

PENGARUH LITERASI KEUANGAN, GAYA HIDUP DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* TERHADAP PERILAKU KEUANGAN GENERASI Z PADA MAHASISWA PENGGUNA LAYANAN SHOPEE *PAYLATER* DI UNIVERSITAS MARITIM RAJA ALI HAJI

Skripsi Ini Disusun Sebagai Salah Satu Persyaratan Untuk Memperoleh Gelar Serjana Manajemen



**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MARITIM RAJA ALI HAJI
TANJUNG PINANG
2026**

LEMBAR PENGESAHAN

Nama : Fitria Rahmadani
Nim : 2204020054
Jurusan : Manajemen Bisnis
Fakultas : Ekonomi Dan Bisnis Maritim
Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup Dan *Financial Technology* Terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z Pada Mahasiswa Pengguna Layanan Shopee Paylater Di Universitas Maritim Raja Ali Haji

Telah berhasil dipertahankan dihadapan dosen penguji dan telah direvisi sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen (S.M) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Maritim Universitas Maritim Raja Ali Haji.

Menyetujui,

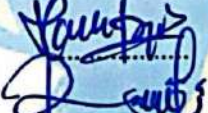
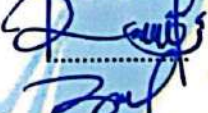
Dosen Pembimbing I


Dr. Myrna Sofia, S.E., M.Si.
NIP.198207032015042001

Dosen Pembimbing II


Kiki Wulandari, S.E., M.M
NIP.199201212019032018

Panitia Penguji

Nama	Jabatan	Tanda Tangan	Tanggal
1. <u>Indra Firdiansyah, S.E., M.Si</u> NIP. 198902122022031006	Ketua Penguji		29/07/2026
2. <u>Risdy Absari Indah Pratiwi, S.E., M.Si</u> NIP. 199012132018032001	Penguji II		3/8.26
3. <u>Edinur Ilham, S.E., M.E</u> NIP. 199103072022031006	Penguji III		29/07/2026
4. <u>Dr. Myrna Sofia, S.E., M.Si</u> NIP. 198207032015042001	Penguji IV		6/8.26
5. <u>Kiki Wulandari, S.E., M.M</u> NIP. 199201212019032018	Penguji V		27/7/26

Tanggal lulus: 09 Juli 2026

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Maritim


Dr. Myrna Sofia S.E., M.Si
NIP. 198207032015042001

Ketua Jurusan Manajemen Bisnis


Risdy Absari Indah Pratiwi, S.E., M.Si
NIP. 199012132018032001

LEMBAR PERSETUJUAN

Nama : Fitria Rahmadani
NIM : 2204020054
Program Studi : Manajemen
Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, *Financial Technology*
Terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z Pada Mahasiswa
Pengguna Layanan Shopee *Paylater* Di Universitas Maritim Raja
Ali Haji

Disetujui untuk digunakan dalam mengajukan Sidang Skripsi

Tanjungpinang, 26 Mei 2026

Menyetujui

Dosen Pembimbing I



Dr. Myrna Sofia, S.E., M.Si

NIP.198207032015042001

Dosen Pembimbing II



Kiki Wulandari, S.E., MM

NIP.199201212019032018

Mengetahui,

Koordinator Program Studi Manajemen
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Maritim
Universitas Maritim Raja Ali Haji



Ezky Tiyasiningsih, S.E., M.Si

NIP.199202052022032010

PERNYATAAN ORISINALITAS

Dengan ini saya menyatakan bahwa:

1. Skripsi ini merupakan karya asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik sarjana, baik Universitas Maritim Raja Ali Haji maupun di Perguruan Tinggi lain.
2. Skripsi ini belum pernah dipublikasikan, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di Universitas Maritim Raja Ali Haji.

