

SKRIPSI

**PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY*, *FINANCIAL LITERACY*,
FINANCIAL ATTITUDE, *MENTAL ACCOUNTING*, DAN *LOCUS OF
CONTROL* TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN GEN-Z**

(Studi Persepsi pada Mahasiswa Akuntansi di Kota Banjarmasin)



Diajukan untuk Melengkapi Persyaratan dalam Memperoleh
Gelar Sarjana Akuntansi

Oleh:

AHMAD RIDHO

NIM. 2110313210066

PROGRAM STUDI: AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT

BANJARMASIN

2025

LEMBAR LEGALITAS

**PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY*, *FINANCIAL LITERACY*,
FINANCIAL ATTITUDE, *MENTAL ACCOUNTING*, DAN *LOCUS OF
CONTROL* TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN GEN-Z
(Studi Persepsi pada Mahasiswa Akuntansi di Kota Banjarmasin)**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

AHMAD RIDHO
NIM. 2110313210066

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal 11 Juli 2025
dan telah dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima

Pembimbing


Muhammad Hudaya, SE, MM, Ph.D, CSRA
NIP. 19740808 200012 1 002

Penguji 1



Dr. Wahyudin Nor, SE, M.Si, Ak, CA, CSRA
NIP. 19751115 199903 1 002

Penguji 2



Muhammad Yasin, SE, MSA, CPFR
NIP. 19931213 201903 1 012

Mengetahui,
Koordinator Program Studi S1 Akuntansi


Alfian, SE, M.Si, Ak, CA, CPS (Aus)
NIP. 19750321 200312 1 001

LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT BANJARMASIN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Nama : Ahmad Ridho
NIM : 2110313210066
Program Studi : S1 Akuntansi
Judul Skripsi : Pengaruh *Financial Technology, Financial Literacy, Financial Attitude, Mental Accounting*, dan *Locus of Control* terhadap Pengelolaan Keuangan Gen-Z (Studi Persepsi pada Mahasiswa Akuntansi di Kota Banjarmasin)
Mata Kuliah Pokok : Akuntansi Manajemen
Ujian Dilaksanakan : Jumat, 11 Juli 2025 (Pukul 14.00 – 17.00 WITA)
Di Ruang Ujian 2 FEB ULM

Tim Penguji:

Pembimbing : Muhammad Hudaya, SE, MM, Ph.D, CSRA

()

Penguji 1 : Dr. Wahyudin Nor, SE, M.Si, Ak, CA, CSRA

()

Penguji 2 : Muhammad Yasin, SE, MSA, CPFR

()

BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI

Berdasarkan hasil ujian skripsi yang telah dilaksanakan oleh mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat:

Nama : Ahmad Ridho
NIM : 2110313210066
Program Studi : S1 Akuntansi
Judul Skripsi : Pengaruh *Financial Technology*, *Financial Literacy*, *Financial Attitude*, *Mental Accounting*, dan *Locus of Control* terhadap Pengelolaan Keuangan Gen-Z (Studi Persepsi pada Mahasiswa Akuntansi di Kota Banjarmasin)
Hari, Tanggal Ujian : Jumat, 11 Juli 2025
Waktu, Tempat : 14.00 – 17.00 WITA & Ruang Ujian 2 FEB ULM

Dengan ini telah melakukan perbaikan skripsi berdasarkan saran Tim Penguji. Demikian berita acara perbaikan skripsi yang telah mendapatkan persetujuan dari Tim Penguji.

Banjarmasin, 14 Juli 2025

Mengetahui,
Dosen Pembimbing



Muhammad Hudaya, SE, MM, Ph.D, CSRA
NIP. 19740808 200012 1 002

Mahasiswa



Ahmad Ridho
NIM. 2110313210066

Koordinator Program Studi S1 Akuntansi



Alfian, SE, M.Si, Ak, CA, CPS (Aus)
NIP. 19750321 200312 1 001

SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan dengan sesungguhnya, bahwa skripsi ini merupakan hasil penelitian yang telah saya lakukan. Segala kutipan dan bantuan dari berbagai sumber telah diungkapkan sebagaimana mestinya. Skripsi ini belum pernah dipublikasikan untuk keperluan lain oleh siapa pun juga. Apabila di kemudian hari ternyata pernyataan saya ini tidak benar, maka saya bersedia menerima akibat hukum dari ketidakbenaran pernyataan tersebut.

