

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, GAYA HIDUP DAN
PENGENDALIAN DIRI TERHADAP PERILAKU
KEUANGAN GENERASI Z DI KOTA
SURABAYA**

SKRIPSI



Oleh:

**BELGIS NILAMSARI
19012010228/FEB/EM**

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

2025

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, GAYA HIDUP DAN
PENGENDALIAN DIRI TERHADAP PERILAKU
KEUANGAN GENERASI Z DI KOTA
SURABAYA**

SKRIPSI

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



Oleh:

BELGIS NILAMSARI
19012010228/FEB/EM

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

2025

SKRIPSI

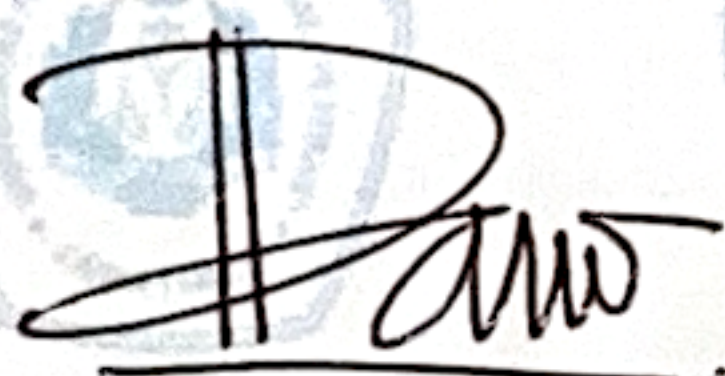
**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, GAYA HIDUP DAN
PENGENDALIAN DIRI TERHADAP PERILAKU
KEUANGAN GENERASI Z DI KOTA
SURABAYA**

Disusun Oleh :

BELGIS NILAMSARI
19012010228/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: 17 Juli 2025**

Pembimbing Utama



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

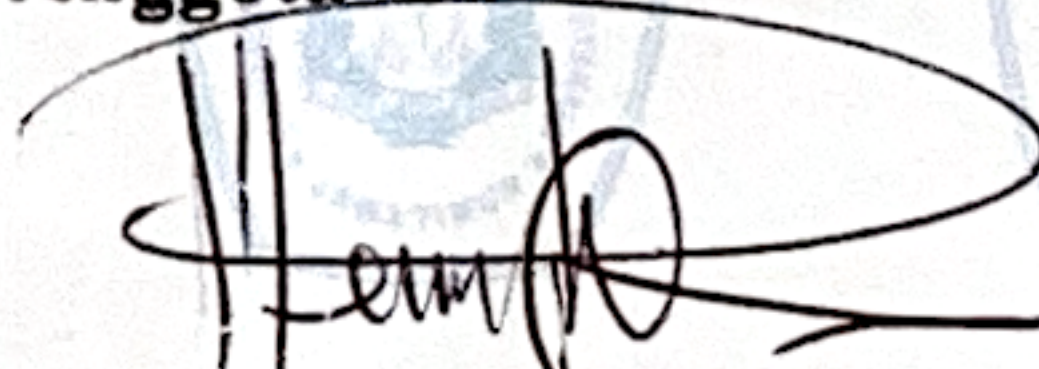
Tim Penguji

Ketua



Dra. Ec. Mei Retno Adiwati, M.Si
NIP. 196605161991032001

Anggota



Reiga Ritomica Ariescy, S.E., M.M.
NIP. 199211232018031001

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 : Belgis Nilamsari
NPM : 19012010228
Program : Sarjana (S1)
Program Studi : Manajemen
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Menyatakan bahwa dalam dokumen ilmiah Skripsi 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 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, 17 Juli 2025

Yang Membuat pernyataan



Belgis Nilamsari

NPM. 19012010228

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan atas kehadiran Allah SWT yang telah mencurahkan segala rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul **“PENGARUH LITERASI KEUANGAN, GAYA HIDUP DAN PENGENDALIAN DIRI TERHADAP PERILAKU KEUANGAN GENERASI Z DI KOTA SURABAYA”**. Skripsi ini disusun sebagai salah satu persyaratan akademik untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada beberapa pihak yang telah membantu, memotivasi dan membimbing penulis dalam penyusunan skripsi ini, diantaranya:

1. Kepada Allah SWT atas karunia, kesehatan dan kelancaran dalam penyusunan skripsi ini sehingga penulis dapat melewati semua dengan baik.
2. Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, M.MT., IPU, selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
3. Dr. Dra. Ec. Tri Kartika P, 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. Ira Wikartika, S.E., M.M., selaku Dosen Pembimbing yang selalu memberikan bimbingan dan motivasi selama proses penyusunan skripsi.

