

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, *FINANCIAL TECHNOLOGY* DAN
GAYA HIDUP TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF**

(Survei Pada Generasi Milenial di Kecamatan Garawangi Kabupaten Kuningan)

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Sebagian dari Syarat

Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi

Program Studi Manajemen



Oleh:

NADILA ALZA ANDINI

20210510030

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS KUNINGAN**

2025

LEMBAR PENGESAHAN

PENGARUH LITERASI KEUANGAN, *FINANCIAL TECHNOLOGY*, DAN GAYA HIDUP TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF

(Survei Pada Generasi Milenial di Kecamatan Garawangi Kabupaten Kuningan)

Disusun Oleh:

NADILA ALZA ANDINI
20210510030

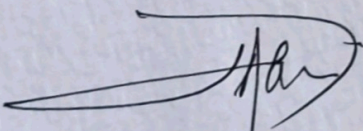
Telah berhasil mempertahankan skripsinya pada tanggal 19 Juni 2025 dihadapan Dewan Penguji. Skripsi ini disahkan sebagai bagian persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan.

Susunan Dewan Penguji :

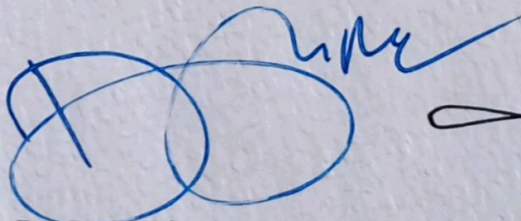
Penguji I,

Penguji II,

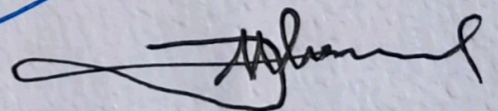
Penguji III,



Dr. Herma Wiharno, M.Si
NIP. 196607121992031002



Dr. Dede Djuniardi, S.E., M.M
NIK. 41038031154



Dr. Dadang Suhardi, S.E., M.M
NIK. 41038111400

LEMBAR PERSETUJUAN

PENGARUH LITERASI KEUANGAN, *FINANCIAL TECHNOLOGY* DAN GAYA HIDUP TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF

(Survei Pada Generasi Milenial di Kecamatan Garawangi Kabupaten Kuningan)

Disusun Oleh :

NADILA ALZA ANDINI
20210510030

DISETUJUI OLEH PEMBIMBING

Kuningan, Juli 2025

Pembimbing I,

Pembimbing II,



Prof. Dr. H. Eeng Ahman, M.S
NIP. 196110221986031002



Dr. Munir Nur Komarudin, S.Pd., M.M
NIK. 410104930220

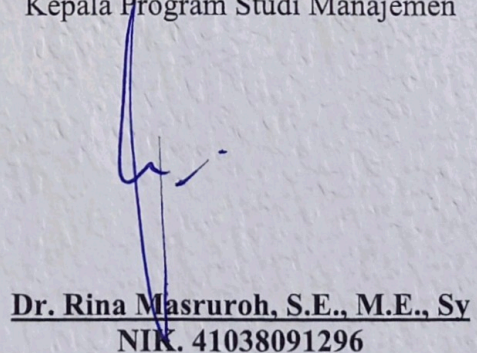
Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Kepala Program Studi Manajemen



Dr. Hj. Lili Karmela F, S.E., M.Si
NIK. 41038971054



Dr. Rina Masrurroh, S.E., M.E., Sy
NIK. 41038091296

PERNYATAAN OTENTISITAS

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, *FINANCIAL TECHNOLOGY*, DAN GAYA HIDUP TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF**” (Survei Pada Generasi Milenial di Kecamatan Garawangi Kabupaten Kuningan). Ini berserta seluruh isinya adalah benar-benar karya saya sendiri, dan saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko/sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila kemudian ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan dalam karya saya ini, atau ada klaim dari pihak lain terhadap keaslian karya saya ini.

Kuningan, Juni 2025

Yang membuat pernyataan



NADILA ALZA ANDINI

20210510030

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

Tidak ada yang perlu dikhawatirkan, Allah memang tidak mengatakan hidup ini akan mudah. Tetapi Allah berjanji bahwa sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan.

(QS. Al Insyirah 94 : 5-6)

PERSEMBAHAN

“Skripsi ini dipersembahkan untuk kedua orang tua, kakak dan adik penulis, terima kasih atas segala perjuangan serta do’a yang selalu dipanjatkan, dan selalu memberikan dukungan untuk menyelesaikan skripsi ini”

ABSTRAK

Nadila Alza Andini : 20210510030 Tahun 2025 “Pengaruh Literasi Keuangan, *Financial Technology*, dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif (Survei Pada Generasi Milenial Kecamatan Garawangi Kabupaten Kuningan)”. Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan. Dibimbing oleh Prof. Dr. H. Eeng Ahman, M.S., dan Dr. Munir Nur Komarudin, S.Pd., M.M.