Banjarmasin, 14 Juli 2025

Yang membuat pernyataan,



Ahmad Ridho
NIM. 2110313210066

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT, Tuhan semesta alam, yang telah melimpahkan rahmat, taufik, dan hidayah-Nya, sehingga penulis diberikan kemudahan dalam menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh *Financial Technology, Financial Literacy, Financial Attitude, Mental Accounting,* dan *Locus of Control* terhadap Pengelolaan Keuangan Gen-Z (Studi Persepsi pada Mahasiswa Akuntansi di Kota Banjarmasin)”. Shalawat serta salam senantiasa penulis haturkan kepada Nabi Muhammad SAW, yang telah membawa umat manusia dari zaman kegelapan menuju zaman yang terang benderang, yang diterangi oleh iman, islam, dan ihsan.

Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat. Dalam proses penyusunannya, penulis menghadapi berbagai tantangan dan hambatan. Namun, berkat doa, bimbingan, serta dukungan dari berbagai pihak, skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Kedua orang tua tercinta, Bapak Muhammad dan Ibu Basimah, yang senantiasa memberikan doa, kasih sayang, dan pengorbanan tanpa henti, sehingga penulis dapat menyelesaikan studi ini.
2. Kakak perempuan, kakak laki-laki, dan seluruh keluarga besar yang selalu memberikan semangat, nasihat, dan dukungan selama masa studi ini.
3. Bapak Prof. Dr. Ahmad, SE, M.Si, selaku Rektor Universitas Lambung Mangkurat.

4. Bapak Prof. Dr. H. Ahmad Yunani, SE, M.Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
5. Ibu Dr. Muzdalifah, SE, M.Si, selaku Wakil Dekan Bidang Akademik Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
6. Bapak Hamdani, SE, M.Si, Ak, CA, selaku Wakil Dekan Bidang Umum dan Keuangan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
7. Bapak Dr. Asrid Juniar, SE, MM, selaku Wakil Dekan Bidang Kemahasiswaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
8. Bapak Alfian, SE, M.Si, Ak, CA, CPS (Aus), selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
9. Bapak Dr. Kadir, Drs, M.Si, Ak, CA, selaku Dosen Penasihat Akademik yang selalu memberikan dukungan selama masa studi hingga penyusunan skripsi ini.
10. Bapak Muhammad Hudaya, SE, MM, Ph.D, CSRA, selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk membimbing, mengarahkan, serta memotivasi penulis sejak awal hingga akhir penyusunan skripsi ini.
11. Seluruh Bapak/Ibu dosen dan staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan dukungan selama masa studi ini.
12. Seluruh teman-teman seperjuangan, khususnya mahasiswa/i program studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat angkatan 2021, atas kebersamaan dan bantuan yang tak terhingga selama masa studi dan penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, baik dari segi penulisan maupun materi, mengingat keterbatasan pengetahuan dan kemampuan penulis. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan demi penyempurnaan di masa mendatang. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat dan kontribusi positif bagi pengembangan ilmu pengetahuan, khususnya bagi pembaca dan pihak-pihak yang berkepentingan.

Banjarmasin, 1 Juli 2025

Penulis,

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Ahmad Ridho' with a stylized flourish at the end.

Ahmad Ridho
NIM. 2110313210066

ABSTRACT

Ahmad Ridho (2025). *The Influence of Financial Technology, Financial Literacy, Financial Attitude, Mental Accounting, and Locus of Control on Gen-Z Financial Management (Perception Study on Accounting Students in Banjarmasin City)*. Advisor: Muhammad Hudaya.

This study aims to test and analyze the influence of financial technology, financial literacy, financial attitude, mental accounting, and locus of control on Gen-Z financial management in accounting students in Banjarmasin City.

This study uses a quantitative method with an individual unit of analysis, namely Gen-Z accounting students in 5 universities in Banjarmasin City who have experience using financial technology services and have passed the Introduction to Accounting course. The sample amounted to 304 respondents selected using the purposive sampling method. Data were collected through a questionnaire with a Likert scale of 1-5 and analyzed using multiple linear regression with the help of IBM SPSS Statistics version 31 software after going through validity, reliability, and classical assumption tests.

