

PENGARUH LITERASI KEUANGAN, *FINANCIAL SELF-EFFICACY*, DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN GENERASI Z



TUGAS AKHIR

Disusun oleh:

Nur Amaliyatun Anisa Br Ginting

NIM: 40011421650113

PROGRAM STUDI D-IV (SARJANA TERAPAN)

AKUNTANSI PERPAJAKAN

DEPARTEMEN BISNIS DAN KEUANGAN

SEKOLAH VOKASI

UNIVERSITAS DIPONEGORO

SEMARANG

2025

PERSETUJUAN TUGAS AKHIR

Nama Penyusun : Nur Amaliyatun Anisa Br Ginting

Nomor Induk Mahasiswa : 40011421650113

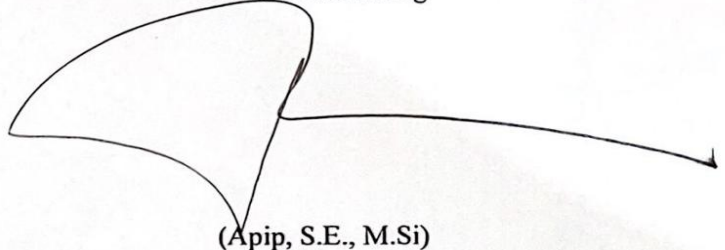
Fakultas : Sekolah vokasi

Program Studi : Diploma IV (Sarjana Terapan) Akuntansi
Perpajakan

Judul Tugas Akhir/Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan, *Financial Self-Efficacy*, dan *Financial Technology* Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Generasi Z

Semarang, 30 Juni 2025

Dosen Pembimbing



(Apip, S.E., M.Si)

NIP.197811162001121001

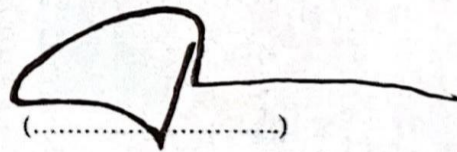
PENGESAHAN KELULUSAN

Nama Penyusun : Nur Amaliyatun Anisa Br Ginting
Nomor Induk Mahasiswa : 40011421650113
Fakultas : Sekolah Vokasi
Program Studi : Diploma IV (Sarjana Terapan) Akuntansi Perpajakan
Judul Tugas Akhir/Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan, *Financial Self-Efficacy*,
dan *Financial Technology* Terhadap Perilaku Manajemen
Keuangan Generasi Z

Telah dinyatakan lulus ujian pada tanggal : 08 Juli 2025

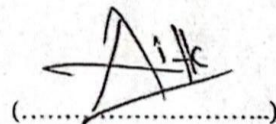
Tim Penguji :

1. Apip, S.E., M.Si



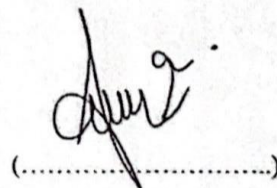
(.....)

2. Raden Roro Diana Atika Ghozali, S.E., M.Ak.



(.....)

3. Made Laksmi Sena Hartini, SE.Ak., M.Ak.



(.....)

PERNYATAAN ORISINALITAS TUGAS AKHIR/SKRIPSI

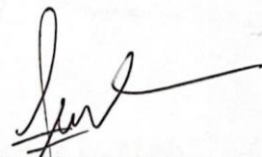
Saya yang bertanda tangan dibawah ini, Nur Amaliyatun Anisa Br Ginting, menyatakan bahwa tugas akhir/skripsi dengan judul : **“Pengaruh Literasi Keuangan, *Financial Self-Efficacy*, dan *Financial Technology* Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Generasi Z”** adalah hasil karya saya sendiri.

Tugas akhir ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Terapan pada Diploma IV (S1 Terapan) Akuntansi Perpajakan, Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro. Saya menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa dalam penulisan tugas akhir ini tidak terdapat seluruh atau sebagian tulisan orang lain yang saya salin atau tiru dalam bentuk rangkaian kalimat, simbol, atau gagasan tanpa mencantumkan sumber atau pengakuan terhadap penulis aslinya.

Apabila di kemudian hari terbukti bahwa saya melakukan pelanggaran terhadap ketentuan tersebut, baik secara sengaja maupun tidak, maka saya bersedia menarik kembali tugas akhir ini dan menerima pembatalan atas gelar dan ijazah yang telah diberikan oleh universitas.

