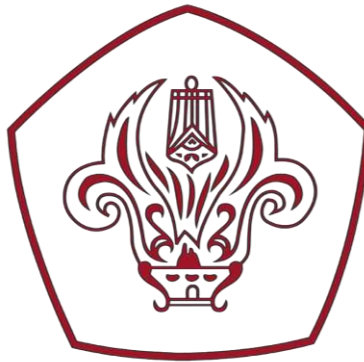


**SKRIPSI**

**PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN, DAN  
EFIKASI DIRI TERHADAP PERILAKU KEUANGAN GENERASI Z DI  
JAKARTA**



**UNTAR**  
Universitas Tarumanagara

**DIAJUKAN OLEH:**

**NAMA: AIREEN JORDAN**

**NPM: 115190308**

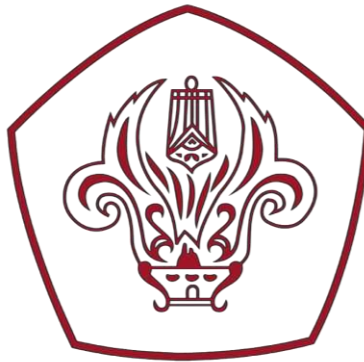
**UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN DARI SYARAT-SYARAT GUNA  
MENCAPAI GELAR SARJANA EKONOMI**

**PROGRAM STUDI S1 MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS TARUMANAGARA  
JAKARTA**

**2023**

**SKRIPSI**

**PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN, DAN  
EFIKASI DIRI TERHADAP PERILAKU KEUANGAN GENERASI Z DI  
JAKARTA**



**UNTAR**  
Universitas Tarumanagara

**DIAJUKAN OLEH:**

**NAMA: AIREEN JORDAN**

**NPM: 115190308**

**UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN DARI SYARAT-SYARAT GUNA  
MENCAPAI GELAR SARJANA EKONOMI**

**PROGRAM STUDI S1 MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS TARUMANAGARA  
JAKARTA**

**2023**

## SURAT PERNYATAAN



FR.FE-4.7-RO

### SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama Mahasiswa : Aireen Jordan

NPM (Nomor Pokok Mahasiswa) : 115190308

Program Studi : S1 Manajemen

Alamat : [REDACTED]

Telp: -

HP: [REDACTED]

Dengan ini saya menyatakan, apabila dalam pembuatan skripsi ternyata saya:

1. Melakukan plagiat/ menyontek;
2. Mengutip tanpa menyebut sumbernya;
3. Menggunakan data fiktif atau memanipulasi data;
4. Melakukan riset perusahaan fiktif (hal ini Jurusan Akuntansi/Manajemen dapat konfirmasi langsung ke perusahaan terkait sesuai dengan surat risetnya).

Saya bersedia dikenakan sanksi berupa pembatalan skripsi dan diskors maksimal 2 (dua) semester. Kemudian apabila hal di atas terbukti setelah lulus ujian skripsi/komprehensif saya bersedia dinyatakan batal skripsi dan kelulusannya.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya tanpa ada paksaan dari pihak manapun.

Jakarta, 10 Januari 2023



Aireen Jordan

#### Catatan:

1. Asli dikembalikan ke jurusan Akuntansi/Manajemen dan difotocopy untuk mahasiswa yang bersangkutan.
2. Harap disertakan pada skripsi sebelum maupun setelah lulus ujian dan revisi.

**UNIVERSITAS TARUMANAGARA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
JAKARTA**

**HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI**

NAMA : AIREEN JORDAN  
NIM : 115190308  
PROGRAM/JURUSAN : S1/MANAJEMEN  
KONSENTRASI : MANAJEMEN KEUANGAN  
JUDUL SKRIPSI : PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN,  
SIKAP KEUANGAN, DAN EFIKASI DIRI  
TERHADAP PERILAKU KEUANGAN GENERASI  
Z DI JAKARTA

Jakarta, 30 Desember 2022

Pembimbing,



(RR. Kartika Nuringsih, S.E., M.Si)

**UNIVERSITAS TARUMANAGARA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
JAKARTA**

**HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI**

NAMA : AIREEN JORDAN  
NIM : 115190308  
PROGRAM/JURUSAN : S1 MANAJEMEN  
KONSENTRASI : MANAJEMEN KEUANGAN  
JUDUL SKRIPSI : PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN,  
SIKAP KEUANGAN, DAN EFIKASI DIRI  
TERHADAP PERILAKU KEUANGAN GENERASI  
Z DI JAKARTA

Telah diuji pada Ujian Skripsi dan Komprehensif tanggal 20 Januari 2023 dan dinyatakan lulus, dengan tim penguji yang terdiri atas:

1. RODHIAH Dra., M.M.
2. ANDI WIJAYA S.E., M.M.
3. RR. KARTIKA NURINGSIH S.E., M.Si

Jakarta, 27 Januari 2022

Pembimbing,



(RR. Kartika Nuringsih, S.E., M.Si)

## ABSTRACT

(A) AIREEN JORDAN (115190308)

(B) *THE EFFECT OF FINANCIAL KNOWLEDGE, FINANCIAL ATTITUDES, AND SELF-EFFICACY ON GENERATION Z FINANCIAL BEHAVIOR IN JAKARTA*

