

**ANALISIS LITERASI KEUANGAN, LAYANAN *FINTECH*, DAN GAYA HIDUP
TERHADAP PERILAKU KEUANGAN GEN Z MAHASISWA KOTA JEMBER**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat
memperoleh gelar Sarjana Manajemen



Oleh:
JOKO SATRIO ADE PRANATA
21.1041.1231

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER
2025**

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Joko Satrio Ade Pranata

NIM : 2110411231

Prodi : Manajemen

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa karya ilmiah berupa Skripsi yang berjudul: “Analisis Literasi Keuangan, Layanan *Fintech*, dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Keuangan Gen Z Mahasiswa Kota Jember” merupakan karya asli. Kecuali pada beberapa kutipan yang sudah saya sertakan sumbernya, karya ini belum pernah diajukan ke institusi manapun dan tidak merupakan hasil plagiat atau peniruan. Saya bertanggung jawab penuh atas keaslian, dan kebenaran isi konten ini sesuai dengan kaidah ilmiah.

Dengan ini, saya menyatakan hal ini dengan sejujur-jujurnya, tanpa adanya tekanan atau paksaan dari pihak manapun, dan saya siap menerima sanksi akademik serta menghadapi tuntutan hukum, jika di kemudian hari ada pihak yang dirugikan akibat pernyataan yang tidak benar tersebut.

Jember, 15 Juli 2025

Yang Menyatakan,



METERAI
TEMPEL
503AJX101609187

Joko Satrio Ade Pranata

NIM. 21.1041.1231

SKRIPSI

ANALISIS LITERASI KEUANGAN, LAYANAN *FINTECH*, DAN GAYA HIDUP TERHADAP PERILAKU KEUANGAN GEN Z MAHASISWA KOTA JEMBER

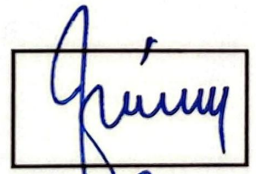
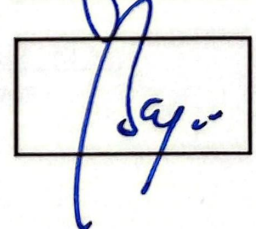
Oleh: JOKO SATRIO ADE PRANATA
NIM. 21.1041.1231



Pembimbing:

Dosen Pembimbing Utama : Dr. Retno Endah Supeni. M.M.

Dosen Pembimbing Pendamping : Bayu Wijayantini, S.E., M.M.

PENGESAHAN

Skripsi berjudul “Analisis Literasi Keuangan, Layanan *Fintech*, dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Keuangan Gen Z Mahasiswa Kota Jember”, telah diuji dan disahkan oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember pada:

Hari : Selasa
Tanggal : 15-Juli-2025
Tempat : Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Jember

Ketua Tim Penguji,



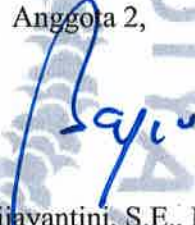
Dr. Nurul Qomariah, M.M.
NPK: 1967081010603426

Anggota 1,



Dr. Retno Endah Supeni, M.M.
NPK: 1967052219510256

Anggota 2,



Bayu Wijayantini, S.E., M.M.
NPK: 1979021711009661

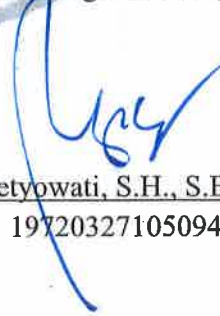
Mengesahkan:

Dekan,



Maheni Ika Sari, S.E., M.M.
NIP: 197708112005012001

Ketua Program Studi,



Dr. Trias Setyowati, S.H., S.E., M.M.
NPK: 1972032710509477

MOTTO

“Keberhasilan bukanlah milik orang pintar, tetapi keberhasilan adalah milik mereka yang senantiasa berusaha”

(B.J Habibie)

“Doa, belajar dan berusaha adalah kunci untuk mencapai impian. Beranilah mengambil keputusan, karena kesempatan tidak datang dua kali. Raihlah setiap peluang dengan percaya diri dan jangan biarkan rasa takut mengalami langkahmu!”

