

**PENGARUH PENGGUNAAN DOMPET DIGITAL (*E-WALLET*),
FINANCIAL SELF-EFFICACY, LOCUS OF CONTROL, LIFESTYLE
TERHADAP *FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR*
(Studi Empiris Pada Karyawan Di Kota Surabaya)**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Dalam
Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi**



Diajukan Oleh:

GLORIA PETRONELA WONA

NPM: 21430061

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS WIJAYA KUSUMA SURABAYA**

2025

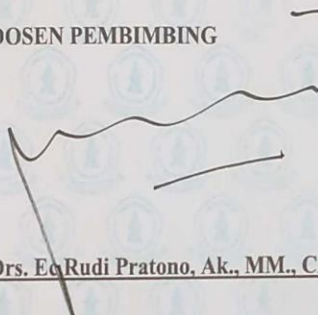
SKRIPSI

PENGARUH PENGGUNAAN DOMPET DIGITAL (*E-WALLET*),
FINANCIAL SELF-EFFICACY, *LOCUS OF CONTROL*, *LIFESTYLE*
TERHADAP *FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR*
(Studi Empiris Pada Karyawan Di Kota Surabaya)

Diajukan Oleh:
GLORIA PETRONELA WONA
NPM: 21430061

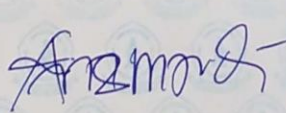
TELAH DISETUJUI DAN DITERIMA DENGAN BAIK OLEH

DOSEN PEMBIMBING


Drs. E. Rudi Pratono, Ak., MM., CA

Tanggal, 7 Januari 2025

KETUA PROGRAM STUDI


Lilik Mardiana, SE., M.Ak, Ak., CA

Tanggal, 7 Januari 2025

SKRIPSI

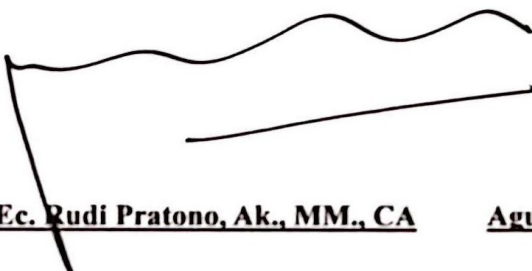
**PENGARUH PENGGUNAAN DOMPET DIGITAL (*E-WALLET*),
FINANCIAL SELF-EFFICACY, LOCUS OF CONTROL, LIFESTYLE
TERHADAP *FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR*
(Studi Empiris Pada Karyawan Di Kota Surabaya)**

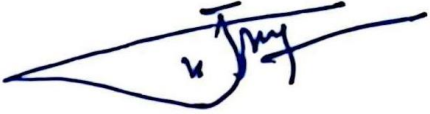
Diajukan Oleh:
GLORIA PETRONELA WONA
NPM: 21430061

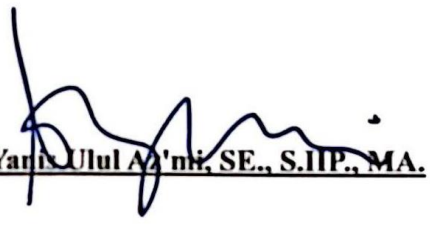
SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Pembimbing Utama

Anggota Dewan Penguji Lain


Drs. Ec. Rudi Pratono, Ak., MM., CA


**Agus Sumanto, SE., M.Si., Ak., CA.,
CPA., CPI., CTA., CRBC.**


Yanti Ulul Az'ni, SE., S.I.P., MA.

**Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan
Untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi**

Tanggal, 8 Januari 2025.....



