



**ANALISIS *FINANCIAL TECHNOLOGY*, GAYA HIDUP, DAN  
BUDAYA KONSUMERISME TERHADAP PERILAKU  
KEUANGAN GENERASI Z**

**SKRIPSI**

**AJENG SASIKIRANA ARIAPUTRI      2010111220**

**PROGRAMAN SARJANA MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN”  
JAKARTA**

**2023**



**ANALISIS *FINANCIAL TECHNOLOGY*, GAYA HIDUP, DAN  
BUDAYA KONSUMERISME TERHADAP PERILAKU  
KEUANGAN GENERASI Z**

**SKRIPSI**

**AJENG SASIKIRANA ARIAPUTRI      2010111220**

**PROGRAMAN SARJANA MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN”  
JAKARTA**

**2023**

## PERNYATAAN ORISINALITAS

Skripsi ini adalah hasil karya sendiri, dan semua sumber yang dikutip maupun yang dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.

Nama : Ajeng Sasikirana Ariaputri

NIM. : 2010111220

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan ini, maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Jakarta, 27 September 2023

Yang menyatakan,



(Ajeng Sasikirana Ariaputri)

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI  
UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai civitas akademika Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ajeng Sasikirana Ariaputri  
NIM : 2010111220  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Program Studi : S1 Manajemen  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta Hak Bebas Royalti Non Ekklusif (*Non Exklusove Royalty Free Right*) atas Skripsi saya yang berjudul:

***Analisis Financial Technology, Gaya Hidup, dan Budaya Konsumerisme  
Terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z***

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan Skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta  
Pada Tanggal : 6 Desember 2023

Yang menyatakan,



Ajeng Sasikirana Ariaputri

**SKRIPSI**

**ANALISIS *FINANCIAL TECHNOLOGY*, GAYA HIDUP,  
DAN BUDAYA KONSUMERISME TERHADAP  
PERILAKU KEUANGAN GENERASI Z**

*Dipersiapkan dan disusun oleh:*

**AJENG SASIKIRANA ARIAPUTRI      2010111220**

**Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal : 12 Desember 2023  
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima**



**Dewi Cahyani Pangestuti, S.E., M.M**

**Ketua Penguji**



**Tri Siswantini, S.E., M.M**

**Penguji I**



**Wahyudi S.E., M.M**

**Penguji II (Pembimbing)**



**Siti Hidayati, S.E., M.M**

**Ketua Program Studi**

Disahkan di : Jakarta

Pada tanggal : 12 Desember 2023

***ANALYSIS OF FINANCIAL TECHNOLOGY, LIFESTYLE, AND  
CONSUMERIST CULTURE AGAINST GENERATION Z  
FINANCIAL BEHAVIOR***

***By Ajeng Sasikirana Ariaputri***

***Abstract***

*This research is quantitative research. The main aim of this study is to determine the relationship between financial technology, lifestyle, and consumerist culture on the financial behavior of Generation Z. This research was conducted at the National Development University "Veteran" Jakarta, taking the population of Management Department students, Faculty of Economics and Business Class of 2020 and 2021 as a representation of Generation Z with a total population of 520 students. The number of samples used in the research was 230 students obtained using the Slovin formula. This study used probability sampling with simple random sampling technique as the sampling analysis method and used Partial Least Square (PLS) as the analysis technique. This research obtained the results of (1) financial technology having a positive and significant effect on the financial behavior of Generation Z, (2) lifestyle not affecting the financial behavior of Generation Z, and (3) consumerist culture having a negative and significant effect on the financial behavior of Generation Z.*