(Joko Satrio Ade Pranata)

“Tidak ada mimpi yang gagal, yang ada hanyalah mimpi yang tertunda. Cuma sekiranya kalau teman-teman merasa gagal dalam mencapai mimpi, jangan khawatir mimpi-mimpi lain bisa diciptakan.”

(Windah Basudara)

PERSEMBAHAN

Peneliti mengucapkan terima kasih kepada Allah SWT atas nikmat kesehatan, dan kasih-Nya, yang memungkinkan peneliti menyelesaikan skripsi ini sesuai dengan jadwal yang sudah ditetapkan. Pada kesempatan ini, peneliti ingin menyampaikan penghargaan yang mendalam kepada semua pihak yang telah memberikan kontribusi signifikan dalam penyelesaian skripsi ini, di antaranya:

1. Tuhan yang maha esa, karena atas izin dan karunianya penelitian ini disusun dan diselesaikan tepat waktu. Syukur yang mendalam kepada Tuhan, penguasa alam, yang merestui dan mengabulkan segala doa.
2. Orang tua tersayang. Ibu Kasyatin dan Bapak Abdul Jamal yang telah memberi dukungan moral dan material serta doa untuk keberhasilan anaknya. Karena tidak ada ungkapan seindah lantunan doa, dan tidak ada doa yang lebih tulus daripada doa yang diucapkan oleh orang tua. Ungkapan terima kasih semata tidak akan memadai untuk membalas kebaikan orang tua. Oleh karena itu, terimalah persembahan pengabdian dan kasihku untuk kalian, ayah dan ibuku yang terkasih.
3. Saudaraku, Jaka Aditia Pramita dan Jeki Surya Sasmita terima kasih atas kebersamaan, dukungan, dan semangat yang selalu kalian berikan. Semoga kita menjadi anak kebanggaan kedua orang tua.
4. Ibu Dr. Retno Endah Supeni, M.M. dan ibu Bayu Wijayantini, S.E., M.M. selaku dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan, arahan, dan ilmu yang berharga, penulis mengucapkan terimakasih atas kesabaran dan dedikasinya dalam membimbing penulis.
5. Untuk seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis. Terimakasih atas ilmu, pengetahuan, dan inspirasi yang telah diberikan selama masa studi. Kalian telah membentuk penulis menjadi pribadi yang lebih baik dan siap menghadapi tantangan pada masa depan.
6. Untuk seorang wanita yang tidak bisa disebutkan namanya, terima kasih telah menjadi bagian dalam proses perjalanan penulis menyusun skripsi. Berkontribusi baik tenaga, waktu, menemani, mendukung serta menghibur penulis dalam kesedihan, mendengarkan keluh kesah dan meyakinkan penulis untuk pantang menyerah hingga penyusunan skripsi ini terselesaikan.
7. Untuk teman seperjuangan kelas manajemen E, kelompok Proyek Kemanusiaan Desa Plalangan Kecamatan Kalisat, dan teman KKN 01 Bence Kecamatan Lumajang yang telah bersama-sama melalui suka dan duka, terimakasih atas kebersamaan, dukungan dan semangat yang tak pernah padam, kalian adalah bagian penting dalam perjalanan masa perkuliahan penulis.
8. Untuk diri sendiri Joko Satrio Ade Pranata. Terima kasih atas ketekunan, kerja keras, doa dan semangat yang tak pernah padam. Semoga dengan dengan karya kecil yang telah dibuat ini dapat bermanfaat bagi pembaca dan menjadi amal jariyah. Penulis menyadari bahwa karya skripsi ini masih jauh dari sempurna, oleh karena itu kritik dan saran sangat diperlukan guna perbaikan pada masa yang akan datang.

KATA PENGANTAR

Dengan penuh rasa syukur, peneliti mengucapkan terima kasih kepada Allah SWT atas rahmat, karunia, dan hidayah-Nya, yang memungkinkan peneliti untuk menyusun dan menyelesaikan skripsi dengan judul Analisis Literasi Keuangan, Layanan *Fintech*, dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Keuangan Gen Z Mahasiswa Kota Jember.

