

**ANALISIS PERILAKU MENABUNG DAN *LOCUS OF CONTROL*
SEBAGAI VARIABEL MEDIASI GENERASI Z KOTA
MOJOKERTO**

SKRIPSI



Oleh:
SYANITA LAILATUSSA'ADAH SYAIFUDIN
21012010059/FEB/EM

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

**ANALISIS PERILAKU MENABUNG DAN *LOCUS OF CONTROL*
SEBAGAI VARIABEL MEDIASI GENERASI Z KOTA
MOJOKERTO**

SKRIPSI

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



Oleh:

SYANITA LAILATUSSA'ADAH SYAIFUDIN
21012010059/FEB/EM

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

SKRIPSI

**ANALISIS PERILAKU MENABUNG DAN *LOCUS OF CONTROL*
SEBAGAI VARIABEL MEDIASI GENERASI Z KOTA
MOJOKERTO**

Disusun Oleh:
SYANTA LAILATUSSA'ADAH SYAIFUDIN
21012010059/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


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

**Tim Penguji
Ketua**


Dra. Ec. Nurianti Takarini, M.Si
NIP. 196508141991032001

Anggota


Dr. G. Oka Warmana, S.E., M.M.
NIP. 198512052024061002

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 : Syanita Lailatussa'adah Syaifudin
NPM : 21012010059
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


Syanita Lailatussa'adah Syaifudin
NPM 21012010059

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Allah SWT, karena dengan segala kebaikan dan karunia-Nya peneliti dapat menyelesaikan usulan penelitian yang berjudul “**Analisis Perilaku Menabung Dan *Locus of Control* Sebagai Variabel Mediasi Generasi Z Kota Mojokerto**” dengan tepat waktu

Tujuan dari penulisan usulan penelitian ini untuk menyusun skripsi S-1 di program studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jawa Timur. Peneliti menyadari sepenuhnya bahwa dalam penyusunan telah mendapatkan dukungan, bimbingan, motivasi, serta saran dari semua pihak sehingga peneliti mampu menyelesaikan penelitian skripsi ini dengan baik. Oleh karena itu, pada kesempatan ini peneliti ingin menyampaikan rasa hormat dan terima kasih 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, CRP., Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jawa Timur.
3. Dr. Wiwik Handayani, S.E., M.Si., selaku Koordinator Program Studi Manajemen Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jawa Timur.
4. Dr. Dhani Ichsanuddin Nur, SE, MM, CFP. selaku dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan dalam menyelesaikan skripsi.
5. Dra.Ec.Nuruni Ika Kusuma Wardhani, M.M. selaku dosen wali penulis yang telah memberikan bantuan selama penulis menjalani perkuliahan.

6. Seluruh Dosen dan Staff program studi Manajemen Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jawa Timur yang telah memberikan waktu dan ilmunya selama proses belajar penulis di bangku perkuliahan.
7. Kepada Ayah Roni dan Ibu Indah yang senantiasa memberikan doa yang tak pernah putus, dukungan, semangat, nasihat, kesabaran, didikan, kepercayaan, serta kasih sayang yang tiada henti. Semoga ayah dan ibu senantiasa berada di lindungan Allah SWT, diberikan kesehatan dan kebahagiaan dalam hidup, dan terus membersamai penulis di setiap kehidupan yang penulis jalani.
8. Seluruh keluarga besar yang selalu memberikan semangat, motivasi, dan dukungan hingga penulis dapat sampai di titik ini. Terima kasih untuk segala doa dan ucapan baik yang diberikan kepada penulis selama proses perkuliahan
9. Sahabat penulis dari awal perkuliahan hingga hari ini, Vindi, Dina dan Aziza terima kasih telah menemani setiap proses penulis dalam menyelesaikan perkuliahan. Terima kasih untuk segala kebahagiaan, pengalaman baru, serta canda tawa yang sangat berkesan bagi penulis.
10. Untuk sahabat penulis dari SMP hingga saat ini Siska dan Debry terima kasih atas dukungan dan semangat yang diberikan.
11. Terakhir, untuk diri saya sendiri. Terima kasih sudah mau berjalan sejauh ini menyelesaikan apa yang telah dimulai. Terima kasih atas usaha, kerja keras dan perjuangan hingga sampai di titik ini. Terima kasih karena tidak memutuskan untuk menyerah sesulit apapun jalan yang ditempuh. Berbahagialah selalu di setiap langkahmu dan dimanapun berada. Apapun kurang dan lebihmu mari selalu merayakan dirimu

Semua pihak yang terlibat banyak dalam proses penyusunan skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini terdapat banyak kekurangan. Oleh karena itu, diperlukannya saran dan kritik yang bersifat membangun demi menyempurnakan skripsi ini. Penulis berharap bahwa tulisan ini dapat memberikan kontribusi yang berarti bagi perkembangan ilmu pengetahuan dan kepentingan akademis di masa yang akan datang.

