

**PENGELOLAAN KEUANGAN PADA MASYARAKAT
GEN MILENIAL DAN *GEN Z* DI KOTA SURABAYA**

SKRIPSI



Oleh:

TRISNANDA MARSELINA ARIYANTO
21012010161/FEB/EM

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

2026

**PENGELOLAAN KEUANGAN PADA MASYARAKAT
GEN MILENIAL DAN *GEN Z* DI KOTA SURABAYA**

SKRIPSI

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



Oleh:

TRISNANDA MARSELINA ARIYANTO
21012010161/FEB/EM

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR
2026**

SKRIPSI

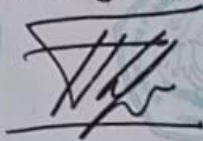
**PENGELOLAAN KEUANGAN PADA MASYARAKAT
GEN MILENIAL DAN GEN Z DI KOTA SURABAYA**

Disusun Oleh:

TRISNANDA MARSELINA ARIYANTO
21012010161/FEB/EM

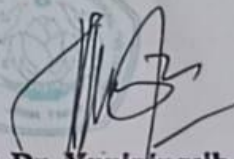
**Telah Dipertahankan dan Diterima Oleh Tim Penguji Skripsi
Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
Pada Tanggal: 02 Februari 2026**

Pembimbing Utama



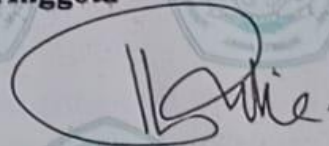
Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si., CRP
NIP. 196304201991032001

**Tim Penguji
Ketua**



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

Anggota



Dr. Dra. Ika Korika Swasti, M.Pd
NIP. 196409201989032001

**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 : Trisnanda Marselina Ariyanto
NPM : 21012010161
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, 02 Februari 2026
Yang Membuat pernyataan



Trisnanda Marselina Ariyanto
NPM. 21012010161

KATA PENGANTAR

Dengan melafalkan puji syukur ke hadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi yang telah disusun dengan judul **“Pengelolaan Keuangan Pada Masyarakat Gen Milenial dan Gen Z di Kota Surabaya”**. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat dalam menyelesaikan pendidikan dan memperoleh gelar Sarjana Manajemen pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Penulis telah melewati berbagai tantangan, kesulitan, dan hambatan dalam proses penyelesaian skripsi. Berkat adanya doa, usaha keras, dan *motivation* yang tak terhingga dari berbagai pihak yang terkait, penulis mampu menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan sebaik-baiknya. Bantuan, bimbingan, dan dukungan yang diberikan oleh berbagai pihak karena telah meluangkan waktu, pikiran, tenaga sangatlah berharga dan membantu penulis dalam penyusunan skripsi. Oleh sebab itu, dengan segala kerendahan hati dan rasa hormat, penulis mengucapkan terima kasih yang tulus kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, M.T, selaku Rektor UPN “Veteran” Jawa Timur yang telah memberikan fasilitas, serta sarana dan prasarana dalam proses mendukung penyusunan skripsi ini.
2. Ibu Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si, CRP, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis UPN “Veteran” Jawa Timur.

3. Ibu Dr. Wiwik Handayani, S.E., M.Si. selaku Koordinator Program Studi Manajemen Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
4. Ibu Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si, CRP selaku Dosen Pembimbing yang dengan sabar dan teliti dalam memberikan arahan, bimbingan, dan masukan yang konstruktif dari awal hingga akhir proses penulisan skripsi ini.
5. Seluruh Dosen dan Staf Administrasi Program Studi Manajemen dan Fakultas Ekonomi dan Bisnis UPN “Veteran” Jawa Timur atas ilmu dan pelayanan yang telah diberikan selama masa perkuliahan.
6. Kepada kedua orang tua dan keluarga tercinta yang selalu memberikan doa, dukungan baik secara finansial dan non-finansial, serta semangat yang tak pernah putus sehingga membuat penulis pantang menyerah dalam menyelesaikan skripsi.
7. Kepada teman seperjuangan dan seluruh pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu atas bantuan dan semangat yang telah diberikan

Penulis sadar bahwa skripsi ini masih sangat jauh dari kata sempurna, baik dari segi materi ataupun tata Bahasa. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritik serta saran yang membangun demi perbaikan di masa mendatang.

