

**PENGARUH PENGGUNAAN *E-WALLET*, LITERASI KEUANGAN, DAN
SELF-CONTROL TERHADAP PERILAKU KEUANGAN *CASHLESS*
SOCIETY PADA GENERASI Z DI SURABAYA**

SKRIPSI



Oleh:

AMANDA SUPRIYA
21012010482/FEB/EM

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

**PENGARUH PENGGUNAAN *E-WALLET*, LITERASI KEUANGAN, DAN
SELF-CONTROL TERHADAP PERILAKU KEUANGAN *CASHLESS*
SOCIETY PADA GENERASI Z DI SURABAYA**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Dalam Memperoleh Gelar Sarjana
Program Studi Manajemen**



Diajukan Oleh:

**AMANDA SUPRIYA
21012010482/FEB/EM**

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

SKRIPSI

**PENGARUH PENGGUNAAN *E-WALLET*, LITERASI KEUANGAN, DAN
SELF-CONTROL TERHADAP PERILAKU KEUANGAN *CASHLESS*
SOCIETY PADA GENERASI Z DI SURABAYA**

Disusun Oleh:

AMANDA SUPRIYA
21012010482/FEB/EM

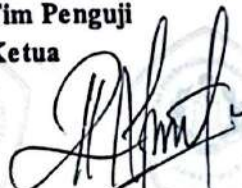
Telah Dipertahankan dan Diterima oleh Tim Penguji Skripsi
Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
Pada Tanggal: 03 Oktober 2025

Pembimbing Utama



Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si., CRP.
NIP. 196304201991032001

Tim Penguji
Ketua



Zumrotul Fitriyah, S.E., M.M.
NIPPPK. 198012182024212011

Anggota



Ayundha Evanthy, S.E., M.S.M.
NIP. 21219870301350

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 : AMANDA SUPRIYA
NPM : 21012010482
Program : Sarjana(S1)/~~Magister (S2) / Doktor (S3)~~
Program Studi : Manajemen
Fakultas : 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, 04 September 2025
Yang Membuat pernyataan


The stamp is a blue rectangular official seal with a circular emblem in the center. The emblem features a red and white design, possibly a university crest. Below the emblem, the text 'MATERAI TEMPEL' is visible, followed by the number '8P097AKX521106217'.

AMANDA SUPRIYA
NPM. 21012010482

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala rahmat, taufik, dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul "Pengaruh Penggunaan *E-wallet*, Literasi Keuangan, dan *Self Control* Terhadap Perilaku Keuangan *Cashless Society* Pada Generasi Z Di Surabaya" ini sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana pada Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas

Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur. Penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, dukungan, serta bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih yang terdalem kepada:

1. Allah SWT, Tuhan Yang Maha Esa, atas segala nikmat, kekuatan, dan petunjuk yang diberikan kepada penulis selama proses penyusunan skripsi ini.
2. Dr.Dra.Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, sekaligus dosen pembimbing skripsi, yang telah meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan dan arahan yang sangat berarti dalam penyusunan skripsi ini.
3. Dr. Wiwik Handayani, S.E., M.Si., selaku Koordinator Program Studi Manajemen, atas segala dukungan dan bantuannya selama periode penelitian penulis.

4. Seluruh dosen dan staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis, yang telah memberikan ilmu, pengalaman, serta layanan terbaik selama penulis menempuh pendidikan di fakultas ini.
5. Orang tua dan saudara penulis, atas doa, cinta, pengorbanan, serta dukungan moral dan materi yang berharga yang selalu menjadi sumber semangat bagi penulis.
6. Teman-teman Gragas, atas kebersamaan, dukungan, dan semangat yang telah menjadi pelengkap perjalanan panjang dalam menyelesaikan studi ini.
7. Seluruh pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu, yang telah memberikan bantuan, baik secara langsung maupun tidak langsung, dalam menyiapkan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, kritik dan saran konstruktif sangat penulis harapkan untuk perbaikan di masa mendatang. Akhir kata, semoga skripsi ini akan memberikan manfaat dan kontribusi positif, khususnya bagi pengembangan ilmu pengetahuan di bidang manajemen. Segala puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT Sang Maha Segalanya, atas seluruh curahan rahmat dan hidayat-Nya sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Penggunaan *E-wallet*, Literasi Keuangan, dan *Self-Control* Terhadap Perilaku Keuangan *Cashless Society* Pada Generasi Z Di Surabaya”

Surabaya, 28 Juli 2025

Penulis

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	i
DAFTAR ISI.....	iii
DAFTAR TABEL	vi
DAFTAR GAMBAR.....	vii
ABSTRAK.....	viii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	8
1.3 Tujuan Penelitian	8
1.4 Manfaat Penelitian	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	10
2.1 Penelitian Terdahulu.....	10
2.1 Tinjauan Teori	16
2.2.1 <i>Grand Theory</i>	16
2.2.2 Variabel Penelitian	20
2.2.2.3 Literasi Keuangan.....	26
2.2.2.4 Self-Control	30
2.3 Hubungan Antar Variabel.....	33
2.3.1 Hubungan Variabel Penggunaan <i>E-wallet</i> Terhadap Perilaku Keuangan <i>Cashless Society</i>	33
2.3.2 Hubungan Variabel Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan <i>Cashless Society</i>	34
2.3.3 Hubungan Variabel <i>Self-Control</i> Terhadap Perilaku Keuangan <i>Cashless Society</i>	35
2.4 Kerangka Konseptual.....	37
2.5 Hipotesis.....	37
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	38
3.1 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	38
3.1.1 Variabel Bebas (X)	38
3.1.2 Variabel Terikat (Y)	41
3.1.3 Pengukuran Variabel	42
3.2 Teknik Penentuan Sampel.....	43