6. Kedua orang tua tercinta, Ayah Kus dan Mami Sofi yang selalu mendukung, memotivasi, serta memberikan doa dan dukungan finansial sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan baik.
7. Kakak (Nina, Nani, Nana), Adik Nino dan Abang ipar (Dinar dan Hendra) yang telah memberikan dukungan dan motivasi dalam penyusunan skripsi ini.
8. Keponakan tercinta, Ara, Lanika, Uwais, Narendra dan Yusuf yang menjadi penghibur disaat menyusun skripsi ini.
9. Irvan Wahyu Tri Abadi, yang telah menjadi “rumah” yang selalu ada untuk penulis, selalu mendengar keluh kesah, memberikan dukungan, doa, motivasi dan menemani penulis dalam penyusunan skripsi ini sehingga dapat terselesaikan dengan baik.
10. Keluarga Irvan yaitu Mama Ovi, Papa Yudi, Mas Aldi dan Mbak Nining yang telah memberikan dukungan, doa dan motivasi dalam penyusunan skripsi ini.
11. Untuk diri sendiri, keluarga dan teman-teman penulis yang telah mendukung dan memberi semangat kepada penulis dalam penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini masih terdapat kekurangan dan kesalahan. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun. Akhir kata, penulis berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat dan menambah wawasan bagi semua pihak.

Surabaya, 11 November 2024

Penulis

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR TABEL.....	xii
ABSTRAK.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Perumusan Masalah.....	9
1.3 Tujuan Penelitian.....	9
1.4 Manfaat Penelitian.....	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	11
2. 1 Penelitian Terdahulu	11
2. 2 Tinjauan Teori.....	14
2.2.1 Theory of Planned Behavior (TPB).....	14
2.3 Literasi Keuangan (X1)	16
2.3.1 Definisi Literasi Keuangan	16
2.3.2 Faktor – Faktor yang Mempengaruhi Literasi Keuangan.....	18
2.3.3 Indikator Literasi Keuangan	20
2.4 Gaya Hidup (X2)	21

2.4.1 Definisi Gaya Hidup	21
2.4.2 Jenis – Jenis Gaya Hidup.....	22
2.4.3 Faktor – Faktor yang Mempengaruhi Gaya Hidup.....	24
2.4.4 Indikator Gaya Hidup	25
2.5 Pengendalian Diri (X3).....	26
2.5.1 Definisi Pengendalian Diri.....	26
2.5.2 Faktor – Faktor yang Mempengaruhi Pengendalian Diri	27
2.5.3 Indikator Pengendalian Diri.....	28
2.6 Perilaku Keuangan (Y).....	29
2.6.1 Definisi Perilaku Keuangan	29
2.6.2 Faktor – Faktor yang Mempengaruhi Perilaku Keuangan.....	29
2.6.3 Indikator Perilaku Keuangan	30
2.7 Hubungan Antar Variabel	31
2.8 Kerangka Konseptual	34
2.9 Hipotesis.....	35
BAB III METODE PENELITIAN.....	36
3.1 Operasional dan Pengukuran Variabel.....	36
3.1.1 Definisi Operasional	36
3.1.2 Skala Pengukuran Variabel	38
3.2 Teknik Penentuan Sampel	39

3.2.1 Populasi.....	39
3.2.2 Sampel	39
3.3 Teknik Pengumpulan Data.....	41
3.3.1 Jenis Data.....	41
3.3.2 Sumber Data	41
3.3.3 Metode Pengumpulan Data.....	42
3.4 Teknik Analisis dan Uji Hipotesis	42
3.4.1 Teknik Analisis.....	42
3.4.2 Langkah-langkah dalam PLS dan Uji Hipotesis.....	43
3.4.3 Ukuran Sampel	48
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	49
4.1 Deskripsi Objek Penelitian.....	49
4.2 Deskripsi Hasil Penelitian	49
4.2.1 Penyebaran Kuesioner	49
4.2.2 Karakteristik Responden.....	50
4.2.3 Deskripsi Data Variabel	52
4.3 Analisa dan Pengujian Hipotesis	60
4.3.1 Interpretasi Hasil Olah Data PLS.....	60
4.4 Pembahasan	70
4.4.1 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Keuangan.....	70

