

SKRIPSI

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



Disusun oleh :

DELA SIFA RAMADHANI

22430056

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI BISNIS
UNIVERSITAS WIJAYA KUSUMA SURABAYA**

2026

HALAMAN PENGESAHAN

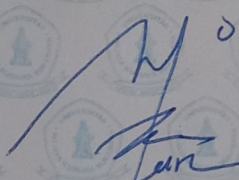
SKRIPSI

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

Diajukan oleh:
Dela Sifa Ramadhani
NPM : 22430056

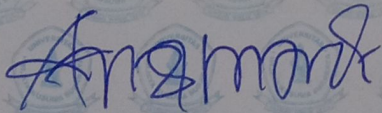
TELAH DISETUJUI DAN DITERIMA DENGAN BAIK OLEH

DOSEN PEMBIMBING


Mira Pramudianti, S.E., M.Ak., BKP

Tanggal, 28 Januari 2026

KETUA PROGRAM STUDI


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

Tanggal, 29 Januari 2026

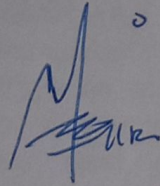
SKRIPSI

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

Diajukan oleh:
Dela Sifa Ramadhani
NPM : 22430056

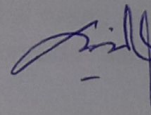
SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Pembimbing Utama

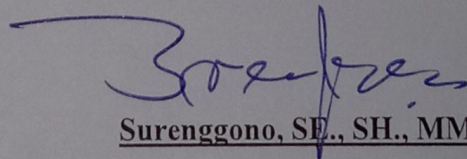


Mira Pramudianti, S.E., M.Ak., BKP

Anggota Dewan Penguji Lain



Dra. Lilik Primaningsih, Ak., M.Ak., CA

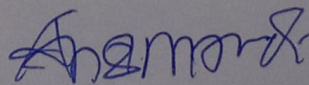


Surenggono, SE., SH., MM

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan

Untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi

Tanggal 21 Januari 2026



Lilik Mardiana, SE., M.AK.AK., CA

Ketua Program Studi

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Nama : Dela Sifa Ramadhani
NPM : 22430056
Alamat : Desa Deliksumber, Kec. Benjeng, Kab. Gresik
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi Bisnis

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“PENGARUH PENGGUNAAN *FINANCIAL TECHNOLOGY*, LITERASI KEUANGAN, PENGENDALIAN DIRI, GAYA HIDUP TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN GENERASI Z 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 dibuat dengan sebenar-benarnya untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Surabaya, Januari 2026
Yang membuat pernyataan



Dela Sifa Ramadhani

22430056

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufik, serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh Penggunaan *Financial Technology*, Literasi Keuangan, Pengendalian Diri, dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Generasi Z di Kota Surabaya”. Skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi syarat akademis untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Wijaya Kusuma Surabaya. Dalam kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak yang telah banyak membantu arahan, do'a, serta bimbingan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini antara lain:

1. Allah SWT, yang selalu memberikan kesehatan, kekuatan, kelancaran, rahmat, ridho dan kasih sayang-Nya yang tiada henti-hentinya kepada penulis.
2. Ayahanda Tercinta Alm. Sunyoto yang menjadi penguat setiap saat.
3. Orang tua tercinta Ibu Winarni dan Bapak Danar, adik tersayang Denis dan kakak tersayang Rendik yang senantiasa mendoakan dan selalu menyemangati selama penulisan skripsi ini.
4. Seluruh keluarga besar yang selalu memberikan dukungan kepada penulis selama penyelesaian skripsi.
5. Prof. Dr. Ir. Rr. Nugrahini Susantinah Wisnujati, M.Si, selaku Rektor Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
6. Dra. Ec. Pratiwi Dwi Karjati, CRA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
7. Ibu Lilik Mardiana, SE., M.Ak., Ak.CA selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
8. Ibu Wiwin Wahyuni, S.E., M.Ak. Selaku Dosen Wali yang senantiasa memberika bantuan dan saran selama penulis menempuh pendidikan di Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.

9. Ibu Mira Pramudianti, S.E.,M.Ak.,BKP selaku Dosen Pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk membimbing serta mengarahkan dan memberikan masukan dari awal penulisan skripsi hingga penyelesaian skripsi.
10. Seluruh dosen dan staf Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
11. Indah Wurianti tante saya yang selalu mengingatkan untuk cepat lulus, dan selalu menanyakan progres saya.
12. Teman-teman seperjuangan Akuntansi F yang selalu memberikan semangat dan motivasi.
13. Teman-teman “hahahahi” aulia, urfa, gladys yang selalu menemani dari awal semester dan selalu saling menyemangati.
14. Jeferson William Benhard yang selalu memberi support, menemani, dan membantu memberikan saran kepada penulis selama penulisan skripsi.
15. Elizabeth yang selalu menemani saat sedang butuh *support* dadakan.
16. Natasha terimakasih sudah membantu menjelaskan terkait kendala dalam penulisan skripsi kepada penulis.

