

**PENGARUH RELIGIUSITAS, BUDAYA, LITERASI KEUANGAN DAN  
LINGKUNGAN SOSIAL TERHADAP PERILAKU  
MENABUNG GEN Z  
(STUDI KASUS SISWA SMA DI KECAMATAN AMBULU)**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk menyelesaikan tugas akhir dan memenuhi satu syarat untuk menyelesaikan  
Program Studi Manajemen (S1) dan memperoleh gelar sarjana manajemen



**OLEH:**

**DA'I DITO DOMAS**

**21.1041.1264**

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

**2025**

**HALAMAN SAMPUL**

**PENGARUH RELIGIUSITAS, BUDAYA, LITERASI KEUANGAN DAN  
LINGKUNGAN SOSIAL TERHADAP PERILAKU  
MENABUNG GEN Z  
(STUDI KASUS SISWA SMA DI KECAMATAN AMBULU)**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk menyelesaikan tugas akhir dan memenuhi satu syarat untuk menyelesaikan Program Studi Manajemen (S1) dan memperoleh gelar sarjana manajemen

**OLEH:****DA'I DITO DOMAS****21.1041.1264**

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

**2025**

## PERNYATAAN PENULIS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Dai Dito Domas

Nim : 2110411264

Prodi : Manajemen

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa karya ilmiah ini berupa skripsi yang berjudul : PENGARUH RELIGIUSITAS, BUDAYA, LITERASI KEUANGAN, DAN LINGKUNGAN KERJA TERHADAP PERILAKU MENABUNG GEN Z (STUDI KASUS SISWA SMA DI KECAMATAN AMBULU): adalah hasil karya sendiri. Kecuali jika dalam beberapa kutipan substansi telah saya sebutkan sumbernya. Belum pernah diajukan pada instansi 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, tanpa adanya tekanan dan paksaan dari pihak manapun serta saya bersedia memperoleh sanksi akademik dan siap dituntut di muka hukum, jika ternyata di kemudian hari ada pihak-pihak yang dirugikan dari pernyataan yang tidak benar tersebut.

