

**PENGARUH FAKTOR TOE (*TECHNOLOGY-ORGANIZATION-ENVIRONMENT*) TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI GENERASI Z DI GRESIK**

**SKRIPSI**



**Oleh :**

**Mochamad Wildan**  
**20013010093/FEB/EA**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"  
JAWA TIMUR  
2025**

**PENGARUH FAKTOR TOE (*TECHNOLOGY-ORGANIZATION-ENVIRONMENT*) TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI GENERASI Z DI GRESIK**

**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan dalam  
Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi**



**Oleh :**

**Mochamad Wildan**  
**20013010093/FEB/EA**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"**

**JAWA TIMUR**

**2025**

**SKRIPSI**

**PENGARUH FAKTOR TOE (TECHNOLOGY – ORGANIZATION – ENVIRONMENT) TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI GENERASI Z DI GRESIK**

Disusun Oleh:

**Mochamad Wildan**  
**20013010093 /FEB/EA**

telah dipertahankan di hadapan  
dan diterima oleh Tim Penguji Skripsi  
Prodi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur  
pada tanggal 07 Maret 2025

**Pembimbing:**  
**Pembimbing Utama**

**Tim Penguji:**  
**Ketua**

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

**Dr. Dra. Ec. Erna Sulistyowati, M.M.**  
**CIBA**  
**NIP. 196702041992032001**

**Anggota**

**Nanda Wahyu Indah Kirana, S.E., M.Ak.**  
**NIP. 20219930329233**

**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 BEBAS PLAGIASI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Mochamad Wildan  
NPM : 20013010093  
Program : Sarjana (S1)  
Program Studi : Akuntansi  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Menyatakan bahwa dalam dokumen ilmiah Tugas Akhir/Skripsi/Tesis/Disertasi\* ini tidak terdapat bagian dari karya ilmiah lain yang telah diajukan untuk memperoleh gelar akademik di suatu lembaga Pendidikan Tinggi, dan juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang/lembaga lain, kecuali yang secara tertulis disitasi dalam dokumen ini dan disebutkan secara lengkap dalam daftar pustaka.

Dan saya menyatakan bahwa dokumen ilmiah ini bebas dari unsur-unsur plagiasi. Apabila dikemudian hari ditemukan indikasi plagiat pada Skripsi/Tesis/Desertasi ini, saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya tanpa ada paksaan dari siapapun juga dan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Surabaya, 12 Maret 2025

Yang Membuat Pernyataan



Mochamad Wildan

NPM. 20013010093

## KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas seluruh rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi dengan judul **PENGARUH FAKTOR TOE (*TECHNOLOGY-ORGANIZATION-ENVIRONMENT*) TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI GENERASI Z DI GRESIK** sebagai salah satu syarat untuk meraih gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Dalam penyelesaian studi dan penyusunan Skripsi ini, tentu tidak terlepas dari panduan dan bimbingan dari berbagai pihak, baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, ucapan terima kasih yang tak terukur penulis ucapkan kepada :

1. Tuhan YME karena telah memberikan saya Kesehatan sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Dr. Tantina Haryati, SE., M.Ak selaku Ketua Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
3. Prof. Dr. Indrawati Yuhertiana, MM.Ak.,CA.,CMA selaku dosen pembimbing yang telah sangat berjasa dalam memberikan bimbingan, arahan, serta dorongan bagi penulis selama masa studi dan dalam penyusunan skripsi ini.
4. Keluarga serta saudara-saudara penulis. Mama, Mas Hamas dan Mbak Meme selaku kakak dari penulis. Terima kasih telah menciptakan

lingkungan yang nyaman di rumah serta untuk curahan kasih sayang yang diberikan sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi dalam kondisi sehat, baik mental maupun fisik.

5. Almarhum Papa yang sudah mengajarkan banyak hal dalam menjalankan kehidupan yang dimana menjadi motivasi penulis dalam menjalankan hidupnya terkhusus dalam menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
6. Teman teman dari penulis terutama AMIGO Gen 4 yang telah memberikan dukungan secara langsung untuk menguatkan penulis dalam menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
7. Semua pihak yang telah membantu penulis dalam penyusunan skripsi yang tidak dapat disebutkan satu-persatu.
8. Sebagai individu yang bersifat manusiawi, penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, mengingat adanya keterbatasan dalam kemampuan dan pengetahuan yang dimiliki penulis. Oleh karena itu, atas segala kesalahan dan kekurangan yang mungkin terdapat dalam penulisan skripsi ini, penulis dengan tulus meminta maaf dan siap menerima kritik yang bersifat membangun.

