

**PENGARUH *FINANCIAL LITERACY*, *SOCIAL INFLUENCE*,
DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY USAGE* TERHADAP
FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR
GENERASI Z DI KOTA SURABAYA**

SKRIPSI



Oleh:

HAURA RIZQI DZAKIYYAH CHANDRA

NPM. 22042010160

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAWA TIMUR
FAKULTAS ILMU SOSIAL, BUDAYA, DAN POLITIK
PROGRAM STUDI ADMINISTRASI BISNIS
SURABAYA
2026**

LEMBAR PERSETUJUAN

**PENGARUH *FINANCIAL LITERACY*, *SOCIAL INFLUENCE*,
DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY USAGE* TERHADAP
FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR
GENERASI Z DI KOTA SURABAYA**

Disusun Oleh:

Haura Rizqi Dzakiyyah Chandra

22042010160

Telah disetujui untuk mengikuti Ujian Skripsi

Menyetujui,

PEMBIMBING

Dr. Jojok Dwiridotjahjono, S.Sos., M.Si

NIP. 1970011012021211004

**Mengetahui,
DEKAN FAKULTAS ILMU SOSIAL, BUDAYA, DAN POLITIK**

Prof. Dr. Catur Suratnoaji, M.Si

NIP. 196804182021211006

LEMBAR PENGESAHAN

**PENGARUH *FINANCIAL LITERACY*, *SOCIAL INFLUENCE*, DAN
FINANCIAL TECHNOLOGY USAGE TERHADAP *FINANCIAL*
MANAGEMENT BEHAVIOR GENERASI Z DI KOTA SURABAYA**

Disusun Oleh:

HAURA RIZOI DZAKIYYAH CHANDRA

22042010160

**Telah dipertahankan dihadapan dan diterima oleh Tim Penguji Skripsi
Jurusan Administrasi Bisnis Fakultas Ilmu Sosial, Budaya, dan Politik
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur**

Pada tanggal 7 Mei 2026

Menyetujui,

Pembimbing Utama

Tim Penguji

1. Ketua

Dr. Jojok Dwiridotjahjono, S.Sos., M.Si
NIP. 1970011012021211004

Dr. Acep Samsudin, S. Sos., MM., MA
NIPPPK. 197712042025211022

2. Sekretaris

Dr. Jojok Dwiridotjahjono, S.Sos., M.Si
NIP. 1970011012021211004

3. Anggota

Yanda Bara Kusuma, S.AB., M.AB
NIP. 198910302020121007

Mengetahui,

DEKAN FAKULTAS ILMU SOSIAL, BUDAYA, DAN POLITIK

Prof. Dr. Catur Suratnoaji, M.Si
NIP. 196804182021211006

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Haura Rizqi Dzakiyyah Chandra
NPM : 22042010160
Program : Sarjana (S1)
Program Studi : Administrasi Bisnis
Fakultas : Fakultas Ilmu Sosial, Budaya, dan Politik

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/Disertasi~~ 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, 08 Mei 2026

Yang membuat pernyataan



Haura Rizqi Dzakiyyah Chandra
NPM. 22042010160

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah SWT atas segala rahmat, hidayah, dan karunia-Nya kepada penulis sehingga skripsi dengan judul "**Pengaruh *Financial Literacy*, *Social Influence*, dan *Financial Technology Usage* terhadap *Financial Management Behavior* Generasi Z di Kota Surabaya**" dapat terselesaikan dengan baik.

Penulis mengucapkan terima kasih kepada Bapak Dr. Jajok Dwiridotjahjono, S. Sos., M. Si selaku Dosen Pembimbing Utama yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan, nasehat serta motivasi kepada penulis. Penulis juga banyak menerima bantuan dari berbagai pihak, baik itu berupa moril, spiritual maupun materiil. Untuk itu penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Catur Suratnoaji, M.Si. selaku Dekan Fakultas Ilmu Sosial, Budaya, dan Ilmu Politik Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.
2. Bapak Dr. Acep Samsudin, S.Sos., MM., MA. Selaku Koordinator Program Studi Administrasi Bisnis Fakultas Ilmu Sosial, Budaya, dan Ilmu Politik Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.
3. Bapak dan Ibu dosen program studi Administrasi Bisnis Fakultas Ilmu Sosial, Budaya, dan Politik Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.

