

**ANALISIS *FINANCIAL BEHAVIOUR*, *FINANCIAL LITERACY* DAN *SELF CONTROL*
TERHADAP *FINANCIAL RESILIENCE* KARYAWAN GENERASI Z DENGAN
PATRIOTISM SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

TESIS

**Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Guna Mencapai Gelar Magister
PROGRAM STUDI
MAGISTER AKUNTANSI**



Diajukan Oleh:
Lina Rosyidah
NPM: 23062020018

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

**ANALISIS FINANCIAL BEHAVIOUR, FINANCIAL LITERACY DAN SELF
CONTROL TERHADAP FINANCIAL RESILIENCE PEKERJA GENERASI Z
DENGAN PATRIOTISM SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

TESIS

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

LINA ROSYIDAH

NPM : 23062020018

**Telah dipertahankan di depan penguji
Pada tanggal 29 Juni 2026 dan dinyatakan telah
memenuhi syarat untuk di terima**

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Dosen Pembimbing I



Prof. Dr. Indrawati Yuhertiana, M.M.,

Ak. CA, CMA, CIPSAS,

NIP. 196610171993032001

Anggota Dewan Penguji



Dr. Gideon Setyo Budiwitjaksono, M.Si.

NIP. 196706222021211001

Dosen Pembimbing II



Dr. Dra. Ec. Sri Sundari, M.Si., CFA

NIP. 196308121990032001

Anggota Dewan Penguji



Dr. Dra. Ec. Erna Sullistyowati, MM., CIBA, CBV

NIP. 196702041992032001

Surabaya, 29 Juni 2026

Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur

Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Dekan


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

NIP. 196304201991032001

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Lina Rosyidah
NPM : 23062020018
Program : Magister (S2)
Program Studi : Magister Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Menyatakan bahwa dalam dokumen ilmiah Tesis ini tidak terdapat bagian dari karya ilmiah 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 Tesis 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 dan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Surabaya, 29 Juni 2026

Yang Membuat Pernyataan



Peneliti

KATA PENGANTAR

Puji Syukur peneliti panjatkan kepada Allah SWT, atas rahmat dan kuasanya peneliti mampu menyelesaikan penyusunan Tesis yang berjudul “Analisis *Financial Behaviour*, *Financial Literacy* Dan *Self Control* Terhadap *Financial Resilience* Karyawan Generasi Z Dengan *Patriotism* Sebagai Variabel Moderasi”. Tujuan penyusunan Tesis ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan pada Program Studi Magister Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur. Penyusunannya dapat terlaksana dengan baik berkat dukungan dari banyak pihak, untuk itu pada kesempatan ini peneliti mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Akhmad Fauzi, MMT. Selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
2. Ibu Dr. Dra. Ec.Tri Kartika P.M.Si, CRP, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
3. Ibu Dr. Endah Susilowati, M.Si, CFrA selaku Kepala Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
4. Ibu Dr. Dra. Ec. Siti Sundari, M.Si selaku Koordinator Program Studi Magister Akuntansi sekaligus dosen pembimbing kedua peneliti yang sudah sabar membimbing, memberikan support dan arahan hingga peneliti dalam menyelesaikan tesis ini.
5. Prof. Dr. Indrawati Yuhertiana, MM., Ak. CA, CMA, CIPSAS selaku dosen pembimbing pertama peneliti atas bantuan, support, masukan, saran serta bimbingannya selama ini.
6. Bapak Dr. Gideon Setyo Budiwitjaksono, M.Si dan Ibu Dr. Dra. Ec. Erna Sulistyowati, MM., CIBA, CBV selaku dosen penguji tesis.
7. Segenap Dosen Magister Akuntansi dan juga Dosen praktisi favorit saya Bapak Wahyu Poernomo, Bapak Richard Risambessy dan Bapak Budi Tjiptono .
8. Kedua Orang tua Peneliti Bapak Nuruddin, ST, MT dan Ibu saya tercinta, serta kedua adik peneliti, Hana Azizah, S.Pd, dan Mochammad Afif Sajidin, ST, taklupa juga keluarga besar peneliti yang selalu memberikan motivasi, doa, bimbingan, serta kasih sayang selama ini.
9. Sahabat baik peneliti, Saila Salsabila, Endah Luky, Siti Aisyah dan Firda Amatul

Azizah yang senantiasa meluangkan waktu dan memberikan bantuan kepada peneliti.

