ANALISIS PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* TERHADAP KEPUASAN KEUANGAN GENERASI Z KOTA MADIUN DENGAN PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL MEDIASI

SKRIPSI

OLEH:

NABILA OCTAVIA DWI MAHARANI

NIM. 2203102230

PROGRAM STUDI MANAJEMEN

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS PGRI MADIUN

2026

ANALISIS PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* TERHADAP KEPUASAN KEUANGAN GENERASI Z KOTA MADIUN DENGAN PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL MEDIASI

SKRIPSI

Diajukan kepada Universitas PGRI Madiun untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan dalam Menyelesaikan Program Sarjana Strata 1 Manajemen

OLEH:

NABILA OCTAVIA DWI MAHARANI

NIM. 2203102230

PROGRAM STUDI MANAJEMEN

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS PGRI MADIUN

2026

LEMBAR PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING

Skripsi oleh Nabila Octavia Dwi Maharani telah diperiksa dan disetujui untuk diuji.

Madiun, 17 Juli 2026

Pembimbing I,

Dr. Diyah Santi Hariyani, S.E., M.Si.
NIDN. 0709048104

Madiun, 17 Juli 2026

Pembimbing II

Ririh Anggraini Setyahety, S.E., M.M.
NIDN. 0721048405

LEMBAR PENGESAHAN PANITIA PENGUJI

Skripsi oleh Nabila Octavia Dwi Maharani ini telah dipertahankan di depan panitia penguji padahari Kamis tanggal 24 Juli 2026.

Panitia Penguji,

Dr. Apriyanti, S.E., M.M.
NIDN. 0704047305 — Ketua

Robby Sandhi Dessyarti, S.E., M.M.
NIDN. 0724128802 — Sekretaris

Dr. Diyah Santi Hariyani, S.E., M.Si.
NIDN. 0709048104 — Anggota

Ririh Anggraini Setyahety, S.E., M.M.
NIDN. 07021048405 — Anggota

Dr. Liliek Nur Sulistiyowati, S. E., M. M.
NIDN. 0717027501 — Anggota

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Dr. Anggita Langgeng Wijaya, S.E., M.Si., Ak., CA.
NIDN. 0727078603

Mengesahkan,
Ketua Prodi S1 Manajemen

Dr. Apriyanti, S.E., M.M.
NIDN. 0704047305

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Nabila Octavia Dwi Maharani

NIM : 2203102230

Program Studi : Manajemen

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Menyatakan dengan sebenarnya, bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri, bukan merupakan pengambil alihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai hasil tulisan atau pikiran saya sendiri. Apabila dikemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan skripsi ini plagiat, maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut.

Madiun, 11 Juli 2026

Yang membuat pernyataan,



Nabila Octavia Dwi Maharani

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTO:

"Maka sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan. Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan"

(QS. Al-Insyirah: 5-6)

"it's fine to fake it until you make it, until you do, till it's true"

~Taylor Swift~

SKRIPSI INI SAYA PERSEMBAHKAN KEPADA:

Karya ini merupakan wujud rasa syukur kepada Allah Subhanahu wa ta'ala yang senantiasa memberikan rahmat, kesehatan, kekuatan, kemudahan, serta pertolongan sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Karya ini saya persembahkan kepada kedua orang tua tercinta yang telah memberikan kasih sayang, doa yang tiada henti, dukungan, pengorbanan, serta kepercayaan kepada saya. Berkat doa, cinta, dan semangat dari kalian, saya dapat sampai pada titik ini dan menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih kepada keluarga, dosen pembimbing, sahabat, teman-teman, dan semua pihak yang telah memberikan doa, dukungan, serta motivasi selama perjalanan ini.

KATA PENGANTAR

Puji Syukur penulis panjatkan atas kehadirat Allah Subhanahu wa ta'ala yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **"Analisis Pengaruh Literasi Keuangan dan *Financial Technology* terhadap Kepuasan Keuangan Generasi Z Kota Madiun dengan Perilaku Pengelolaan Keuangan sebagai Variabel Mediasi"** ini dengan baik.

Penulisan skripsi ini diajukan untuk memenuhi salah satu syarat dalam menyelesaikan Program Sarjana Strata 1 Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas PGRI Madiun. Penulis meyadari bahwa penulisan skripsi ini dapat selesai dengan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah mendukung dalam penyelesaian skripsi ini, diantaranya sebagai berikut:

1. Bapak Dr. H. Supri Wahyudi Utomo, M.Pd., Selaku Rektor Univeristas PGRI Madiun.
2. Bapak Dr. Anggita Langgeng Wijaya, S.E., M.Si., Ak., C.A., CPA., Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Univeristas PGRI Madiun.
3. Dr. Apriyanti, S.E., M.M., CPSMM Selaku Kaprodi Manajemen Univeristas PGRI Madiun.