Lilik Mardiana, SE., M.Ak, Ak., CA
Ketua Program Studi

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Nama : Gloria Petronela Wona
NPM : 21430061
Alamat : Jl. Dukuh Kupang XXXII, No.25
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi dengan judul “**Pengaruh Penggunaan Dompot Digital (*E-Wallet*), *Financial Self-Efficacy*, *Locus Of Control*, *Lifestyle Terhadap Financial Management Behavior* (Studi Empiris Pada Karyawan Di Kota Surabaya)**” bukan merupakan plagiasi atau saduran dari skripsi orang lain. Apabila kemudian hari pernyataan ini tidak benar maka saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini buat dengan sebenar-benarnya untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Surabaya, 7 Januari 2025.....

Yang membuat pernyataan



Gloria Petronela Wona
21430061

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur kepada Tuhan Yesus Kristus, oleh karena penyertaan-Nya, kemurahan dan kasih setia yang besar akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Penggunaan Dompot Digital (*E-Wallet*), *Financial Self-Efficacy*, *Locus Of Control*, *Lifestyle Terhadap Financial Management Behavior* (Studi Empiris Pada Karyawan Di Kota Surabaya)”**. Skripsi ini disusun sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh Gelar Sarjana (S1), Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan, masukan, dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih sebesar-besarnya kepada:

1. *My Lord Jesus Christ* atas segala berkat dan mukjizat yang telah dicurahkan selama proses penyelesaian skripsi ini. Terutama atas segala teguran dan peringatan yang telah diberikan, sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.
2. Bapak Prof. Dr. H. Widodo Ario Kentjono, dr. Sp. T.H.T K.L(K). FICS. selaku Rektor Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
3. Bapak Drs. Ec Gimanto Gunawan, MM, M.Ak. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
4. Ibu Lilik Mardiana, SE., M.Ak, Ak., CA. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
5. Bapak Drs. Ec.Rudi Pratono, Ak., MM., CA. selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu serta dengan sabar membimbing, memberikan arahan, serta saran selama proses skripsi sehingga dapat terselesaikan dengan baik.

6. Ibu Dr. Eva Wany, SE., M.Ak. selaku dosen wali yang telah memberikan saran dan bantuan selama penulis menjadi mahasiswa di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya
7. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya yang telah memberikan ilmu dan pengajaran selama perkuliahan.
8. Seluruh staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya yang telah membantu terkait pelayanan administrasi selama masa perkuliahan.
9. Kedua orangtua tercinta Bapak Benediktus Turu dan Ibu Gabriela Gaa yang selalu memberikan doa, kasih sayang, dukungan, dan motivasi bagi penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi.
10. Untuk Kedua adikku Claudia dan Daniela terimakasih sudah menjadi *Mood Boster* serta menjadi alasan penulis untuk pulang setelah meninggalkan rumah beberapa tahun demi menempuh pendidikan di kota Surabaya.
11. Sahabatku tercinta Herin, Serlyn, Elvi, Ambu, Monic, Nesty, Renata yang selalu menghibur dan saudara yang selalu mendukungku.
12. Sahabat seperjuangan Amanda, Evi, Tyssa, Dilla, Stella yang telah menjadi teman selama masa perkuliahan, yang memberikan dukungan, motivasi, dan pengalaman yang sangat berkesan serta semangat yang paling berharga hingga terselesaikan perkuliahan ini.
13. Teman-teman seperjuangan mahasiswa Program Studi Akuntansi angkatan 2021 yang saling mendukung dan berjuang bersama dalam proses penulisan skripsi.
14. Semua pihak yang telah memberikan bantuan baik secara langsung maupun tidak langsung dalam proses penyusunan skripsi ini yang tidak dapat disebutkan satu persatu.
15. *Last but not least*, terimakasih untuk diri saya sendiri Gloria Petronela Wona. Apresiasi sebesar-besarnya karena telah bertanggung jawab untuk menyelesaikan apa yang telah dimulai. Terimakasih sudah

berjuang sampai titik ini, telah kuat dan mampu melalui kehidupan selama perkuliahan dari senang maupun sedih, serta senantiasa menikmati setiap prosesnya. Selalu semangat melewati semua ujian ini sampai selesai meskipun banyak tantangan dan pergumulan yang kamu hadapi. ini merupakan pencapaian yang patut dibanggakan untuk diri sendiri. *I wanna thank me for just being me at all times.*

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, oleh karena itu penulis sangat mengharapkan kritik dan saran dari berbagai pihak yang bersifat membangun untuk pengembangan penelitian lebih lanjut. Penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pembaca dan pihak yang berkepentingan.

