

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, GAYA HIDUP, DAN TEMAN
SEBAYA TERHADAP PERILAKU MENABUNG
GENERASI Z DI KOTA SURABAYA**

SKRIPSI



Diajukan Oleh :

ARIEK NUR INDIARTI
21012010174/FEB/EM

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"

JAWA TIMUR

2025

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, GAYA HIDUP, DAN TEMAN
SEBAYA TERHADAP PERILAKU MENABUNG
GENERASI Z DI KOTA SURABAYA**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan

Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Manajemen

Program Studi Manajemen



Diajukan Oleh :

ARIEK NUR INDIARTI
21012010174/FEB/EM

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"

JAWA TIMUR

2025

SKRIPSI

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, GAYA HIDUP, DAN TEMAN
SEBAYA TERHADAP PERILAKU MENABUNG
GENERASI Z DI KOTA SURABAYA**

Disusun Oleh:

ARIEK NUR INDIARTI
21012010174/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 : 7 November 2025**

Pembimbing Utama

**Tim Penguji
Ketua**

Drs. Ec. Rahman Amrullah Suwaidi, M.S.
NIP. 196003301986031003

Drs. Ec. Hery Pudioprasetyono, M.M.
NIP. 196203181988031002

Anggota

Nurkholish Majid, S.E., M.M.
NIP. 199209282024061002

**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 di bawah ini:

Nama : Arieck Nur Indiarti
NPM : 21012010174
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 siapa pun juga dan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Surabaya, 11 November 2025
Yang Membuat Pernyataan



Arieck Nur Indiarti
NPM. 21012010174

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas segala rahmat, petunjuk, dan keberkahan-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat dan salam tidak lupa penulis haturkan kepada Nabi Muhammad SAW. yang telah membawakan risalah sebagai suri tauladan bagi umat manusia.

Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, di Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur dengan judul “Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, dan Teman Sebaya terhadap Perilaku Menabung Generasi Z di Kota Surabaya”.

Proses penulisan skripsi ini tidak lepas dari berbagai ujian dan tantangan yang penulis hadapi. Namun, berkat dukungan dan doa dari banyak pihak, penulis akhirnya dapat menyelesaikan tugas akhir ini. Oleh karena itu, dengan penuh rasa hormat, penulis menyampaikan terima kasih kepada :

4. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, M.MT, IPU selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
5. Ibu Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si, CRP, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
6. Ibu Dr. Wiwik Handayani, SE, M.Si selaku Koordinator Program Studi Manajemen Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

7. Bapak Drs. Ec. Rahman Amrullah Suwaidi, M.S., selaku Dosen Pembimbing yang memberikan segala pengarahan, motivasi, bimbingan, dan kebijaksanaannya dalam membantu penulis menyusun proposal ini.
8. Ibu Mei Retno Adiwati, M.Si., selaku dosen wali penulis yang senantiasa memberikan arahan selama penulis melaksanakan perkuliahan.
9. Seluruh Dosen, Staff dan Karyawan di Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur yang telah memberikan pengetahuan berharga, pengajaran, dan bantuan dalam menangani semua administrasi selama penulis berkuliah.
10. Keluarga penulis, khususnya Ibu dan Nenek, yang telah memberikan doa, perhatian serta dukungan penuh sedari masuk perkuliahan hingga saat ini kepada penulis sehingga penulis berada di titik sekarang. Berkat dukungan secara batin dan juga materi yang telah diberikan secara tulus hingga penulis dapat menyelesaikan studi.
11. Sahabat saya selama berada di perkuliahan Nirmalasari, Vika Anikawati, dan Puput Wulandari yang dengan baik hati selalu bersedia mendengarkan keluh kesah penulis, membantu, memberi semangat dan dukungan kepada penulis selama masa perkuliahan hingga skripsi ini terselesaikan.
12. Kuntoaji Dwi Syaputro, sosok istimewa yang telah memberikan dukungan luar biasa bagi penulis dalam menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
13. Terakhir, terima kasih kepada diri sendiri, karena telah bertahan dan berusaha keras sehingga mampu mengendalikan diri di tengah berbagai tekanan yang

berada di luar kendali dan tidak pernah menyerah dalam proses penyusunan skripsi ini.

Dalam penulisan skripsi ini, penulis menyadari bahwa masih banyak hal yang perlu diperbaiki, baik dari aspek teknis maupun penyusunannya. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang konstruktif dari semua pihak. Penulis juga berharap agar skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak.