4. Ibunda dan keluarga besar penulis yang senantiasa memberikan doa dan banyak dukungan kepada penulis sebagai bentuk upaya menyemangati penulis.
5. Teman-teman yang menemani dan memberikan dukungan terhadap penulis dalam menyusun skripsi ini.
6. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu namun telah memberikan dukungan serta doa dalam menyelesaikan proposal skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini banyak terdapat kekurangan. Maka dari itu, kritik dan saran yang membangun dari semua pihak sangat diharapkan demi kesempurnaan penulisan skripsi ini. Akhirnya, dengan segala keterbatasan yang penulis miliki semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak umumnya dan penulis pada khususnya.

Surabaya, April 2026

Penulis

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
ABSTRAK	xv
ABSTRACT	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Perumusan Masalah	13
1.3 Tujuan Penelitian	14
1.4 Manfaat Penelitian	14
1.4.1 Manfaat Teoritis.....	14
1.4.2 Manfaat Praktis	15
BAB II KAJIAN PUSTAKA	16
2.1 Penelitian Terdahulu	16
2.2 Landasan Teori.....	20
2.2.1 <i>Theory of Planned Behavior</i> (TPB).....	20
2.2.2 <i>Financial Management Behavior</i>	24
2.2.2.1 Indikator <i>Financial Management Behavior</i>	24

2.2.3 <i>Financial Literacy</i>	26
2.2.3.1 Indikator <i>Financial Literacy</i>	28
2.2.4 <i>Social Influence</i>	29
2.2.4.1 Indikator <i>Social Influence</i>	30
2.2.5 <i>Financial Technology</i>	31
2.2.5.1 Indikator <i>Financial Technology</i>	33
2.2.6 Hubungan Antar Variabel.....	36
2.2.6.1 Hubungan <i>Financial Literacy</i> dengan <i>Financial Management Behavior</i>	36
2.2.6.2 Hubungan <i>Social Influence</i> dengan <i>Financial Management Behavior</i>	37
2.2.6.3 Hubungan <i>Financial Technology Usage</i> dengan <i>Financial Management Behavior</i>	38
2.3 Kerangka Berpikir.....	38
2.4 Hipotesis	39
BAB III METODE PENELITIAN	41
3.1 Jenis Penelitian.....	41
3.2 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	41
3.2.1 Definisi Operasional	41
3.2.2 Pengukuran Variabel.....	50
3.3 Populasi, Sampel, dan Teknik Penarikan Sampel.....	51
3.3.1 Populasi.....	51
3.3.2 Sampel	52

3.3.3 Teknik Penarikan Sampel	53
3.4 Jenis, Sumber, dan Teknik Pengumpulan Data	54
3.4.1 Jenis Data	54
3.4.2 Sumber Data	54
3.4.3 Teknik Pengumpulan Data.....	55
3.5 Teknik Analisis Data.....	55
3.5.1 Uji Instrumen	56
3.5.1.1 Uji Validitas	56
3.5.1.2 Uji Reliabilitas.....	56
3.5.2 Uji Asumsi Klasik.....	57
3.5.2.1 Uji Normalitas	57
3.5.2.2 Uji Multikolinearitas	58
3.5.2.3 Uji Autokorelasi	59
3.5.2.4 Uji Heteroskedastisitas	59
3.5.3 Analisis Regresi Linier Berganda	60
3.5.3.1 Koefisien Determinasi (R^2)	61
3.6 Uji Hipotesis	62
3.6.1 Uji F (Uji Simultan).....	62
3.6.2 Uji t (Uji Parsial).....	63
3.7 Waktu Penelitian	65
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	66
4.1 Hasil	66
4.1.1 Gambaran Umum Obyek Penelitian	66

