

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PENGENDALIAN DIRI
TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN PENGGUNA *FINTECH*
(Studi Empiris pada mahasiswa generasi Z Kabupaten Jember)**

**TUGAS AKHIR
PENELITIAN**

**Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat
Memperoleh gelar Sarjana Akuntansi**



Oleh :

**Cinta Aisha Gadis Iqsai Zoish
2210421028**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER
2026**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PENGENDALIAN DIRI
TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN PENGGUNA *FINTECH*
(Studi Empiris pada mahasiswa generasi Z Kabupaten Jember)**

**TUGAS AKHIR
PENELITIAN**

**Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat
Memperoleh gelar Sarjana Akuntansi**



Oleh :

**Cinta Aisha Gadis Iqsai Zoish
2210421028**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER
2026**

PERNYATAAN

Saya bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Cinta Aisha Gadis Iqsai Zoish
Nim : 2210421028
Prodi : Akuntansi

Menyatakan dengan ini sebenar-benarnya bahwa karya ilmiah berupa skripsi yang berjudul : PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PENGENDALIAN DIRI TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN PENGGUNA *FINTECH*; adalah hasil karya sendiri. Kecuali jika dalam beberapa kutipan substansi telah saya sebut sumbernya. Belum pernah diajukan oleh substansi manapun, serta bukan karya plagiat atau jiplakan. Saya bertanggung jawab atas keaslian, keabsahan dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah.

Dengan pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa adanya tekanan dan paksaan dari pihak manapun seerta saya bersedia memperoleh sanksi akademis dan siap dituntut di dalam muka hukum, jika pernyataan dikemudian hari ada pihak-pihak yang dirugikan dari pernyataan yang tidak benar tersebut.

Jember, 13 Juli 2026



Cinta Aisha Gadis I.Z
NIM. 2210421028

LEMBAR PERSETUJUAN

**PROPOSAL TUGAS AKHIR
PENELITIAN SKRIPSI**

Judul:

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PENGENDALIAN DIRI TERHADAP
PENGELOLAAN KEUANGAN PENGGUNA FINTECH**

Oleh:

**CINTA AISHA GADIS IQSAI ZOISH
2210421028**

Pembimbing

Dosen Pembimbing Utama

: Ari Sita Nastiti SE., M. Akun



Dosen Pendamping

: Rendy Mirwan Aspirandi, SE.,MSA



LEMBAR PENGESAHAN

Tugas akhir berjudul ; *Pengaruh Literasi Keuangan Dan Pengendalian Diri Terhadap Pengelolaan Keuangan Pengguna Fintech* telah diuji dan disahkan oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember pada:

Nama : Cinta Aisha Gadis Iqsai Zoish

Nim : 2210421028

Hari : Senin

Tanggal : 13 Juli 2026

Tempat : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember

Tim Penguji

Dr. Riyanto setiawan S, MSA, AK, CA, CSPS, MCE

NPK. 19721229121091118

Anggota 1

Ari Sita Nastiti, SE., M.SI

NPK. 1987010911612772

Anggota 2

Rendy Mirwan Aspirandi, S.E., M.S.A.