Jember, 2 Mei 2025

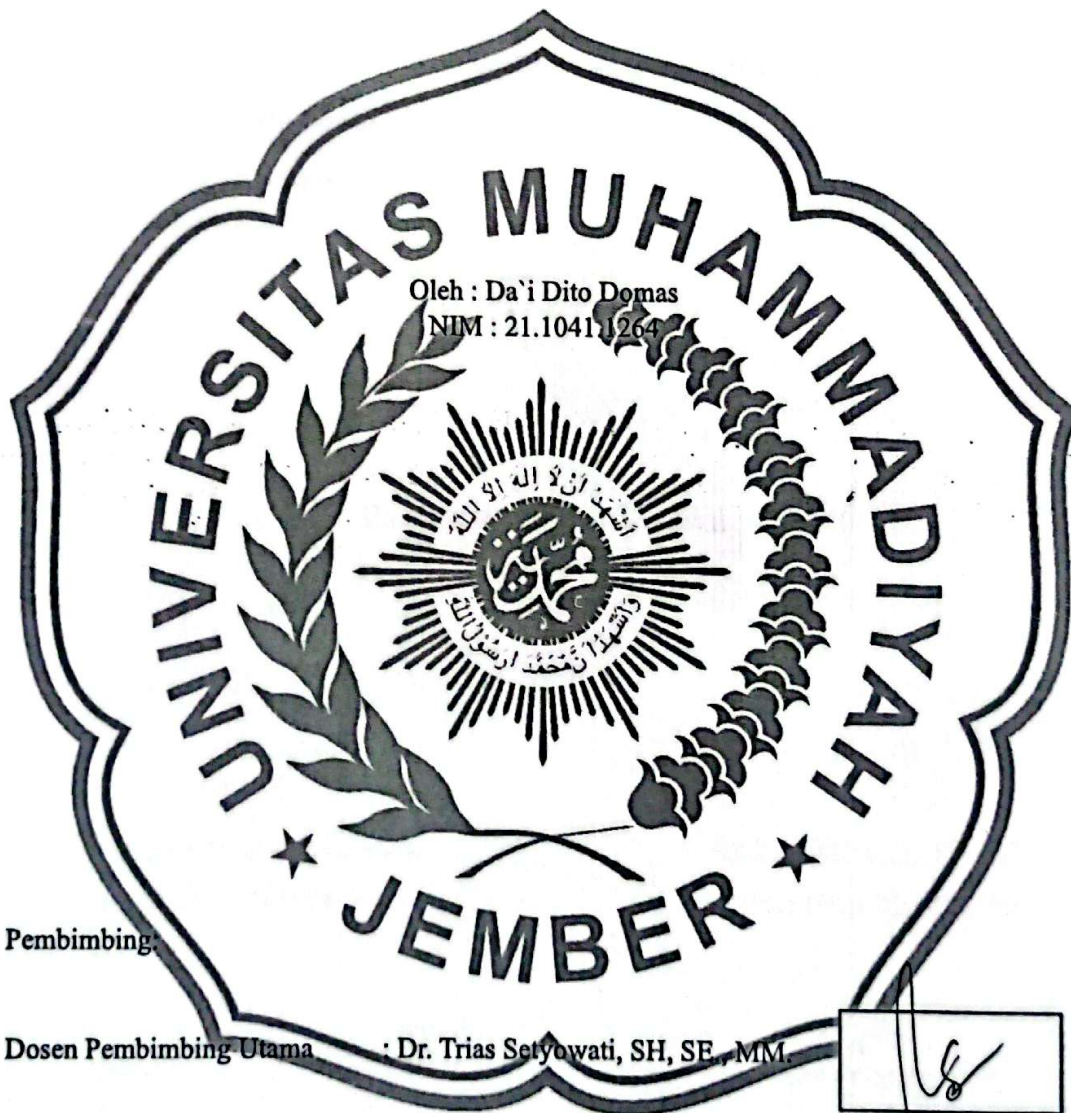
Yang menvatakan



Dai Dito Domas  
NIM 2110411264

**PERSETUJUAN SKRIPSI**

**PENGARUH RELIGIUSITAS, BUDAYA, LITERASI KEUANGAN DAN  
LINGKUNGAN SOSIAL TERHADAP PERILAKU  
MENABUNG GEN Z  
(STUDI KASUS SISWA SMA DI KECAMATAN AMBULU)**



Pembimbing:

Dosen Pembimbing Utama : Dr. Trias Setyowati, SH, SE., MM.

Dosen Pembimbing Pendamping : Ira Puspitadewi  
Samsuryaningrum, SE., MM.

## LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi berjudul: Pengaruh religiusitas, budaya, literasi keuangan, dan lingkungan sosial terhadap perilaku menabung gen Z (Studi Kasus Siswa SMA Di Kecamatan Ambulu), telah di uji dan disahkan oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember pada :

