

**PENGARUH *FINANCIAL LITERACY*, *FINANCIAL ATTITUDE* DAN *SELF-CONTROL* TERHADAP *SAVING BEHAVIOR* PENGGUNA *E-WALLET*
(STUDI EMPIRIS PADA GENERASI Z DI KOTA SURABAYA)**

SKRIPSI



Oleh :

INTAN DEWI MAHARANI

21013010304/FEB/EA

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

2025

PENGARUH *FINANCIAL LITERACY*, *FINANCIAL ATTITUDE* DAN *SELF-CONTROL* TERHADAP *SAVING BEHAVIOR* PENGGUNA *E-WALLET*
(Studi Empiris pada Generasi Z di Kota Surabaya)

SKRIPSI

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



Oleh :

INTAN DEWI MAHARANI

21013010304/FEB/EA

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN”
JAWA TIMUR**

2025

SKRIPSI

**PENGARUH *FINANCIAL LITERACY*, *FINANCIAL ATTITUDE* DAN
SELF-CONTROL TERHADAP *SAVING BEHAVIOR* PENGGUNA *E-WALLET*
(STUDI EMPIRIS PADA GENERASI Z DI KOTA SURABAYA)**

Disusun Oleh:

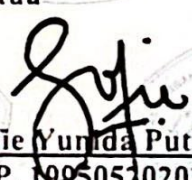
INTAN DEWI MAHARANI
21013010304/FEB/EA

Telah Dipertahankan Dihadapan
Dan Diterima Oleh Tim Penguji Skripsi
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
Pada tanggal : 02 Desember 2025

Pembimbing Utama


Dra. Ec. Tituk Diah Widajantie, M.Aks
NIP. 196701231993032001

**Tim Penguji
Ketua**


Sofie Yunda Putri, SE., M.Ak
NIP. 199505102022032014

Anggota


Fajar Syaiful Akbar, S.E., M.Aks
NPT. 380101002911

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 : Intan Dewi Maharani
NPM : 21013010304
Program : Sarjana (S1)
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : 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, 02 Desember 2025

Yang Membuat Pernyataan



Intan Dewi Maharani

21013010304

KATA PENGANTAR

Puji syukur atas kehadiran kepada Allah SWT dengan segala berkah dan rahmat-Nya sehingga penulis telah berhasil menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh *Financial Literacy*, *Financial Attitude* dan *Self-Control* Terhadap *Saving Behavior* Pengguna *E-Wallet*”. Penulisan skripsi ini disusun agar dapat memenuhi salah satu persyaratan guna meraih gelar sarjana program pendidikan Strata Satu (S1) Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur. Selama proses penyusunan skripsi ini, tidak terlepas dari dukungan dan bimbingan serta saran dari beberapa orang-orang terdekat dan banyak pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati dan rasa syukur, penulis ingin menyampaikan segala ucapan terima kasih dan penghargaan kepada:

1. Cinta pertama dan panutan, Ayahanda Heri Riswanto, yang telah memberikan perjuangan tanpa pernah sekalipun mengeluh, hanya untuk masa depan penulis. Beliau memang tidak sempat merasakan pendidikan sampai di bangku perkuliahan, namun beliau mampu mengajarkan tentang keteguhan, kerja keras, dan bagaimana dunia bekerja dalam kehidupan penulis. Pencapaian penulis hari ini adalah jejak dari doa dan keringat beliau. Sehat selalu dan panjang umur karena Ayah harus ada di setiap perjalanan dan pencapaian hidup penulis yang berikutnya, sebagai alasan terbesar untuk terus berjuang dan tidak menyerah;
2. Pintu surga penulis, Ibunda Zarah Meidyawati, yang tiada hentinya telah memberikan kasih sayang yang tak pernah habis, doa yang tak pernah putus, serta kekuatan dan pengorbanan yang tulus. Skripsi ini dipersembahkan sebagai wujud cinta dan bakti anak yang ingin terus membanggakan di dunia dan akhirat. Sehat selalu dan panjang umur karena Ibu adalah alasan penulis terus berjuang, sebab ada keinginan yang tak pernah padam dalam diri penulis untuk membahagiakan Ibu, meski takkan pernah sebanding dengan segala cinta dan pengorbanan yang telah diberikan;

3. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT., IPU selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur;
4. Ibu Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si., CRP selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur;
5. Ibu Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si., CFrA., CBV., CMA selaku Ketua Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur;
6. Ibu Dr. Tantina Haryati, S.E., M.Aks., CFA selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur;
7. Ibu Dra. Ec. Tituk Diah Widajantie, M.Aks selaku Dosen Pembimbing Utama yang dengan penuh kesabaran dan ketelatenan telah memberikan bimbingan, motivasi, dan masukan yang sangat berharga dalam penyusunan skripsi ini;
8. Bapak Condro Widodo, S.E., MSA selaku Dosen Wali yang senantiasa membimbing dan mendampingi perkembangan akademik penulis sejak awal perkuliahan hingga menyelesaikan studi;
9. Segenap Dosen Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur atas segala ilmu, pengetahuan, dan wawasan yang telah diberikan selama masa perkuliahan;
10. Adik perempuan yang tersayang, Berlian Dewi Arimbi, yang telah menjadi sumber semangat dan motivasi bagi penulis untuk terus berusaha menjadi sosok kakak yang dapat memberikan teladan, membawa pengaruh positif, dan menjadi tempat bersandar. Terima kasih atas setiap lelucon yang dilontarkan untuk menghibur penulis, serta kesediaan menemani malam panjang ketika penulis begadang menyelesaikan skripsi ini hingga tuntas;
11. Kepada seseorang yang tak kalah penting kehadirannya, Vioga Putrandi Wicaksono. Terima kasih telah menjadi bagian penting dalam perjalanan penulis sejak hari pertama menjadi mahasiswa hingga di titik ini. Terima kasih atas waktu, tenaga, dan bantuan materi yang diberikan dengan tulus.

penulis untuk tidak menyerah. Kehadiran beliau menjadi tempat pulang yang menenangkan dan alasan kuat mengapa penulis mampu menyelesaikan skripsi ini hingga tuntas;

12. Teman-teman dekat seperjuangan, yang selalu memberikan dukungan, semangat, dan kebersamaan yang berarti selama menempuh perkuliahan hingga penyusunan skripsi;
13. Seluruh banyak pihak lain yang telah membantu dalam berkontribusi dan mendukung tercapainya target penyusunan skripsi ini tepat waktu;
14. *Last but not least*, terima kasih kepada diri sendiri, Intan Dewi Maharani. Apresiasi sebesar-besarnya yang telah berjuang untuk menyelesaikan apa yang telah dimulai dan mewujudkan satu per satu dari dari begitu banyak harapan yang dibayangkan oleh orang-orang tersayang. Perjalanan hingga titik ini tidak mudah, namun terima kasih telah memilih untuk tetap bertahan, tetap hidup, dan merayakan setiap langkah yang telah diperjuangkan. Meski sering kali diliputi air mata, keraguan dan rasa putus asa, tetaplah menjadi manusia yang berusaha, yang bangkit setiap kali jatuh, dan yang tidak mudah menyerah. Teruslah melangkah, karena diri ini layak untuk dirayakan. Selamat, Intan!

Penulis mengakui adanya keterbatasan dalam penelitian ini. Kritik dan saran yang konstruktif sangat diharapkan demi penyempurnaan di masa mendatang. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak yang membaca.

