

**PENGARUH *FINANCIAL SELF EFFICIACY*, *SOCIAL INFLUENCE*  
TERHADAP *INTENTION TO USE CASHLESS PAYMENT* YANG  
DIMODERASI OLEH *FINANCIAL LITERACY*  
PADA GENERASI Z DI KOTA SURABAYA**

**SKRIPSI**



**Diajukan Oleh:**

**KHOTIJA HADI NINGRUM**  
**20012010151/ FEB/ EM**

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

**2024**

**PENGARUH *FINANCIAL SELF EFFICIACY*, *SOCIAL INFLUENCE*  
TERHADAP *INTENTION TO USE CASHLESS PAYMENT* YANG  
DIMODERASI OLEH *FINANCIAL LITERACY*  
PADA GENERASI Z DI KOTA SURABAYA**

**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagai Persyaratan  
Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Manajemen  
Program Studi Manajemen**



**Diajukan Oleh:**

**KHOTIJA HADI NINGRUM**

**20012010151/FEB/EM**

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

**2024**

**SKRIPSI**

**PENGARUH FINANCIAL SELF-EFFICACY, SOCIAL INFLUENCE  
TERHADAP INTENTION TO USE CASHLESS PAYMENT YANG  
DIMODERASI OLEH FINANCIAL LITERACY  
PADA GENERASI Z DI KOTA SURABAYA**

**Disusun Oleh :**

**KHOTIJA HADI NINGRUM**  
**20012010151 / 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 : 19 Juli 2024**

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

  
**Dr. Wiwik Handayani, SE, M.Si**  
**NIP. 196901132021212003**

**Pembimbing Utama**

  
**Dr. Muhadjir Anwar, M.M, CFP**  
**NIP. 196509071991031001**

**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 : Khotija Hadi Ningrum

NPM : 20012010151

Fakultas /Program Studi : Ekonomi dan Bisnis/ Manajemen

Judul Skripsi/Tugas Akhir : Pengaruh Financial Self-Efficacy, Social Influence terhadap Intention to Use Cashless Payment yang dimoderasi oleh Financial Literacy pada Generasi Z di Kota Surabaya

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. 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.
2. Hasil karya saya ini merupakan gagasan, rumusan, dan hasil pelaksanaan penelitian saya sendiri, tanpa bantuan pihak lain kecuali arahan pembimbing akademik.
3. Hasil karya saya ini merupakan hasil revisi terakhir setelah diujikan yang telah diketahui dan di setujui oleh pembimbing.
4. 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 ketidakbenaran dalam pernyataan ini maka saya bersedia menerima konsekuensi apapun , sesuai dengan ketentuan yang berlaku di UPN "Veteran" Jawa Timur.

Surabaya, 19 Juli 2024

Yang Menyatakan



(Khotija Hadi Ningrum)

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT karena berkat rahamat dan karunia-Nya Penulis dapat menyelesaikan usulan skripsi yang berjudul “Pengaruh *Financial Self-Efficacy, Social Influence* terhadap *Intention to Use Cashless Payment* yang dimoderasi oleh *Financial Literacy*”.

Penyusunan skripsi ini bertujuan untuk menyusun skripsi S-1 Program studi manajemen diajukan kepada fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur. Penulis menyadari sepenuhnya bahwa usulan penelitian ini tidak dapat terselesaikan dengan baik tanpa adanya bantuan dan dukungan yang diberikan oleh beberapa pihak. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan ucapan terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Ir. H. Akhmad Fauzi, M. MT., selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur
2. Ibu Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur
3. Ibu Dr. Wiwik Handayani, S.E., M.Si, selaku Koordinator Program Studi Manajemen Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur
4. Bapak Dr. Muhadjir Anwar, S.E., M.M., CRP selaku dosen Pembimbing yang telah membantu memberikan pengarahan dan bimbingan dalam penyusunan usulan penelitian ini.

5. Kedua Orang Tua yang selalu memberikan doa, perhatian, dan dukungan yang tidak pernah putus kepada penulis dalam menyelesaikan penyusunan usulan penelitian ini.
6. Sahabat-sahabat dan teman-teman penulis yang selalu ada dan memberikan support dan berjuang bersama serta saling menguatkan satu sama lain untuk dapat menyelesaikan penyusunan usulan penelitian ini.
7. Semua pihak yang terlibat secara langsung maupun tidak langsung yang tidak bisa disebutkan satu-persatu.

