PENGARUH *FINANCIAL LITERACY*, *LOCUS OF CONTROL*, DAN *SELF-CONTROL* TERHADAP *FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR* PADA GENERASI Z DI JABODETABEK

SKRIPSI

Nama : Finka Tri Agustin

NIM : 43122110142

PROGRAM STUDI MANAJEMEN

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS MERCU BUANA

JAKARTA

2026

PENGARUH *FINANCIAL LITERACY*, *LOCUS OF CONTROL*, DAN *SELF-CONTROL* TERHADAP *FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR* PADA GENERASI Z DI JABODETABEK

Skripsi Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi Pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Program Studi Manajemen Universitas Mercu Buana
Jakarta

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

Nama : Finka Tri Agustin

NIM : 43122110142

PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MERCUBUANA
JAKARTA
2026

SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Finka Tri Agustin

NIM 43122110142

Program Studi : S1 Manajemen

Menyatakan bahwa Skripsi ini adalah murni hasil karya saya sendiri apabila saya mengutip hasil karya orang lain, maka saya mencantumkan sumbernya sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Saya bersedia dikenai sanksi pembatalan Skripsi ini apabila terbukti melakukan tindakan plagiat (penjiplakan).

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya,

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

Depok, 31 Agustus 2026





Finka Tri Agustin

NIM 43122110142

UNIVERSITAS MERCU BUANA	**BIRO PERPUSTAKAAN** **UNIVERSITAS MERCU BUANA**	Q

No.Dokumen	**1-1-3.4.11.00**	**Distribusi**					
Tgl. Efektif	25 September 2024						

SURAT KETERANGAN HASIL UJI TURNITIN

Nama	: FINKA TRI AGUSTIN
NIM	43122110142
Fakultas / Program Studi	: FEB / Manajemen
Jenis	: Skripsi
Judul Tugas Akhir	: PENGARUH FINANCIAL LITERACY, LOCUS OF CONTROL, DAN SELF-CONTROL TERHADAP FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR PADA GENERASI Z DI JABODETABEK
Hasil Pengecekan Turnitin	: 29%

Telah dilakukan pengecekan Similarity menggunakan aplikasi **Turnitin** dengan hasil presentase kemiripan sebesar **29%** dan dinyatakan memenuhi syarat untuk penyerahan tugas akhir sesuai dengan ketentuan yang berlaku di Universitas Mercu Buana. Hasil uji Turnitin terlampir.

Demikian surat keterangan ini dibuat dan digunakan sebagaimana mestinya.

Jakarta, 14 October 2026
Kepala Biro Perpustakaan

Muhammad Arif Budiyanto, M.Hum

Ket: Surat keterangan ini sebagai salah satu syarat untuk penyerahan tugas akhir.

2026/Oktober/14/0000001728/Muhammad Arif Budiyanto, M.Hum

UNIVERSITAS MERCU BUANA

LEMBAR PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Tugas Akhir ini diajukan oleh:

Nama	:	Finka Tri Agustin
NIM	:	43122110142
Fakultas/Program Studi	:	Ekonomi dan Bisnis/S1 Manajemen
Judul Tugas Akhir	:	Pengaruh Financial Literacy, Locus of Control, dan Self-Control terhadap Financial Management Behavior pada Generasi Z di JABODETABEK

Telah berhasil dipertahankan pada sidang tanggal 10 September 2026 dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana pada Program Studi S1 Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Mercu Buana.

Disahkan oleh :

Pembimbing

Luna Haningsih, S.E., ME
NIDN/NUPTK: 0322076701

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis	Ketua Program Studi S1 Manajemen
Dr. Nurul Hidayah, M.Si., Ak., CA	Dudi Permana, Ph.D
NIDN/NUPTK: 0307036901	NIDN/NUPTK: 1018037701

LPTA-09266988

Scan QR or click here to Verification

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas limpahan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan Skripsi dengan judul **"Pengaruh *Financial Literacy, Locus of Control,* dan *Self-Control* terhadap *Financial Management Behavior* pada Generasi Z di Jabodetabek"**. Skripsi ini merupakan salah satu syarat untuk menyelesaikan Program Studi S1 Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.

Penyusunan Skripsi ini tidak lepas dari bimbingan, bantuan, dan dukungan yang sangat berarti dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis ingin berterima kasih pada semua pihak yang telah membantu penyusunan Skripsi ini terutama kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Andi Adriansyah, M. Eng., selaku Rektor Universitas Mercu Buana.
2. Ibu Dr. Nurul Hidayah, M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
3. Bapak Assoc. Prof. Dudi Permana, Ph.D., selaku Ketua Program Studi S1 Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Mercu Buana.
4. Ibu Luna Haningsih, SE, ME., selaku dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan saran, waktu, bimbingan, semangat, pengetahuan, dan nasehat-nasehat yang sangat bermanfaat demi terselesaikannya Skripsi ini.