(C) XV + 74 Pages, 21 Table, 5 Pictures, 4 Attachment

(D) *FINANCIAL MANAGEMENT*

(E) *Abstract: This research was conducted to determine the effect of financial knowledge, financial attitudes, and self-efficacy on financial behavior. The number of samples used in this study were 100 Generation Z respondents who were born in 2000-2004 and are currently pursuing their Bachelor's degree. The sample selection technique used is non-probability sampling with purposive sampling method. The data collection technique for this research is a questionnaire, which is carried out online using the Google form. The research data was processed using the SmartPLS 4 application. The results of this study indicate that financial knowledge, financial attitudes, and self-efficacy have an influence on the z generation's financial behavior.*

(F) *References 45 (2013-2022)*

(G) RR. KARTIKA NURINGSIH S.E., M.Si

**Keywords:** *Financial Knowledge, Financial Attitude, Self-Efficacy, Financial Behavior*

## ABSTRAK

(A) AIREEN JORDAN (115190308)

(B) PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN, DAN  
EFIKASI DIRI TERHADAP PERILAKU KEUANGAN GENERASI Z  
DI JAKARTA

(C) XV + 74 Halaman, 21 Tabel, 5 Gambar, 4 Lampiran

(D) MANAJEMEN KEUANGAN

(E) Abstrak: Penelitian ini dilakukan untuk mengetahui pengaruh dari pengetahuan keuangan, sikap keuangan, dan efikasi diri terhadap perilaku keuangan. Jumlah sampel yang digunakan dalam penelitian ini sebanyak 100 responden Generasi Z yang terlahir pada tahun 2000-2004 dan sedang menempuh pendidikan S1. Teknik pemilihan sampel yang digunakan adalah *non- probability sampling* dengan metode *purposive sampling*. Teknik pengumpulan data penelitian ini adalah kuesioner, yang dilakukan secara daring dengan menggunakan *google form*. Data penelitian ini diolah menggunakan aplikasi SmartPLS 4. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa pengetahuan keuangan, sikap keuangan, dan efikasi diri memiliki pengaruh terhadap perilaku keuangan generasi z, maka semakin tinggi pengetahuan, sikap, dan efikasi diri seseorang akan keuangannya semakin baik juga perilaku keuangannya.

(F) Daftar Acuan 45 (2013-2022)

(G) RR. KARTIKA NURINGSIH S.E., M.Si

**Kata Kunci:** Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Efikasi Diri, Perilaku Keuangan

## **MOTTO**

*Never regret a day in your life.  
Good days give happiness, bad days give experiences,  
the worst days give lessons, and the best day give memories.*



## **PERSEMBAHAN**

Karya Sederhana ini dipersembahkan untuk:

Diri saya sendiri.

Seluruh Keluarga dan Kerabat.

Seluruh teman seperjuangan.

Dan untuk seluruh dosen dan pembimbing yang terhormat.

## **KATA PENGANTAR**

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa. Atas karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan tepat waktu. Penulis mengucapkan terima kasih atas segala panduan-Nya dalam penyusunan skripsi ini, sehingga dapat terselesaikan dalam keadaan baik dan sesuai dengan ketentuan yang telah diberikan.

Skripsi ini merupakan salah satu syarat kelulusan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Tarumanagara. Skripsi yang penulis ajukan berjudul “Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, dan Efikasi Diri Terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z di Jakarta”. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna karena keterbatasan pengetahuan yang dimiliki oleh penulis. Walaupun begitu, penulis telah berusaha dengan maksimal untuk menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan tepat waktu.

Dalam kesempatan ini, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada beberapa pihak yang telah membimbing, membantu, dan memotivasi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini, di antaranya:

1. Tuhan Yang Maha Esa atas berkat dan rahmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
2. Orang tua penulis yang tercinta Bapak Putra dan Ibu Helen, yang selalu memberikan dukungan, doa, dan semangat sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
3. Diri saya sendiri yang telah berjuang untuk menyelesaikan skripsi ini.
4. Ibu RR. Kartika Nuringsih, S.E., M.Si selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktunya untuk membimbing dan mengarahkan penulis selama penyusunan skripsi ini.
5. Bapak Dr. Sawidji Widoatmodjo, S.E., M.M., MBA. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Tarumanagara.

6. Bapak Frangky Slamet, S.E., M.M. selaku Ketua Program Studi S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tarumanagara.
7. Seluruh Dosen dan Staf Pengajar Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tarumanagara yang telah memberikan pembelajaran dan membimbing penulis selama masa perkuliahan.
8. Sahabat-sahabat saya Felisha, Levina, dan Maria Tiffany yang selalu memberikan semangat dan dukungannya selama pembuatan skripsi ini.
9. Teman-teman saya Bella Isabel, Bella Angela, Wiwiet, Rio, Adwin, dan Veroansyah, yang selalu membantu dan memotivasi saya selama penyusunan skripsi ini.
10. Seluruh pihak yang telah membantu penulis selama pembuatan skripsi ini yang tidak dapat disebutkan satu per satu.

Akhir kata, penulis berterima kasih kepada seluruh pihak yang telah disebutkan di atas, dan semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penelitian selanjutnya atau pun pihak yang membutuhkan.

