

**PENGARUH KONTROL DIRI DAN ORIENTASI MASA DEPAN
TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI
DENGAN PENDAPATAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA
GENERASI Z**

SKRIPSI



Oleh:

Vicky Della Nabilla

201910160311329

PROGRAM STUDI MANAJEMEN

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MALANG

2023

**PENGARUH KONTROL DIRI DAN ORIENTASI MASA DEPAN
TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI
DENGAN PENDAPATAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA
GENERASI Z**

SKRIPSI

Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Mencapai Derajat Sarjana Manajemen



Oleh:

**Vicky Della Nabilla
201910160311329**

PROGRAM STUDI MANAJEMEN

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MALANG

2023

SKRIPSI

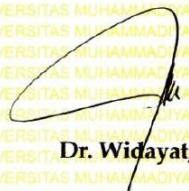
**PENGARUH KONTROL DIRI DAN ORIENTASI MASA DEPAN
TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI DENGAN
PENDAPATAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA GENERASI Z**

Oleh :

Vicky Della Nabilla
201910160311329

Diterima dan disetujui
pada tanggal 23 September 2023

Pembimbing I,



Dr. Widayat, M.M.

Pembimbing II,



Novita Ratna Satiti, S.E., M.M.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis,



Dr. Idah Zanroh, M.M.

Ketua Jurusan,



Dr. Nurul Asfiah, M.M.



LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

PENGARUH KONTROL DIRI DAN ORIENTASI MASA DEPAN TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI DENGAN PENDAPATAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA GENERASI Z

Yang disiapkan dan disusun oleh :

Nama : Vicky Della Nabilla

NIM : 201910160311329

Jurusan : Manajemen

Telah dipertahankan di depan penguji pada tanggal 23 September 2023 dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh gelar Sarjana Manajemen pada Universitas Muhammadiyah Malang.

Susunan Tim Penguji:

Penguji I : Dr. M. Jihadi, M.Si.

Penguji II : Dra. Dewi Nurjannah, M.M.

Penguji III : Novita Ratna Satiti, S.E., M.M.

Penguji IV : Dr. Widayat, M.M.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis,

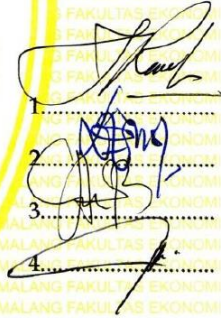
Ketua Jurusan,



Dr. Ida Zuhroh, M.M.



Dr. Nurul Asfiah, M.M.



PERNYATAAN ORISINALITAS

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama Mahasiswa : Vicky Della Nabilla
NIM : 201910160311329
Program Studi : Manajemen
Surel : vickydellaa@gmail.com

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Skripsi ini adalah asli dan benar-benar hasil karya sendiri, baik Sebagian maupun keseluruhan, bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan hasil penjiplakan (plagiarism) dari hasil karya orang lain;
2. Karya dan pendapat orang lain yang dijadikan sebagai bahan rujukan (referensi) dalam skripsi ini, secara tertulis dan secara jelas dicantumkan sebagai bahan sumber acuan, dengan menyebutkan nama pengarang dan dicantumkan di daftar Pustaka, sesuai dengan ketentuan penulisan ilmiah yang berlaku;
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan atau ketidakbenaran dalam pernyataan ini maka saya bersedia menerima sanksi akademis, dan sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Malang, 30 Oktober 2023

Yang membuat pernyataan,



Vicky Della Nabilla

**PENGARUH KONTROL DIRI DAN ORIENTASI MASA DEPAN
TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI
DENGAN PENDAPATAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA
GENERASI Z**