UNIVERSITAS MERCU BUANA

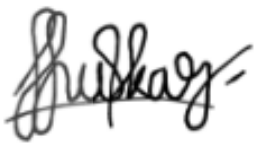
5. Ibu Dr. Devy Mawarnie Puspitasari, SE., MM., dan Ibu Dian Primanita Oktasari, S.E., M.M., selaku dosen penguji akhir Skripsi yang telah memberikan masukan dan saran yang sangat berarti untuk perbaikan Skripsi ini.
6. Para dosen di FEB Universitas Mercu Buana yang dengan dedikasinya dan keikhlasannya mencurahkan segala ilmu yang dimilikinya untuk diberikan kepada kami. Semoga di hadapan Allah SWT menjadi aman jariyah Bapak/Ibu. Aamiin.
7. Seluruh teman-teman Manajemen S1 FEB UMB angkatan 2022 yang tidak bisa disebutkan satu persatu. Semoga kita bisa mewujudkan semua impian kita.
8. Teruntuk sahabat-sahabat terbaikku, Dinar, Nabilah, Karin, Hana, Olip, dan Ibnu, terima kasih atas segala dukungan luar biasa baik secara materil maupun moril. Terima kasih telah menjadi sistem pendukung terkuat, pendengar yang baik di masa-masa sulit pengerjaan skripsi ini, serta selalu memberikan semangat yang tidak ada habisnya. Keberadaan kalian membuat perjalanan ini terasa jauh lebih ringan.
9. Teristimewa, kedua orang tua, kakak, dan abang tercinta yang telah memberikan semangat, doa, dan dukungan moral dan material yang tiada henti-hentinya kepada penulis serta memberikan banyak inspirasi dalam menyelesaikan Skripsi ini.

Penulis menyadari sebagai manusia biasa, bahwa penelitian ini tidak lepas dari kesalahan dan kekurangan akibat keterbatasan pengetahuan serta

UNIVERSITAS MERCU BUANA

pengalaman. Oleh karena itu, penulis mengharapkan segala bentuk saran serta masukan bahkan kritik yang membangun dari berbagai pihak. Selain itu, dengan segala ketulusan dan kerendahan diri, penulis mohon maaf apabila terdapat kesalahan dan kelemahan dalam Skripsi ini. Akhir kata, semoga Skripsi ini bermanfaat dan menambah pengetahuan khususnya bagi penulis dan pembaca pada umumnya,

Depok, 31 Agustus 2026



Finka Tri Agustin

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR DI REPOSITORI UMB

Sebagai sivitas akademik Universitas Mercu Buana, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama	: Finka Tri Agustin
NIM	: 43122110142
Fakultas/Program Studi	: Ekonomi dan Bisnis/S1 Manajemen
Judul Tugas Akhir	: Pengaruh Financial Literacy, Locus of Control, dan Self-Control terhadap Financial Management Behavior pada Generasi Z di JABODETABEK

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, dengan ini memberikan izin dan menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Mercu Buana **Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right)*** atas karya ilmah saya yang berjudul di atas besera perangat yang ada (jika diperlukan).

Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Universitas Mercu Buana berhak menyimpan, mengalihmedia/format-kan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan Tugas Akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Depok, 31 Agustus 2026

Yang menyatakan,



Finka Tri Agustin

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

ABSTRAK

Perilaku pengelolaan keuangan (*financial management behavior*) merupakan aspek penting dalam menjaga kesejahteraan finansial individu, khususnya pada Generasi Z yang menghadapi tantangan ekonomi, digitalisasi keuangan, dan budaya konsumtif. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *financial literacy*, *locus of control*, dan *self-control* terhadap *financial management behavior* pada Generasi Z di wilayah Jabodetabek. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei, di mana data primer dikumpulkan melalui kuesioner yang disebarkan secara daring menggunakan Google Form. Responden penelitian adalah Generasi Z yang berdomisili di Jabodetabek dan telah memiliki pengalaman dalam mengelola keuangan pribadi. Analisis data dilakukan menggunakan metode *Structural Equation Modeling* berbasis *Partial Least Squares* (SEM-PLS) dengan bantuan perangkat lunak SmartPLS. Variabel *financial literacy* merepresentasikan aspek kognitif individu dalam memahami konsep keuangan, sementara *locus of control* dan *self-control* mencerminkan faktor afektif yang memengaruhi perilaku pengambilan keputusan finansial. Hasil penelitian diharapkan mampu memberikan gambaran empiris mengenai faktor-faktor yang membentuk perilaku pengelolaan keuangan Generasi Z, serta menjelaskan peran literasi keuangan dan karakter psikologis dalam menciptakan perilaku keuangan yang bertanggung jawab. Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi teoritis dalam pengembangan kajian perilaku keuangan, serta kontribusi praktis bagi lembaga keuangan, institusi pendidikan, dan pembuat kebijakan dalam merancang program literasi dan edukasi keuangan yang lebih efektif bagi generasi muda.

Kata kunci: *financial literacy, locus of control, self-control, financial management behavior*, Generasi Z.