Jakarta, 12 Januari 2023

Penulis,



(Aireen Jordan)

## DAFTAR ISI

JUDUL .....	i
SURAT PERNYATAAN .....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI .....	iv
ABSTRACT.....	v
ABSTRAK.....	vi
MOTTO .....	vii
PERSEMBAHAN.....	viii
KATA PENGANTAR .....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR .....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Permasalahan .....	1
1. Latar Belakang Masalah.....	1
2. Identifikasi Masalah .....	7
3. Batasan Masalah.....	7
4. Rumusan Masalah .....	7
B. Tujuan dan Manfaat .....	8
1. Tujuan Penelitian .....	8
2. Manfaat Penelitian .....	8
BAB II LANDASAN TEORI.....	9
A. Gambaran Umum Teori .....	9
1. Teori Kognitif Sosial ( <i>Social Cognitive Theory</i> ) .....	9
2. Teori Perilaku yang Direncanakan ( <i>Theory of Planned Behavior</i> ).....	10
B. Definisi Konseptual Variabel.....	10
1. Pengetahuan Keuangan .....	10

2.	Sikap Keuangan .....	12
3.	Efikasi Diri ( <i>Self-Efficacy</i> ).....	12
4.	Perilaku Keuangan .....	13
C.	Kaitan antara Variabel .....	14
1.	Kaitan Pengetahuan Keuangan dengan Perilaku Keuangan .....	14
2.	Kaitan Sikap Keuangan dengan Perilaku Keuangan.....	15
3.	Kaitan Efikasi Diri dengan Perilaku Keuangan .....	15
4.	Penelitian yang Relevan .....	17
D.	Kerangka Pemikiran dan Hipotesis.....	20
1.	Kerangka Pemikiran.....	20
2.	Hipotesis.....	22
BAB III METODE PENELITIAN .....		23
A.	Desain Penelitian.....	23
B.	Populasi, Teknik Pemilihan Sampel, dan Ukuran Sampel.....	23
1.	Populasi .....	23
2.	Teknik Pemilihan Sampel .....	23
3.	Ukuran Sampel.....	24
C.	Operasionalisasi Variabel dan Instrumen .....	25
1.	Variabel Dependen.....	25
2.	Variabel Independen .....	26
D.	Analisis Validitas dan Reliabilitas .....	28
1.	Analisis Validitas .....	28
2.	Analisis Reliabilitas .....	33
E.	Analisis Data .....	35
F.	Asumsi Analisis Data.....	37
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....		38
A.	Deskripsi Subyek Penelitian .....	38
B.	Deskripsi Obyek Penelitian.....	40
C.	Hasil Uji Asumsi Analisis Data .....	42
D.	Hasil Analisis Data.....	43
E.	Pembahasan.....	48

BAB V PENUTUP .....	52
A. Kesimpulan .....	52
B. Keterbatasan dan Saran .....	53
1. Keterbatasan .....	53
2. Saran.....	53
DAFTAR PUSTAKA .....	55
LAMPIRAN.....	59
DAFTAR RIWAYAT HIDUP .....	70
HASIL TURNITIN.....	71

## DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Klasifikasi Generasi di Indonesia .....	1
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu .....	17
Tabel 3. 1 Bobot Skala Ordinal .....	25
Tabel 3. 2 Indikator Variabel Perilaku Keuangan .....	26
Tabel 3. 3 Indikator Variabel Pengetahuan Keuangan .....	27
Tabel 3. 4 Indikator Variabel Sikap Keuangan.....	27
Tabel 3. 5 Indikator Variabel Efikasi Diri .....	28
Tabel 3. 6 Outer Loadings .....	30
Tabel 3. 7 AVE (Average Variance Extracted) .....	32
Tabel 3. 8 Cross Loadings .....	32
Tabel 3. 9 Cronbach's Alpha.....	34
Tabel 4. 1 Data Demografis Responden .....	38
Tabel 4. 2 Data Pendapatan & Pengeluaran Responden.....	39
Tabel 4. 3 Tanggapan Responden Variabel Pengetahuan Keuangan .....	40
Tabel 4. 4 Tanggapan Responden Variabel Sikap Keuangan.....	41
Tabel 4. 5 Tanggapan Responden Variabel Efikasi Diri .....	41
Tabel 4. 6 Tanggapan Responden Variabel Perilaku Keuangan .....	42
Tabel 4. 7 Nilai R-square.....	43
Tabel 4. 8 Nilai <i>F-square</i> .....	44
Tabel 4. 9 Path Coefficients.....	46
Tabel 4. 10 Path Coefficients.....	47

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Grafik Hasil Sensus Penduduk Tahun 2020 .....	2
Gambar 1. 2 Tingkat Literasi & Inklusi Keuangan Masyarakat.....	6
Gambar 2. 1 Model Kerangka Pemikiran .....	22
Gambar 3. 1 Grafik Loading Factors .....	31
Gambar 4. 1 Grafik Bootstrapping .....	45



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner .....	59
Lampiran 2 Hasil Data Demografis Kuisisioner .....	62
Lampiran 3 Hasil Data Responden .....	64
Lampiran 4 Hasil Uji PLS .....	68

