

HALAMAN MOTTO

Entah akan berkarir atau menjadi ibu rumah tangga , seorang wanita wajib berpendidikan tinggi karena ia akan menjadi Ibu.

“Dian Sastrowardoyo”



HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan rahmat Allah yang Maha Pengasih dan Maha Penyayang, skripsi ini saya persembahkan untuk:

1. Kedua orang tua saya, Bapak Arif Aziz dan Ibu Rochanah yang senantiasa selalu mendo'akan dan menyayangi serta memberi dukungan, sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Kakak-kakak saya yang selalu memberikan semangat serta dukungan, sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.
3. Ibu Dwi Artati, S.E.Ak,CA.,M.Si. selaku dosen pembimbing skripsi.
4. Sahabat-sahabat saya, yang selalu memberikan dukungan, semangat, nasihat serta tawa dari awal proses hingga terselesainya skripsi ini.
5. Teman-teman kelas serta teman seperjuangan S1 Manajemen angkatan 2021 yang telah berbagi suka duka serta saling memberi do'a, semangat dan dukungan.
6. Semua pihak yang telah memberikan dukungan dan semangat kepada saya dalam menyelesaikan skripsi ini.

ABSTRAKS

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *financial literacy*, *financial technology*, dan *lifestyle* terhadap *financial behavior* pada Generasi Z di Indonesia. Penelitian menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei kepada 150 responden dan dianalisis menggunakan SEM-PLS. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *financial technology* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial behavior*, sementara *financial literacy* dan *lifestyle* tidak berpengaruh signifikan. Temuan ini menegaskan bahwa penggunaan teknologi keuangan lebih berdampak terhadap perilaku keuangan generasi muda dibanding pengetahuan keuangan dan gaya hidup mereka.

Kata kunci: *Financial behavior*, *financial literacy*, *financial technology*, *lifestyle*, Generasi Z.



ABSTRACT

This study aims to examine the effect of financial literacy, financial technology, and lifestyle on financial behavior among Generation Z in Indonesia. The research employed a quantitative approach with a survey method involving 150 respondents and was analyzed using SEM-PLS. The results show that financial technology has a positive and significant effect on financial behavior, while financial literacy and lifestyle do not have a significant effect. These findings emphasize that the use of financial technology has a greater impact on the financial behavior of young generations compared to their financial knowledge and lifestyle.

Keywords: *Financial behavior, financial literacy, financial technology, lifestyle, Generation Z.*



KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT atas segala nikmat dan karunianya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“PENGARUH *FINANCIAL LITERASI, FINANCIAL TEKNOLOGY, DAN LIFESTYLE* TERHADAP *FINANCIAL BEHAVIOR* PADA GEN Z ”**.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak akan terselesaikan tanpa bantuan, pembimbing, dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Kedua orang tua saya, Bapak Arif Aziz dan Ibu Rochanah yang senantiasa selalu mendo'akan dan menyayangi serta memberi dukungan, sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Kakak-kakak saya yang selalu memberikan semangat serta dukungan, sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.
3. Ibu Dwi Artati, S.E.Ak, CA., M.Si. selaku dosen pembimbing skripsi.
4. Sahabat-sahabat saya, yang selalu memberikan dukungan, semangat, nasihat serta tawa dari awal proses hingga terselesainya skripsi ini.
5. Teman-teman kelas serta teman seperjuangan S1 Manajemen angkatan 2021 yang telah berbagi suka duka serta saling memberi do'a, semangat dan dukungan.
6. Semua pihak yang telah memberikan dukungan dan semangat kepada saya dalam menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari berbagai pihak demi perbaikan di masa yang akan datang. Akhir kata, semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi penulis dan para pembaca pada umumnya.

Kebumen, 29 Juli 2025



Putri Ambarwati



DAFTAR ISI

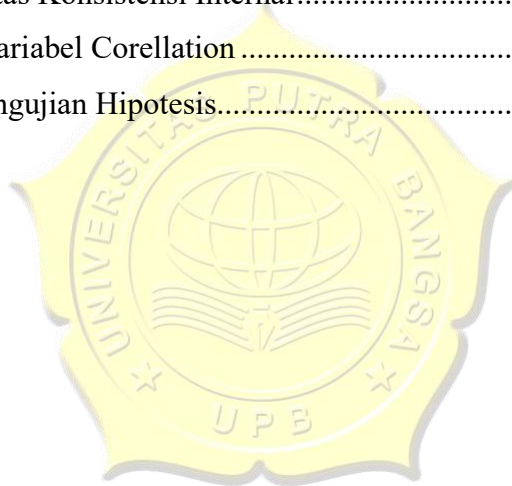
HALAMAN SAMPUL DEPAN.....	i
HALAMAN JUDUL.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN UJIAN	iv
HALAMAN BEBAS PLAGIARISME.....	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vii
ABSTRAKSI.....	viii
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang Masalah.....	1
1.2. Rumusan Masalah.....	9
1.3. Batasan Masalah.....	9
1.4. Tujuan Penelitian	9
1.5. Manfaat Penelitian	10
BAB II KAJIAN PUSTAKA.....	11
2.1. Tinjauan Teori.....	11
2.1.1 <i>Financial Behavior Theory</i>	11
2.1.2 <i>Financial Behavior</i>	13