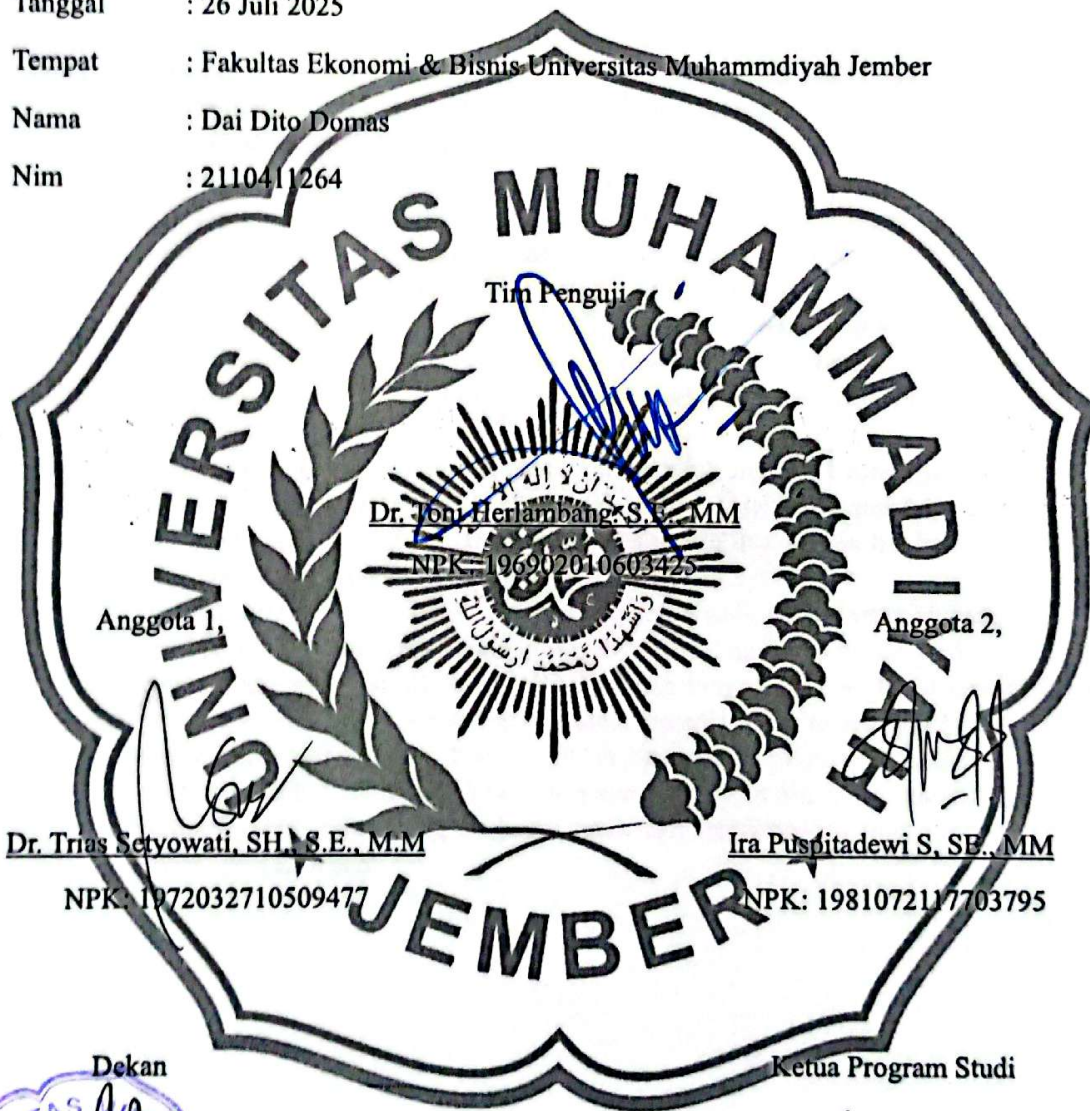
Hari : Kamis

Tanggal : 26 Juli 2025

Tempat : Fakultas Ekonomi & Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember

Nama : Dai Dito Domas

Nim : 2110411264



Maheni Ika Sari, S.E., M.M  
NIP. 197708112005012001

Dr. Trias Setyowati, SH., S.E., M.M  
NPK: 1972032710509477

### PERSEMBAHAN

Alhamdulillah puji syukur kami panjatkan kepada Allah SWT yang telah melimpahkan segala nikmat kesehatan, pemahaman, dan kasih-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini sesuai dengan jadwal yang telah direncanakan. Dalam kesempatan ini penulis ucapkan banyak-banyak terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dalam proses penyelesaian skripsi ini. Dengan penuh kerendahan hati, skripsi ini saya persembahkan kepada:

