

**PERAN *FINANCIAL SELF-EFFICACY* DALAM MEMEDIASI  
PENGARUH SIKAP KEUANGAN DAN LITERASI KEUANGAN  
TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN GENERASI Z**



**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi tugas dan melengkapi sebagian syarat-syarat  
guna memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S-1)  
pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi  
Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Nama : Feby Kurnia Ayu Sawita  
NIM : 22415862  
Program Studi : Manajemen

**FAKULTAS EKONOMI**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO**

**2026**

**PERAN *FINANCIAL SELF-EFFICACY* DALAM MEMEDIASI  
PENGARUH SIKAP KEUANGAN DAN LITERASI KEUANGAN  
TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN GENERASI Z**



**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi tugas dan melengkapi sebagian syarat-syarat  
guna memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S-1)  
pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi  
Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Nama : Feby Kurnia Ayu Sawita  
NIM : 22415862  
Program Studi : Manajemen

**FAKULTAS EKONOMI**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO**

**2026**

**HALAMAN PENGESAHAN**

Judul : Peran *Financial Self-Efficacy* dalam Memediasi Pengaruh Sikap Keuangan dan Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Generasi Z

Nama : Feby Kurnia Ayu Sawita

NIM : 22415862

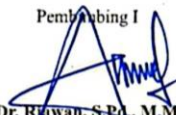
Tempat, Tanggal Lahir : Madiun, 04 Februari 2004

Program Studi : Manajemen

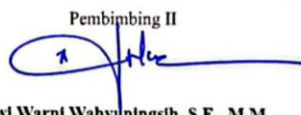
Isi dan format telah disetujui dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diujikan guna memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S-1) pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Ponorogo, 06 Mei 2026

Pembimbing I

  
Dr. Riawan, S.Pd., M.M.  
NUPTK 537763664131113

Pembimbing II

  
Dwi Warni Wahyuningsih, S.E., M.M.  
NUPTK 4742764665231052

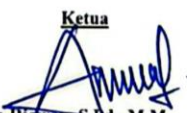
Mengetahui

Fakultas Ekonomi

  
Dr. Slamet Santoso, SE., M.Si  
NUPTK 01016 199904 12

Dosen Penguji

Ketua

  
Dr. Riawan, S.Pd., M.M.  
NUPTK 537763664131113

Sekretaris

  
Dr. Titis Purwaningrum, S.E., M.M.A.  
NUPTK 6736748649230192

Anggota

  
Siti Chamidah, S.E., M.Si.  
NUPTK 3851749650230102

## RINGKASAN

**Skripsi : “ Peran *Financial Self-Efficacy* dalam Memediasi Pengaruh Sikap Keuangan dan Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan” , Feby Kurnia Ayu Sawita, NIM 22415862, Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.**

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis Peran *Financial Self-Efficacy* dalam Memediasi Pengaruh Sikap Keuangan dan Literasi Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan Generasi Z. Penelitian ini menggunakan *Theory of Planned Behavior* yang menekankan pada peran sikap dan kontrol perilaku dalam membentuk tindakan individu. Metode penelitian yang digunakan adalah pendekatan kuantitatif dengan menggunakan perangkat lunak SmartPLS 4. Data dikumpulkan melalui kuesioner yang disebarluaskan secara online melalui *Google Form* kepada responden yaitu Generasi Z yang sudah memiliki penghasilan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa sikap keuangan tidak memiliki pengaruh signifikan secara langsung terhadap pengelolaan keuangan, literasi keuangan dan *Financial Self-Efficacy* berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan, dan *Financial Self-Efficacy* terbukti menjadi variabel mediasi. Dalam hubungan sikap keuangan variabel ini berperan sebagai *full mediation*, sedangkan pada hubungan literasi keuangan berperan sebagai *partial mediation*.

Kata Kunci : ***Financial Self-Efficacy*, Sikap Keuangan, Literasi Keuangan, Pengelolaan Keuangan**

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, karena dengan berkah, rahmat, hidayah serta ridho-Nya penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi dengan judul “Peran *Financial Self-Efficacy* dalam Memediasi Pengaruh Sikap Keuangan dan Literasi Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan Generasi Z” dapat terselesaikan dengan lancar.