Semoga Allah melimpahkan taufik dan hidayah-Nya serta memberikan pahala yang setimpal kepada semua pihak yang telah banyak memberikan bantuan, bimbingan ataupun saran. Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Penulis berharap skripsi yang di tulis ini dapat menambah wawasan bagi pembaca, dan menjadi karya yang baik serta menjadi persembahan bagi para dosen Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.

Surabaya,

Penulis

Dela Sifa Ramadhani

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *financial technology*, literasi keuangan, pengendalian diri dan gaya hidup terhadap perilaku pengelolaan keuangan generasi Z di Kota Surabaya. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei. Teknik pengambilan sampel yang digunakan adalah *purposive sampling* dengan kriteria tertentu, sehingga diperoleh sebanyak 105 responden. Pengumpulan data dilakukan melalui penyebaran kuesioner secara aring menggunakan Google *Form*. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis regresi linier berganda. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *financial technology*, literasi keuangan, pengendalian diri, dan gaya hidup secara bersama-sama berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan, sedangkan *financial technology* dan gaya hidup secara parsial tidak berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan.

Kata kunci: *financial technology*, literasi keuangan, pengendalian diri, gaya hidup, perilaku pengelolaan keuangan.

ABSTRACT

This study aims to analyze the influence of financial technology, financial literacy, self-control, and lifestyle on the financial management behavior of Generation Z in Surabaya City. This research uses a quantitative approach with a survey method. The sampling technique applied is purposive sampling with specific criteria, resulting in 105 respondents. Data were collected through the distribution of online questionnaires using Google Form. The data analysis technique employed in the study is multiple linear regression analysis. The results indicate that financial technology, financial literacy, self-control, and lifestyle simultaneously have an influence on financial management behavior, while financial technology and lifestyle partially do not have a significant effect on financial management behavior.

Key word : financial technology, financial literacy, self-control, lifestyle, financial management behavior

DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI	iv
KATA PENGANTAR	v
ABSTRAK	vii
<i>ABSTRACT</i>	viii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xv
LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah	9
1.3 Tujuan Penelitian	10
1.4 Manfaat Penelitian	10
1.5 Sistematika Penelitian	11
BAB II TELAAH PUSTAKA DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	13
2.1. Landasan Teori	13
2.1.1. <i>Theory Planned Of Behavior</i> (TPB)	13
2.1.2. Perilaku Pengelolaan Keuangan	14
2.1.2.1. Pengertian Perilaku Pengelolaan Keuangan	14
2.1.2.2. Indikator Perilaku Pengelolaan Keuangan	15
2.1.3. <i>Financial Technology</i>	16
2.1.3.1. Pengertian <i>Financial Technology</i>	16

2.1.3.2. Indikator <i>Financial Technology</i>	16
2.1.4. Literasi Keuangan	18
2.1.4.1. Pengertian Literasi Keuangan	18
2.1.4.2. Indikator Literasi Keuangan	19
2.1.5. Pengendalian Diri	20
2.1.5.1. Pengertian Pengendalian Diri	20
2.1.5.2. Indikator Pengendalian Diri	21
2.1.6. Gaya Hidup	22
2.1.6.1. Pengertian Gaya Hidup	22
2.1.6.2. Indikator Gaya Hidup	23
2.2. Penelitian Sebelumnya	24
2.3. Pengembangan Hipotesis	30
2.3.1. Pengaruh <i>Financial Technology</i> Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan	30
2.3.2. Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan	31
2.3.3. Pengaruh Pengendalian Diri terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan	32
2.3.4. Pengaruh Gaya Hidup terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan ..	33
2.4. Kerangka Konseptual	34
 BAB III METODE PENELITIAN	 35
3.1 Pendekatan Penelitian	35
3.2 Populasi dan Sampel	35
3.2.1 Populasi	35
3.2.2 Sampel	36
3.3 Identifikasi Variabel	36
3.3.1 Variabel Independen	36
3.3.2 Variabel Dependen	37
3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	37
3.4.1 Alat Ukur Perilaku Pengelolaan Keuangan	38