4. Ibu Dr. Diyah Santi Hariyani, S.E., M.Si. Selaku Dosen Pembimbing I yang telah bersedia meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan, arahan, dan juga kesabaran sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
5. Ibu Ririh Anggraini Setyahety, S.E., M.M. Selaku Dosen Pembimbing II yang telah bersedia meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan, arahan, dan juga kesabaran sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
6. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Manajemen Universitas PGRI Madiun yang telah membekali ilmu pengetahuan kepada peneliti selama perkuliahan agar bermanfaat di kemudian hari.
7. Bapak Buang Anshori dan Ibu Sukarmi selaku orang tua saya yang selalu memberikan kasih sayang, perhatian, dukungan, serta doa yang tiada henti kepada penulis, sehingga penulis dapat diberikan kelancaran dan kemudahan dalam menjalani perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini.
8. Untuk diri saya sendiri, terima kasih karena telah berjuang, berusaha, bertahan, dan tidak menyerah dalam menghadapi setiap proses, tantangan, serta hambatan selama menempuh pendidikan hingga mampu menyelesaikan skripsi ini.
9. Untuk teman-teman tercinta Naswa, Vara, Resyviona, Anis, Lintang, Sindi, Rahma, Fitri, Refodiyahna, Piyu, Premadaffa, Hamdan, yang selalu hadir menemani dalam setiap proses, memberikan dukungan, semangat. Terima kasih telah menjadi tempat berbagi cerita, tawa dan perjuangan hingga penulis mampu menyelesaikan dalam menjalani perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini.

10. Seluruh teman seperjuangan dan teman-teman angkatan 2022, serta pihak-pihak lain yang tidak dapat disebutkan satu per satu, terima kasih atas segala bantuan, dukungan, dan doa yang telah diberikan hingga skripsi ini dapat terselesaikan.

Peneliti menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan dan keterbatasan, oleh karena itu kritik dan saran sangat peneliti harapkan. Semoga skripsi ini bermanfaat dan dapat menambah informasi dan pengetahuan bagi semua pihak yang membutuhkan.

Madiun, 13 Juli 2026



Nabila Octavia Dwi Maharani
NIM. 2203102230

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING ii
LEMBAR PENGESAHAN PANITIA PENGUJI iii
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN v
KATA PENGANTAR vi
DAFTAR ISI ix
DAFTAR TABEL xii
DAFTAR GAMBAR xiii
DAFTAR LAMPIRAN xiv
ABSTRAK xv
ABSTRACT xvi
BAB I PENDAHULUAN 1
A. Latar Belakang 1
B. Batasan Masalah 29
C. Rumusan Masalah 29
D. Tujuan Penelitian 30
E. Manfaat Penelitian 31
BAB II KAJIAN PUSTAKA DAN HIPOTESIS PENELITIAN 32
A. Kajian Pustaka 32
1. *Theory of Planned Behavior* (TPB) 32
2. *Technology Acceptance Model* (TAM) 35
3. Literasi Keuangan 37
4. *Financial Technology* 40
5. Perilaku Pengelolaan Keuangan 43
6. Kepuasan Keuangan 45
B. Penelitian Terdahulu 47

C. Kerangka Konseptual 36
D. Hipotesis Penelitian 39
1. Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kepuasan Keuangan 40
2. Pengaruh *Financial technology* terhadap Kepuasan Keuangan 42
3. Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan 45
4. Pengaruh *Financial technology* terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan 47
5. Pengaruh Perilaku Pengelolaan Keuangan terhadap Kepuasan Keuangan. 50
6. Perilaku Pengelolaan Keuangan Memediasi Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kepuasan Keuangan 52
7. Perilaku Pengelolaan Keuangan Memediasi Pengaruh *Financial Technology* terhadap Kepuasan Keuangan 54
BAB III METODE PENELITIAN 58
A. Tempat dan Waktu Penelitian 58
B. Jadwal Penelitian 58
C. Desain Penelitian 59
D. Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel 60
E. Variabel Penelitian dan Definisi Operasional Variabel 63
F. Sumber Data 66
G. Teknik Pengumpulan Data 67
H. Instrumen Penelitian 67
I. Teknik Analisis Data 68
1. *Outer Model* (Model Pengukuran) 69
2. *Inner Model* (Model Struktural) 71
3. Uji Mediasi 73
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN 74
A. Gambaran Umum dan Objek Penelitian 74
B. Deskripsi Data 75
C. Deskripsi Jawaban Responden 83
D. Analisis Data 89

