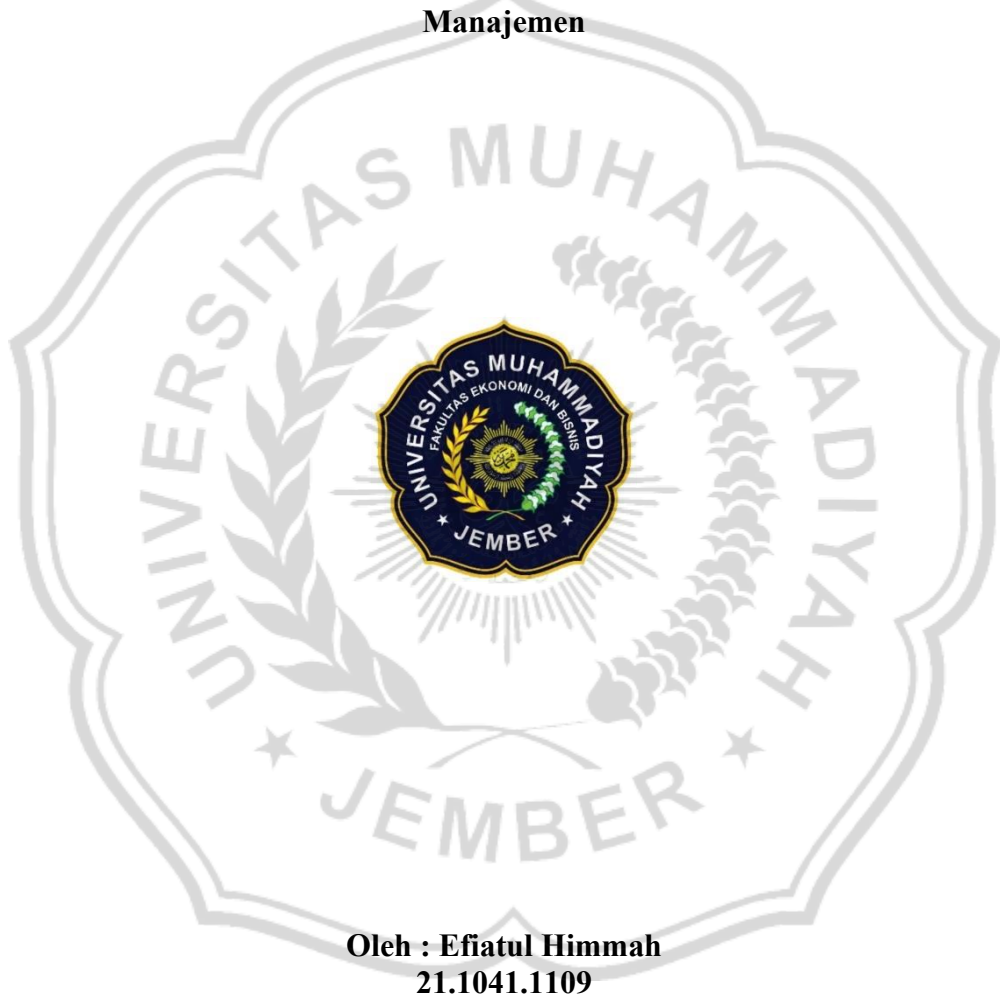


**PERILAKU KEUANGAN GENERASI Z BERDASARKAN LITERASI KEUANGAN,
EFIKASI DIRI, DAN *GENDER*
(Studi Kasus Mahasiswa Perguruan Tinggi di Kota Jember)**

SKRIPSI

Diajukan guna melengkapi tugas akhir dan memenuhi salah satu syarat untuk menyelesaikan Program Studi Manajemen (S1) dan memperoleh gelar Sarjana Manajemen