1. Allah SWT, yang telah memberikan hidayah dan karunia-Nya. Sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini tepat pada waktunya,
2. Kedua orang tua saya, yang selalu mendoakan, menyayangi, sabar, dan yang selalu membimbing saya dengan penuh rasa sayang dan ikhlas. Serta yang menuntun dan mendukung saya untuk selalu berada di jalan yang benar. Mereka adalah satu-satunya alasan buat saya agar tidak menyerah disini,
3. Sahabat kost joyo, terima kasih telah berkontribusi banyak dalam penulisan skripsi ini, yang menemani, meluangkan waktu, tenaga, pikiran ataupun materi kepada saya, mendengarkan keluh kesah, dan memberikan semangat untuk pantang menyerah sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik,
4. Ibu Dr. Trias Setyowati, S.H., S.E., M.M., selaku Dosen Pembimbing I dan Ibu Ira Puspitadewi S.E., M.M., selaku Dosen Pembimbing II yang telah membimbing dengan sabar, penuh ketelitian, dan disiplin selama proses penyusunan skripsi ini berlangsung.
5. Terimakasih kepada pasangan saya, karena telah memberi semangat untuk terus maju kedepan, tempat berkeluh kesah dan menjadi semangat penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Terimakasih atas waktu dan semua hal baik yang telah diberikan kepada penulis selama ini.
6. Seluruh Dosen Prodi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember, terima kasih atas segala ilmu yang telah Bapak, Ibu dosen berikan.
7. Kepada diri saya sendiri, yang telah bertahan hingga saat ini disaat penulis tidak percaya terhadap dirinya sendiri. Namun penulis tetap mengingat bahwa setiap langkah kecil yang telah diambil adalah bagian dari perjalanan, meskipun terasa sulit atau lambat. Ini merupakan pencapaian yang patut dirayakan untuk diri sendiri. Berbahagialah selalu apapun kekurangan dan kelebihanmu mari tetap berjuang untuk terus kedepan.

## MOTTO

“Jangan pernah pelit dalam hal apapun”  
(Rudy Sunaryo)

“Hiduplah 1% lebih baik dari hari kemarin”  
(Arya Abim)

“Laki-laki tidak takut mati, tetapi takut tidak berguna”  
(Doms)



## KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT, Tuhan semesta alam yang Maha Pengasih dan Maha Penyayang. Dengan limpahan rahmat, hidayah, dan karunia-Nya, saya diberikan kekuatan, kemudahan, serta kelapangan dalam menyusun dan menyelesaikan tugas akhir ini hingga mencapai tahap akhir. Semua ini tidak akan terwujud tanpa izin dan ridho dari-Nya. Tugas akhir ini disusun dengan penuh kesungguhan, dan tentunya tidak lepas dari dukungan serta bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan penuh rasa hormat dan terima kasih yang mendalam, saya menyampaikan apresiasi setinggi-tingginya kepada semua pihak yang telah memberikan kontribusi baik secara moril, materiil, maupun spiritual selama proses penyusunan skripsi ini. Secara khusus, saya ucapkan terima kasih kepada:

1. Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya kepada penulis,
2. Bapak Dr. Hanafi, M.Pd., selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Jember yang telah memberikan dukungan dan fasilitas akademik yang mendukung kelancaran studi saya.
3. Ibu Maheni Ika Sari, S.E., M.M., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember.
4. Ibu Dr. Trias Setyowati, S.H., S.E., M.M., selaku Ketua Program Studi Manajemen yang telah memberikan arahan dan dorongan dalam proses akademik saya.
5. Bapak Dr. Toni Herlambang, S.E., MM. selaku dosen penguji yang telah memberikan kritik dan saran yang membangun demi perbaikan penulisan skripsi ini.
6. Ibu Dr. Trias Setyowati, S.H., S.E., M.M., selaku Dosen Pembimbing I dan Ibu Ira Puspitadewi S.E., M.M., selaku Dosen Pembimbing II yang telah membimbing dengan sabar, penuh ketelitian, dan disiplin selama proses penyusunan skripsi ini berlangsung.
7. Kedua orang tua dan keluarga saya yang saya sayangi, yang selalu mendukung, mendo`akan saya selama proses penyusunan skripsi ini.
8. Semua pihak yang telah menjadi bagian penting dalam mengerjakan skripsi ini. Terima kasih atas segala bantuannya.

Saya menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih memiliki kekurangan dan belum sempurna. Oleh sebab itu, saya sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi penyempurnaan di masa mendatang.