Skripsi ini adalah hasil karya penulis yang berfungsi sebagai salah satu syarat untuk mendapatkan gelar Sarjana Manajemen di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember. Dalam proses penyusunan dan penyelesaian skripsi ini, penulis mengakui adanya kontribusi signifikan dari berbagai pihak yang telah memberikan bantuan, bimbingan, dan dukungan moral kepada penulis. Penulis menyadari bahwa tanpa dukungan dari berbagai pihak, proses penyelesaian skripsi ini akan menghadapi tantangan yang signifikan. Oleh karena itu, pada kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih dan penghargaan yang mendalam kepada:

1. Bapak Dr. Hanafi, M.Pd. Selaku rektor Universitas Muhammadiyah Jember.
2. Ibu Maheni Ika Sari, S.E, M.M. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember.
3. Ibu Dr. Trias Setyowati, S.H., S.E., M.M. Selaku Ketua Program Studi Manajemen Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember.
4. Ibu Dr. Nurul Qomariah, M.M. Selaku dosen penguji utama yang telah memberikan pengarahan serta saran, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
5. Ibu Dr. Retno Endah Supeni. M.M. Selaku dosen pembimbing I dalam memberikan bimbingan dan pengarahan sehingga penulisan skripsi ini dapat terselesaikan.
6. Ibu Bayu Wijayantini, S.E., M.M. Selaku dosen pembimbing II dalam memberikan bimbingan dan saran sehingga penulisan skripsi ini dapat terselesaikan.
7. Bapak dan Ibu dosen yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan yang bermanfaat bagi penulis.
8. Kedua orang tua dan juga keluarga besar saya yang telah mendukung dalam segala hal baik materi dan juga rohani.
9. Teman-teman seperjuangan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember yang telah banyak memberikan bantuan dan masukan yang sangat berguna dalam menyusun skripsi ini.

Semoga Allah SWT memberikan balasan yang sepadan atas amal baik yang telah diberikan kepada penulis, serta semoga rahmat dan hidayah-Nya senantiasa menyertai kita semua. Penulis memiliki harapan yang signifikan agar skripsi ini tidak hanya bermanfaat bagi penulis sendiri, tetapi juga memberikan kontribusi yang positif pada masa depan.

