

PENGARUH LITERASI KEUANGAN, GAYA HIDUP, DAN *LOCUS OF CONTROL* TERHADAP PERILAKU KEUANGAN YANG DIMODERASI OLEH *FINANCIAL TECHNOLOGY* PADA GENERASI Z PENGGUNA *MOBILE BANKING* BCA DI SURABAYA

SKRIPSI



Oleh:

NAUFAL AFIF DWINKA TANTRA

21012010201/FEB/EM

PROGRAM STUDI MANAJEMEN

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN”

JAWA TIMUR

2025

PENGARUH LITERASI KEUANGAN, GAYA HIDUP, DAN *LOCUS OF CONTROL* TERHADAP PERILAKU KEUANGAN YANG DIMODERASI OLEH *FINANCIAL TECHNOLOGY* PADA GENERASI Z PENGGUNA *MOBILE BANKING* BCA DI SURABAYA

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan

Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Manajemen



Oleh:

NAUFAL AFIF DWINKA TANTRA

21012010201/FEB/EM

PROGRAM STUDI MANAJEMEN

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"

JAWA TIMUR

2025

SKRIPSI

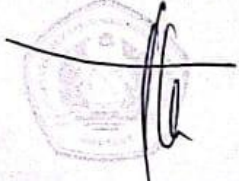
PENGARUH LITERASI KEUANGAN, GAYA HIDUP, DAN *LOCUS OF CONTROL* TERHADAP PERILAKU KEUANGAN YANG DIMODERASI OLEH *FINANCIAL TECHNOLOGY* PADA GENERASI Z PENGGUNA *MOBILE BANKING* BCA DI SURABAYA

Disusun Oleh :

NAUFAL AFIF DWINKA TANTRA
21012010201 / 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 : 20 November 2025

Dosen Pembimbing Utama


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

Tim Penguji
Ketua


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

Anggota


Dra. Endang Iryanti, MM
NIP. 196201081990032001

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 : Naufal Afif Dwinka Tantra
NPM : 21012010201
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 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, 20 November 2025

Yang Membuat pernyataan



Naufal Afif Dwinka Tantra

NPM 21012010201

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa atas segala rahmat, karunia, serta petunjuk-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “***Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, dan Locus of Control Terhadap Perilaku Keuangan yang Dimoderasi oleh Financial Technology pada Generasi Z Pengguna Mobile Banking BCA di Surabaya***”.

Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk meraih gelar Sarjana Manajemen pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur. Penulis menyadari bahwa proses penyusunan dan penyelesaian skripsi ini tidak lepas dari bimbingan, arahan, dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan penuh rasa hormat dan ketulusan, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada seluruh pihak yang telah memberikan kontribusi dan dukungan selama proses penyusunan skripsi ini, khususnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
2. Ibu Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si, Crp selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
3. Ibu Dr. Wiwik Handayani, SE, M.Si selaku Koordinator Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
4. Ibu Dra.Ec. Nurjanti Takarini, M.Si. dan bapak Drs. Ec. Rahman Amrullah Suwaidi, M.S. selaku dosen pembimbing yang dengan penuh perhatian telah memberikan waktu, bimbingan, serta motivasi selama proses penyusunan skripsi ini.

5. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur yang senantiasa membekali penulis dengan ilmu pengetahuan sepanjang masa perkuliahan.
6. Kepada keluarga penulis yang senantiasa memberikan dukungan, baik dalam bentuk moral maupun material, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
7. Kepada sahabat CAMPING dan sahabat dekat yang tidak dapat disebutkan satu per satu, namun telah memberikan doa, dorongan, dan dukungan berarti dalam penyusunan skripsi ini.
8. Kepada teman-teman penulis dalam Valorant dan Roblox yang secara tidak langsung telah membantu menjaga keseimbangan antara aktivitas akademik dan rekreatif, sehingga penulis tetap dapat berkonsentrasi dalam penelitian ini.
9. Kepada semua teman-teman penulis yang telah memberikan bantuan, motivasi, serta kebersamaan selama masa perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini dapat diselesaikan.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki sejumlah keterbatasan dan belum mencapai kesempurnaan. Oleh sebab itu, penulis sangat mengharapkan adanya kritik dan saran yang konstruktif dari berbagai pihak sebagai bahan perbaikan untuk karya ilmiah selanjutnya. Pada akhirnya, penulis berharap hasil penelitian ini dapat memberikan manfaat bagi para pembaca serta menjadi referensi yang bernilai bagi pihak-pihak yang memerlukannya.