The results showed that financial literacy, financial attitude, mental accounting, and locus of control have a positive and significant effect on Gen-Z financial management. This shows that the better the understanding of finance, the more positive the view of money, the more structured the way of categorizing money, and the stronger the belief in controlling financial fate, the more effective the financial management. However, financial technology has no significant effect on financial management. This finding indicates that the convenience and usefulness of technology alone are not enough to encourage wiser financial behavior without being supported by internal factors such as knowledge, attitude, and self-control.

Keywords: *Financial Technology, Financial Literacy, Financial Attitude, Mental Accounting, Locus of Control, Gen-Z Financial Management*

ABSTRAKSI

Ahmad Ridho (2025). Pengaruh *Financial Technology*, *Financial Literacy*, *Financial Attitude*, *Mental Accounting*, dan *Locus of Control* terhadap Pengelolaan Keuangan Gen-Z (Studi Persepsi pada Mahasiswa Akuntansi di Kota Banjarmasin). Pembimbing: Muhammad Hudaya.

Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan menganalisis pengaruh *financial technology*, *financial literacy*, *financial attitude*, *mental accounting*, dan *locus of control* terhadap pengelolaan keuangan Gen-Z pada mahasiswa akuntansi di Kota Banjarmasin.

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan unit analisis individu, yaitu mahasiswa akuntansi Gen-Z di 5 perguruan tinggi Kota Banjarmasin yang memiliki pengalaman menggunakan layanan *financial technology* dan telah lulus mata kuliah Pengantar Akuntansi. Sampel berjumlah 304 responden yang dipilih menggunakan metode *purposive sampling*. Data dikumpulkan melalui kuesioner dengan skala Likert 1-5 dan dianalisis menggunakan regresi linier berganda dengan bantuan perangkat lunak IBM SPSS Statistics versi 31, setelah melalui uji validitas, reliabilitas, dan uji asumsi klasik.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa *financial literacy*, *financial attitude*, *mental accounting*, dan *locus of control* berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan Gen-Z. Hal ini menunjukkan bahwa semakin baik pemahaman tentang keuangan, semakin positif pandangan terhadap uang, semakin terstruktur cara mengelompokkan uang, dan semakin kuat keyakinan untuk mengendalikan nasib keuangan, maka semakin efektif pengelolaan keuangannya. Namun, *financial technology* tidak berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan. Temuan ini mengindikasikan bahwa kemudahan dan kegunaan teknologi saja tidak cukup untuk mendorong perilaku keuangan yang lebih bijak tanpa didukung oleh faktor-faktor internal seperti pengetahuan, sikap, dan kontrol diri.

Kata Kunci: *Financial Technology*, *Financial Literacy*, *Financial Attitude*, *Mental Accounting*, *Locus of Control*, Pengelolaan Keuangan Gen-Z

DAFTAR ISI

LEMBAR LEGALITAS	i
LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI	ii
BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI	iii
SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
ABSTRACT	viii
ABSTRAKSI.....	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	12
1.3 Tujuan Penelitian.....	13
1.4 Manfaat Penelitian.....	14
1.5 Sistematika Pembahasan	15
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	17
2.1 Landasan Teori	17
2.1.1 <i>Theory of Planned Behavior</i>	17
2.1.2 <i>Mental Accounting Theory</i>	18
2.1.3 <i>Social Cognitive Theory</i>	20
2.1.4 Pengelolaan Keuangan.....	21
2.1.5 <i>Financial Technology</i>	23
2.1.6 <i>Financial Literacy</i>	25
2.1.7 <i>Financial Attitude</i>	27
2.1.8 <i>Mental Accounting</i>	29
2.1.9 <i>Locus of Control</i>	29
2.2 Hasil Penelitian Sebelumnya.....	31
BAB III KERANGKA KONSEPTUAL DAN HIPOTESIS PENELITIAN ..	43
3.1 Kerangka Konseptual (Model Penelitian).....	43
3.2 Hipotesis Penelitian.....	48
3.2.1 Pengaruh <i>Financial Technology</i> terhadap Pengelolaan Keuangan	48
3.2.2 Pengaruh <i>Financial Literacy</i> terhadap Pengelolaan Keuangan	49
3.2.3 Pengaruh <i>Financial Attitude</i> terhadap Pengelolaan Keuangan.	50
3.2.4 Pengaruh <i>Mental Accounting</i> terhadap Pengelolaan Keuangan	52
3.2.5 Pengaruh <i>Locus of Control</i> terhadap Pengelolaan Keuangan...	53
BAB IV METODE PENELITIAN.....	55
4.1 Ruang Lingkup Penelitian.....	55
4.2 Jenis Penelitian.....	55
4.3 Tempat/Lokasi Penelitian	56
4.4 Unit Analisis	56

