

**LITERASI KEUANGAN, INVESTASI EMAS, DAN *FINANCIAL*
PATRIOTISM SEBAGAI DETERMINAN KETAHANAN FINANSIAL
PEKERJA GEN Z DI SURABAYA**

SKRIPSI



Oleh:

Andriana Dwi Rahayu

22013010066/FEB/EA

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

2026

**LITERASI KEUANGAN, INVESTASI EMAS, DAN *FINANCIAL*
PATRIOTISM SEBAGAI DETERMINAN KETAHANAN FINANSIAL
PEKERJA GEN Z DI SURABAYA**

SKRIPSI

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



Oleh:

Andriana Dwi Rahayu

22013010066/FEB/EA

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"

JAWA TIMUR

2026

SKRIPSI

**LITERASI KEUANGAN, INVESTASI EMAS, DAN *FINANCIAL*
PATRIOTISM SEBAGAI DETERMINAN KETAHANAN FINANSIAL
PEKERJA GEN Z DI SURABAYA**

Disusun Oleh:

Andriana Dwi Rahayu

22013010066/FEB/EA

telah dipertahankan di hadapan
dan diterima oleh Tim Penguji Skripsi

Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
pada tanggal 05 Juni 2026

Pembimbing Utama



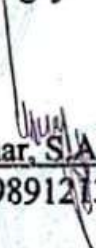
Prof. Dr. Indrawati Yuhertiana, M.M., Ak.
CA, CMA, CIPSAS.
NIP. 196610171993032001

Tim Penguji:
Ketua



Vicky Vendy, S.A., M.Sc.
NIP. 198801182024211012

Anggota Penguji



Oryza Tannar, S.Ak., M.Acc., Akt.
NPT. 17119891213020

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur



Dr. Dra. Ec. Kartika Pertiwi, M.Si., CRP
NIP. 196504201991032001

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Andriana Dwi Rahayu

NPM : 22013010066

Program : Sarjana (S1)

Program Studi : Akuntansi

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 di sitasi dalam dokumen ini dan disebutkan secara lengkap dalam daftar Pustaka.

Saya menyatakan bahwa dokumen ilmiah ini bebas dari unsur-unsur plagiasi. Apabila di kemudian 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, serta untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Surabaya, 05 Juni 2026
Yang Membuat Pernyataan



Andriana Dwi Rahayu
NPM. 22013010066

KATA PENGANTAR

Puji Syukur penulis panjatkan kehadiran Tuhan Yang Maha Esa karena telah memberikan berkat dan karunia-Nya, sehingga Proposal Penelitian yang berjudul “Literasi Keuangan, Investasi Emas, dan *Financial Patriotism* Sebagai Determinan Ketahanan Finansial Pekerja Gen Z di Kota Surabaya” dapat terselesaikan pada waktunya.

Peneliti menyadari sepenuhnya bahwa didalam penyusunan Proposal Penelitian ini banyak mendapat bimbingan dan bantuan dari semua pihak yang telah memberikan dorongan, semangat, dan saran dari awal hingga terselesaikannya penelitian ini. Oleh karena itu, pada kesempatan ini izinkanlah peneliti mengucapkan rasa terima kasih yang tulus dan penghormatan yang tinggi kepada:

1. Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT., IPU selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
2. Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
3. Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si, CFrA selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur
4. Dr. Tantina Haryati, S.E., M.Aks. selaku Koordinator Program Studi Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
5. Prof. Dr. Indrawati Yuhertiana, MM., Ak. CMA Selaku Dosen Pembimbing Skripsi penulis.
6. Seluruh Dosen Program Studi Akuntansi yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan selama penulis menuntut ilmu di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
7. Bapak, Ibu, Kakak penulis memberikan dukungan baik secara materi, doa, dukungan, dan motivasi sehingga penulis dapat melanjutkan serta menyelesaikan pendidikan sarjana.

8. Keluarga besar PT Riz Plakat Jaya, khususnya Mbak Retvia selaku manager finance penulis yang telah memberikan kesempatan untuk bergabung menjadi satu tim dan berbagi ilmu.
9. Kepada teman-teman penulis yaitu Shanon, Nila, Tasa, Elsa, Dinda dan Icha, terima kasih telah menemani, memberi dukungan, berbagi ilmu.
10. Kepada teman-teman penulis satu bimbingan yaitu Rahma, Trias, Nadyla, Viona, terima kasih telah berbagi ilmu.
11. Teman-teman seperjuangan Program Studi Akuntansi 2022 Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur yang telah memberikan semangat dan dukungan untuk bertukar informasi.
12. *Last but not least*, yaitu penulis sendiri Andriana Dwi Rahayu. Penulis mengapresiasi sebesar-besarnya telah menyelesaikan semua pilihan yang telah dimulai, sehingga sampai detik ini bisa menyelesaikan Pendidikan. Terimakasih selalu produktif dengan tidak menyerah sesulit apapun keadaannya. Tetap merayakan diri sendiri.

