

**PENGARUH PEMANFAATAN *FINANCIAL TECHNOLOGY*
DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP PERILAKU
KEUANGAN GEN Z SURABAYA DENGAN GAYA HIDUP
SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

SKRIPSI

Oleh

BETTY KUSUMASTUTI

NIM: 08020321044



**UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA**

2025

PERNYATAAN

Saya, Betty Kusumastuti 08020321044, menyatakan bahwa:

1. Saya menyatakan bahwa skripsi ini merupakan hasil karya saya sendiri, murni dari pemikiran dan usaha saya pribadi, bukan hasil duplikasi, tiruan, maupun plagiat dari karya orang lain. Skripsi ini juga belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar akademik di UIN Sunan Ampel Surabaya ataupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Seluruh isi dalam skripsi ini bebas dari unsur plagiarisme. Jika terdapat kutipan atau pemikiran dari pihak lain, semuanya telah saya cantumkan secara jelas dan tertulis, disertai dengan penyebutan nama penulis serta tercantum dalam daftar pustaka sesuai dengan kaidah penulisan ilmiah yang berlaku.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya. Apabila di kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap keaslian karya ini, saya siap menerima segala bentuk sanksi akademik, termasuk pencabutan gelar yang diberikan, sesuai dengan ketentuan dan peraturan yang berlaku di UIN Sunan Ampel Surabaya.

Surabaya, 8 Oktober 2024



Betty Kusumastuti

NIM 08020321044

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Surabaya, 12 Maret 2025

Skripsi telah selesai dan siap untuk diuji

Dosen pembimbing,

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Rahma Ulfa Maghfiroh' with a stylized flourish at the end.

Rahma Ulfa Maghfiroh, S.E., M.M

NIP. 198612132019032009

LEMBAR PENGESAHAN

PENGARUH PEMANFAATAN FINANCIAL TECHNOLOGY DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KEUANGAN GEN Z SURABAYA DENGAN GAYA HIDUP SEBAGAI VARIABEL MODERASI

Oleh

Betty Kusumastuti

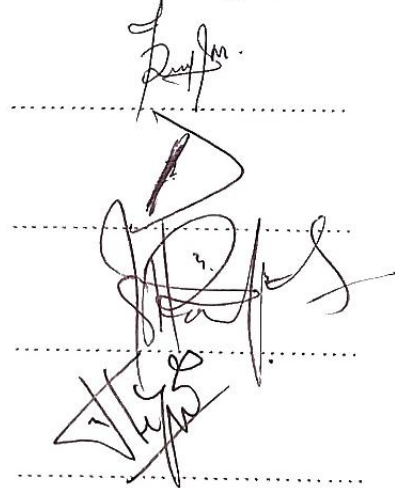
NIM: 08020321044

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada tanggal 4 Juni 2025 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

Susunan Dewan Penguji:

1. Rahma Ulfa Maghfiroh, S.E., M.M.
NIP. 198612132019032009
(Penguji 1)
2. Deasy Tantriana, M.M
NIP.198312282011012009
(Penguji 2)
3. Riska Ayu Setiawati, S.E., M.SM
NIP. 199305032019032020
(Penguji 3)
4. Helmina Ardyanfitri, M.M
NIP.199407282019032025
(Penguji 4)

Tanda Tangan:



Surabaya, 4 Juni 2025



Dr. Surajul Arifin, S.Ag., S.S., M.E.I.
NIP. 197005142000031001

LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI



**KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA
PERPUSTAKAAN**

Jl. Jend. A. Yani 117 Surabaya 60237 Telp. 031-8431972 Fax.031-8413300
E-Mail: perpus@uinsby.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Ampel Surabaya, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Betty Kusumastuti
NIM : 08020321044
Fakultas/Jurusan : FEBI/Manajemen
E-mail address : bettyksuma@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

☒ Skripsi ☐ Tesis ☐ Desertasi ☐ Lain-lain (.....)
yang berjudul :

Pengaruh Pemanfaatan *Financial Technology* dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Gen Z Surabaya Dengan Gaya Hidup Sebagai Variabel Moderasi

berserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 21 Agustus 2025

Penulis

(Betty Kusumastuti)

