

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, *FINANCIAL TECHNOLOGY*,  
GAYA HIDUP TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN  
GENERASI Z DI KOTA SURABAYA**

**SKRIPSI**



**Oleh:**

**Aulia Maya Mershanda**

**22013010348/FEB/EA**

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

**2026**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, FINANCIAL TECHNOLOGY,  
GAYA HIDUP TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN  
GENERASI Z DI KOTA SURABAYA**

**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan**

**dalam Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi**



Oleh:  
**Aulia Maya Mershanda**  
**22013010348/FEB/EA**

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

**JAWA TIMUR**

**2026**

**SKRIPSI**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, FINANCIAL TECHNOLOGY,  
GAYA HIDUP TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN  
GENERASI Z DI KOTA SURABAYA**

**Disusun Oleh:**

**Aulia Maya Mershanda**  
**22013010348/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: 01 September 2026**

**Mengetahui,  
Pembimbing Utama**

**Dr. Rida Perwita Sari, S.E., M.Aks.,  
Ak., CA, CPA, CIPSAS, CFA**  
**NIP. 198412262024062001**

**Ketua Penguji**

**Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si,  
CFrA, CBV, CM**  
**NIP. 196403191992032001**  
**Anggota Penguji**

**Dr. Gideon Setyo Budiwitjaksono,**  
**M.Si., CFA**  
**NPPK. 196706222021211001**

**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 : Aulia Maya Mershanda  
NPM : 22013010348  
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 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 September 2026

Yang membuat pernyataan



Aulia Maya Mershanda

22013010348

## **KATA PENGANTAR**

Puji syukur kehadiran Allah SWT atas segala rahmat, hidayah, dan Karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Technology, Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Generasi Z di Kota Surabaya” sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Selama proses penyusunan skripsi ini penulis menyadari bahwa tidak terlepas dari bimbingan, bantuan, dukungan, serta doa dari berbagai pihak yang telah membantu penulis baik secara langsung maupun tidak langsung sampai terselesainya penyusunan skripsi. Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis dengan segala kerendahan hati mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Prof. Dr. Ir. H. Akhmad Fauzi, M.M.T., IPU. 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. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si., CFrA, CBV, CMA sebagai Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

4. Ibu Dr. Tantina Haryati, S.E., M.Aks. sebagai Koordinator Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
5. Ibu Dr. Rida Perwita Sari, M.Aks., CA, CPA selaku dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan, saran, dan motivasi kepada penulis selama proses penyusunan skripsi hingga dapat terselesaikan dengan baik.
6. Ayah penulis yang telah berjuang keras memberikan arahan, motivasi, dan doa yang selalu menyertai setiap langkah penulis sehingga mendorong penulis untuk terus berjuang.
7. Ibu penulis yang tak terhingga penulis sampaikan atas cinta, doa, dan ketulusan, yang ibu berikan tanpa pernah lelah. Sosok yang senantiasa mengingatkan untuk makan, menjaga kesehatan, serta merawat ketika penulis jatuh sakit. Dalam setiap lelah dan keraguan selalu hadir sebagai penyemangat yang tulus, memahami tanpa harus diminta, dan memberikan kasih sayang tanpa syarat yang menjadi kekuatan utama bagi penulis untuk terus melangkah dan menyelesaikan skripsi ini.
8. Sahabat baik penulis, Indi, Maria, Sofa yang tanpa lelah memberikan semangat juga motivasi, menjadi pendengar setiap dalam setiap cerita dan selalu bersikap baik dan bersedia membantu penulis.
9. Kartika dan Tasya selaku rekan SMA yang senantiasa memberikan semangat, motivasi serta memastikan penulis bisa menyelesaikan skripsi dengan baik.

10. Teman-teman seperjuangan penulis khususnya mahasiswa Program Studi Akuntansi angkatan 2022 yang menjadi bagian dari perjalanan akademik penulis dan senantiasa memberikan bantuan dalam penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu penulis terbuka terhadap segala kritik dan saran yang bersifat membangun demi perbaikan di masa mendatang. Demikian yang dapat penulis sampaikan, semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak yang membutuhkan.