Semarang, 30 Juni 2025

Yang membuat pernyataan,



Nur Amaliyatun Anisa Br Ginting
NIM. 40011421650113

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh Literasi Keuangan, *Financial Self-Efficacy*, dan *Financial Technology* terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Generasi Z. Metode penelitian yang digunakan adalah kuantitatif dengan pendekatan regresi linier berganda. Sampel penelitian ini terdiri dari 105 responden dari kalangan Generasi Z yang diperoleh melalui teknik *random sampling*.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa Literasi Keuangan berpengaruh positif dan signifikan dengan koefisien regresi sebesar 0,200 dan signifikansi 0,007. *Financial Self-Efficacy* juga berpengaruh positif secara signifikan dengan nilai koefisien 0,413 dan tingkat signifikansi $<0,001$, serta menjadi variabel yang memiliki pengaruh paling kuat. Sementara itu, *Financial Technology* memiliki pengaruh positif namun tidak signifikan secara statistik pada tingkat signifikansi 5%, dimana nilai koefisien sebesar 0,133 dengan tingkat signifikansi 0,051. Secara simultan, ketiga variabel independen memiliki pengaruh yang signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan Generasi Z, dengan nilai koefisien determinasi sebesar 0,698 yang menunjukkan bahwa 69,8% variasi dalam perilaku manajemen keuangan dapat dijelaskan oleh ketiga variabel tersebut.

Temuan ini mengindikasikan pentingnya peningkatan Literasi Keuangan, *Financial Self-Efficacy* dalam mengelola keuangan pribadi guna membentuk perilaku manajemen keuangan yang lebih baik di kalangan Generasi Z.

Kata kunci: Literasi Keuangan, *Financial Self-Efficacy*, *Financial Technology*, Perilaku Manajemen Keuangan, Generasi Z

ABSTRACT

This study aims to examine the influence of Financial Literacy, Financial Self-Efficacy, and Financial Technology on the Financial Management Behavior of Generation Z. The research method used is quantitative, employing a multiple linear regression approach. The sample consisted of 105 respondents from Generation Z, selected using a random sampling technique.

The results indicate that Financial Literacy has a positive and significant effect, with a regression coefficient of 0.200 and a significance value of 0.007. Financial Self-Efficacy also shows a positive and significant effect, with a coefficient of 0.413 and a significance level of <0.001 , and is identified as the most influential variable. Meanwhile, Financial Technology has a positive but statistically insignificant effect at the 5% significance level, with a coefficient of 0.133 and a significance value of 0.051. Simultaneously, all three independent variables have a significant influence on the financial management behavior of Generation Z, with a coefficient of determination (R^2) of 0.698, indicating that 69.8% of the variance in financial management behavior can be explained by these variables.

These findings underscore the importance of enhancing Financial Literacy and Financial Self-Efficacy in managing personal finances to foster better financial management behavior among Generation Z.

Keywords: *Financial Literacy, Financial Self-Efficacy, Financial Technology, Financial Management Behavior, Generation Z*

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Puji Syukur kehadiran Allah Subhanahu Wa Ta'ala, yang telah melimpahkan karunia dan rahmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan tugas akhir dengan judul **“Pengaruh Literasi Keuangan, *Financial Self-Efficacy*, dan *Financial Technology* terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Generasi Z”** sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan pada Program Studi Diploma IV Akuntansi Perpajakan, Fakultas Sekolah Vokasi, Universitas Diponegoro.

Tugas Akhir ini disusun sebagai bentuk pengamalan ilmu yang telah diperoleh selama masa studi dan sebagai kontribusi akademik. Penulis berharap penelitian ini dapat menjadi referensi yang bermanfaat bagi pembaca dan pihak-pihak berkepentingan. Di balik penyusunan tugas akhir ini, tersimpan harapan besar untuk dapat memberikan sumbangsih nyata melalui ilmu yang dimiliki. Semangat untuk terus belajar, berkembang, serta membahagiakan orang tua menjadi pendorong utama penulis dalam menyelesaikan setiap tahap proses penelitian ini. Penulis meyakini bahwa setiap usaha yang dilakukan dengan sungguh-sungguh, niat yang tulus, dan doa yang tak pernah putus, akan membuahkan hasil yang bermakna.

