



**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PERILAKU  
KEUANGAN GEN Z DENGAN LOKUS KONTROL SEBAGAI  
VARIABEL MODERASI**

**SKRIPSI**

**GABRIELA AMANDA JOSEPHINE 2010111037**

**PROGRAM SARJANA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA  
2024**



**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PERILAKU  
KEUANGAN GEN Z DENGAN LOKUS KONTROL SEBAGAI  
VARIABEL MODERASI**

**SKRIPSI**

**DIAJUKAN SEBAGAI SALAH SATU SYARAT UNTUK  
MEMPEROLEH GELAR SARJANA EKONOMI**

**GABRIELA AMANDA JOSEPHINE 2010111037**

**PROGRAM SARJANA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA  
2024**

## PERNYATAAN ORISINALITAS

Skripsi ini adalah hasil karya sendiri, dan semua sumber yang dikutip maupun yang dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.

Nama : Gabriela Amanda Josephine

NIM : 2010111037

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan saya ini, maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Jakarta, 27 September 2023

Yang menyatakan,



(Gabriela Amanda Josephine)

## PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai civitas akademika Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Gabriela Amanda Josephine  
NIM : 2010111037  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Program Studi : S1 Manajemen  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jakarta Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (Non Exclusive Royalty Free Right) atas Skripsi saya yang berjudul :

### Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Perilaku Keuangan Gen Z Dengan Lokus Kontrol Sebagai Variabel Moderasi

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan. Skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta  
Pada tanggal : 3 Januari 2024.  
Yang menyatakan, materai

  
C1D3EAKX154091727  
(... Gabriela Amanda Josephine)



SKRIPSI

FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PERILAKU  
KEUANGAN GEN Z DENGAN LOKUS KONTROL SEBAGAI  
VARIABEL MODERASI

*Dipersiapkan dan disusun oleh :*

GABRIELA AMANDA JOSEPHINE 2010111037

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal : 14 Desember  
2023 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima



Dra. Dahlia Pinem, MM  
Ketua Penguji




Marlina, SE, MM  
Penguji I



Dr. Jubaedah, SE, M.M.  
Dekan



Kery Utami, S.E, M.Si  
Penguji II (Pembimbing)



Siti Hidavati, S.E., M.M.  
Ketua Program Studi

Disahkan di : Jakarta  
Pada Tanggal : 14 Desember 2023

## ***Factors Influencing Gen Z Financial Behavior with Locus of Control as a Moderation Variable***

**By Gabriela Amanda Josephine**

### **Abstract**

*This research use a quantitative method which aims to determine the influence of financial literacy and digital payment systems on financial behavior with locus of control as a moderation variable. The sample in this research is students from the D3 Banking and Finance study program at UPN Veteran Jakarta Class 2021 - 2023. This sample selection used a random sampling, so the results obtained were 125 respondents. Data collection was carried out by distributing questionnaires created by Google Forms. Smart PLS 3 was used to process this research data along with a significant of 0.05 to test the hypothesis. The results obtained from this research are (1) Financial literacy has a significant effect on financial behavior (2) Digital payment system has no significant effect on financial behavior (3) Locus of control has a significant effect on financial behavior (4) Financial literacy has no significant effect on financial behavior with locus of control as a moderating variable (5) Digital payment system has a significant effect on financial behavior with locus of control as a moderating variable*

**Keywords :** *financial literacy, digital payment systems, locus of control, and financial behavior*

# Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Perilaku Keuangan Gen Z Dengan Lokus Kontrol Sebagai Variabel Moderasi

Oleh : Gabriela Amanda Josephine

## Abstrak

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif yang bertujuan untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan dan *digital payment system* terhadap perilaku keuangan. Sampel dalam penelitian ini yaitu mahasiswa prodi D3 Perbankan dan Keuangan UPN Veteran Jakarta Angkatan 2021 – 2023. Pemilihan sampel ini menggunakan metode *random sampling* yang hasilnya adalah 125 responden. Pengumpulan data dilakukan dengan menyebarkan kuesioner yang dibuat dengan google formulir. Smart PLS 3 digunakan untuk mengolah data penelitian ini dengan signifikansi 0.05 untuk menguji hipotesis. Hasil yang diperoleh dari penelitian ini yaitu (1) Literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan (2) Digital payment system tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan (3) Locus kontrol berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan (4) Literasi Keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan dengan locus kontrol sebagai variabel moderasi (5) *Digital payment system* berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan dengan locus kontrol sebagai variabel moderasi

**Kata Kunci** : literasi keuangan, digital payment system, locus kontrol, dan perilaku keuangan



KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,  
RISET, DAN TEKNOLOGI  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
Jalan Rumah Sakit Fatmawati, Pondok Labu, Jakarta Selatan 12450  
Telepon 021-7656971, Fax 021-7656904  
Laman : www.feb.upnvj.ac.id , e-mail : febupnvj@upnvj.ac.id

**BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI  
SEMESTER GANJIL TA. 2023/2024**

Pada hari ini, 14 Desember 2023 , telah dilaksanakan Ujian Skripsi bagi mahasiswa:

Nama : Gabriela Amanda Josephine

No.Pokok Mahasiswa : 2010111037

Program : Manajemen S.1

**JUDUL** : Faktor-faktor yang mempengaruhi perilaku keuangan gen Z dengan lokus kontrol sebagai variabel moderasi

Dinyatakan yang bersangkutan *Lulus / Tidak-Lulus* \*)

**Tim Penguji**

No	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Dra.Dahlia Pinem,MM	Ketua	1.
2	Marlina,SE,MM	Anggota I	2.
3	Kery Utami,S.E,M.Si	Anggota II**)	3.

**Keterangan:**

\*) Coret yang tidak perlu

\*\* ) Dosen Pembimbing

Jakarta, 23 Desember 2023

Mengesahkan

A.n. DEKAN

Kaprodi Manajemen S.1

Siti Hidayati, S.E., M.M.



## PRAKATA

Puji syukur saya panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, yang telah memberikan kemudahan, kesempatan, dan rahmat-Nya sehingga penulis dapat menulis skripsi ini. Skripsi ini penulis susun sebagai salah satu syarat untuk kelulusan pada program S1 Manajemen di Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta. Judul skripsi ini adalah "**Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Perilaku Keuangan Gen Z Dengan Lokus Kontrol Sebagai Variabel Moderasi**"

Saya ingin menyampaikan terima kasih kepada kepada Ibu Dr. Jubaedah, SE, MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta, Bapak Dr. Yudi Nur Supiadi, S.Sos.I., M.M selaku Ketua Jurusan Manajemen Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta, Ibu Siti Hidayati, SE, MM selaku Ketua Program Studi S1 Manajemen, dosen pembimbing saya, Ibu Kery Utami, SE, M.Si yang telah memberikan bimbingan dan arahan yang sangat berharga. Dukungan beliau sangat saya hargai dalam membantu merumuskan skripsi ini. Selain itu, saya juga mengucapkan terima kasih kepada ayah, ibu, teman – teman serta seluruh keluarga yang selalu memberikan dukungan dan motivasi kepada penulis. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih dapat diperbaiki dan ditingkatkan. Oleh karena itu, penulis sangat menghargai segala kritik dan saran yang membangun guna perbaikan lebih lanjut. Akhir kata, semoga skripsi ini dapat memberikan gambaran yang jelas dan komprehensif tentang penelitian yang penulis jalani. Terima kasih atas perhatian dan dukungan dari semua pihak.

Jakarta, 5 Desember 2023

Gabriela Amanda Josephine

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN SAMBUNG</b>	
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>i</b>
<b>PERNYATAAN ORISINALITAS</b> .....	<b>ii</b>
<b>PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI</b> .....	<b>iii</b>
<b>PENGESAHAN</b> .....	<b>iv</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>v</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>vi</b>
<b>BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI</b> .....	<b>vii</b>
<b>PRAKATA</b> .....	<b>viii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>ix</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xiii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	7
1.4 Manfaat Hasil Penelitian .....	7
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	<b>9</b>
2.1 Landasan Teori .....	9
2.1.1 Teori Perilaku Keuangan .....	9
2.1.2 Perilaku Keuangan .....	9
2.1.3 Literasi Keuangan .....	11
2.1.4 Digital payment system .....	14
2.1.5 Lokus Kontrol .....	17
2.2 Hasil Penelitian Sebelumnya.....	18
2.3 Model Penelitian .....	27
2.3.1 Pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku keuangan .....	28
2.3.2 Pengaruh <i>digital payment systems</i> terhadap perilaku keuangan .....	28
2.3.3 Pengaruh Lokus Kontrol terhadap perilaku keuangan .....	29
2.3.4 Literasi Keuangan berpengaruh terhadap perilaku keuangan dengan variabel lokus kontrol sebagai moderasi .....	29
2.3.5 <i>Digital payment system</i> berpengaruh terhadap perilaku keuangan dengan variabel Lokus Kontrol sebagai moderasi.....	30
2.4 Hipotesis.....	31
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	<b>32</b>
3.1 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	32
3.1.1 Definisi Operasional.....	32
3.1.2 Pengukuran Variabel .....	33