Vicky Della Nabilla

Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Muhammadiyah Malang

Jalan Raya Tlogomas No. 246 Malang, Jawa Timur

Email: vickydellaa@gmail.com

ASBTRAK

Penelitian ini menyelidiki perilaku pengelolaan keuangan generasi Z usia 19 – 25 tahun. Penelitian ini juga menganalisis hubungan antara kontrol diri, orientasi masa depan serta kontrol diri dan orientasi masa depan yang dimoderasi oleh pendapatan. Objek penelitian ini adalah generasi Z di Malang, Jawa timur dan menggunakan teknik *purposive sampling*. Jumlah responden yang diperoleh sebanyak 100 responden dengan menyebarkan kuesioner secara online. Penelitian ini menggunakan teknik analisis regresi linear berganda dan analisis regresi moderasi. Hasil penelitian menunjukkan bahwa kontrol diri dan orientasi masa depan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan generasi Z, tetapi jika kontrol diri dan orientasi masa depan dimoderasi oleh pendapatan tidak berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan generasi Z. Hal ini disebabkan oleh tingkat pendapatan dan jumlah tanggungan yang berbeda setiap individu selain itu pendapatan yang tinggi tidak menjamin individu memiliki orientasi masa depan mulai sekarang.

Kata kunci: *Kontrol Diri, Orientasi Masa Depan, Perilaku Pengelolaan Keuangan, Pendapatan, Generasi Z.*

**PENGARUH KONTROL DIRI DAN ORIENTASI MASA DEPAN
TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI
DENGAN PENDAPATAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA
GENERASI Z**

Vicky Della Nabilla

Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Muhammadiyah Malang

Jalan Raya Tlogomas No. 246 Malang, Jawa Timur

Email: vickydellaa@gmail.com

ASBTRAK

This study investigates the financial management behavior of Generation Z aged 19-25 years. This study also analyzes the relationship between self-control, future orientation, and self-control and future orientation moderated by income. The object of this research is the generation Z in Malang, East Java, and uses a purposive sampling technique. The number of respondents obtained was 100 respondents by distributing questionnaires online. This study uses multiple linear regression analysis techniques and moderation regression analysis. The results of the study show that self-control and future orientation have a positive and significant effect on the financial management behavior of Generation Z, but if self-control and future orientation are moderated by income, they have no effect on the financial management behavior of Generation Z. This is due to the level of income and the number of dependents. different for each individual besides that high income does not guarantee the individual has a future orientation from now on.

Kata kunci: *Self-Control, Future Orientation, Financial Management Behavior, Income, Generation Z*

KATA PENGANTAR

Bismillahirrohmanirrohim.

Assalamualaikum warrohmatullohi wabarokatuh.

Puji teramat syukur kepada Allah SWT yang telah melimpahkan Rahmat, karunia dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Kontrol Diri Dan Orientasi Masa Depan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pribadi Dengan Pendapatan Sebagai Variabel Moderasi Pada Generasi Z” dengan baik dan tepat waktu.

Penelitian ini disusun untuk memenuhi persyaratan guna mencapai gelar Sarjana Manajemen di Universitas Muhammadiyah Malang. Pada kesempatan ini, penulis dengan tulus dan rendah hati ingin menyampaikan rasa terima kasih kepada pihak-pihak yang telah membantu memberikan masukan dan kontribusi berarti dalam proses penyusunan skripsi ini, antara lain:

1. Prof. Dr. Fauzan, M.PD., selaku rektor Universitas Muhammadiyah Malang
2. Dr. Idah Zuhroh, M.M., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Malang
3. Dr. Nurul Asfiah, M.M., selaku Ketua Program Studi Manajemen Universitas Muhammadiyah Malang

4. Widayat, Dr. M.M selaku Dosen Pembimbing I yang telah membimbing, meluangkan waktu dan penuh kesabaran dalam memberikan pengarahan, saran, masukan dan dukungan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
5. Novita Ratna Satiti, S,E. M.M selaku Dosen Pembimbing II yang telah membimbing, meluangkan waktu dan penuh kesabaran dalam memberikan pengarahan, saran, masukan dan dukungan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
6. Seluruh Bapak/ Ibu Dosen Universitas Muhammadiyah Malang terimakasih telah memberikan ilmu pengetahuan serta pembelajaran dari ilmu akademik, nasihat dan motivasi dari awal perkuliahan hingga akhir.
7. Kepada kedua orang tua penulis Ibu Lilik Winarsih dan Bapak Sunari yang telah mendukung secara materi maupun batin, memberikan perhatian dan kasih sayang serta dukungan doa sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan baik.
8. Kepada adik – adik penulis Andre Firmansyah dan Billy andy prasetyo yang memberikan dukungan perhatian dan kasih sayang untuk menyelesaikan studi tepat pada waktunya.
9. Kepada sahabat-sahabat penulis Rara, Zura, dan Yuli yang selalu memberikan semangat, canda tawa dan dukungan, menemani serta menguatkan penulis hingga akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan.