Surabaya, 02 Februari 2026

Trisnanda Marselina Ariyanto

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	i
DAFTAR ISI.....	iii
DAFTAR GAMBAR.....	vi
DAFTAR TABEL.....	vii
ABSTRAK.....	ix
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	7
1.3 Tujuan Penelitian.....	8
1.4 Manfaat Penelitian.....	8
BAB II.....	10
TINJAUAN PUSTAKA	10
2.1 Penelitian Terdahulu	10
2.2 Landasan Teori	13
2.2.1 Theory of Planned Behavior (TPB).....	13
2.2.2 Pengelolaan Keuangan (Y).....	15
2.2.3 Literasi Keuangan (X1)	22
2.2.4 <i>Financial Technology</i> / <i>Fintech</i> (X2)	29
2.3 Hubungan Antar Variabel.....	35
2.3.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan.....	35
2.3.2 Pengaruh <i>Financial Technology</i> Terhadap Pengelolaan Keuangan	37
2.3.3 Perbedaan Pengelolaan Keuangan pada <i>Gen Milenial</i> dan <i>Gen Z</i>	39

2.4 Kerangka Konseptual.....	41
2.5 Hipotesis.....	42
BAB III	44
METODOLOGI PENELITIAN.....	44
3.1 Definisi Operasional.....	44
3.1.1 Variabel dependen	44
3.1.2 Variabel Independen	46
3.2 Pengukuran Variabel	49
3.3 Teknik Penentuan Sampel	50
3.3.1 Populasi.....	50
3.3.2 Sampel.....	50
3.4 Teknik Pengumpulan Data	52
3.4.1 Jenis Data.....	52
3.4.2 Sumber Data	53
3.4.3 Metode Pengumpulan Data.....	54
3.5 Teknik Pengujian Instrumen.....	55
3.5.1 Uji Validitas	55
3.5.2 Uji Rehabilitas.....	57
3.6 Teknik Analisis dan Uji Hipotesis.....	58
3.6.1 Teknis Analisis.....	58
3.6.2 Uji Hipotesis	60
BAB IV	63
HASIL DAN PEMBAHASAN.....	63
4.1 Deskripsi Objek Penelitian	63
4.2 Deskripsi Hasil Penelitian.....	64

4.2.1 Karakteristik Responden.....	64
4.2.2 Deskripsi Data Variabel	70
4.3 Analisis dan Pengujian Hipotesis	74
4.3.1 <i>Outer Model</i>	74
4.3.2 <i>Inner Model</i>	79
4.4 Pembahasan Hasil Penelitian	84
4.4.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan.....	84
4.4.2 Pengaruh <i>Financial Technology</i> Terhadap Pengelolaan Keuangan.....	85
4.4.3 Perbedaan Pengelolaan Keuangan Pada <i>Gen Milenial</i> dan <i>Gen Z</i>	87
BAB V.....	90
KESIMPULAN DAN SARAN.....	90
5.1 Kesimpulan.....	90
5.2 Saran	91
DAFTAR PUSTAKA.....	92
LAMPIRAN.....	97

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Tantangan Terbesar Dalam Mengelola Keuangan Di Indonesia	2
Gambar 1. 2 Perbandingan Penggunaan Paylater Berdasarkan Kategori Pengeluaran	3
Gambar 2. 1 <i>Theory of Planned Behavior</i>	13
Gambar 2. 2 Kerangka Konseptual Hipotesis 1 dan 2	42
Gambar 2. 3 Kerangka Konseptual Hipotesis 3	42

DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Skala Likert	50
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin Masyarakat di Kota Surabaya.....	64
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Tahun Kelahiran Masyarakat di Kota Surabaya	65
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Domisili Masyarakat di Kota Surabaya.....	66
Tabel 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan Masyarakat di Kota Surabaya.....	67
Tabel 4. 5 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Masyarakat di Kota Surabaya.....	68
Tabel 4. 6 Karakteristik Responden Berdasarkan Status Pernikahan Masyarakat di Kota Surabaya	69
Tabel 4. 7 Karakteristik Responden Berdasarkan Prioritas Penggunaan Dana Masyarakat di Kota Surabaya	70
Tabel 4. 8 Hasil Tanggapan Responden Masyarakat (Gen Milenial dan Gen Z) di Kota Surabaya Terhadap Variabel Literasi Keuangan (X1)	71
Tabel 4. 9 Hasil Tanggapan Responden Masyarakat (Gen Milenial dan Gen Z) di Kota Surabaya Terhadap Variabel <i>Financial Technology</i> (X2).....	72
Tabel 4. 10 Hasil Tanggapan Responden Masyarakat (Gen Milenial dan Gen Z) di Kota Surabaya Terhadap Variabel Pengelolaan Keuangan (Y).....	73
Tabel 4. 11 Outer Loading Masyarakat (Gen Milenial dan Gen Z) di Kota Surabaya	75
Tabel 4. 12 Average Variance Extracted (AVE) Masyarakat (Gen Milenial dan Gen Z) di Kota Surabaya	75
Tabel 4. 13 Heterotrait-Monotrait Ratio (HTMT) Masyarakat (Gen Milenial dan Gen Z) di Kota Surabaya.....	77
Tabel 4. 14 Cronbach's Alpha dan Composite Reliability Masyarakat (Gen Milenial dan Gen Z) di Kota Surabaya.....	78

Tabel 4. 15 R Square Dari Masyarakat (Gen Milenial dan Gen Z) di Kota Surabaya	79
Tabel 4. 16 Path Coefficients Uji Hipotesis Masyarakat (Gen Milenial dan Gen Z) di Kota Surabaya	81
Tabel 4. 17 Multi Group Analysis (MGA) Dari 120 Responden Masyarakat (60 Gen Milenial dan 60 Gen Z) di Kota Surabaya	83

**PENGELOLAAN KEUANGAN PADA MASYARAKAT
GEN MILENIAL DAN GEN Z DI KOTA SURABAYA**

**TRISNANDA MARSELINA ARIYANTO
21012010161/FEB/EM**

ABSTRAK

Perubahan perilaku finansial masyarakat akibat perkembangan teknologi digital telah menyebabkan perbedaan karakteristik antara kedua generasi tersebut. Penelitian ini berfungsi supaya dapat menganalisis kontribusi literasi keuangan dan *financial technology* terhadap pengelolaan keuangan, serta menilai perbedaan pengelolaan keuangan antara *Gen Milenial* dan *Gen Z* di Kota Surabaya.

Metoda penelitian yang digunakan adalah kuantitatif dengan teknik *purposive sampling*. Sampel penelitian berjumlah 120 responden, terdiri dari 60 *Gen Milenial* dan 60 *Gen Z* yang berdomisili di Kota Surabaya. Analisis data dilakukan memakai (PLS-SEM) melalui *application* SmartPLS 4.

Hasil penelitian menampilkan bahwa literasi keuangan memberikan kontribusi terhadap pengelolaan keuangan, *financial technology* tidak memberikan kontribusi terhadap pengelolaan keuangan, terdapat perbedaan melalui faktor yang mempengaruhi pengelolaan keuangan Pada Masyarakat *Gen Milenial* dan *Gen Z* Di Kota Surabaya

Kata Kunci: *Financial Technology; Milenial; Gen Z; Pengelolaan Keuangan; Literasi Keuangan*