## BAB I

### PENDAHULUAN

#### A. PERMASALAHAN

##### 1. Latar Belakang Masalah

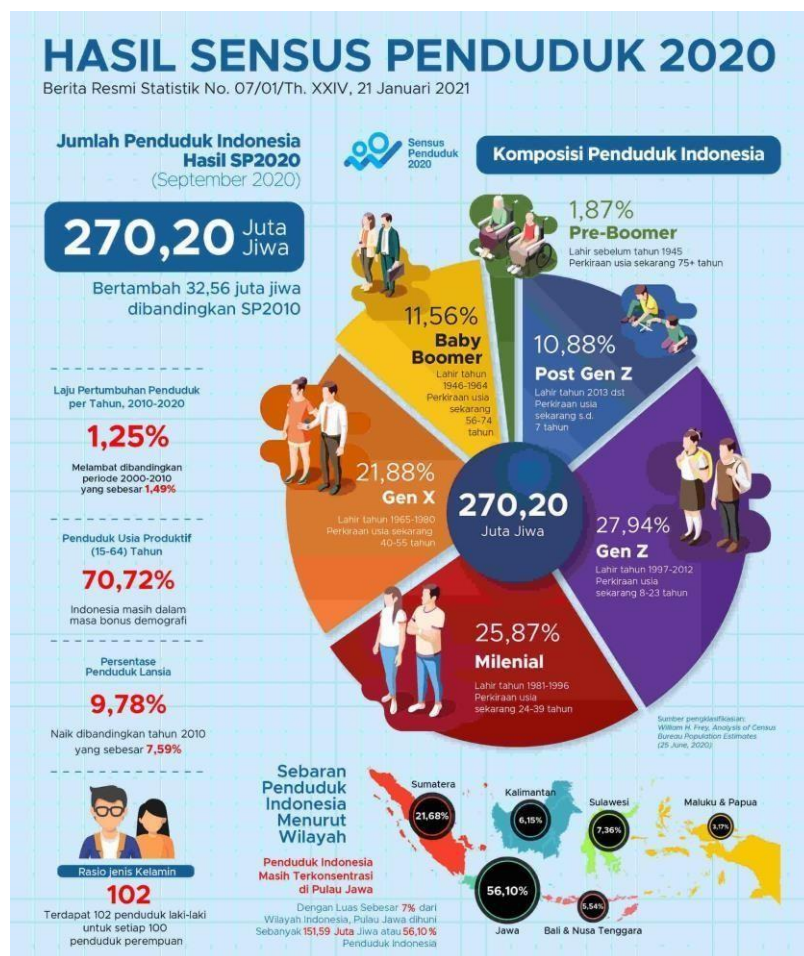
Perkembangan situasi saat ini memberikan dampak terhadap kemajuan teknologi digital sehingga kemajuan ini memberikan pengaruh secara spesifik terhadap satu generasi baru yaitu Generasi Z. Kelompok ini dipersepsikan memiliki karakter yang fasih dalam penggunaan teknologi informasi dan adaptif dengan situasi *online*, dengan rentang kelahiran antara tahun 1997-2012. Secara umum, generasi sebagai kelompok manusia dengan tahun lahir, umur, lokasi, serta pengalaman historis yang sama yang dapat mempengaruhi fase pertumbuhannya secara signifikan (Parent Binus, 2018). Oleh karena itu, gen-z merupakan kelompok termuda dalam struktur demografi yang dituntut harus produktif dan diharapkan memiliki perilaku yang baik, termasuk dalam pemanfaatan hasil dari produktivitas tersebut. Badan Pusat Statistik (2021) mengelompokkan generasi menjadi enam golongan seperti tampak pada Tabel 1.1.

**Tabel 1. 1 Klasifikasi Generasi di Indonesia**

<b>Nama Generasi</b>	<b>Tahun Kelahiran</b>
Pre-Boomer	< 1945
Baby Boomer	1946-1964
Generasi X	1965-1980
Generasi Milenial	1981-1996
Generasi Z	1997-2012
Post Generasi Z	2013 dst.

Sumber: Badan Pusat Statistik, 2021

Sesuai dengan informasi yang tertera pada tabel di atas, terdapat 3 generasi dalam kelompok muda yaitu milenial, generasi z dan *post* generasi z. Generasi z yang disebut juga dengan *iGeneration* merupakan individu berusia 10-25 tahun pada saat ini. Lebih lanjut pada Gambar 1.1, Badan Pusat Statistik (2021), mengungkapkan hasil sensus penduduk Indonesia tahun 2020 yang menunjukkan penduduk terbanyak di Indonesia berasal dari gen-z.



**Gambar 1. 1 Grafik Hasil Sensus Penduduk Tahun 2020**

Sumber: Badan Pusat Statistik, 2021

Jumlah tersebut mencapai 27,94% dari jumlah penduduk Indonesia sebanyak 270,20 juta jiwa. Artinya dalam kurun waktu ke depan, gen-z akan mendominasi struktur demografi di Indonesia dan dunia sehingga diperlukan edukasi perilaku dan gaya hidup agar terbentuk perilaku keuangan yang bijaksana serta berorientasi pada keberlanjutan kesejahteraan di masa mendatang.

Menurut Wijoyo dkk. (2020), gen-z memiliki kemiripan dengan milenial namun lebih dapat melakukan kegiatan dalam satu waktu berhubungan dengan dunia maya. Sakitri (2021), menyatakan gen-z memiliki hubungan erat dengan teknologi (*digital native*) karena terlahir dalam era *smartphone*, bertumbuh bersama dengan kemajuan teknologi serta memiliki keterbukaan informasi dengan internet dibandingkan generasi sebelumnya. Dengan karakteristik gen-z yang mahir menggunakan teknologi (*tech-savvy*), gemar menggunakan sosial media untuk berinteraksi dengan orang lain, dan gaya hidup gen-z lebih mementingkan keinginan sekarang dibandingkan kebutuhan masa depan. Hal ini yang membedakan dengan generasi-generasi sebelumnya sehingga dirasa penting untuk memahami karakter, sikap, perilaku dalam mengelola keuangannya.