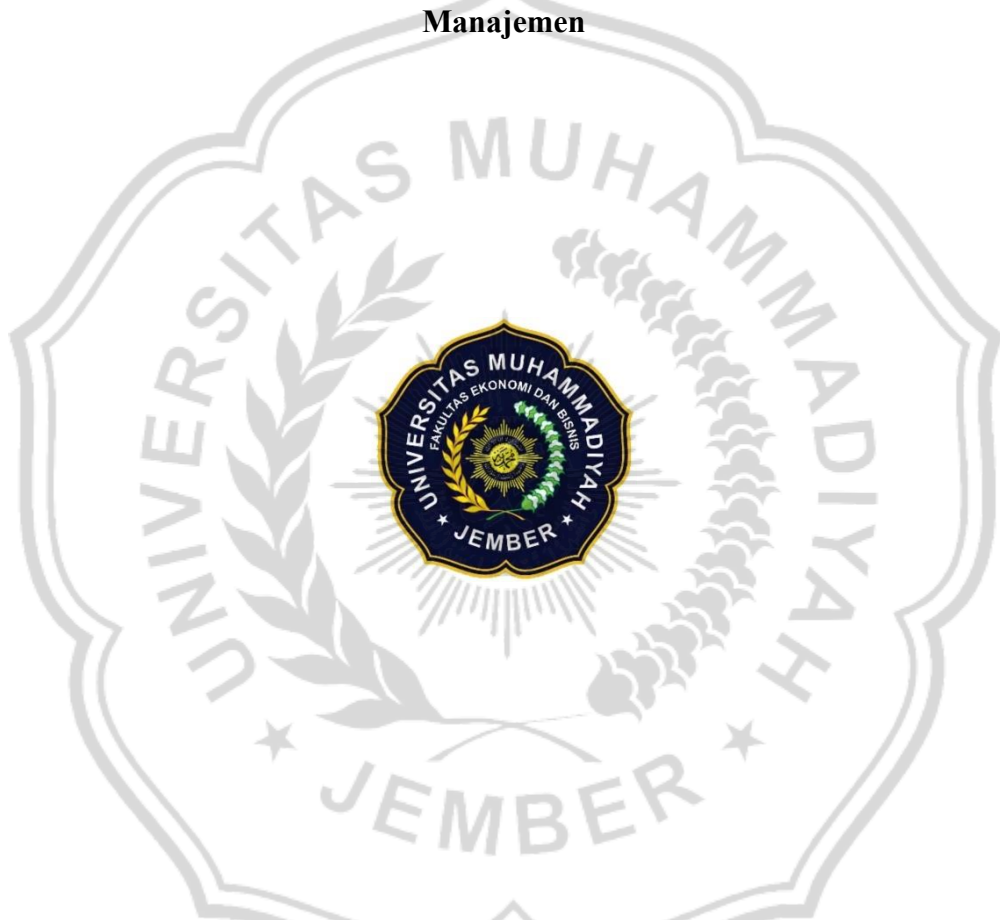
**Oleh : Efiatul Himmah
21.1041.1109**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER
2025**

**PERILAKU KEUANGAN GENERASI Z BERDASARKAN LITERASI KEUANGAN,
EFIKASI DIRI, DAN *GENDER*
(Studi Kasus Mahasiswa Perguruan Tinggi di Kota Jember)**

SKRIPSI

Diajukan guna melengkapi tugas akhir dan memenuhi salah satu syarat untuk menyelesaikan Program Studi Manajemen (S1) dan memperoleh gelar Sarjana Manajemen



**Oleh : Efiatul Himmah
21.1041.1109**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER
2025**

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Efiatul Himmah

NIM : 2110411109

Prodi : Manajemen

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa karya ilmiah berupa tugas akhir yang berjudul: **Perilaku keuangan generasi Z berdasarkan Literasi Keuangan, Efikasi Diri, dan Gender (Studi Kasus Mahasiswa Perguruan Tinggi di Kota Jember;** adalah hasil karya sendiri. Kecuali jika dalam beberapa kutipan subansi telah saya sebutkan sumbernya. Belum pernah diajukan pada institusi manapun, serta bukan karya plagiat atau jiplakan. Saya bertanggung jawab atas keaslian, keabsahan, dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanda adanya tekanan dan paksaan dari pihak manapun serta saya bersedia memperoleh sanksi akademik, jika ternyata di kemudian hari ada pihak-pihak yang dirugikan dari pernyataan yang tidak benar tersebut.