4.5	Populasi dan Sampel	56
4.5.1	Populasi.....	56
4.5.2	Sampel	57
4.6	Variabel dan Definisi Operasional Variabel	58
4.7	Teknik Pengumpulan Data	61
4.8	Teknik Analisis Data	62
4.8.1	Analisis Statistik Deskriptif.....	62
4.8.2	Uji Validitas dan Reliabilitas	63
4.8.3	Uji Asumsi Klasik.....	64
4.8.4	Uji Hipotesis	65
BAB V HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS		68
5.1	Gambaran Umum Lokasi Penelitian	68
5.1.1	Gambaran Umum Kota Banjarmasin.....	68
5.1.2	Gambaran Umum Perguruan Tinggi di Kota Banjarmasin.....	69
5.2	Hasil dan Analisis.....	70
5.2.1	Karakteristik Responden.....	70
5.2.2	Analisis Statistik Deskriptif.....	73
5.2.3	Uji Validitas dan Reliabilitas	79
5.2.4	Uji Asumsi Klasik.....	81
5.2.5	Uji Hipotesis	86
5.2.6	Pembahasan Hasil Penelitian	90
5.2.7	Implikasi Hasil Penelitian.....	104
5.2.8	Keterbatasan Penelitian	106
BAB VI KESIMPULAN DAN SARAN.....		107
6.1	Kesimpulan.....	107
6.2	Saran.....	109
DAFTAR PUSTAKA.....		111
LAMPIRAN.....		115

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perbandingan Indeks Literasi dan Inklusi Keuangan.....	4
Tabel 2.1 Penelitian Sebelumnya	31
Tabel 4.1 Data Jumlah Mahasiswa Akuntansi di Perguruan Tinggi Kota Banjarmasin.....	57
Tabel 4.2 Proporsi Sampel Penelitian	58
Tabel 4.3 Definisi Operasional Variabel	59
Tabel 4.4 Instrumen Skala Likert	62
Tabel 5.1 Karakteristik Responden berdasarkan Usia.....	70
Tabel 5.2 Karakteristik Responden berdasarkan Jenis Kelamin	71
Tabel 5.3 Karakteristik Responden berdasarkan Perguruan Tinggi	72
Tabel 5.4 Deskripsi Variabel <i>Financial Tecnology</i> (X1).....	73
Tabel 5.5 Deskripsi Variabel <i>Financial Literacy</i> (X2).....	74
Tabel 5.6 Deskripsi Variabel <i>Financial Attitude</i> (X3).....	75
Tabel 5.7 Deskripsi Variabel <i>Mental Accounting</i> (X4)	76
Tabel 5.8 Deskripsi Variabel <i>Locus of Control</i> (X5).....	77
Tabel 5. 9 Deskripsi Variabel Pengelolaan Keuangan (Y).....	78
Tabel 5.10 Hasil Uji Validitas	79
Tabel 5.11 Hasil Uji Reliabilitas	81
Tabel 5.12 Hasil Uji Normalitas.....	82
Tabel 5.13 Hasil Uji Multikolinieritas	83
Tabel 5.14 Hasil Uji Heteroskedastisitas	84
Tabel 5.15 Hasil Uji Autokorelasi.....	85
Tabel 5.16 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda	86
Tabel 5.17 Hasil Uji t	88
Tabel 5.18 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	89

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 Kerangka Konseptual	47
Gambar 3.2 Model Penelitian	48

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	115
Lampiran 2 Rekapitulasi Data Primer.....	122
Lampiran 3 <i>Output</i> Analisis Statistik Deskriptif.....	136
Lampiran 4 <i>Output</i> Uji Validitas dan Reliabilitas	137
Lampiran 5 <i>Output</i> Uji Asumsi Klasik	143
Lampiran 6 <i>Output</i> Uji Hipotesis.....	145