Gaya hidup telah menjadi sebuah masalah dalam kondisi finansial gen-z. *You Only Live Once* atau YOLO, merupakan gaya hidup yang berorientasi pada apa yang terjadi sekarang tanpa mengkhawatirkan masa depan. Prinsip YOLO telah memberikan pandangan pada gen-z untuk menikmati hidup sesuka hati karena manusia hanya hidup sekali (Maharani dkk.,2022). Selain itu, adapula FOMO atau *Fear of Missing Out*, yang merupakan rasa ketakutan seseorang akan tertinggal *trend* gaya hidup orang lain. Menurut Maharani dkk. (2022), FOMO memberi pandangan bahwa kalangan muda harus tampil terdepan dan terkini. Oleh sebab itu, kedua gaya

hidup ini mengakibatkan adanya kesulitan dalam mengatur keuangan gen-z dengan baik.

Perkembangan teknologi dan gaya hidup inilah yang memicu perilaku konsumtif gen-z. Walaupun perilaku konsumtif dapat berdampak kepada seluruh generasi masyarakat, tetapi gen-z yang cenderung lebih aktif dalam menggunakan media sosial dampaknya akan lebih besar dibandingkan dengan generasi lainnya. Sifat gen-z yang suka berbelanja *online*, mengikuti *trend* terbaru dan mudah sekali tertarik dengan barang-barang baru menjadikan mereka sasaran bagi pemilik bisnis. Terutama dalam berbelanja *online*, dibalik sisi positifnya yang memberi kemudahan bertransaksi dampak negatif juga dapat dirasakan dari kemudahan berbelanja tersebut. Menurut hasil survei Asosiasi Penyelenggara Jasa Internet Indonesia (APJII) (2022), 21,26% konten internet yang diakses merupakan *online shopping* dari 7.568 responden dan sebanyak 3.012 responden berasal dari milenial dan gen- z. Oleh karena itu, kemajuan teknologi dan sifat tersebut yang membuat gen-z mudah menghabiskan pendapatannya bukan hanya untuk kebutuhannya melainkan untuk barang-barang yang diinginkannya secara impulsif. Dengan demikian, diperlukan penguasaan akan pengetahuan keuangan, sikap keuangan, efikasi diri dan perilaku keuangan supaya gen-z dapat mengelola keuangannya dengan lebih baik dan bijaksana.

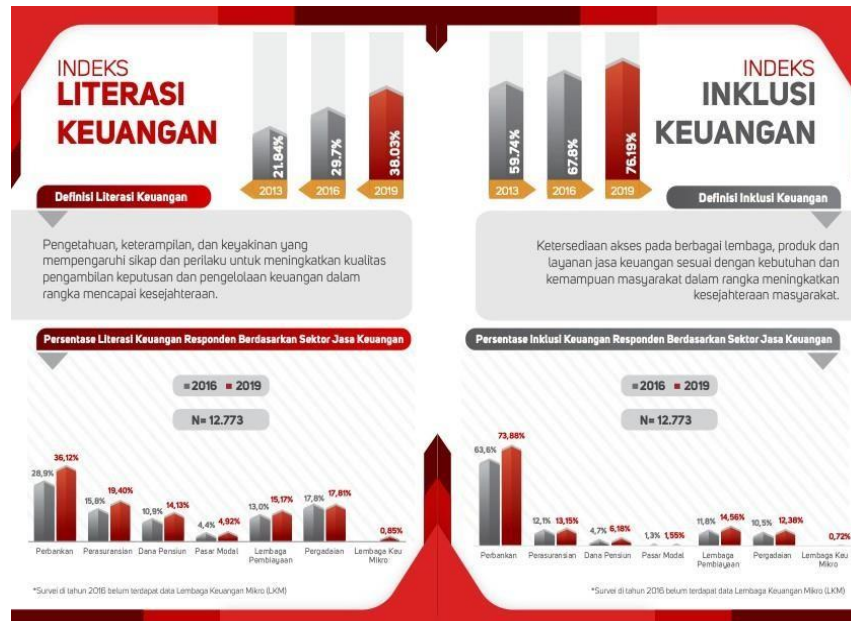
Seseorang dengan perilaku keuangan yang baik atau mempunyai perilaku keuangan cenderung mengontrol dan membuat anggaran untuk segala pengeluarannya. Artinya, perilaku keuangan yang baik dapat mengurangi perilaku konsumtif gen-z karena dengan begitu, gen-z akan mengerti cara mengelola atau mengatur keuangannya. Pengetahuan keuangan memiliki peran penting dalam membangun perilaku keuangan yang baik dan benar. Pengetahuan

keuangan adalah kemampuan seseorang menguasai dasar ilmu bidang keuangan yang termasuk *financial skill* dan *financial tools* (Nisa & Haryono, 2022). Dengan memiliki pengetahuan keuangan maka gen-z dapat menghindari terjadinya kegagalan ketika mengelola keuangan pribadinya. Oleh karena itu, pengetahuan keuangan penting karena menjadi dasar ilmu pengetahuan yang akan mempengaruhi perilaku keuangan gen-z.