Jember, 28 Juni 2025

Yang Menyatakan



Efiatul Himmah

NIM. 2110411109

SKRIPSI

PERILAKU KEUANGAN GENERASI Z BERDASARKAN LITERASI KEUANGAN, EFIKASI DIRI, DAN *GENDER* (Studi Kasus Mahasiswa Perguruan Tinggi di Kota Jember)

Oleh :
EFIATUL HIMMAH
21.1041.1109

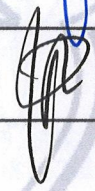
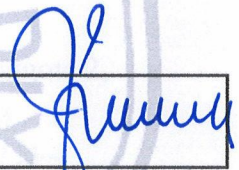
Pembimbing :

Dosen Pembimbing Utama

: Dr. Retno Endah Supeni, MM

Dosen Pembimbing Pendamping

: Maheni Ika Sari, SE., MM



PENGESAHAN

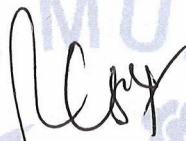
Skripsi berjudul : **Perilaku Keuangan Generasi Z Berdasarkan Literasi Keuangan, Efikasi Diri, dan Gender (Studi Kasus Mahasiswa Perguruan Tinggi di Kota Jember)**, telah diuji dan disahkan oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember pada :

Hari : Kamis

Tanggal : 26 Juni 2025

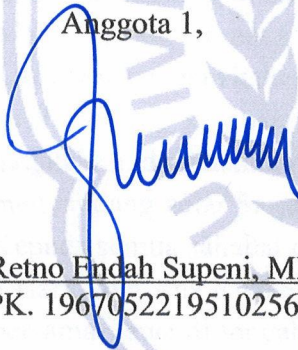
Tempat : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember

Tim Penguji,



Dr. Trias Setyowati, SH, SE., MM
NPK. 1972032710509477

Anggota 1,



Dr. Retno Endah Supeni, MM
NPK. 1967052219510256

Anggota 2,



Maheni Ika Sari, SE., MM
NIP. 197708112005012001

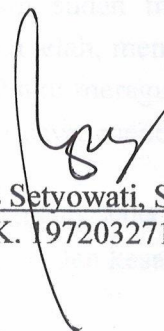
Mengesahkan,

Dekan Fakultas Ekonomi,



Maheni Ika Sari, SE., MM
NIP. 197708112005012001

Ketua Progam Studi,



Dr. Trias Setyowati, SH., SE., MM
NPK. 1972032710509477

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah rabbhil 'alamin, puji Syukur kehadiran Allah SWT atas segala rahmat dan izin-Nya yang telah melimpahkan segala rahmat kesehatan jasmani dan Rohani, kebahagiaan, dan kelancaran daam berfikir sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan baik dan lancar, dari awal sampai penyelesaian yang sudah direncanakan. Pada kesempatan ini saya ucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu penulis dalam proses penyelesaian skripsi ini, diantaranya :