1. *Outer Model* (Model Pengukuran) 90
2. *Inner Model* (Model Struktural) 100
3. Uji Mediasi 107
E. Pembahasan 108
1. Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kepuasan Keuangan pada Generasi Z Kota Madiun 108
2. Pengaruh *Financial Technology* terhadap Kepuasan Keuangan pada Generasi Z Kota Madiun 113
3. Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan pada Generasi Z Kota Madiun 117
4. Pengaruh *Financial Technology* terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan pada Generasi Z Kota Madiun 121
5. Pengaruh Perilaku Pengelolaan Keuangan terhadap Kepuasan Keuangan pada Generasi Z Kota Madiun 125
6. Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kepuasan Keuangan melalui Perilaku Pengelolaan Keuangan pada Generasi Z Kota Madiun 129
7. Pengaruh *Financial Technology* terhadap Kepuasan Keuangan melalui Perilaku Pengelolaan Keuangan pada Generasi Z Kota Madiun 133
BAB V PENUTUP 138
A. Kesimpulan 138
B. Implikasi 140
1. Implikasi Teoretis 140
2. Implikasi Praktis 140
C. Saran 141
DAFTAR PUSTAKA 144
LAMPIRAN 157

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah Penduduk Usia Generasi Z Kota Madiun 2025 17
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu 48
Tabel 3.1 Rincian Kegiatan Penelitian 58
Tabel 3.2 Definisi Operasional Variabel 65
Tabel 3.3 Instrumen Penelitian Menggunakan Skala Likert 68
Tabel 4.1 Hasil *Screening* Responden 76
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin 77
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin 78
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Domisili Tempat Tinggal 79
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Status 80
Tabel 4.6 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis *Financial Technology* yang Digunakan 82
Tabel 4.7 Deskripsi Variabel Literasi Keuangan (X1) 84
Tabel 4.8 Deskripsi Variabel *Financial Technology* (X2) 85
Tabel 4.9 Deskripsi Variabel Perilaku Pengelolaan Keuangan (Z) 86
Tabel 4.10 Deskripsi Variabel Kepuasan Keuangan (Y) 88
Tabel 4.11 Hasil Uji *Convergent Validity* (*Outer Loading*) 91
Tabel 4.12 Hasil Uji *Average Variance Extracted* (AVE) 94
Tabel 4.13 Hasil Uji *Discriminant Validity* 96
Tabel 4.14 Hasil Uji Realibilitas 99
Tabel 4.15 Hasil Uji *R-Square* (R^2) 101
Tabel 4.16 Hasil Uji *Q-Square* (Q^2) 103
Tabel 4.17 Hasil Uji t dan Uji Hipotesis 104
Tabel 4.18 Hasil Uji Mediasi 107

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Perkembangan Nilai Transaksi Uang Elektronik di Indonesia Tahun 2025 4
Gambar 1.2 Perkembangan Indeks Literasi dan Inklusi Keuangan Indonesia 2024-2025 10
Gambar 1.3 Platform *Financial Technology* yang Paling Banyak Digunakan Masyarakat Indonesia 13
Gambar 1.4 Persentase Usia Responden 20
Gambar 1.5 Persentase Status Responden 21
Gambar 1.6 Tingkat Pemahaman Pengelolaan Keuangan 22
Gambar 1.7 Penggunaan *Financial Technology* 23
Gambar 1.8 Jenis Layanan *Financial Technology* yang Digunakan 23
Gambar 1.9 Keperluan Penggunaan *Financial Technology* 24
Gambar 1.10 Perilaku Pengelolaan Keuangan 25
Gambar 1.11 Tingkat Kepuasan Keuangan 26
Gambar 2.1 Kerangka Konseptual 39
Gambar 3.1 Desain Penelitian 60
Gambar 4.1 Hasil Pengujian *Outer Model* 90
Gambar 4.2 Hasil Pengujian *Inner Model* 101

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuesioner Penelitian 158
Lampiran 2. Rekapitulasi Hasil Jawaban Responden 165
Lampiran 3. Uji *Outer Loading* 211
Lampiran 4. Uji *Inner Loading* 211
Lampiran 5. Uji *Convergent Validity* 212
Lampiran 6. Uji *Average Variance Extracted* (AVE) 213
Lampiran 7. *Discriminant Validity* (*cross loading*) 213
Lampiran 8. Uji Realibilitas 214
Lampiran 9. Nilai *R-Square* (R^2) 214
Lampiran 10. Nilai *Q-Square* (Q^2) 214
Lampiran 11. Uji t dan Uji Hipotesis 214
Lampiran 12. Uji Mediasi 215