Surabaya, 12 Januari 2026

Andriana Dwi Rahayu

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	i
DAFTAR ISI.....	iii
DAFTAR TABEL	vi
DAFTAR GAMBAR.....	vii
ABSTRAK	viii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah.....	14
1.3. Tujuan Penelitian	14
1.4 Manfaat Penelitian	15
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	17
2.1. Hasil Penelitian Terdahulu.....	17
2.2. Landasan Teori.....	29
2.2.1. <i>Theory of Planned Behavior</i>	29
2.2.2. Literasi Keuangan	32
2.2.3. Investasi Emas	33
2.2.4. <i>Financial Patriotism</i>	35
2.2.5. Ketahanan Finansial.....	37
2.3. Kerangka Pemikiran dan Pengembangan Hipotesis	38
2.3.1. Keterkaitan Literasi Keuangan terhadap Ketahanan Finansial	38
2.3.2. Keterkaitan Investasi Emas terhadap Ketahanan Finansial	39
2.3.3. Keterkaitan <i>Financial Patriotism</i> terhadap Ketahanan Finansial	41
2.4. Hipotesis	43
BAB III METODE PENELITIAN	44
3.1. Jenis dan Objek Penelitian	44
3.1.1. Jenis Penelitian	44
3.1.2. Objek Penelitian.....	45
3.2. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	46
3.2.1. Variabel Bebas (Independent Variable).....	46
3.2.2. Variabel Terikat (Dependent Variable).....	53

3.2.3.	Pengukuran Variabel.....	55
3.3.	Teknik Penentuan Populasi dan Sampel.....	55
3.3.1.	Populasi.....	55
3.3.2.	Sampel	56
3.4.	Teknik Pengumpulan Data.....	58
3.4.1.	Jenis dan Sumber Data.....	58
3.4.2.	Pengumpulan Data.....	58
3.5.	Teknik Analisis dan Uji Hipotesis.....	59
3.5.1.	Pengujian Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>).....	60
3.5.2.	Pengujian Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	61
3.5.3.	Uji Hipotesis	62
BAB IV	HASIL DAN PEMBAHASAN	63
4.1.	Deskripsi Objek Penelitian.....	63
4.1.1.	Pekerja Gen Z	63
4.1.2.	Kota Surabaya.....	64
4.2.	Profil Responden Penelitian	67
4.2.1.	Karakteristik Berdasarkan Jenis Kelamin.....	67
4.2.2.	Karakteristik Berdasarkan Usia	68
4.2.3.	Karakteristik Berdasarkan Bidang Pekerjaan	70
4.3.	Deskripsi Variabel Penelitian.....	71
4.4.	Hasil Penelitian.....	82
4.4.1.	Evaluasi Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>).....	83
4.4.2.	Evaluasi Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	88
4.4.3.	Uji Hipotesis	89
4.5.	Pembahasan	92
4.5.1.	Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Ketahanan Keuangan.....	92
4.5.2.	Pengaruh Investasi Emas Terhadap Ketahanan Keuangan	95
4.5.3.	Pengaruh <i>Financial Patriotism</i> Terhadap Ketahanan Keuangan.....	99
BAB V	PENUTUP.....	104
5.1.	KESIMPULAN.....	104
5.2.	KETERBATASAN PENELITIAN.....	106
5.3.	SARAN	107
DAFTAR PUSTAKA	110

LAMPIRAN..... 123

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1	Definisi Operasional Variabel Literasi Keuangan	47
Tabel 3.2	Definisi Operasional Variabel Investasi Emas.....	50
Tabel 3.3	Definisi Operasional Variabel Financial Patriotism	52
Tabel 3.4	Definisi Operasional Variabel Ketahanan Finansial	54
Tabel 4.1	Karakteristik Berdasarkan Jenis Kelamin	67
Tabel 4.2	Karakteristik Berdasarkan Usia.....	68
Tabel 4.3	Karakteristik Berdasarkan Bidang Pekerjaan.....	70
Tabel 4.4	Rekapitulasi Jawaban Responden Literasi Keuangan.....	72
Tabel 4.5	Rekapitulasi Jawaban Responden Investasi Emas	74
Tabel 4.7	Rekapitulasi Jawaban Responden Ketahanan Keuangan	79
Tabel 4.8	Tabel Hasil Outer Loading.....	84
Tabel 4.9	Nilai Average Variance Extracted (AVE).....	85
Tabel 4.10	Hasil Perhitungan Cross Loading.....	86
Tabel 4.11	Perhitungan Cronbach's Alpha dan Composite Reliability	87
Tabel 4.12	Hasil Pengukuran R-Square dan Q-Square	88
Tabel 4.13	Hasil Pengukuran Booststrapping	90

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Jumlah Penduduk Bekerja Berdasarkan Kelompok Umur	8
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	43
Gambar 4.1 Hasil Graphical Output.....	90

**LITERASI KEUANGAN, INVESTASI EMAS, DAN *FINANCIAL*
PATRIOTISM SEBAGAI DETERMINAN KETAHANAN FINANSIAL
PEKERJA GEN Z DI SURABAYA**

ANDRIANA DWI RAHAYU

ABSTRAK

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui bagaimana literasi keuangan, investasi emas, dan *financial patriotism* sebagai determinan ketahanan finansial pekerja Gen Z di Kota Surabaya. Diharapkan penelitian ini dapat berkontribusi memberikan wawasan ilmiah dan bukti empiris mengenai pengaruh literasi keuangan, investasi emas, dan *financial patriotism* dalam membentuk ketahanan finansial pekerja Gen Z di Kota Surabaya.

Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif dengan sasaran pekerja Gen Z di Kota Surabaya dengan rentan usia 20-29 tahun. Teknik pengambilan sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah *non probability sampling* dengan metode *slovin* dengan *margin of error* 10% sehingga mendapatkan jumlah sampel sebanyak 100. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah PLS-SEM (*Partial Least Squares Structural Equation Modeling*).

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap ketahanan keuangan, sedangkan investasi emas berpengaruh positif dan signifikan terhadap ketahanan keuangan. Selanjutnya *financial patriotism* berpengaruh positif dan signifikan terhadap ketahanan keuangan.

Kata Kunci : Literasi Keuangan, Investasi Emas, *Financial Patriotism*, Ketahanan Finansial