NPK. 19911090611612823

Mengesahkan

Dekan

Maheni Ika Sari, SE., MM

NIP. 19770811200501200

Ketua Program Studi

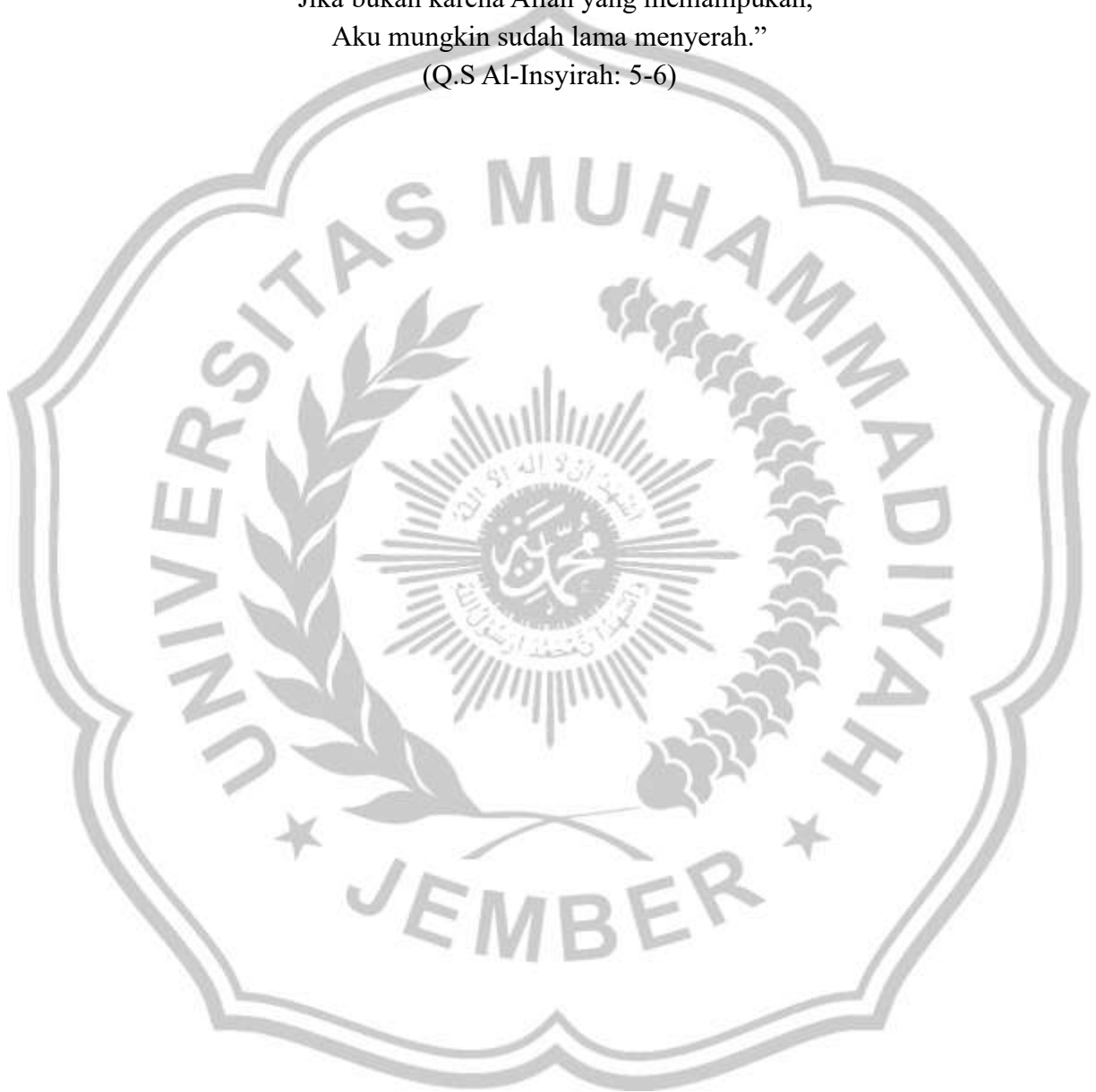
Dr. Riyanto setiawan S, MSA, AK, CA,
CSPS, MCE

NPK. 19721229121091118

MOTTO

“Takdir milik Allah, tapi usaha dan do’a milik kita trus. Berdo’a sampai
Bismillah menjadi Alhamdulillah”
(Q.S Ghafir: 60)

“Jika bukan karena Allah yang memampukan,
Aku mungkin sudah lama menyerah.”
(Q.S Al-Insyirah: 5-6)



PERSEMBAHAN

Alhamdulillah puji syukur kami panjatkan kepada Allah SWT yang telah melimpahkan segala nikmat kesehatan, pemahaman, dan kasihNya sehingga kami dapat menyelesaikan tugas akhir ini sesuai dengan jadwal yang telah direncanakan. Dalam kesempatan ini kami ucapkan banyakbanyak terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dalam proses penyelesaian tugas akhir ini diantaranya :