Surabaya, 02 Desember 2025

Penulis

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
ABSTRAK.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Rumusan Masalah	18
1.3. Tujuan Penelitian.....	18
1.4 Manfaat Penelitian.....	18
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	21
2.1. Hasil Penelitian Terdahulu	21
2.2. Landasan Teori	29
2.2.1. <i>Life-Cycle Hypothesis</i>	29
2.2.2. <i>Theory of Planned Behavior</i> (TPB).....	32
2.2.3. <i>Saving Behavior</i>	34
2.2.3.1. Pengertian <i>Saving Behavior</i>	34
2.2.3.2. Faktor-faktor yang Memengaruhi <i>Saving Behavior</i> ...	35
2.2.3.4. Indikator <i>Saving Behavior</i>	36
2.2.4. Dompet Digital (<i>E-Wallet</i>)	37
2.2.5. <i>Financial Literacy</i>	38
2.2.5.1. Pengertian <i>Financial Literacy</i>	38
2.2.5.2. Faktor-faktor yang Memengaruhi <i>Financial Literacy</i>	40
2.2.5.3. Indikator <i>Financial Literacy</i>	41
2.2.6. <i>Financial Attitude</i>	42
2.2.6.1. Pengertian <i>Financial Attitude</i>	42
2.2.6.2. Faktor-faktor yang Memengaruhi <i>Financial Attitude</i> ...	43
2.2.6.3. Indikator <i>Financial Attitude</i>	46
2.2.7. <i>Self Control</i>	47

2.2.7.1. Pengertian <i>Self Control</i>	47
2.2.7.2. Faktor-faktor yang Memengaruhi <i>Self Control</i>	49
2.2.7.3. Indikator <i>Self Control</i>	50
2.3 Kerangka Berpikir dan Pengembangan Hipotesis.....	51
2.3.1. Pengembangan Hipotesis	51
2.3.1.1 <i>Financial Literacy</i> terhadap <i>Saving Behavior</i> pada Pengguna <i>E-Wallet</i>	51
2.3.1.2 <i>Financial Attitude</i> terhadap <i>Saving Behavior</i> pada Pengguna <i>E-Wallet</i>	53
2.3.1.3 <i>Self Control</i> terhadap <i>Saving Behavior</i> pada Pengguna <i>E-Wallet</i>	56
2.3.2. Kerangka Berpikir	58
BAB III METODE PENELITIAN	59
3.1. Jenis dan Objek Penelitian.....	59
3.1.1. Jenis Penelitian	59
3.1.2. Objek Penelitian.....	60
3.2. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	63
3.2.1. Variabel Independen (X)	61
3.2.1.1 <i>Financial Literacy</i> (X1)	61
3.2.1.2 <i>Financial Attitude</i> (X2).....	62
3.2.1.3 <i>Self-Control</i> (X3)	63
3.2.2. Variabel Dependen (Y).....	64
3.2.2.1 <i>Saving Behavior</i> Pengguna <i>E-Wallet</i>	64
3.2.3. Pengukuran Variabel	65
3.3. Populasi dan Sampel.....	67
3.3.1. Populasi.....	66
3.3.2. Sampel	68
3.4. Teknik Pengumpulan Data.....	70
3.4.1. Jenis dan Sumber Data.....	69
3.4.1.1 Data Primer	70
3.4.1.2 Data Sekunder.....	70

3.4.2. Teknik Pengumpulan Data	70
3.4.2.1 Kuesioner	70
3.5. Teknik Analisis dan Uji Hipotesis.....	73
3.5.1. Analisis Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	72
3.5.1.1 Uji Validitas	72
3.5.1.2 Uji Reliabilitas	73
3.5.2. Analisis Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	74
3.5.2.1 Uji <i>Path Coefficient</i> (Koefisien Jalur)	75
3.5.2.2 <i>Coefficient of Determination</i> (R–Square)	75
3.5.2.3 <i>Effect Size</i> (F–Square).....	76
3.5.2.4 <i>Predictive Relevance</i> (Q–Square)	76
3.5.3. Uji Hipotesis	76
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	78
4.1. Analisis Responden.....	79
4.1.1. Karakteristik Responden berdasarkan Jenis Kelamin.....	79
4.1.2. Karakteristik Responden berdasarkan Pendapatan Sendiri	81
4.1.3. Karakteristik Responden berdasarkan Domisili di Surabaya ...	83
4.1.4. Karakteristik Responden berdasarkan Pendapatan Bulanan.....	86
4.1.5. Karakteristik Responden berdasarkan Platform <i>E-Wallet</i>	89
4.1.6. Karakteristik Responden berdasarkan Fitur Finansial.....	91
4.1.7. Analisis Deskriptif Responden	94
4.1.7.1. Frekuensi Jawaban Responden Variabel <i>Financial Literacy</i>	95
4.1.7.2. Frekuensi Jawaban Responden Variabel <i>Financial Attitude</i>	97
4.1.7.3. Frekuensi Jawaban Responden Variabel <i>Self Control</i>	99
4.1.7.4. Frekuensi Jawaban Responden Variabel <i>Saving Behavior</i>	101
4.2. Hasil Penelitian	108
4.2.1. Hasil Uji Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>).....	103