Penyusunan tugas akhir ini tidak terlepas dari dukungan, bimbingan, arahan, serta bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan penuh rasa hormat dan terima kasih yang tulus, penulis menyampaikan kepada :

1. Allah Subhanahu Wa Ta'ala, atas segala nikmat dan karunia-Nya.
2. Prof. Dr. Suharnomo, S.E., M.Si., selaku Rektor Universitas Diponegoro Semarang.
3. Prof. Dr. Ir. Budiyo, MM.Si., selaku Dekan Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro Semarang.
4. Bapak Apip, S.E., M.Si selaku Ketua Program Studi Akuntansi Perpajakan Universitas Diponegoro Semarang.

5. Bapak Apip, S.E., M.Si selaku dosen pembimbing skripsi, yang sudah dengan sabar membimbing, mengarahkan, dan memberikan masukan yang berharga selama proses penyusunan skripsi.
6. Seluruh dosen dan staff pengajar Program Studi Akuntansi Perpajakan, Departemen Bisnis dan Keuangan Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro Semarang.
7. Kepada kedua orang tua penulis Siti Aminah Br Tarigan dan Johari Ginting, penulis ucapkan terimakasih atas segala tenaga, keringat, nafas, bahkan darah yang telah didedikasikan kepada penulis. Saya dilahirkan dan dibesarkan oleh sepasang orang tua yang luar biasa, yang dengan tulus berjuang, mengabdikan, dan berkorban tanpa pamrih demi kehidupan anak-anaknya. Saya bangga lahir ditengah-tengah keluarga yang hebat, dengan latar belakang bapak seorang sopir truk dan ibu yang dahulu pedagang kue sekaligus petani. Berkat cinta dan jerih payah ibu bapak, saya dapat menyebrangi lautan harapan dan bermimpi tinggi hingga sampai dititik ini. Beribu ucap terimakasih tidak akan pernah cukup untuk membalas setiap pengorbanan yang telah diberikan. Namun, tetap saya hanturkan sebagai pelipur dan tanda cinta yang tidak akan pernah habis. Begitu banyak perjuangan yang telah dilakukan demi memberikan kehidupan yang layak dan nyaman, demi kecerdasan dan ketakwaan, demi kebahagiaan dan impian. Saya berdoa agar kelak bisa benar-benar menjadi anak yang bisa dibanggakan, baik di dunia maupun di akhirat. Meski tak ada balas budi yang setara dan mungkin tak akan pernah cukup, saya berharap kedua orang tua saya menjadi orangtua yang beruntung memiliki saya sebagai anak.
8. Untuk diri saya sendiri penulis ucapkan terimakasih, meski banyak kegagalan, kesalahan, dan kekurangan tetapi masih tetap memelihara rasa syukur dan ikhlas di hati. Gadis kecil yang dulu hanya berlarian di rumah kini dapat berpergian menyusuri kota ke kota. Mimpi besar itu ternyata tidak terhalang dengan keterbatasan yang ada. Begitu besar rasa syukur tumbuh dalam lingkungan yang penuh kesederhanaan dan selalu butuh perjuangan. Hidup seperti ini membentuk saya menjadi pribadi yang tahu diri, menghargai proses, dan terus melangkah meski penuh ketakutan. Terima kasih selalu menyadari

dan peduli terhadap kekurangan diri sendiri hingga selalu mencari jalan untuk bertumbuh. Hidup yang berarti adalah hidup yang menebar dampak, bukan hanya jejak. Di mana kerja keras menyatu dengan ketulusan, dan setiap langkah menjadi doa bagi kesejahteraan banyak jiwa. Semoga kelak penulis tidak sekadar mengejar keberhasilan pribadi, tetapi menjelma menjadi cahaya yang menuntun, kekuatan, dan kehadiran yang menenangkan. Sebab hidup terbaik adalah ketika keberadaan membawa pengaruh, dan keheningan membawa damai.