Jember, 15 Juli 2025

Penulis

Joko Satrio Ade Pranata

2110411235

DAFTAR ISI

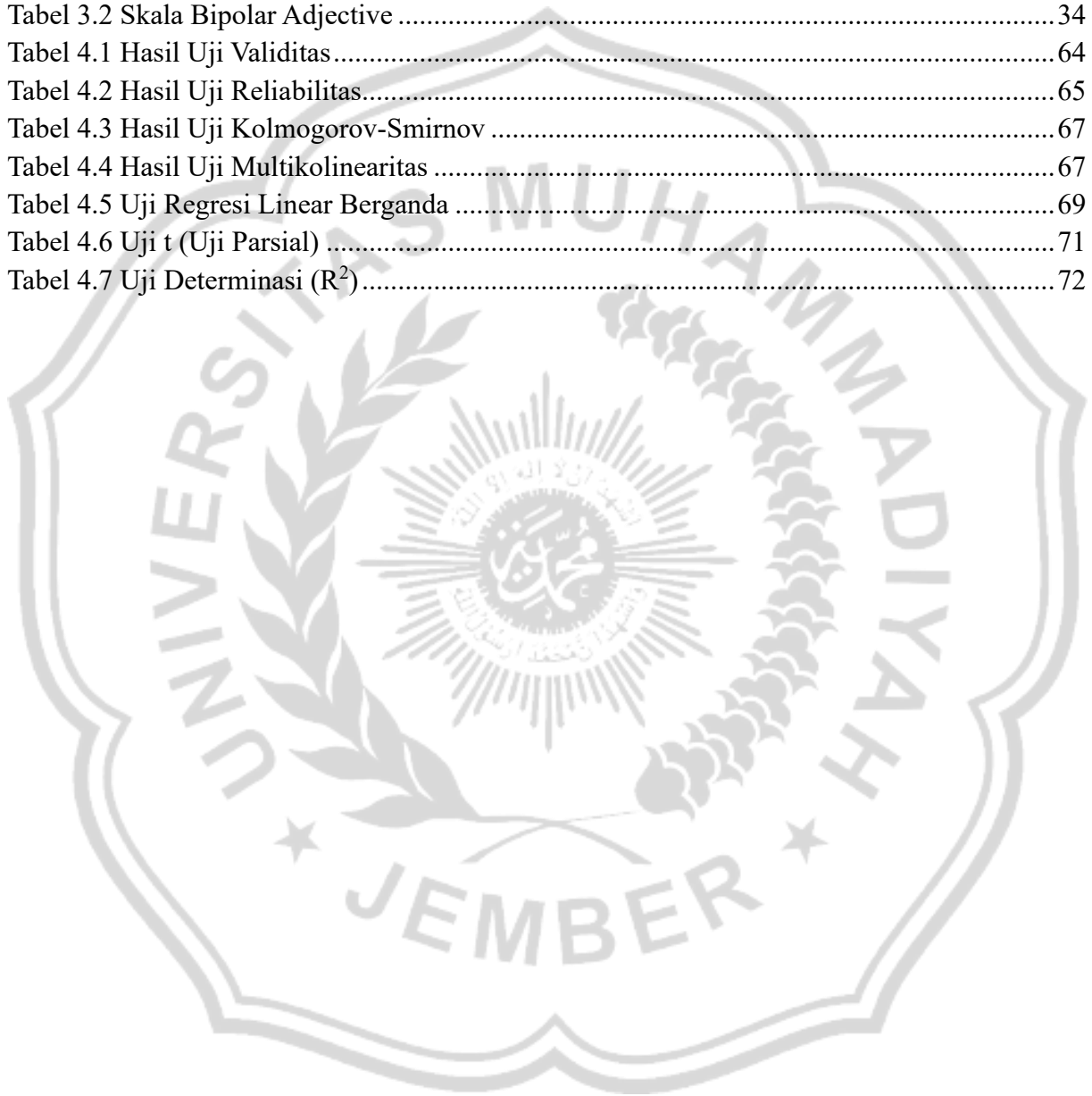
PERNYATAAN	ii
SKRIPSI	iii
PENGESAHAN	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK.....	vii
ABSTRACT.....	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB 1 PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah	7
1.3 Tujuan Penelitian.....	7
1.4 Manfaat Penilitan.....	8
BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA.....	9
2.1 Manajemen Keuangan	9
2.1.1 Fungsi Manajemen Keuangan	10
2.1.2 <i>Theory Of Planned Behavior</i>	11
2.1.3 Literasi Keuangan.....	12
2.1.4 Layanan <i>Fintech</i>	14
2.1.5 Gaya Hidup.....	16
2.1.6 Perilaku Keuangan.....	17
2.2 Tinjauan Penelitian Terdahulu	20
2.3 Kerangka Konseptual	24
2.4 Hipotesis	25
BAB 3 METODE PENELITIAN	28
3.1 Identifikasi Variabel.....	28

3.1.1	Variabel Bebas (<i>Independent Variabel</i>)	28
3.1.2	Variabel Terikat (<i>Dependent Variabel</i>)	28
3.2	Definisi Operasional Variabel.....	28
3.3	Desain Penelitian	31
3.4	Jenis Data.....	31
3.4.1	Data Primer.....	31
3.4.2	Data Sekunder	31
3.5	Populasi, Sampel. Dan Teknik Pengambilan Sampel.....	32
3.5.1	Populasi	32
3.5.2	Sampel	32
3.5.3	Teknik Pengambilan Sampel	33
3.6	Teknik Pengumpulan Data.....	34
3.7	Teknik Analisis Data.....	34
3.7.1	Uji Instrumen Data	35
3.7.2	Uji Asumsi Klasik.....	35
3.7.3	Uji Regresi Linear Berganda	36
3.7.4	Uji Hipotesis (Uji T).....	37
3.7.5	Uji Determinasi (R^2).....	38
BAB 4 HASIL DAN PEMBAHASAN.....		39
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian.....	39
4.1.1	Profil Universitas Jember	39
4.1.2	Profil UIN KH Shiddiq Jember	39
4.1.3	Profil Politeknik Negeri Jember	40
4.1.4	Profil Universitas Muhammadiyah Jember	40
4.1.5	Profil Universitas PGRI Argopuro Jember.....	40
4.1.6	Profil Universitas dr. Soebandi.....	40
4.1.7	Universitas Islam Jember.....	41
4.1.8	Profil Universitas Muhammad Sroedji.....	41
4.1.9	Profil IAI Al-Qodiri Jember	41
4.1.10	Profil Universitas Mandala.....	41
4.1.11	Profil Politeknik Kesehatan Jember	41
4.2	Gambaran Umum Responden.....	42
4.2.1	Deskripsi Karakteristik Responden	42

