 Teknik Pengumpulan Data	40
3.4.1 Jenis Data.....	40
3.4.2 Sumber Data	40
3.4.3 Teknik Pengumpulan Data.....	40
3.5 Teknik Analisis dan Uji Hipotesis.....	41
3.5.1 Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>).....	41
3.5.2 Model Struktur (<i>Inner Model</i>)	43
3.5.3 Uji Hipotesis	43
BAB IV.....	45
HASIL DAN PEMBAHASAN	45
4.1 Deskripsi Hasil Penelitian	45
4.1.1 Deskripsi Objek Penelitian	45
4.1.2. Gambaran Umum Hasil Penelitian	47
4.2 Deskripsi Variabel Peneliti.....	50
4.4.1 Financial Technology (X_1).....	50

4.3	Teknik Analisis Data Penelitian	55
4.2.1.	Analisis Uji Outer Model.....	55
4.2.2.	Analisis Pengujian Inner Model	61
4.2.3	Analisis Uji Hipotesis Penelitian	63
4.3	Pembahasan Hasil Penelitian.....	65
4.4.1.	Pengaruh Financial Technology Terhadap Financia Behavior	65
4.4.2.	Pengaruh Financial Literacy Terhadap Financial Behavior	65
4.4.3.	Pengaruh Financial Attitude Terhadap Financia Behavior	66
BAB V	67
PENUTUP	67
5.1.	Kesimpulan.....	67
5.2.	Saran	68
5.3.	Keterbatasan	68
DAFTAR PUSTAKA	70
LAMPIRAN	75

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Gen Z jarang Alokasikan Tabungan.....	4
Gambar 2. 1 Perusahaan Fintech Lending di Indonesia.....	20
Gambar 2. 2 Kerangka Pemikiran.....	34

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Tingkat Literasi dan Inklusi Keuangan Pada 34 Provinsi di Indonesia..	6
Tabel 3. 1 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel Dependen.....	38
Tabel 3. 2 Skala Likert	38
Tabel 4. 1 Deskripsi Identitas Responden Berdasarkan Usia.....	47
Tabel 4. 2 Deskripsi Identitas Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	48
Tabel 4. 3 Daftar Universitas	49
Tabel 4. 4 Produk Financial Technology	49
Tabel 4. 5 Rekapitulasi Jawaban Responden Mengenai Financial Technology (X1). 50	
Tabel 4. 6 Rekapitulasi Jawaban Responden Mengenai Financial Literacy (X2)	52
Tabel 4. 7 Rekapitulasi Jawaban Responden Mengenai Financial Attitude (X3).....	53
Tabel 4. 8 Rekapitulasi Jawaban Responden Mengenai Financial Behavior (Y)	54
Tabel 4. 9 Nilai Outer Loading Pertama	56
Tabel 4. 10 Nilai Outer Loading kedua.....	58
Tabel 4. 11 Nilai Cross Loading Masing-Masing Indikator Variabel	59
Tabel 4. 12 Nilai Composite Reliability	61
Tabel 4. 13 Nilai R-Squared	61
Tabel 4. 14 Nilai Q-Squared	62
Tabel 4. 15 Nilai Fit Model dan Quality Indices	62
Tabel 4. 16 Hasil Inner Model	63
Tabel 4. 17 Hasil Uji Hipotesis	64

**THE INFLUENCE OF FINANCIAL TECHNOLOGY, FINANCIAL
LITERACY AND FINANCIAL ATTITUDE TO FINANCIAL BEHAVIOR IN
GENERATION Z**

(EMPIRICAL STUDIES IN ARCHIPELAGO STUDENT DORMITORY)

Santi Indahtur Rohmah¹ , Indrawati Yuhertiana²

Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur

ABSTRAK

This study aims to examine the effect of financial technology, financial literacy and financial attitude on financial behavior in generation z. This research uses quantitative methods using questionnaires. The research sampling used purposive sampling technique with the criteria of students living in the archipelago student dormitory who used financial technology products. The data were analyzed and tested using WarpPLS 8.0. The results of this study indicate that financial technology, financial literacy, financial attitude have a positive and significant effect on generation z financial behavior.

Keywords: *Financial Technology, Financial Literacy, Financial Attitude, dan Financial Behaviour.*

**PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY*, *FINANCIAL LITERACY* DAN
FINANCIAL ATTITUDE TERHADAP *FINANCIAL BEHAVIOR* PADA
GENERASI Z**

(Studi Kasus Pada Mahasiswa Penghuni Asrama Mahasiswa Nusantara)

Santi Indahtur Rohmah¹ , Indrawati Yuhertiana²

Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur^{1,2}

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh *financial technology*, *financial literacy* dan *financial attitude* terhadap *financial behavior* pada generasi z. penelitian ini menggunakan metode kuantitatif menggunakan kuesioner. Pengambilan sampel penelitian menggunakan teknik *purposive sampling* dengan kriteria mahasiswa yang tinggal di asrama mahasiswa nusantara yang menggunakan *produk financial technology*. Data dianalisis dan diuji menggunakan *WarpPLS 8.0*. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *financial technology*, *financial literacy*, *financial attitude* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial behavior* generasi z.

Kata Kunci : *Financial Technology*, *Financial Literacy*, *Financial Attitude*, dan *Financial Behaviour*.