Sikap keuangan menjadi faktor selanjutnya untuk membangun perilaku keuangan yang bijaksana. Sikap keuangan harus dimiliki oleh setiap orang untuk membantunya dalam menentukan perilakunya dalam mengambil keputusan yang berkaitan dengan keuangan seperti keputusan penganggaran, manajemen, atau berinvestasi (Alfanada dkk., 2021). Selain itu, efikasi diri juga mempengaruhi perilaku keuangan seseorang. Efikasi diri dalam bidang keuangan mengacu kepada keyakinan seseorang akan kemampuannya untuk memperoleh tujuan keuangan yang ingin dicapainya (Hu dkk., 2021). Dengan demikian, gen-z harus memiliki sikap keuangan dan efikasi diri yang baik agar dapat mengambil keputusan yang tepat ketika menghadapi masalah dalam mengelola keuangannya.

Otoritas Jasa Keuangan (2016), mendefinisikan literasi keuangan sebagai pengetahuan, keterampilan, dan keyakinan, yang berpengaruh pada perilaku dan sikap seseorang untuk mengambil keputusan serta mengelola keuangannya untuk mencapai kesejahteraan. Dalam hasil Survei Nasional Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan (SNLIK) yang diselenggarakan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) pada tahun 2019 membuktikan bahwa tingkat literasi keuangan masyarakat Indonesia mencapai 38,03% dan tingkat inklusi keuangan masyarakat Indonesia mencapai 76,19%, persentase ini meningkat dibandingkan survei sebelumnya yang diselenggarakan pada tahun

2016 yaitu literasi keuangan dengan angka 29,7% dan inklusi keuangan 67,8%.



**Gambar 1. 2 Tingkat Literasi & Inklusi Keuangan Masyarakat**

Sumber: Otoritas Jasa Keuangan, SNLIK Tahun 2019

Dapat disimpulkan bahwa walaupun terjadi kenaikan sebesar 8,33% pada literasi keuangan dan 8,39% pada inklusi keuangan masyarakat Indonesia, angka ini masih tergolong rendah terutama pada literasi keuangan masyarakat Indonesia. Oleh sebab itu, topik ini menarik untuk dilakukan penelitian dengan memfokuskan pada kalangan gen-z yang nantinya akan berperan dalam kemajuan pembangunan di Indonesia.

Berdasarkan penjelasan di atas, maka penulis memilih judul, **“Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, dan Efikasi Diri Terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z di Jakarta”**.

## **2. Identifikasi Masalah**

Berdasarkan latar belakang di atas maka masalah yang dapat diidentifikasi oleh penulis adalah sebagai berikut :

- a. Gaya hidup gen-z yang memprioritaskan keinginannya sekarang tanpa mengkhawatirkan kebutuhannya di masa mendatang.
- b. Perilaku konsumtif gen-z yang berdampak pada pengelolaan keuangan pribadinya yang kurang bijaksana.
- c. Tingkat pengetahuan keuangan atau literasi keuangan masyarakat Indonesia yang masih rendah.

## **3. Batasan Masalah**

Dalam penelitian ini terdapat beberapa masalah yang teridentifikasi seperti di atas, diberikan batasan masalah untuk memfokuskan penelitian. Masalah utama yang dibahas dalam penelitian ini adalah perilaku keuangan sebagai variabel dependen, sedangkan untuk variabel independen adalah pengetahuan keuangan, sikap keuangan, dan efikasi diri. Dengan demikian, generasi z di Jakarta berperan sebagai subjek penelitian ini.

## **4. Rumusan Masalah**

Berdasarkan masalah yang teridentifikasi dan pembatasan masalah pada penelitian ini, maka rumusan masalah sebagai berikut :

- a. Apakah pengetahuan keuangan mempengaruhi perilaku keuangan Generasi Z di Jakarta?
- b. Apakah sikap keuangan mempengaruhi perilaku keuangan Generasi Z di Jakarta?
- c. Apakah efikasi diri mempengaruhi perilaku keuangan Generasi Z di Jakarta?



## **B. TUJUAN DAN MANFAAT**

### **1. Tujuan Penelitian**

Berdasarkan rumusan masalah diatas, berikut adalah tujuan yang ingin dicapai dengan dilakukannya penelitian ini:

- a. Untuk mengetahui pengaruh pengetahuan keuangan terhadap perilaku keuangan Generasi Z di Jakarta.
- b. Untuk mengetahui pengaruh sikap keuangan terhadap perilaku keuangan Generasi Z di Jakarta.
- c. Untuk mengetahui pengaruh efikasi diri terhadap perilaku keuangan Generasi Z di Jakarta.

### **2. Manfaat Penelitian**

Penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat bagi beberapa pihak. Berikut adalah beberapa manfaat penelitian ini:

- a. Bagi Ilmu Pengetahuan:  
Penulis berharap bahwa penelitian ini dapat menjadi sebuah wawasan dan referensi untuk pengembangan ilmu pengetahuan di bidang manajemen keuangan, yang akan dipakai sebagai pembelajaran umum atau tinjauan teoritis penelitian selanjutnya di masa mendatang.
- b. Bagi Instansi Keuangan:  
Penulis berharap bahwa penelitian ini dapat berpengaruh positif untuk instansi keuangan dalam memahami perilaku dan sifat gen-z. Dengan demikian, instansi keuangan dapat berinovasi pada produk atau jasa yang ditawarkannya sehingga dapat menghasilkan produk atau jasa yang sesuai dengan karakteristik gen-z