2.1.3	<i>Financial Literasi</i>	14
2.1.4	<i>Financial Technology</i>	16
2.1.5	<i>Lifestyle</i>	17
1.2.	Penelitian Terdahulu	19
1.3.	Hubungan Antar Variabel	24
2.3.1.	Pengaruh <i>Financial Literacy</i> Terhadap <i>Financial Behavior</i>	24
2.3.2	Pengaruh <i>Financial Technology</i> Terhadap <i>Financial Behavior</i>	25
2.3.3	Pengaruh <i>Lifestyle</i> Terhadap <i>Financial Behavior</i>	27
2.4.	Model Empiris.....	27
2.5.	Hipotesis.....	29
BAB III METODE PENELITIAN.....		30
3.1.	Objek dan Subjek Penelitian.....	30
3.2.	Variabel Penelitian.....	30
3.2.1.	Variabel Independen (X)	30
3.2.2.	Variabel Dependen (Y)	30
3.3.	Definisi Operasional Variabel.....	31
3.4.	Instrumen atau Alat Pengumpulan Data	32
3.5.	Data dan Teknik Pengumpulan Data.....	33
3.5.1.	Data.....	33
3.5.2.	Teknik Pengumpulan Data.....	33
3.6.	Populasi dan Sampel	34
3.6.1.	Populasi Penelitian.....	34
3.7.3.	Sampel.....	34
3.7.	Teknik Analisis	35
3.7.1.	Analisis Statistik Deskriptif.....	35

3.7.2.	Pengujian Outer Model	35
3.7.3.	Pengujian Inner Model	37
3.7.4.	Pengujian Hipotesis	37
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN		39
4.1.	Analisis Deskriptif	39
4.1.1.	Karakteristik Berdasarkan Jenis Kelamin.....	39
4.1.2.	Karakteristik Berdasarkan Usia	40
4.1.3.	Karakteristik Berdasarkan Pendidikan	41
4.1.4.	Karakteristik Berdasarkan Pendapatan.....	42
4.2.	Analisis Statistik.....	43
4.2.1.	Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	43
4.2.2.	Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	47
4.3.	Pengujian Hipotesis.....	48
4.4.	Pembahasan.....	50
4.4.1.	Pengaruh <i>Financial Literacy</i> terhadap <i>Financial Behavior</i>	50
4.4.2.	Pengaruh <i>Financial Technology</i> terhadap <i>Financial Behavior</i>	52
4.4.3.	Pengaruh Lifestyle Terhadap Financial Behavior	53
BAB V SIMPULAN		56
5.1.	Simpulan	56
5.2.	Keterbatasan.....	57
5.3.	Implikasi.....	57
5.3.1	Implikasi Praktis.....	57
5.3.2	Implikasi Teoritis	58
DAFTAR PUSTAKA		60
LAMPIRAN		64

DAFTAR TABEL

Tabel II-1 Penelitian Terdahulu	19
Tabel III-1 Definisi Operasional Variabel (DOV)	31
Tabel IV-1 Jenis Kelamin Responden.....	39
Tabel IV-2 Usia Responden	40
Tabel IV-3 Pendidikan Responden	41
Tabel IV- 4 Pendapatan Responden.....	42
Tabel IV-5 Average Variance Extracted (AVE)	44
Tabel IV-6 Validitas Deskriminan	45
Tabel IV-7 Reliabilitas Konsistensi Internal.....	46
Tabel IV- 8 Laten Variabel Corellation	47
Tabel IV-9 Hasil Pengujian Hipotesis.....	49



DAFTAR GAMBAR

Gambar II- 1 Model Empiris.....	28
Gambar IV- 1 Model Pengukuran.....	43
Gambar IV-2 Hasil Pengujian Hipotesis.....	48



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 - Kuesioner.....	64
Lampiran 2 – Rekapitulasi Hasil Kuesioner.....	70
Lampiran 3 – Hasil Uji Validitas.....	78
Lampiran 4 – Hasil Uji Realibilitas Konsistensi Internal.....	81
Lampiran 5 – Hasil Pengujian Inner Model	82
Lampiran 6 – Pengujian Hipotesis	83
Lampiran 7 – Kartu Konsultasi Skripsi	84
Lampiran 8 – Kartu Tanda Peserta Seminar Proposal Skripsi	85