***Keywords:*** *Financial Technology, Lifestyle, Consumerist Culture, Financial Behavior, Generation Z.*

# **ANALISIS *FINANCIAL TECHNOLOGY*, GAYA HIDUP, DAN BUDAYA KONSUMERISME TERHADAP PERILAKU KEUANGAN GENERASI Z**

**Oleh Ajeng Sasikirana Ariaputri**

## **Abstrak**

Penelitian yang dilakukan termasuk ke dalam jenis penelitian kuantitatif. Tujuan dilakukannya penelitian adalah untuk mengetahui hubungan pengaruh antara variabel *financial technology*, gaya hidup, dan budaya konsumerisme terhadap variabel perilaku keuangan Generasi Z. Penelitian ini dilakukan di Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta dengan mengambil populasi mahasiswa Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Angkatan 2020 dan 2021 sebagai representasi dari Generasi Z dengan total populasi 520 mahasiswa. Jumlah sampel yang digunakan dalam penelitian adalah 230 mahasiswa yang didapatkan dengan menggunakan rumus slovin. Digunakan *probability sampling* dengan teknik *simple random sampling* sebagai metode sampling yang digunakan serta *Partial Least Square* (PLS) digunakan sebagai teknik analisisnya. Penelitian ini memperoleh hasil (1) *financial technology* berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan Generasi Z, (2) gaya hidup tidak berpengaruh terhadap perilaku keuangan Generasi Z, dan (3) budaya konsumerisme berpengaruh negatif dan signifikan terhadap perilaku keuangan Generasi Z.

**Kata Kunci:** *Financial Technology*, Gaya Hidup, Budaya Konsumerisme, Perilaku Keuangan, Generasi Z.



KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,  
RISET, DAN TEKNOLOGI  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jalan Rumah Sakit Fatmawati, Pondok Labu, Jakarta Selatan 12450  
Telepon 021-7656971, Fax 021-7656904  
Laman : www.feb.upnvj.ac.id , e-mail : febupnvj@upnvj.ac.id

**BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI  
SEMESTER GANJIL TA. 2023/2024**

Hari ini Selasa, 12 Desember 2023, telah dilaksanakan Ujian Skripsi bagi mahasiswa:

Nama : Ajeng Sasikirana Ariaputri

No. Pokok Mahasiswa : 2010111220

Program : Manajemen S.1

Dengan judul skripsi sebagai berikut :

ANALISIS *FINANCIAL TECHNOLOGY*, GAYA HIDUP, DAN BUDAYA KONSUMERISME  
TERHADAP PERILAKU KEUANGAN GENERASI Z

Dinyatakan yang bersangkutan *Lulus / Tidak Lulus* \*)

**Tim Penguji**

No	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Dewi Cahyani Pangestuti, S.E., M.M	Ketua	1.
2	Tri Siswantini, S.E., M.M	Anggota I	2.
3	Wahyudi, S.E., M.M	Anggota II**)	3.

Keterangan:

\*) Coret yang tidak perlu

\*\*\*) Dosen Pembimbing

Jakarta, 12 Desember 2023

Mengesahkan

A.n. DEKAN

Kaprodi Manajemen S.1

Siti Hidayati, S.E., M.M.



## PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT, karena dengan rahmat dan karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “**Analisis Financial Technology, Gaya Hidup, dan Budaya Konsumerisme Terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z**”. Pengerjaan penelitian ini dapat diselesaikan dengan baik tentunya tidak lepas dari bantuan semua pihak. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan proposal, yaitu: Ibu Dr. Jubaedah, S.E., M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta. Ibu Siti Hidayati, S.E., M.M selaku Ketua Program Studi Manajemen Program Sarjana. Bapak Wahyudi, S.E., M.M selaku Dosen Pembimbing yang telah banyak memberikan arahan, motivasi, dan saran-saran yang bermanfaat. Ibu Dewi Cahyani Pangestuti, S.E., M.M selaku Ketua Penguji yang telah memimpin jalannya sidang dan memberikan banyak masukan bagi karya ilmiah ini. Ibu Tri Siswantini, S.E., M.M selaku Dosen Penguji I yang juga telah memberikan banyak saran dan masukan bagi karya ilmiah ini. Bapak Aribowo dan Ibu Pitria Hadi Istyandari selaku kedua orang tua serta Milzam Giovanni selaku kakak yang selalu memberikan dukungan serta doa kepada penulis. Teman-teman Mary, Agnes, Aura, Aniq, Amanda, Fathia, Alisha, Fezih, Naila, Callista, Kika, dan Gadis yang telah memberikan dukungan, dorongan, semangat, dan kebersamaan. Serta rekan-rekan seperjuangan Angkatan 2020 yang belum bisa Penulis sebutkan satu-persatu. Penulis sepenuhnya menyadari bahwa proposal penelitian ini masih memiliki banyak kekurangan dan jauh dari kata sempurna. Untuk itu, Penulis berharap adanya kritik dan saran yang membangun demi perbaikan di masa depan. Semoga skripsi ini dapat dipahami oleh siapapun yang membacanya.