Surabaya, 1 September 2025

Penulis

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	ii
DAFTAR ISI	i
DAFTAR GAMBAR.....	iv
DAFTAR TABEL.....	v
DAFTAR LAMPIRAN	vi
ABSTRAKSI.....	vii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	16
1.3 Tujuan Penelitian.....	17
1.4 Manfaat Penelitian.....	17
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	20
2.1 Penelitian Terdahulu	20
2.2 Tinjauan Teori	25
2.2.1 <i>Theory of Planned Behavior</i> (TPB).....	25
2.2.2 <i>Technology Acceptance Model</i> (TAM)	27
2.2.3 Perilaku Keuangan.....	28
2.2.4 Literasi Keuangan.....	30
2.2.5 Gaya Hidup	34
2.2.6 <i>Locus of control</i>	36
2.2.7 <i>Financial technology</i>	38
2.2.8 Hubungan Antar Variabel	41
2.2.9 Kerangka Konseptual.....	50
2.2.10 Hipotesis.....	50
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	51
3.1 Jenis dan Objek Penelitian	51
3.1.1 Jenis Penelitian	51
3.1.2 Objek Penelitian	51
3.2 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	52

3.2.1	Variabel Penelitian	52
3.2.2	Definisi Operasional	53
3.2.3	Pengukuran Variabel	56
3.3	Populasi dan Sampel.....	56
3.4	Teknik Pengumpulan Data	58
3.4.1	Jenis Data	58
3.4.2	Sumber Data	58
3.4.3	Teknik Pengumpulan Data	58
3.5	Teknik Analisis	59
3.5.1	Uji Validitas dan Reabilitas	59
3.5.2	Pengujian Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	60
3.5.3	Pengujian Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	62
3.5.4	Uji Hipotesis	63
BAB IV		64
4.1	Deskripsi Hasil Objek Penelitian	64
4.2	Karakteristik Responden.....	65
4.2.1	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	65
4.2.2	Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	66
4.2.3	Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan	66
4.3	Deskripsi Hasil Penelitian.....	67
4.3.1	Deskripsi Hasil Variabel Literasi Keuangan (X1)	68
4.3.2	Deskripsi Hasil Variabel Gaya Hidup (X2).....	71
4.3.3	Deskripsi Hasil Variabel <i>Locus of control</i> (X3)	74
4.3.4	Deskripsi Hasil Variabel <i>Financial Technology</i> (Z)	77
4.3.5	Deskripsi Hasil Variabel Perilaku Keuangan (Y)	79
4.4	Deskripsi Hasil Analisis Data PLS	82
4.4.1	Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>).....	82
4.4.2	Inner Model (Model Struktural)	87
4.4.3	Hasil Uji Hipotesis.....	89
4.5	Pembahasan.....	91
4.5.1	Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Keuangan	91
4.5.2	Pengaruh Gaya Hidup terhadap Perilaku Keuangan	93

4.5.3	Pengaruh <i>Locus of control</i> terhadap Perilaku Keuangan	94
4.5.4	Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Keuangan dengan <i>Financial technology</i> sebagai moderasi	96
4.5.5	Pengaruh Gaya Hidup terhadap Perilaku Keuangan dengan <i>Financial technology</i> sebagai moderasi.....	97
4.5.6	Pengaruh <i>Locus of control</i> terhadap Perilaku Keuangan dengan <i>Financial technology</i> sebagai moderasi.....	99
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN		101
5.1	Kesimpulan	101
5.2	Saran	102
DAFTAR PUSTAKA		104
LAMPIRAN		111