Tanjungpinang, 09 Juli 2026

Y... yataan



Fitria Rahmadani
NIM.2204020054

KATA PENGANTAR

Puji syukur yang sedalam-dalamnya penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul: **Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup dan *Financial technology* Terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z pada Mahasiswa Pengguna Layanan Shopee Paylater Di Universitas Maritim Raja Ali Haji**

Adapun tujuan dari penulisan skripsi ini adalah untuk memenuhi syarat dalam mencapai derajat Sarjana Manajemen (S.M), Fakultas Ekonomi, Universitas Maritim Raja Ali Haji,

Sehubungan dengan selesainya Skripsi ini, penulis menyampaikan penghargaan dan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

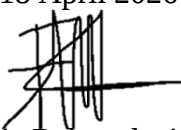
1. Allah SWT yang telah memberikan kesehatan, kemudahan, dan kekuatan kepada penulis selama proses penyusunan skripsi ini.
2. Kedua orang tua tercinta, Bapak Anin dan Ibu Ayu, yang selalu memberikan doa, kasih sayang, dukungan, serta pengorbanan yang tiada henti. Terima kasih atas segala perjuangan dan cinta yang telah diberikan sehingga penulis dapat menyelesaikan pendidikan ini.
3. Bapak Prof.Dr.Agung Dhamar Syakti,S.Pi ,Rektor Universitas Maritim Raja Ali Haji
4. Ibu Dr.Myrna Sofia,S.E.,M.Si, Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Maritim, Universitas Maritim Raja Ali Haji
5. Ibu Ezky Tiyasiningsih,S.E.,M.Si, sebagai Koordinator Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Maritim, Universitas Maritim

Raja Ali Haji.

6. Ibu Dr. Myrna Sofia, S.E., M.Si, selaku Dosen Pembimbing I yang telah meluangkan waktu, memberikan arahan, bimbingan, masukan, dan motivasi selama proses penyusunan skripsi ini.
7. Ibu Kiki Wulandari, S.E., M.M, selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, saran, dan dukungan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
8. Abang Aras Syahputra yang selalu memberikan dukungan, semangat, serta menjadi tempat berbagi cerita dan keluh kesah selama proses penyusunan skripsi ini.
9. Kakak dan adik tercinta, Wirna, Wiwin, Ariq, dan Sri, yang senantiasa memberikan doa, dukungan, dan motivasi kepada penulis.
10. Sahabat-sahabat tersayang, Indah, Wulan, dan Sri, yang selalu memberikan semangat dan dukungan selama proses penyusunan skripsi.
11. Teman-teman seperjuangan, May, Isnovera, Nabilah, Suci, Lusiana, Febi, dan Chiska, yang telah berbagi pengalaman, bantuan, serta kenangan selama masa perkuliahan.

Penulis menyadari penyusunan skripsi ini masih jauh dari sempurna, oleh karena itu, saran serta kritik yang membangun sangat penulis harapkan. Semoga karya akhir (Skripsi) dapat bermanfaat bagi kita semua.

Tanjungpinang, 18 April 2026



Fitria Rahmadani

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN	i
LEMBAR PERSETUJUAN	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS.....	iii
MOTTO	iii
ABSTRAK	v
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Identifikasi Masalah	13
1.3 Pembatasan Masalah	14
1.4 Perumusan Masalah.....	14
1.5 Tujuan Masalah	15
1.6 Manfaat Penelitian.....	15
1.7 Sistematika Penelitian	16

