

PENGARUH LITERASI KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN, DAN KONTROL  
DIRI TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN GENERASI Z  
PADA MAHASISWA UPN "VETERAN" JAWA TIMUR PENGGUNA  
*SHOPEE PAYLATER*

SKRIPSI



Disusun Oleh:

HANIFA ZAHRA CHANIAGO

20012010327/FEB/EM

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAWA TIMUR

2024

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN, DAN KONTROL  
DIRI TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN GENERASI Z  
PADA MAHASISWA UPN "VETERAN" JAWA TIMUR PENGGUNA  
SHOPEE PAYLATER**

**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian**

**Persyaratan Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Manajemen**

**Program Studi Manajemen**



**Disusun Oleh:**

**HANIFA ZAHRA CHANIAGO**

**20012010327/FEB/EM**

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

**2024**



**SKRIPSI**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN DAN  
KONTROL DIRI TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN  
KEUANGAN GENERASI Z PADA MAHASISWA UPN "VETERAN"  
JAWA TIMUR PENGGUNA *SHOPEE PAYLATER***

**Disusun Oleh :**

**HANIFA ZAHRA CHANIAGO**  
**20012010327 / 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 : 13 September 2024**

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

**Pembimbing Utama**

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

  
**Drs. Ec. Rahman A Suwaidi, M.S.**  
**NPT. 196003301986031003**

**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 : Hanifa Zahra Chaniago

NPM : 20012010327

Fakultas /Program Studi : Fakultas Ekonomi dan Bisnis/Manajemen

Judul Skripsi/Tugas Akhir : Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, dan Kontrol Diri terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Generasi Z pada Mahasiswa UPN "Veteran" Jawa Timur Pengguna Shoppe *Paylater*

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, 13 September 2024

Yang Menvatakan



METERAI  
TEMPEL  
2B7ALX417516585

( Hanifa Zahra Chaniago)

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa karena berkat rahmat dan bimbingan-Nya, akhirnya penulis dapat menyelesaikan penelitian ini sesuai dengan waktu yang telah ditentukan dengan mengambil judul “PENGARUH LITERASI KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN, DAN KONTROL DIRI TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN GENERASI Z PADA MAHASISWA UPN “VETERAN” JAWA TIMUR PENGGUNA *SPAYLATER*”. Tujuan penulisan skripsi ini untuk memenuhi salah satu syarat Universitas guna memperoleh gelar Sarjana Manajemen pada Program Studi Manajemen di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Dalam penyusunan penelitian ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan dan dukungan dari pihak lain baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. DR. Ir. Akhmad Fauzi, MT selaku rector Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
2. Ibu Dr. Dra. Ec. Tri Kartika P, M.Si, CRP selaku dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
3. Ibu Dr. Wiwik Handayani, S.E., M.Si. selaku kordinator program studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
4. Bapak Drs. Ec. Rahman A Suwaidi, M.S. selaku Pembimbing yang memberikan waktu bimbingan, saran, dan arahan selama menyusun skripsi

5. Seluruh Dosen dan Staff Jurusan Manajemen yang telah memberikan ilmu pengajaran selama penulis masih duduk di bangku perkuliahan.
6. Ibu, dan Mas tio yang telah memberikan dukungan, doa, semangat, kasih sayang, dan motivasi, baik materi maupun moral untuk keberhasilan, kelancaran serta kesuksesan dalam penulisan skripsi. Serta almarhum ayah peneliti yang memberi kenangan semangat untuk menuntut ilmu.
7. Mikazuki Arion, Harris Caine, Fachrian, Hayin sebagai moodbooster, sehingga saya bisa terus semangat dalam penyelesaian skripsi tepat pada waktunya.
8. Sahabat saya penaghuni grup PUKEES, Kuliah Nangis, Fantastic 92, Manusia Kenyal, AMAGI, dan Smala Sukses yang memberikan semangat serta dukungan yang sangat besar saat mengerjakan skripsi dan menemani saya di seluruh proses pengerjaan skripsi hingga selesai
9. Terakhir untuk diri saya sendiri, terima kasih telah menjadi kuat dalam setiap hari dan terima kasih telah mempercayai Tuhan dalam semua kekhawatiran yang telah terjadi.

Akhir kata, penulis sadar bahwa skripsi ini jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu kritik dan saran yang bersifat membangun demi kesempurnaan skripsi penelitian ini sangat diharapkan. Besar harapan semoga skripsi ini bisa bermanfaat bagi orang lain.

Surabaya, 13 September 2024

Hanifa Zahra Chaniago

NPM. 20012010327

## DAFTAR ISI

<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>v</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	15
1.3 Tujuan Penelitian.....	15
1.4 Manfaat Penelitian.....	16
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>17</b>
2.1 Penelitian Terdahulu.....	17
2.2 Kajian Teori.....	25
2.2.1 <i>Grand Theory</i> .....	25
2.2.2 Variabel Penelitian.....	29
2.3 Hubungan Antar Variabel.....	52
2.3.1 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku pengelolaan Keuangan Mahasiswa Gen Z Pengguna <i>SPaylater</i> .....	52
2.3.2 Pengaruh Sikap Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Gen Z Pengguna <i>SPaylater</i> .....	54
2.3.3 Pengaruh Kontrol Diri terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Gen Z Pengguna <i>SPaylater</i> .....	55
2.4 Kerangka Konseptual.....	57
2.5 Hipotesis.....	57
<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>	<b>58</b>
3.1 Definisi Operasional.....	58
3.1.1 Literasi Keuangan (X1).....	58
3.1.2 Sikap Keuangan (X2).....	59
3.1.3 Kontrol Diri (X3).....	61
3.1.4 Perilaku Pengelolaan Keuangan (Y).....	62
3.2 Populasi dan Sampel.....	63
3.3 Skala Pengukuran.....	66
3.4 Jenis Penelitian.....	67
3.5 Sumber Data.....	68
3.5.1 Data Primer.....	68
3.5.2 Data Sekunder.....	68

