

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PERSEPSI  
*RETURN* DAN INVESTASI DIGITAL TERHADAP  
PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI PADA  
GENERASI Z**

**SKRIPSI**



**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI  
JURUSAN EKONOMI DAN AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA  
SINGARAJA  
2024**

# SKRIPSI

## DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI TUGAS DAN MEMENUHI SYARAT-SYARAT UNTUK MENCAPAI GELAR SARJANA AKUNTANSI

Menyetujui

Pembimbing I,



Dr. I Putu Gede Diatmika, S.E., Ak., M.Si.

NIP. 197008152001121002

Pembimbing II,



Sunitha Devi, S.E., M.Si., Ak.

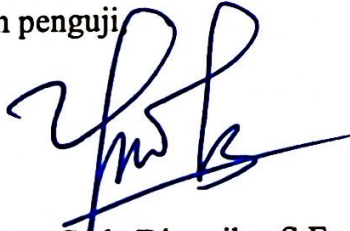
NIP. 198902272018032001

Skripsi oleh Ni Ketut Desi Permata Sari

Telah dipertahankan di depan dewan penguji

Pada tanggal 12 Juni 2024

Dewan penguji



Dr. I Putu Gede Diatmika, S.E., Ak., M.Si.  
NIP. 197008152001121002

(Ketua)



Sunitha Devi, S.E., M.Si., Ak.  
NIP. 198902272018032001

(Anggota)



Dr. Desak Nyoman Sri Werastuti, S.E., Ak., M.Si  
NIP. 197912062008122001

(Anggota)

Diterima oleh Panitia Ujian Fakultas Ekonomi

Universitas Pendidikan Ganesha

Guna memenuhi syarat-syarat untuk mencapai gelar sarjana akuntansi

Pada :

Hari : Rabu

Tanggal : 12 Juni 2024

**Menyetujui,**

Ketua Ujian,

Sekretaris Ujian,



Dr. Dra. Ni Made Suci, M.Si.  
NIP. 196810291993032001



Sunitha Devi, S.E., M.Si., Ak.  
NIP. 198902272018032001

**Mengesahkan,**

Dekan Fakultas Ekonomi



Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si.  
NIP. 197906162002121003

## PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan, Persepsi *Return*, dan Investasi Digital terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi pada Generasi Z” beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya sendiri dan saya tidak melakukan penjiplakan ataupun mengutip dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko atau sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila kemudian ditemukan adanya pelanggaran atas etika keilmuan dalam karya saya ini atau ada klaim terhadap keaslian karya saya.

Singaraja, 12 Juni 2024  
Yang membuat pernyataan



Ni Ketut Desi Permata Sari  
NIM. 2017051133

## MOTTO

*“Tidak harus pintar untuk bisa kelarin skripsi, tetapi harus  
RAJIN dan mau MENGERTI atas skripsi yang kamu buat.  
Jalani prosesnya, nikmati alurnya, kamu pasti mampu  
untuk melewatinya”*

*(Desi Permata, 2024)*





## PRAKATA

Puji syukur penulis panjatkan kehadapan Tuhan Yang Maha Esa, karena berkat rahmat-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul ***“Pengaruh Literasi Keuangan, Persepsi Return, dan Investasi Digital terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi pada Generasi Z”***. Skripsi ini disusun guna memenuhi persyaratan memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Universitas Pendidikan Ganesha.

Dalam menyelesaikan skripsi ini, penulis banyak mendapat bantuan baik berupa moral maupun material dari berbagai pihak. Untuk itu, dalam kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. I Wayan Lasmawan, M.Pd., selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha beserta jajarannya yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk mengenyam pendidikan di Universitas Pendidikan Ganesha dengan segala fasilitas yang disediakan.
2. Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha yang memberikan fasilitas kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan studi sesuai dengan yang diharapkan.
3. Bapak Dr. Kadek Rai Suwena, S.Pd., M.Pd. selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Akuntansi yang senantiasa memberikan motivasi dalam penyelesaian skripsi ini.
4. Ibu Sunitha Devi, S.E., M.Si., Ak. selaku Koordinator Prodi S1 Akuntansi yang menyusun dan melayani administrasi dalam penyelesaian skripsi ini, sekaligus Dosen Pembimbing Pendamping yang telah berperan penting dalam membimbing dengan penuh kesabaran dan tanggung jawab, memberikan arahan, masukan, dan motivasi kepada penulis selama proses penyusunan skripsi ini.
5. Bapak Dr. I Made Pradana Adiputra, S.E., S.H., M.Si. selaku Pembimbing Akademik yang senantiasa memberikan arahan, masukan dan motivasi ketika memasuki dunia perkuliahan hingga tahap penyusunan skripsi.

