

**PENGARUH *FINANCIAL LITERACY*, *LIFESTYLE*, DAN *E-WALLET USAGE*
TERHADAP *SMOKING BEHAVIOR* DENGAN *SAVING BEHAVIOR*
SEBAGAI VARIABEL MEDIASI PADA GENERASI Z DI
KOTA SURABAYA**

SKRIPSI



Oleh:

NAFALIA DINI FARADILLA
21012010402/FEB/EM

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

**PENGARUH *FINANCIAL LITERACY*, *LIFESTYLE*, DAN *E-WALLET USAGE*
TERHADAP *SMOKING BEHAVIOR* DENGAN *SAVING BEHAVIOR*
SEBAGAI VARIABEL MEDIASI PADA GENERASI Z DI
KOTA SURABAYA**

SKRIPSI

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



Oleh:

NAFALIA DINI FARADILLA
21012010402/FEB/EM

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

2025

SKRIPSI

**PENGARUH *FINANCIAL LITERACY*, *LIFESTYLE*, DAN *E-WALLET USAGE*
TERHADAP *SMOKING BEHAVIOR* DENGAN *SAVING BEHAVIOR*
SEBAGAI VARIABEL MEDIASI PADA GENERASI Z DI
KOTA SURABAYA**

Disusun Oleh:

NAFALIA DINI FARADILLA
21012010402/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 : 03 Oktober 2025**

Pembimbing 1


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

**Tim Penguji
Ketua**


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

Pembimbing 2


Fani Khoirottunnisa, S.E., M.SM.
NIP. 199504302022032014

Anggota


Dr. Sugeng Purwanto, S.E., M.M., CMA
NIP. 196801081989031001

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 TIDAK PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : NAFALIA DINI FARADILLA

NPM : 21012010402

Fakultas / Program Studi : EKONOMI DAN BISNIS / MANAJEMEN

Judul Skripsi / Tugas Akhir : PENGARUH FINANCIAL LITERACY, LIFESTYLE, DAN E-WALLET USAGE TERHADAP SMOKING BEHAVIOR DENGAN SAVING BEHAVIOR SEBAGAI VARIABEL MEDIASI PADA GENERASI Z DI KOTA SURABAYA

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Hasil karya yang saya serahkan ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar akademik baik di UPN "Veteran" Jawa Timur maupun di institusi pendidikan lainnya.
2. Hasil karya saya ini merupakan gagasan, rumusan, dan hasil pelaksanaan penelitian saya sendiri, tanpa bantuan pihak lain kecuali arahan pembimbing akademik.
3. Hasil karya saya ini merupakan hasil revisi terakhir setelah diujikan yang telah diketahui dan di setujui oleh pembimbing.
4. Dalam karya saya ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali yang digunakan sebagai acuan dalam naskah dengan menyebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya. Apabila di kemudian hari terbukti ada penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini maka saya bersedia menerima konsekuensi apapun , sesuai dengan ketentuan yang berlaku di UPN "Veteran" Jawa Timur.

Surabaya, 13 Oktober 2025

Yang Menyatakan



Nafalia Dini Faradilla

NPM. 21012010402

KATA PENGANTAR

Segala puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-nya. Sholawat dan salam semoga tetap tercurahkan kepada baginda Nabi Muhammad SAW, sehingga skripsi dengan judul “**Pengaruh *Financial Literacy, Lifestyle, dan E-Wallet Usage* terhadap *Smoking Behavior* dengan *Saving Behavior* sebagai Variabel Mediasi pada Generasi Z di Kota Surabaya**” dapat diselesaikan dengan tepat waktu. Sekaligus untuk memenuhi salah satu persyaratan jenjang Pendidikan Strata 1 (satu) Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Pada kesempatan ini, penulis mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak yang telah membantu dalam proses penyusunan skripsi, diantaranya:

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, M, MT. Selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
2. Prof. 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 Koord. Prodi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
4. Prof. Dr. Yuniningsih, S.E., M.Si selaku Dosen Pembimbing 1 dan Ibu Fani Khoirotunnisa, S.E., M.SM selaku Dosen Pembimbing 2 yang sangat

membantu dalam memberikan pengarah dan bimbingan dalam penyusunan skripsi ini.