Surabaya, 21 April 2025

Penulis

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR	ii
DAFTAR ISI	v
DAFTAR GAMBAR	vii
DAFTAR TABEL	viii
DAFTAR LAMPIRAN	ix
ABSTRAK	<u>xi</u>
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	11
1.3 Tujuan Penelitian	12
1.4 Manfaat Penelitian	12
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	14
2.1 Penelitian Terdahulu	14
2.2 Landasan Teori	17
2.2.1 Teori Perilaku Terencana (<i>Teory of Planned Behavior</i>)	17
2.2.2 Perilaku Menabung (Y)	19
2.2.3 Literasi Keuangan (X1)	24
2.2.4 Gaya Hidup (X2)	31
2.2.5 Teman Sebaya (X3)	34
2.3 Hubungan Antar Variabel	37
2.3.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Menabung	37
2.3.2 Pengaruh Gaya Hidup Terhadap Perilaku Menabung	38
2.3.3 Pengaruh Teman Sebaya Terhadap Perilaku Menabung	39
2.4 Kerangka Konseptual	41
2.5 Hipotesis	41
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	42
3.1 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	42
3.2 Pengukuran Variabel	48
3.3 Teknik Penentuan Sampel	49

3.4 Teknik Pengumpulan Data	51
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	65
4.1 Deskripsi Objek Penelitian	66
4.2 Deskripsi Hasil Penelitian	66
4.3 Analisa dan Pengujian Hipotesis.....	66
4.4 Pembahasan.....	90
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	97
5.1 Kesimpulan	97
5.2 Saran.....	98
DAFTAR PUSTAKA	101
LAMPIRAN.....	104

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Perkembangan Komposisi Tabungan Indonesia Tahun 2024	2
Gambar 1. 2 Indeks Menabung Konsumen (IMK) dan Indeks Intensitas Menabung (IIM).....	3
Gambar 2.1 Kerangka Konseptual Penelitian	41
Gambar 3.1 Langkah-Langkah PLS.....	57
Gambar 3.2 Model Struktural Penelitian	64
Gambar 4. 1 Diagram Jalur Hasil Output PLS.....	88

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Hasil Pra-Survei Perilaku Menabung Generasi Z di Surabaya	5
Tabel 3.1 Pengukuran Skala Likert.....	49
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	67
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	67
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan	68
Tabel 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan	68
Tabel 4. 5 Karakteristik Responden Berdasarkan	69
Tabel 4. 6 Karakteristik Responden Berdasarkan Tempat Menabung.....	70
Tabel 4. 7 Karakteristik Responden Berdasarkan Asal Pendapatan	70
Tabel 4. 8 Frekuensi Data Jawaban Responden pada Literasi Keuangan.....	71
Tabel 4. 9 Frekuensi Data Jawaban Responden pada Gaya Hidup	73
Tabel 4. 10 Frekuensi Data Jawaban Responden pada Teman Sebaya.....	76
Tabel 4. 11 Frekuensi Data Jawaban Responden pada Perilaku Menabung.....	79
Tabel 4. 12 Outer Loadings (Mean, STDEV, T-Values)	82
Tabel 4. 13 Cross Loading	84
Tabel 4. 14 Everage Variance Extracted (AVE)	85
Tabel 4. 15 Composite reliability.....	86
Tabel 4. 16 Latent Variable Correlation	86
Tabel 4. 17 R-Square.....	89
Tabel 4. 18 Path Coefficient.....	89

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian	104
Lampiran 2 Tabulasi Data Kuesioner Penelitian	110
Lampiran 3 Evaluasi Model Pengukuran (Outer Model).....	113
Lampiran 4 Evaluasi Model Struktural (Inner Model)	116

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, GAYA HIDUP, DAN TEMAN
SEBAYA TERHADAP PERILAKU MENABUNG GENERASI Z
DI KOTA SURABAYA**

ARIEK NUR INDIARTI
21012010174/FEB/EM

ABSTRAK

Perilaku menabung merupakan fenomena penting yang mencerminkan kemampuan individu dalam mengelola keuangan dan merencanakan masa depan. Dalam konteks ekonomi yang terus berubah, menabung menjadi salah satu indikator kemandirian finansial dan pertumbuhan ekonomi yang berkelanjutan. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan, gaya hidup, dan teman sebaya terhadap perilaku menabung Generasi Z di Kota Surabaya. Generasi Z, sebagai kelompok yang lahir dalam era digital, menghadapi tantangan unik dalam hal pengelolaan keuangan mereka, termasuk kebiasaan menabung.

Metode penelitian yang digunakan adalah metode kuantitatif dengan menggunakan data primer. Data dikumpulkan melalui kuesioner dengan bantuan *google form* yang disebarakan kepada responden di Surabaya dengan jumlah sampel 100 orang generasi Z di Kota Surabaya. Data diolah dan dianalisis dengan model Partial Least Square (PLS) menggunakan *software* SmartPLS Versi 4.0.

Hasil menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan, sedangkan gaya hidup dan teman sebaya berpengaruh negatif dan signifikan terhadap perilaku menabung. Temuan ini menegaskan pentingnya meningkatkan literasi keuangan dan mengelola gaya hidup, serta menciptakan lingkungan sosial yang positif untuk mendukung kebiasaan menabung di kalangan Generasi Z. Penelitian ini diharapkan menjadi pertimbangan dalam merancang program edukasi dan kebijakan untuk mendorong kebiasaan menabung pada generasi muda.

Kata kunci: literasi keuangan; gaya hidup; teman sebaya; perilaku menabung;