Penelitian ini dilakukan di Kecamatan Garawangi Kabupaten Kuningan, dimana memiliki tujuan untuk mengetahui bagaimana pengaruh Literasi Keuangan, *Financial Technology*, dan Gaya Hidup secara parsial maupun simultan terhadap Perilaku Konsumtif pada generasi Milenial di Kecamatan Garawangi Kabupaten Kuningan. Jenis penelitian ini menggunakan pendekatan Kuantitatif. Adapun jumlah sampel yang diambil sebanyak 100 responden. Teknik pengumpulan data pada penelitian ini menggunakan angket yang diolah menggunakan *Software SPSS versi 23 for windows*. Analisis data menggunakan Analisis Deskriptif Kuantitatif. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara simultan Literasi Keuangan, *Financial Technology*, dan Gaya Hidup berpengaruh signifikan terhadap Perilaku Konsumtif. Sedangkan secara parsial, Pengetahuan Keuangan memiliki pengaruh yang positif dan signifikan terhadap perilaku konsumtif, Perilaku Keuangan tidak memiliki pengaruh terhadap perilaku konsumtif, Sikap Keuangan memiliki pengaruh yang negatif dan signifikan terhadap perilaku konsumtif, Teknologi Keuangan dan Gaya Hidup memiliki pengaruh yang positif dan signifikan terhadap perilaku konsumtif.

Kata Kunci : Pengetahuan Keuangan, Perilaku Keuangan, Sikap Keuangan, Teknologi Keuangan, Gaya Hidup, Perilaku Konsumtif.

ABSTRACT

Nadila Alza Andini : 20210510030 Tahun 2025 “The Influence of Financial Literacy, Financial Technology, and Lifestyle on Consumptive Behavior (Survey on the Millenial Generation in Garawangi Subdistrict, Kuningan Regency)”. Study Program of Management, Faculty of Economics and Business, Kuningan University. Supervised by Prof. Dr. H. Eeng Ahman, M.S., dan Dr. Munir Nur Komarudin, S.Pd., M.M.

This research was conducted in Garawangi District, Kuningan Regency, with the aim of examining the influence of Financial Literacy, Financial Technology, and Lifestyle both partially and simultaneously on Consumptive Behavior among the Millennial generation in Garawangi District, Kuningan Regency. This study used a quantitative approach. The sample size consisted of 100 respondents. Data collection was carried out using a questionnaire, and the data were processed using SPSS version 23 for Windows. The data analysis employed Quantitative Descriptive Analysis. The results showed that simultaneously, Financial Literacy, Financial Technology, and Lifestyle had a significant effect on Consumptive Behavior. Partially, Financial Knowledge had a positive and significant effect on consumptive behavior; Financial Behavior had no effect on consumptive behavior; Financial Attitude had a negative and significant effect on consumptive behavior; Financial Technology and Lifestyle had positive and significant effects on consumptive behavior.

Keywords : *Financial Knowledge, Financial Behavior, Financial Attitude, Financial Technology, Lifestyle, Consumptive Behavior.*

KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan puji dan syukur kehadiran Allah SWT Tuhan Yang Maha Esa, karena atas kasih dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan proposal penelitian ini yang berjudul “**Pengaruh Literasi Keuangan, Penggunaan *Financial Technology* dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif (Survei Pada Generasi Milenial di Kecamatan Garawangi Kabupaten Kuningan)**”. Proposal penelitian ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan. Dalam penyusunan proposal penelitian ini, penulis menyadari sepenuhnya proposal ini masih jauh dari kata sempurna, karena keterbatasan pengetahuan dan kemampuan yang dimiliki penulis. Oleh karena itu, penulis mengharapkan saran dan masukan yang sifatnya membangun demi kesempurnaan proposal ini.

Maka dalam kesempatan ini pula penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah mendukung dan membantu dalam penyusunan proposal ini. Akhir kata penulis mengharapkan semoga proposal ini dapat bermanfaat khususnya bagi penulis dan umumnya bagi semua pembaca.