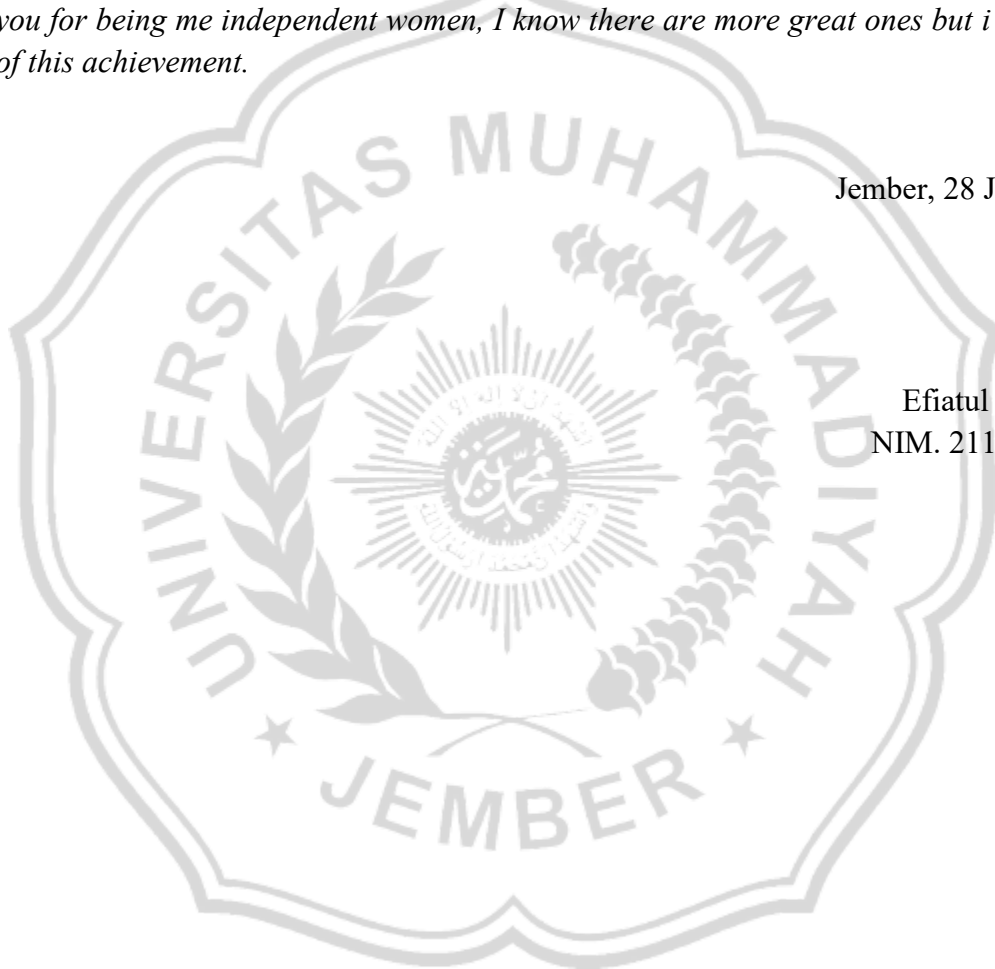
1. Segala puji bagi Allah Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, atas semua izin-Nya skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik dan lancar.
2. Kepada ayah dan ibu tercinta, sumber kekuatan dan cinta paling tulus dalam hidupku, Bapak Abdul Wafi, Ibu Kiftiyah, dan Bapak Jaini, terima kasih atas semua doa yang tak pernah putus, peluh yang tak pernah dihitung, dan cinta yang tak pernah berhenti mengalir. Segala pencapaian ini tidak akan pernah tercapai tanpa kalian. Semoga kelak saya bisa membalas, meski hanya setitik dar laut kasih kalian. Jika satu hal yang paling aku persembahkan dari pencapaian ini, itu adalah senyum bahasia dan bangga kalian. Semoga karya sederhana ini bisa menjadi tanda cinta dan bakti dari anakmu yang masih terus belajar menjadi lebih baik.
3. Kepada saudara dan keluarga tersayang, Abdul Rofik dan Efayatul Ujainiyah, terima kasih atas semangat, doa, dan canda tawa yang menguatkan disaat lelah datang. Kalian adalah rumah, tempat saya kembali menemukan arti perjuangan.
4. Kepada nenek dan kakek tercinta, Umi Munawarah dan Abah Muslim, terima kasih atas kasih sayang, kesabaran, cinta yang tak ternilai, doa yang selalu mengiringi setiap langkahku, dan memberikan semangat kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi dan menyandang gelar Sarjana pada bagian belakang nama.
5. Kepada semua sahabat terbaik saya “info ngopi” yaitu Maharani Dwi Lintangari, Sevi Tasari, Dwi Ana Rika Sari, Anggi Fitria Kurniasari. Terima kasih untuk setiap langkah bersama, tawa di tengah tekanan, dan pelukan di masa sulit. Kita telah menulis cerita indah dalam lembaran perjuangan ini. Terima kasih sudah hadir dan bertahan bersama. Khususnya sahabat yang bernama Dewi sri Wahyuni, teman sekos, teman pindahan, terima kasih selama ini sudah menjadi tempat curhat, selalu memberikan support, senang sedih kita jalani bersama, dan masih banyak lagi hal yang tidak bisa dijelaskan dengan kata-kata. Semangat terus buat kalian sampai kita bertemu di titik sukses masing-masing. Love you so much all.
6. Kepada pemilik NIM 2110651047 (ADS), terima kasih sudah membantu dalam pengerjaan skripsi ini, hadirmu sebagai semangat di tengah lelah, memberikan support tanpa henti, dan percaya pada kemampuanku bahkan saat aku meragukan diri sendiri. Terima kasih telah membantu dalam penyelesaian skripsi saya, menemani perjalanan ini dengan kesabaran, doa, dan cinta.
7. Kepada Dosen Pembimbing saya, Ibu Dr. Retno Endah Supeni, MM dan Ibu Maheni Ika Sari SE., MM, terima kasih atas ilmu, bimbingan, support dan kesabaran yang telah membentuk cara berpikir dan memahami dunia.

