

**ANALIS PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN *FINANCIAL*
TECHNOLOGY TERHADAP KEPUASAN KEUANGAN DENGAN PERILAKU
PENGELOLAAN KEUANGAN SEBAGAI MEDIASI**

SKRIPSI



Diajukan Oleh:

NAJWA SAFFA AMEERA

21012010060/ FEB/EM

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

2025

**ANALIS PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN *FINANCIAL*
TECHNOLOGY TERHADAP KEPUASAN KEUANGAN DENGAN PERILAKU
PENGELOLAAN KEUANGAN SEBAGAI MEDIASI**

SKRIPSI

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



Diajukan Oleh:

NAJWA SAFFA AMEERA

21012010060/ FEB/EM

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN

JAWA TIMUR

2025

SKRIPSI
ANALIS PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY*
TERHADAP KEPUASAN KEUANGAN DENGAN PERILAKU PENGELOLAAN
KEUANGAN SEBAGAI MEDIASI

Disusun Oleh:
NAJWA SAFFA AMEERA
21012010060/FEB/EM

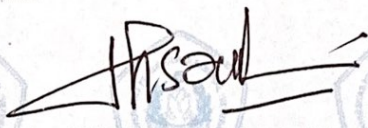
Telah Dipertahankan Dihadapan
Dan Diterima Oleh Tim Penguji Skripsi
Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jawa Timur
Pada tanggal: 05 Juni 2025

Dosen Pembimbing

Tim Penguji:

Ketua


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


Dr. Dhani Ichsanuddin Nur, MM, CFP
NIP. 196309241989031001

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.M., CRP.
NIP. 196304201991032001

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Najwa Saffa Ameera
NPM : 21012010060
Program : Sarjana
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 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, 11 Juni 2025

Yang Membuat pernyataan



NPM. 21012010060

Analisis Pengaruh Literasi Keuangan dan *Financial Technology* Terhadap Kepuasan Keuangan Dengan Perilaku Pengelolaan Keuangan Sebagai Mediasi.

NAJWA SAFFA AMEERA
21012010060/FEB/EM

Abstrak

Kepuasan keuangan adalah tujuan yang ingin dicapai seseorang dalam upaya mencapai kehidupan yang sejahtera, yang merupakan konsekuensi dari pengambilan keputusan finansial. Hal tersebut dipengaruhi oleh perilaku individu dalam mengelola keuangan, yang dipengaruhi pula oleh pemahaman tentang konsep literasi keuangan serta pemanfaatan teknologi keuangan. Studi ini dimaksud untuk menelusuri dampak literasi keuangan dan teknologi keuangan terkait dengan tingkat kepuasan finansial, dengan perilaku keuangan sebagai variabel mediasi, pada mahasiswa Manajemen UPN "Veteran" Jawa Timur. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan data primer yang dikumpulkan melalui kuesioner. Sampel penelitian terdiri dari 95 mahasiswa aktif program studi Manajemen Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jawa Timur yang dipilih menggunakan non-probability sampling dengan teknik purposive sampling berdasarkan kriteria tertentu. Analisis data dilakukan melalui pendekatan structural Equation Modeling (SEM) menggunakan perangkat lunak SmartPLS. Data dianalisis menggunakan Structural Equation Modeling (SEM) dengan bantuan software SmartPLS. Perolehan data didapatkan dari kuisisioner metode survey melalui penyebaran kuisisioner, yang berisi beberapa pernyataan terkait dengan penelitian. Teknik analisis yang digunakan dalam studi ini adalah PLS (Partial Least Square) dengan SmartPLS. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan dan *financial technology* memiliki pengaruh positif terhadap kepuasan keuangan, perilaku pengelolaan keuangan mampu memediasi literasi keuangan dan *financial technology* terhadap kepuasan keuangan.

Kata Kunci : Literasi Keuangan; Financial Technology; Perilaku Pengelolaan Keuangan; Kepuasan Keuangan.

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Pengasih atas limpahan rahmat dan kesehatan yang diberikan, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini dengan baik. Tak lupa, shalawat serta salam senantiasa tercurah kepada Nabi Muhammad SAW, panutan seluruh umat manusia, yang telah menyampaikan risalah kebenaran dan menjadi teladan dalam kehidupan.

Penyusunan skripsi ini merupakan bagian dari kewajiban akademik penulis dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk meraih gelar Sarjana Manajemen pada Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur. Skripsi ini mengangkat judul: “Analisis Pengaruh Literasi Keuangan dan *Financial Technology* terhadap Kepuasan Keuangan dengan Perilaku Pengelolaan Keuangan sebagai Variabel Mediasi.”