10. Teman-teman baik peneliti, Miya, Filla, Mba dela, Bella, mas Arief, Enggita, Dita, Pram, Tito, Putra, Satrio, Mozen, Pingkan, Falutia, Kekoto, Devy, Adi, Mba Tita, Nadia Amalia, Adel PN dan Adel PD, yang telah membantu memberikan support dalam penyelesaian penyusunan thesis ini.
11. Teman seperjuangan peneliti Magister Akuntansi kelas malam angkatan 2023, Bu Grana Koeswardani, Mba Larasati Pingkan, Mba Siti Alya dan Pak Berta Dwi Murdoko yang selalu membantu serta memberikan motivasi, dukungan, semangat, canda dan tawa.
12. Semua pihak yang tidak bisa peneliti sebutkan satu – persatu yang telah membantu peneliti baik langsung maupun tidak langsung dalam menyelesaikan tesis ini.
13. Terakhir tak lupa saya berterima kasih kepada diri saya sendiri yang selalu terus berusaha untuk menyelesaikan tesis ini.

Atas segala doa, semangat, serta batuan dan motivasi saya ucapkan terima kasih yang sebesar -besarnya. Mohon maaf apabila terdapat banyak kesalahan dan kekhilafan baik yang sengaja maupun tidak disengaja. Semoga Allah SWT melimpahkan rahmat dan karunianya serta membalas kebaikan ke semua pihak. Peneliti sangat menyadari bahwa masih memiliki banyak kekurangan dalam penyusunan tesis ini. Oleh karenanya, kritik dan saran dibutuhkan untuk perbaikan dimasa mendatang. Akhir kata dari peneliti besar harapan semoga tesis ini dapat bermanfaat bagi semua pihak dan dapat menjadi referensi bagi teman- teman mahasiswa yang akan melakukan penelitian selanjutnya.

Surabaya, 29 Juni 2026

Lina Rosyidah
Peneliti

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR	i
DAFTAR ISI.....	iii
DAFTAR TABEL	vi
DAFTAR LAMPIRAN	vii
ABSTRAK	viii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	15
1.3 Tujuan Penelitian	15
1.4 Manfaat Penelitian	16
BAB II TELAAH PUSTAKA.....	18
2.1 Review Penelitian Sebelumnya	18
2.2 Landasan Teori / Pustaka.....	24
2.2.1 <i>Theory of Planned Behavior</i> (TPB).....	24
2.2.2 <i>Social Identity Theory</i> (SIT).....	26
2.2.3 <i>Financial Resilience</i>	28
2.2.4 <i>Financial Behaviour</i>	31
2.2.5 <i>Financial Literacy</i>	33
2.2.6 <i>Self Control</i>	34
2.2.7 <i>Patriotism</i>	37
2.3 Kerangka Penelitian	40
2.4 Hipotesis	50
BAB III METODE PENELITIAN	51
3.1 Jenis Penelitian	51
3.2 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	52
3.2.1 Definisi Operasional Variabel.....	53
3.2.2 Pengukuran Variabel.....	57
3.3 Tempat Dan Waktu Penelitian.....	58
3.4 Populasi dan Sampel.....	59
3.4.1 Populasi	59
3.4.2 Besar Sampel.....	60
3.4.3 Cara Pengambilan Sampel.....	61
3.5 Teknik Analisis Data.....	62
3.5.1 Model Pengukuran	62

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	67
4.1 Deskripsi Objek Penelitian	67
4.1.1 Deskripsi Karakteristik Responden.....	68
4.1.2 Deskripsi Variabel Penelitian.....	71
4.1.3 Analisis Deskriptif Statistik	93
4.2 Hasil Penelitian	96
4.2.1 Pengujian Model Pengukuran Outer Loading	96
4.2.2 Pengujian Model Pengukuran Inner Loading.....	103
4.3 Uji Hipotesis	108
4.4 Pembahasan.....	110
4.4.1 Analisis Pengaruh <i>Financial Behaviour</i> terhadap <i>Financial Resilience</i>	110
4.4.2 Analisis Pengaruh <i>Financial Literacy</i> terhadap <i>Financial Resilience</i>	112
4.4.3 Analisis Pengaruh <i>Self Control</i> terhadap <i>Financial Resilience</i>	114
4.4.4 Analisis Peran Patriotism terhadap <i>Financial Resilience</i>	116
4.4.5 Analisis Peran Moderasi <i>Patriotism</i> pada pengaruh <i>Financial Behaviour</i> terhadap <i>Financial Resilience</i>	118
4.4.6 Analisis Peran Moderasi <i>Patriotism</i> pada pengaruh <i>Financial Literacy</i> terhadap <i>Financial Resilience</i>	120
4.4.7 Analisis Peran Moderasi <i>Patriotism</i> pada pengaruh <i>Self Control</i> terhadap <i>Financial Resilience</i>	123
4.4.8 Pendalaman Konseptual: Patriotism pada Konteks Karyawan Generasi Z di Area Perkotaan	125
4.5 Implikasi Penelitian.....	128
4.6 Keterbatasan Penelitian	131
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	132
5.1 Kesimpulan	132
5.2 Saran.....	132
DAFTAR PUSTAKA	134
LAMPIRAN.....	138

DAFTAR GAMBAR DAN GRAFIK

Grafik 1.1

Perkembangan *Financial literacy* di indonesia 2013-2025.....8

Gambar 1.1

Pemetaan regional tingkat *financial literacy* di Indonesia.....9

Gambar 2. 1

Kerangka Konseptual.....41

Gambar 4. 1 Hasil Outer Loading.....99

DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Skala Likert.....	58
Tabel 4. 1 Distribusi Responden Berdasarkan Usia	69
Tabel 4. 2 Distribusi Responden Berdasarkan Status Pekerjaan	69
Tabel 4. 3 Distribusi Responden Berdasarkan Pendidikan terakhir	70
Tabel 4. 4 Distribusi Responden Berdasarkan Pendapatan perbulan.....	71
Tabel 4. 5 Rekapitulasi Jawaban Kuisisioner Pernyataan Variabel Financial Behaviour(X_1)	72
Tabel 4. 6 Rekapitulasi Jawaban Kuisisioner Pernyataan Variabel Financial Literacy(X_2) ...	75
Tabel 4. 7 Rekapitulasi Jawaban Kuisisioner Pernyataan Variabel Self Control (X_3)	79
Tabel 4. 8 Rekapitulasi Jawaban Kuisisioner Pernyataan Variabel Patriotism (Z)	83
Tabel 4. 9 Rekapitulasi Jawaban Kuisisioner Pernyataan Variabel Finansial Resilience (Y)	90
Tabel 4. 10 Statistik Deskriptif Variabel Penelitian	94
Tabel 4. 11 Hasil Uji Outer Loading	97
Tabel 4. 12 Nilai AVE.....	100
Tabel 4. 13 Hasil Uji Validitas Diskriminan	101
Tabel 4. 14 Construct reliability	102
Tabel 4. 15 Hasil Uji Hipotesis Path Coefficients	104
Tabel 4. 16 Hasil Nilai R-Square	106
Tabel 4. 17 Hasil Q-Square	107

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuisisioner	138
Lampiran 2 Data & Jawaban Responden	143
Lampiran 3 Hasil Olah Data SmartPLS 4	154

ANALISIS *FINANCIAL BEHAVIOUR*, *FINANCIAL LITERACY* DAN *SELF CONTROL* TERHADAP *FINANCIAL RESILIENCE* KARYAWAN GENERASI Z DENGAN *PATRIOTISM* SEBAGAI VARIABEL MODERASI