5. Keluarga tercinta yang menjadi cahaya terindah saya, Papa, Mama, Adik, Nenek, Kakek, Om, Tante. Terimakasih atas setiap doa dan motivasi yang tak pernah putus dan kasih sayang tanpa syarat yang menjadi kekuatan terbesar dalam hidup saya.
6. Teman-teman saya Nindi, Sekar, Nura, Winda. Terimakasih atas semangat, dukungan, canda, tawa, dan kehadiran yang tak ternilai. Semoga skripsi ini menjadi awal dari banyak pencapaian yang akan kita rayakan bersama.
7. Terimakasih kepada diri saya sendiri. skripsi ini bukan hanya hasil dari kerja keras, tetapi juga cermin dari proses belajar menerima, berdamai, dan tumbuh. Semoga pencapaian ini menjadi pengingat bahwa saya mampu melampaui batas yang pernah saya bangun sendiri dalam pikiran.

Surabaya, 23 Juli 2025

Penulis

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	i
DAFTAR ISI.....	iii
DAFTAR TABEL	vii
DAFTAR GRAFIK.....	viii
DAFTAR GAMBAR.....	ix
ABSTRAK	x
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	14
1.3 Tujuan Penelitian.....	15
1.4 Manfaat Penelitian	15
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	17
2.1 Penelitian Terdahulu.....	17
2.2 Kajian Teori.....	21
2.2.1 <i>Theory of Planned Behavior</i> (TPB)	21
2.2.2 <i>Smoking Behavior</i> (Y).....	23
2.2.2.1 <i>Pengertian Smoking Behavior</i>	23
2.2.2.2 <i>Faktor-faktor Smoking Behavior</i>	24
2.2.2.3 <i>Indikator Smoking Behavior</i>	25
2.2.3 <i>Financial Literacy</i> (X1)	26
2.2.3.1 <i>Pengertian Financial Literacy</i>	26
2.2.3.2 <i>Faktor-faktor dan Tujuan Financial Literacy</i>	27
2.2.3.3 <i>Indikator Financial Literacy</i>	28
2.2.4 <i>Lifestyle</i> (X2).....	29
2.2.4.1 <i>Pengertian Lifestyle</i>	29
2.2.4.2 <i>Jenis-jenis Lifestyle</i>	30
2.2.4.3 <i>Indikator Lifestyle</i>	31
2.2.5 <i>E-Wallet Usage</i> (X3).....	31

2.2.5.1	Pengertian <i>E-Wallet Usage</i>	31
2.2.5.2	Fitur <i>E-wallet Usage</i>	32
2.2.5.3	Indikator <i>E-wallet Usage</i>	33
2.2.6	<i>Saving Behavior</i> (Z)	34
2.2.6.1	Pengertian <i>Saving Behavior</i>	34
2.2.6.2	Faktor-faktor <i>Saving Behavior</i>	35
2.2.6.3	Indikator <i>Saving Behavior</i>	36
2.3	Hubungan Antar Variabel.....	37
2.3.1	Pengaruh <i>Financial Literacy</i> terhadap <i>Smoking Behavior</i>	37
2.3.2	Pengaruh <i>Lifestyle</i> terhadap <i>Smoking Behavior</i>	38
2.3.3	Pengaruh <i>E-wallet Usage</i> terhadap <i>Smoking Behavior</i>	40
2.3.4	Pengaruh <i>Saving Behavior</i> terhadap <i>Smoking Behavior</i>	41
2.3.5	Pengaruh <i>Financial Literacy</i> terhadap <i>Smoking Behavior</i> yang di Mediasi oleh <i>Saving Behavior</i>	42
2.3.6	Pengaruh <i>Lifestyle</i> terhadap <i>Smoking Behavior</i> yang di Mediasi oleh <i>Saving Behavior</i>	44
2.3.7	Pengaruh <i>E-wallet Usage</i> terhadap <i>Smoking Behavior</i> yang di Mediasi oleh <i>Saving Behavior</i>	45
2.4	Kerangka Konseptual	47
2.5	Hipotesis	47
BAB III	METODOLOGI PENELITIAN	49
3.1	Definisi Operasional Variabel	49
3.1.1	<i>Smoking Behavior</i> (Y).....	49
3.1.2	<i>Financial Literacy</i> (X1)	49
3.1.3	<i>Lifestyle</i> (X2).....	50
3.1.4	<i>E-wallet Usage</i> (X3)	51
3.1.5	<i>Saving Behavior</i> (Z)	52
3.2	Populasi Dan Sampel.....	52
3.2.1	Populasi	52
3.2.2	Sampel.....	53
3.3	Skala Pengukuran Data.....	54
3.4	Metode Pengambilan Data.....	54