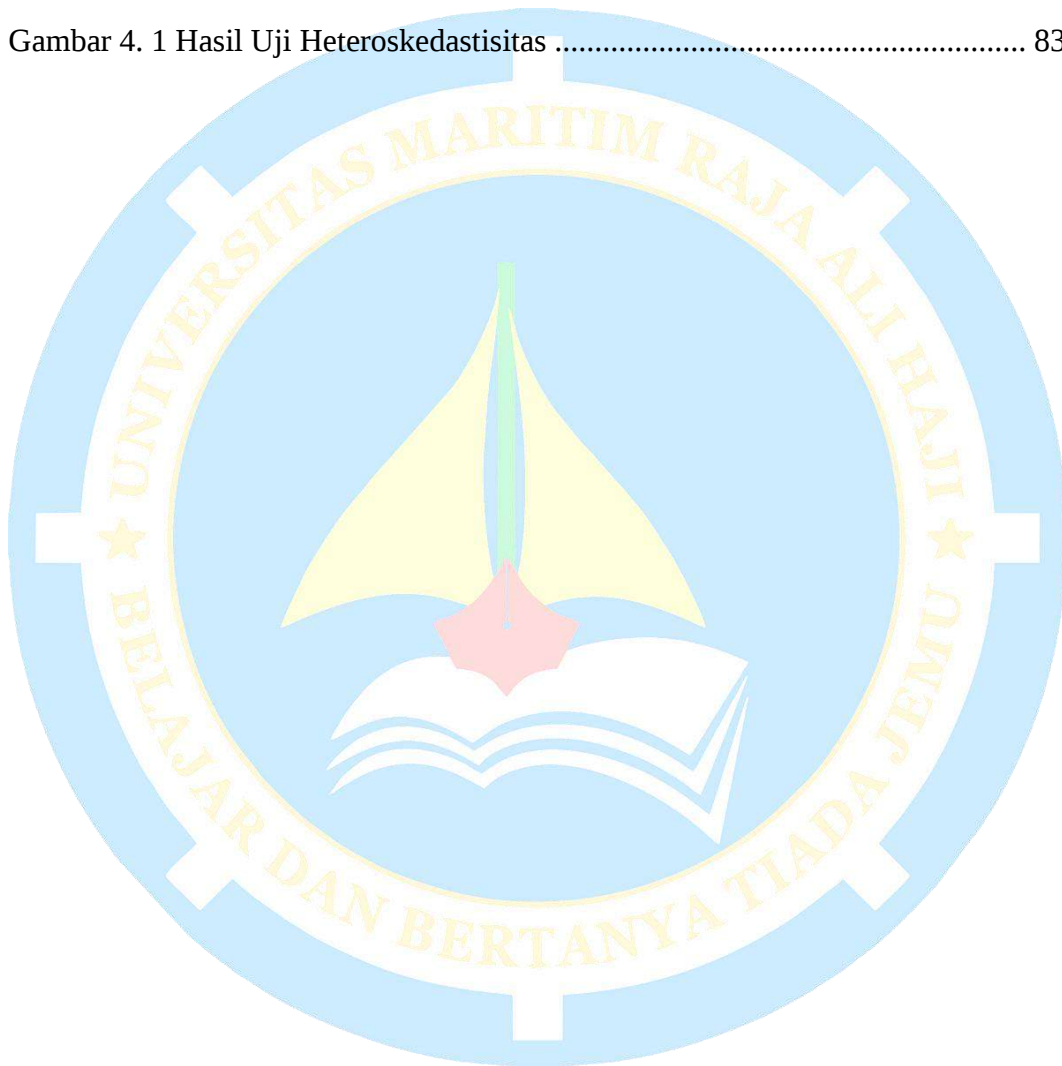
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	18
2.1 Tinjauan Pustaka	18
2.1.1 Theory Planned of Behavior	18
2.1.2 Teori Technology Acceptance Model (TAM)	20
2.1.3. Perilaku Keuangan	22
2.1.4 Literasi Keuangan	27
2.1.5 Gaya Hidup	30
2.1.6 <i>Financial Technology</i>	34
2.2 Penelitian Terdahulu.....	38
2.3 Kerangka Pemikiran	43
2.4 Pengembangan Hipotesis.....	44
2.4.1 Pengaruh Literasi keuangan terhadap perilaku keuangan.....	44
2.4.2 Pengaruh Gaya Hidup terhadap Perilaku Keuangan.....	46
2.4.3 Pengaruh <i>Financial Technology</i> terhadap Perilaku Keuangan.....	47
2.4.4 Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, dan Financial technology secara Simultan terhadap Perilaku Keuangan.....	48
2.5 Hipotesis	49
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	51
3.1 Desain Penelitian	51
3.2 Operasional Variabel Penelitian	52

3.3 Metode Penentuan Populasi Dan Sampel.....	55
3.3.1 Populasi.....	55
3.3.2 Sampel	56
3.4 Metode Pengumpulan Data	57
3.4.1 Data Penelitian.....	57
3.4.2 Teknik Pengumpulan Data.....	58
3.5 Teknik Analisis Data	59
3.5.1 Uji Validitas dan Uji Reliabilitas.....	59
3.5.2 Uji Regresi Linear Berganda	61
3.5.3 Uji Asumsi Klasik.....	62
3.5.4 Uji Hipotesis	64
3.5.5 Uji Determinasi (R^2)	66
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	67
4.1 Deskripsi Data	67
4.1.1 Profil Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	67
4.1.2 Profil Responden Berdasarkan Usia	68
4.1.3 Profil Responden Berdasarkan Fakultas	69
4.1.4 Deskripsi Tanggapan Responden	71
4.2 Hasil Penelitian.....	78
4.2.1 Uji Validitas dan Uji Reliabilitas.....	78