Surabaya, 7 Januari 2025

Penulis

Gloria Petronela Wona

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN ORISINALITAS SKRIPSI	iv
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
ABSTRAK	xiv
<i>ABSTRACT</i>	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	11
1.3 Tujuan Penelitian.....	11
1.4 Manfaat Penelitian.....	12
1.4.1. Manfaat Teoritis	12
1.4.2. Manfaat Praktis	12
1.5 Sistematika Skripsi	13
BAB II TELAAH PUSTAKA.....	15
2.1 Landasan Teori	15
2.1.1. <i>Theory Of Planned Behavior</i> (TPB)	15
2.1.2. <i>Theory Technology Acceptance Model</i> (TAM)	18
2.1.3. <i>Financial Management Behavior</i>	19
2.1.4. Dompot Digital.....	24
2.1.5. <i>Financial Self-Efficacy</i>	30
2.1.6. <i>Locus of Control</i>	32
2.1.7. <i>Lifestyle</i>	38
2.2 Penelitian Sebelumnya	43
2.3 Pengembangan Hipotesis	50

2.3.1.	Pengaruh Dompert Digital terhadap <i>Financial Management Behavior</i> karyawan di kota Surabaya	50
2.3.2.	Pengaruh <i>Financial self-Efficacy</i> terhadap <i>Financial Management Behavior</i> karyawan di kota Surabaya	51
2.3.3.	Pengaruh <i>Locus Of Control</i> terhadap <i>Financial Management Behavior</i> karyawan di kota Surabaya	52
2.3.4.	Pengaruh <i>Lifestyle</i> terhadap <i>Financial Management Behavior</i> karyawan di kota Surabaya	53
2.4	Kerangka Konseptual	53
BAB III METODE PENELITIAN		55
3.1	Pendekatan Penelitian.....	55
3.2	Populasi Dan Sampel Penelitian.....	55
3.2.1.	Populasi Penelitian	55
3.2.2.	Sampel Penelitian.....	56
3.3	Identifikasi Variabel.....	57
3.3.1.	Variabel Independen.....	58
3.3.2.	Variabel Dependen	58
3.4	Definsi Oprasional Variabel	58
3.4.1.	Dompert Digital.....	58
3.4.2.	<i>Financial Self-efficacy</i>	59
3.4.3.	<i>Locus of Control</i>	59
3.4.4.	<i>Lifestyle</i>	60
3.4.5.	<i>Financial Management Behavior</i>	60
3.5	Jenis Dan Sumber Data	61
3.6	Prosedur Pengumpulan Data	62
3.7	Teknik Analisis Data.....	63
3.7.1.	Uji Kualitas Data.....	63
3.7.2.	Uji Statistik Deskriptif	64
3.7.3.	Uji Asumsi Klasik	65
3.7.4.	Analisis Regresi Linear Berganda.....	66
3.7.5.	Uji Hipotesis	67
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		69
4.1	Hasil Penelitian.....	69

4.1.1.	Deskripsi Objek Penelitian.....	69
4.1.2.	Uji Kualitas Data.....	73
4.1.3.	Uji Statistik Deskriptif	76
4.1.4.	Uji Asumsi Klasik	78
4.1.5.	Analisis Regresi Linear Berganda.....	81
4.1.6.	Uji Hipotesis	83
4.2	Pembahasan	87
4.2.1	Pengaruh Dompot Digital terhadap <i>Financial Management Behavior</i> karyawan di kota Surabaya	87
4.2.2	Pengaruh <i>Financial Self-Efficacy</i> terhadap <i>Financial Management Behavior</i> karyawan di kota Surabaya	88
4.2.3	Pengaruh <i>Locus Of Control</i> terhadap <i>Financial Management Behavior</i> karyawan di kota Surabaya	89
4.2.4	Pengaruh <i>Lifestyle</i> terhadap <i>Financial Management Behavior</i> karyawan di kota Surabaya	90
BAB V SIMPULAN DAN SARAN		92
5.1	Simpulan.....	92
5.2	Keterbatasan Penelitian	92
5.3	Saran	93
DAFTAR PUSTAKA.....		94
LAMPIRAN.....		102