Surabaya, 24 Juli 2026

## DAFTAR ISI

|                                                                                |     |
|--------------------------------------------------------------------------------|-----|
| <b>SKRIPSI</b> .....                                                           | iii |
| <b>KATA PENGANTAR</b> .....                                                    | iv  |
| <b>DAFTAR ISI</b> .....                                                        | vii |
| <b>DAFTAR TABEL</b> .....                                                      | ix  |
| <b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....                                                   | x   |
| <b>ABSTRAK</b> .....                                                           | xi  |
| <b>ABSTRACT</b> .....                                                          | xii |
| <b>BAB 1 PENDAHULUAN</b> .....                                                 | 1   |
| 1.1 Latar Belakang.....                                                        | 1   |
| 1.2 Rumusan Masalah.....                                                       | 9   |
| 1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian.....                                         | 9   |
| 1.3.1 Tujuan Penelitian .....                                                  | 9   |
| 1.3.2 Manfaat Penelitian .....                                                 | 10  |
| <b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....                                           | 11  |
| 2.1 Penelitian Terdahulu.....                                                  | 11  |
| 2.2 Landasan Teori.....                                                        | 19  |
| 2.2.1 <i>Behavioral Finance Theory</i> .....                                   | 19  |
| 2.2.2 Literasi Keuangan .....                                                  | 21  |
| 2.2.3 Pengelolaan Keuangan .....                                               | 23  |
| 2.2.4 <i>Financial technology</i> .....                                        | 26  |
| 2.2.5 Gaya Hidup.....                                                          | 28  |
| 2.3 Kerangka Konseptual.....                                                   | 30  |
| 2.4 Hipotesis .....                                                            | 31  |
| 2.4.1 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan .....           | 31  |
| 2.4.2 Pengaruh <i>Financial technology</i> Terhadap Pengelolaan Keuangan ..... | 31  |
| 2.4.3 Pengaruh Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan keuangan .....                  | 32  |
| <b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....                                         | 34  |
| 3.1 Jenis dan Objek Penelitian .....                                           | 34  |
| 3.1.1 Jenis Penelitian .....                                                   | 34  |
| 3.1.2 Objek Penelitian.....                                                    | 34  |

|                                                                               |           |
|-------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 3.2 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....                        | 35        |
| 3.2.1 Definisi Operasional.....                                               | 35        |
| 3.2.2 Pengukuran Variabel.....                                                | 37        |
| 3.3 Populasi dan Sampel.....                                                  | 37        |
| 3.3.1 Populasi .....                                                          | 37        |
| 3.3.2 Sampel.....                                                             | 38        |
| 3.4 Teknik Pengumpulan Data.....                                              | 40        |
| 3.5 Teknik Analisis dan Uji Hipotesis.....                                    | 40        |
| 3.5.1 Uji Statistik Deskriptif .....                                          | 41        |
| 3.5.2 Uji Model Pengukuran ( <i>Outer Model</i> ).....                        | 42        |
| 3.5.3 Uji Model Struktural ( <i>Inner Model</i> ).....                        | 43        |
| 3.5.4 Uji Hipotesis .....                                                     | 44        |
| <b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>                            | <b>45</b> |
| 4.1 Deskripsi Hasil Penelitian.....                                           | 45        |
| 4.1.1 Gambaran Umum Lokasi Penelitian .....                                   | 45        |
| 4.1.2 Gambaran Karakteristik Responden .....                                  | 47        |
| 4.2 Deskripsi Variabel Penelitian.....                                        | 49        |
| 4.3 Hasil Analisis Data .....                                                 | 53        |
| 4.3.1 Analisis Model Pengukuran ( <i>Outer Model</i> ) .....                  | 53        |
| 4.3.2 Analisis Model Struktural ( <i>Inner Model</i> ).....                   | 57        |
| 4.3.3 Uji Hipotesis .....                                                     | 58        |
| 4.4 Pembahasan.....                                                           | 59        |
| 4.4.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan .....          | 59        |
| 4.4.2 Pengaruh <i>Financial technology</i> terhadap Pengelolaan Keuangan..... | 61        |
| 4.4.3 Pengaruh Gaya Hidup Hedonisme terhadap Pengelolaan Keuangan ...         | 62        |
| <b>BAB V KESIMPULAN.....</b>                                                  | <b>65</b> |
| 5.1 Kesimpulan .....                                                          | 65        |
| 5.2 Keterbatasan Penelitian.....                                              | 66        |
| 5.3 Saran .....                                                               | 67        |
| <b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>                                                    | <b>69</b> |
| <b>LAMPIRAN .....</b>                                                         | <b>72</b> |