Pada kesempatan ini, penulis menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya, dengan tulus dari lubuk hati yang paling dalam, kepada semua pihak yang telah memberikan doa, bimbingan, dukungan, serta ilmu yang sangat berarti selama proses penyusunan skripsi ini. Adapun pihak-pihak yang telah berkontribusi adalah sebagai berikut:

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, M.MT, selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur, atas kepemimpinan dan dukungan dalam menciptakan lingkungan akademik yang kondusif.
2. Ibu Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si., CRP, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, yang telah memberikan dukungan serta fasilitas selama penulis

menempuh pendidikan.

3. Ibu Dra. Ec. Nurjanti Takarini, M.Si, selaku Koordinator Program Studi Manajemen, atas arahnya yang turut membantu kelancaran proses studi penulis.
4. Ibu Prof. Dr. Yuniningsih, S.E., M.Si, selaku dosen pembimbing yang telah dengan sabar membimbing, memberikan masukan, serta mendukung penulis selama penyusunan skripsi ini.
5. Kedua orang tua tercinta, Bapak Waris, BA (Almarhum) dan Ibu Yudaningsih, S.Pd, yang telah menjadi sumber semangat hidup penulis, yang telah memberikan doa, kasih sayang, dukungan dan mengusahakan yang terbaik untuk penulis.
6. Kedua saudara penulis, Imam Arif dan Indah Nurhayati yang selalu memberikan saran, masukan, motivasi, dukungan dan membantu penulis dalam banyak hal. Terima kasih atas doa, dukungan, kepercayaan dan semangat yang tiada henti.
7. Kepada keponakan penulis Izora yang sudah datang didunia ini, dan selalu menghibur penulis selama proses skripsi.
8. Kepada seseorang yang tidak bisa saya sebutkan namanya, terimakasih sudah menemani dan memberikan pelajaran besar kepada penulis sehingga penulis terdorong untuk mengejar mimpi mimpi yang tinggi. Semoga kita dapat bertemu dititik tertinggi masing masing
9. Kepada Sahabat dekat penulis, Indah Aenun Nadilla yang merupakan sahabat yang paling berarti dalam kehidupan penulis. Terimakasih atas setiap waktu yang diluangkan, setiap dukungan yang diberikan, motivasi, saran, arahan, semangat, doa, dan selalu menjadi pendengaran yang baik sekaligus partner penulis dari awal

perkuliahan sampai akhir perkuliahan. Terimakasih banyak sudah memberikan banyak kenangan, momen dan juga cerita yang indah dalam perkuliahan.

10. Kepada sahabat sahabat saya di bangku kuliah: Primetta Juwitta Az-Zahra sahabat yang berjuang bersama penulis, Salsabila Mona sahabat sekaligus teman kos penulis yang memberikan banyak momen indah dalam perkuliahan. Dina Aprilia Irawan yang selalu ada dan menemani penulis dititik terendah penulis. Terima kasih atas kenangan, bantuan, dan kebersamaan yang tak terlupakan.

11. Rekan rekan seperjuangan penulis Safrilail, Ruth Agitha Purba, Amelia Ayu Wardani, Amel, Ananda Firdaus dan Fidel yang selalu membantu penulis dan memberikan dukungan kepada penulis dalam penyelesaian skripsi ini.

12. Sahabat-sahabat terbaik penulis: Berliana Dewi, Sasi Susanti, Frisca Deviana, serta sahabat sejak masa SMP yaitu Indah, Yenny, Rini, dan Hafidha, yang selalu hadir dalam berbagai situasi, memberikan dukungan dan semangat yang luar biasa.

Dalam penyusunan usulan penelitian skripsi ini, penulis menyadari masih terdapat berbagai kekurangan baik dari segi teknis penulisan maupun isi materi. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan masukan serta saran yang bersifat membangun dari berbagai pihak demi perbaikan yang lebih baik ke depannya.

Surabaya, 11 Juni 2025

Penulis

Najwa Saffa Ameera

DAFTAR ISI

HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI.....	iii
Abstrak	iv
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
BAB I	1
PENDAHULUAN.....	1
1.1 LATAR BELAKANG.....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	18
1.3 Tujuan Penelitian	19
1.4 Manfaat Penelitian.....	19
BAB 2.....	20
TINJAUAN PUSTAKA.....	20
2.1 Penelitian Terdahulu	20
2.2 Tinjauan teori	23
2.2.1 <i>Subjective Well-Being Theory (SWB)</i>	23
2.2.2 Theory of Planned Behaviour (TPB).....	30
2.2.3 Kepuasan keuangan.....	35
2.2.4 Perilaku Pengelolaan Keuangan.....	37
2.2.5 Literasi Keuangan	41
2.2.5 <i>Financial Technology</i>	47
2.3 Hubungan Antar Variabel	52
2.3.1 Literasi keuangan terhadap kepuasan keuangan.....	52

