PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY* DAN *FRUGAL LIVING* TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN GENERASI Z DI KABUPATEN PONOROGO DENGAN GENDER SEBAGAI VARIABEL MODERASI



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	:	Adelita Dinar Noor Sakti
NIM	:	22415831
Program Studi	:	Manajemen

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO

2026

PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY* DAN *FRUGAL LIVING* TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN GENERASI Z DI KABUPATEN PONOROGO DENGAN GENDER SEBAGAI VARIABEL MODERASI

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	:	Adelita Dinar Noor Sakti
NIM	:	22415831
Program Studi	:	Manajemen

FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO
2026

HALAMAN PENGESAHAN

Judul	:	Pengaruh *Financial Technology* dan *Frugal Living* terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Generasi Z di Kabupaten Ponorogo dengan Gender sebagai Variabel Moderasi
Nama	:	Adelita Dinar Noor Sakti
NIM	:	22415831
Tempat , Tanggal Lahir	:	Ponorogo, 05 Agustus 2003
Program Studi	:	Manajemen

Isi dan format telah disetujui dan dinyatakan memenuhi syarat
untuk menyusun skripsi pada Program Studi Manajemen
Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Ponorogo, 26 Mei 2026

Pembimbing I	Pembimbing II
Dr. Riawan, S.Pd., M.M.	**Titi Rapini, S.E., M.M.**
NUPTK. 537763664131113	NUPTK. 9837741642230122 1

Mengetahui
Dekan Fakultas Ekonomi

Dr. Slamet Santoso, S.E., M.Si.
NIK. 19701016 199904 12

Dosen Penguji

Ketua	Sekretaris	Anggota
Dr. Riawan, S.Pd., M.M.	**Dr. Hadi Sumarsono, S.E., M.Si.**	**Wahna Widhianingrum, S.P., M.M.**
NUPTK. 537763664131113	NUPTK. 3840754655130122	NUPTK. 3439764665230213

RINGKASAN

Skripsi : "Pengaruh *Financial Technology* dan *Frugal Living* terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Generasi Z di Kabupaten Ponorogo dengan Gender sebagai Variabel Moderasi";Adelita Dinar Noor Sakti, NIM 22415831, Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo,

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *Financial Technology* dan *Frugal living* terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Generasi Z di Kabupaten Ponorogo dengan Gender sebagai Variabel Moderasi. Penelitian ini didasarkan pada *Theory of Planned Behavior (TPB)* yang menjelaskan bahwa perilaku individu dipengaruhi oleh sikap terhadap perilaku, norma subjektif, dan persepsi kontrol perilaku. Metode penelitian yang digunakan adalah pendekatan kuantitatif. Sampel penelitian menggunakan teknik *purposive sampling* , berjumlah 160 responden. Pengumpulan data dilakukan melalui penyebaran kuesioner secara daring menggunakan *Google Form*. Selanjutnya, data dianalisis dengan metode *Partial Least Square* (PLS) mengenakan perangkat lunak SmartPLS 4.0.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa *financial technology* tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan generasi Z di Kabupaten Ponorogo, sementara *frugal living* berpengaruh signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan generasi Z di Kabupaten Ponorogo. Gender memoderasi pengaruh *financial technology* dan *frugal living* terhadap perilaku manajemen keuangan generasi Z di Kabupaten Ponorogo.

Kata kunci : ***Financial Technology*, *Frugal Living*, Perilaku Manajemen Keuangan, Gender**

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah SWT atas segala rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul "Pengaruh *Financial Technology* dan *Frugal Living* terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Generasi Z di Kabupaten Ponorogo dengan Gender sebagai Variabel Moderasi" dengan lancar. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu (S1) pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.

Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis menyadari bahwa penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan, dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Dr. Rido Kurnianto, M.Ag., selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
2. Dr. Slamet Santoso, SE., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
3. Dr. Riawan, S.Pd., M.M., selaku Ketua Program Studi Manajemen Universitas Muhammadiyah Ponorogo sekaligus Dosen Pembimbing 1 yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan arahan, bimbingan, serta masukan yang sangat berharga dalam penyusunan skripsi ini sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.

4. Ibu Titi Rapini, S.E., M.M., selaku Dosen Pembimbing 2 yang juga telah meluangkan waktu, memberikan bimbingan, saran, dan motivasi sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.
5. Para responden penelitian yang telah bersedia meluangkan waktu dan memberikan informasi yang sangat berharga sehingga penelitian ini dapat terlaksana dengan baik.
6. Kedua orang tua dan keluarga tercinta yang selalu memberikan doa, dukungan, serta motivasi kepada penulis.
7. Teman-teman dan semua pihak yang telah memberikan bantuan, dukungan, serta semangat dalam penyusunan skripsi ini.

Penulis memohon maaf apabila dalam penyusunan skripsi ini terdapat kesalahan maupun kekurangan. Penulis berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat dan kontribusi serta menjadi tambahan referensi yang mendukung penelitian selanjutnya.