Kuningan, Desember 2024

Nadila Alza Andini

20210510030

UCAPAN TERIMA KASIH

Alhamdulillah rabbil'alamin, dengan segala kerendahan hati penulis panjatkan puji dan Syukur kehadiran Allah SWT karena atas rahmat dan karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan tepat waktu. Penelitian dan penulisan skripsi ini dapat terlaksana atas bantuan dari berbagai pihak, baik secara langsung maupun tidak langsung yang telah memberikan doa, motivasi arahan dan pengetahuan. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada semua pihak, khususnya kepada :

1. Kedua orang tua tercinta, Bapak Muhamad, S.E dan Ibu Eri yang senantiasa mendo'akan, memotivasi dan memberikan dukungan baik secara moril maupun materil sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan tepat waktu.
2. Bapak Prof. Dr. H. Eeng Ahman, M.S. selaku pembimbing I yang telah membimbing dan mengarahkan penulis dalam proses penyusunan skripsi ini hingga selesai.
3. Bapak Dr. Munir Nur Komarudin, S.Pd., M.M., selaku pembimbing II sekaligus Dosen Pembimbing Akademik yang telah membantu, meluangkan waktu serta membimbing selama proses penyusunan skripsi dan selama proses perkuliahan.
4. Ibu Dr. Rina Masrurroh, S.E. M.E.Sy. selaku Kepala Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan.
5. Ibu Dr. Lili Karmela F., S.E., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan.
6. Bapak Prof. Dr. H. Dikdik Harjadi, S.E., M.Si. selaku Rektor Universitas Kuningan.
7. Segenap Staf Dosen dan Staf Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan, yang telah memberikan ilmu dan membantu penulis selama perkuliahan.
8. Untuk kakak dan adik penulis, Nurcholis Fauzi, S.Kom dan Muhammad Raffi Akbar yang senantiasa mendo'akan dan memberikan semangat untuk menyelesaikan skripsi ini tepat waktu.

9. Sahabat penulis yaitu Rahmawaati dan Ratih Eka Pertiwi yang selalu setia menemani sejak SMA hingga saat ini.
10. Sahabat penulis yaitu Ica Khoirunisa, Mila Triviska dan Rahma Dwi Febrianti yang selalu menemani sejak awal perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini.
11. Rekan-rekan anggota Tax Center tahun 2024 yang senantiasa saling mendukung dan berjuang bersama untuk menyelesaikan skripsi dengan baik.
12. Rekan-rekan Manajemen A yang menemani sejak awal perkuliahan serta saling mendukung dan berjuang bersama untuk menyelesaikan skripsi dengan baik.

Akhir kata, semoga Allah SWT selalu melimpahkan Rahmat dan karunia-Nya kepada semua pihak yang telah membantu dan memberikan semangat sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan lancar.

Kuningan, Juni 2025

Nadila Alza Andini

20210510030

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN

LEMBAR PERSETUJUAN

PERNYATAAN OTENTISITAS

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

ABSTRAK i

ABSTRACT..... ii

KATA PENGANTAR..... iii

UCAPAN TERIMA KASIH iv

DAFTAR ISI..... vi

DAFTAR TABEL ix

DAFTAR GAMBAR..... x

DAFTAR LAMPIRAN xi

BAB 1 PENDAHULUAN 1

1.1 Latar Belakang Masalah 1

1.2 Rumusan Masalah 8

1.3 Tujuan Penelitian..... 9

1.4 Manfaat Penelitian..... 9

BAB II LANDASAN TEORI, KERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS 11

