

**PERILAKU KEUANGAN PENGGUNA *FINTech*
PADA GEN Z DI PERGURUAN TINGGI KABUPATEN
JEMBER: PERSPEKTIF LITERASI KEUANGAN DAN
*EMOTIONAL QUOTIENT INTELLIGENCE***

**TUGAS AKHIR
PENELITIAN**

**Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat
Memperoleh gelar Sarjana Akuntansi**



Oleh:

VANESYA MARCELINA FAJRIN

21.1042.1055

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

**PERILAKU KEUANGAN PENGGUNA *FINTECH*
PADA GEN Z DI PERGURUAN TINGGI KABUPATEN
JEMBER: PERSPEKTIF LITERASI KEUANGAN DAN
*EMOTIONAL QUOTIENT INTELLIGENCE***

**TUGAS AKHIR
PENELITIAN**

**Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat
Memperoleh gelar Sarjana Akuntansi**



Oleh:

VANESYA MARCELINA FAJRIN

21.1042.1055

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

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Vanesya Marcelina Fajrin

NIM : 2110421055

Prodi : Akuntansi

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa karya ilmiah berupa tugas akhir yang berjudul: PERILAKU KEUANGAN PENGGUNA *FINTECH* PADA GEN Z DI PERGURUAN TINGGI KABUPATEN JEMBER: PERSPEKTIF LITERASI KEUANGAN DAN *EMOTIONAL QUOTIENT INTELLIGENCE*; adalah hasil karya saya sendiri. Kecuali jika dalam beberapa kutipan substansi telah saya sebutkan sumbernya. Belum pernah diajukan pada institusi manapun, serta bukan karya plagiat atau jiplakan. Saya bertanggung jawab atas keaslian, keabsahan, dan kebenaran isinya dengan sikap ilmiah.

Dengan pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa adanya tekanan dan paksaan dari pihak manapun serta saya bersedia memperoleh sanksi akademik dan siap dituntut dimuka hukum, jika ternyata di kemudian hari ada pihak-pihak yang dirugikan dari pernyataan yang tidak benar tersebut.

Jember, 16 Juli 2025

Yang menyatakan,



Vanesya Marcelina Fajrin

NIM. 21. 1042. 1055

**TUGAS AKHIR
PENELITIAN**

**PERILAKU KEUANGAN PENGGUNA *FINTECH* PADA
GEN Z DI PERGURUAN TINGGI KABUPATEN JEMBER: PERSPEKTIF
LITERASI KEUANGAN DAN *EMOTIONAL QUOTIENT INTELLIGENCE***

Oleh :

VANESYA MARCELINA FAJRIN

2110421055

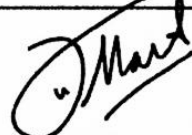
Pembimbing :

Dosen Pembimbing Utama

: Dr. Diyah Probowulan, SE., MM., CADE.,
CAAT


A rectangular box containing a handwritten signature in black ink.

Dosen Pembimbing Pendamping : Nina Martiana, S.E. M.Com. Ak. CA


A rectangular box containing a handwritten signature in black ink.

PENGESAHAN

Tugas akhir berjudul; Perilaku Keuangan Pengguna *Fintech* Pada Gen Z Di Perguruan Tinggi Kabupaten Jember: Perspektif Literasi Keuangan Dan *Emotional Quotient Intelligence*, telah diuji dan disahkan oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Hari : Kamis

Tanggal : 16 Juli 2025

Tempat : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember

Tim Penguji



Dr. Dwi Cahyono, M.Si. Akt.

NPK. 1970112019901278

Anggota 1,



Dr. Diyah Probowulan, SE., MM.,

CADE., CAAT.

NPK. 1974113010503524

Anggota 2,



Nina Martiana, S.E. M.Com. Ak. CA.

NPK. 1971032611509636

Mengesahkan:



Dekan,

Maheni Ika Sari, S.E., MM.