## DAFTAR PUSTAKA

- Adiputra, I., Suprastha, N., & Tania, L. (2021). The Influence Of Financial Knowledge, Financial Attitude Dan Locus Of Control On Financial Behavior Of E-Wallet Users In Jakarta. *Journal of Contemporary Issues in Business and Government*, 27(1), 3318-3332.
- Alfanada, N., Azib, & Setiyawan, S. (2021). Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude, dan Financial Self Efficacy terhadap Financial Management Behavior. *Prosiding Manajemen*, 7(1), 211-216.
- Anastasia, N., & Lestaritio, M. J. (2020). The Effect of Women's Financial Self-Efficacy on Financial Product Ownership. *Journal of Economics, Business, and Accountancy Ventura*, 23(2), 169-182.
- Asosiasi Penyelenggara Jasa Internet Indonesia. (2022). *Survei Profil Internet Indonesia 2022*. Retrieved from APJII: <https://apjii.or.id/survei>
- Badan Pusat Statistik. (2021). Retrieved from Hasil Sensus Penduduk 2020: <https://www.bps.go.id/pressrelease/2021/01/21/1854/hasil-sensus-penduduk-2020.html>
- Berutu, T. G., Hoyyi, A., & Sugito. (2018). Analisis Kepuasan dan Loyalitas Pelanggan dalam Pemesanan Tiket Pesawat secara Online Menggunakan Pendekatan Partial Least Square (PLS). *Jurnal Gaussian*, 7(4), 361-372.
- Binus Higher Education. (2018). *Perbedaan Generasi X, Y, dan Z*. Retrieved from Parent Binus: <https://parent.binus.ac.id/2018/11/perbedaan-generasi-xy-dan-z/>
- Dwiastanti, A. (2018). Pengetahuan Keuangan untuk Membentuk Perilaku Keuangan Keluarga. *Majalah Ekonomi*, 23(1), 1-15.
- Faique, F. A., Ismail, S., Bakri, M. H., Idris, N. H., Yazid, Z. A., Daud, S., & Taib, N. M. (2017). Testing the Financial Attitude as a Mediator for the Relationship between Financial Self-Efficacy with Financial Behavior. *Advanced Science Letters*, 23(8), 8009-8012.
- Fauziyah, A., & Hapsari, M. T. (2022). Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Personal pada Generasi Z di Desa Juwet Kunjang Kabupaten Kediri. *Management Studies and Entrepreneurship Journal*, 3(2), 799-807.
- Ghozali, I. (2016). *Aplikasi Analisis Multivariete dengan Program IBM SPSS 23*. Semarang: Universitas Diponegoro.
- Hamid, R. S., & Anwar, S. M. (2019). *Structural Equation Modeling (SEM) Berbasis Varian: Konsep Dasar dan Aplikasi dengan Program SmartPLS 3.2.8 dalam Riset Bisnis*. Jakarta: PT Inkubator Penulis Indonesia.
- Heriyanto, D. V., & Leon, F. M. (2022). Analisis Literasi Keuangan, Efikasi Diri, dan Perilaku Kredit Beresiko pada Mahasiswa di DKI Jakarta. *Jurnal Pendidikan Tambusai*, 6(2), 13202-13216.
- Hu, J., Quan, L., Wu, Y., Zhu, J., Deng, M., Tang, S., & Zhang, W. (2021). Financial Self-Efficacy and General Life Satisfaction: The Sequential Mediating Role of

- High Standards Tendency and Investment Satisfaction. *Journal Frontiers in Psychology*, 12, 1-9.
- Hussein, A. S. (2015). *Penelitian Bisnis dan Manajemen Menggunakan Partial Least Squares (PLS) dengan smartPLS 3.0*. Retrieved from file:///C:/Users/User/Downloads/Modul-PLSSmartPLS.pdf
- Lukesi, E., Rahadjeng, E. R., & Satiti, N. R. (2021). Effect of Financial Attitudes, Financial Knowledge, Locus of Control, and Financial Self-Efficacy to Financial Management Behavior in Millennial Generation. *Jurnal Manajemen Bisnis dan Kewirausahaan*, 1(1), 57-63.
- Maharani, Y., Salsabilla, S., Putra, A. F., Ayuntari, C. G., & Marfuah. (2022). Literasi Investasi Berbasis Aplikasi Smartphone Bagi Generasi Z. *Journal of Community Services*, 2(1), 30-37.
- Mardiana, N., & Faqih, A. (2019). Model SEM-PLS Terbaik untuk Evaluasi Pembelajaran Matematika Diskrit dengan LMS. *BAREKENG: Jurnal Ilmu Matematika dan Terapan*, 13(3), 157-170.
- Mudjiyanto, B. (2018). Exploratory Research in Communication Study. *Jurnal Studi Komunikasi dan Media*, 22(1), 65-74.
- Murti, B. (2013). *Desain dan Ukuran Sampel untuk Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif di Bidang Kesehatan*. Yogyakarta: Gadjah Mada University Press.
- Ningsih, W. W. (2022). Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada Pelaku UMKM Sektor Kuliner di Kabupaten Maros. *Skripsi*. Universitas Muhammadiyah Makassar.
- Nisa, F. K., & Haryono, N. A. (2022). Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude, Financial Self Efficacy, Income, Locus of Control, dan Lifestyle Terhadap Financial Management Behavior Generasi Z. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 10(1), 82-97.
- Noor, N., Batool, I., & Arshad, H. M. (2020). Financial Literacy, Financial Self-Efficacy & Financial Account Ownership Behavior in Pakistan. *Cogent Economics & Finance*, 8(1). doi:<https://doi.org/10.1080/23322039.2020.1806479>
- Nugroho, N. S., & Panuntun, B. (2022). Pengaruh Financial Knowledge, Financial Skills, dan Income Terhadap Financial Management Behavior Generasi Z. *Selekta Manajemen: Jurnal Mahasiswa Bisnis & Manajemen*, 1(1), 189-207.
- Nurlan, F. (2019). *Metodologi Penelitian Kuantitatif*. Pilar Nusantara.
- OECD. (2018). *OECD/INFE Toolkit for Measuring Financial Literacy and Financial Inclusion*. Retrieved from OECD: <https://www.oecd.org/financial/education/2018-INFE-FinLit-Measurement-Toolkit.pdf>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2017). *Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia (Revisit 2017)*. Jakarta.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2019). *Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan 2019*. Retrieved from OJK: <https://sikapiuangmu.ojk.go.id/FrontEnd/CMS/DetailMateri/494>