10. Kepada sahabat-sahabat perkuliahan Dila, Mayo, Ria dan Junike yang selalu memberikan semangat, motivasi, dukungan serta menemani dan menguatkan penulis hingga akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan.
11. Kepada seluruh responden yang telah meluangkan waktu dalam proses penelitian untuk mengisi kuesioner yang tidak bisa peneliti sebutkan satu-persatu.

Semua dukungan, kontribusi dan motivasi yang telah diberikan oleh mereka semua hanya dapat penulis ungkapkan dengan terima kasih dan doa yang tulus, semoga segala sesuatu yang telah diberikan tersebut dapat menjadi nilai pahala yang baik serta bentuk ketulusan hati dan tercatat sebagai nilai ibadah kepada Ilahi Rabbi. Aamiin.

Penulis menyadari masih banyak kekurangan dan keterbatasan dalam penyusunan skripsi ini. Penulis mengharap kritik dan saran yang bersifat membangun untuk dapat menjadi penyempurnaan karya-karya selanjutnya. Demikian penulis persembahkan tulisan ini kepada siapapun yang membutuhkannya. Terima kasih.

Wassamualaikum warrohmatullohi wabarokatuh

Malang,
Penulis,

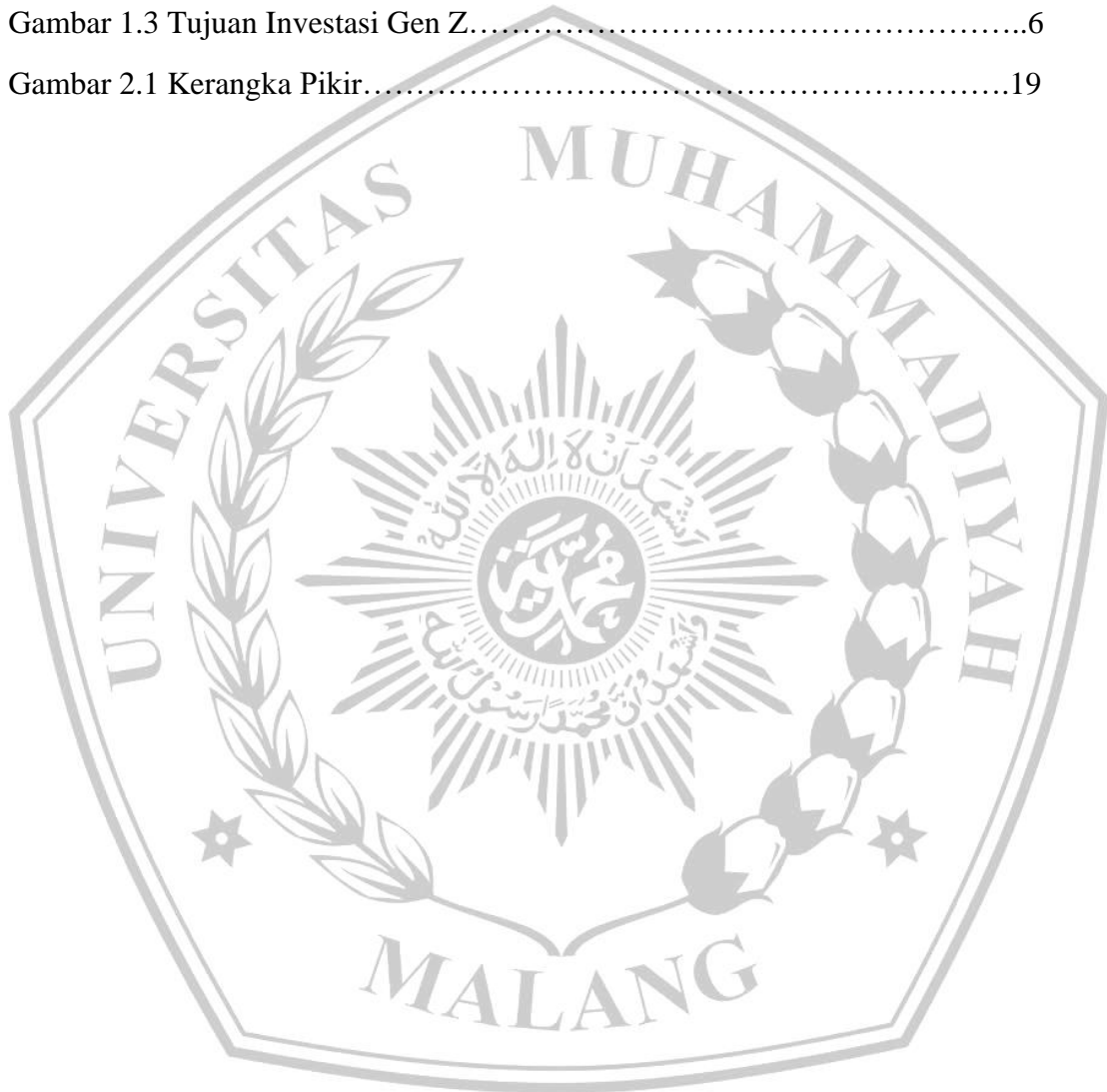
Vicky Della Nabilla