NIP. 197711082005012001

Ketua Program Studi,



Dr. Riyanto Setiawan Suharsono, S.E.,
MSA., Ak., CA., CSRS., CSP., MCE.

NPK. 19721229121091118

PERSEMBAHAN

Segala puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas limpahan rahmat, kesehatan, pemahaman, serta kasih sayang-Nya yang senantiasa menyertai. Berkat izin dan pertolongan-Nya, penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini sesuai dengan apa yang telah direncanakan. Dalam proses yang penuh tantangan ini, penulis menerima banyak dukungan, dorongan, dan doa yang tiada henti dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan tulus dan penuh rasa hormat, penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Kepada kedua orang tua tercinta, Mami Sien-sien dan Papi Ismail. Terima kasih atas segala doa, kasih sayang, dukungan, dan pengorbanan tanpa batas yang tidak akan pernah mampu penulis balas. Kalian adalah sumber kekuatan terbesar untuk terus bertahan dan berjuang dalam hidup penulis. Tidak ada satu pun pencapaian dalam hidup penulis yang hadir tanpa campur tangan cinta kalian. Semoga karya sederhana ini dapat menjadi simbol rasa hormat, terima kasih, dan cinta penulis yang mendalam, meski belum sebanding dengan segala pengorbanan yang telah kalian berikan sepanjang waktu. Semoga Allah SWT senantiasa memberikan kesehatan, kebahagiaan, dan umur panjang kepada kalian, agar penulis dapat terus memberi sebagian kecil dari apa yang telah diberikan.
2. Kepada saudara kandung terkasih, Cindya Putri Firdaus dan Anastasia Fathira Fajrin. Terima kasih atas nasihat, perhatian, dan dukungan moril serta materil yang senantiasa menguatkan penulis di setiap masa perjuangan. Kehadiran kalian menjadi motivasi untuk terus belajar dan berkembang, serta menjadi sosok yang lebih baik setiap harinya. Ucapan terima kasih juga penulis sampaikan kepada saudara ipar tersayang, Didik Wahyudi dan Fariz Afriansyah. Terima kasih telah menjadi bagian dari lingkaran keluarga yang hangat dan mendukung. Kehadiran kalian tidak hanya melengkapi, tetapi juga memberikan kenyamanan, kebersamaan, serta kekuatan moril yang sangat berarti dalam proses penulis.
3. Tidak lupa untuk keponakan kecil yang menggemaskan, Barra, Rafa, dan Nara. Terima kasih telah menjadi sumber keceriaan di tengah kepenatan dan tekanan yang penulis rasakan selama menyusun skripsi ini. Senyum dan tingkah polos kalian menjadi penghibur yang tulus di saat semangat mulai melemah. Meski mungkin belum memahami sepenuhnya apa yang sedang diperjuangkan, kehadiran kalian memberi warna dan makna tersendiri dalam perjalanan penulis. Semoga kelak kalian tumbuh menjadi pribadi yang cerdas, berakhlak baik, dan membawa kebanggaan bagi keluarga.
4. Kepada seluruh keluarga besar yang tidak dapat penulis sebutkan satu-persatu, terima kasih atas doa dan motivasi yang terus mengalir, baik secara langsung maupun dari kejauhan. Setiap perhatian, kebersamaan, serta dorongan yang diterima sangat berarti bagi proses akademik penulis. Semoga tali silaturahmi

dan kebersamaan kita terus terjaga dan senantiasa membawa berkah bagi kita semua.