3.4.1 Jenis Data	54
3.4.2 Sumber Data.....	55
3.4.3 Teknik Pengumpulan Data	55
3.5 Teknik Analisis Data	56
3.5.1 Pengukuran Model (<i>Outer Model</i>)	56
3.5.2 Struktur Model (<i>Inner Model</i>).....	58
3.5.3 Langkah-langkah Analisis PLS.....	58
3.5.4 Pengujian Hipotesis.....	63
3.5.5 Asumsi PLS.....	64
3.5.6 Ukuran Sampel.....	64
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	65
4.1 Deskriptif Hasil Penelitian Analisis data dan Pengujian Hipotesis	65
4.1.1 Karakteristik Responden	65
4.1.2 Deskripsi Variabel.....	66
4.2 Analisis Data dan Pengujian Hipotesis.....	79
4.2.1 Model pengukuran PLS.....	79
4.2.2 <i>Outer Model</i> (Pengukuran dan Validitas Indikator).....	81
4.2.3 <i>Discriminant Validity</i>	82
4.2.4 Uji Reliabilitas	85
4.2.5 <i>R-Square</i>	85
4.2.6 <i>F-Square</i>	86
4.2.7 <i>Inner Model Bootstrapping</i>	88
4.2.8 Uji Hipotesis.....	88
4.3 Pembahasan Hasil Penelitian	91
4.3.1 Pengaruh <i>Financial Literacy</i> terhadap <i>Smoking Behavior</i>	91
4.3.2 Pengaruh <i>Lifestyle</i> terhadap <i>Smoking Behavior</i>	95
4.3.3 Pengaruh <i>E-wallet Usage</i> terhadap <i>Smoking Behavior</i>	98
4.3.4 Pengaruh <i>Saving Behavior</i> terhadap <i>Smoking Behavior</i>	101
4.3.5 Pengaruh <i>Financial Literacy</i> terhadap <i>Smoking Behavior</i> yang di Mediasi oleh <i>Saving Behavior</i>	104
4.3.6 Pengaruh <i>Lifestyle</i> terhadap <i>Smoking Behavior</i> yang di Mediasi oleh <i>Saving Behavior</i>	107

4.3.7 Pengaruh <i>E-wallet Usage</i> terhadap <i>Smoking Behavior</i> yang di Mediasi oleh <i>Saving Behavior</i>	111
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	114
5.1 Kesimpulan.....	114
5.2 Saran	116
DAFTAR PUSTAKA.....	121