4.2.1.1. <i>Outer Loading</i>	106
4.2.1.2. <i>Average Variant Extracted (AVE)</i>	108
4.2.1.3. <i>Composite Realibility</i>	111
4.2.1.4. <i>Heterotrait-Monotrait (HTMT)</i>	111
4.2.2. Hasil Uji Model Pengukuran (<i>Inner Model</i>).....	115
4.2.2.1. Uji <i>Path Coefficient</i> (Koefisien Jalur)	117
4.2.2.2. <i>Inner VIF</i>	118
4.2.2.4. <i>Effect Size (F Square)</i>	119
4.2.2.5. <i>Predictive Relevance (Q Square)</i>	121
4.2.3 Uji Hipotesis.....	129
4.3. Pembahasan.....	133
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	139
5.1. Kesimpulan.....	139
5.2. Keterbatasan Penelitian	140
5.3. Saran	140
DAFTAR PUSTAKA	143
LAMPIRAN.....	148

DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Pembobotan Nilai untuk Jawaban Responden pada Kuesioner	67
Tabel 3. 2 Populasi Penduduk Kota Surabaya berdasarkan Usia dan Jenis Kelamin Periode Semester I Tahun 2025	68
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	80
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Kepemilikan Pendapatan Sendiri	82
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Kecamatan di Surabaya	84
Tabel 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Domisili di Surabaya	86
Tabel 4. 5 Karakteristik Responden berdasarkan Pendapatan Bulanan	88
Tabel 4. 6 Karakteristik Responden berdasarkan Platform E-Wallet	91
Tabel 4. 7 Karakteristik Responden berdasarkan Kombinasi Fitur Finansial.....	93
Tabel 4. 8 Distribusi Jawaban Responden Variabel <i>Financial Literacy</i> (X1)	96
Tabel 4. 9 Distribusi Jawaban Responden Variabel <i>Financial Attitude</i> (X2).....	99
Tabel 4. 10 Distribusi Jawaban Responden Variabel <i>Self-Control</i> (X3)	101
Tabel 4. 11 Distribusi Jawaban Responden Variabel <i>Saving Behavior</i> (Y1)	103
Tabel 4. 12 Hasil Pengukuran <i>Outer Loading</i>	107
Tabel 4. 13 Hasil Pengukuran <i>Average Variance Extracted (AVE)</i>	110
Tabel 4. 14 Hasil Pengukuran <i>Composite Reliability</i> (CR)	112
Tabel 4. 15 Hasil Pengukuran Rasio HTMT.....	115
Tabel 4. 16 Hasil Uji <i>Path Coefficient</i>	118
Tabel 4. 17 Hasil Pengukuran <i>Coefficient of Determination (R-Square)</i>	119
Tabel 4. 18 Hasil Pengukuran <i>Effect Size (F-Square)</i>	121
Tabel 4. 19 Hasil Pengukuran <i>Predictive Relevance (Q-Square)</i>	122