8. Kepada pihak lain yang tidak bisa saya sebut satu per satu yang telah membantu penulis dalam penyelesaian tugas akhir ini, terima kasih telah memberikan doa dan semangat.
9. Kepada Efiatul Himmah, ya!! diriku sendiri, terima kasih sudah bertahan, meski kadang ingin menyerah. Perjalanan ini bukan yang terakhir, tapi ini adalah bukti bahwa kamu bisa, bahkan saat merasa tidak mampu. Jangan pernah berhenti bermimpi, harus terus maju dan menjadi versi yang lebih baik. Sulit bisa bertahan sampai bisa bertahan di titik ini, terima kasih telah hidup dan merayakan dirimu sendiri, walaupun sering putus asa atas apa yang sedang diusahakan. Tetaplah menjadi manusia yang mau berusaha dan tidak kenal lelah untuk mencoba dan mewujudkan apa yang kamu impikan. *God thank you for being me independent women, I know there are more great ones but i'm proud of this achievement.*

Jember, 28 Juni 2025

Penulis

Efiatul Himmah
NIM. 2110411109



MOTTO

“Allah tidak akan membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya.”

-Q.S Al-Baqarah:286-

“Keberhasilan bukan milik orang pintar. Keberhasilan milik mereka yang terus berusaha.”

-B.J. Habibie-

“Hidup adalah tentang menerima perubahan, karena perubahan adalah satu-satunya hal yang pasti dalam kehidupan.”

-Najwa Shihab-



KATA PENGANTAR



Assalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Alhamdulillah, puji Syukur atas kehadiran Allah SWT, yang telah memberikan Rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis memiliki kemampuan untuk menyelesaikan penyusunan skripsi dengan judul “Perilaku keuangan generasi Z berdasarkan literasi keuangan, efikasi diri, dan *gender* (studi kasus mahasiswa Perguruan Tinggi di Kota Jember)” dengan lancar. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat wajib nyata untuk memenuhi impian yang menjadi kewajiban yang harus dipenuhi untuk mencapai gelar Sarjana pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember. Keberhasilan penulis dalam menyelesaikan skripsi ini tidak lepas dari bantuan berbagai pihak. Penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah berperan dalam menyelesaikan skripsi ini. Ucapan terima kasih penulis sampaikan kepada:

1. Allah SWT berkat rahmat dan kasih sayang-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Bapak Dr. Hanafi, M. Pd, Rektor Universitas Muhammadiyah Jember yang telah memberikan kesempatan kepada saya untuk menuntut ilmu di Universitas Muhammadiyah jember.
3. Ibu Maheni Ika Sari, SE., MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember yang telah memberikan kesempatan kepada saya untuk menuntut ilmu di Universitas Muhammadiyah Jember.
4. Kepala Program Studi Manajemen Dr. Trias Setyowati, SH., SE., MM dan Sekretaris Program Studi Manajemen Septy Holisa Umamy, SM., MM yang telah membantu penyelesaian proses administrasi akademik.
5. Ibu Dr. Retno Endah Supeni, MM selaku dosen pembimbing pertama yang telah memberikan kesempatan, telah menerima dengan tangan terbuka membimbing dan membantu penulis, serta selalu memberikan dukungan, waktu dan solusi terbaik ketika menemui kesulitan dalam proses pengerjaan skripsi ini.
6. Ibu Maheni Ika sari, SE., MM selaku dosen pembimbing pendamping kedua yang telah memberikan bimbingan dan motivasinya pada skripsi ini. Terima kasih banyak karena telah menerima dengan tangan terbuka membimbing dan membantu penulis, serta selalu memberikan dukungan, waktu dan Solusi terbaik Ketika menemui kesulitan dalam proses pengerjaan skripsi ini.
7. Ibu Dr. Trias Setyowati, SH., SE., MM selaku dosen penguji yang telah memberikan tanggapan, saran, arahan serta motivasinya pada skripsi ini.
8. Bapak dan Ibu dosen program studi Manajemen yang telah membekali ilmu pengetahuan yang bermanfaat selama penulis menuntut ilmu.
9. Keluarga dan sahabat saya yang telah memberikan doa dan dukungan tanpa henti.