4.1.1.1 Karakteristik Responden	66
4.1.2 Penyajian Data	72
4.1.3 Uji Validitas dan Reliabilitas	83
4.1.3.1 Uji Validitas	84
4.1.3.2 Uji Reliabilitas.....	85
4.1.4 Uji Asumsi Klasik.....	86
4.1.4.1 Uji Normalitas	86
4.1.4.2 Uji Multikolinearitas	87
4.1.4.3 Uji Autokorelasi	88
4.1.4.4 Uji Heteroskedastisitas	89
4.1.5 Analisis Regresi Linear Berganda	91
4.1.5.1 Koefisien Determinasi (R^2)	93
4.1.6 Uji Hipotesis	94
4.1.6.1 Uji F (Uji Simultan)	94
4.1.6.2 Uji t (Uji Parsial)	96
4.2 Pembahasan.....	98
4.2.1 Pengaruh Simultan.....	98
4.2.2 Pengaruh Parsial	99
4.2.2.1 Pengaruh <i>Financial Literacy</i> (X1) Terhadap <i>Financial Management Behavior</i> (Y)	99
4.2.2.2 Pengaruh <i>Social Influence</i> (X2) Terhadap <i>Financial Management Behavior</i> (Y)	101

4.2.2.3 Pengaruh <i>Financial Technology Usage</i> (X3) Terhadap <i>Financial Management Behavior</i> (Y).....	102
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	104
5.1 Kesimpulan	104
5.2 Saran	105
DAFTAR PUSTAKA	107
LAMPIRAN.....	112

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Persentase Penggunaan Jenis Fintech di Indonesia pada Tahun 2025....	4
Tabel 1.2 Perkembangan Indeks Literasi dan Inklusi Keuangan di Indonesia Periode 2019-2025.....	6
Tabel 1.3 Indeks Literasi dan Keuangan 2025 Kelompok Umur.....	7
Tabel 1.4 Perilaku dalam Pengelolaan Keuangan Gen Z.....	8
Tabel 1.5 Layanan Keuangan yang Digunakan Generasi Z Indonesia	9
Tabel 3.1 Skala Likert.....	51
Tabel 4.1 Klasifikasi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	67
Tabel 4.2 Klasifikasi Responden Berdasarkan Usia	68
Tabel 4.3 Klasifikasi Responden Berdasarkan Status Pekerjaan	69
Tabel 4.4 Klasifikasi Responden Berdasarkan Wilayah Domisili	70
Tabel 4.5 Klasifikasi Responden Berdasarkan Layanan <i>Financial Technology</i> yang Digunakan.....	71
Tabel 4.6 Analisis Deskripsi Variabel X1.....	72
Tabel 4.7 Analisis Deskripsi Variabel X2.....	75
Tabel 4.8 Analisis Deskripsi Variabel X3.....	77
Tabel 4.9 Analisis Deskripsi Variabel Y.....	81
Tabel 4.10 Hasil Uji Validitas.....	84
Tabel 4.11 Hasil Uji Reliabilitas	86
Tabel 4.12 Hasil Uji Normalitas	87
Tabel 4.13 Hasil Uji Multikolinearitas.....	88
Tabel 4.14 Hasil Uji Autokorelasi	89

Tabel 4.15 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda	91
Tabel 4.16 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	93
Tabel 4.17 Hasil Uji F (Uji Simultan).....	94
Tabel 4.18 Hasil Uji t (Uji Parsial)	96

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Model <i>Theory of Planned Behavior</i>	22
Gambar 2.2 Kerangka Berpikir	39
Gambar 3.1 Kurva Uji F (Simultan)	63
Gambar 3.2 Kurva Uji t (Parsial)	64
Gambar 4.1 Hasil Uji Heteroskedastisitas	90