- Patricia, V., & Nuringsih, K. (2021). The Role of Financial Behavior in Shaping the Sustainability of Financial Satisfaction Among Millennials in Jakarta. *Tenth International Conference on Entrepreneurship and Business Management 2021 (ICEBM 2021)* (pp. 412-418). Jakarta: Atlantis Press.
- PERATURAN OTORITAS JASA KEUANGAN. (NOMOR 76 /POJK.07/ 2016). *PENINGKATAN LITERASI DAN INKLUSI KEUANGAN DI SEKTOR JASA KEUANGAN BAGI KONSUMEN DAN/ATAU MASYARAKAT*.
- Pradiningtyas, T. E., & Lukiasuti, F. (2019). Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Locus of Control dan Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Ekonomi. *Jurnal Minds: Manajemen Ide dan Inspirasi*, 6(1), 96-112.
- Putlely, Z., Lesnussa, Y. A., Wattimena, A., & Matdoan, M. (2021). Structural Equation Modeling (SEM) untuk Mengukur Pengaruh Pelayanan, Harga, dan Keselamatan terhadap Tingkat Kepuasan Pengguna Jasa Angkutan Umum Selama Pandemi Covid-19 di Kota Ambon. *Indonesian Journal of Applied Statistics*, 4(1), 1-13.
- Rahman, M., Isa, C. R., Masud, M. M., Sarker, M., & Chowdhury, N. (2021). The Role of Financial Behaviour, Financial Literacy, and Financial Stress in Explaining The Financial Well-Being of B40 Group in Malaysia. *Future Business Journal*, 7(1), 1-18.
- Rohmanto, F., & Susanti, A. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Lifestyle Hedonis, dan Sikap Keuangan Pribadi Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa. *E-Jurnal ECOBISMA (Jurnal Ekonomi, Bisnis, dan Manajemen)*, 8(1), 40-48.
- Safitri, D. (2020). Dampak Pengetahuan Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan pada Generasi Milenial di Kota Medan yang di Mediasi oleh Locus of Cotrol. *Skripsi*. Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara.
- Sakitri, G. (2021). *Selamat Datang Gen Z, Sang Penggerak Inovasi*. Retrieved from Forum Manajemen : <https://journal.prasetiyamulya.ac.id/journal/index.php/FM/article/view/596>
- Sam, P. A., Frimpong, S., & Kendie, S. (2022). Personal Finance Behaviour: A Reasoned Action Approach. *International Journal of Social Economics*, 49(8), 1119-1131.
- Setyawan, I. A. (2021). *Hipotesis dan Variabel Penelitian*. Klaten: Tahta Media Group.
- Siyoto, S., & Sodik, A. M. (2015). *Dasar Metodologi Penelitian*. Yogyakarta: Literasi Media Publishing.
- Sugiyono. (2013). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Ubaidillah, M. (2019). Pengaruh Pengetahuan Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan dengan Sikap Keuangan dan Self-Efficacy sebagai Variabel Mediasi. *Skripsi*. Universitas Airlangga Surabaya.
- Wahyuni, W. (2018). Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada Generasi Milenial di Kota Bandung. *Skripsi*. Universitas Katolik Parahyangan.

- Widarjono, A. (2015). *Analisi Multivariat Terapan Dengan Program SPSS, AMOS, dan SMARTPLS* (Vol. 2). Yogyakarta: UPP STIM YKPN.
- Wijoyo, H., Indrawan, I., Cahyono, Y., Handoko, A. L., & Santamoko, R. (2020). *Generasi Z & Revolusi Industri 4.0*. Purwokerto: Pena Persada.
- Wiyanto, H., Putri, Y. I., & Budiono, H. (2019). Keterkaitan Pengetahuan dan Perencanaan Keuangan Terhadap Perilaku Karyawan Pria. *Jurnal Ekonomi*, *14*(2), 176-192.
- Yasa, I. A., Suciptawati, N. P., & Susilawati, M. (2017). Implementasi Analisis Faktor Dalam Menganalisis Kepuasan Nasabah Terhadap Kualitas Layanan (Studi Kasus: LPD Sidakarya). *E-Jurnal Matematika*, *6*(2), 152-160

