

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN,
GAYA HIDUP DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* TERHADAP PERILAKU
KEUANGAN GENERASI Z DI DAERAH ISTIMEWA YOGYAKARTA**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Manajemen
Fakultas Ekonomi dan Sosial Universitas Achmad Yani Yogyakarta



Disusun oleh:

MAYKA SURYATI

212304041

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN SOSIAL
UNIVERSITAS JENDERAL ACHMAD YANI YOGYAKARTA
2025**

HALAMAN PENGESAHAN

SKRIPSI

PENGARUH LITERASI KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN, GAYA HIDUP DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* TERHADAP PERILAKU KEUANGAN GENERASI Z DI DAERAH ISTIMEWA YOGYAKARTA

Diajukan Oleh:

MAYKA SURYATI

212304041

Telah Dipertahankan di Depan Dewan Penguji dan Dinyatakan Sah Sebagai Salah Satu Syarat untuk Mendapatkan Gelar Sarjana Manajemen Program Studi Manajemen (S-1) Fakultas Ekonomi dan Sosial Universitas Jenderal Achmad Yani Yogyakarta

Tanggal : 20 Agustus 2025

Mengesahkan,

Pembimbing,

Rizki Wahyuning Damayanti, S.E., M.Sc.

Ketua Penguji,

Ari Okta Viyani, S.E., M.Sc.

Anggota Penguji,

Rizki Wahyuning Damayanti, S.E., M.Sc.

Pjs. Ketua Program Studi Manajemen,

Murwani Eko Astuti, S.E., MBA.

NPP: 2018.13.0130

HALAMAN PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini adalah mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Sosial Universitas Jenderal Achmad Yani Yogyakarta,

Nama : Mayka Suryati

NPM : 212304041

Program Studi : Manajemen (S-1)

Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, Gaya Hidup dan *Financial Technology* Terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z Di Daerah Istimewa Yogyakarta

Menyatakan bahwa hasil penelitian dengan judul di atas adalah asli karya saya sendiri dan bukan hasil plagiarisme. Semua referensi dan sumber terkait yang dikutip dalam karya ini telah ditulis sesuai kaidah penulisan ilmiah yang berlaku. Dengan ini, saya menyatakan untuk menyerahkan hak cipta penelitian kepada Universitas Jenderal Achmad Yani Yogyakarta guna kepentingan ilmiah.

Demikian surat pernyataan ini dibuat dengan sebenar-benarnya tanpa ada paksaan dari pihak mana pun. Apabila terdapat kekeliruan atau ditemukan adanya pelanggaran akademik di kemudian hari, maka saya bersedia menerima konsekuensi yang berlaku sesuai ketentuan akademik.

Yogyakarta, 29 juni 2025



Mayka Suryati

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan ke hadirat Allah SWT atas limpahan rahmat dan karunia-Nya sehingga saya bisa menyelesaikan skripsi yang berjudul "Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, Gaya Hidup dan Financial Technology Terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z di Daerah Istimewa Yogyakarta".

Skripsi ini dapat diselesaikan atas bimbingan, arahan, dan bantuan berbagai pihak yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu. Pada kesempatan ini saya ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya, kepada:

1. Ibu Dra, Rer.nat.apt. Triana Hertiani, S.Si., M.Si. selaku Rektor Universitas Jenderal Achmad Yani Yogyakarta.
2. Bapak Edhy Tri Cahyono, S.Si., M.M. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Sosial Universitas Jenderal Achmad Yani Yogyakarta dan pembimbing penyusunan skripsi.
3. Ibu Murwani Eko Astuti, S.E., MBA selaku Ketua Prodi Manajemen (S-I) serta Dosen Pembimbing Akademik.
4. Ibu Rizki Wahyuning Damayanti, S.E., M.Sc. selaku dosen pembimbing skripsi.
5. Kedua orang tua tercinta, yang namanya selalu menjadi alasan kuat untuk bertahan dan melangkah sejauh ini. Terima kasih atas doa yang tak pernah putus, pelukan yang selalu menenangkan, dan cinta yang tak terukur oleh kata.
6. Adik-adik tersayang, terima kasih telah menjadi pelipur lara di saat letih, tawa sederhana kalian adalah obat dari segala penat, dan keberadaan kalian adalah semangat yang diam-diam membangkitkan harapan untuk terus melangkah.
7. Kepada Pak Tua Saji dan Simbok Kasinem, terimakasih atas segala hal yang membuatku bahagia kala itu, yang menjadi alasan dimana penulis bisa bersemangat dan bisa sampai di titik ini, yang namanya terukir abadi sebagai kenangan yang terindah.