DAFTAR ISI

ASBTRAK.....	i
ASBTRACT.....	ii
KATA PENGANTAR.....	iii
DAFTAR ISI.....	vi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	7
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	9
A. Penelitian Terdahulu.....	9
B. Tinjauan Teori.....	11
C. Kerangka Pikir.....	17
D. Hipotesis.....	18
BAB III METODE PENELITIAN.....	21
A. Lokasi Penelitian.....	21
B. Jenis penelitian.....	21
C. Populasi dan Sampel.....	21
D. Definisi Operasional Variabel.....	23
E. Jenis dan Sumber Data.....	25
F. Teknik Pengumpulan Data.....	26
G. Skala Pengukuran Variabel.....	26
H. Uji Instrumen.....	26
I. Teknik Analisis Data.....	28
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	36
A. Karakteristik Responden.....	36
B. Hasil Analisis data.....	39
C. Pembahasan.....	50
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	55
A. Kesimpulan.....	55
B. Saran.....	56
DAFTAR PUSTAKA.....	57
LAMPIRAN.....	62

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Pengelolaan Keuangan Gen Z.....	2
Gambar 1.2 Golongan Pengeluaran Gen Z.....	4
Gambar 1.3 Tujuan Investasi Gen Z.....	6
Gambar 2.1 Kerangka Pikir.....	19