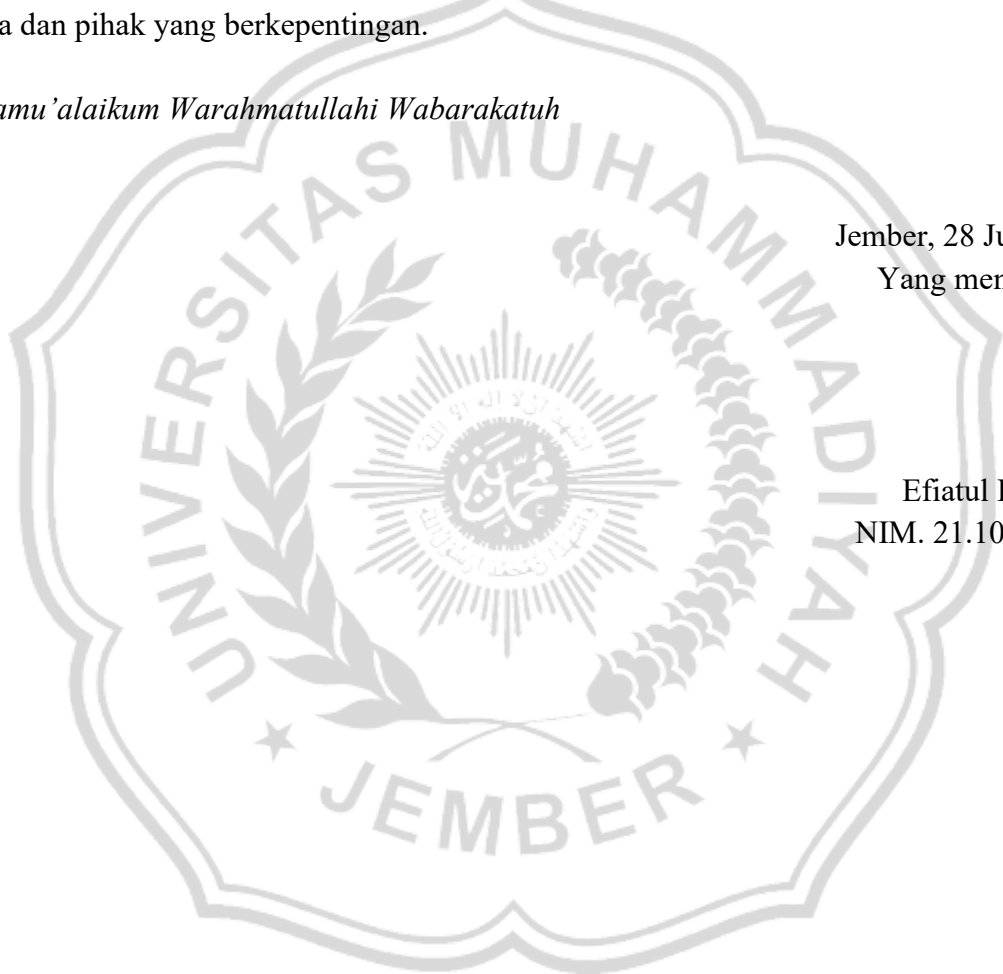
10. Partner saya berinisial A yang selalu memberikan dukungan tanpa henti kepada saya.
11. Teman-teman seperjuangan Angkatan 2021 khususnya Manajemen, terima kasih atas dukungan kalian selama ini.
12. Seluruh pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Saya sebagai penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan dalam skripsi yang penulis susun ini. Semoga pembaca dapat memberikan kritik dan saran sebagai bahan evaluasi bagi penulis. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pihak manapun terutama bagi para pembaca dan pihak yang berkepentingan.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Jember, 28 Juni 2025
Yang menyatakan