3.2	Populasi dan Sampel .....	34
3.2.1	Populasi.....	34
3.2.2	Sampel.....	34
3.3	Teknik Pengumpulan Data .....	35
3.3.1	Jenis Data .....	35
3.3.3	Teknik Pengumpulan Data .....	35
3.4	Teknik Analisis .....	36
3.4.1	Uji Kualitas Data .....	36
3.4.2	Uji Hipotesis.....	40
3.4.3	Kerangka Model Penelitian .....	42
<b>BAB IV PEMBAHASAN.....</b>		<b>43</b>
4.1	Deskripsi Obyek Penelitian .....	43
4.2	Deskripsi data penelitian .....	43
4.2.1	Deskripsi data responden .....	43
4.2.2	Analisis Statistik Deskriptif.....	46
4.3.	Uji Hipotesis dan Analisis.....	51
4.3.1	Outer Model (Model Pengukuran).....	51
4.3.2	Inner Model (Model Pengukuran).....	56
4.4	.Pembahasan.....	59
4.4.1	Pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku keuangan mahasiswa D3 Perbankan dan Keuangan UPN Veteran Jakarta .....	59
4.4.2	Pengaruh digital payment system terhadap perilaku keuangan mahasiswa D3 Perbankan dan Keuangan UPN Veteran Jakarta .....	60
4.4.3	Pengaruh locus kontrol terhadap perilaku keuangan mahasiswa D3 Perbankan dan Keuangan UPN Veteran Jakarta .....	61
4.4.4	Pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku keuangan mahasiswa D3 Perbankan dan Keuangan UPN Veteran Jakarta dengan locus kontrol sebagai variabel moderasi .....	62
4.4.5	Pengaruh <i>digital payment system</i> terhadap perilaku keuangan mahasiswa D3 Perbankan dan Keuangan UPN Veteran Jakarta dengan locus kontrol sebagai variabel moderasi .....	63
<b>BAB V Simpulan dan Saran .....</b>		<b>65</b>
5.1	Simpulan .....	65
5.2	Keterbatasan Penelitian.....	65
5.3	Saran.....	66
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>		<b>67</b>
<b>RIWAYAT HIDUP</b>		
<b>LAMPIRAN</b>		

## DAFTAR TABEL

Tabel 1	Presentase Perilaku Keuangan Gen Z dan Gen Y .....	1
Tabel 2	Perilaku keuangan Mahasiswa D3PK UPN Veteran Jakarta.....	5
Tabel 3	Referensi Penelitian Terdahulu .....	26
Tabel 4	Skala Pengukuran Likert .....	33
Tabel 5	Kisi-Kisi Instrumen .....	33
Tabel 6	Mahasiswa Aktif Prodi D3 Perbankan dan Keuangan 2021-2023.....	34
Tabel 7	Interprestasi Nilai Presentase Responden .....	37
Tabel 8.	Data Pengisian Kuesioner .....	43
Tabel 9.	Tabel Penghasilan Responden .....	45
Tabel 10.	Tanggapan Responden Terhadap variabel Literasi Keuangan.....	47
Tabel 11.	Tanggapan Responden Terhadap variabel digital payment system .....	48
Tabel 12	Tanggapan Responden Terhadap variabel lokus kontrol.....	49
Tabel 13.	Tanggapan Responden Terhadap variabel perilaku keuangan.....	50
Tabel 14.	Nilai Outer Loading .....	53
Tabel 15.	Nilai Fornel- Lacker Criterium .....	54
Tabel 16.	Nilai Average Variance Extracted (AVE) .....	54
Tabel 17.	Nilai Reliabilitas Komposit.....	55
Tabel 18.	Tabel Cronbach Alpha .....	55
Tabel 19.	Tabel R-Square .....	56
Tabel 20.	Nilai Koefisien Jalur.....	58

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Presentase Pendapatan dan Pengeluaran Bulanan Gen Z.....	2
Gambar 2. Tingkat Literasi Keuangan Tiap Generasi.....	3
Gambar 3. Produk Perbankan dan Keuangan yang digunakan Gen Z.....	4
Gambar 4. Model Penelitian Empiris.....	30
Gambar 5. Langkah Penelitian PLS.....	38
Gambar 6. Kerangka model penelitian.....	42
Gambar 7. Tahun Angkatan Responden.....	44
Gambar 8. Usia Responden.....	45
Gambar 9. Digital payment system yang sering digunakan responden.....	46
Gambar 10. Nilai Loading Factor.....	51
Gambar 11. Estimasi Ulang Loading Factor.....	52
Gambar 12. Gambar Inner Model.....	59



## **DAFTAR LAMPIRAN**

- Lampiran 1.Kuesioner
- Lampiran 2 Data Tabulasi
- Lampiran 3.Grafik Data Responden
- Lampiran 4.Tabel Data Intreprestasi
- Lampiran 5.Hasil olah data PLS
- Lampiran 6.T Tabel (df = 121 - 160)