3.2.1 Populasi Penelitian	43
3.2.2 Sampel Penelitian	44
3.3 Teknik Pengumpulan Data	45
3.3.1 Jenis Data	45
3.3.2 Sumber Data	45
3.3.3 Pengumpulan Data	45
3.4 Uji Validitas dan Reliabilitas	46
3.4.1 Uji Validitas	46
3.4.2 Uji Reliabilitas	46
3.5 Teknik Analisis Data dan Uji Hipotesis	47
3.5.1 Teknik Analisis Data	47
3.5.2 Cara Kerja PLS	49
3.5.3 Model Spesifikasi PLS	49
3.5.4 Langkah-langkah PLS	49
3.5.5 Asumsi PLS	52
3.5.6 Ukuran Sampel	52
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	54
4.1 Deskripsi Objek Penelitian	54
4.2 Deskripsi Hasil Penelitian	55
4.2.1 Karakteristik Responden	55
4.3 Deskripsi Data Variabel	59
4.3.1 Penggunaan <i>E-wallet</i>	59
4.3.2 Literasi Keuangan	62
4.3.3 <i>Self-Control</i>	65
4.3.4 Perilaku Keuangan <i>Cashless Society</i>	67
4.4 Analisis Data dan Interpretasi Hasil	68
4.4.1 Pengujian Model Pengukuran Outer (Outer Model)	70
4.4.2 Analisis Model PLS	75
4.4.3 Pengujian Model Struktural (Inner Model)	76
4.4.4 Hipotesis	76
Tabel 4. 17 Hasil Inner Model Path Coefficient	76
4.5 Pembahasan Hasil Penelitian	77
4.5.1 Pengaruh Penggunaan <i>E-wallet</i> Terhadap Perilaku Keuangan <i>Cashless Society</i>	77
4.5.2 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan <i>Cashless Society</i>	79

4.5.3 Pengaruh <i>Self-Control</i> Terhadap Perilaku Keuangan <i>Cashless Society</i>	80
BAB V KESIMPULAN.....	82
5.1 Kesimpulan.....	82
5.2 Saran.....	82
DAFTAR PUSTAKA	84
LAMPIRAN.....	87

DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Skala Likert	43
Tabel 4. 1 Karakteristik Berdasarkan Jenis Kelamin	55
Tabel 4. 2 Karakteristik Berdasarkan Usia	56
Tabel 4. 4 Karakteristik Berdasarkan Generasi	57
Tabel 4. 5 Karakteristik Berdasarkan Domisili	57
Tabel 4. 6 Karakteristik Berdasarkan Pengguna E-wallet dan Memiliki Akun <i>E-wallet</i> ..	58
Tabel 4. 7 Frekuensi Jawaban Variabel Penggunaan <i>E-wallet</i>	59
Tabel 4. 8 Frekuensi Jawaban Variabel Literasi Keuangan.....	62
Tabel 4. 9 Frekuensi Jawaban Variabel <i>Self-Control</i>	65
Tabel 4. 10 Frekuensi Jawaban Variabel Perilaku Keuangan <i>Cashless Society</i>	67
Tabel 4. 11 Hasil Uji Oulier	69
Tabel 4. 12 Outer Loading	70
Tabel 4. 13 Cross Loading	71
Tabel 4. 14 Average Variance Extracted.....	72
Tabel 4. 15 Composite Reability	73
Tabel 4. 16 Latent Variable Correlations	74
Tabel 4. 17 Nilai R-square	76
Tabel 4. 18 Hasil Inner Model Path Coeffisient.....	76

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Metode Pembayaran yang Paling Banyak Digunakan	2
Gambar 2. 1 <i>Theory Planned of Behavior</i>	16
Gambar 2. 2 Kerangka Konseptual.....	37
Gambar 3. 1 Diagram Jalur.....	51

**PENGARUH PENGGUNAAN E-WALLET, LITERASI KEUANGAN,
DAN *SELF-CONTROL* TERHADAP PERILAKU KEUANGAN
CASHLESS SOCIETY PADA GENERASI Z DI SURABAYA**

Oleh:

**AMANDA SUPRIYA
21012010482/FEB/MANAJEMEN**

ABSTRAK

Perkembangan teknologi digital yang pesat membawa perubahan yang signifikan dalam sistem pembayaran. Hal ini menyebabkan adanya pergeseran kebiasaan dari transaksi tunai menjadi *cashless payment*. Fenomena ini dikenal dengan *cashless society*, yang berdampak pada perubahan perilaku keuangan. Sehubungan dengan adanya perubahan pada perilaku keuangan *cashless society*, maka penting untuk meneliti apa saja yang mempengaruhi perilaku keuangan. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh dan menganalisis pengaruh Penggunaan *E-wallet*, Literasi Keuangan, dan *Self-Control* Terhadap Perilaku Keuangan *Cashless Society* Pada Generasi Z di Surabaya. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah kuantitatif, dengan instrumen berupa kuesioner yang disebarakan secara online melalui platform *Google Form* kepada sebanyak 100 responden. Penelitian ini memfokuskan pada Generasi Z di Surabaya sebagai populasi, dengan pemilihan sampel secara *purposive sampling*. Metode Partial Least Square (PLS) digunakan dalam analisis data. Penelitian ini menemukan bahwa 1) Penggunaan *E-wallet* berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap Perilaku Keuangan *Cashless Society* 2) Literasi Keuangan berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap Perilaku Keuangan *Cashless Society* 3) *Self-Control* berpengaruh positif dan signifikan terhadap Perilaku Keuangan *Cashless Society*.

Kata Kunci: Penggunaan *E-wallet*, Literasi Keuangan, *Self-Control*, Perilaku Keuangan *Cashless Society*.