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh pemanfaatan financial technology (fintech) dan literasi keuangan terhadap perilaku keuangan Generasi Z di Kota Surabaya, serta untuk menguji apakah gaya hidup memoderasi hubungan antara kedua variabel independen tersebut terhadap perilaku keuangan. Latar belakang penelitian ini didasari oleh meningkatnya penggunaan aplikasi keuangan digital oleh Gen Z, yang tidak selalu diiringi oleh perilaku finansial yang sehat. Di sisi lain, literasi keuangan di kalangan usia muda masih tergolong rendah secara nasional, meskipun mereka sangat akrab dengan teknologi digital.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei dan teknik purposive sampling. Sampel terdiri dari 140 responden Gen Z yang berdomisili di Surabaya dan menggunakan aplikasi fintech. Data dianalisis menggunakan metode Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM) melalui software SmartPLS 4.0. Variabel yang dianalisis meliputi pemanfaatan fintech, literasi keuangan, gaya hidup, dan perilaku keuangan sebagai variabel dependen.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pemanfaatan fintech dan literasi keuangan berpengaruh terhadap perilaku keuangan Gen Z. Namun, gaya hidup tidak berpengaruh dalam memoderasi hubungan antara kedua variabel independen terhadap perilaku keuangan. Temuan ini menunjukkan bahwa perilaku keuangan lebih dipengaruhi oleh pemahaman dan kemampuan individu dalam mengelola keuangan, bukan semata-mata oleh pola konsumsi atau gaya hidup. Oleh karena itu, peningkatan literasi keuangan yang aplikatif sangat diperlukan untuk membantu generasi muda mengambil keputusan finansial yang lebih bijak.

Kata kunci: Financial technology, Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan, Gaya Hidup, Generasi Z.

ABSTRACT

This study aims to examine the influence of financial technology (fintech) utilization and financial literacy on the financial behavior of Generation Z in Surabaya, and to test whether lifestyle moderates the relationship between the two independent variables and financial behavior. The background of this research stems from the increasing use of digital financial applications among Gen Z, which is not always accompanied by healthy financial behavior. On the other hand, financial literacy among young people remains relatively low at the national level, even though they are highly familiar with digital technology.

This research adopts a quantitative approach using a survey method and purposive sampling technique. The sample consists of 140 Gen Z respondents residing in Surabaya who use fintech applications. Data were analyzed using the Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM) method with SmartPLS 4.0 software. The variables analyzed include fintech utilization, financial literacy, lifestyle, and financial behavior as the dependent variable.

The results indicate that fintech utilization and financial literacy both influence Gen Z's financial behavior. However, lifestyle does not significantly moderate the relationship between the two independent variables and financial behavior. These findings suggest that financial behavior is more influenced by an individual's understanding and ability to manage finances, rather than by consumption patterns or lifestyle. Therefore, enhancing practical financial literacy is essential to help young people make more informed and responsible financial decisions.

Keywords: Financial technology, Financial Literacy, Financial Behavior, Lifestyle, Generation Z.

DAFTAR ISI

PERSETUJUAN PEMBIMBING	i
PERNYATAAN.....	ii
KATA PENGANTAR.....	iii
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR.....	xi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	13
1.3 Tujuan Penelitian.....	13
1.4 Manfaat Penelitian	14
1.4.1 Teoritis.....	14
1.4.2 Praktis.....	14
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	16
2.1 Landasan Teori	16
2.1.1 <i>Behavioral Finance Theory</i> (Teori Perilaku Keuangan).....	16
2.2 Perilaku Keuangan	19
2.2.1 Pengertian Perilaku Keuangan	19
2.2.2 Indikator Perilaku Keuangan.....	20
2.2.3 Faktor yang Memengaruhi Perilaku Keuangan.....	21
2.3 <i>Financial technology</i>	23