Akhir kata, semoga skripsi ini dapat memberi manfaat bagi pengembangan ilmu pengetahuan, khususnya dalam bidang pemasaran, serta menjadi referensi bagi penelitian-penelitian selanjutnya. Semoga Allah SWT senantiasa melimpahkan rahmat, hidayah, dan keberkahan dalam setiap langkah yang kita tempuh.

Jember.....2025

Dai Dito Domas

## DAFTAR ISI

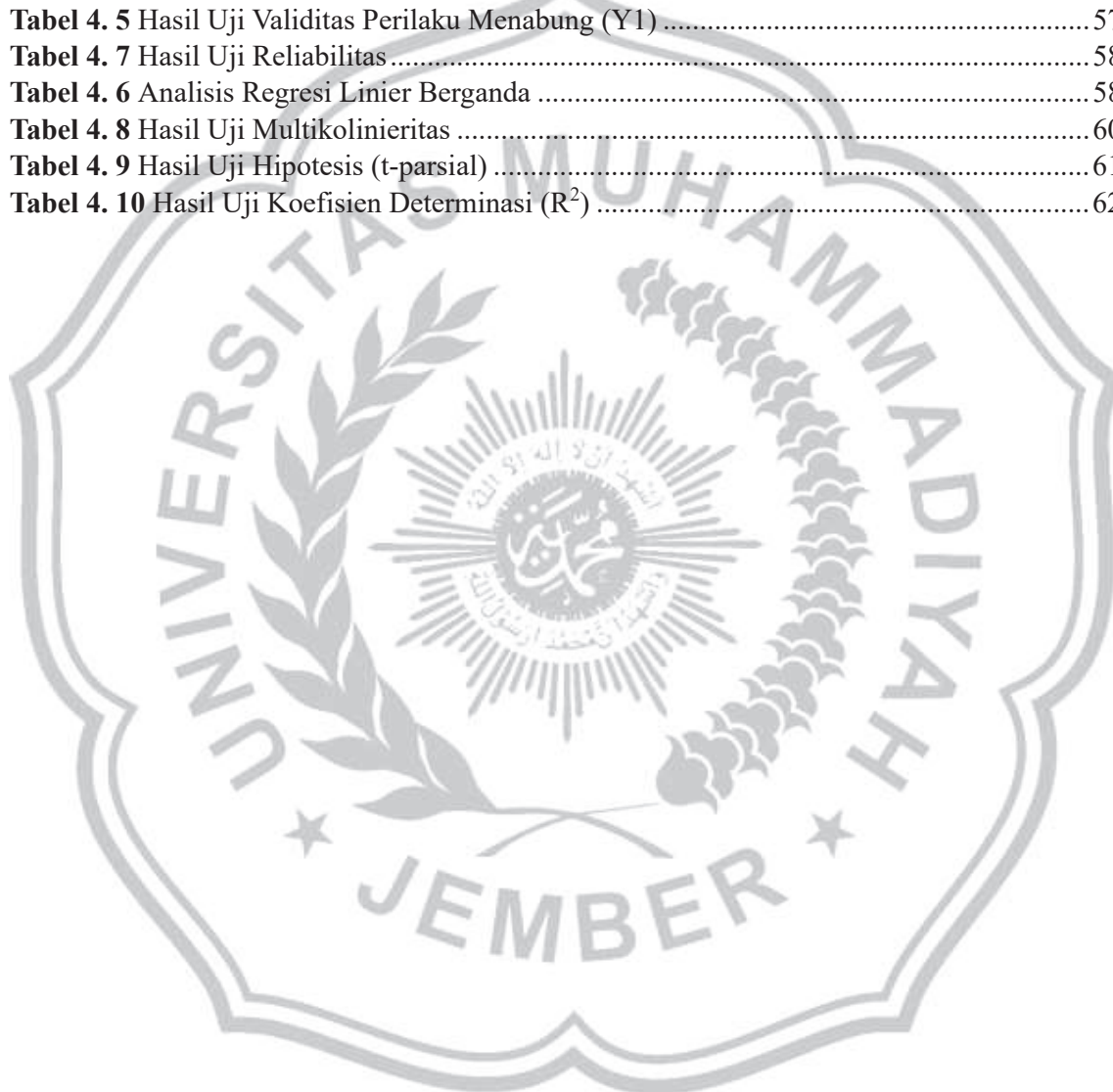
|                                               |      |
|-----------------------------------------------|------|
| HALAMAN SAMPUL .....                          | ii   |
| PERNYATAAN PENULIS.....                       | iii  |
| PERSETUJUAN SKRIPSI .....                     | iv   |
| LEMBAR PENGESAHAN.....                        | v    |
| PERSEMBAHAN .....                             | vi   |
| MOTTO .....                                   | vii  |
| ABSTRAK.....                                  | viii |
| ABSTRACT.....                                 | ix   |
| KATA PENGANTAR .....                          | x    |
| DAFTAR ISI .....                              | xi   |
| DAFTAR TABEL.....                             | xiv  |
| DAFTAR GAMBAR.....                            | xv   |
| BAB 1 .....                                   | 1    |
| PENDAHULUAN .....                             | 1    |
| 1.1    Latar Belakang.....                    | 1    |
| 1.2    Rumusan Masalah.....                   | 7    |
| 1.3    Tujuan Penelitian .....                | 7    |
| 1.4    Manfaat Penelitian.....                | 8    |
| BAB 2.....                                    | 9    |
| TINJAUAN PUSTAKA.....                         | 9    |
| 2.1    Landasan Teori.....                    | 9    |
| 2.1.1 <i>Theory Of Planned Behavior</i> ..... | 9    |
| 2.1.2    Religiusitas .....                   | 9    |
| 2.1.3    Budaya .....                         | 11   |
| 2.1.4    Literasi Keuangan .....              | 13   |
| 2.1.5    Lingkungan Sosial .....              | 15   |
| 2.1.6    Perilaku Menabung .....              | 16   |
| 2.2    Penelitian Terdahulu.....              | 17   |
| 2.3    Kerangka Konseptual.....               | 22   |
| 2.4    Hipotesis.....                         | 23   |
| BAB 3 .....                                   | 25   |
| METODE PENELITIAN.....                        | 25   |
| 3.1    Identifikasi Variabel.....             | 25   |