8. Untuk seseorang yang tak bisa disebutkan namanya, yang suaranya menjadi penenang antara penatnya hari-hari. Terimakasih sudah hadir dan menjadi semangat dari jauh, teman cerita di ujung malam dan alasan penulis bisa bertahan lebih lama dari yang dikira.
9. Teruntuk NDX AKA, Lavora, Aftershine, Guyon Waton dan Denny Caknan terimakasih karena lagu kalian menjadi *moodbooster* bagi penulis selama proses penulisan skripsi ini sampai akhir.
10. Teruntuk sahabat-sahabat tercinta, Fanny, Indri, Hani, Dinda, Syntia, Mutiara, Wanda, Alvia, Hasna, Rani, Ning, Alifah dan Septi. Terimakasih atas kehadiran, suka duka, canda tawanya, terimakasih telah menjadi pelabuhan paling tenang saat ombak datang bertubi-tubi.
11. *Last but not least, I want to thank myself for quietly carrying all the tiredness, for keeping going even when things got tough, and for choosing to hang on when giving up seemed easier. Thank you for making it through the quiet days, the nights full of questions, and the moments when everything felt overwhelming. Maybe no one truly understands how hard it's been, but you do and that's enough.*

Semoga Allah SWT senantiasa melimpahkan kebaikan kepada semuanya, sebagai imbalan atas segala kebaikan yang telah dilakukan kepada saya. Akhimya besar harapan saya, semoga skripsi ini dapat berguna bagi banyak orang.

Yogyakarta, 29 juni 2025

Penulis,

Mayka Suryati

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR TABEL	viii
DAFTAR GAMBAR.....	ix
DAFTAR LAMPIRAN	x
INTISARI	xi
ABSTRACT	xii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	14
C. Tujuan Penelitian.....	15
D. Manfaat Penelitian.....	16
E. Ruang Lingkup dan Batasan Penelitian	17
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	20
A. Landasan Teori	20
1. <i>Theory of Planned Behavior (TPB)</i>	20
2. Literasi Keuangan	24
3. Sikap Keuangan.....	28
4. Gaya Hidup	32
5. <i>Financial Technology</i>	37
6. Perilaku Keuangan.....	43
B. Penelitian Terdahulu	49
C. Kerangka Berpikir	57
D. Pengembangan Hipotesis.....	58
BAB III METODE PENELITIAN	65
A. Desain Penelitian	65

B. Tempat dan Waktu Penelitian	66
C. Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	67
D. Populasi dan Sampel	69
E. Teknik Pengumpulan Data	72
F. Teknik Analisis	73
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	81
A. Deskripsi Data	81
1. Deskripsi Objek Penelitian	81
2. Karakteristik Responden.....	82
3. Deskriptif Data Penelitian	91
B. Analisis Data	99
1. Uji Instrumen.....	100
5. Uji Model.....	109
6. Uji Hipotesis	111
C. Pembahasan	114
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	124
A. Kesimpulan	124
B. Saran	125
DAFTAR PUSTAKA	129
LAMPIRAN.....	138

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	49
Tabel 3.1 Waktu Penelitian	66
Tabel 3.2 Definisi Operasional	67
Tabel 3.3 Skala Likert	73
Tabel 4.1 Statistik Deskriptif	92
Tabel 4.2 Nilai Cross Loading.....	101
Tabel 4.3 Nilai Outer Loading	105
Tabel 4.4 Nilai Average Varians	106
Tabel 4.5 Nilai Cronbach's Alpha	108
Tabel 4.6 Standardized Root Mean	110
Tabel 4.7 R-Square dan Adjusted R-Square.....	110
Tabel 4.8 Uji Hipotesis.....	112

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Proporsi Pengeluaran Bulanan Gen Z.....	12
Gambar 1.2 Gen Z Lebih Jarang Alokasikan Khusus Tabungan.....	13
Gambar 2.1 Kerangka Berpikir	57
Gambar 4.1 Diagram Lingkaran Komposisi Jenis Kelamin Responden.....	83
Gambar 4.2 Diagram Lingkaran Komposisi Generasi Z.....	84
Gambar 4.3 Diagram Lingkaran Komposisi Usia Responden	85
Gambar 4.4 Diagram Lingkaran Komposisi Domisili.....	86
Gambar 4.5 Diagram Lingkaran Komposisi Pekerjaan Responden	87
Gambar 4.6 Diagram Lingkaran Komposisi Kepemilikan Rekening Pribadi	88
Gambar 4.7 Diagram Lingkaran Pendapatan Perbulan/Uang Saku Responden	89
Gambar 4.8 Diagram Lingkaran Jenis Layanan Financial Technology yang Digunakan Responden.....	91
Gambar 4.9 Diagram Jalur Outer Model.....	99
Gambar 4.10 Diagram Jalur Inner Model.....	111

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Jadwal Penelitian	139
Lampiran 2 Permohonan Menjadi Responden	140
Lampiran 3 Kuesioner Penelitian.....	141
Lampiran 4 Data Responden	147
Lampiran 5 Tabulasi Data Responden	179
Lampiran 6 Analisis Data dan Pengujian Hipotesis	188
Lampiran 7 Lembar Bimbingan.....	194
Lampiran 8 Surat Bebas Keuangan	195
Lampiran 9 Bukti Cek Plagiarisme.....	196

PERPUSTAKAAN
UNIVERSITAS JENDERAL ACHMAD YANI
YOGYAKARTA