5. Ucapan terima kasih juga penulis sampaikan yang sebesar-besarnya kepada Ibu Dr. Diah Probowulan, SE., MM., CADE., CAAT dan Ibu Nina Martiana, S.E. M.Com. Ak. CA selaku dosen pembimbing yang telah dengan sabar memberikan bimbingan, arahan, dan ilmu yang sangat berharga dalam penyusunan tugas akhir ini. Terima kasih atas kesabaran, motivasi, serta waktu yang telah diberikan untuk membimbing penulis hingga dapat menyelesaikan penelitian ini dengan baik. Tidak lupa, penulis juga menyampaikan rasa hormat dan terima kasih kepada Bapak Dr. Dwi Cahyono, M.Si. Akt. selaku dosen penguji, atas masukan, kritik, dan saran yang membangun. Seluruh ilmu dan pengetahuan yang penulis terima menjadi fondasi penting untuk perkembangan akademik maupun karier penulis di masa mendatang. Semoga segala kebaikan dan bimbingan yang diberikan mendapat balasan serta keberkahan dari Allah SWT.
6. Teruntuk teman rasa saudara penulis, Brenda Tsania, Zila Aprilia, Wanda Adi, Lidya Eka, dan Aditya. Terima kasih atas kehadiran kalian dalam setiap fase perjalanan ini, baik dalam tawa maupun tangis, dalam semangat maupun kelelahan. Kalian bukan sekadar teman, melainkan tempat berlabuh ketika dunia terasa terlalu berat untuk ditanggung sendiri. Terima kasih telah menjadi ruang aman bagi penulis untuk bercerita, meluapkan rasa, dan menemukan kembali harapan. Kalian adalah bagian berharga dari lembar hidup yang tidak akan pernah penulis lupakan.
7. Kepada rekan-rekan mahasiswa/i akuntansi angkatan 2021, khususnya Sinta, Zico, dan Aldi. Bersama kalian, setiap perjuangan terasa lebih ringan. Terima kasih atas semangat yang kita bangun bersama, atas kolaborasi yang penuh pengertian, serta atas kebersamaan yang tumbuh dari rasa saling menghargai. Waktu-waktu yang kita habiskan untuk belajar, berdiskusi, hingga menyelesaikan tugas akhir ini akan selalu menjadi kenangan yang tak ternilai.
8. Kepada teman-teman satu daerah dan seangkatan dari masa sekolah, terima kasih atas kenangan, tawa, dan persahabatan yang telah terjalin sejak masa-masa sekolah dahulu. Dukungan, cerita, dan semangat yang pernah kita bagi menjadi fondasi yang turut membentuk pribadi penulis hingga saat ini. Semoga hubungan baik yang telah terjalin sejak lama ini tetap lestari.
9. Ucapan terima kasih juga penulis sampaikan kepada seluruh dosen Program Studi Akuntansi yang penulis hormati. Terima kasih atas ilmu, bimbingan, serta dedikasi yang luar biasa. Setiap ilmu yang diajarkan akan menjadi bekal berharga dalam perjalanan penulis ke depan. Semoga ilmu yang telah diberikan menjadi ladang pahala bagi para bapak dan ibu dosen.
10. Seluruh civitas akademika. Terima kasih atas semua fasilitas, kesempatan, dan pengalaman yang telah diberikan selama masa perkuliahan ini. Kampus ini bukan hanya tempat menuntut ilmu, tetapi juga rumah kedua yang menempa

penulis menjadi pribadi yang lebih baik. Semoga kampus tercinta ini terus melahirkan generasi yang berilmu, berintegritas, dan mampu membawa perubahan bagi masyarakat.

11. Sebagai penutup, penulis menyampaikan apresiasi untuk diri sendiri. Terima kasih karena telah terus berusaha, meski dalam kondisi tidak selalu mendukung. Terima kasih telah tetap berdiri di tengah kelelahan, bangkit dari kekecewaan, dan melangkah perlahan ketika jalan terasa kabur dan berat. Terima kasih atas segala usaha yang tak terlihat, atas air mata yang ditahan, dan atas keberanian untuk tetap berharap. Perjalanan ini tidak sempurna, tetapi pencapaian ini adalah bukti bahwa konsistensi dan keyakinan sekecil apa pun dapat membawa pada akhir yang bermakna. Semoga pencapaian ini menjadi pijakan awal menuju versi diri yang lebih kuat, lebih sabar, dan lebih siap menghadapi perjalanan panjang kehidupan selanjutnya.