2.3.2 Financial Technology Terhadap Kepuasan Keuangan	54
2.3.3. Pengaruh Literasi Keuangan terhadap kepuasan keuangan dimediasi Perilaku pengelolaan keuangan	55
2.3.4. Pengaruh <i>Financial Technology</i> terhadap kepuasan keuangan dimediasi perilaku pengelolaan keuangan	57
2.3 KERANGKA KONSEPTUAL	59
2.5 Hipotesis.....	59
BAB III.....	60
METODOLOGI PENELITIAN	60
3.1 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	60
3.1.1 Variabel Terikat/ Dependen (Y).....	60
3.1.2 Variabel Mediasi (Z)	61
3.1.3 Variabel Bebas/ Independen (X)	62
3.2 Skala Pengukuran Variabel	64
3.3 Teknik penentuan sampel.....	66
3.3.1 Populasi	66
3.3.2 Sampel.....	66
3.4 Teknik Pengumpulan Data	68
3.4.1 Jenis Data	68
3.4.2 Sumber Data.....	69
3.4.3 Metode Pengumpulan Data	69
3.5 Teknik Analisis dan Uji Hipotesis	69
3.5.1 Teknik Analisis	69
3.5.2 Uji Hipotesis.....	74
BAB IV	77
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	77
4.1 Deskripsi Obyek Penelitian.....	77
4.2 Deskripsi Hasil Penelitian.....	80
4.2.1 Penyebaran kuesioner.....	80
4.2.2 Analisis Karakteristik Responden	81
4.2.3 Deskripsi Data Variabel	84
4.3 Analisa Data dan Pengujian Hipotesis	88
4.3.1 Uji Outer Model	88
4.3.2 Uji Inner Model.....	95
4.3.3 Analisis Uji Hipotesis.....	97

4.4 Pembahasan Hasil Penelitian.....	100
4.4.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kepuasan Keuangan	102
4.4.2 Pengaruh Financial Technology Terhadap Kepuasan Keuangan	102
4.4.3 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kepuasan Keuangan dimediasi Perilaku Pengelolaan Keuangan	104
4.4.4 Pengaruh Financial Technology Terhadap Kepuasan Keuangan dimediasi Perilaku Pengelolaan Keuangan	107
BAB V	111
KESIMPULAN DAN SARAN	111
5.1 KESIMPULAN	111
5.2 SARAN	112
DAFTAR PUSTAKA	116
LAMPIRAN	124

DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Mahasiswa Manajemen UPN “Veteran” Jawa Timur	66
Tabel 3. 2 Sampel Mahasiswa S1 Manajemen.....	68
Tabel 4. 1 Karakteristik responden berdasarkan Angkatan.....	81
Tabel 4. 2 Karateristik Responden berdasarkan Angkatan	82
Tabel 4. 3 Karateristik Responden berdasarkan Angkatan	83
Tabel 4. 4 Frekuensi Hasil Jawaban Responden Literasi Keuangan(X1)	84
Tabel 4. 5 Frekuensi Hasil Jawaban Responden Financial Tchnology (X2)	85
Tabel 4. 6 Frekuensi Hasil Jawaban Responden Perilaku Pengelolaan Keuangan (Z)	86
Tabel 4. 7 Frekuensi Hasil Jawaban Responden Kepuasan Keuangan (Y).....	87
Tabel 4. 8 Outer Loadings (Mean, STDEV, T-Values)	89
Tabel 4. 9 Cross Loading Masing-Masing Indikator dari Variabel.....	91
Tabel 4. 10 Average variance extracted (AVE)	93
Tabel 4. 11 Nilai Composite Realibility dan Cronbach Alpha’s.....	94
Tabel 4. 12 R-Square.....	96
Tabel 4. 13 Nilai Q-Square	96
Tabel 4. 14 Inner Model Path Coefficients (Mean, STDEV,T-Values).....	97

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Indeks Kesehatan Finansial Indonesia.....	3
Gambar 1. 2 Faktor Penyumbang Stress Gen Z dan Milenial.....	5
Gambar 1. 3 Survey Pekerjaan Sampingan Berdasarkan Umur.....	6
Gambar 1. 4 Fenomena Kepuasan Keuangan Mahasiswa Manajemen.....	9
Gambar 1. 5 Indeks Literasi Keuangan Per Tahun	14
Gambar 2. 1 Model Theory of planned behavior (TPB)	31
Gambar 2. 2 Kerangka Konseptual	59
Gambar 3. 1 Skala Likert	65
Gambar 4. 1 Model Partial Least Square (PLS).....	100