Skripsi ini disusun sebagai syarat untuk menyelesaikan program sarjana Strata Satu (S1) Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo. Penyelesaian skripsi ini tidak lepas dari dukungan berbagai pihak terkait.

Sehubungan dengan itu, pada kesempatan ini dengan segala kerendahan hati penulis mengucapkan terima kasih yang sebanyak-banyaknya kepada :

1. Dr. Rido Kurnianto, M.Ag., selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah memberikan kesempatan serta fasilitas bagi penulis untuk menimba ilmu di lingkungan kampus tercinta ini.
2. Dr. Slamet Santoso, SE., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo atas kebijakan, arahan, serta motivasi yang diberikan kepada penulis selama menempuh studi di Fakultas Ekonomi.
3. Dr. Riawan, S.Pd., MM., selaku Ketua Program Studi Manajemen Universitas Muhammadiyah Ponorogo sekaligus sebagai Dosen Pembimbing 1 yang telah meluangkan waktu dalam membimbing dan memberi arahan dalam skripsi ini

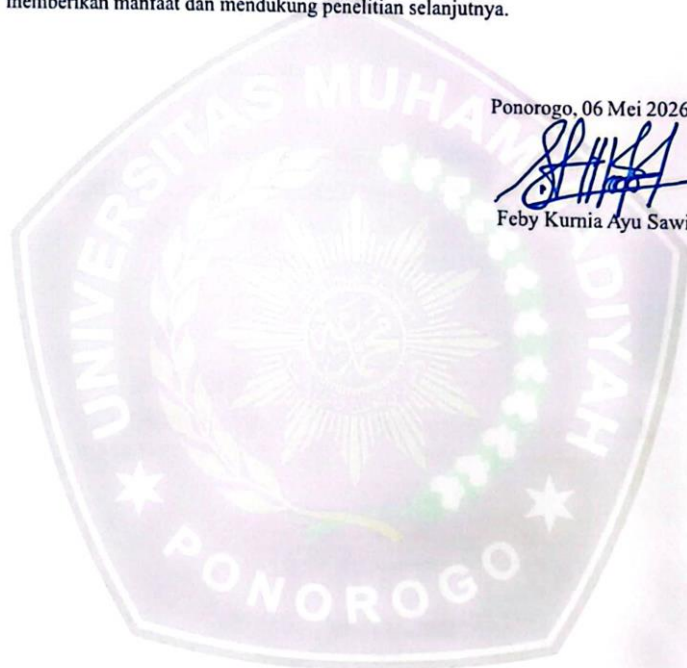
4. Ibu Dwi Warni Wahyuningsih, S.E.,M.M., selaku dosen pembimbing 2 yang juga telah meluangkan waktu dan sabar dalam membimbing dan memberikan arahan dalam skripsi ini

Penulis memohon maaf atas segala kesalahan baik yang disengaja maupun yang tidak disengaja. Semoga dengan skripsi ini dapat berkontribusi dalam memberikan manfaat dan mendukung penelitian selanjutnya.