1. Allah SWT atas rahmat dan karunia serta petunjuk-Nya yang telah diberikan dengan segala kemudahan dan kekuatan serta ketabahan sehingga skripsi ini berhasil penulis selesaikan.
2. Kepada Alm. Saiful Bahri yang belum sempat penulis berikan kebahagiaan rasa bangga. Beliau memang tidak sempat menemani penulis sampai penulis wisuda menggunakan toga kebanggaan, namun selama hidup telah menjadi sosok panutan, sumber semangat, dan inspirasi yang tak terganti. Semoga Allah SWT melapangkan kubur dan menempatkan ayah ditempat yang paling mulia disisi Allah SWT.
3. Teruntuk mama saya, satu-satunya orang tua yang saya miliki hingga saat ini yaitu Sunawati, perempuan hebat yang menjalankan dua peran orang tua bagi anak-anaknya, sosok luar biasa yang selalu menjadi penyemangat penulis sebagai sandaran terkuat dalam menghadapi kerasnya dunia ini. Terimakasih telah menjadi sumber inspirasi dan motivasi terbesar dalam perjalanan hidup penulis untuk terus belajar, bermimpi, dan berjuang. Gelar ini bukan hanya milik penulis, tetapi juga wujud dari doa-doa dan kerja keras mama. Besar harapan penulis semoga mama selalu sehat, panjang umur, dan bisa menyaksikan keberhasilan lainnya yang akan penulis raih di masa yang akan datang. Semoga Allah SWT selalu senantiasa memberikan kesehatan dan kebahagiaan kepada mama.
4. Kepada kedua kakakku, Pelangi Gadis Permata Lufita dan Bilal Saitullah, terima kasih yang sebesar-besarnya atas segala dukungan, baik moril maupun materil. Terima kasih juga atas doa dan motivasi yang selalu diberikan.
5. Adik laki-laki saya, Saivano yang selalu membuat penulis termotivasi untuk terus belajar menjadi sosok kakak yang dapat memberikan pengaruh *positif*, baik dalam bidang akademik maupun *non-akademik*, serta berusaha menjadi panutan di masa yang akan datang kelak.
6. Kepada keponakanku yang sangat lucu dan menggemaskan Atharaska yang selalu menghibur disaat penyelesaian skripsi dengan kerandoman tingkahnya. Bahagia selalu, tumbuhlah menjadi versi paling hebat yang kelak menjadi kebanggaan banyak orang.
7. Kepada sahabat penulis yaitu Clarinta Cahya Dewi dan Maharani Putri Permatasari yang telah menjadi sahabat penulis dari TK hingga saat ini, penulis ingin mengucapkan terimakasih telah menjadi sahabat yang baik dan selalu membuat penulis tertawa dan merasa senang ketika berkumpul bersama.
8. Para rekan seperjuangan di Angkatan 2022 Mahasiswa dari Program Studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Jember. khususnya sahabat-sahabat terbaik “4 Cm” Mutiara Illiyyin, Erlangga Dwi Bagus Saputra, dan Kurniawan Firdaus, terima kasih atas segala dukungan, motivasi, pengalaman, serta waktu yang telah kita jalani bersama selama masa perkuliahan. Sejak semester satu perkuliahan hingga akhirnya bisa lulus bersama-sama. Meskipun setelah ini akan menjalani kehidupan masing-masing yang berbeda, kesibukan

yang berbeda, dan mungkin berada di kota yang berbeda. Terimakasih atas kerjasamanya selama menempuh pendidikan serta penyelesaian penyusunan skripsi ini. See you on top, guys!

9. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah mendoakan, menyemangati, dan membantu memberikan pemikiran demi kelancaran dan keberhasilan penyusunan skripsi ini. Semoga kalian selalu diberikan kesehatan, kelancaran rezeki, kemudahan disegala urusannya dan selalu dalam lindungan Allah SWT.
10. Dengan hormat dan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya, saya persembahkan karya ini kepada dosen pembimbing saya, Ibu Ari Sita Nastiti SE., M.SI, dan Bapak Rendy Mirwan Aspirandi, S.E.,M.S.A. yang telah membimbing dengan penuh kesabaran, ketulusan, dan dedikasi tinggi. Bimbingan dan arahan Bapak/Ibu menjadi cahaya dalam setiap langkah penyusunan skripsi ini.
11. Kepada seluruh dosen akuntansi terima kasih atas ilmu, bimbingan, dan inspirasi yang telah diberikan selama masa perkuliahan. Setiap materi, diskusi, dan nasihat yang Bapak/Ibu berikan menjadi fondasi penting dalam penyusunan skripsi ini.
12. Kepada almamaterku tercinta, Universitas Muhammadiyah Jember terima kasih telah menjadi tempat saya tumbuh, belajar, dan menemukan jati diri. Semoga skripsi ini menjadi bagian dari jejak kecil yang kelak memberi arti bagi banyak orang.
13. Kepada seseorang yang tak kalah penting kehadirannya yaitu pemilik NIM 224102030026, yang telah membersamain penulis dalam penyusunan skripsi ini. Terima kasih atas segala dukungan, doa, bantuan, serta kesediaannya untuk selalu mendengarkan setiap keluh kesah penulis dan menghibur di saat lelah, Terima kasih karena telah menjadi tempat berbagi cerita, memberikan semangat di saat penulis merasa lelah, serta senantiasa hadir menemani dalam setiap proses. Semoga segala ketulusan dan kebaikanmu kembali padamu dalam bentuk kebahagiaan yang tak terduga.
14. Dan yang terakhir, penulis mengucapkan terima kasih untuk satu orang yang selama ini diam-diam berjuang tanpa henti, penulis sendiri, Cinta Aisha Gadis I.Z yang telah bertahan dan terus berjalan melewati segala tantangan yang semesta hadirkan. Tetap belajar menerima dan mensyukuri, walaupun terkadang yang didapatkan tidak sesuai harapan yang dinanti. Semoga langkah kaki kecil itu selalu kuat, dikelilingi orang-orang hebat, dan satu persatu mimpi-mimpi itu akan terjawab. Mari terus bekerja sama untuk tumbuh dan berkembang, menjadi pribadi yang lebih baik dari hari ke hari.