2.3.1 Pengertian <i>Financial technology (Fintech)</i>	23
2.3.2 Jenis-Jenis <i>Fintech</i>	24
2.3.3 Indikator <i>Fintech</i>	25
2.3.4 Keuntungan <i>Fintech</i>	26
2.3.5 Kekurangan <i>Fintech</i>	27
2.4 Literasi Keuangan	28
2.4.1 Pengertian Literasi keuangan	28
2.4.2 Tujuan Literasi Keuangan	29
2.4.3 Indikator Literasi Keuangan.....	30
2.4.4 Tingkat Literasi Keuangan	31
2.4.5 Aspek Literasi Keuangan	32
2.5 Gaya Hidup	33
2.5.1 Pengertian Gaya hidup	33
2.5.2 Indikator Gaya hidup.....	34
2.6 Penelitian Terdahulu.....	35
2.7 Kerangka Konseptual	39
2.8 Hipotesis Penelitian.....	40
BAB III METODE PENELITIAN	44
3.1 Jenis Penelitian.....	44
3.2 Tempat dan Waktu Penelitian	44
3.3 Populasi dan Sampel Penelitian	45
3.3.1 Populasi	45
3.3.2 Sampel.....	45
3.4 Definisi Operasional.....	46
3.5 Jenis dan Sumber Data	48

3.5.1 Jenis Data	48
3.5.2 Sumber Data.....	48
3.6 Teknik Pengumpulan Data	48
3.7 Teknik Analisis Data	50
3.7.1 Outer Model	50
3.7.2 Inner Model.....	52
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	54
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	54
4.2 Gambaran Karakteristik Responden	55
4.3 Hasil Jawaban Responden.....	57
4.4 Analisis Model	62
4.4.1 Model Pengukuran (Outer Model).....	63
4.4.2 Model Struktural (Inner Model).....	69
4.5 Pembahasan.....	74
4.5.1 Pengaruh Pemanfaatan <i>Financial technology</i> terhadap Perilaku Keuangan.....	74
4.5.2 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Keuangan.....	77
4.5.3 Pengaruh Gaya Hidup Dalam Memoderasi Hubungan Antara <i>Financial Technology</i> dan Perilaku Keuangan	79
4.5.4 Pengaruh Gaya Hidup Dalam Memoderasi Hubungan Antara Literasi Keuangan dan Perilaku Keuangan	82
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	85
5.1 Kesimpulan	85
5.2 Saran.....	86
DAFTAR PUSTAKA.....	88
LAMPIRAN.....	94

DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Definisi Operasional Variabel.....	47
Tabel 3. 2 Instrumen Skala Likert.....	49
Tabel 3. 3 Tingkat Reliabilitas berdasarkan nilai Alpha.....	52
Tabel 3. 4 <i>R-square</i>	53
Tabel 4. 1 Jenis Kelamin Responden	55
Tabel 4. 2 Usia Responden.....	56
Tabel 4. 3 Domisili Responden.....	57
Tabel 4. 4 Nilai Variabel <i>Financial technology</i> (X1)	58
Tabel 4. 5 Nilai Variabel Literasi Keuangan (X2).....	59
Tabel 4. 6 Nilai Variabel Perilaku Keuangan (Y).....	60
Tabel 4. 7 Nilai Variabel Gaya Hidup (Z)	61
Tabel 4. 8 Loading Factor	65
Tabel 4. 9 Validitas Konvergen (AVE).....	66
Tabel 4. 10 Validitas Diskriminan (Cross Loading)	67
Tabel 4. 11 Nilai Composite Reability.....	68
Tabel 4. 12 Nilai Cronbach's Alpha	69
Tabel 4. 13 Hasil Uji <i>R-square</i>	69
Tabel 4. 14 Analisis Variabel Moderasi.....	70
Tabel 4. 15 Hubungan Pengaruh Langsung	71
Tabel 4. 16 Hubungan Tidak Langsung	72

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Pengguna Internet Berdasarkan Generasi	2
Gambar 1. 2 Tujuan Penggunaan Internet.....	3
Gambar 1. 3 Populasi Gen Z di Indonesia	4
Gambar 1. 4 Pengeluaran dan Pembelian Gen Z	5
Gambar 1. 5 Indeks Literasi Keuangan berdasarkan Kelompok Umur	7
Gambar 4. 1 Model Struktural	63
Gambar 4. 2 Outer Model	63



