

**ANALISIS PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN DAN
TEKNOLOGI KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL
MODERASI PADA GENERASI Z
DI SURABAYA**

SKRIPSI



Oleh:

DINA ELISSA PUTRI
21012010111/FEB/EM

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

**ANALISIS PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN DAN
TEKNOLOGI KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL
MODERASI PADA GENERASI Z
DI SURABAYA**

SKRIPSI

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



Oleh:

DINA ELISSA PUTRI
21012010111/FEB/EM

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

SKRIPSI

**ANALISIS PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN DAN
TEKNOLOGI KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL
MODERASI PADA GENERASI Z
DI SURABAYA**

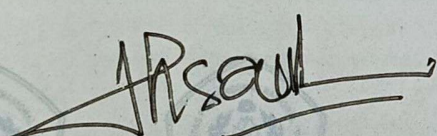
Disusun Oleh:

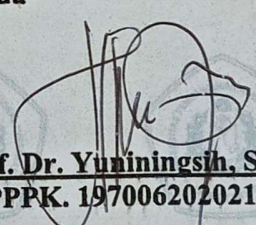
DINA ELISSA PUTRI
21012010111/FEB/EM

**Telah Dipertahankan Dihadapan
Dan Diterima Oleh Tim Penguji Skripsi
Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jawa Timur
Pada tanggal : 5 Juni 2025**

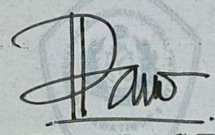
Pembimbing Utama

**Tim Penguji
Ketua**

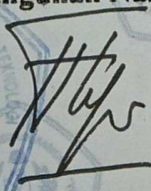

Dr. Dhani Ichsanuddin Nur, S.E., M.M., CFP.
NIP. 196309241989031001


Prof. Dr. Yuniningsih, S.E., M.Si.
NIPPPK. 197006202021212001

Anggota


Ira Wikartika, S.E., M.M.
NIPPPK. 197902222021212006

**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 : Dina Elissa Putri
NPM : 21012010111
Program : Sarjana (S1)
Program Studi : Manajemen
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 ditemulan 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, 10 Juni 2025

Yang Membuat pernyataan



Dina Elissa Putri
NPM 21012010111

KATA PENGANTAR

Rasa syukur atas segala rahmat, hidayah, serta karunia Tuhan Yang Maha Esa, yang telah melimpahkan kekuatan dan ketekunan sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Perilaku Pengelolaan Keuangan dan Teknologi Keuangan sebagai Variabel Moderasi pada Generasi Z di Surabaya”. Skripsi ini disusun sebagai bagian persyaratan akademik untuk mendapatkan persetujuan dalam melanjutkan penelitian guna memenuhi syarat perolehan gelar Sarjana Manajemen pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jawa Timur.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis menemui berbagai tantangan dan kendala yang berhasil dilewati berkat adanya dukungan dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan penuh rasa hormat, penulis menyampaikan rasa terima kasih yang tak terhingga kepada:

1. Tuhan Yang Maha Esa atas limpahan rahmat dan kekuatan yang diberikan kepada penulis, sehingga penulis mampu melewati segala rintangan dalam setiap proses penyusunan skripsi ini.
2. Prof. Dr. Ir. H. Akhmad Fauzi, M.MT., selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jawa Timur.
3. Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si, CRP., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jawa Timur.
4. Dr. Wiwik Handayani. S.E., M.Si., selaku Koordinator Program Studi Manajemen Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jawa Timur.

5. Dr. Dhani Ichsanuddin Nur, S.E., M.M., CFP. selaku dosen pembimbing yang dengan kesabaran dan perhatian telah memberikan bimbingan, masukan, dan arahan yang sangat berarti bagi penulis.
6. Kedua orang tua yang memberikan dukungan dan doa yang tiada henti. Setiap harapan dan semangat yang diberikan menjadi kekuatan utama bagi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini tepat waktu.
7. Teman-teman dan sahabat terdekat yang selalu ada memberikan dukungan dan bantuan disetiap proses yang penulis jalani.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih banyak keterbatasan dan jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, segala masukan dan kritik yang membangun sangat penulis harapkan sebagai upaya perbaikan di masa mendatang.

Surabaya, 5 Juni 2025

Penulis

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	i
DAFTAR ISI	iii
DAFTAR GAMBAR	v
DAFTAR TABEL.....	vi
DAFTAR LAMPIRAN	vii
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	16
2.1 Penelitian Terdahulu	16
2.2 Landasan Teori	19
2.2.1 <i>Grand Theory</i>	19
2.2.2 Perilaku Pengelolaan Keuangan	22
2.2.3 Literasi Keuangan.....	26
2.2.4 Gaya Hidup.....	29
2.2.5 Teknologi Keuangan.....	31
2.3 Hubungan Antar Variabel	34
2.3.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan.....	34
2.3.2 Pengaruh Gaya Hidup Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan	35
2.3.3 Pengaruh Teknologi Keuangan dalam Memoderasi Hubungan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan.....	36
2.3.4 Pengaruh Teknologi Keuangan dalam Memoderasi Hubungan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan	38
2.4 Kerangka Konseptual	39
2.5 Hipotesis.....	40
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	41
3.1 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	41
3.1.1 Definisi Operasional.....	41
3.1.2 Pengukuran Variabel.....	46
3.2 Teknik Penentuan Sampel	47
3.2.1 Populasi	47
3.2.2 Sampel	47
3.3 Teknik Pengumpulan Data	49
3.3.1 Jenis Data.....	49
3.3.2 Sumber Data	49
3.3.3 Pengumpulan Data.....	49
3.4 Teknik Analisis dan Uji Hipotesis	50
3.4.1 Teknik Analisis	50
3.4.2 Model Penelitian.....	51
3.4.3 Model Pengujian <i>Partial Least Square</i> (PLS).....	51
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	55

