

**ANALISIS FAKTOR YANG MEMENGARUHI PERILAKU  
PENGELOLAAN KEUANGAN PENGGUNA *QUICK RESPONSE CODE*  
*INDONESIAN STANDARD (QRIS)* GENERASI Z**

**MUHAMMAD FATURACHMAN**

**1706621038**



*Intelligentia - Dignitas*

**Skripsi ini disusun sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh Gelar  
Sarjana Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri  
Jakarta**

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA**

**2025**

**ANALYSIS OF FACTORS THAT INFLUENCE THE FINANCIAL  
MANAGEMENT BEHAVIOR OF GENERATION Z QUICK RESPONSE  
CODE INDONESIAN STANDARD (QRIS) USERS**

**MUHAMMAD FATURACHMAN**

**1706621038**



*Intelligentia - Dignitas*

**This thesis is prepared as one of the requirements to obtain a Bachelor of  
Accounting Degree at the Faculty of Economics and Business State University  
of Jakarta.**

**STUDY PROGRAM S1 ACCOUNTING**

**FACULTY OF ECONOMICS AND BUSINESS**

**STATE UNIVERSITY OF JAKARTA**

**2025**

## ABSTRAK

**Muhammad Faturachman.** Analisis Faktor yang Memengaruhi Perilaku Pengelolaan Keuangan Pengguna *Quick Response Code Indonesian Standard* (QRIS) Generasi Z. Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Negeri Jakarta, 2025.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh sikap keuangan, sosialisasi keuangan, efikasi diri keuangan, dan gaya hidup terhadap perilaku pengelolaan keuangan pada pengguna QRIS generasi Z. Teknik pengambilan sampel dilakukan dengan metode *purposive sampling*, sedangkan data dikumpulkan melalui penyebaran kuesioner dalam bentuk survei. Sebanyak 321 responden yang memenuhi kriteria berhasil dikumpulkan dan dianalisis menggunakan pendekatan *Structural Equation Modelling* berbasis *Partial Least Square* (SEM-PLS). Hasil analisis menunjukkan bahwa ketiga variabel independen memiliki pengaruh positif signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan. Sedangkan, satu variabel independen memiliki pengaruh negatif signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan. Berdasarkan temuan ini, responden dapat meningkatkan kesadaran dalam menggunakan QRIS mengenai pentingnya sikap, pengaruh lingkungan, keyakinan, dan kontrol diri agar lebih bijak dalam melakukan pengelolaan keuangan. Pengguna QRIS perlu memanfaatkan QRIS dengan bijak seperti dengan melakukan pencatatan keuangan sendiri melalui riwayat pengeluaran QRIS.

**Kata Kunci:** Sikap Keuangan, Sosialisasi Keuangan, Efikasi Diri Keuangan, Gaya Hidup, Perilaku Pengelolaan Keuangan.

## ABSTRACT

**Muhammad Faturachman.** *Analysis of Factors that Influence The Financial Management Behavior of Generation Z Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS) Users.* Faculty of Economics, State University of Jakarta. 2025.

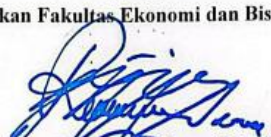
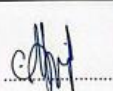
*This study aims to analyze the influence of financial attitudes, financial socialization, financial self-efficacy, and lifestyle on financial management behavior among Generation Z QRIS users. The sampling technique used was purposive sampling, while data was collected through the distribution of questionnaires in the form of a survey. A total of 321 respondents who met the criteria were successfully collected and analyzed using the Structural Equation Modeling approach based on Partial Least Squares (SEM-PLS). The analysis results indicate that the three independent variables have a significant positive influence on financial management behavior. Meanwhile, one independent variable has a significant negative influence on financial management behavior. Based on these findings, respondents can enhance their awareness of the importance of attitude, environmental influence, beliefs, and self-control when using QRIS to make wiser financial management decisions. QRIS users should utilize QRIS wisely, such as by keeping their own financial records through QRIS transaction history.*

**Keywords:** *Financial Attitude, Financial Socialization, Financial Self Efficacy, Lifestyle, Financial Management Behavior*



## LEMBAR PENGESAHAN

### Lembar Pengesahan Skripsi

| LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                        |                                                                                      |            |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| <p><b>Penanggung Jawab</b><br/> <b>Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis</b></p>  <p><b>Prof. Dr. Mohamad Rizan, SE, M.M.</b><br/> NIP. 197206272006041001</p> |                                                                                                        |                                                                                      |            |
| No                                                                                                                                                                                                                                          | Nama                                                                                                   | Tanda Tangan                                                                         | Tanggal    |
| 1                                                                                                                                                                                                                                           | Hafifah Nasution, SE, M.S.Ak<br>NIP. 198803052015042001<br>(Ketua Penguji)                             |   | 07/08/2025 |
| 2                                                                                                                                                                                                                                           | Dr. Muhammad Yusuf, SE., M.M.<br>NIP. 198906202020121006<br>(Penguji Ahli 1)                           |  | 31/07/2025 |
| 3                                                                                                                                                                                                                                           | Aji Ahmadi Sasmi, S.Ak., M.Ak<br>NIP. 199406062023211027<br>(Penguji Ahli 2)                           |   | 30/07/2025 |
| 4                                                                                                                                                                                                                                           | Prof. Dr. I Gusti Ketut Agung<br>Ulupui, SE, M.Si, AK, CA<br>NIP. 196612131993032003<br>(Pembimbing 1) |  | 31/07/2025 |
| 5                                                                                                                                                                                                                                           | Dwi Handarini, S.Pd., M.Ak.<br>NIP. 198907312015042004<br>(Pembimbing 2)                               |  | 30/07/2025 |
| <p>Nama : Muhammad Faturachman<br/> No. Registrasi : 1706621038<br/> Program Studi : S1 Akuntansi<br/> Tanggal Lulus : 27 Juli 2025</p>                                                                                                     |                                                                                                        |                                                                                      |            |

*Catatan : - diketik dengan huruf times new roman ukuran 12  
- dibuat rangkap lima tanda tangan asli dengan bolpoint warna biru*

# PERNYATAAN ORISINALITAS

## PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Muhammad Faturachman  
TTL : Jakarta, 22 Januari 2003  
Jurusan/Fakultas : S1 Akuntansi/Ekonomi dan Bisnis  
Kampus : Universitas Negeri Jakarta

Dengan ini saya menyatakan:

1. Skripsi ini merupakan karya asli yang saya buat dan belum pernah digunakan oleh pihak manapun untuk memperoleh gelar sarjana, baik di lingkungan Universitas Negeri Jakarta maupun di Perguruan Tinggi lainnya.
2. Skripsi ini belum pernah dipublikasikan, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran, saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar sarjana yang telah diperoleh, serta sanksi lain sesuai dengan peraturan yang berlaku di Universitas Negeri Jakarta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, untuk dapat digunakan sebagaimana mestinya.

Jakarta, 29 Juli 2025

Yang Membuat Pernyataan



Muhammad Faturachman

NIM. 1706621038

## PERSETUJUAN PUBLIKASI



KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN, RISET DAN TEKNOLOGI  
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA  
UPT PERPUSTAKAAN

Jalan Rawamangun Muka Jakarta 13220  
Telepon/Faksimili: 021-4894221  
Laman: [lib.unj.ac.id](http://lib.unj.ac.id)

### LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika Universitas Negeri Jakarta, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Muhammad Faturachman

NIM : 1706621038

Fakultas/Prodi : Ekonomi dan Bisnis / S1 Akuntansi

Alamat email : [mfaturachman73@gmail.com](mailto:mfaturachman73@gmail.com)

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UPT Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah:

☒ Skripsi ☐ Tesis ☐ Disertasi ☐ Lain-lain (.....)

yang berjudul :

Analisis Faktor Yang Memengaruhi *Financial Management Behavior* Pada Pengguna *Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS)* Generasi Z

Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini UPT Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmediakan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (*database*), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 29 Juli 2025

Penulis,

(Muhammad Faturachman)

## LEMBAR PERSEMBAHAN

Segala puji dan syukur peneliti panjatkan ke hadirat Allah SWT atas limpahan rahmat dan karunia-Nya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul "Faktor-Faktor yang Memengaruhi Perilaku Pengelolaan Keuangan pada Pengguna *Quick Response Indonesian Standard* Generasi Z". Penyusunan skripsi ini dilakukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi S1 Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Negeri Jakarta.

Dalam proses penyusunan skripsi ini, peneliti telah menerima banyak dukungan, bantuan, dan doa dari berbagai pihak. Untuk itu, peneliti menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah berkontribusi

1. Orang tua Peneliti, Ibu dan Ayah. Terima kasih untuk tetap terus berjuang walau sudah cukup berumur. Terima kasih atas segala doa yang diucapkan sehingga peneliti dapat menyelesaikan tugas akhir tepat waktu.
2. Kakak – kakak Peneliti, Kak Icha, Mas api, dan Kakak (Aisyah), Terima kasih atas segala dukungan selama peneliti menyelesaikan perkuliahan.
3. Prof. Dr. Mohamad Rizan, S.E., M.M. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta.
4. Dwi Handarini, S.Pd., M.Ak selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta dan Dosen Pembimbing II yang telah memberikan arahan, saran, masukan kepada peneliti selama proses penyusunan skripsi.

5. Prof. Dr. IGKA Ulupui, S.E., M.Si., Ak, CA selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan arahan, saran, masukan kepada peneliti selama proses penyusunan skripsi.
6. Dr. Etty Gurendrawati, S.E., Ak., M.Si. selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah memberikan arahan, saran, serta bantuan dalam menjalani perkuliahan di Universitas Negeri Jakarta.
7. Seluruh dosen pengajar yang telah memberikan ilmu bermanfaat selama peneliti menjalani perkuliahan di Universitas Negeri Jakarta
8. Trio Apani, Fiqri Adi Nugroho dan Arief Prasetyo, terima kasih telah menemani serta memberikan kenangan selama 4 tahun perkuliahan.
9. Raisa, Aul, Tata, Ara, Iqi, Farra, Cela. Terima kasih telah memberikan kenangan selama perkuliahan.
10. 6 Orang BPH kawa cowo hebat kabinet patrasena, Ilham, Fiqri, Ijal, Zidan, Evan, Arief. Terima kasih telah kebersamaan dalam organisasi dan tetap menjaga komunikasi setelah demisioner.
11. Mas Aldi, Kak Hanny, Kak Keysha selaku mentor peneliti di kantor yang telah memberikan kemudahan dan mendukung dalam menyelesaikan tugas akhir.

Jakarta, 11 Juli 2025



Muhammad Faturachman

## DAFTAR ISI

|                                    |           |
|------------------------------------|-----------|
| ABSTRAK.....                       | iii       |
| ABSTRACT.....                      | iv        |
| PERNYATAAN ORISINALITAS.....       | vi        |
| PERSETUJUAN PUBLIKASI .....        | vii       |
| LEMBAR PERSEMBAHAN .....           | viii      |
| DAFTAR ISI .....                   | x         |
| DAFTAR TABEL.....                  | xiv       |
| DAFTAR GAMBAR .....                | xvi       |
| DAFTAR LAMPIRAN .....              | xvii      |
| <b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>      | <b>1</b>  |
| 1.1 Latar Belakang .....           | 1         |
| 1.2 Pertanyaan Penelitian .....    | 12        |
| 1.3 Tujuan Penelitian.....         | 12        |
| 1.4 Manfaat Penelitian.....        | 13        |
| 1.4.1 Manfaat Teoritis .....       | 13        |
| 1.4.2 Manfaat Praktis .....        | 13        |
| <b>BAB II KAJIAN PUSTAKA .....</b> | <b>16</b> |

|                                                                                      |           |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 2.1 Teori Pendukung.....                                                             | 16        |
| 2.1.1 <i>Theory of Planned Behavior</i> .....                                        | 16        |
| 2.1.2 Perilaku Pengelolaan Keuangan .....                                            | 19        |
| 2.1.3 Sikap Keuangan .....                                                           | 23        |
| 2.1.4 Sosialisasi Keuangan .....                                                     | 26        |
| 2.1.5 Efikasi Diri Keuangan .....                                                    | 28        |
| 2.1.6 Gaya Hidup .....                                                               | 32        |
| 2.2 Kerangka Teori dan Pengembangan Hipotesis.....                                   | 35        |
| 2.2.1 <i>Review</i> Penelitian Terdahulu.....                                        | 35        |
| 2.3 Kerangka Teori dan Pengembangan Hipotesis.....                                   | 46        |
| 2.3.1 Pengaruh Sikap Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan .               | 46        |
| 2.3.2 Pengaruh Sosialisasi Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan<br>Keuangan .....  | 48        |
| 2.3.3 Pengaruh Efikasi Diri Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan<br>Keuangan ..... | 50        |
| 2.3.4 Pengaruh Gaya Hidup terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan .....               | 52        |
| 2.3.5 Kerangka Teori.....                                                            | 54        |
| <b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>                                               | <b>56</b> |
| 3.1 Waktu dan Tempat Penelitian .....                                                | 56        |
| 3.2 Desain Penelitian .....                                                          | 56        |

|                                                                                     |           |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 3.3 Populasi dan Sampel .....                                                       | 57        |
| 3.3.1 Populasi.....                                                                 | 57        |
| 3.3.2 Sampel .....                                                                  | 58        |
| 3.4 Pengembangan Instrumen .....                                                    | 60        |
| 3.5 Teknik Pengumpulan Data .....                                                   | 69        |
| 3.6 Teknik Analisis Data .....                                                      | 70        |
| 3.6.1 Model Pengukuran ( <i>outer model</i> ).....                                  | 71        |
| 3.6.2 Model Struktural ( <i>Inner model</i> ).....                                  | 73        |
| <b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>                                             | <b>76</b> |
| 4.1 Deskripsi Data .....                                                            | 76        |
| 4.1.1 Deskripsi Profil Responden .....                                              | 77        |
| 4.1.2 Statistik Deskriptif .....                                                    | 80        |
| 4.2 Hasil.....                                                                      | 92        |
| 4.2.1 Uji Model Pengukuran ( <i>Outer Model</i> ).....                              | 93        |
| 4.2.2 Uji Model Struktural ( <i>Inner Model</i> ) .....                             | 100       |
| 4.3 Pembahasan .....                                                                | 104       |
| 4.3.1 Pengaruh Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan<br>.....       | 104       |
| 4.3.2 Pengaruh Sosialisasi Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan<br>Keuangan ..... | 106       |

|                                                                                      |            |
|--------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| 4.3.3 Pengaruh Efikasi Diri Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan<br>Keuangan ..... | 109        |
| 4.3.4 Pengaruh Gaya Hidup Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan.....                | 112        |
| <b>BAB V PENUTUP .....</b>                                                           | <b>116</b> |
| 5.1 Kesimpulan.....                                                                  | 116        |
| 5.2 Implikasi .....                                                                  | 117        |
| 5.2.1 Implikasi Teoritis .....                                                       | 117        |
| 5.2.2 Implikasi Praktis .....                                                        | 118        |
| 5.3 Keterbatasan Penelitian .....                                                    | 119        |
| 5.4 Rekomendasi Bagi Peneliti Selanjutnya.....                                       | 120        |
| <b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>                                                           | <b>121</b> |
| <b>LAMPIRAN.....</b>                                                                 | <b>128</b> |
| <b>RIWAYAT HIDUP PENULIS .....</b>                                                   | <b>190</b> |

## DAFTAR TABEL

|                                                                                                               |    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Tabel 2.1 Review Penelitian Terdahulu.....                                                                    | 39 |
| Tabel 3.1 Jumlah mahasiswa Akuntansi Perguruan Tinggi Negeri di DKI Jakarta<br>semester 2024/2025 genap ..... | 58 |
| Tabel 3.2 Operasional Variabel Perilaku Pengelolaan Keuangan .....                                            | 62 |
| Tabel 3.3 Operasional Variabel Sikap Keuangan .....                                                           | 64 |
| Tabel 3.4 Operasional Variabel Sosialisasi Keuangan .....                                                     | 65 |
| Tabel 3.5 Operasional Variabel Efikasi Diri Keuangan .....                                                    | 67 |
| Tabel 3.6 Variabel Operasional Gaya Hidup .....                                                               | 68 |
| Tabel 3.7 Skala Likert Notasi Positif .....                                                                   | 70 |
| Tabel 3.8 Skala Likert Notasi Negatif.....                                                                    | 70 |
| Tabel 4.1 Pertanyaan Penyaringan Responden .....                                                              | 77 |
| Tabel 4.2 Profil Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....                                                    | 78 |
| Tabel 4.3 Profil Responden Berdasarkan PTN .....                                                              | 78 |
| Tabel 4.4 Profil Responden Berdasarkan Frekuensi Penggunaan QRIS.....                                         | 79 |
| Tabel 4.5 Profil Responden Berdasarkan Prioritas Pengeluaran.....                                             | 80 |
| Tabel 4.6 Analisis Deskriptif Variabel Perilaku Pengelolaan Keuangan .....                                    | 81 |
| Tabel 4.7 Analisis Deskriptif Variabel Sikap Keuangan .....                                                   | 84 |
| Tabel 4.8 Analisis Deskriptif Variabel Sosialisasi Keuangan .....                                             | 86 |
| Tabel 4.9 Analisis Deskriptif Variabel Efikasi Diri Keuangan.....                                             | 88 |
| Tabel 4.10 Analisis Deskriptif Variabel Gaya Hidup .....                                                      | 91 |
| Tabel 4.11 Hasil Uji <i>Outer Loadings</i> .....                                                              | 93 |
| Tabel 4.12 Hasil Uji <i>Outer loadings 2</i> .....                                                            | 96 |

|                                                  |     |
|--------------------------------------------------|-----|
| Tabel 4.13 Hasil Uji AVE .....                   | 97  |
| Tabel 4.14 Hasil Uji HTMT .....                  | 98  |
| Tabel 4.15 Hasil Uji Reliabilitas .....          | 99  |
| Tabel 4.16 Hasil Uji Koefisien Determinasi ..... | 100 |
| Tabel 4.17 Hasil Uji <i>f-Square</i> .....       | 101 |
| Tabel 4.18 Hasil Uji Hipotesis .....             | 102 |



## DAFTAR GAMBAR

|                                                        |    |
|--------------------------------------------------------|----|
| Gambar 1.1 Data Volume transaksi QRIS 2021 – 2025..... | 3  |
| Gambar 2.1 Theory of Planned Behavior .....            | 17 |
| Gambar 2.2 Kerangka Teori.....                         | 55 |
| Gambar 3.1 Tabel sampel Krejcie & Morgan (1970).....   | 60 |
| Gambar 4.1 Hasil <i>Outer Loading</i> .....            | 95 |
| Gambar 4.2 Hasil <i>Outer Loading</i> 2 .....          | 97 |



## DAFTAR LAMPIRAN

|                                                                        |     |
|------------------------------------------------------------------------|-----|
| Lampiran 1 Surat Persetujuan Judul Skripsi .....                       | 128 |
| Lampiran 2 Kuesioner Penelitian.....                                   | 129 |
| Lampiran 3 Hasil Uji Instrumen (Validitas dan Reliabilitas).....       | 137 |
| Lampiran 4 Tabulasi Data Responden Sikap Keuangan .....                | 139 |
| Lampiran 5 Tabulasi Data Responden Sosialisasi Keuangan .....          | 148 |
| Lampiran 6 Tabulasi Data Responden Efikasi Diri Keuangan .....         | 157 |
| Lampiran 7 Tabulasi Data Responden Gaya Hidup .....                    | 166 |
| Lampiran 8 Tabulasi data Responden Perilaku Pengelolaan Keuangan ..... | 175 |
| Lampiran 9 Pembagian kuesioner.....                                    | 184 |
| Lampiran 10 Kartu Konsultasi Bimbingan Seminar Proposal .....          | 185 |
| Lampiran 11 Kartu Konsultasi Bimbingan Sidang Skripsi.....             | 186 |
| Lampiran 12 Surat Persetujuan Seminar Proposal .....                   | 187 |
| Lampiran 13 Surat Persetujuan Sidang Skripsi.....                      | 188 |
| Lampiran 14 Hasil Uji Turnitin.....                                    | 189 |