Surabaya, Juni 2025

Penulis

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR	i
DAFTAR ISI.....	iv
DAFTAR GAMBAR	vii
DAFTAR TABEL.....	viii
DAFTAR LAMPIRAN.....	x
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	14
1.3 Tujuan Penelitian	14
1.4 Manfaat Penelitian	15
BAB II.....	17
LANDASAN TEORI.....	17
2.1 PENELITIAN TERDAHULU	17
2.2 LANDASAN TEORI	20
2.2.1 Grand Theory.....	20
2.2.2 Gaya Hidup	23
2.2.3 Pendapatan	25
2.2.4 <i>Locus of Control</i>	27
2.2.5 Perilaku Menabung	30
2.3 HUBUNGAN ANTAR VARIABEL	33
2.3.1 Pengaruh Gaya Hidup Terhadap Perilaku Menabung	33
2.3.2 Pengaruh Pendapatan Terhadap Perilaku Menabung	34
2.3.3 Pengaruh <i>Locus of Control</i> Terhadap Perilaku Menabung.....	34
2.3.4 Pengaruh Gaya Hidup Terhadap Perilaku Menabung Dengan <i>Locus of Control</i> Sebagai Variabel Mediasi.....	36
2.3.5 Pengaruh Pendapatan Terhadap Perilaku Menabung Dengan <i>Locus of Control</i> Sebagai Variabel Mediasi.....	37
2.4 KERANGKA KONSEPTUAL	38

2.5 HIPOTESIS	38
BAB III	39
METODOLOGI PENELITIAN.....	39
3.1 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	39
3.1.1 Definisi Operasional	39
3.1.2 Pengukuran Variabel.....	43
3.2 Teknik Penentuan Sampel	44
3.2.1 Populasi.....	44
3.2.2 Sampel	44
3.3 Teknik Pengumpulan Data	46
3.3.1 Jenis Data	46
3.3.2 Sumber Data	46
3.3.3 Pengumpulan Data	47
3.4 Teknik Analisis dan Uji Hipotesis.....	47
3.4.1 Uji Kualitas Data (Menilai Outer Model).....	48
3.4.2 Model Struktural (Inner Model)	50
3.4.3 Uji Hipotesis (Bootstrapping).....	52
3.5 Uji Model Kerangka Penelitian	53
BAB IV	54
HASIL DAN PEMBAHASAN.....	54
4.1 Deskripsi Objek Penelitian	54
4.2 Deskripsi Hasil Penelitian	54
4.2.1 Penyebaran Kuesioner	54
4.2.2 Karakteristik Responden.....	55
4.2.3 Deskripsi Variabel Penelitian	62
4.3 Analisis dan Pengujian Hipotesis	73
4.3.1 Analisa Data.....	73
4.3.1.1 Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>).....	73
4.3.1.2 Model Pengukuran (<i>Inner Model</i>)	81
4.3.2 Pengujian Hipotesis (<i>Bootstrapping</i>).....	84
4.4 Pembahasan Hasil Penelitian.....	88

4.4.1 Pengaruh Gaya Hidup Terhadap Perilaku Menabung Generasi Z Kota Mojokerto.....	88
4.4.2 Pengaruh Pendapatan Terhadap Perilaku Menabung Generasi Z Kota Mojokerto.....	90
4.4.3 Pengaruh <i>Locus of Control</i> Terhadap Perilaku Menabung Generasi Z Kota Mojokerto.....	92
4.4.4 Pengaruh Gaya Hidup Terhadap Perilaku Menabung Generasi Z Kota Mojokerto Dengan <i>Locus of Control</i> Sebagai Variabel Mediasi.....	94
4.4.5 Pengaruh Pendapatan Terhadap Perilaku Menabung Generasi Z Kota Mojokerto Dengan <i>Locus of Control</i> Sebagai Variabel Mediasi.....	96
BAB V.....	97
KESIMPULAN DAN SARAN.....	97
5.1 Kesimpulan.....	97
5.2 Saran.....	98
DAFTAR PUSTAKA	99
LAMPIRAN.....	105