KATA PENGANTAR

Segala puji dan rasa Syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan kemudahan, kelancaran serta rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan Dan Pengendalian Diri Terhadap Pengelolaan Keuangan Pengguna Fintech”. Penyusunan skripsi ini adalah syarat untuk meraih gelar sarjana di Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember. Selama proses penyusunan skripsi ini, banyak pihak yang memberikan bantuan yang sangat berarti untuk menyelesaikannya dengan baik dan tepat waktu. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan rasa terimakasih yang sangat besar kepada:

1. Bapak Dr. Hanafi, M.Pd., selaku rektor Universitas Muhammadiyah Jember
2. Ibu Maheni Ika Sari, SE., MM., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember.
3. Bapak Rendy Mirwan Aspirandi SE., MM., selaku wakil dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember, sekaligus dosen pembimbing kedua yang selalu memberi bimbingan, arahan serta dorongan kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
4. Bapak Dr. Riyanto Setiawan Suharsono, S.E., MSA., Ak., CA., CSRS., CSP., MCE., selaku Ketua Program Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember, sekaligus dosen penguji yang telah memberikan saran dan masukannya kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
5. Ibu Ibna Kamilia Fiel Afroh SE. MM., selaku sekretaris program studi akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember.
6. Ibu Ari Sita Nastiti, SE., M.SI, selaku dosen pembimbing utama yang selalu memberi bimbingan, arahan serta dorongan kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
7. Dosen pengajar khususnya program studi akuntansi, terimakasih telah memberikan ilmu yang bermanfaat.

Semoga allah SWT selalu memberikan Rahmat dan hidayah-Nya kepada semua pihak yang telah membantu dan skripsi ini bisa terselesaikan dengan baik. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat khususnya bagi almamater tercinta serta bagi pembaca pada umumnya.