6. Bapak Dr. I Putu Gede Diatmika, S.E., Ak., M.Si., selaku Pembimbing Utama yang telah berperan penting dalam membimbing dengan penuh kesabaran dan tanggung jawab, memberikan arahan, masukan, dan motivasi kepada penulis selama proses penyusunan skripsi ini.
7. Ibu Dr. Desak Nyoman Sri Werastuti, S.E., Ak., M.Si., selaku Penelaah yang memberikan motivasi, arahan dan bimbingan kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan tepat waktu.
8. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Jurusan Ekonomi dan Akuntansi khususnya pada Prodi S1 Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha atas segala didikan, wawasan ilmu pengetahuan yang telah diberikan.
9. Seluruh staf Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha yang telah memberikan bantuan serta partisipasinya selama penulis menjalani perkuliahan hingga skripsi ini selesai.
10. Seluruh mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha yang telah berpartisipasi sebagai responden dalam skripsi ini.
11. Cinta pertama dan panutanku, Bapak Made Merta Yasa dan pintu surgaku Ibu Ni Made Suasti. Terima kasih atas segala pengorbanan dan kasih sayang yang diberikan. Menjadi suatu kebanggaan memiliki orang tua yang mendukung anaknya untuk mencapai cita-cita. Beliau adalah orang terhebat yang sangat semangat memberikan yang terbaik untuk penulis, tak kenal lelah mendoakan serta memberikan perhatian dan dukungan hingga penulis mampu menyelesaikan studinya sampai bisa meraih gelar sarjana.
12. Keluarga kecil Arya, khususnya kakak pertama penulis I Putu Arya Sumerastha yang tiada hentinya memberikan dukungan, memberikan doa, dan memberikan semangat baik berupa materi maupun non materi yang telah membantu penulis dalam proses penyusunan skripsi ini. Terima kasih selalu menjadi support system dari awal penulis masuk kuliah sampai penulis bisa meraih gelar sarjana.
13. Seluruh keluarga kecil Arya lainnya yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu yang tiada hentinya juga memberikan dukungan,



memberikan doa, dan memberikan semangat baik berupa materi maupun non materi yang telah membantu penulis dalam proses penyusunan skripsi ini.

14. Teruntuk teman setia yang penulis temui pada 7 September 2017 yang selalu menemani penulis dalam mengerjakan skripsi, serta dukungan dan juga semangat yang diberikan sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan terima kasih selalu menjadi support system dari awal penulis masuk kuliah sampai penulis bisa meraih gelar sarjana.
15. Sahabat seperjuangan penulis serta teman-teman yang tidak bisa disebutkan satu persatu yang selalu memberikan dukungan, semangat, motivasi, dan bantuan selama proses perkuliahan sampai dengan proses penyusunan skripsi ini.
16. Dan yang terakhir, kepada diri saya sendiri Ni Ketut Desi Permata Sari. Terima kasih sudah bertahan sejauh ini, terima kasih sudah berjuang, ternyata kamu sekuat dan sehebat ini. Terima kasih kamu tidak berhenti dan tidak menyerah dalam menyusun skripsi ini. Terima kasih tetap memilih berusaha dan merayakan dirimu sendiri sampai di titik ini, walau sering kali merasa putus asa atas apa yang diusahakan dan belum berhasil, namun terima kasih tetap menjadi manusia yang selalu mau berusaha dan tidak lelah mencoba.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa apa yang tersaji dalam skripsi ini masih jauh dari kata sempurna karena keterbatasan kemampuan yang penulis miliki. Untuk itu, demi kesempurnaan skripsi ini penulis mengharapkan segala kritik dan saran yang bersifat membangun dari berbagai pihak. Penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat dan berguna bagi kita semua, khususnya bagi pengembangan dunia Pendidikan.