Ponorogo, 06 Mei 2026



Feby Kurnia Ayu Sawita



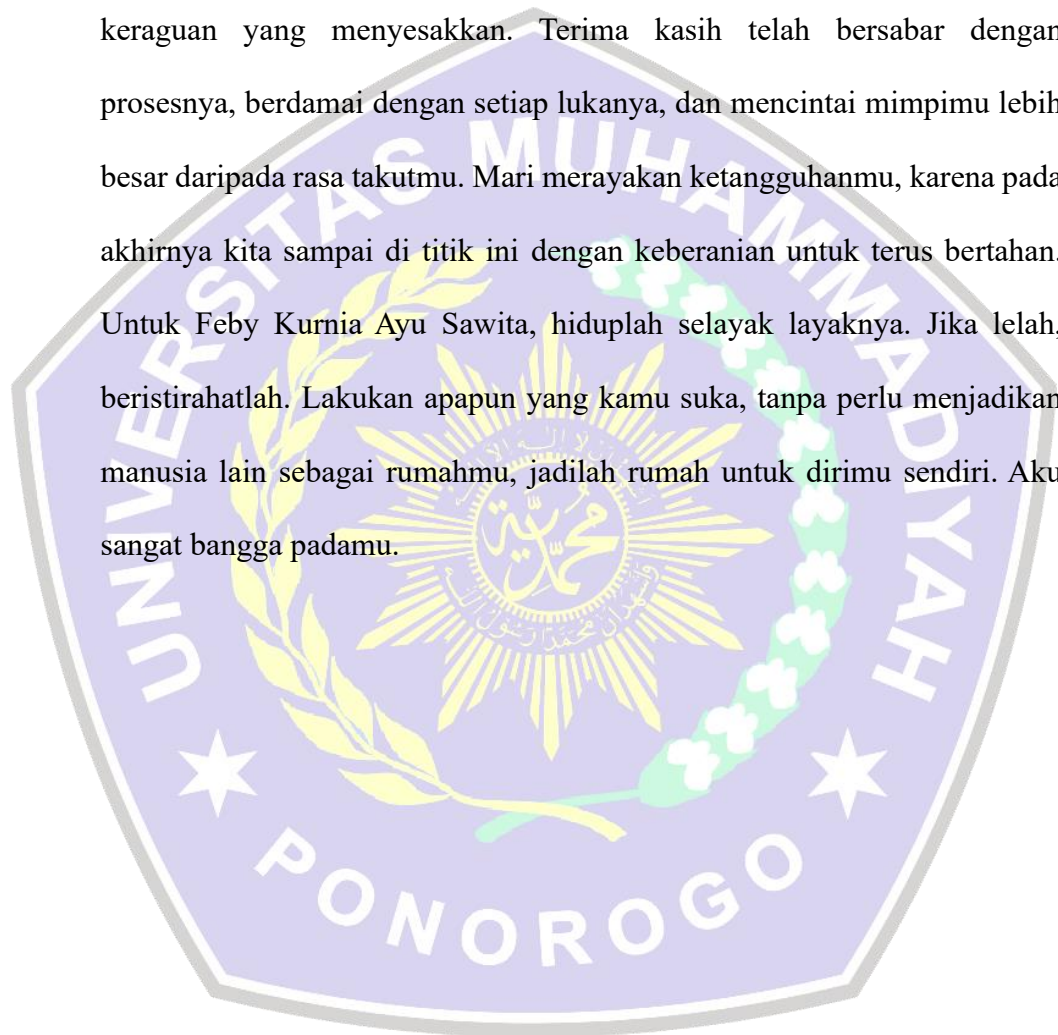
## HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillah puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “ **Peran *Financial Self- Efficacy* dalam Memediasi Pengaruh Sikap Keuangan dan Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Generasi Z**”. Skripsi ini disusun untuk memenuhi syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo. Untuk segala perjuangan yang sudah saya lakukan tentunya akan saya persembahkan teruntuk orang-orang hebat yang selalu menemani saya sehingga saya masih bisa bertahan hingga saat ini. Sebagai ucapan terima kasih, saya ingin mempersembahkan skripsi ini kepada :

1. Kepada Bapak dan Ibu penulis, yang menjadi alasan utama untuk bertahan hingga saat ini. Meskipun kita bukan keluarga yang terbiasa bicara dari hati ke hati, penulis tahu bahwa dibalik keheningan itu tersimpan doa dan harapan yang tak pernah terputus untuk penulis. Ibu, terima kasih telah melahirkanku, terima kasih karena selalu sabar dan bertahan di setiap kondisi, terima kasih atas segala usaha dan doa yang tak pernah putus. Teruntuk Bapak, terima kasih atas keteguhan dan kerja keras yang mungkin tak selalu terucap, namun selalu terasa. Setiap langkah yang penulis tempuh hingga sampai di titik ini tidak lepas dari doa dan pengorbanan bapak. Bapak dan Ibu, pada napas yang singkat ini, menjadi anakmu adalah sukacita pada setiap nadi di tubuhku.