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuesioner Penelitian.....	112
Lampiran 2. Tabulasi Karakteristik Responden Uji Coba (<i>Pilot Test</i>).....	118
Lampiran 3. Tabulasi Data Responden Uji Coba (<i>Pilot Test</i>).....	120
Lampiran 4. Hasil Uji Validitas.....	122
Lampiran 5. Hasil Uji Reliabilitas.....	126
Lampiran 6. Tabulasi Karakteristik Responden Penelitian.....	127
Lampiran 7. Tabulasi Data Responden Penelitian.....	135
Lampiran 8. Hasil Uji Normalitas.....	145
Lampiran 9. Hasil Uji Multikolinearitas.....	145
Lampiran 10. Hasil Uji Autokorelasi.....	145
Lampiran 11. Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	146
Lampiran 12. Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda.....	146
Lampiran 13. Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	146
Lampiran 14. Hasil Uji F (Uji Simultan).....	147
Lampiran 15. Hasil Uji t (Uji Parsial).....	147
Lampiran 16. LoA Artikel Jurnal Ilmiah.....	148
Lampiran 17. Surat Keterangan Hasil Plagiasi Fakultas.....	149

ABSTRAK

Haura Rizqi Dzakiyyah Chandra, 22042010160, Pengaruh *Financial Literacy*, *Social Influence*, dan *Financial Technology Usage* terhadap *Financial Management Behavior* Generasi Z di Kota Surabaya

Di tengah pesatnya digitalisasi ekonomi di Kota Surabaya, Generasi Z menghadapi tantangan besar dalam mengelola keuangan pribadi. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *Financial Literacy*, *Social Influence*, dan *Financial Technology Usage* terhadap *Financial Management Behavior* pada Generasi Z di Kota Surabaya. Pendekatan kuantitatif digunakan dalam penelitian ini dengan teknik pengambilan sampel *non-probability sampling* melalui penyebaran kuesioner kepada 175 responden Generasi Z di Kota Surabaya yang kemudian dianalisis menggunakan teknik regresi linear berganda dengan bantuan program SPSS 31. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara simultan maupun parsial, *Financial Literacy*, *Social Influence*, dan *Financial Technology Usage* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Financial Management Behavior*. Selain itu, nilai koefisien determinasi (R^2) diperoleh sebesar 0,563, yang menyatakan bahwa 56,3% variasi *financial management behavior* dapat dijelaskan oleh variabel *financial literacy*, *social influence*, dan *financial technology usage*, sementara sisa 43,7% dipengaruhi oleh faktor lain di luar model penelitian.

Kata Kunci: Literasi Keuangan, Pengaruh Sosial, *Financial Technology*, Perilaku pengelolaan keuangan, Generasi Z.

ABSTRACT

Haura Rizqi Dzakiyyah Chandra, 22042010160, *The Influence of Financial Literacy, Social Influence, and Financial Technology Usage on The Financial Management Behavior Generation Z in Surabaya*

Amid the rapid digitalization of the economy in Surabaya, Generation Z faces significant challenges in managing their personal finances. This study aims to analyze the influence of financial literacy, social influence, and financial technology usage on financial management behavior among Generation Z in Surabaya. A quantitative approach was used in this study with a non-probability sampling technique through the distribution of questionnaire to 175 Generation Z respondents in Surabaya, which were then analyzed using multiple linear regression with the help of SPSS 31. The results of the study indicate that, both simultaneously and partially, financial literacy, social influence, and financial technology usage have a positive and significant effect on financial management behavior. Additionally, the coefficient of determination (R^2) was found to be 0,563, indicating that 56,3% of the variation in financial management behavior can be explained by the variables of financial literacy, social influence, and financial technology usage, while the remaining 43,7% is influenced by other factors outside the research model.

Keywords: *Financial Literacy, Social Influence, and Financial Technology, Financial Management Behavior, Generation Z.*