4.2.2	Statistik Deskriptif Variabel Penelitian.....	47
4.3	Hasil dan Pembahasan	64
4.3.1	Hasil Penelitian.....	64
4.3.1.1	Hasil Uji Instrumen Data	64
4.3.1.2	Hasil Uji Asumsi Klasik	66
4.3.1.3	Hasil Uji Regresi Linear Berganda.....	69
4.3.1.4	Hasil Uji Hipotesis (Uji T)	70
4.3.1.5	Hasil Uji Determinasi (R^2)	72
4.3.2	Pembahasan Penelitian	72
4.3.2.1	Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan	73
4.3.2.2	Pengaruh Layanan <i>Fintech</i> Terhadap Perilaku Keuangan.....	75
4.3.2.3	Pengaruh Gaya Hidup Terhadap Perilaku Keuangan	77
BAB 5 PENUTUP		80
5.1	Kesimpulan.....	80
5.2	Saran	80
DAFTAR PUSTAKA		81
DAFTAR KUESIONER.....		88

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Pra-Survei Tingkat Literasi Keuangan Pada Mahasiswa Jember	3
Tabel 1.2 Data Pra-survei Pengguna Layanan Fintech di Kota Jember	4
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	20
Tabel 3.1 Sampel	33
Tabel 3.2 Skala Bipolar Adjective	34
Tabel 4.1 Hasil Uji Validitas	64
Tabel 4.2 Hasil Uji Reliabilitas	65
Tabel 4.3 Hasil Uji Kolmogorov-Smirnov	67
Tabel 4.4 Hasil Uji Multikolinearitas	67
Tabel 4.5 Uji Regresi Linear Berganda	69
Tabel 4.6 Uji t (Uji Parsial)	71
Tabel 4.7 Uji Determinasi (R^2)	72



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Tingkat Pengguna E-Wallet di Indonesia.....	4
Gambar 2.1 Kerangka Konseptual.....	24
Gambar 4.1 Responden Berdasarkan Asal Kampus	42
Gambar 4.2 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	43
Gambar 4.3 Responden Berdasarkan Usia	44
Gambar 4.4 Responden Berdasarkan Jenjang Pendidikan	45
Gambar 4.5 Responden Berdasarkan Sebaran Etnis	46
Gambar 4.6 (Literasi Keuangan X1.1)	47
Gambar 4.7 (Literasi Keuangan X1.2)	48
Gambar 4.8 (Literasi Keuangan X1.3)	49
Gambar 4.9 (Literasi Keuangan X1.4)	50
Gambar 4.10 (Literasi Keuangan X1.5)	51
Gambar 4.11 (Layanan <i>Fintech</i> X2.1).....	52
Gambar 4.12 (Layanan <i>Fintech</i> X2.2).....	53
Gambar 4.13 (Layanan <i>Fintech</i> X2.3).....	54
Gambar 4.14 (Layanan <i>Fintech</i> X1.4).....	55
Gambar 4.15 (Gaya Hidup X3.1)	56
Gambar 4.16 (Gaya Hidup X3.2)	57
Gambar 4.17 (Gaya Hidup X3.3)	58
Gambar 4.18 (Perilaku Keuangan Y1.1)	59
Gambar 4.19 (Perilaku Keuangan Y1.2)	60
Gambar 4.20 (Perilaku Keuangan Y1.3)	61
Gambar 4.21 (Perilaku Keuangan Y1.4)	62
Gambar 4.22 (Perilaku Keuangan Y1.5)	63
Gambar 4.23 Uji Normalitas (Normal P-Plot).....	66
Gambar 4.24 Heteroskedastisitas	68

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Pengantar Kuesioner	86
Lampiran 2 Kuesioner Penelitian	87
Lampiran 3 Rekapitulasi keusioner <i>online</i>	90
Lampiran 4 Daftar Nama Responden	94
Lampiran 5 Jawaban Responden	98
Lampiran 6 Bukti Penyebaran Kuesioner.....	102
Lampiran 7 Uji Validitas.....	103
Lampiran 8 Uji Reliabilitas	104
Lampiran 9 Uji Asumsi Klasik	105
Lampiran 10 Uji Regresi Linear Berganda.....	106