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR PUSTAKA

- Ajzen, I. (1991). The theory of planned behavior. *Organizational Behavior and Human Decision Processes*, 50(2), 179–211. [https://doi.org/https://doi.org/10.1016/0749-5978\(91\)90020-T](https://doi.org/https://doi.org/10.1016/0749-5978(91)90020-T)
- Akuntansi, J., Nursansiwati, D. A., Mbojo, U., & Author, C. (2023). *Peran Strategi Bisnis Fintech Payment Gateway dalam Meningkatkan Kinerja UMKM di NTB*. 7, 367–378.
- Ali, M. Z., & Asyik, N. F. (2023). Pengaruh Pendapatan Dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Dengan Gaya Hidup Sebagai Variabel Pemoderasi. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Keuangan (JIaku)*, 2(4), 326–339. <https://doi.org/10.24034/jiaku.v2i4.6136>
- Andriany, D., & Arda, M. (2019). Pengaruh Media Sosial Terhadap Impulse Buying Pada Generasi Millennial. *Prosiding FRIMA (Festival Riset Ilmiah Manajemen Dan Akuntansi)*, 6681(2), 428–433. <https://doi.org/10.55916/frima.v0i2.65>
- Anisyah, E. N., Pinem, D., & Hidayati, S. (2021). Pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan dan financial technology terhadap perilaku keuangan pelaku UMKM di Kecamatan Sekupang. *Management and Business Review*, 5(2), 310–324. <https://doi.org/10.21067/mbr.v5i2.6083>
- APJII. (2024). *Tingkat Penetrasi Internet Indonesia*. <https://survei.apjii.or.id/>
- Arikunto, S. (2019). *Prosedur Penelitian*. Rineka Cipta.
- Aulia, T. N., Suryadi, E., & Safitri, H. (2023). *Pengaruh Penggunaan E-Wallet dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Pembelian Impulsif*. 7, 2010–2020.
- Azhari, R. M. (2023). *PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PENGGUNAAN FINANCIAL TECHNOLOGY TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN DENGAN GAYA HIDUP SEBAGAI VARIABEL UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)*.
- Azzahra, T., & Kartini. (2022). Pengaruh Financial Knowledge dan Financial Attitude Terhadap Financial Management Behaviour. *Selekta Manajemen*, 1(1), 78–91. <https://doi.org/10.29313/bcsbm.v2i1.422>
- Bank Indonesia. (2018). *Mengenal Financial Teknologi*. Bank Indonesia. <https://www.bi.go.id/id/edukasi/Pages/mengenal-Financial-Teknologi.aspx>
- Bradshaw, T. K., Vine, E., & Barth, G. (2024). Lifestyles. *Competition for California Water: Alternative Resolutions*, 01, 113–135. <https://doi.org/10.1558/ecotheology.v9i1.124>
- Christabel, A. (2024). *Fakta Miris Keuangan Gen-Z: Minim Literasi, Mudah Terjebak Tren*. <https://finance.detik.com/perencanaan-keuangan/d-7643918/fakta-miris-keuangan-gen-z-minim-literasi-mudah-terjebak->