Jakarta, 28 November 2023

Ajeng Sasikirana Ariaputri

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN SAMPUL</b> .....	<b>i</b>
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>ii</b>
<b>PERNYATAAN ORISINALITAS</b> .....	<b>iii</b>
<b>PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI</b> .....	<b>iv</b>
<b>PENGESAHAN</b> .....	<b>v</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>vi</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>vii</b>
<b>BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI</b> .....	<b>viii</b>
<b>PRAKATA</b> .....	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>x</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	11
1.3 Tujuan Penelitian.....	11
1.4 Manfaat Hasil Penelitian.....	12
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	<b>14</b>
2.1 Landasan Teori .....	14
2.1.1 Perilaku Keuangan ( <i>Financial Behavior</i> ) .....	14
2.1.2 <i>Financial Technology</i> dan Perilaku Keuangan.....	17
2.1.3 Gaya Hidup ( <i>Lifestyle</i> ) dan Perilaku Keuangan.....	21
2.1.4 Budaya Konsumerisme ( <i>Consumerist Culture</i> ) dan Perilaku Keuangan.....	24
2.2 Hasil Penelitian Sebelumnya.....	27
2.3 Model Penelitian .....	39
2.4 Hipotesis.....	40
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	<b>41</b>
3.1 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	41

3.1.1 Definisi Operasional.....	41
3.1.2 Pengukuran Variabel .....	43
3.2 Populasi dan Sampel .....	44
3.2.1 Populasi.....	44
3.2.2 Sampel.....	45
3.2 Teknik Pengumpulan Data .....	46
3.2.1 Jenis Data .....	46
3.2.2 Sumber Data.....	46
3.2.3 Pengumpulan Data .....	46
3.4 Teknik Analisis Data .....	47
3.4.1 Analisis Deskriptif.....	47
3.4.2 Analisis Inferensial.....	48
3.4.3 Uji Validitas dan Uji Reabilitas.....	51
3.4.3.1 Uji Validitas.....	51
3.4.3.2 Uji Reliabilitas .....	52
3.4.4 Uji Hipotesis .....	52
3.4.4.1 Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	52
3.4.4.2 Uji Signifikansi t .....	53
3.4.5 Kerangka Model Penelitian.....	54
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>56</b>
4.1 Deskripsi Objek Penelitian.....	56
4.2 Deskripsi Data Penelitian.....	57
4.2.1 Deskripsi Data Responden .....	57
4.2.2 Analisis Data Deskriptif.....	59
4.3 Uji Hipotesis dan Analisis.....	65
4.3.1 Model Pengukuran ( <i>Outer Model</i> ) .....	65
4.3.1.1 Uji Validitas Konvergen (Convergent Validity) .....	67
4.3.1.2 Uji Validitas Diskriminan (Discriminant Validity).....	68
4.3.1.3 Uji Reliabilitas .....	70
4.3.2 Model Struktural ( <i>Inner Model</i> ).....	72
4.3.2.1 Uji Koefisien Determinasi (R-Square).....	72