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Pengguna Vape Berdasarkan Usia Pada Tahun 2024	4
Tabel 1.2 Hasil pra-survei <i>smoking behavior</i> menggunakan jenis vape pada Generasi Z di Kota Surabaya	8
Tabel 4.1 Karakteristik Responden berdasarkan Jenis Kelamin	65
Tabel 4.2 Frekuensi Jawaban Variabel <i>Financial Literacy</i>	69
Tabel 4.3 Frekuensi Jawaban Variabel <i>Lifestyle</i>	71
Tabel 4.4 Frekuensi Jawaban Variabel <i>E-Wallet Usage</i>	73
Tabel 4.5 Frekuensi Jawaban Variabel <i>Smoking Behavior</i>	74
Tabel 4.6 Frekuensi Jawaban Variabel <i>Saving Behavior</i>	76
Tabel 4.7 <i>Convergent Validity (Outer Loading)</i>	81
Tabel 4.8 <i>Average Variance Extracted (AVE)</i>	83
Tabel 4.9 <i>Cross Loading - Average Variance Extracted (AVE)</i>	84
Tabel 4.13 <i>Cronbach's Alpha dan Composite Reliability (Outer Loading)</i>	85
Tabel 4.14 Tabel <i>R-Square</i>	86
Tabel 4.15 Tabel <i>F-Square</i>	87
Tabel 4.16 Hasil <i>Path Coefficient Bootstrapping dan Specific Indirect Effect</i>	88

DAFTAR GRAFIK

Grafik 1.1 Presentase Pengguna Vape di Beberapa Negara	2
Grafik 1.2 Pengguna Vape di Indonesia Tahun 2021, 2022, 2024 (Dalam Jutaan)...	4
Grafik 1.3 Presentase pada Tingkat Pembelian Vape di <i>Offline Store</i> Vapeboss Surabaya Berdasarkan Status	5
Grafik 1.4 Presentase Pembeli Vape Berdasarkan Jenis Kelamin	6
Grafik 1.5 Presentase Pembelian Vape pada <i>Offline Store</i> Vapeboss	7

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka konseptual	47
Gambar 4.1 <i>Outer Model</i> PLS	79
Gambar 4.2 Grafik <i>Inner Model - Bootstrapping</i>	88

**PENGARUH *FINANCIAL LITERACY*, *LIFESTYLE*, DAN *E-WALLET USAGE*
TERHADAP *SMOKING BEHAVIOR* DENGAN *SAVING BEHAVIOR*
SEBAGAI VARIABEL MEDIASI PADA GENERASI Z DI
KOTA SURABAYA**

Oleh:

**NAFALIA DINI FARADILLA
NPM. 21012010402/FEB/EM**

ABSTRAK

Penelitian ini memiliki tujuan untuk menyelidiki pengaruh dari *financial literacy*, *lifestyle*, dan *e-wallet usage* terhadap *smoking behavior* dengan *saving behavior* sebagai variabel mediasi pada Generasi Z di Kota Surabaya. Fenomena pada tumbuhnya pemakaian vape di antara Generasi Z menjadi dasar penelitian ini, di mana pemahaman terkait dengan keuangan yang diikuti dengan kemajuan dalam teknologi keuangan dan *lifestyle modern* saat ini dipercaya memiliki dampak pada kebiasaan konsumsi termasuk penggunaan vape.

Dalam penelitian ini, pendekatan kuantitatif digunakan melalui penyebaran kuesioner kepada 200 responden dari Generasi Z yang berumur antara 20 hingga 28 tahun dan berdomisili di Surabaya. Metode analisis data dilakukan dengan menggunakan *Partial Least Squares* (PLS) dan aplikasi SmartPLS 4.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa *financial literacy* berpengaruh positif tidak signifikan terhadap *smoking behavior*, sedangkan *lifestyle* dan *e-wallet usage* berpengaruh negatif signifikan terhadap *smoking behavior*, sementara itu *saving behavior* berpengaruh negatif tidak signifikan terhadap *smoking behavior*, dan *saving behavior* sebagai mediasi tidak mampu memediasi hubungan antara *financial literacy*, *lifestyle*, dan *e-wallet usage* terhadap *smoking behavior*. Temuan dari studi ini menunjukkan bahwa *lifestyle* dan kemudahan dari *e-wallet usage* lebih berpengaruh terhadap perilaku keuangan dan konsumsi Generasi Z dibandingkan dengan pengetahuan tentang *financial literacy* itu sendiri.

Kata Kunci: *Financial Literacy, Lifestyle, E-wallet Usage, Saving Behavior, Smoking Behavior*