Dalam penyusunan usulan penelitian ini, penulis menyadari masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, saran dan kritik yang bersifat membangun sangat penulis harapkan demi perbaikan lebih baik pada usulan penelitian ini. Penulis harap usulan penelitian ini dapat memberikan manfaat bagi penulis serta para pembaca.

Surabaya, 25 April 2024

Penulis

## DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR .....	iii
DAFTAR ISI.....	v
DAFTAR GAMBAR.....	viii
DAFTAR TABEL.....	ix
ABSTRAK.....	x
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	13
1.3 Tujuan Penelitian .....	14
1.4 Manfaat Penelitian .....	14
BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....	17
2.1 Penelitian Terdahulu .....	17
2.2 Tinjauan Teori.....	23
2.2.1 <i>Unified Theory of Acceptance and Use Technology (UTAUT)</i> .....	23
2.2.2 <i>Technology Acceptance Model (TAM)</i> .....	27
2.2.3 <i>Theory of Planned Behavior (TPB)</i> .....	29
2.2.4 <i>Intention to Use Cashless Payment</i> .....	31
2.2.5 <i>Financial Self-Efficacy</i> .....	36
2.2.6 <i>Social Influence</i> .....	39
2.2.7 <i>Financial Literacy</i> .....	43
2.3 Hubungan antar Variabel .....	47
2.3.1 Hubungan Pengaruh Antara <i>Financial Self-Efficacy</i> dengan <i>Intention to Use Cashless Payment</i> .....	47
2.3.2 Hubungan Pengaruh Anantara <i>Social Influence</i> Terhadap <i>Intention to Use Cashless Payment</i> .....	48
2.3.3 Pengaruh <i>Financial Literacy</i> Memoderasi Hubungan Pengaruh Antara <i>Financial Self-Efficacy</i> Terhadap <i>Intention to Use Cashless Payment</i> .....	50

2.3.4 Pengaruh <i>Financial Literacy</i> Memoderasi Hubungan Pengaruh Antara <i>Social Influence</i> Terhadap <i>Intention to Use Cashless Payment</i> .....	52
2.4 Kerangka Konseptual .....	54
2.5 Hipotesis .....	54
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN</b> .....	<b>55</b>
3.1 Definisi Operasional .....	55
3.1.1 <i>Intention to Use Cashless Payment</i> .....	55
3.1.2 <i>Financial Self-Efficacy</i> .....	56
3.2.4 <i>Social Influence</i> .....	56
3.2.5 <i>Financial Literacy</i> .....	57
3.3 Teknik Penentuan Sampel.....	58
3.3.1 Populasi.....	58
3.3.2 Sampel.....	58
3.4 Skala Pengukuran Data .....	60
3.5 Teknik Pengumpulan Data.....	61
3.5.1 Jenis data.....	61
3.5.2 Metode pengumpulan data .....	63
3.6 Teknik Analisis dan Uji Hipotesis .....	63
3.6.1 Metode Analisis Struktural Equation Modeling (SEM).....	64
3.6.2 Evaluasi Model Pengukuran (Outer Model) .....	65
3.6.3 Evaluasi Model Struktural (Inner Model).....	68
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b> .....	<b>72</b>
4.1 Deskripsi Objek Penelitian.....	72
4.1.1 Gambaran Umum Objek penelitian .....	72
4.1.2 Gambaran umum responden .....	74
4.2 Deskripsi Hasil Penelitian.....	78
4.2.1 Deskripsi Hasil Variabel <i>Financial Self – Efficacy</i> (X1) .....	78
4.2.2 Deskripsi hasil variabel <i>Social Influence</i> (X2).....	81
4.2.3 Deskripsi Hasil Variabel <i>Financial Literacy</i> (Z) .....	84
4.2.4 Deskripsi Hasil Variabel <i>Intention to Use Cashless Payment</i> (Y).....	88
4.3 Analisis dan Pengujian Hipotesis.....	91



4.3.1 Intepretasi Hasil PLS .....	91
4.4 Pembahasan.....	102
4.4.1 Pengaruh <i>Financial Self-Efficacy</i> (X1) terhadap <i>Intention to Use Cashless Payment</i> .....	102
4.4.2 Hubungan Pengaruh Anantara <i>Social Influence</i> Terhadap <i>Intention to Use Cashless Payment</i> .....	105
4.4.3 Pengaruh <i>Financial Literacy</i> Memoderasi Hubungan Pengaruh Antara <i>Financial Self-Efficacy</i> Terhadap <i>Intention to Use Cashless Payment</i> .....	109
4.4.4 Pengaruh <i>Financial Literacy</i> Memoderasi Hubungan Pengaruh Antara <i>Social Influence</i> Terhadap <i>Intention to Use Cashless Payment</i> .....	112
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	115
5. 1 Kesimpulan .....	115
5.2 Saran .....	116
DAFTAR PUSTAKA .....	118
LAMPIRAN.....	124