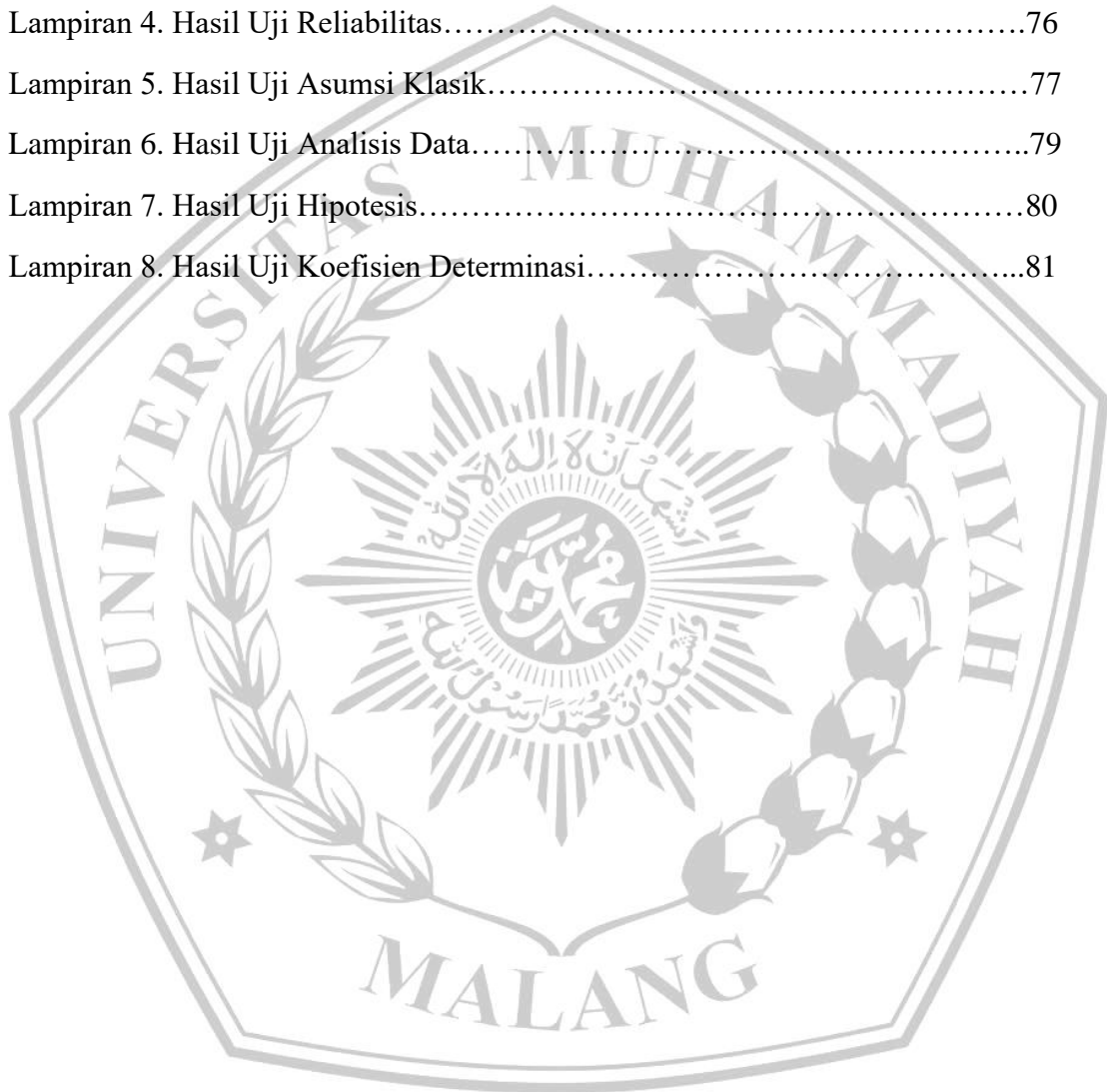


DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	10
Tabel 3.1 Definisi operasional Variabel.....	24
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	36
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	37
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan.....	37
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan.....	38
Tabel 4.5 Hasil Uji Validitas Variabel.....	39
Tabel 4.6 Hasil Uji Reliabilitas.....	40
Tabel 4.7 Hasil Uji Multikolinearitas.....	42
Tabel 4.8 Hasil Uji Heterokedesitas.....	43
Tabel 4.9 Hasil Uji Regresi Linear Berganda.....	43
Tabel 4.10 Hasil Uji Analisis Regresi Moderasi.....	45
Tabel 4.11 Hasil Uji t.....	48
Tabel 4.12 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	49

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuisisioner Penelitian.....	62
Lampiran 2. Tabulasi Jawaban Responden.....	66
Lampiran 3. Hasil Uji Validitas.....	73
Lampiran 4. Hasil Uji Reliabilitas.....	76
Lampiran 5. Hasil Uji Asumsi Klasik.....	77
Lampiran 6. Hasil Uji Analisis Data.....	79
Lampiran 7. Hasil Uji Hipotesis.....	80
Lampiran 8. Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	81