|                      |                                                             |    |
|----------------------|-------------------------------------------------------------|----|
| 3.2                  | Devinisi Operasional Variabel.....                          | 25 |
| 3.2.1                | Religiusitas (X1) .....                                     | 25 |
| 3.2.2                | Budaya (X2) .....                                           | 25 |
| 3.2.3                | Literasi Keuangan (X3) .....                                | 26 |
| 3.2.4                | Lingkungan Sosial (X4) .....                                | 27 |
| 3.2.5                | Perilaku Menabung (Y) .....                                 | 28 |
| 3.3                  | Desain Penelitian .....                                     | 28 |
| 3.4                  | Jenis Sumber Data .....                                     | 28 |
| 3.5                  | Populasi, Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel.....        | 29 |
| 3.5.1                | Populasi .....                                              | 29 |
| 3.5.2                | Sampel .....                                                | 29 |
| 3.5.3                | Teknik Pengambilan Sampel .....                             | 30 |
| 3.6                  | Teknik Pengumpulan Data.....                                | 30 |
| 3.7                  | Pengukuran Variabel Dan Kategori Variabel .....             | 31 |
| 3.8                  | Teknik Analisis Data .....                                  | 31 |
| 3.8.1                | Statistik Deskriptif.....                                   | 31 |
| 3.8.2                | Uji Instrumen Data.....                                     | 32 |
| 3.8.2.1              | Uji Validitas.....                                          | 32 |
| 3.8.2.2              | Uji Reliabilitas .....                                      | 32 |
| 3.8.3                | Analisis Regresi Linier Berganda.....                       | 32 |
| 3.8.4                | Uji Asumsi Klasik .....                                     | 33 |
| 3.8.4.1              | Uji Normalitas.....                                         | 33 |
| 3.8.4.2              | Uji Multikolinieritas.....                                  | 33 |
| 3.8.4.3              | Uji Heteroskedastisitas.....                                | 33 |
| 3.8.5                | Uji Hipotesis .....                                         | 34 |
| 3.8.6                | Uji Koefisien Determinasi (R <sup>2</sup> ) .....           | 34 |
| BAB 4                | .....                                                       | 35 |
| HASIL DAN PEMBAHASAN | .....                                                       | 35 |
| 4.1                  | Gambaran Umum Objek Penelitian .....                        | 35 |
| 4.1.1                | Sejarah Singkat Kecamatan Ambulu.....                       | 35 |
| 4.1.2                | Sejarah Singkat Perilaku Menabung SMAN Ambulu.....          | 36 |
| 4.1.3                | Sejarah Singkat Perilaku Menabung SMA Bima.....             | 37 |
| 4.1.4                | Sejarah Singkat Perilaku Menabung SMA Pancasila Ambulu..... | 38 |
| 4.2                  | Deskriptif Statistik Responden.....                         | 39 |
| 4.3                  | Analisis Indeks Jawaban Responden .....                     | 41 |