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Nilai Transaksi Uang Elektronik Indonesia Tahun 2019-2024.....	3
Gambar 1. 2 Metode Pembayaran yang Paling Banyak Digunakan di Indonesia ..	4
Gambar 1. 3 Fitur Tambahan Dompot Digital Diinginkan Milenial & Gen Z	5
Gambar 1. 4 Hasil SNLIK Tahun 2024	8
Gambar 1. 5 Rata-rata Pengeluaran per Kapita Sebulan Menurut Kelompok Komoditas (Persen) Tahun 2018-2022	12
Gambar 1. 6 Keuangan Jangka Panjang Jadi Pemicu Utama Stres Gen Z	14
Gambar 1. 7 Hasil Sensus Penduduk Kota Surabaya Tahun 2020	16
Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir Penelitian	58
Gambar 4. 1 Persentase Demografi Responden berdasarkan Jenis Kelamin.....	81
Gambar 4. 2 Persentase Karakteristik Responden berdasarkan Kepemilikan Pendapatan Mandiri	83
Gambar 4. 3 Persentase Karakteristik Responden berdasarkan Domisili di Surabaya.....	86
Gambar 4. 4 Persentase Karakteristik Responden berdasarkan Pendapatan Bulanan	89
Gambar 4. 5 Persentase Karakteristik Responden berdasarkan Platform E-Wallet	91
Gambar 4. 6 Persentase Karakteristik Responden berdasarkan Kombinasi Fitur Finansial.....	94
Gambar 4. 7 Outer Model	106
Gambar 4. 8 Inner Model	117

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	149
Lampiran 2 Model Pengukuran (Outer Model)	154
Lampiran 3 Model Struktural (Inner Model)	156

**PENGARUH *FINANCIAL LITERACY*, *FINANCIAL ATTITUDE* DAN
SELF CONTROL TERHADAP *SAVING BEHAVIOR* PENGGUNA *E-WALLET*
(Studi Empiris pada Generasi Z di Kota Surabaya)**

Intan Dewi Maharani

ABSTRAK

Penelitian ini mengkaji pengaruh literasi keuangan, sikap keuangan, dan pengendalian diri terhadap perilaku menabung di kalangan pengguna *e-wallet* Generasi Z.

Pendekatan penelitian menggunakan metode kuantitatif dengan populasi Generasi Z di Kota Surabaya yang lahir pada tahun 1997–2012 dan aktif menggunakan *e-wallet* dalam satu tahun terakhir. Sampel penelitian berjumlah 89 responden yang diperoleh melalui teknik *simple random sampling* dan dikumpulkan menggunakan kuesioner. Data dianalisis menggunakan pemodelan persamaan struktural berbasis *Partial Least Squares* (PLS) melalui perangkat lunak SmartPLS.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa sikap keuangan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku menabung, menegaskan bahwa pola pikir yang positif, orientasi masa depan, serta kedisiplinan dalam mengelola keuangan menjadi faktor psikologis penting yang mendorong kebiasaan menabung di era serba digital. Sebaliknya, literasi keuangan dan pengendalian diri tidak memberikan pengaruh signifikan, yang mengindikasikan bahwa pengetahuan keuangan maupun kemampuan menahan dorongan emosional belum cukup untuk membentuk perilaku menabung secara nyata di tengah dinamika keuangan digital yang serba cepat. Temuan ini menekankan perlunya penguatan sikap keuangan yang sehat guna mendorong perilaku menabung yang lebih konsisten di kalangan generasi muda.

Kata kunci: Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, Pengendalian Diri, Perilaku Menabung

THE EFFECT OF FINANCIAL LITERACY, FINANCIAL ATTITUDE AND SELF-CONTROL ON THE SAVING BEHAVIOR OF E-WALLET USERS

(An Empirical Study of Generation Z in Surabaya)

Intan Dewi Maharani

ABSTRACT

This study examines the influence of financial literacy, financial attitudes, and self-control on saving behavior among Generation Z e-wallet users.

The research approach used a quantitative method with a population of Generation Z in Surabaya City who were born between 1997-2012 and actively used e-wallets in the past year. The research sample consisted of 89 respondents obtained through simple random sampling and collected using a questionnaire. The data were analyzed using Partial Least Squares (PLS)-based structural equation modeling through SmartPLS software.

The results showed that financial attitudes had a positive and significant effect on saving behavior, confirming that positive thinking, future orientation, and discipline in managing finances were important psychological factors that encouraged saving habits in the digital era. Conversely, financial literacy and self-control did not have a significant effect, indicating that financial knowledge and the ability to resist emotional impulses are not sufficient to shape actual saving behavior amid the fast-paced dynamics of digital finance. These findings emphasize the need to strengthen healthy financial attitudes in order to encourage more consistent saving behavior among the younger generation.

Keywords: Financial Literacy, Financial Attitude, Self-Control, Saving Behavior