3.4.2	Alat Ukur <i>Financial Technology</i>	39
3.4.3	Alat Ukur Literasi Keuangan	39
3.4.4	Alat Ukur Pengendalian Diri	40
3.4.5	Alat Ukur Gaya Hidup	40
3.5	Jenis dan Sumber Data Penelitian	41
3.5.1	Jenis Data	41
3.5.2	Sumber Data	41
3.6	Prosedur Pengumpulan Data	41
3.6.1	Kuesioner	41
3.7	Teknik Analisis Data	42
3.7.1	Uji Instrumen	42
3.7.2	Statistik Deskriptif	43
3.7.3	Uji sumsi Klasik	43
3.7.4	Regresi Linear Berganda	44
3.7.5	Uji Hipotesis	45
 BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		 46
4.1	Hasil Penelitian	46
4.1.1	Gambaran Objek Penelitian	46
4.1.2	Statistik Deskriptif	47
4.1.3	Uji Instrumen	54
4.1.4	Uji Asumsi Klasik	58
4.1.5	Model Regresi Linear Berganda	60
4.1.6	Hasil Pengujian Hipotesis	62
4.2	Pembahasan	65
4.2.1	Pengaruh <i>Financial Technology</i> terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan GenZ di Kota Surabaya	65
4.2.2	Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pada Generasi Z di Kota Surabaya	66
4.2.3	Pengaruh Pengendalian Diri terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pada Generasi Z di Kota Surabaya	67

4.2.4 Pengaruh Gaya Hidup terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pada Generasi Z di Kota Surabaya	68
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	70
5.1 Simpulan Penelitian	70
5.2 Saran Penelitian	71
5.3 Keterbatasan Penelitian	72
DAFTAR PUSTAKA	73

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Sebelumnya	24
Tabel 3.1 Devinisi Operasional.....	37
Tabel 3.2 <i>Blueprint</i> Variabel Perilaku Pengelolaan Keuangan (Y).....	39
Tabel 3.3 <i>Blueprint</i> Variabel <i>Financial Technology</i> (X1).....	39
Tabel 3.4 <i>Blueprint</i> Variabel Literasi Keuangan (X2).....	40
Tabel 3.5 <i>Blueprint</i> Variabel Pengendalian Diri (X3).....	40
Tabel 3.6 <i>Blueprint</i> Variabel Gaya Hidup (X4).....	41
Tabel 4.1 Kelompok Umur Responde.....	46
Tabel 4.2 Penyebaran Kuesioner	47
Tabel 4.3 Karakteristik Responden berdasarkan Umur	47
Tabel 4.4 Karakteristik Responden berdasarkan Penghasilan.....	48
Tabel 4.5 Interval Kategori.....	49
Tabel 4.6 Hasil Uji Deskriptif Variabel <i>Financial Technology</i> (X1).....	49
Tabel 4.7 Hasil Uji Deskriptif Variabel Literasi Keuangan (X2).....	50
Tabel 4.8 Hasil Uji Deskriptif Variabel Pengendalian Diri (X3).....	51
Tabel 4.9 Hasil Uji Deskriptif Variabel Gaya Hidup (X4).....	52
Tabel 4.10 Hasil Uji Deskriptif Variabel Pengendalian Diri (Y).....	53
Tabel 4.11 Hasil Uji Validitas Variabel <i>Financial Technology</i> (X1).....	54
Tabel 4.12 Hasil Uji Validitas Variabel Literasi Keuangan (X2).....	55
Tabel 4.13 Hasil Uji Validitas Variabel Pengendalian Diri (X3).....	55
Tabel 4.14 Hasil Uji Validitas Variabel Gaya Hidup (X4).....	56

Tabel 4.15 Hasil Uji Validitas Variabel Perilaku Pengelolaan Keuangan (Y).....	56
Tabel 4.16 Hasil Uji Reliabilitas	57
Tabel 4.17 Hasil Uji Normalitas	58
Tabel 4.18 Hasil Uji Multikolinearitas	59
Tabel 4.19 Hasil Uji Model Regresi Linear Berganda	61
Tabel 4.20 Hasil Uji F	62
Tabel 4.21 Hasil Uji t	63

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Konseptuanl	34
Gambar 4.11 Hasil Uji Heterokedastisitas Scatter-Plot.....	60

LAMPIRAN

Lampiran 1 : Lembar Kuesioner Penelitian.....	78
Lampiran 2 : Uji Validitas.....	82
Lampiran 3 : Uji reliabilitas.....	87
Lampiran 4 : Kelompok Umur.....	90
Lampiran 5 : Bukti Pengumpulan Kuesioner.....	91
Lampiran 6 : Tabulasi Data.....	912