|                             |                                                                                                |           |
|-----------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>4.4</b>                  | <b>Hasil Analisis Data .....</b>                                                               | <b>55</b> |
| 4.4.1                       | Hasil Uji Instrumen Data.....                                                                  | 55        |
| 4.4.1.1                     | Hasil Uji Validitas .....                                                                      | 55        |
| 4.4.1.2                     | Hasil Uji Reliabilitas.....                                                                    | 57        |
| 4.4.2                       | Hasil Analisis Regresi Linier Berganda .....                                                   | 58        |
| 4.4.3                       | Hasil Uji Asumsi Klasik .....                                                                  | 59        |
| 4.4.3.1                     | Hasil Uji Normalitas.....                                                                      | 59        |
| 4.4.3.2                     | Hasil Uji Multikolinieritas .....                                                              | 60        |
| 4.4.3.3                     | Hasil Uji Heteroskedastisitas .....                                                            | 61        |
| 4.4.4.1                     | Hasil Uji t (Parsial).....                                                                     | 61        |
| 4.4.5                       | Hasil Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....                                                    | 62        |
| 4.5                         | Pembahasan .....                                                                               | 63        |
| 4.2.1                       | Hubungan Religiusitas Terhadap Perilaku Menabung Pada Siswa SMA di Kecamatan Ambulu .....      | 63        |
| 4.2.2                       | Hubungan Budaya Terhadap Perilaku Menabung Pada Siswa SMA di Kecamatan Ambulu .....            | 64        |
| 4.2.3                       | Hubungan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Menabung Pada Siswa SMA di Kecamatan Ambulu ..... | 64        |
| 4.2.4                       | Hubungan Lingkungan Sosial Terhadap Perilaku Menabung Pada Siswa SMA di Kecamatan Ambulu ..... | 65        |
| <b>BAB V</b>                | <b>.....</b>                                                                                   | <b>63</b> |
| <b>KESIMPULAN DAN SARAN</b> | <b>.....</b>                                                                                   | <b>63</b> |
| 5.1                         | Kesimpulan .....                                                                               | 63        |
| 5.2                         | Saran .....                                                                                    | 63        |
| <b>DAFTAR PUSTAKA</b>       | <b>.....</b>                                                                                   | <b>65</b> |

## DAFTAR TABEL

|                                                                    |    |
|--------------------------------------------------------------------|----|
| <b>Tabel 1. 1</b> Data peserta didik SMA Kecamatan Ambulu .....    | 6  |
| <b>Tabel 2. 1</b> Tabel Penelitian Terdahulu .....                 | 17 |
| <b>Tabel 4. 1</b> Hasil Uji Validitas Religiusitas (X1) .....      | 55 |
| <b>Tabel 4. 2</b> Hasil Uji Validitas Budaya (X2) .....            | 56 |
| <b>Tabel 4. 3</b> Hasil Uji Validitas Literasi Keuangan (X3) ..... | 56 |
| <b>Tabel 4. 4</b> Hasil Uji Validitas Lingkungan Sosial (X3) ..... | 57 |
| <b>Tabel 4. 5</b> Hasil Uji Validitas Perilaku Menabung (Y1) ..... | 57 |
| <b>Tabel 4. 7</b> Hasil Uji Reliabilitas .....                     | 58 |
| <b>Tabel 4. 6</b> Analisis Regresi Linier Berganda .....           | 58 |
| <b>Tabel 4. 8</b> Hasil Uji Multikolinieritas .....                | 60 |
| <b>Tabel 4. 9</b> Hasil Uji Hipotesis (t-parsial) .....            | 61 |
| <b>Tabel 4. 10</b> Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) ..... | 62 |