4.2.2 Uji Asumsi Klasik.....	81
4.2.3 Uji Regresi Linear Berganda	84
4.2.3 Uji Hipotesis	86
4.2.4 Uji Koefisien Determinasi (R ²).....	89
4.3 Pembahasan	89
4.3.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Pengguna Layanan Shopee <i>Paylater</i>	89
4.3.2 Pengaruh Gaya Hidup Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Pengguna Layanan Shopee <i>Paylater</i>	91
4.3.3 Pengaruh <i>Financial technology</i> Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Pengguna Layanan Shopee <i>Paylater</i>	93
4.3.4 Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup Dan <i>Financial technology</i> Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Pengguna Layanan Shopee <i>Paylater</i>	95
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	97
5.1 Kesimpulan.....	97
5.2 Saran.....	98
5.3 Keterbatasan Penelitian	99
DAFTAR PUSTAKA.....	101
LAMPIRAN	105

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Layanan <i>Paylater</i>	2
Gambar 1. 2 Aplikasi <i>Paylater</i>	4
Gambar 1. 3 Transaksi Pengguna Shopee <i>Paylater</i>	10
Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran.....	44
Gambar 4. 1 Hasil Uji Heteroskedastisitas	83



DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Review Penelitian Terdahulu	39
Tabel 3. 1 Operasional Variabel.....	52
Tabel 3. 2 Jumlah mahasiswa aktif tahun 2024/2025	55
Tabel 4. 1 Jumlah Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	68
Tabel 4. 2 Jumlah Responden Berdasarkan Usia.....	69
Tabel 4. 3 Jumlah Responden Berdasarkan Fakultas.....	70
Tabel 4. 4 Tanggapan Responden Terhadap Perilaku Keuangan	71
Tabel 4. 5 Tanggapan Responden Berdasarkan Literasi Keuangan.....	73
Tabel 4. 6 Tanggapan Responden Berdasarkan Gaya Hidup.....	75
Tabel 4. 7 Tanggapan Responden Terhadap Financial technology	76
Tabel 4. 8 Uji Validitas	78
Tabel 4. 9 Uji Reliabilitas	80
Tabel 4. 10 Hasil Uji Normalitas	81
Tabel 4. 11 Hasil Uji Multikolinearitas.....	82
Tabel 4. 12 Hasil Uji Glejser.....	83
Tabel 4. 13 Hasil Uji Regresi Linear Berganda	84
Tabel 4. 14 Hasil Uji t.....	86
Tabel 4. 15 Hasil Uji f.....	88
Tabel 4. 16 Hasil Uji Determinasi.....	89

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	105
Lampiran 2 Tabulasi Jawaban Responden.....	109
Lampiran 3 Uji Validitas Variabel Perilaku Keuangan(Y).....	125
Lampiran 4 Uji Validitas Variabel Literasi Keuangan(X1).....	126
Lampiran 5 Uji Validitas Variabel Gaya Hidup(X2).....	126
Lampiran 6 Uji Validitas Variabel <i>Financial technology</i> (X3)	127
Lampiran 7 Uji Reliabilitas Variabel Perilaku keuangan	127
Lampiran 8 Uji Reliabilitas Variabel Literasi Keuangan.....	127
Lampiran 9 Uji Reliabilitas Variabel Gaya Hidup.....	128
Lampiran 10 Uji Reliabilitas Variabel	128
Lampiran 11 Uji Normalitas	128
Lampiran 12 Uji Multikolinearitas	129
Lampiran 13 Uji Heteroskedastisitas	129
Lampiran 14 Uji Gljser	129
Lampiran 15 Uji Regresi Linear Berganda	130
Lampiran 16 Uji Parsial (t)	130
Lampiran 17 Uji Simultan(F).....	130
Lampiran 18 Uji Determinasi(R ²)	130
Lampiran 19 t tabel	131
Lampiran 20 r Tabel.....	132
Lampiran 21 f tabel	134