DAFTAR PUSTAKA

- Ajzen, Icek. 2005. *Attitudes, Personality and Behavior* (2nded). Open University Press. New York.
- Ansar, R., Karim, M. R. A., Osman, Z., & Fahmi, M. S. (2019). The Impacts of Future Orientation and Financial Literacy on Personal Financial Management Practices among Generation Y in Malaysia: The Moderating Role of Gender. *Asian Journal of Economics, Business and Accounting*, 12(1), 1–10. <https://doi.org/10.9734/ajeba/2019/v12i130139>
- Arifa, J. S. N., & Setiyani, R. (2020). Pengaruh Pendidikan Keuangan di Keluarga, Pendapatan, dan Literasi Keuangan Terhadap Financial Management Behavior Melalui Financial Self-Efficacy Sebagai Variabel Mediasi. *Economic Education Analysis Journal*, 9(2), 552-568.
- Dew, J., & Xiao, J. J. (2011). The financial management behavior scale: Development and validation. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 22(1), 43–59.
- Dwinta, I. dan C. Y. (2010). Pengaruh Locus Of Control, Financial Knowledge, Income Terhadap Financial Management Behavior. *Jurnal Bisnis Dan Akuntansi*, 12(3), 131–144.
- Ghozali, I. (2011). *Aplikasi Analisis Dengan Program IMB SPSS 19* (Edisi Kelima). Universitas Diponegoro.

- Ghozali, I. (2018). Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program Ibm Spss 25. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghufron & Risnawita. (2017). Teori-Teori Psikologi. Yogyakarta: Ar-Ruzz Media
- Herlindawati, D. (2017). Pengaruh Kontrol Diri, Jenis Kelamin, Dan Pendapatan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa Pascasarjana Universitas Negeri Surabaya. *Jurnal Ekonomi Pendidikan Dan Kewirausahaan*, 3(2), 158. <https://doi.org/10.26740/jepk.v3n2.p158-169>
- Herdjiono, I., & Damanik, L. A. (2016). Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Parental Income Terhadap Financial Management Behavior. *Jurnal Manajemen Teori Dan Terapan/ Journal of Theory and Applied Management*, 9(3), 226–241. <https://doi.org/10.20473/jmtt.v9i3.3077>
- Husna, N. A. I., & Lutfi, L. (2022). Perilaku Pengelolaan Keuangan Keluarga: Peran Moderasi Pendapatan. *Jurnal Samudra Ekonomi Dan Bisnis*, 13(1), 15-27.
- Indarto, D. N. S., & Dananti, K. (2021). Pengaruh Perilaku Konsumtif, Jenis Kelamin, dan Pendapatan terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Karyawan Divisi Garment PT Dan Liris Sukoharjo. *Jurnal Manajemen Bisnis Dan Kewirausahaan*, 5(5), 558. <https://doi.org/10.24912/jmbk.v5i5.10327>
- Joo, S., & Garman, E. T. (2000). *Personal Financial Wellness May be the Missing Factor in Understanding and Reducing Worker Absenteeism*. 1–10.

- Kholilah, N. Al, & Iramani, R. (2013). *Studi Financial Management Behavior Pada Masyarakat Surabaya*. 3(1), 69–80.
- Lathiifah, D. R., & Kautsar, A. (2022). Pengaruh Financial Literacy, Financial Technology, Financial Self-Efficacy, Income, Lifestyle, dan Emotional Intelligence terhadap Financial Management Behavior. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 10(4), 1211–1226.
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2007). *Financial Literacy and Retirement Planning: New Evidence from the Rand American Life Panel*.
- Mankiw, N Gregory, 2003, Pengantar Ekonomi, Edisi ke-2 Jilid 2, Jakarta: Erlangga.
- Muawanah, Elfi. 2009. Menuju Kesetaraan Gender. Malang: Kutup Minar
- Nofsinger. (2005). Social Mood and Financial Economics. *Journal of Behavioral Finance*, 5(2), 25–32.
- Nurfauzah, S. Y., Nurdin, N., & Sevriana, L. (2020). Pengaruh Cognitive Style dan Orientasi Masa Depan Terhadap Pengelolaan Keuangan. *Prosiding Manajemen*, 6(2), 859-864.
- Nurmi, J-E 1991, „How Do Adolescents See Their Future? A Review of the Development of Future Orientation and Planning“, *Developmental Review*, Vol. 11, 1-59.
- Nurmi, J. E. (2004). Socialization and Self-Development: Channeling, Selection,

Adjustment, and Reflection. John Wiley & Sons Inc.