tren?utm_

- Dayanto, A., Lamatenggo, N., & Sumar, W. T. (2017). Manajemen Keuangan Dan Pembiayaan Pendidikan. In U. Kuswandi (Ed.), *Jawa Barat. Widya Padjadjaran*. Widya Padjadjaran. <https://reader4.z-library.sk/?source=8df157297bb75270ba729fadc6b93d9bc9dccc372070acde155f0fa0d5f85e06>
- Faizah, A. N., Widjajanti, K., & Indarto. (2023). The Effect Of Financial Literacy And Income On Consumptive Behavior With Lifestyle As A Moderating Variable (Study On University Of Muhammadiyah Semarang Students) Moderating (Studi Pada Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Semarang). *Management Studies and Entrepreneurship Journal*, 4(6), 9349–9358. <http://journal.yrpiiku.com/index.php/msej>
- Farida, M. N., Soesatyo, Y., & Aji, T. S. (2021). Influence of Financial Literacy and Use of Financial Technology on Financial Satisfaction through Financial Behavior. *International Journal of Education and Literacy Studies*, 9(1), 86. <https://doi.org/10.7575/aiac.ijels.v.9n.1p.86>
- Fauziyah, A., Hapsari, M. T., Sayyid, U., & Tulungagung, A. R. (2022). The Effect Of Financial Knowledge And Financial Attitude On Personal Financial Management Behavior In Zgeneration In Juwet Kunjang Village, Kediri Regency. *Management Studies and Entrepreneurship Journal*, 3(2), 799–807. <http://journal.yrpiiku.com/index.php/msej>
- Ghozali, I., & Latan, H. (2015). *Partial Least Squares Konsep, Metode dan Aplikasi Menggunakan Program WARPPLS 4.0*.
- Giswandhani, M., & Hilmi, A. Z. (2020). pengaruh kemudahan transaksi non-tunai terhadap sikap konsumtif masyarakat kota Makassar. *Jurnal Ilmu Komunikasi*, 9(2), 239–250.
- Hair, J., Black, W., Babin, B., & Anderson, R. (2010). *Multivariate Data Analysis: A Global Perspective*.
- Haqiqi, A. F. Z., & Pertiwi, T. K. (2022). Pengaruh Financial Technology, Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z di Era Pandemi Covid-19 pada Mahasiswa UPN “Veteran” Jawa Timur. *SEIKO: Journal of Management & Business*, 5(2), 355–367. <https://www.journal.stieamkop.ac.id/index.php/seiko/article/view/2301>
- Hariyani, R. (2022). Urgensi Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa di Masa Pandemi Covid-19 di Indonesia. *Widya Cipta: Jurnal Sekretari Dan Manajemen*, 6(1), 46–54. <https://doi.org/10.31294/widyacipta.v6i1.12234>
- Howarth, J. (2025). 85+ Stats on Gen Z Spending and Buying Habits (2025). <https://explodingtopics.com/blog/gen-z-spending>
- Ibrahim, N. S., & Sudjana, N. (2001). Penelitian dan penilaian Pendidikan.

Bandung: Sinar Baru Algesindo, 47.

- Jakpat. (2025). *2024 Fintech Trends: 42% of Gen Z Use Online Loans for Daily Needs*. <https://insight.jakpat.net/2024-fintech-trends-42-of-gen-z-use-online-loans-for-daily-needs/?utm>
- Khairat, M., Yusri, N. A., & Yuliana, S. (2019). Hubungan Gaya Hidup Hedonis Dengan Perilaku Konsumtif Pada Mahasiswi. *Al-Qalb : Jurnal Psikologi Islam*, 9(2), 130–139. <https://doi.org/10.15548/alqalb.v9i2.861>
- Khoeriyah, S. S., & Manjaleni, R. (2025). *Pengaruh Spending Self-Control dan Fintech Payment Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi (Studi Kasus : Mahasiswa Universitas Teknologi Digital) Abstrak*. 11(3), 1238–1246.
- Kojo Oseifuah, E. (2010). Financial literacy and youth entrepreneurship in South Africa. *African Journal of Economic and Management Studies*, 1(2), 164–182. <https://doi.org/10.1108/20400701011073473>
- Listiyani, E., Aziz, A., & Wahyudi, W. (2021). Analisis Perilaku Keuangan Generasi Milenial Di Pt. Toyota Motor Manufacturing Indonesia 1. *KORELASI Konferensi Riset Nasional Ekonomi, Manajemen, Dan Akuntansi*, 2(1), 28–44. <https://conference.upnvj.ac.id/index.php/korelasi/article/view/1085>
- Marginingsih, R. (2021). Financial Technology (Fintech) Dalam Inklusi Keuangan Nasional di Masa Pandemi Covid-19. *Moneter - Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 8(1), 56–64. <https://doi.org/10.31294/moneter.v8i1.9903>
- Martinelli, I. (2021). Menilik Financial Technology dalam Bidang Perbankan. *Jurnal Somasi Sosial Humaniora Komunikasi*, 2(1), 32–43.
- Mitchell, O. S. (2013). *THE ECONOMIC IMPORTANCE OF FINANCIAL LITERACY*.
- Muslimawati, N. (2024). *OJK: Literasi Keuangan Gen Z Paling Rendah, Banyak yang Terjerumus Pinjol*. KumparanBISNIS. <https://kumparan.com/kumparanbisnis/organisation-info>
- Nurhaliza, S. (2022). *Telah Diawasi OJK, Ini Contoh Fintech Aggregator yang Beroperasi di RI*. <https://www.idxchannel.com/economics/telah-diawasi-ojk-ini-contoh-fintech-aggregator-yang-beroperasi-di-ri?utm>
- OCBC. (2024). *Index Literasi Keuangan Gen Z Minim, Benarkah?* <https://www.ocbc.id/id/article/2024/12/10/indeks-keuangan-gen-z>
- OECD. (2020). *OECD/INFE 2020 International Survey of Adult Financial Literacy*.
- OJK. (2017). Ojk-Seri Literasi Keuangan Indonesia. *Pengelolaan Keuangan*, 5–6.
- OJK. (2021). Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia (SNLKI) 2021 - 2025. *Ojk.Go.Id*, 1–130. <https://www.ojk.go.id/id/berita-dan>