Singaraja, 10 Juni 2024

Penulis

## DAFTAR ISI

PRAKATA .....	i
ABSTRAK.....	iv
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR TABEL .....	ix
DAFTAR LAMPIRAN.....	xi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Identifikasi Masalah Penelitian.....	13
1.3 Pembatasan Masalah .....	13
1.4 Rumusan Masalah Penelitian.....	13
1.5 Tujuan Penelitian.....	14
1.6 Manfaat Hasil Penelitian.....	14
BAB II KAJIAN TEORI.....	16
2.1 Deskripsi Teoretis.....	16
2.1.1 <i>Theory of Planned Behavior</i> (TPB).....	16
2.1.2 Literasi Keuangan.....	18
2.1.3 Persepsi <i>Return</i> .....	20
2.1.4 Investasi Digital.....	21
2.1.5 Pengelolaan Keuangan Pribadi.....	23
2.1.6 Generasi Z.....	25
2.2 Kajian Hasil Penelitian Yang Relevan.....	26

2.3 Kerangka Berfikir .....	31
2.4 Hipotesis Penelitian .....	32
BAB III METODE PENELITIAN .....	37
3.1 Tempat dan Waktu Penelitian .....	37
3.2 Rancangan Penelitian .....	37
3.3 Populasi dan Sampel Penelitian .....	38
3.4 Jenis dan Sumber Data .....	40
3.5 Definisi Operasional Variabel Penelitian .....	41
3.6 Metode Pengumpulan Data .....	44
3.7 Metode Teknik Analisis Data .....	45
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....	51
4.1 Deskripsi Data Penelitian .....	51
4.1.1 Deskripsi Umum Responden .....	51
4.1.2 Deskripsi Karakteristik Responden .....	51
4.1.3 Analisis Statistik Deskriptif .....	53
4.2 Hasil Penelitian .....	55
4.2.1 Uji Instrumen Penelitian .....	55
4.2.2 Uji Asumsi Klasik .....	58
4.2.3 Uji Hipotesis .....	62
4.3 Pembahasan .....	68
4.3.1 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi pada Generasi Z .....	68
4.3.2 Pengaruh Persepsi <i>Return</i> terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi pada Generasi Z .....	71

4.3.3 Pengaruh Investasi Digital terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi pada Generasi Z .....	73
4.4 Implikasi Penelitian .....	77
BAB V_SIMPULAN DAN SARAN.....	79
5.1 Rangkuman.....	79
5.2 Simpulan.....	81
5.3 Saran.....	82
DAFTAR PUSTAKA.....	83
LAMPIRAN.....	86



## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Hasil Survei Awal.....	7
Tabel 2.1 Kajian Hasil Penelitian yang Relevan.....	26
Tabel 3.1 Jumlah Mahasiswa Aktif Fakultas Ekonomi.....	38
Tabel 3.2 Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	41
Tabel 3.3 Pengukuran Skala Likert.....	44
Tabel 4. 1 Karakteristik responden berdasarkan rentang usia.....	51
Tabel 4. 2 Karakteristik responden berdasarkan Prodi.....	52
Tabel 4. 3 Karakteristik responden berdasarkan semester .....	53
Tabel 4. 4 Hasil Analisis Statistik Deskriptif .....	54
Tabel 4. 5 Uji Validitas .....	56
Tabel 4. 6 Uji Reabilitas .....	57
Tabel 4. 7 Uji Normalitas .....	58
Tabel 4. 8 Uji Multikolinearitas .....	60
Tabel 4. 9 Uji Heteroskedastisitas .....	61
Tabel 4. 10 Analisis Regresi Linear Berganda .....	63
Tabel 4. 11 Uji Parsial .....	65
Tabel 4. 12 Uji Koefisien Determinasi.....	67





## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Theory of Planned Behavior .....	16
Gambar 2.2 Kerangka Berpikir .....	31
Gambar 4. 1 Kurva Normal P-Plot Hasil Uji Normalitas Data.....	59
Gambar 4. 2 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	62



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 01. Surat Izin Penelitian.....	88
Lampiran 02. Survei Awal Penelitian.....	90
Lampiran 03. Kuesioner Penelitian.....	94
Lampiran 04. Sampel Penelitian .....	99
Lampiran 05. Tabulasi Data .....	102
Lampiran 06. Hasil Output Analisis Statistik Deskriptif .....	115
Lampiran 07. Hasil Output Uji Instrumen Penelitian .....	119
Lampiran 08. Hasil Output Uji Asumsi Klasik .....	122
Lampiran 09. Hasil Output Uji Hipotesis .....	123