Surabaya, 12 Februari 2025

Mochamad Wildan

## DAFTAR ISI

<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>i</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>iii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>vi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>vii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN.....</b>	<b>viii</b>
<b>PRIBADI GENERASI Z DI GRESIK .....</b>	<b>ix</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>ix</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>x</b>
<b>BAB I.....</b>	<b>1</b>
<b>PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1    Latar Belakang .....	1
1.2    Perumusan Masalah.....	8
1.3    Tujuan Penelitian.....	8
1.4    Manfaat Penelitian.....	9
1.4.1    Manfaat Teoritis .....	9
1.4.2    Manfaat Praktis .....	10
<b>BAB II .....</b>	<b>11</b>
<b>TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>11</b>
2.1    Hasil Penelitian Terdahulu .....	11
2.2    Landasan Teori .....	13
2.2.1 <i>Behavioral Finance Theory</i> .....	13
2.2.2    TOE ( <i>Technology-Organization-Environment</i> ).....	15
2.2.3    Pengelolaan Keuangan Pribadi .....	18
2.3    Kerangka Berpikir .....	19
2.4    Hipotesis .....	20
2.4.1 <i>Technology</i> dan Pengelolaan Keuangan Pribadi .....	20
2.4.2 <i>Organization</i> dan Pengelolaan Keuangan Pribadi .....	21
2.4.3 <i>Environment</i> dan Pengelolaan Keuangan Pribadi .....	22
<b>BAB III.....</b>	<b>24</b>
<b>METODE PENELITIAN.....</b>	<b>24</b>

3.1	Objek Penelitian .....	24
3.1.1	Subjek Penelitian.....	24
3.1.2	Tempat dan Waktu Penelitian .....	24
3.2	Operasionalisasi dan Pengukuran Variabel .....	25
3.2.1	Definisi Operasional.....	25
3.2.2	Pengukuran Variabel .....	28
3.3	Teknik Penentuan Sampel .....	29
3.2.1	Populasi.....	29
3.2.2	Sampel.....	30
3.4	Teknik Pengumpulan Data .....	31
3.5	Teknik Analisis dan Uji Hipotesis.....	32
3.5.1	Uji <i>Outer Model</i> .....	32
3.5.2	Uji <i>Inner Model</i> .....	34
<b>BAB IV .....</b>		<b>37</b>
<b>HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>		<b>37</b>
4.1	Deskripsi Data Responden .....	37
4.1.1	Domisili Responden .....	37
4.1.2	Usia Responden.....	38
4.1.3	Jenis Kelamin Responden .....	38
4.1.4	Status Pendidikan Responden .....	40
4.1.5	Instansi Responden .....	41
4.1.6	Pendapatan per Bulan Responden.....	42
4.1.7	Penggunaan Alat Keuangan Pribadi Responden.....	44
4.1.8	Pengelolaan Keuangan Pribadi Responden.....	45
4.2	Deskripsi Data Deskriptif .....	46
4.2.1	Analisis Indeks Tanggapan Responden terhadap <i>Technology</i> .....	46
4.2.2	Analisis Indeks Tanggapan Responden terhadap <i>Organization</i> ....	49
4.2.3	Analisis Indeks Tanggapan Responden terhadap <i>Environment</i> .....	51
4.2.4	Analisis Indeks Tanggapan Responden terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi .....	54
4.3	Deskripsi Variabel .....	57



4.3.1	Analisis Variabel <i>Technology</i> .....	57
4.3.2	Analisis Variabel <i>Organization</i> .....	59
4.3.3	Analisis Variabel <i>Environment</i> .....	62
4.3.4	Analisis Variabel Pengelolaan Keuangan Pribadi.....	65
4.4	Deskripsi Data Inferensial .....	69
4.4.1	Model Pengukuran ( <i>Outer Model</i> ).....	69
4.4.2	Model Struktural ( <i>Inner Model</i> ).....	76
4.5	Pembahasan .....	81
4.5.1	Pengaruh <i>Technology</i> terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi....	81
4.5.2	Pengaruh <i>Organization</i> terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi .	84
4.5.3	Pengaruh <i>Environment</i> terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi ..	87
<b>BAB V</b>	.....	<b>92</b>
<b>PENUTUP</b>	.....	<b>92</b>
5.1	Kesimpulan.....	92
5.2	Saran .....	93
5.2.1	Saran Teoritis .....	93
5.2.2	Saran Praktis .....	93
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	.....	<b>95</b>
<b>LAMPIRAN</b>	.....	<b>100</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1 : Pengukuran Variabel .....	29
Tabel 2 : Usia Responden .....	38
Tabel 3 : Instansi Responden .....	41
Tabel 4 : Pendapatan per Bulan Responden .....	43
Tabel 5 : Indeks Tanggapan Responden terhadap <i>Technology</i> .....	47
Tabel 6 : Indeks Tanggapan Responden terhadap <i>Organization</i> .....	49
Tabel 7 : Indeks Tanggapan Responden terhadap <i>Environment</i> .....	52
Tabel 8 : Indeks Tanggapan Responden terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi .....	55
Tabel 9 : Analisis Indikator Variabel <i>Technology</i> .....	57
Tabel 10 : Analisis Indikator Variabel <i>Organization</i> .....	60
Tabel 11 : Analisis Indikator Variabel <i>Environment</i> .....	63
Tabel 12 : Analisis Indikator Variabel Pengelolaan Keuangan Pribadi .....	66
Tabel 13 : Nilai <i>Outer Loading</i> dan AVE.....	71
Tabel 14 : Nilai Discriminant Validity .....	73
Tabel 15 : Uji Reliabilitas .....	75
Tabel 16 : Nilai Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	77
Tabel 17 : Nilai <i>Effect Size</i> ( $f^2$ ) .....	78
Tabel 18 : Nilai <i>Path Coefficient</i> .....	79