Efiatul Himmah
NIM. 21.1041.1109



DAFTAR ISI

SKRIPSI	i
PERNYATAAN	iii
SKRIPSI	ii
PENGESAHAN	iii
PERSEMBAHAN	iv
MOTTO.....	vi
ABSTRAK.....	vii
ABSTRACT.....	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	8
1.3 Tujuan Penelitian	9
1.4 Manfaat Penelitian	9
BAB II.....	10
TINJAUAN PUSTAKA	10
2.1 Tinjauan Teori.....	10
2.1.1 Manajemen Keuangan	10
2.1.2 Theory Planned of Behavior (TPB).....	10
2.1.3 Perilaku Keuangan.....	11
2.1.4 Faktor-faktor yang Mempengaruhi Perilaku Keuangan	12
2.1.5 Indikator Perilaku Keuangan	13
2.1.6 Literasi Keuangan.....	14
2.1.7 Faktor-faktor yang Mempengaruhi Literasi Keuangan	15
2.1.8 Indikator Literasi keuangan	16
2.1.9 Efikasi Diri	17
2.1.10 Faktor-faktor yang Mempengaruhi Efikasi Diri	18

2.1.11	Indikator Efikasi Diri.....	19
2.1.12	<i>Gender</i>	19
2.1.13	Faktor-faktor yang Mempengaruhi <i>Gender</i>	20
2.1.14	Indikator <i>Gender</i>	22
2.2	Penelitian Terdahulu	23
2.3	Kerangka Konspetual.....	29
2.4	Hipotesis	30
2.4.1	Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan	30
2.4.2	Pengaruh Efikasi Diri Terhadap Perilaku Keuangan.....	30
2.4.3	Pengaruh <i>Gender</i> Terhadap Perilaku Keuangan	31
BAB III		32
METODE PENELITIAN		32
3.1	Identifikasi Variabel	32
3.1.1	Independen Variabel / Variabel Bebas (X).....	32
3.1.2	Dependen Variabel / Variabel Terikat (Y)	32
3.2	Definisi Operasional Variabel.....	32
3.2.1	Literasi Keuangan (X1)	32
3.2.2	Efikasi Diri (X2).....	34
3.2.3	<i>Gender</i> (X3).....	34
3.2.4	Perilaku Keuangan (Y)	36
3.3	Desain Penelitian	37
3.4	Jenis Data Penelitian.....	37
3.4.1	Data Primer.....	37
3.4.2	Data Sekunder	38
3.5	Populasi dan Teknik Pengambilan Sampel.....	38
3.5.1	Populasi	38
3.5.2	Sampel	38
3.5.3	Teknik Pengambilan Sampel	39
3.6	Teknik Pengumpulan Data.....	41
3.6.1	Studi Pustaka	41
3.6.2	Wawancara	41
3.6.3	Observasi	41
3.6.4	Kuesioner.....	42
3.7	Teknik Analisis Data	43