Lina Rosyidah

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *financial behaviour*, *financial literacy*, dan *self-control* terhadap *financial resilience* karyawan Generasi Z di Kota Surabaya, serta menguji peran *patriotism* sebagai variabel moderasi. Fenomena kerentanan keuangan pada angkatan kerja muda urban di tengah tingginya biaya hidup metropolitan Surabaya melatarbelakangi pentingnya pembentukan kapasitas pertahanan ekonomi harian individu.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif melalui metode survei. Pengumpulan data primer dilakukan secara daring menyebarkan kuesioner terstruktur digital berskala Likert kepada 166 responden karyawan Generasi Z yang berdomisili dan bekerja di Kota Surabaya. Teknik pengambilan sampel menggunakan simple random sampling. Data yang terkumpul dianalisis secara empiris menggunakan metode Partial Least Squares-Structural Equation Modeling (PLS-SEM) melalui perangkat lunak SmartPLS 4.0.

Temuan penelitian menunjukkan bahwa secara parsial, *financial behaviour*, *financial literacy*, dan *self-control* berpengaruh positif dan signifikan dalam membentuk *financial resilience* karyawan Generasi Z di Kota Surabaya. Variabel *self-control* terbukti yang paling kuat dan dominan dalam mengonstruksikan *financial resilience* Karyawan Generasi Z. Sebaliknya, pengujian efek interaksi membuktikan bahwa variabel *patriotism* tidak memiliki pengaruh langsung dan tidak mampu memoderasi hubungan antara *financial behaviour*, *financial literacy*, maupun *self-control* terhadap *financial resilience*. Jiwa nasionalisme ekonomi pada kelompok generasi Z perkotaan cenderung berhenti hanya sebagai kesadaran abstrak dan mengalami bias fungsi akibat ketatnya motif pertahanan diri (*self-survival*) jangka pendek dalam pengelolaan kas pribadi. Penelitian ini berkontribusi memberikan kebaruan (*novelty*) berupa reposisi konseptual agar studi masa depan menempatkan *patriotism* sebagai variabel mediator dalam model perilaku keuangan.

Kata Kunci: *Financial Behaviour*, *Financial Literacy*, *Self Control*, *Financial Resilience*, *Patriotism*.

**Analysis of the Impact of Financial Behavior, Financial Literacy, and Self-Control
on the Financial Resilience of Generation Z Employees,
with Patriotism as a Moderating Variable**

Abstract

This study aims to analyze the influence of financial behaviour, financial literacy, and self-control on the financial resilience of Generation Z employees in Surabaya, as well as to examine the role of patriotism as a moderating variable. The phenomenon of financial vulnerability among young urban workforces amidst the high cost of metropolitan living in Surabaya underlines the importance of building daily economic defense capacity.

This research implemented a quantitative approach through survey method. Primary data collection was conducted online by distributing a Likert-scale digital structured questionnaire to 166 respondents of Generation Z employees residing and working in Surabaya. The sampling technique utilized simple random sampling. The collected data were analyzed empirically using Partial Least Squares-Structural Equation Modeling (PLS-SEM) via SmartPLS 4.0 software.

The findings indicated that partially, financial behaviour, financial literacy, and self-control had positive and significant effects on shaping the financial resilience of Generation Z employees in Surabaya. The self-control variable proved to be the strongest and most dominant in constructing the financial resilience of Generation Z employees. Conversely, the interaction effect test confirmed that patriotism had no direct effect and failed to moderate the relationship between financial behaviour, financial literacy, and self-control on financial resilience. Economic nationalism among urban Generation Z tended to stall merely as an abstract consciousness and experienced a functional bias due to the stringency of short-term self-survival motives in personal cash management. This study contributes a conceptual novelty by recommending future research to position patriotism as a mediator variable in the financial behavior model.

Keywords: Financial Behaviour, Financial Literacy, Self Control, Financial Resilience, Patriotism.