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 : Data Pengguna Dompot Digital Tahun 2022 .....	1
Gambar 2 : Data Penduduk Menurut Kelompok Umur Kabupaten Gresik Tahun 2022 .....	5
Gambar 3 : Kerangka Berpikir.....	19
Gambar 4 : Domisili Responden.....	37
Gambar 5 : Jenis Kelamin Responden .....	39
Gambar 6 : Status Pendidikan Responden .....	40
Gambar 7 : Penggunaan Alat Keuangan Pribadi Responden .....	45
Gambar 8 : Pengelolaan Keuangan Pribadi Responden .....	46
Gambar 9 : Hasil Uji Model Pengukuran ( <i>Outer Model</i> ) .....	69
Gambar 10 : Hasil Uji Model Struktural ( <i>Inner Model</i> ).....	76

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Indikator Penelitian .....	100
Lampiran 2. Data Kuesioner Variabel <i>Technology</i> .....	103
Lampiran 3. Data Kuesioner Variabel <i>Organization</i> .....	107
Lampiran 4. Data Kuesioner Variabel <i>Environment</i> .....	111
Lampiran 5. Data Kuesioner Variabel Pengelolaan Keuangan Pribadi .....	115
Lampiran 6. Hasil Uji <i>Outer Model</i> .....	119
Lampiran 7. Hasil Uji <i>Inner Model</i> .....	123

**PENGARUH FAKTOR TOE (*TECHNOLOGY-ORGANIZATION-ENVIRONMENT*) TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI GENERASI Z DI GRESIK**

**Mochamad Wildan**

**ABSTRAK**

Di era digital saat ini, akses terhadap alat keuangan digital semakin mudah, namun masih banyak individu, terutama Generasi Z, yang belum memiliki literasi keuangan yang memadai, sehingga pengelolaan keuangan pribadi mereka menjadi kurang optimal. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh faktor *Technology*, *Organization*, dan *Environment* (TOE) terhadap pengelolaan keuangan pribadi Generasi Z di Gresik. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan pendekatan survei, melibatkan 127 responden yang bersekolah di Kecamatan Gresik dan Kecamatan Kebomas. Data dikumpulkan melalui kuesioner dan dianalisis menggunakan metode *Partial Least Squares-Structural Equation Modeling* (PLS-SEM). Hasil penelitian menunjukkan bahwa semua variabel independen berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan pribadi, dengan *Environment* memiliki pengaruh terbesar (koefisien jalur 0,585), diikuti oleh *Technology* (0,321) dan *Organization* (0,201). Hasil ini menegaskan bahwa dukungan lingkungan sosial, seperti keluarga dan komunitas, memainkan peran utama dalam meningkatkan kesadaran finansial Generasi Z.

**Kata Kunci : Lingkungan, Organisasi, Pengelolaan Keuangan Pribadi, Teknologi**

***THE INFLUENCE OF TOE FACTORS (TECHNOLOGY-ORGANIZATION-ENVIRONMENT) ON PERSONAL FINANCIAL MANAGEMENT OF GENERATION Z IN GRESIK***

**Mochamad Wildan**

***ABSTRACT***

*In today's digital era, access to digital financial tools is increasingly easy, but there are still many individuals, especially Generation Z, who do not have adequate financial literacy, so that their personal financial management is less than optimal. This study aims to analyze the influence of Technology, Organization, and Environment (TOE) factors on the personal financial management of Generation Z in Gresik. This study uses a quantitative method with a survey approach, involving 127 respondents who attended schools in Gresik and Kebomas Districts. Data were collected through questionnaires and analyzed using the Partial Least Squares-Structural Equation Modeling (PLS-SEM) method. The results showed that all independent variables had a positive and significant effect on personal financial management, with Environment having the largest influence (path coefficient 0.585), followed by Technology (0.321) and Organization (0.201). These results confirm that social environmental support, such as family and community, plays a major role in increasing Generation Z's financial awareness.*

***Keywords: Environment, Organization, Personal Financial Management, Technology***