## DAFTAR TABEL

|                                                                                    |    |
|------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Tabel 1.1 Generasi di Indonesia .....                                              | 2  |
| Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....                                                | 11 |
| Tabel 3.2.1 Definisi Operasional Variabel.....                                     | 35 |
| Tabel 3.2.2 Skala Pengukuran.....                                                  | 37 |
| Tabel 4.1 Kriteria Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....                        | 47 |
| Tabel 4.2 Kriteria Responden Berdasarkan Jenis <i>Financial technology Payment</i> | 48 |
| Tabel 4.3 Tanggapan Responden Tentang Literasi Keuangan.....                       | 49 |
| Tabel 4.4 Tanggapan Responden Tentang <i>Financial Technology</i> .....            | 50 |
| Tabel 4.5 Tanggapan Responden Tentang Gaya Hidup .....                             | 51 |
| Tabel 4.6 Tanggapan Responden Tentang Pengelolaan Keuangan.....                    | 52 |
| Tabel 4.7 <i>Loading Factor</i> .....                                              | 53 |
| Tabel 4.8 <i>Average Variance Extracted (AVE)</i> .....                            | 55 |
| Tabel 4.9 <i>Discriminant Validity</i> .....                                       | 56 |
| Tabel 4.10 Uji Reliabilitas .....                                                  | 57 |
| Tabel 4.11 <i>R – Square</i> .....                                                 | 57 |
| Tabel 4.12 Uji Hipotesis .....                                                     | 58 |

## DAFTAR LAMPIRAN

|                                                     |    |
|-----------------------------------------------------|----|
| Lampiran 1 Kuesioner Penelitian .....               | 72 |
| Lampiran 2 Tabulasi Data .....                      | 75 |
| Lampiran 3 Output SmartPLS .....                    | 78 |
| Lampiran 4 Path Coefficients .....                  | 78 |
| Lampiran 5 Outer Loadings .....                     | 79 |
| Lampiran 6 Construct Reliability and Validity ..... | 79 |
| Lampiran 7 Discriminan Validity .....               | 79 |
| Lampiran 8 Koefisien Determinasi .....              | 80 |

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, *FINANCIAL TECHNOLOGY*,  
GAYA HIDUP TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN GENERASI Z  
DI KOTA SURABAYA**

**Aulia Maya Mershanda**

**ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan, financial technology, dan gaya hidup terhadap pengelolaan keuangan generasi z di kota Surabaya. Latar belakang penelitian ini didasarkan pada pentingnya kemampuan generasi z dalam mengelola keuangan pribadi secara efektif di tengah kemudahan akses layanan keuangan digital serta meningkatnya kecenderungan konsumtif di kalangan generasi z. Generasi z dipilih karena mereka memiliki dasar pengetahuan keuangan yang lebih baik. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei. Data dikumpulkan melalui penyebaran kuesioner kepada 100 responden. Teknik analisis data menggunakan Partial Least Square – Structural Equation Modeling (PLS-SEM) yang meliputi uji validitas, reliabilitas, R-square, dan uji hipotesis. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan dan financial technology berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan generasi z. Gaya hidup berpengaruh negatif terhadap pengelolaan keuangan generasi z. Temuan ini menunjukkan bahwa perilaku pengelolaan keuangan generasi z dipengaruhi oleh kombinasi antara kemampuan memahami keuangan, penggunaan teknologi finansial. Penelitian ini memberikan kontribusi terhadap pengembangan literasi keuangan dan dapat menjadi acuan dalam penyusunan kebijakan edukasi keuangan di lingkungan Pendidikan tinggi.

**Kata Kunci: Literasi Keuangan, Financial Technology, Gaya Hidup, Pengelolaan Keuangan**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, *FINANCIAL TECHNOLOGY*,  
GAYA HIDUP TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN GENERASI Z  
DI KOTA SURABAYA**

**Aulia Maya Mershanda**

***ABSTRACT***

This study aims to analyze the influence of financial literacy, financial technology, and a lifestyle on the financial management of Generation Z in Surabaya City. The background of this study is based on the importance of Generation Z's ability to manage personal finances effectively amid the increasing accessibility of digital financial services and the growing tendency toward consumptive behavior among this generation. Generation Z was selected as the research subject because they generally possess a better foundation of financial knowledge. This study employed a quantitative approach using a survey method. Data were collected through questionnaires distributed to 100 respondents. The data were analyzed using Partial Least Squares–Structural Equation Modeling (PLS-SEM), including validity testing, reliability testing, R-square analysis, and hypothesis testing. The results indicate that financial literacy and financial technology have a positive and significant effect on the financial management of Generation Z. Meanwhile, a hedonistic lifestyle has a negative and significant effect on the financial management of Generation Z. These findings suggest that the financial management behavior of Generation Z is influenced by a combination of financial knowledge and the utilization of financial technology, while a hedonistic lifestyle tends to weaken sound financial management practices. This study contributes to the development of financial literacy and may serve as a reference for designing financial education policies in higher education institutions.

**Keywords: Financial Literacy, Financial Technology, Hedonistic Lifestyle, Financial Management.**