KATA PENGANTAR

Puji dan syukur saya panjatkan ke hadirat Allah SWT atas rahmat, hidayah, serta karunia-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul "Perilaku Keuangan Pengguna *Fintech* Pada Gen Z Di Perguruan Tinggi Kabupaten Jember: Perspektif Literasi Keuangan Dan *Emotional Quotient Intelligence*" Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di Program Studi Akuntansi. Dengan penuh rasa hormat dan terima kasih, saya ingin menyampaikan apresiasi yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. Hanafi, M.Pd., selaku rektor Universitas Muhammadiyah Jember yang telah memberikan kesempatan dan fasilitas bagi saya untuk menempuh pendidikan di kampus ini.
2. Ibu Maheni Ika Sari, S.E., MM., selaku dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember, yang telah memberikan bimbingan dan kebijakan yang mendukung selama masa perkuliahan.
3. Bapak Dr. Riyanto Setiawan Suharsono, SE., M.S.A., Ak., CA., CSRS., MCE., selaku ketua Program Studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Jember, yang telah memberikan arahan dan dukungan akademik selama saya menempuh pendidikan di program studi ini.
4. Ibu Dr. Diah Probowulan, SE., MM., CADE., CAAT dan Ibu Nina Martiana, S.E. M.Com. Ak. CA selaku dosen pembimbing yang telah dengan sabar membimbing, memberikan masukan, serta berbagi ilmu yang sangat berharga dalam penyusunan skripsi ini.
5. Bapak Dr. Dwi Cahyono, M.Si. Akt. selaku dosen penguji yang telah memberikan kritik dan saran konstruktif yang sangat bermanfaat dalam penyempurnaan penelitian ini.
6. Seluruh dosen pengajar, khususnya program studi akuntansi, terimakasih telah memberikan ilmu yang bermanfaat bagi masa depan.

Saya juga menyadari bahwa skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan. Oleh karena itu, saya terbuka untuk kritik dan saran yang membangun demi perbaikan ke depannya. Akhir kata, semoga segala ilmu yang telah diperoleh dapat bermanfaat dan menjadi bekal untuk masa depan

Jember, 16 Juli 2025

Vanesya Marcelina Fajrin
NIM. 21. 1042. 1035

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN PENELITIAN.....	ii
PERSETUJUAN TUGAS AKHIR	iii
PENGESAHAN TUGAS AKHIR.....	iv
PERSEMBAHAN.....	v
ABSTRAK	viii
ABSTRACT	ix
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB 1. PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	4
1.3 Tujuan Penelitian.....	5
1.4 Manfaat Penelitian.....	5
BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA DAN HIPOTESIS	7
2.1 Landasan Teori	7
2.1.1 Landasan Teori Perilaku Keuangan.....	7
2.1.2 Landasan Teori Literasi Keuangan.....	7
2.1.3 Landasan Teori Emotional Quotient Intelligence.....	7
2.2 Literasi Keuangan.....	8
2.3 <i>Emotional Quotient Intelligence</i>	9
2.4 <i>Fintech</i>	10
2.5 Perilaku Keuangan Gen Z.....	10
2.6 Tinjauan Penelitian Terdahulu.....	11
2.7 Kerangka Konseptual.....	13
2.8 Hipotesis Penelitian	14
BAB 3. METODE PENELITIAN.....	16
3.1 Definisi Operasional Variabel	16
3.2 Desain Penelitian	16
3.3 Sumber dan Jenis Data.....	16
3.4 Populasi dan Sampel.....	17
3.5 Teknik Pengambilan Sampel	19
3.6 Teknik Analisis Data	20
3.6.1 Deskriptif Statistik.....	20
3.6.2 Normalitas Data	20
3.6.3 Uji Realibilitas dan Validitas	21
3.6.4 Persamaan Regresi.....	22