4.3.2.2 Uji Q-Square .....	73
4.3.3 Uji Hipotesis .....	74
4.3.3.1 Uji Koefisien Jalur (Path Coefficient).....	74
4.3.2.2 Uji t-Statistik .....	75
4.4 Pembahasan.....	78
4.4.1 Pengaruh <i>Financial Technology</i> terhadap Perilaku Keuangan .....	78
4.4.2 Pengaruh Gaya Hidup terhadap Perilaku Keuangan.....	80
4.4.3 Pengaruh Budaya Konsumerisme terhadap Perilaku Keuangan.....	81
<b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>84</b>
5.1 Simpulan .....	84
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	85
5.3 Saran.....	85
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>87</b>
<b>RIWAYAT HIDUP</b>	
<b>LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

Tabel 1. Hasil Pra-Survei Perilaku Keuangan Generasi Z .....	4
Tabel 2. Hasil Pra-Survei Mengenai Penggunaan Financial Technology Generasi Z .	6
Tabel 3. Hasil Pra-Survei Mengenai Gaya Hidup Generasi Z .....	9
Tabel 4. Hasil Pra-Survei Mengenai Budaya Konsumerisme Generasi Z .....	10
Tabel 5. Matriks Penelitian Terdahulu .....	36
Tabel 6. Kisi-Kisi Instrumen Penelitian .....	43
Tabel 7. Skala Likert .....	47
Tabel 8. Ringkasan Uji Validitas .....	51
Tabel 9. Ringkasan Uji Realibilitas Konstruk .....	52
Tabel 10. Jumlah Mahasiswa Manajemen Angkatan 2020 – 2021 .....	56
Tabel 11. Data Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	58
Tabel 12. Data Responden Berdasarkan Usia .....	58
Tabel 13. Data Responden Berdasarkan Angkatan .....	59
Tabel 14. Interpretasi Nilai Indeks .....	60
Tabel 15. Jawaban Responden Terhadap Variabel Perilaku Keuangan .....	61
Tabel 16. Jawaban Responden Terhadap Variabel Financial Technology .....	62
Tabel 17. Jawaban Responden Terhadap Variabel Gaya Hidup .....	63
Tabel 18. Jawaban Responden Terhadap Variabel Budaya Konsumerisme .....	64
Tabel 19. Outer Loading Hasil Output SmartPLS 3.2.9 .....	68
Tabel 20. Average Variance Extended (AVE) .....	69
Tabel 21. Fornell-Locker Criterium .....	70
Tabel 22. Composite Reliability .....	71
Tabel 23. Cronbach's Alpha .....	72
Tabel 24. R-Square .....	73
Tabel 25. Q-Square .....	73
Tabel 26. Hasil Koefisien Analisis Jalur .....	74
Tabel 27. Nilai Uji t-Statistik .....	76

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Grafik Jumlah Penduduk Menurut Generasi .....	2
Gambar 2. Grafik Jumlah Pengguna Financial Technology Berdasarkan Jenisnya.....	5
Gambar 3. Theory of Planned Behavior .....	15
Gambar 4. Model Penelitian Empiris.....	39
Gambar 5. Langkah-Langkah Analisis PLS.....	49
Gambar 6. Kerangka Model Penelitian.....	55
Gambar 7. Nilai Loading Factor Outer Model.....	66
Gambar 8. Restimasi Nilai Loading Factor Outer Model.....	67
Gambar 9. Inner Model .....	75

## **DAFTAR LAMPIRAN**

- Lampiran 1. Kuesioner Penelitian
- Lampiran 2. Data Kuesioner 230 Responden
- Lampiran 3. Hasil Deskripsi Data Responden
- Lampiran 4. Hasil Deskripsi Data Penelitian
- Lampiran 5. Hasil Output Outer Model PLS
- Lampiran 6. Hasil Output Inner Model PLS
- Lampiran 7. Hasil Output Model PLS
- Lampiran 8. T Tabel