4.4.2 Pengaruh Gaya Hidup terhadap Perilaku Keuangan.....	72
4.4.3 Pengaruh Pengendalian Diri terhadap Perilaku Keuangan	74
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	76
5.1 Kesimpulan.....	76
5.2 Saran.....	77
DAFTAR PUSTAKA	79
LAMPIRAN.....	89

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Perilaku Keuangan Gen Z dan Milenial Urban.....	2
Gambar 2. 1 Theory of Planned Behavior (TPB)	15
Gambar 2. 2 Kerangka Konseptual	35
Gambar 3. 1 Langkah - Langkah dalam PLS.....	44
Gambar 3. 2 Diagram Jalur PLS	45
Gambar 4. 1 Outer Model dengan Factor Loading, Path Coefficient dan R-square	60
Gambar 4. 2 Inner Model dengan Nilai Signifikansi T-Statistic Bootstrapping ...	70

DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Skor Skala Likert.....	38
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	50
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Tahun Kelahiran.....	51
Tabel 4. 3 Karakteristik Berdasarkan Usia.....	52
Tabel 4. 4 Frekuensi Hasil Jawaban Responden Literasi Keuangan (X1)	52
Tabel 4. 5 Frekuensi Hasil Jawaban Responden Gaya Hidup (X2)	54
Tabel 4. 6 Frekuensi Hasil Jawaban Responden Pengendalian Diri (X3).....	56
Tabel 4. 7 Frekuensi Hasil Jawaban Responden Perilaku Keuangan (Y)	57
Tabel 4. 8 Outer Loadings (Mean, STDEV, T-Values, P-Values).....	61
Tabel 4. 9 Cross Loading	62
Tabel 4. 10 Average Variance Extracted (AVE)	63
Tabel 4. 11 Composite Reliability	64
Tabel 4. 12 Latent Variable Correlations.....	65
Tabel 4. 13 R-Square.....	66
Tabel 4. 14 Path Coefficients (Mean, STDEV, T-Values, P-Values)	68

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, GAYA HIDUP DAN
PENGENDALIAN DIRI TERHADAP PERILAKU KEUANGAN
GENERASI Z DI KOTA SURABAYA**

Oleh:

**BELGIS NILAMSARI
19012010228/FEB/EM**

ABSTRAK

Perkembangan teknologi berperan penting bagi manusia, khususnya Generasi Z yang melek akan teknologi. Adanya perkembangan teknologi yang semakin pesat ini memiliki dampak yang signifikan terhadap kehidupan manusia. Sektor perekonomian menjadi salah satu bentuk nyata kemudahan teknologi sehingga menimbulkan perubahan pada perilaku keuangan seseorang. Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh literasi keuangan, gaya hidup dan pengendalian diri terhadap perilaku keuangan Generasi Z di Kota Surabaya.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan teknik analisis *Structural Equation Model* (SEM) berbasis *Partial Least Square* (PLS). Populasi dalam penelitian ini adalah Generasi Z di Kota Surabaya. Metode pengambilan sampel yang digunakan adalah metode *probability sampling* dengan teknik pengambilan sampel secara acak yang diperoleh melalui penyebaran kuesioner secara *online* sebanyak 100 responden. Skala pengukuran yang digunakan dalam mengukur variabel penelitian menggunakan skala *Likert*.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan, gaya hidup dan pengendalian diri dapat memberikan kontribusi terhadap perilaku keuangan Generasi Z di Kota Surabaya.

Kata Kunci: Gaya Hidup; Literasi Keuangan; Pengendalian Diri; Perilaku Keuangan

ABSTRACT

The development of technology plays a significant role in human life, particularly for Generation Z, who are technologically literate. The rapid advancement of technology has had a substantial impact on human life. One of the most evident manifestations of technological convenience is in the economic sector, which has led to changes in individual financial behavior. This study aims to examine the influence of financial literacy, lifestyle, and self-control on the financial behavior of Generation Z in the city of Surabaya.

This research adopts a quantitative approach using the Structural Equation Model (SEM) analysis technique based on Partial Least Squares (PLS). The population in this study consists of Generation Z individuals residing in Surabaya. The sampling method used is probability sampling with a random sampling technique, conducted through the online distribution of questionnaires to 100 respondents. The measurement scale used for the research variables is the Likert scale.

The results of the study indicate that financial literacy, lifestyle, and self-control contribute to the financial behavior of Generation Z in Surabaya.

Keywords: *Financial Behavior; Financial Literacy; Lifestyle; Self-Control*