Purwidiyanti, W., & Mudjiyanti, R. (2016). Analisis Pengaruh Pengalaman Keuangan Dan Tingkat Pendapatan Terhadap Perilaku Keuangan Keluarga Di Kecamatan Purwokerto Timur. *Benefit: Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 1(2), 141. <https://doi.org/10.23917/benefit.v1i2.3257>

Putra, A., Handayani, S., & Pambudi, A. (2013). Perilaku Pengendalian Diri pada Perilaku Manajemen Keuangan Personal Berdasarkan pada Teori Planned Behavior Menggunakan Pendekatan Partial Least Square. *JP FEB Unsoed*, 3(1), 309–314.

Rizkiawati, N. L., & Asandimitra, N. (2018). Pengaruh demografi, financial knowledge, financial attitude, locus of control dan financial self-efficacy terhadap financial management behavior masyarakat surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 6(3), 93-107.

Rotter, Julian B. 1966. Generalized Expectancies for Internal versus External Control of Reinforcement. *Psychological Monographs*, 80, 1.

Sampoerno, A. E., & Haryono, N. A. (2021). Pengaruh Financial Literacy, Income, Hedonism Lifestyle, Self-Control, dan Risk Tolerance terhadap Financial Management Behavior pada Generasi Milenial Kota Surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 9(3), 1002–1014. <https://doi.org/10.26740/jim.v9n3.p1002-1014>

Sari, N. (2021). Pengaruh Financial Literacy, Locus of Control, Life Style, dan Gender

terhadap Financial Management Behavior Mahasiswa Universitas Negeri Surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 9(2), 670.
<https://doi.org/10.26740/jim.v9n2.p670-680>

Sasongko, S. S. (2009). Konsep dan Teori Gender. BKKBN.

Sina, P. G. (2014). *Thinks Wisley in Personal Finance*. Penerbit Real Books.

Skinner, E. A. (1996). A Guide to Constructs of Control. *Journal of Personality and Social Psychology*, 71(3), 549–570. <https://doi.org/10.1037/0022-3514.71.3.54>

Sugiyono. (2019). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. CV Alfabeta

Sukirno, S. (2011). *Makro Ekonomi Teori Pengantar*.

Umar, H. (2013). *Metode Penelitian untuk skripsi dan Tesis Bisnis*. PT. Raja Grafindo Persada.

Unola, E., & Linawati, N. (2014). Analisa Hubungan Faktor Demografi Dengan Perencanaan Dana Pendidikan dan Dana Pensiun Pada Masyarakat Ambon. *Finesta*, 2(2), 29–34.

Wahyono, Budi. 2014. *Teori Perilaku Yang Direncanakan (Theory of Planned Behavior)*

Yulianti, N., & Silvy, M. (2013). *Sikap Pengelola Keuangan Dan Perilaku Perencanaan Investasi Keluarga Di Surabaya*. 3(1), 57–68.

Yunita, N. (2020). Pengaruh Gender Dan Kemampuan Akademis Terhadap Literasi

Keuangan Dalam Perilaku Pengelolaan Keuangan Pada Mahasiswa Jurusan Akuntansi. *Prisma (Platform Riset Mahasiswa Akuntansi)*, 1(2), 1-12. Retrieved from <http://www.ojs.stiesa.ac.id/index.php/prisma/article/view/414>

Yousida Imawati et. all. (2020). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Perencanaan Keuangan Dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan. *Jurnal Mitra Manajemen*, 4(9), 273–285. <http://e-jurnalmitramanajemen.com/index.php/jmm/article/view/125/69>



THE EFFECT OF SELF-CONTROL AND FUTURE ORIENTATION ON PERSONAL FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR WITH INCOME AS A MODERATION VARIABLE IN GENERATION Z

ORIGINALITY REPORT

5%

SIMILARITY INDEX

4%

INTERNET SOURCES

5%

PUBLICATIONS

4%

STUDENT PAPERS

PRIMARY SOURCES

1

repository.fe.unj.ac.id

Internet Source

2%

2

e-journal.stie-kusumanegara.ac.id

Internet Source

2%

3

Submitted to Ajou University Graduate School

Student Paper

2%

Exclude quotes On

Exclude bibliography On

Exclude matches < 2%