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Pembayaran non tunai (2021-2023) .....	2
Gambar 1.3 Tingkat Cashless Society (2021-2023) .....	4
Gambar 1.4 Frekuensi Penggunaan <i>E-wallet</i> (2021) .....	4
Gambar 1.5 Frekuensi Penggunaan <i>E-wallet</i> (2020) .....	4
Gambar 2.1 Konstruksi Model UTAUT .....	23
Gambar 2.2 Kerangka Konseptual .....	50
Gambar 4.1 Model PLS .....	100

## DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 format pengukuran skala likert .....	61
Tabel 4. 1 Karakteristik responden berdasarkan Jenis Kelamin .....	74
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden berdasarkan Usia .....	75
Tabel 4. 3 Karakteristik responden berdasarkan pendapatan per bulan.....	76
Tabel 4. 4 Frekuensi Jawaban Variabel <i>Financial Self-Efficacy</i> .....	78
Tabel 4. 5 Frekuensi Jawaban Variabel <i>Social Influence</i> .....	81
Tabel 4. 6 Frekuensi Jawaban Variabel <i>Financial Literacy</i> .....	84
Tabel 4. 7 Frekuensi Jawaban Variabel <i>Intention to Use Cashless Payment</i> .....	88
Tabel 4. 8 Outer Loadings.....	92
Tabel 4. 9 Outer Loadings setelah eliminasi.....	93
Tabel 4. 10 Discriminant Validity.....	94
Tabel 4. 11 Cross Loading .....	96
Tabel 4. 12 Composite Reliability .....	97
Tabel 4. 13 Uji Koleniaritas (VIF).....	98
Tabel 4. 14 R-Square.....	99
Tabel 4. 15 Path Coeficient, T statistic, P-values .....	100

**ABSTRAK****PENGARUH *FINANCIAL SELF-EFFICACY*, *SOCIAL INFLUENCE*  
TERHADAP *INTENTION TO USE CASHLESS PAYMENT* YANG  
DIMODERASI OLEH *FINANCIAL LITERACY*  
(PADA GENERASI Z DI KOTA SURABAYA)****OLEH:****KHOTIJA HADI NINGRUM****20012010151/FEB/EM**

Teknologi yang pesat memberikan beberapa perubahan khususnya dalam hal transaksi pembayaran yang kini beralih menjadi *Cashless Payment*. Terjadi penurunan dalam minat penggunaan *Cashless Payment* dikota Surabaya selama 3 tahun terakhir. Hal ini dipengaruhi oleh beberapa faktor seperti *Financial Self-Efficacy*, *Social Influence* dan literasi keuangan. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh yang diberikan oleh *Financial Self-Efficacy*, *Social Influence* terhadap *Intention to Use Cashless Payment*, serta mengetahui peran *Financial Literacy* dalam memoderasi pengaruh financial self-efficacy terhadap intention to use cashless payment dan pengaruh social influence terhadap intention to use cashless payment.

Metode penelitian yang digunakan metode kuantitatif dengan populasi generasi Z di Kota Surabaya berusia 17 tahun keatas. Teknik sampling yang digunakan untuk mendapatkan 100 sampel dengan menggunakan *simple random sampling* dengan rumus slovin. Dalam pengumpulan data penelitian menggunakan metode survey dengan kuesioner yang menggunakan skala likert. Dalam pengolahan data menggunakan metode analisis jalur dengan *partial least square* (PLS).

Hasil penelitian menunjukkan bahwa *Financial Self-Efficacy* memberikan kontribusi dalam peningkatan intention to use cashless payment. *Social Influence* tidak mampu memberikan kontribusi dalam peningkatan intention to use cashless payment. *Financial literacy* tidak mampu memperkuat pengaruh financial self-efficacy terhadap intention to use cashless payment. *Financial literacy* mampu memperkuat hubungan social influence terhadap intention to use cashless payment.

**Kata Kunci:** *Financial Literacy*, *Financial Self-Efficacy*, *Intention to Use Cashless Payment*, *Social Influence*