Jember, 13 Juli 2026



Cinta Aisha Gadis I.Z

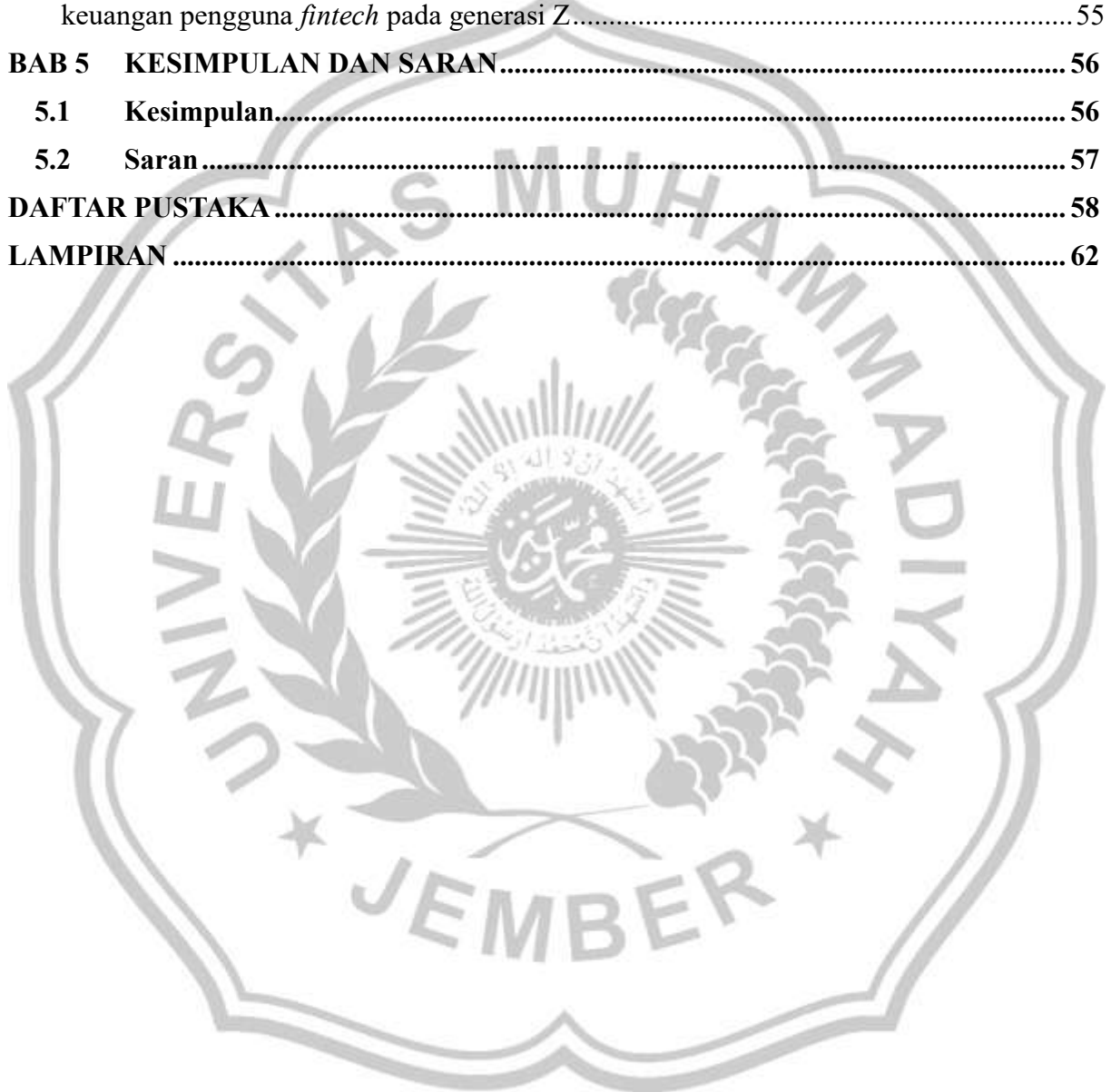
NIM. 2210421028

DAFTAR ISI

PERNYATAAN	i
LEMBAR PERSETUJUAN.....	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK	viii
ABSTRACT	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Tujuan Penelitian	5
1.4 Manfaat Penelitian	6
BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA.....	7
2.1 Landasan Teori.....	7
2.1.1 <i>Theory of Planned Behavior (TPB)</i>	7
2.1.2 Literasi Keuangan (<i>Financial Literacy</i>)	8
2.1.3 Pengendalian Diri (<i>Self-Control</i>).....	9
2.1.4 Pengelolaan Keuangan (<i>Financial Management Behavior</i>).....	10
2.1.5 Teknologi Keuangan (<i>Fintech</i>).....	11
2.1.6 Perilaku Keuangan Gen Z.....	12
2.2 Penelitian Terdahulu.....	13
2.3 Kerangka Konseptual Penelitian	18
2.4 Pengembangan Hipotesis	18
2.4.1 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan	19
2.4.2 Pengaruh Pengendalian Diri terhadap Pengelolaan Keuangan.....	19
2.4.3 Pengaruh Literasi Keuangan Dan Pengendalian Diri Terhadap Pengelolaan Keuangan Pengguna Fintech.	20
BAB 3 METODE PENELITIAN.....	22
3.1 Identifikasi Variabel.....	22