2.1 Landasan Teori 11

2.1.1 *Theory Of Planned Behavior* 11

2.1.2 *Technology Acceptance Model (TAM)*..... 12

2.1.3 Perilaku Konsumtif 12

2.1.3 Literasi Keuangan 16

2.1.4 *Financial Technology* 23

2.1.5 Gaya Hidup 28

2.1.6 Hubungan Antar Variabel 31

2.1.7 Penelitian Terdahulu 35

2.2 Kerangka Berpikir 40

2.2.1 Pengaruh Pengetahuan Keuangan terhadap Perilaku Konsumtif.... 40

2.2.2 Pengaruh Perilaku Keuangan terhadap Perilaku Konsumtif..... 41

2.2.3 Pengaruh Sikap Keuangan terhadap Perilaku Konsumtif 41

2.2.4 Pengaruh *Financial Technolog* terhadap Perilaku Konsumtif 42

2.2.5	Pengaruh Gaya Hidup terhadap Perilaku Konsumtif.....	42
2.2.6	Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Perilaku Keuangan, Sikap Keuangan, <i>Financial Technology</i> dan Gaya Hidup terhadap Perilaku Konsumtif	42
2.2	Hipotesis	44
BAB III METODE PENELITIAN		45
3.1	Metode Penelitian yang Digunakan	45
3.2	Operasional Variabel	45
3.3	Populasi dan Sampel Penelitian	49
3.3.1	Populasi	49
3.3.2	Sampel.....	49
3.4	Jenis dan Sumber Data	50
3.4.1	Jenis Data	50
3.4.1	Sumber Data.....	51
3.5	Teknik Pengumpulan Data	51
3.6	Uji Instrumen Penelitian.....	51
3.6.1	Uji Validitas.....	51
3.6.2	Uji Reliabilitas	56
3.7	Teknik Analisis Data.....	58
3.7.1	Analisis Deskriptif	58
3.7.2	Uji Asumsi Klasik	59
3.7.3	Analisis Regresi Berganda	61
3.7.4	Koefisien Determinasi (R^2).....	61
3.7.5	Pengujian Hipotesis.....	62
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		65
4.1	Hasil Penelitian.....	65
4.1.1	Gambaran Umum Objek Penelitian	65
4.1.2	Visi dan Misi Kecamatan Garawangi.....	65
4.1.3	Struktur Organisasi.....	66
4.1.4	Karakteristik Responden	66
4.1.5	Teknik Uji Analisis.....	70
4.2	Pembahasan	91
4.2.1	Pengaruh Pengetahuan Keuangan terhadap Perilaku Konsumtif....	91

4.2.2	Pengaruh Perilaku Keuangan terhadap Perilaku Konsumtif.....	92
4.2.3	Pengaruh Sikap Keuangan terhadap Perilaku Konsumtif.....	93
4.2.4	Pengaruh <i>Financial Technology</i> terhadap Perilaku Konsumtif.....	93
4.2.5	Pengaruh Gaya Hidup terhadap Perilaku Konsumtif.....	94
4.2.6	Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Perilaku Keuangan, Sikap Keuangan, <i>Financial Technology</i> , dan Gaya Hidup terhadap Perilaku Konsumtif	95
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN		97
5.1	Kesimpulan.....	97
5.2	Saran	98
DAFTAR PUSTAKA		101
LAMPIRAN - LAMPIRAN		108

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Hasil Pra Penelitian Perilaku Konsumtif.....	3
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	35
Tabel 3. 1 Operasional Variabel	46
Tabel 3. 2 Data Jumlah Penduduk Kecamatan Garawangi	49
Tabel 3. 3 Skala Interval	51
Tabel 3. 4 Hasil Uji Validitas Angket Pengetahuan Keuanagan (X_1).....	52
Tabel 3. 5 Hasil Uji Validitas Angket Perilaku Keuangan (X_2).....	54
Tabel 3. 6 Hasil Uji Validitas Angket Sikap Keuangan (X_3).....	54
Tabel 3. 7 Hasil Uji Validitas Angket Financial Technology (X_4)	55
Tabel 3. 8 Hasil Uji Validitas Angket Gaya Hidup (X_5).....	55
Tabel 3. 9 Hasil Uji Validitas Angket Perilaku Konsumtif (Y).....	56
Tabel 3. 10 Hasil Uji Reliabilitas	57
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	66
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	67
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan	68
Tabel 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan.....	69
Tabel 4. 5 Hasil Uji Deskriptif.....	71
Tabel 4. 6 Hasil Uji Normalitas	83
Tabel 4. 7 Hasil Uji Multikolinearitas.....	84
Tabel 4. 8 Hasil Uji Heteroskedastisitas	85
Tabel 4. 9 Hasil Uji Regresi Berganda.....	86
Tabel 4. 10 Hasil Uji Koefisien Determinasi	88
Tabel 4. 11 Hasil Uji Hipotesis T.....	89
Tabel 4. 12 Hasil Uji Hipotesis F	90

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Paradigma Penelitian.....	44
Gambar 4. 1 Struktur Organisasi Kecamatan Garawangi	66
Gambar 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	67
Gambar 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	68
Gambar 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan	69
Gambar 4. 5 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan.....	70
Gambar 4. 6 Gambaran Kategori Variabel Pengetahuan Keuangan	74
Gambar 4. 7 Gambaran Kategori Variabel Perilaku Keuangan	75
Gambar 4. 8 Gambaran Kategori Variabel Sikap Keuangan.....	77
Gambar 4. 9 Gambaran Kategori Variabel <i>Financial Technology</i>	79
Gambar 4. 10 Gambaran Kategori Variabel Gaya Hidup.....	80
Gambar 4. 11 Gambaran Kategori Variabel Perilaku Konsumtif.....	82

DAFTAR LAMPIRAN

LAMPIRAN I	: Surat Pengantar Bimbingan Skripsi Surat Permohonan Izin Penelitian Berita Acara Bimbingan Skripsi
LAMPIRAN II	: Surat Pengantar Kuesioner
LAMPIRAN III	: Data Hasil Perhitungan Kuesioner Data Primer Hasil Perhitungan Kuesioner
LAMPIRAN IV	: Output Hasil Perhitungan SPSS Versi 23
LAMPIRAN V	: Tabel F, Tabel T, dan Tabel R
LAMPIRAN VI	: Daftar Riwayat Hidup