9. Terimakasih untuk kakak perempuan penulis yaitu Risa Alvionita dan suami Raynold Fontana Tarigan telah banyak berkontribusi mendukung, memotivasi, dan mengiringi proses saya. Terimakasih selalu ada membantu memenuhi segala kebutuhan dan keperluan saya. Hal ini sangat membantu meringankan beban mamak dan bapak. Saya menyadari saudara adalah orang tua kedua dan selalu menjadi tempat saya berteduh dan berlindung. Tidak lupa saya juga mengucapkan terimakasih kepada kakak laki-laki saya Riski Ananda Putra dan adik laki-laki saya Syahrizal serta nenek Karo yang senantiasa mendoakan saya, karena peran kalian tidak luput memberikan semangat bagi saya untuk terus berjuang hingga mencapai kesuksesan.
10. Untuk Raissa Aciel Zayn keponakan saya tersayang juga terimakasih karena memotivasi saya ingin menjadi *rich aunty*.
11. Terimakasih untuk Abdul Rahman Tarigan telah menjadi seseorang yang hadir dalam perjuangan ini baik sebagai pasangan maupun teman di saat-saat melelahkan dan penuh tekanan, terima kasih sudah memberikan dukungan dan perhatian.
12. Yang terakhir penulis ucapkan terimakasih kepada sahabat saya selama diperkuliahan ini (Dian, Maria, dan Rachmat) terima kasih kalian selalu ada menemani dan mendukung saya berproses di kota yang sangat jauh dari rumah, bukan hanya sebagai sahabat tapi kalian juga hadir sebagai keluarga yang selalu mengisi hari-hari saya. Terimakasih juga untuk The Panjayas (Ezar, Azka, Akmal, Imanuel, Lazuardi, Ferdi, Rasoki, Raffy, Ilhanandika, Chelsie, Azizah, Kevin) keluarga kos yang solid, terima kasih kebersamaan dan

kenangan selama kurang lebih tiga tahun ini. Sangat menyenangkan dan bersyukur sekali bisa bertemu kalian, hidup bertahun-tahun di satu atap dan lingkungan yang sama dengan kepribadian serta latar belakang yang berbeda menjadi akan menjadi memori yang indah.

13. Kepada semua pihak yang tidak sempat saya sebutkan satu per satu, terima kasih atas doa, bantuan, dan dukungan yang telah diberikan dalam bentuk apapun.

Akhir kata, penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Namun, penulis berharap apa yang telah dituliskan dapat memberikan manfaat, baik sebagai bahan pembelajaran maupun sebagai sumbangsih kecil dalam pengembangan ilmu pengetahuan. Semoga skripsi ini tidak hanya menjadi akhir dari sebuah kewajiban akademik, tetapi juga awal dari perjalanan panjang untuk terus melangkah, belajar, dan membawa arti bagi sesama. Sebab, keberhasilan sejati bukan hanya tentang pencapaian, tetapi tentang keberanian untuk terus bertumbuh.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

DAFTAR ISI

PERSETUJUAN TUGAS AKHIR	i
PENGESAHAN KELULUSAN	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS TUGAS AKHIR/SKRIPSI.....	iii
ABSTRAK.....	iv
<i>ABSTRACT</i>	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
LAMPIRAN.....	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah.....	10
1.3 Tujuan Peneliatan.....	11
1.4 Manfaat Penelitian	11
1.4 Sistematika Penulisan	13
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	15
2.1 Landasa Teori.....	15
2.1.1 <i>Theory Of Planned Behavior (TPB)</i>	15
2.1.2 <i>Theory Technology Acceptance Model (TAM) - Extended</i>	16
2.1.3 Literasi Keuangan	18
2.1.4 <i>Financial Self-efficacy</i>	19
2.1.5 <i>Financial Technology</i>	20
2.1.6 Perilaku Manajemen Keuangan	23
2.2 Penelitian Terdahulu.....	25