Ponorogo, 26 Mei 2026



(Adelita Dinar Noor Sakti)

PERNYATAAN TIDAK MENYIMPANG
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 yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Ponorogo, 26 Mei 2026



Adelita Dinar Noor Sakti
NIM 22415831

MOTO

"Tidaklah mungkin bagi matahari mengejar bulan dan malam pun tidak dapat mendahului siang. Masing-masing beredar pada garis edarnya."

(Q.S. Yasin : 40)

"Jika sempit hidup ini, tidur selalu tak tenang, pagi selalu menyiksa. Semua akan baik saja, sebab Tuhan telah berjanji setelah sempit ada kemudahan."

(Raim Laode – Bersenja Gurau)

PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim, puji syukur penulis panjatkan sebesar-besarnya kepada Allah SWT atas limpahan rahmat dan hidayahnya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Skripsi ini menjadi bentuk terimakasih atas segala doa dan dukungan yang diberikan selama ini. Dengan ketulusan hati, skripsi ini saya persembahkan kepada :

1. Allah SWT yang selalu memberi hikmat, kelancaran, kesehatan, dan kekuatan dalam menyelesaikan penelitian ini.
2. Teruntuk perempuan terhebat dalam hidup penulis Ibu Tercinta, terima kasih atas cinta yang tak pernah habis, doa yang selalu mengalir dalam setiap langkah hidup penulis, serta pengorbanan yang tak pernah terlihat namun selalu terasa. Mamah adalah rumah bagi penulis, tempat kembali saat lelah, tempat belajar tentang arti sabar, kuat, dan ikhlas. Setiap tetes keringat dan air mata mamah menjadi alasan terbesar penulis untuk terus berjuang hingga sampai di titik ini. Semoga karya sederhana ini menjadi salah satu bentuk kecil dari rasa syukur, terima kasih, dan bakti penulis kepada mamah dan bapak, serta menjadi langkah awal untuk membahagiakan di masa yang akan datang.
3. Teruntuk Bapak tersayang laki-laki terhebat dalam hidup penulis, yang hadir bukan karena ikatan darah, tetapi karena ketulusan hati yang begitu besar. Terima kasih telah menerima penulis dengan penuh kasih, membimbing tanpa lelah, dan mencintai tanpa syarat. Bapak bukan sekadar pengganti, tetapi adalah sosok ayah sejati yang penulis banggakan. Kehadiran bapak telah melengkapi hidup penulis dengan kehangatan dan

rasa aman yang tak tergantikan. Terimakasih atas jerih payah dan pengorbanan bapak selama ini sehingga penulis bisa menyelesaikan pendidikan di bangku perkuliahan ini. Semoga karya sederhana ini menjadi salah satu bentuk kecil dari rasa syukur, terima kasih, dan bakti penulis kepada mamah dan bapak, serta menjadi langkah awal untuk membahagiakan kalian di masa yang akan datang.

4. Teruntuk Kakak yang menjadi panutan penulis, terima kasih atas segala dukungan, doa, dan kasih sayang yang selalu kakak berikan. Kakak bukan hanya saudara, tetapi juga teman, sahabat, dan tempat berbagi bagi penulis. Kakak adalah sosok inspirasi yang mengajarkan penulis untuk terus berjuang, meraih kesuksesan, dan mencapai hal-hal baik di masa depan. Dari kakak, penulis belajar arti kerja keras, ketekunan, dan bagaimana menghadapi kehidpuan dengan penuh harapan.
5. Teruntuk Kakek dan Nenek tercinta, untuk kakek yang telah berpulang, terima kasih atas kasih sayang, pelajaran hidup, dan kenangan indah yang akan selalu hidup dalam hati penulis. Untuk Nenek, terima kasih atas doa, cinta, dan perhatian yang tak pernah putus dalam setiap langkah penulis. Semoga karya sederhana ini menjadi wujud cinta, terima kasih, dan kerinduan penulis untuk kakek, serta kebahagiaan untuk nenek yang selalu ada.
6. Teruntuk Sholehah Family (Sofia, Kenya, Gina, Nanda, dan Dynda), Terima kasih telah menemani perjalanan penulis sejak masa SMP hingga saat ini, atas kebersamaan, dukungan, dan canda tawa yang selalu menguatkan.

Kalian bukan hanya sahabat, tetapi juga keluarga yang selalu ada dalam setiap langkah penulis.