## DAFTAR GAMBAR

|                                                                         |    |
|-------------------------------------------------------------------------|----|
| <b>Gambar 1.1</b> Perilaku dalam mengelola keuangan Generasi Z .....    | 1  |
| <b>Gambar 1.2</b> Perilaku menabung siswa SMA di kecamatan Ambulu. .... | 5  |
| <b>Gambar 2.3</b> Kerangka Konseptual .....                             | 22 |
| <b>Gambar 4. 1</b> Gambar Batas Kecamatan Ambulu .....                  | 36 |
| <b>Gambar 4. 2</b> Data Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....        | 39 |
| <b>Gambar 4.3</b> Data Responden Berdasarkan Kelas .....                | 40 |
| <b>Gambar 4.4</b> Data Responden Berdasarkan sekolah .....              | 40 |
| <b>Gambar 4. 5</b> Religiusitas (X1.1) .....                            | 41 |
| <b>Gambar 4. 6</b> religiusitas (X1.2).....                             | 42 |
| <b>Gambar 4. 7</b> Religiusitas (X1.3) .....                            | 42 |
| <b>Gambar 4. 8</b> Religiusitas (X1.4) .....                            | 43 |
| <b>Gambar 4. 9</b> Budaya (X2.1).....                                   | 44 |
| <b>Gambar 4. 10</b> Budaya (X2.2).....                                  | 44 |
| <b>Gambar 4. 11</b> Budaya (X2.3) .....                                 | 45 |
| <b>Gambar 4. 12</b> Budaya (X2.4).....                                  | 46 |
| <b>Gambar 4. 13</b> Budaya (X2.5).....                                  | 46 |
| <b>Gambar 4. 14</b> Literasi Keuangan (X3.1).....                       | 47 |
| <b>Gambar 4. 15</b> Literasi Keuangan (X3.2).....                       | 48 |
| <b>Gambar 4. 16</b> Literasi Keuangan (X3.3).....                       | 48 |
| <b>Gambar 4. 17</b> Literasi Keuangan (X3.4).....                       | 49 |
| <b>Gambar 4. 18</b> Lingkungan Sosial (X4.1) .....                      | 50 |
| <b>Gambar 4. 19</b> Lingkungan Sosial (X4.2) .....                      | 51 |
| <b>Gambar 4. 20</b> Lingkungan Sosial (X4.3) .....                      | 52 |
| <b>Gambar 4. 21</b> Perilaku Menabung (Y1.1).....                       | 53 |
| <b>Gambar 4. 22</b> Perilaku Menabung (Y1.2).....                       | 53 |
| <b>Gambar 4. 23</b> Perilaku Menabung (Y1.3).....                       | 54 |
| <b>Gambar 4. 24</b> Perilaku Menabung (Y1.4).....                       | 55 |
| <b>Gambar 4. 25</b> Hasil Uji Normalitas Kolmogrov-Smirnov .....        | 60 |
| <b>Gambar 4.26</b> Hasil Uji Heteroskedastisitas .....                  | 61 |

## DAFTAR LAMPIRAN

|                                                        |    |
|--------------------------------------------------------|----|
| <b>Lampiran 1</b> Angket Kuisisioner Penelitian .....  | 69 |
| <b>Lampiran 2</b> Perhitungan Hasil Analisis Data..... | 72 |
| <b>Lampiran 3</b> Hasil Output SPSS .....              | 83 |
| <b>Lampiran 4</b> Surat Izin Penelitian .....          | 91 |