2.3 Kerangka Berfikir	29
2.4 Hipotesis	30
2.3.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Manajemen Keuangan Generasi Z	30
2.3.2 Pengaruh <i>Financial Self-efficacy</i> Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Generasi Z	32
2.3.3 Pengaruh <i>Financial Tchnology (Fintech)</i> Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Generasi Z	34
BAB III METODE PENELITIAN.....	36
3.1 Definisi Operasional Variabel	36
3.2 Populasi dan Sampel	38
3.1.1 Populasi	38
3.1.2 Sampel.....	39
3.3 Jenis dan Sumber Data	41
3.4 Metode Pengumpulan Data	41
3.5 Metode Analisis Data	42
3.5.1 Uji Statistik Deskriptif	43
3.5.2 Uji Kualitas Data	44
3.5.2.1 Uji Validitas	44
3.5.2.2 Uji Reliabilitas	45
3.5.3 Uji Asumsi Klasik	45
3.5.3.1 Uji Normalitas	45
3.5.3.2 Uji Heteroskedatisitas	46
3.5.3.3 Uji Multikolinieritas	47
3.5.4 Uji Hipotesis	47
3.5.4.1 Regresi Linier Berganda	47
3.5.4.2 Uji Koefisien Determinasi (R^2)	48
3.5.4.3 Uji Parsial (Uji T)	49
3.5.4.4 Uji Simultan (Uji F)	50
BAB IV	51
HASIL DAN PEMBAHASAN	51

4.1 Deskriptif Objek Penelitian.....	51
4.2 Analisis Data	54
4.2.1 Uji Analisis Deskriptif	54
4.2.2 Uji Kualitas Data.....	55
4.2.2.1 Uji Validitas.....	55
4.2.2.2 Uji Reliabilitas	57
4.2.3 Uji Asumsi Klasik	58
4.2.3.1 Uji Normalitas	58
4.2.3.2 Uji Heteroskedastisitas	59
4.2.3.3 Uji Multikolinieritas.....	60
4.2.4 Uji Hipotesis	61
4.2.4.1 Uji Regresi Linier Berganda	61
4.2.4.2 Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	63
4.2.4.3 Uji Parsial (Uji T).....	64
4.2.4.4 Uji F (Uji Simultan)	66
4.2.5 Interpretasi Hasil	67
4.2.5.1 Pengaruh Literasi Keuangan (X1) terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Generasi Z (Y)	68
4.2.5.2 Pengaruh <i>Financial Self-Efficacy</i> (X2) terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Generasi Z (Y)	69
4.2.5.3 Pengaruh <i>Financial Technology</i> (X3) terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Generasi Z (Y)	70
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	73
5.1 Kesimpulan	73
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	74
5.3 Saran	75
DAFTAR PUSTAKA	74
LAMPIRAN.....	79

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Kelompok Usia analisis hasil Sensus Penduduk 2020	1
Tabel 1. 2 Persentase Tujuan Menabung.....	4
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	25
Tabel 3. 1 Definisi Variabel.....	36
Tabel 3. 2 Skala Likert	42
Tabel 4. 1 Seleksi Sampel Penelitian	52
Tabel 4. 2 Profil Responden	53
Tabel 4. 3 Hasil Uji Deskriptif	54
Tabel 4. 4 Hasil Uji Validitas	56
Tabel 4. 5 Hasil Uji Reabilitas	58
Tabel 4. 6 Hasil Uji Normalitas.....	58
Tabel 4. 7 Hasil Uji Multikolinieritas	60
Tabel 4. 8 Hasil Uji Regresi Linier Berganda	61
Tabel 4. 9 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	64
Tabel 4. 10 Hasil Uji Parsial (Uji T)	65
Tabel 4. 11 Hasil Uji Simultan (Uji F).....	66

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 1 Persentase Literasi Keuangan & Inklusi Keuangan	2
Gambar 1 2 Pengguna Buy Now Pay Later di Indonesia.....	8
Gambar 2. 1 Kerangka Berfikir.....	30
Gambar 4. 1 Hasil Heteroskedasitas dengan Scatterplot	59

LAMPIRAN

Lampiran 1.Kuesioner.....	79
Lampiran 2. Tabulasi Data	90
Lampiran 3. Output SPSS Uji Statistik Deskriptif.....	101
Lampiran 4.Output SPSS Uji Statistik Validitas	101
Lampiran 5. Output SPSS Uji Statistik Reabilitas	103
Lampiran 6. Output SPSS Uji Normalitas	104
Lampiran 7.Output SPSS Uji Multikolinearitas	104
Lampiran 8.Output SPSS Uji Heteroskedasitas	105
Lampiran 9. Output Uji Analisis Regresi Berganda.....	105
Lampiran 10. Output SPSS Uji Determinasi	105
Lampiran 11. Output SPSS Uji Simultan (F).....	106
Lampiran 12. Output SPSS Uji Parsial (T)	106