7. Teruntuk sahabat sekaligus rekan seperjuangan Kenya, Feby, Fifid, Danhistya, Chika, Sinta, dan Kelas Manajemen I Angkatan Tahun 2022 terima kasih atas kebersamaan, dukungan, dan kerja sama yang telah kita jalani selama masa perkuliahan. Setiap proses, cerita, dan perjuangan yang kita lalui bersama menjadi bagian berharga dalam perjalanan penulis. Semoga karya ini menjadi bentuk terima kasih atas kebersamaan yang telah terjalin, serta kenangan indah yang akan selalu diingat.
8. Teruntuk, seseorang yang belum bisa penulis tulis dengan jelas namanya di sini, namun telah tertulis jelas di Lauhul Mahfudz untuk penulis. Terimakasih telah menjadi sumber motivasi tersembunyi yang menggerakkan langkah penulis dalam menyelesaikan skripsi ini sebagai salah satu ikhtiar memantaskan diri. Meskipun saat ini penulis belum mengetahui keberadaanmu, entah dibelahan bumi mana takdir sedang mempersiapkanmu. Semoga ketika takdir mempertemukan, penulis telah menjadi versi terbaik yang layak untukmu.
9. Terakhir teruntuk diri sendiri, terima kasih telah bertahan, berjuang, dan tidak menyerah dalam setiap proses yang tidak mudah ini. Terima kasih sudah tetap kuat melewati lelah, ragu, dan berbagai tantangan hingga akhirnya mampu menyelesaikan skripsi ini. Karya ini adalah bukti dari usaha, doa, dan perjuangan yang telah dilalui. Semoga ke depan, penulis dapat terus melangkah, berkembang, dan meraih hal-hal baik yang telah diimpikan.

DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN iii
RINGKASAN iv
KATA PENGANTAR v
PERNYATAAN TIDAK MENYIMPANG KODE ETIK PENELITIAN vii
MOTO viii
PERSEMBAHAN ix
DAFTAR ISI xii
DAFTAR TABEL xiv
DAFTAR GAMBAR xvi
DAFTAR LAMPIRAN xvii
BAB I PENDAHULUAN 1
1.1. Latar Belakang 1
1.2. Perumusan Masalah 10
1.3. Tujuan dan Manfaat Penelitian 11
BAB II 14
TINJAUAN PUSTAKA 14
2.1. Landasan Teori 14
2.2. Penelitian Terdahulu 29
2.3. Kerangka Konseptual Penelitian 32
2.4. Hipotesis 33
BAB III 36
METODE PENELITIAN 36
3.1. Ruang Lingkup Penelitian 36
3.2. Populasi dan Sampel Penelitian 37
3.3. Metode Pengambilan Data 39
3.4. Definisi Operasional Variabel 40
3.5. Metode Analisis Data 41
BAB IV 46
HASIL DAN PEMBAHASAN 46

4.1. Hasil Penelitian 46
4.2. Pembahasan 69
BAB V 81
KESIMPULAN DAN SARAN 81
5.1. Kesimpulan 81
5.2. Saran 82
DAFTAR PUSTAKA 84
DAFTAR LAMPIRAN 89

DAFTAR TABEL

Tabel 1 Indikator Perilaku Manajemen Keuangan 21

Tabel 2 Indikator Financial Technology 25

Tabel 3 Indikator Frugal Living 29

Tabel 4 Penelitian Terdahulu 29

Tabel 5 Definisi Operasional Variabel 40

Tabel 6 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin 47

Tabel 7 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia 48

Tabel 8 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan 48

Tabel 9 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan 49

Tabel 10 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Penggunaan Fintech 50

Tabel 11 Tanggapan Responden Terhadap Variabel Financial Technology 51

Tabel 12 Tanggapan Responden Terhadap VariabeL Frugal Living 53

Tabel 13 Tanggapan Responden Terhadap Variabel Perilaku Manajemen Keuangan 54

Tabel 14 Tabulasi Jawaban Responden Variabel Perilaku Manajemen Keuangan Berdasarkan Gender 56

Tabel 15 Nilai Mean Variabel Perilaku Manajemen Keuangan Berdasarkan Gender 56

Tabel 16 Uji Validitas Konvergen 58

Tabel 17 Uji Validitas Diskriminan (Cross Loading) 60

Tabel 18 Uji Reliabilitas 61

Tabel 19 Uji Koefisien Determinasi (R^2) 62

Tabel 20 Uji Predictive Relevance (Q^2) 62

Tabel 21 Uji Path Coefficient..... 64

Tabel 22 Uji Measurement Invariance of Composite Models (MICOM)..... 66

Tabel 23 Uji Multi-Group Analysis (Bootstrap MGA)..... 67

Tabel 24 Uji Multi-Group Analysis (Bootstrapping Result)..... 67

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Strategi Pengelolaan Finansial Gen Z dan Milenial di Indonesia (2024) 5

Gambar 2 Kerangka Konseptual Penelitian 32

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner 89

Lampiran 2 Hasil Cek Plagiasi 92

Lampiran 3 Berita Acara Bimbingan Skripsi 93

Lampiran 4 Letter Of Acceptance (LOA) 94

Lampiran 5 Rekapitulasi Jawaban Responden 95

Lampiran 6 Olah Data SmartPLS 4.0. 103

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO