

**PENGARUH *FINANCIAL KNOWLEDGE*, *FINANCIAL TECHNOLOGY*, DAN *FINANCIAL ATTITUDE* TERHADAP
CONSUMPTIVE BEHAVIOR PADA GENERASI Z DI
KECAMATAN LAWEYAN KOTA SURAKARTA**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat
Mencapai Gelar Sarjana Administrasi Bisnis
Program Studi Administrasi Bisnis
Universitas Sahid Surakarta



Disusun Oleh:

SENDYKA DUWI FIRNANDO PUTRA
NIM: 2022081014

**PROGRAM STUDI ADMINISTRASI BISNIS
FAKULTAS SOSIAL HUMANIORA DAN SENI
UNIVERSITAS SAHID SURAKARTA
2026**

HALAMAN PERSETUJUAN
PENGARUH *FINANCIAL KNOWLEDGE*, *FINANCIAL TECHNOLOGY*, DAN *FINANCIAL ATTITUDE* TERHADAP
***CONSUMPTIVE BEHAVIOR* PADA GENERASI Z DI**
KECAMATAN LAWEYAN KOTA SURAKARTA

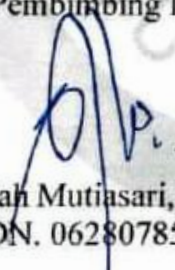
Disusun Oleh :

SENDYKA DUWI FIRNANDO PUTRA

NIM:2022081014

Skripsi ini telah disetujui untuk dipertahankan dihadapan Dewan Penguji Skripsi
Program Studi Administrasi Bisnis Universitas Sahid Surakarta
Pada hari Selasa, 19 Mei 2026

Pembimbing I


Annisa Indah Mutiasari, SE., MM.
NIDN. 0628078505

Pembimbing II


Destina Paningrum, SE., MM.
NIDN. 0624077901

Mengetahui,
Ketua Program Studi Administrasi Bisnis
Universitas Sahid Surakarta


Anggit Dyah Kusumastuti, S.AB., M.AB.
NIDN. 0615079101

LEMBAR PENGESAHAN
PENGARUH *FINANCIAL KNOWLEDGE*, *FINANCIAL*
***TECHNOLOGY*, DAN *FINANCIAL ATTITUDE* TERHADAP**
***CONSUMPTIVE BEHAVIOR* PADA GENERASI Z DI**
KECAMATAN LAWEYAN KOTA SURAKARTA

Skripsi ini telah disetujui dan disahkan oleh Dewan Penguji Skripsi
Program Studi Administrasi Bisnis Universitas Sahid Surakarta
Pada hari Selasa tanggal 19 Mei 2026

Dewan Penguji :

1. Penguji I

Nama : Annisa Indah Mutiasari, SE., MM.

NIDN : 0628078505

2. Penguji II

Nama : Destina Paningrum, SE., MM.

NIDN : 0624077901

3. Penguji III

Nama : Dr. Rusnandari Retno Cahyani SE.,M.Si

NIDN : 0601058202

(.....)
(.....)
(.....)

Mengetahui,

Dekan
Fakultas Sosial, Humaniora, dan Seni



Faqih Purnomosidi, S.Psi, M.Psi
NIDN. 0602058801

Ketua Program Studi
Administrasi Bisnis



Anggit Dyah Kusumastuti, S.AB., M.AB.
NIDN. 0615079101

SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS KARYA ILMIAH

Saya mahasiswa Program Studi Administrasi Bisnis Fakultas Sosial, Humaniora dan Seni Universitas Sahid Surakarta yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Sendyka Duwi Firnando Putra

NIM : 2022081014

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Tugas Akhir/Skripsi :

Judul : **PENGARUH *FINANCIAL KNOWLEDGE*, *FINANCIAL TECHNOLOGY*, DAN *FINANCIAL ATTITUDE* TERHADAP *CONSUMPTIVE BEHAVIOR* PADA GENERASI Z DI KECAMATAN LAWEYAN KOTA SURAKARTA.**

Adalah benar- benar karya yang saya susun sendiri. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa saya ternyata melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah- olah hasil pemikiran saya sendiri, saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan yang berlaku di Universitas Sahid Surakarta termasuk pencabutan gelar sarjana yang telah saya peroleh.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya dan apabila dikemudian hari terbukti melakukan kebohongan maka saya menanggung segala konsekuensinya.

Surakarta, 19 Mei 2026



Yang Menyatakan

[Signature]
Sendyka Duwi Firnando Putra

LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademis Universitas Sahid Surakarta, saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Sendyka Duwi Firnando Putra
NIM : 2022081014
Program Studi : ADMINISTRASI BISNIS
Fakultas : SOSIAL, HUMANIORA DAN SENI
Email : sendyfernandoputra@gmail.com
Jenis Karya : SKRIPSI

Demi perkembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Sahid Surakarta Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*Non-Exclusive Royalty Free Right*) atas skripsi saya yang berjudul :

**PENGARUH *FINANCIAL KNOWLEDGE*, *FINANCIAL TECHNOLOGY*,
DAN *FINANCIAL ATTITUDE* TERHADAP *CONSUMPTIVE BEHAVIOR*
PADA GENERASI Z DI KECAMATAN LAWEYAN KOTA SURAKARTA**

Beserta instrumen/desain/perangkat (jika ada). Berhak menyimpan, mengalihkan bentuk, digitalisasi, mengolah dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat serta mempublikasikan karya ilmiah saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis (*author*) dan pembimbing sebagai (*coauthor*) atau pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian surat ini saya buat dengan sesungguhnya tanpa paksaan dari pihak manapun.

Dibuat di : Surakarta

Pada tanggal 19 Mei 2026

Yang membuat pernyataan



Sendyka Duwi Firnando Putra

MOTTO

“Sapa Sing Temen Bakal Tinemu.”

“Dilakoni, Ditelateni, Disyukuri.”

“Migunani Tumraping Liyan.”

“Don’t Stop When Your Tired, Stop When Your’e Done”



HALAMAN PERSEMBAHAN

Karya ini dipersembahkan kepada seluruh pihak yang senantiasa memberikan dukungan, baik secara moral maupun material, serta kepercayaan sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.

- ❖ Kedua orang tua tercinta Bapak Wasis Irianto dan Ibu Tini, yang senantiasa memberikan doa, kasih sayang, dukungan moral, serta pengorbanan yang tak ternilai sepanjang hidup dan pendidikan.
- ❖ Kakak tercinta Pepi Setya Nur Indrasari, yang selalu memberikan dukungan, motivasi, dan semangat dalam menyelesaikan studi dan penyusunan skripsi ini.
- ❖ Dosen pembimbing, yang dengan penuh kesabaran telah memberikan bimbingan, arahan, serta ilmu yang sangat bermanfaat dalam proses penyusunan skripsi ini.
- ❖ Adhelya Jeanie Anggraeni Putri, Adila Eva Amaraningtyas, dan Bima Rizki Saputra, selaku sahabat penulis selama penyusunan skripsi yang senantiasa memberikan dukungan, bantuan serta semangat kepada penulis hingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
- ❖ Teman-teman seperjuangan, yang telah memberikan dukungan, bantuan, dan kebersamaan selama masa perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini.
- ❖ Almamater tercinta, yang telah menjadi tempat menimba ilmu dan membentuk karakter selama masa studi.

KATA PENGANTAR

Puji syukur peneliti panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa, karena atas berkat, karunia, serta dukungan dari berbagai pihak, peneliti dapat menyelesaikan penyusunan penelitian skripsi ini. Skripsi ini berjudul **“PENGARUH *FINANCIAL KNOWLEDGE, FINANCIAL TECHNOLOGY, DAN FINANCIAL ATTITUDE* TERHADAP *CONSUMPTIVE BEHAVIOR* PADA GENERASI Z DI KECAMATAN LAWEYAN KOTA SURAKARTA”**. Penelitian skripsi ini diajukan untuk memenuhi syarat kelulusan sebagai mahasiswa Administrasi Bisnis Universitas Sahid Surakarta.

Dalam penyusunan penelitian skripsi ini, peneliti menyadari bahwa tanpa bimbingan, bantuan, serta dukungan dari berbagai pihak, skripsi ini tidak akan dapat terselesaikan dengan baik. Oleh karena itu, peneliti menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Ibu Dr. Sri Huning Anwariningsih, S.T., M.Kom selaku Rektor Universitas Sahid Surakarta.
2. Ibu Destina Paningrum, SE., MM selaku Wakil Rektor Bidang Sumber Daya, Keuangan dan Pengembangan Universitas Sahid Surakarta dan selaku Dosen Pembimbing II atas bimbingan, arahan, serta dukungan yang telah diberikan hingga tersusunya penelitian skripsi ini.
3. Ibu Dr. Erwin Kartinawati, M.I.Kom. Selaku Wakil Rektor Bidang Akademik, Kemahasiswaan, Alumni dan Kerjasama Universitas Sahid Surakarta.
4. Bapak Faqih Purnomosidi, S.Psi, M.Si selaku Dekan Fakultas Sosial, Humaniora dan Seni Universitas Sahid Surakarta.

5. Ibu Anggit Dyah Kusumastuti, S.AB.,M.AB selaku Ketua Program Studi Administrasi Bisnis Universitas Sahid Surakarta.
6. Ibu Annisa Indah Mutiasari, SE., MM. Selaku Dosen pembimbing I atas bimbingan, arahan, serta dukungan yang telah diberikan hingga tersusunya penelitian skripsi ini.
7. Kedua orang tua dan kakak tercinta atas doa, dukungan, serta motivasi yang tiada henti, serta kasih sayang yang luar biasa.
8. Kepada seluruh responden yang telah bersedia mengisi kuesioner untuk penelitian ini. Informasi yang diberikan akan dijaga kerahasiaannya dan hanya digunakan sebagai bahan dalam penelitian ini.
9. Dan semua pihak yang telah membantu dalam menyelesaikan penelitian skripsi ini yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Peneliti sangat menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki keterbatasan dan belum sepenuhnya sempurna. Oleh karena itu, peneliti sangat mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun demi penyempurnaan skripsi ini. Peneliti berharap hasil ini dapat memberikan manfaat dan kontribusi bagi pihak-pihak yang membutuhkan serta menjadi referensi bagi penelitian selanjutnya.

Surakarta, 19 Mei 2026

Peneliti

Sendyka Duwi Firnando Putra

DAFTAR ISI

SKRIPSI.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
LEMBAR PENGESAHAN.....	iii
SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS KARYA.....	iv
LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS.....	v
MOTTO.....	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vii
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
ABSTRAK.....	xvii
<i>ABSTRACT</i>.....	xviii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	6
1.4 Manfaat Penelitian.....	7
1.4.1 Manfaat Teoritis.....	7
1.4.2 Manfaat Praktis.....	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	9
2.1 Penelitian Terdahulu.....	9

2.2 <i>Theory Of Behavioral Finance</i>	16
2.3 <i>Financial Knowlege</i>	17
2.3.1 Definisi <i>Financial Knowlege</i>	17
2.3.2 Faktor Yang Memengaruhi <i>Financial Knowlege</i>	19
2.3.3 Pentingnya <i>Financial Knowledge</i> Bagi Generasi Z.....	19
2.3.4 Indikator <i>Financial Knowledge</i>	20
2.4 <i>Financial Technology</i>	22
2.4.1 Definisi <i>Financial Technology</i>	22
2.4.2 Faktor Yang Memengaruhi penggunaan <i>Financial Technology</i>	23
2.4.3 Jenis- Jenis <i>Financial Technology</i>	24
2.4.4 Indikator <i>Financial Technology</i>	25
2.5 <i>Financial Attitude</i>	26
2.5.1 Definisi <i>Financial Attitude</i>	26
2.5.2 Faktor Yang Memengaruhi <i>Financial Attitude</i>	27
2.5.3 Pentingnya <i>Financial Attitude</i> Bagi Gen Z.....	28
2.5.4 Indikator <i>Financial Attitude</i>	29
2.6 <i>Consumptive Behavior</i>	30
2.6.1 Definisi <i>Consumptive Behavior</i>	30
2.6.2 Faktor Yang Memengaruhi <i>Consumptive Behavior</i>	31
2.6.3 Indikator <i>Consumptive Behavior</i>	32
2.7 <i>Generasi Z</i>	34
2.7.1 Definisi <i>Generasi Z</i>	34
2.7.2 Karakteristik <i>Generasi Z</i>	34
2.8 <i>Kerangka Pemikiran</i>	36
2.9 <i>Hipotesis Penelitian</i>	37
2.9.1 Pengaruh <i>Financial Knowledge</i> Terhadap <i>Consumptive Behavior</i>	38
2.9.2 Pengaruh <i>Financial Technology</i> Terhadap <i>Consumptive Behavior</i>	38

2.9.3 Pengaruh <i>Financial Attitude</i> terhadap <i>Consumptive Behavior</i>	39
2.9.4 Pengaruh <i>Financial Knowledge, Financial Technology</i> Dan <i>Financial Attitude</i> Secara Simultan Berpengaruh Terhadap <i>Consumptive Behavior</i>	40
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	41
3.1 Jenis Penelitian.....	41
3.2 Lokasi dan Waktu Penelitian.....	41
3.3 Populasi dan Sampel.....	42
3.3.1 Populasi.....	42
3.3.2 Sampel.....	43
3.3.3 Teknik Pengambilan Sampel.....	44
3.3.4 Sumber Data.....	45
3.4 Variabel Penelitian.....	45
3.5 Skala Pengukuran Data.....	46
3.6 Definisi Operasional.....	47
3.7 Teknik Pengumpulan Data.....	49
3.8 Teknik Pengujian Instrumen.....	50
3.8.1 Uji Validitas.....	50
3.8.2 Uji Reliabilitas.....	51
3.9 Uji Asumsi Klasik.....	51
3.9.1 Uji Normalitas.....	52
3.9.2 Uji Multikolinearitas.....	52
3.9.3 Uji Heteroskedastisitas.....	53
3.10 Uji Hipotesis.....	54
3.10.1 Uji Analisis Regresi Linier.....	54
3.10.2 Uji Parsial (Uji t).....	54
3.10.3 Uji Simultan (Uji F).....	55

3.10.4 Koefisien Determinasi (R^2).....	55
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	57
4.1 Gambaran Umum Kecamatan Laweyan.....	57
4.1.1 Kondisi Geografis.....	57
4.1.2 Kondisi Administratif.....	58
4.1.3 Kondisi Sosial Ekonomi.....	59
4.2 Karakteristik Responden.....	59
4.2.1 Deskripsi Jenis Kelamin Responden.....	60
4.2.2 Deskripsi Usia Responden.....	60
4.2.3 Deskripsi Pekerjaan Responden.....	61
4.2.4 Deskripsi Kelurahan Responden.....	62
4.3 Hasil Uji Instrumen Penelitian.....	63
4.3.1 Uji Validitas.....	63
4.3.2 Uji Reliabilitas.....	65
4.4 Hasil Uji Asumsi Klasik.....	66
4.4.1 Uji Normalitas.....	66
4.4.2 Uji Multikolinieritas.....	67
4.4.3 Uji Heteroskedastisitas.....	68
4.5 Hasil Uji Hipotesis.....	69
4.5.1 Uji Analisis Regresi Linier.....	69
4.5.2 Uji Parsial (Uji t).....	71
4.5.3 Uji Simultan (Uji F).....	75
4.5.4 Koefisien Determinasi (R^2).....	77
BAB V PENUTUP.....	79
5.1 Kesimpulan.....	79
5.2 Saran.....	80
DAFTAR PUSTAKA.....	82

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jenis UMKM Kecamatan Laweyan.....	4
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	9
Tabel 3.1 Persebaran Kuesioner Penelitian di Kecamatan Laweyan.....	42
Tabel 3.2 Jumlah Penduduk Kecamatan Laweyan Berdasarkan Umur.....	43
Tabel 3.3 Skala Likert.....	46
Tabel 3.4 Definisi Operasional Variabel.....	47
Tabel 4.1 Jumlah Penduduk dan Luas Kecamatan Laweyan.....	58
Tabel 4.2 Persentase Jenis Kelamin Responden.....	60
Tabel 4.3 Persentase Usia Responden.....	60
Tabel 4.4 Persentase Pekerjaan Responden.....	61
Tabel 4.5 Persentase Kelurahan Responden.....	62
Tabel 4.6 Hasil Uji Validitas <i>Financial Knowledge</i> (X ₁).....	63
Tabel 4.7 Hasil Uji Validitas <i>Financial Technology</i> (X ₂).....	64
Tabel 4.8 Hasil Uji Validitas <i>Financial Attitude</i> (X ₃).....	64
Tabel 4.9 Hasil Uji Validitas <i>Consumptive Behavior</i> (Y).....	65
Tabel 4.10 Hasil Uji Reliabilitas.....	66
Tabel 4.11 Hasil Uji Normalitas.....	67
Tabel 4.12 Hasil Uji Multikolinearitas.....	68
Tabel 4.13 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	69
Tabel 4.14 Hasil Pengujian Regresi Linier Berganda.....	70
Tabel 4.15 Hasil Pengujian Parsial (Uji t).....	72
Tabel 4.16 Hasil Pengujian Simultan (Uji f).....	76
Tabel 4.17 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	77

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Indeks Literasi dan Inklusi Keuangan Jawa Tengah.....	2
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	37
Gambar 4.1 Peta Wilayah Kecamatan Laweyan.....	57



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner.....	89
Lampiran 2 Tabulasi Data Penelitian.....	94
Lampiran 3 Titik Persentase Tabel r.....	138
Lampiran 4 Titik Persentase Tabel t.....	139
Lampiran 5 Titik Persentase Tabel f.....	140
Lampiran 6 Pengujian Instrumen.....	141
Lampiran 7 Pengujian Asumsi Klasik.....	144
Lampiran 8 Pengujian Hipotesis.....	145
Lampiran 9 Dokumentasi Penelitian.....	147
Lampiran 10 Surat Izin Penelitian.....	149

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *financial knowledge*, *financial technology* dan *financial attitude* terhadap *consumptive behavior* pada generasi Z di Kecamatan Laweyan Kota Surakarta. Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif dan menggunakan data primer yang diperoleh langsung dari responden melalui kuesioner dan diolah menggunakan metode analisis regresi linier berganda. Teknik pengambilan sampel yang digunakan adalah *convenience sampling* dengan kriteria generasi Z dengan rentang usia 15 tahun sampai 29 tahun yang beralamat tinggal di Kecamatan Laweyan Kota Surakarta, sehingga diperoleh sampel 394 responden. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *financial knowledge* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *consumptive behavior*, *financial technology* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *consumptive behavior*, *financial attitude* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *consumptive behavior*. Secara simultan *financial knowledge*, *financial technology* dan *financial attitude* berpengaruh signifikan terhadap *consumptive behavior*.

Kata kunci : *financial knowledge*, *financial technology*, *financial attitude*, *consumptive behavior*

ABSTRACT

This study aims to determine the influence of financial knowledge, financial technology, and financial attitudes on consumptive behavior among Generation Z in the Laweyan District of Surakarta. This quantitative study used primary data collected directly from respondents via questionnaires and analyzed using multiple linear regression. The sampling technique used convenience sampling, with the criteria being Generation Z, aged 15 to 29, residing in the Laweyan District of Surakarta. It results of 394 respondents. The results indicate that financial knowledge, financial technology, and financial attitude have positive and significant effects on consumptive behavior. Simultaneously, financial knowledge, financial technology, and financial attitude have a significant effect on consumptive behavior.

Keywords: Financial Knowledge, Financial Technology, Financial Attitude, Consumptive Behavior