2. Teruntuk Om Wahyu dan Mbak Lilik, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya atas bantuan, kepedulian, dan ketulusan yang telah diberikan sehingga penulis dapat terus melanjutkan perkuliahan hingga tahap akhir. Semoga segala kebaikan, keikhlasan, dan pengorbanan Om Wahyu dan Mbak Lilik dibalas dengan keberkahan dan kebaikan yang berlipat.
3. Teruntuk Adik dan Keponakan penulis, Muhammad Rio Ferdinand, Asfa Syarifatu, Ahmad Hakim dan Muhammad Ahsan. Di balik segala kekeraskepalaan dan tingkah laku yang menguji kesabaran, kalian yang mengajari penulis banyak hal tentang arti menerima dan menyayangi. Kehadiran kalian adalah motivasi tersendiri dalam setiap langkah perjuangan ini, termasuk dalam menyelesaikan skripsi ini.
4. Untuk Almarhum Mbah Kung, terima kasih atas doa, kasih sayang dan dukungan semasa hidup selalu mengiringi langkah penulis. Meski kini raganya telah tiada, doa, dan nasihat Mbah Kung tetap hidup dan menjadi kekuatas dalam setiap proses yang penulis jalani. Selesaiannya skripsi ini menjadi bagian dari doa yang pernah Mbah Kung panjatkan, semoga segala kebaikan dan ketulusan Mbah Kung mendapat tempat terbaik di sisi-Nya.
5. Kepada manusia- manusia terbaik penulis Adelita, Kenya, Chika, Fifid, dan Sinta, terima kasih telah menjadi bagian dari perjalanan ini. Terima kasih karena selalu ada untuk mendengarkan keluh kesah, berbagi tawa di tengah keputusasaan, dan meyakinkanku bahwa aku mampu saat sendiri ragu pada diriku. Kalian adalah peluk hangat di masa sulit dan alasan untuk tetap bertahan hingga garis finish.

6. Teruntuk diriku sendiri, terima kasih karena telah memilih untuk tetap ada, tetap bernapas, dan tetap melangkah meski dunia seringkali terasa berat, sunyi, dan melelahkan. Lembar ini adalah pelukan hangat bagi jiwa yang pernah merasa kalah namun tetap menolak untuk menyerah, sebuah saksi bisu betapa hebatnya kamu menjaga nyala api impian di tengah badai keraguan yang menyesakkan. Terima kasih telah bersabar dengan prosesnya, berdamai dengan setiap lukanya, dan mencintai mimpimu lebih besar daripada rasa takutmu. Mari merayakan ketangguhanmu, karena pada akhirnya kita sampai di titik ini dengan keberanian untuk terus bertahan. Untuk Feby Kurnia Ayu Sawita, hiduplah selayak layaknya. Jika lelah, beristirahatlah. Lakukan apapun yang kamu suka, tanpa perlu menjadikan manusia lain sebagai rumahmu, jadilah rumah untuk dirimu sendiri. Aku sangat bangga padamu.



## MOTTO

*“ Dan aku menyerahkan urusanku kepada Allah”*

*(Q.S Al Ghafir:44)*

*“Hidup terasa berat, terutama jika kamu mencoba memikul semuanya sekaligus. Bagian dari tumbuh dewasa dan memasuki babak baru dalam hidupmu adalah tentang menangkap dan melepaskannya”*

*-Taylor Swift-*

*”You’re doing fine, sometimes you’re doing better, sometimes you’re doing worse. But at the end it’s you, so i just want you to have no regrets, i want you to feel yourself grow and just to love yourself”*

*(Kamu baik-baik saja, terkadang kamu melakukan yang lebih baik, terkadang kamu melakukan hal yang lebih buruk. Tapi pada akhirnya itu kamu, aku ingin kamu merasa dirimu tumbuh dan hanya untuk mencintai dirimu sendiri)*

*-Mark Lee-*

## PERNYATAAN TIDAK MELANGGAR KODE ETIK PENELITIAN

### PERNYATAAN TIDAK MELANGGAR KODE ETIK PENELITIAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini menyatakan bahwa, skripsi ini merupakan karya saya sendiri (ASLI), dan isi dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademis di suatu Institusi Pendidikan, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis dan/atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Ponorogo, 06 Mei 2026