3.6.5 Uji Asumsi Klasik	22
3.6.5.1 Uji Heteroskedastisitas	22
3.6.5.2 Uji Multikolinieritas	22
3.6.6 Uji Hipotesis	23
BAB 4. HASIL DAN PEMBAHASAN	24
4.1 Karakteristik Responden.....	24
4.1.1 Deskripsi Responden Berdasarkan Usia	24
4.1.2 Deskripsi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	24
4.1.3 Deskripsi Responden Berdasarkan Perguruan Tinggi	25
4.1.4 Deskripsi Responden Berdasarkan Pengguna <i>Fintech</i>	26
4.1.5 Deskripsi Responden Berdasarkan Produk <i>Fintech</i> yang digunakan	26
4.2 Hasil Penelitian	27
4.2.1 Deskriptif Statistik	27
4.2.2 Normalitas Data	28
4.2.3 Uji Validitas dan Reliabilitas	29
4.2.4 Persamaan Regresi	30
4.2.5 Uji Asumsi Klasik	31
4.3 Pembahasan Hasil Penelitian	33
4.3.1 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Keuangan Pengguna <i>Fintech</i> Pada Gen Z Di Perguruan Tinggi Kabupaten Jember	33
4.3.2 Pengaruh <i>Emotional Quotient Intelligence</i> terhadap Perilaku Keuangan Pengguna <i>Fintech</i> Pada Gen Z Di Perguruan Tinggi Kabupaten Jember	34
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	36
5.1 Kesimpulan	36
5.2 Saran	36
DAFTAR PUSTAKA	38

DAFTAR TABEL

Tabel 1 1 Prosentase Produk <i>Fintech</i> yang digunakan Gen Z.....	1
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	11
Tabel 3. 1 Jumlah Populasi Mahasiswa FEB Universitas Jember.....	17
Tabel 3. 2 Jumlah Populasi Mahasiswa Jurusan Bisnis Politeknik Negeri Jember	18
Tabel 3. 3 Jumlah Populasi Mahasiswa FEB Universitas dr. Soebandi.....	18
Tabel 3. 4 Jumlah Populasi Mahasiswa FEBI Universitas Islam Jember	18
Tabel 3. 5 Jumlah Populasi Mahasiswa FEB Universitas Muhammadiyah Jember	18
Tabel 3. 6 Jumlah Mahasiswa PTN PTS Kab. Jember Semester Ganjil 2024 ...	18
Tabel 3. 7 Pengambilan Sampel Per PT	19
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	24
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	25
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Perguruan Tinggi	25
Tabel 4. 4 Karakteristik responden Berdasarkan Pengguna <i>Fintech</i>	26
Tabel 4. 5 Karakteristik Responden Berdasarkan Produk <i>Fintech</i> yang digunakan	26
Tabel 4. 6 Hasil Deskriptif Statistik	27
Tabel 4. 7 Hasil Uji Validitas	29
Tabel 4. 8 Hasil Uji Reliabilitas	30
Tabel 4. 9 Hasil Uji Koefisien Determinasi	30
Tabel 4. 10 Hasil Persamaan Regresi Linear.....	31
Tabel 4. 11 Hasil Uji Multikolinieritas.....	32
Tabel 4. 12 Hasil Uji Hipotesis	33

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Indeks Literasi Keuangan 2023	2
Gambar 2.1 Kerangka Konseptual	14
Gambar 4.1 <i>Normal P-P Plot of Regression Standadized Residual</i>	28
Gambar 4.2 <i>Scatterplot</i>	32



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Pengantar Kuesioner.....	41
Lampiran 2 Lembar Kuesioner	42
Lampiran 3 Skor Nilai Responden.....	45
Lampiran 4 Hasil Uji Statistik Deskriptif	53
Lampiran 5 Hasil Uji Kualitas Data.....	54
Lampiran 6 Hasil Persamaan Regresi	58
Lampiran 7 Hasil Uji Asumsi Klasik.....	59
Lampiran 8 Hasil Uji Hipotesis	60