3.7.1	Uji Analisis Deskriptif.....	43
3.7.2	Uji Instrumen Data	43
3.8	Analisis Data.....	44
3.8.1	Analisis Regresi Linear Berganda	44
3.8.2	Uji Asumsi Klasik	45
3.8.3	Uji Hipotesis	46
3.8.4	Koefisien Determinasi (Uji R^2)	46
BAB IV		47
HASIL DAN PEMBAHASAN		47
4.1	Gambaran Umum Lokasi dan Objek Penelitian	47
4.2	Statistik Deskriptif Responden	50
4.2.1	Karakteristik Responden.....	50
4.2.2	Analisis Deskriptif Variabel Penelitian	52
4.3	Hasil Analisis Data	54
4.3.1	Uji Instrumen.....	54
4.3.2	Hasil Analisis Regresi Linear Berganda.....	57
4.3.3	Hasil Uji Asumsi Klasik.....	58
4.3.4	Hasil Pengujian Hipotesis (Uji t).....	60
4.3.5	Hasil Koefisien Determinasi (R^2).....	61
4.4	Pembahasan	61
4.4.1	Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan pada Mahasiswa Perguruan Tinggi di Kota Jember	61
4.4.2	Pengaruh Efikasi Diri Terhadap Perilaku Keuangan pada Mahasiswa Perguruan Tinggi di Kota Jember.....	62
4.4.3	Pengaruh <i>Gender</i> Terhadap Perilaku Keuangan pada Mahasiswa Perguruan Tinggi di Kota Jember.....	63
BAB V		65
PENUTUP		65
5.1	Kesimpulan	65
5.2	Saran	65
DAFTAR PUSTAKA		67
PERILAKU KEUANGAN GENERASI Z BERDASARKAN LITERASI KEUANGAN, EFIKASI DIRI, DAN GENDER		72

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Persentase Survei.....	6
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	23
Tabel 3. 1 Data Mahasiswa Aktif Kota Jember.....	39
Tabel 3. 2 Skala Likeart.....	42
Tabel 4. 1 Data Responden Berdasarkan Usia	50
Tabel 4. 2 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	51
Tabel 4. 3 Data Responden Berdasarkan Instansi Asal	51
Tabel 4. 4 Deskripsi Frekuensi Penilaian Responden terhadap Literasi Keuangan	52
Tabel 4. 5 Deskripsi Frekuensi Penilaian Responden terhadap Efikasi Diri.....	53
Tabel 4. 6 Deskripsi Frekuensi Penilaian Responden terhadap <i>Gender</i>	53
Tabel 4. 7 Deskripsi Frekuensi Penilaian Responden terhadap Perilaku Keuangan	54
Tabel 4. 8 Hasil Uji Validitas Variabel Literasi Keuangan (X1)	54
Tabel 4. 9 Hasil Uji Validitas Variabel Efikasi Diri (X2).....	55
Tabel 4. 10 Hasil Uji Validitas Variabel <i>Gender</i> (X3).....	55
Tabel 4. 11 Hasil Uji Validitas Variabel Perilaku Keuangan (Y)	55
Tabel 4. 12 Hasil Uji Reabilitas Variabel Literasi Keuangan (X1).....	56
Tabel 4. 13 Hasil Uji Reabilitas Variabel Efikasi Diri (X2)	56
Tabel 4. 14 Hasil Uji Reabilitas Variabel <i>Gender</i> (X3)	56
Tabel 4. 15 Hasil Uji Reabilitas Variabel Perilaku Keuangan (Y).....	57
Tabel 4. 16 Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda	57
Tabel 4. 17 Uji Normalitas Data dengan One Sample Kolmogorov-Smirnov Test.....	58
Tabel 4. 18 Hasil Uji Multikolinearitas	59
Tabel 4. 19 Hasil Uji t	60
Tabel 4. 20 Hasil Koefisien Determinasi (R ²)	61

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Tingkatan Literasi Keuangan.....	3
Gambar 1. 2 Parameter Pengukuran Indeks Literasi keuangan.....	3
Gambar 1. 3 Indeks literasi keuangan berdasarkan kelompok usia.....	4
 Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual.....	 29
 Gambar 4. 1 Peta Perguruan Tinggi Kota Jember tahun 2025	 49
Gambar 4. 2 Scatter Plot.....	60



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Pengantar Kuesioner	72
Lampiran 2. Lembar Kuesioner.....	73
Lampiran 3. Tabulasi Data Kuesioner	76
Lampiran 4. Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	115
Lampiran 5. Hasil Uji Validitas dan Uji Reabilitas.....	116
Lampiran 6. Hasil Analisis Regresi Linear Berganda, Hasil Uji t, dan Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	119
Lampiran 7. Hasil Uji Asumsi Klasik	120
Lampiran 8. R Tabel.....	121
Lampiran 9. Bukti Penyebaran Kuesioner.....	131