  
35G2DANX323870825 (Febby Kurnia Ayu Sawita )  
NIM 22415862

## DAFTAR ISI

RINGKASAN .....	i
KATA PENGANTAR.....	ii
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	iv
MOTTO.....	vii
PERNYATAAN TIDAK MELANGGAR KODE ETIK PENELITIAN .....	iv
DAFTAR ISI.....	vi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1    Latar Belakang Masalah.....	1
1.2    Perumusan Masalah .....	9
1.3    Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....	12
2.1    Landasan Teori .....	12
2.2    Penelitian Terdahulu.....	23
2.3    Kerangka Konseptual Penelitian.....	29
2.4    Hipotesis.....	29
BAB III METODE PENELITIAN.....	34
3.1    Ruang Lingkup Penelitian.....	34
3.2    Populasi dan Sampel Penelitian .....	34
1.    Populasi.....	34
2.    Sampel.....	34
3.3    Metode Pengambilan Data .....	36
3.4    Definisi Operasional Variabel .....	37
3.6    Metode Analisis Data .....	38
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	43
4.1    Gambaran Umum Objek Penelitian .....	43
4.1.1    Profil Generasi Z.....	43
4.1.2    Karakteristik Responden .....	43
4.1.3    Identifikasi Jawaban Responden .....	46
4.2    Analisis Data .....	56

4.2.1	Model Partial Least Square .....	56
4.2.2	Model Pengukuran (Outer Model).....	57
4.2.3	Model Struktural (Inner Model).....	61
4.2.4	Pengujian Hipotesis.....	64
4.3	Pembahasan.....	68
4.3.1	Pengaruh Sikap Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan.....	68
4.3.2	Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan.....	69
4.3.3	Pengaruh Sikap Keuangan terhadap Financial Self-Efficacy .....	71
4.3.4	Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Financial Self-Efficacy .....	72
4.3.5	Pengaruh Financial Self-Efficacy terhadap Pengelolaan Keuangan .....	73
4.3.6	Pengaruh Sikap Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan melalui <i>Financial Self-Efficacy</i> .....	74
4.3.7	Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan melalui <i>Financial Self-Efficacy</i> .....	75
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....		77
5.1	Kesimpulan .....	77
5.2	Saran.....	79
DAFTAR PUSTAKA .....		81
LAMPIRAN.....		86

## DAFTAR TABEL

Tabel 1 Indikator Pengelolaan Keuangan .....	17
Tabel 2 Indikator Literasi Keuangan.....	18
Tabel 3 Indikator Sikap Keuangan.....	21
Tabel 4 Indikator Self- Efficacy Financial .....	22
Tabel 5 Penelitian Terdahulu.....	23
Tabel 6 Skala Likert .....	37
Tabel 7 Definisi Operasional.....	37
Tabel 8 Karakteristik Berdasarkan Usia.....	44
Tabel 9 Karakteristik Berdasarkan Jenis Kelamin .....	44
Tabel 10 Karakteristik Berdasarkan Pekerjaan .....	45
Tabel 11 Karakteristik Berdasarkan Pendapatan.....	46
Tabel 12 Pengelompokkan Skor.....	47
Tabel 13 Tanggapan Responden Variabel Sikap Keuangan .....	48
Tabel 14 Tanggapan Responden Variabel Literasi Keuangan .....	50
Tabel 15 Tanggapan Responden Financial Self-Efficacy.....	52
Tabel 16 Tanggapan Responden Variabel Pengelolaan Keuangan.....	54
Tabel 17 Outer Loading .....	57
Tabel 18 Average Variance Extracted.....	58
Tabel 19 Heteroit-Monotrait Ratio.....	59
Tabel 20 Reliabilitas.....	61
Tabel 21 R-Square.....	63
Tabel 22 Q-Square.....	64
Tabel 23 Analisis Direct Effect .....	65
Tabel 24 Uji Efek Mediasi (Indirect Effect).....	67

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Theory of Planned Behavior .....	12
Gambar 2 Kerangka Konseptual .....	29
Gambar 3 Model Partial Least Square .....	56



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	86
Lampiran 2 Rekapitulasi Data.....	89
Lampiran 3 Outer Model.....	94
Lampiran 4 Uji Reliabilitas.....	95
Lampiran 5 Inner Model.....	95
Lampiran 6 Uji Hipotesis (Direct Effect).....	96
Lampiran 7 Pengujian Hipotesis (Indirect Effect).....	96
Lampiran 8 Berita Acara.....	97
Lampiran 9 Hasil Cek Plagiasi.....	99
Lampiran 10 Bukti Submit Artikel.....	100