3.6 Pengumpulan Data.....	69
3.7 Teknik Analisis Data.....	69
3.7.1 Analisis Inferensial.....	71
3.7.2 Uji Validitas dan Uji realibilitas.....	73
3.7.3 Uji Hipotesis.....	74
3.7.4 Kerangka Model penelitian.....	75
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>77</b>
4.1 Deskriptif Objek Penelitian.....	77
4.1.1 Gambaran Umum Objek Peneletian.....	77
4.2 Deskriptif Hasil Penelitian.....	78
4.2.1 Analisis Karakteristik Responden.....	78
4.2.2 Deskriptif Variabel Literasi Keuangan.....	83
4.2.3 Deskriptif Variabel Sikap Keuangan.....	85
4.2.4 Deskriptif Variabel Sikap Kontrol Diri.....	88
4.2.5 Deskriptif Variabel Perilaku Pengelolaan Keuangan.....	91
4.3 Analisis Data.....	94
4.3.1 Interpretasi Hasil PLS.....	94
4.4 Pembahasan.....	104
4.4.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan.....	104
4.4.2 Pengaruh Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan.....	106
4.4.3 Pengaruh Kontrol Diri Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan.....	109
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>112</b>
5.1 Kesimpulan.....	112
5.2 Saran.....	112
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>117</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>122</b>



## DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan jenis Kelamin .....	78
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia .....	79
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Fakultas.....	80
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Intensitas Penggunaan <i>SPaylater</i> .....	81
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Jumlah Dana dalam Mneggunakan <i>SPaylater</i> .....	82
Tabel 4.6 Frekuensi Jawaban Rerponden Mengenai Variabel Literasi Keuangan .....	83
Tabel 4.7 Frekuensi Jawaban Rerponden Mengenai Variabel Sikap Keuangan ...	86
Tabel 4.8 Frekuensi Jawaban Rerponden Mengenai Variabel Kontrol Diri.....	89
Tabel 4.9 Frekuensi Jawaban Rerponden Mengenai Variabel Perilaku Pengelolaan Keuangan.....	92
Tabel 4.10 Outer Loading .....	95
Tabel 4.11 Hasil Perhitungan <i>Average Variance Extracted</i> (AVE).....	96
Tabel 4.12 Hasil Perhitungan Fornell-Lacker Criterion.....	97
Tabel 4.13 Hasil Perhitungan Crossloading .....	98
Tabel 4.14 Hasil Uji Composite Reliability .....	99
Tabel 4.15 Hasil Uji Cronbach's Alpha .....	100
Tabel 4.16 Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	102
Tabel 4.17 Uji Hipotesis Pengaruh Secara Langsung .....	103

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Sepuluh Provinsi dengan Jumlah Pengguna Paylater Terbanyak di Indonesia .....	3
Gambar 1.2 Alasan Gen Z Menggunakan Paylater .....	4
Gambar 1.3 <i>SPaylater</i> sebagai Paylater dengan Brand Awareness tertinggi .....	6
Gambar 2.1 Theory Reason and Action .....	26
Gambar 2.2 <i>Theory of Planed Behavior</i> .....	28
Gambar 2.3 Kerangka Konseptual .....	57
Gambar 3.1 Kerangka Model Penelitian .....	76
Gambar 4.1 Outer Model dengan Faktor Loading, Path Coefficient dan R-Square .....	101

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuisisioner Peneletian.....	122
Lampiran 2. Tabulasi Data .....	126
Lampiran 3. Outer Loading.....	129
Lampiran 4. Cross Loading.....	129
Lampiran 5. Average Variance Extracted.....	130
Lampiran 6. Composite Reliability and Validity.....	130
Lampiran 7. Discriminant Validity.....	131
Lampiran 8. Hasil Olah Data PLS.....	131
Lampiran 9. R-Square .....	131
Lampiran 10. Path Coefficients.....	132



**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN DAN  
KONTROL DIRI TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN  
GENERASI Z PADA MAHASISWA UPN “VETERAN” JAWA TIMUR  
PENGGUNA SHOPEE PAYLATER**

**Oleh:**

**HANIFA ZAHRA CHANIAGO**  
**20012010327**

**ABSTRAK**

Keterbukaan generasi Z terhadap inovasi teknologi berdampak signifikan pada perkembangan fintech, khususnya layanan SPaylater. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui perilaku pengelolaan keuangan generasi Z pada mahasiswa UPN "Veteran" Jawa Timur yang menggunakan SPaylater.

Penelitian menggunakan metode kuantitatif dengan populasi 21.741 mahasiswa aktif. Sampel diambil melalui teknik purposive dan proportional sampling, melibatkan 100 responden dari setiap fakultas. Analisis data menggunakan SEM berbasis komponen dengan PLS.

Hasil menunjukkan literasi keuangan, sikap keuangan, dan kontrol diri berkontribusi signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa pengguna SPaylater. Temuan ini memberikan wawasan tentang faktor-faktor yang mempengaruhi perilaku keuangan generasi Z dalam penggunaan layanan fintech.

**Kata kunci: Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, Kontrol Diri, Perilaku Pengelolaan Keuangan**