3.1.1	Variabel Bebas (<i>Independen</i>)	22
3.1.2	Variabel Terikat (<i>Dependen</i>)	22
3.2	Definisi Operasional Variabel	22
3.2.1	Literasi Keuangan (FL)	22
3.2.2	Pengendalian Diri (SC).....	23
3.2.3	Pengelolaan keuangan (FMB)	24
3.3	Desain Penelitian.....	25
3.4	Lokasi Penelitian dan Waktu Penelitian	26
3.5	Jenis dan Sumber Data	26
3.5.1	Data Primer.....	26
3.5.2	Data Sekunder.....	26
3.6	Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel	27
3.6.1	Populasi	27
3.6.2	Sampel	27
3.6.3	Teknik Pengambilan Sampel	29
3.7	Teknik Penggumpulan Data	29
3.8	Teknik Pengukuran Data.....	30
3.9	Teknik Analisis Data	30
3.9.1	Uji Instrumen Data	31
3.9.2	Uji Asumsi Klasik	31
3.9.3	Analisis Regresi Linier Berganda.....	33
3.9.4	Uji Hipotesis	34
3.9.5	Koefisien Determinasi (R^2).....	35
BAB 4	HASIL DAN PEMBAHASAN	36
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian	36
4.1.1	Profil Objek Penelitian	36
4.1.2	Deskripsi Sampel Penelitian.....	38
4.2	Gambaran Umum Responden	39
4.2.1	Deskripsi Karakteristik Responden	39
4.2.2	Deskriptif Variabel Penelitian	41
4.3	Hasil Analisis Data.....	43
4.3.1	Hasil Uji Instrumen Data	43
4.3.2	Hasil Uji Asumsi Klasik	45
4.3.3	Hasil Uji Regresi Linier Berganda	49
4.3.4	Uji Hipotesis	50

4.3.5	Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	52
4.4	Pembahasan Penelitian	52
4.4.1	Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan Pengguna <i>Fintech</i> pada Generasi Z.....	52
4.4.2	Pengaruh Pengendalian diri terhadap pengelolaan keuangan pengguna <i>fintech</i> pada generasi Z.....	53
4.4.3	Pengaruh Literasi keuangan dan pengendalian diri terhadap pengelolaan keuangan pengguna <i>fintech</i> pada generasi Z.....	55
BAB 5	KESIMPULAN DAN SARAN.....	56
5.1	Kesimpulan.....	56
5.2	Saran.....	57
DAFTAR PUSTAKA.....		58
LAMPIRAN		62



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Ringkasan Penelitian Terdahulu	14
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel	25
Tabel 3.2 Jumlah Pupulasi	27
Tabel 3.3 Sampel	28
Tabel 3.4 Skala Likert.....	30
Tabel 4.1 Jumlah Responden	38
Tabel 4.2 Asal Universitas	39
Tabel 4.3 Jenis Kelamin.....	40
Tabel 4.4 Usia	41
Tabel 4.5 Frekuensi Pernyataan Responden Terhadap Variabel Literasi Keuangan (FL)	41
Tabel 4.6 Frekuensi Pernyataan Responden Terhadap Variabel Pengendalian Diri (SC).....	42
Tabel 4.7 Frekuensi Pernyataan Responden Terhadap Variabel Pengelolaan Keuangan (FMB)	43
Tabel 4.8 Hasil Uji Validitas	44
Tabel 4.9 Hasil Uji Reliabilitas.....	45
Tabel 4.10 Hasil Uji One-Sample Kolmogorov-Smirnov	46
Tabel 4.11 Hasil Uji Multikolinearitas	47
Tabel 4.12 Hasil Uji Heteroskedastisitas Dengan Metode Spearman's Rho	48
Tabel 4.13 Uji Regresi Linier Berganda	49
Tabel 4.14 Uji t (Uji Parsial)	50
Tabel 4.15 Uji f (Uji Simultan).....	51
Tabel 4.16 Uji Determinasi (R^2)	52

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1. Tingkat Literasi dan Inklusi Keuangan di Indonesia	2
Gambar 2.1. Kerangka Konseptual.....	18
Gambar 4.1 Uji Normalitas (<i>Normal P-Plot</i>)	46
Gambar 4.2 Uji Scatterplot.....	48



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuestioner Penelitian	62
Lampiran 2 Daftar Nama Responden	65
Lampiran 3 Tabulasi Jawaban Responden.....	70
Lampiran 4 Hasil Uji Instrumen Data	79
Lampiran 5 Uji Asumsi Klasik	84
Lampiran 6 Uji Hipotesis	87
Lampiran 7 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	87
Lampiran 8 Dokumentasi Penelitian	88