UNIVERSITAS MERCU BUANA

ABSTRACT

Financial management behavior is a crucial aspect of maintaining individual financial well-being, particularly among Generation Z, who face economic challenges, financial digitalization, and a consumptive culture. This study aims to analyze the influence of financial literacy, locus of control, and self-control on the financial management behavior of Generation Z in the Jabodetabek region. The study employs a quantitative approach using a survey method, in which primary data are collected through questionnaires distributed online via Google Form. The respondents consist of Generation Z individuals residing in Jabodetabek who have experience in managing personal finances. Data analysis is conducted using Structural Equation Modeling based on Partial Least Squares (SEM-PLS) with the assistance of SmartPLS software. The financial literacy variable represents the cognitive aspect of individuals in understanding financial concepts, while locus of control and self-control reflect affective factors that influence financial decision-making behavior. The results of this study are expected to provide empirical evidence regarding the factors that shape the financial management behavior of Generation Z, as well as to explain the role of financial literacy and psychological characteristics in fostering responsible financial behavior. This study is also expected to contribute theoretically to the development of financial behavior literature and practically to financial institutions, educational institutions, and policymakers in designing more effective financial literacy and education programs for younger generations.

UNIVERSITAS MERCU BUANA

Keywords: *financial literacy, locus of control, self-control, financial management behavior, Generation Z*

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL/COVER **0**

HALAMAN JUDUL ..... **i**

HALAMAN PERNYATAAN KARYA SENDIRI ..... **ii**

HALAMAN PERNYATAAN SIMILARITY ..... **iii**

HALAMAN PENGESAHAN ..... **iv**

KATA PENGANTAR ..... **v**

LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR ..... **viii**

ABSTRAK ..... **ix**

ABSTRACT ..... **x**

DAFTAR ISI ..... **xi**

DAFTAR GAMBAR ..... **xiii**

DAFTAR TABEL ..... **xiv**

BAB I PENDAHULUAN **1**

A. Latar Belakang 1
B. Rumusan Masalah 9
C. Tujuan Penelitian 10
D. Kontribusi Penelitian 10

BAB II KAJIAN PUSTAKA DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS **11**

A. Kajian Pustaka 11
   1. Landasan Teori (*Grand Theory*) 11
   2. *Financial Management Behavior* 14
   3. *Financial Literacy* 18
   4. *Locus of Control* 21
   5. *Self-Control* 25
   6. Generasi Z 27
   7. Penelitian Terdahulu 28
B. Pengembangan Hipotesis 33
C. Kerangka Konseptual Penelitian 36

BAB III METODE PENELITIAN **39**

A. Waktu dan Tempat Penelitian 39

UNIVERSITAS MERCU BUANA

B. Desain Penelitian....39
C. Definisi dan Operasionalisasi Variabel....39
D. Skala Pengukuran....42
E. Populasi dan Sampel Penelitian....43
F. Metode Pengumpulan Data....45
G. Metode Analisis Data....46

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN....50

A. Analisis Deskriptif....50
1. Gambaran Umum Objek Penelitian....50
2. Deskripsi Responden....51
3. Deskripsi Variabel....55
B. Uji Instrumen....57
1. Uji Validitas....57
2. Uji Reliabilitas....62
C. Analisis *Partial Least Square*....64
1. Hasil Pengujian Model Pengukuran (*Outer Model*)....65
2. Hasil Pengujian Model Struktural (*Inner Model*)....65
D. Pembahasan Hasil Penelitian....70
1. Pengaruh *Financial Literacy* terhadap *Financial Management Behavior*....*70*
2. Pengaruh *Locus of Control* terhadap *Financial Management Behavior*....*72*
3. Pengaruh *Self-Control* terhadap *Financial Management Behavior*....*73*

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN....75

A. Kesimpulan....75
B. Saran....76

DAFTAR PUSTAKA....77

UNIVERSITAS MERCU BUANA

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Survei Anggaran Bulanan Terperinci (GoodStats, 20224) 3

Gambar 1.2 Survei Perilaku Finansial (GoodStats, 2024) 4

Gambar 2.1 Kerangka Konseptual Penelitian (Penulis, 2025).....37

Gambar 3.1 Hasil Perhitungan Sampel dengan Aplikasi G*Powers (Penulis, 2025) 44

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu 29
Tabel 3.1 Operasionalisasi Variabel 41
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin 52
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....52
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Domisili 53
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan 53
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Status Pekerjaan 54
Tabel 4.6 Karakteristik Responden Berdasarka Penghasilan.....54
Tabel 4.7 Deskripsi Variabel.....56
Tabel 4.8 *Outer Loading*.....*58*
Tabel 4.9 Hasil *Average Variance Extracted* (AVE).....60
Tabel 4.10 Hasil Uji *Discriminant Validity* Berdasarkan *Fornell-Larcker Criterion*.....61
Tabel 4.11 Hasil Uji *Composite Reliability* 62
Tabel 4.12 Hasil Uji *Cronbach's Alpha*.....63
Tabel 4.13 Hasil Uji *Collinearity Statistics* (*Inner* VIF) 66
Tabel 4.14 Nilai *R-Square*.....67
Tabel 4.15 Nilai *Effect Size* (f^2).....68
Tabel 4.16 Hasil Evaluasi SRMR dan NFI 69
Tabel 4.17 Hasil Pengujian Hipotesis 70

UNIVERSITAS MERCU BUANA