4.1	Deskripsi Objek Penelitian	55
4.2	Deskripsi Hasil Penelitian	55
4.3	Analisa dan Pengujian Hipotesis	71
4.4	Pembahasan Hasil Penelitian.....	78
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....		86
5.1	Kesimpulan.....	86
5.2	Saran	87
DAFTAR PUSTAKA		89
LAMPIRAN.....		96

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Data Pengguna dan Nilai Transaksi Teknologi Keuangan Berdasarkan Usia	2
Gambar 1.2 Hasil Pra-Survei Perilaku Pengelolaan Keuangan Generasi Z Surabaya	6
Gambar 2.1 Bagan <i>Theory of Planned Behavior</i> (TPB).....	20
Gambar 2.2 Kerangka Konseptual.....	39
Gambar 3.1 Format Pengukuran Variabel Berdasarkan Skala Likert.....	45
Gambar 3.2 Model Kerangka Penelitian.....	50
Gambar 4.1 Model Pengujian Outer Model.....	71
Gambar 4.2 Model Pengujian Inner Model.....	76

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Posisi Tabungan Masyarakat Provinsi Jawa Timur 2019-2023.....	4
Tabel 1.2 Nilai Investasi Saham di Pasar Modal pada Investor Perorangan di Provinsi Jawa Timur.....	5
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Angkatan.....	56
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	57
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan.....	57
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan.....	58
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Sumber Pendapatan.....	59
Tabel 4.6 Deskripsi Hasil Jawaban Responden Literasi Keuangan (X1).....	60
Tabel 4.7 Deskripsi Hasil Jawaban Responden Gaya Hidup (X2).....	62
Tabel 4.8 Deskripsi Hasil Jawaban Responden Perilaku Pengelolaan Keuangan (Y).....	64
Tabel 4.9 Frekuensi Hasil Jawaban Responden Teknologi Keuangan (Z).....	67
Tabel 4.10 Nilai <i>Loading Factor</i>	72
Tabel 4.11 Nilai <i>Average Variance Extracted</i> (AVE).....	73
Tabel 4.12 Nilai <i>Cross Loading</i>	74
Tabel 4.13 Nilai HTMT.....	75
Tabel 4.14 Nilai <i>Cronbach's Alpha</i> dan <i>Composite Reliability</i>	75
Tabel 4.15 Nilai R-Square.....	76
Tabel 4.16 Hasil Pengujian <i>Direct Effect</i>	77
Tabel 4.17 Hasil Pengujian <i>Moderating Effect</i>	78

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	94
Lampiran 2 Tabulasi Data Penelitian.....	95
Lampiran 3 Output Pengujian Outer Model.....	102
Lampiran 4 Nilai <i>Loading Factor</i>	103
Lampiran 5 Nilai <i>Cronbach's Alpha</i> , <i>Composite Reability</i> , dan <i>Average Variance Extracted</i> (AVE).....	103
Lampiran 6 Nilai <i>Cross Loading</i>	104
Lampiran 7 Nilai HTMT.....	104
Lampiran 8 Nilai R-Square.....	104
Lampiran 9 Output Pengujian Inner Model.....	105
Lampiran 10 Hasil Pengujian <i>Direct Effect</i> dan <i>Moderating Effect</i>	105

ANALISIS PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN DAN TEKNOLOGI KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA GENERASI Z DI SURABAYA

Oleh:
DINA ELISSA PUTRI
21012010111/FEB/EM

ABSTRAK

Di era digital yang semakin berkembang, pengelolaan keuangan menjadi tantangan bagi Generasi Z, terutama dengan kemudahan yang ditawarkan oleh teknologi keuangan. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis faktor-faktor yang memengaruhi perilaku pengelolaan keuangan pada generasi Z di Surabaya. Secara spesifik, penelitian ini menganalisis pengaruh literasi keuangan dan gaya hidup terhadap perilaku pengelolaan keuangan, serta peran teknologi keuangan sebagai moderasi pada Generasi Z di Surabaya.

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan populasi Generasi Z di Surabaya. Teknik pengambilan sampel menggunakan teknik *non-probability sampling*, yaitu *purposive sampling*, dengan jumlah sampel sebanyak 100 responden. Data yang digunakan adalah data primer yang dikumpulkan melalui penyebaran kuesioner kepada Generasi Z di Surabaya. Analisis data dilakukan menggunakan PLS-SEM dengan bantuan software SmartPLS 4.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan dapat memberikan kontribusi terhadap perilaku pengelolaan keuangan, begitu pula dengan gaya hidup yang juga dapat memberikan kontribusi terhadap perilaku pengelolaan keuangan. Selain itu, teknologi keuangan terbukti berkontribusi dalam memperkuat hubungan literasi keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan. Namun, teknologi keuangan berkontribusi dalam memperlemah hubungan gaya hidup terhadap perilaku pengelolaan keuangan.

Kata kunci: Gaya Hidup, Literasi Keuangan, Perilaku Pengelolaan Keuangan, Teknologi Keuangan