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	43
Tabel 3. 1 Skala Likert	62
Tabel 4. 1 Rincian Penyebaran Kuesioner Penelitian	70
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	70
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	71
Tabel 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Aplikasi Dompot Digital	72
Tabel 4. 5 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan	72
Tabel 4. 6 Hasil Uji Validitas	73
Tabel 4. 7 Hasil Uji Reabilitas	76
Tabel 4. 8 Statistik Deskriptif.....	77
Tabel 4. 9 Hasil Uji Normalitas.....	78
Tabel 4. 10 Hasil Uji Multikolinearitas.....	79
Tabel 4. 11 Hasil uji Heterokedastisitas	81
Tabel 4. 12 Hasil uji Regresi Linear Berganda	82
Tabel 4. 13 Hasil Uji F (Simultan).....	84
Tabel 4. 14 Hasil Uji t (Parsial).....	85
Tabel 4. 15 Hasil uji Koefisien Determinasi (R ²).....	86

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Indeks Literasi Keuangan Nasional.....	3
Gambar 1. 2 Aplikasi Dompot Digital yang digunakan di Indonesia	6
Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual	54

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran I Kuesioner Penelitian	102
Lampiran II Hasil Uji Validitas Dan Reabilitas	109
Lampiran III Hasil Uji Statistik Deskriptif	120
Lampiran IV Hasil Uji Asumsi Klasik	121
Lampiran V Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda	123
Lampiran VI Hasil Uji Hipotesis	124

ABSTRAK

Penelitian ini dilakukan bertujuan untuk menguji pengaruh variabel dompet digital, *financial self-efficacy*, *locus of control*, dan *lifestyle* terhadap *financial management behavior* pada karyawan di kota Surabaya. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif. Sampel dalam penelitian ini dihitung menggunakan rumus Cochran dengan jumlah sampel sebanyak 97 orang. Penentuan sampel menggunakan metode *non-probability sampling* dengan teknik *purposive sampling*. Metode pengumpulan data menggunakan kuesioner. Teknik analisis data menggunakan analisis regresi linier berganda dengan bantuan SPSS versi 23. Hasil pengujian hipotesis dengan menggunakan uji t menunjukkan bahwa variabel *financial self-efficacy*, *locus of control*, dan *lifestyle* berpengaruh signifikan terhadap *financial management behavior* pada karyawan di kota Surabaya, sedangkan variabel dompet digital tidak berpengaruh signifikan terhadap *financial management behavior* pada karyawan di kota Surabaya.

Kata kunci: Dompet Digital, *Financial Self-Efficacy*, *Locus Of Control*, *Lifestyle*, *Financial Management Behavior*.

ABSTRACT

This study was conducted with the aim of examining the influence of digital wallet variables, financial self-efficacy, locus of control, and lifestyle on financial management behavior in employees in the city of Surabaya. This study uses a quantitative approach. The sample in this study was calculated using the Cochran formula with a sample of 97 people. The sample was determined using the non-probability sampling method with the purposive sampling technique. The data collection method uses a questionnaire. The data analysis technique uses multiple linear regression analysis with the help of SPSS version 23. The results of hypothesis testing using the t-test showed that the variables of financial self-efficacy, locus of control, and lifestyle had a significant effect on financial management behavior in employees in the city of Surabaya, while the variables of digital wallet did not have a significant effect on financial management behavior in employees in the city of Surabaya.

Keywords: Digital Wallet, Financial Self-Efficacy, Locus Of Control, Lifestyle, Financial Management Behavior.