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Pra-Survey Perilaku Menabung Generasi Z Mojokerto	5
Gambar 1.2 Pengeluaran Prioritas Generasi Z 2024	11
Gambar 2.1 Bagan <i>Theory Planed Behavior</i> (TPB)	22
Gambar 2.2 Kerangka konseptual	38
Gambar 3.1 Skor Jawaban Dalam Kuisisioner Penelitian Menggunakan Skala Likert	44
Gambar 4.1 Model PLS	84

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Posisi Tabungan Perseorangan Provinsi Jawa Timur 2019-2023	3
Tabel 1.2 Persentase Rumah Tangga di Jawa Timur Dirinci Menurut Kabupaten/Kota dan Anggota Rumah Tangganya Memiliki Rekening Tabungan Tahun 2023	4
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	55
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	57
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan.....	59
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Alokasi Dana Menabung	60
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Penggunaan Media Sosial	61
Tabel 4.6 Frekuensi Jawaban Variabel Gaya Hidup	63
Tabel 4.7 Frekuensi Jawaban Variabel Pendapatan	65
Tabel 4.8 Frekuensi Jawaban Variabel Perilaku Menabung	67
Tabel 4.9 Frekuensi Jawaban Variabel <i>Locus of Control</i>	70
Tabel 4.10 <i>Outer Loading</i>	73
Tabel 4.11 <i>Outer Loading</i> Setelah Eliminasi	75
Tabel 4.12 Tabel <i>Average Variance Extracted (AVE)</i>	75
Tabel 4.13 <i>Discriminant Validity</i> Kriteria <i>Fornell and Larcker</i>	76
Tabel 4.14 <i>Discriminant Validity</i> Kriteria <i>Cross Loading</i>	78
Tabel 4.15 <i>Discriminant Validity</i> Kriteria HTMT	79
Tabel 4.16 <i>Uji Reliabilitas</i>	80
Tabel 4.17 <i>R-Square</i>	81
Tabel 4.18 <i>F-Square</i>	82
Tabel 4.19 Estimate for <i>Path Coefficient</i>	83
Tabel 4.20 Pengaruh Langsung	85

Tabel 4.21 Pengaruh Tidak Langsung	87
--	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuesioner Penelitian.....	105
Lampiran 2. Tabulasi Data Kuesioner	109
Lampiran 3. Lampiran PLS.....	112

**ANALISIS PERILAKU MENABUNG DAN *LOCUS OF CONTROL*
SEBAGAI VARIABEL MEDIASI GENERASI Z
KOTA MOJOKERTO**

Oleh

**SYANITA LAILATUSSA'ADAH SYAIFUDIN
2101210059/FEB/EM**

ABSTRAKSI

Perilaku menabung merupakan aspek penting dalam pengelolaan keuangan individu yang dapat memengaruhi stabilitas keuangan jangka panjang. Namun, tidak semua individu memiliki kebiasaan menabung yang baik, terutama di kalangan generasi Z. Faktor-faktor seperti gaya hidup, pendapatan, serta pengendalian diri berperan dalam membentuk kebiasaan menabung individu. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis faktor-faktor yang mempengaruhi perilaku menabung serta implikasinya terhadap kesejahteraan keuangan individu terutama Generasi Z di Kota Mojokerto.

Penelitian ini menggunakan metode pendekatan kuantitatif dengan jenis data primer yang dikumpulkan melalui hasil penyebaran kuisioner. Adapun jumlah sampel sebanyak 100 orang Generasi Z di Kota Mojokerto yang ditentukan dengan teknik *purposive sampling*. Uji analisis data dalam penelitian ini menggunakan teknik analisis *Structural Equation Model* (SEM) dengan *software* SmartPLS Versi 4.0

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa variabel gaya hidup memiliki kontribusi terhadap perilaku menabung, pendapatan tidak memiliki kontribusi terhadap perilaku menabung dan *locus of control* memiliki kontribusi terhadap perilaku menabung Generasi Z Kota Mojokerto. *Locus of control* mampu memediasi hubungan antara gaya hidup dan juga pendapatan terhadap perilaku menabung Generasi Z Kota Mojokerto.

Kata Kunci: Gaya Hidup; *Locus of Control*; Pendapatan