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Volume Transaksi QRIS 2021-2024	3
Gambar 1. 2 Hasil Pra-survei Gen Z Pengguna M-banking BCA di Surabaya.....	9
Gambar 4. 1 Model Struktural (Inner Model)	88

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Alokasi Pengeluaran Gen Z dalam Satu Bulan (2024)	4
Tabel 1. 2 Volume Transaksi <i>Mobile banking</i> 2021-2024.....	6
Tabel 1. 3 <i>Mobile banking</i> Terpopuler Indonesia 2024.....	7
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	65
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	66
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan atau Uang Saku per Bulan	67
Tabel 4. 4 Frekuensi Hasil Jawaban Responden Mengenai Literasi Keuangan	68
Tabel 4. 5 Frekuensi Hasil Jawaban Responden Mengenai Gaya Hidup.....	71
Tabel 4. 6 Frekuensi Hasil Jawaban Responden Mengenai <i>Locus of control</i>	74
Tabel 4. 7 Frekuensi Hasil Jawaban Responden Mengenai Financial Technology	77
Tabel 4. 8 Frekuensi Hasil Jawaban Responden Mengenai Perilaku Keuangan ...	79
Tabel 4. 9 Nilai Outer Loading	83
Tabel 4. 10 Nilai AVE (Average Variance Extracted)	85
Tabel 4. 11 Nilai Cross Loading	86
Tabel 4. 12 Nilai Composite Reliability.....	87
Tabel 4. 13 Nilai R-Square	88
Tabel 4. 14 Path coefficients (Mean, STDEV, T-Values)	90

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 KUISIIONER.....	111
Lampiran 2 TABULASI DATA	116
Lampiran 3 Outer Loading	124
Lampiran 4 Construct Reliability And Validity	124
Lampiran 5 Fornell-Larcker Criterion	125
Lampiran 6 R-Square	125
Lampiran 7 Model Struktural dengan Factor Loading, Path Coefficient dan R-Square.....	125
Lampiran 8 Path coefficients (Mean, STDEV, T values, p values)	126

PENGARUH LITERASI KEUANGAN, GAYA HIDUP, DAN *LOCUS OF CONTROL* TERHADAP PERILAKU KEUANGAN YANG DIMODERASI OLEH FINANCIAL TECHNOLOGY PADA GENERASI Z PENGGUNA *MOBILE BANKING* BCA DI SURABAYA

Oleh:

NAUFAL AFIF DWINKA TANTRA
21012010201/FEB/EM

ABSTRAKSI

Perkembangan teknologi keuangan yang pesat telah mendorong perubahan perilaku masyarakat dalam bertransaksi, termasuk di kalangan Generasi Z. Kemudahan akses melalui *mobile banking*, khususnya *BCA Mobile*, membuat generasi ini semakin praktis dalam melakukan aktivitas keuangan. Namun, di sisi lain, kecenderungan tersebut juga berpotensi menimbulkan perilaku konsumtif akibat kurangnya literasi keuangan dan kontrol diri.

Penelitian ini bertujuan untuk mengkaji pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, dan *Locus of Control* terhadap Perilaku Keuangan dengan *Financial Technology* sebagai variabel moderasi. Populasi penelitian mencakup Generasi Z pengguna *BCA Mobile* di Kota Surabaya. Penentuan sampel dilakukan menggunakan metode *purposive sampling* berdasarkan kriteria tertentu, sehingga diperoleh 147 responden. Pengumpulan data dilakukan melalui penyebaran kuesioner, kemudian dianalisis menggunakan pendekatan *Partial Least Square–Structural Equation Modeling* (PLS-SEM).

Hasil penelitian menunjukkan bahwa Literasi Keuangan dan *Locus of control* mendorong perilaku keuangan yang lebih bijak, sedangkan Gaya Hidup konsumtif menurunkan kualitas perilaku keuangan. Selain itu, *Financial Technology* terbukti melemahkan pengaruh Literasi Keuangan, memperkuat pengaruh *Locus of control*, namun tidak mampu memoderasi pengaruh Gaya Hidup terhadap perilaku keuangan.

Kata kunci: literasi keuangan, gaya hidup, *locus of control*, *financial technology*, perilaku keuangan