kegiatan/publikasi/Pages/Strategi-Nasional-Literasi-Kuangan-Indonesia-2021-2025.aspx

- OJK. (2024). *Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK)*. [https://www.ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/publikasi/Documents/Pages/Survei-Nasional-Literasi-dan-Inklusi-Kuangan-%28SNLIK%29-2024/Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan %28SNLIK%29 2024.pdf#page=48.27](https://www.ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/publikasi/Documents/Pages/Survei-Nasional-Literasi-dan-Inklusi-Kuangan-%28SNLIK%29-2024/Survei%20Nasional%20Literasi%20dan%20Inklusi%20Keuangan%28SNLIK%29%2024.pdf#page=48.27)
- Oktaviani, D., & Sari, R. C. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan, Penggunaan Financial Technology, Dan Gender Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta. *Profita: Kajian Ilmu Akuntansi*, 8(3), 1–15.
- Prastika, Y. (2019). *PENGARUH FINANCIAL TECHNOLOGY (FINTECH) TERHADAP PROFITABILITAS PERBANKAN SYARIAH (Studi Komparasi Bank Syariah Mandiri, BNI Syariah, dan Bank Mega Syariah Periode 2016-2018)*. <https://api.semanticscholar.org/CorpusID:211737803>
- Pratama, W., Amalia, S., & Purwanti, A. (2023). Sosialisasi Literasi Perencanaan Keuangan dan Investasi Bagi Petani Milenial Gen Z di Kebumen. *Jurnal Pengabdian West Science*, 2(8), 726–733. <https://wnj.westsciencepress.com/index.php/jpws/article/view/607>
- Purwanto, H., Yandri, D., & Yoga, M. P. (2022). Perkembangan Dan Dampak Financial Technology (Fintech) Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Di Masyarakat. *Kompleksitas: Jurnal Ilmiah Manajemen, Organisasi Dan Bisnis*, 11(1), 80–91. <https://doi.org/10.56486/kompleksitas.vol11no1.220>
- Puspitasari, D. S., Prista, D., & Sudarmiain, S. (2025). *Analysis Of Fomo Lifestyle and Consumer Behavior Of Gen Z Students Towards Viral Goods*. 3(April).
- Raharja, G., & Dasman, S. (2024). The Effect of Financial Literacy and Income Which Is Moderate by Lifestyle on Financial Behavior (Study of Karawang Regency Civil Servants). *Dinasti International Journal of Economics, Finance & Accounting*, 5(2), 487–494.
- Rainer, P. (2023). Sensus BPS: Saat Ini Indonesia Didominasi Oleh Gen Z. *Data. Goodstats. Id*.
- Rajagukguk, S. C., & Sari, P. P. (2022). Pengaruh literasi keuangan, gaya hidup dan teman sebaya terhadap perilaku keuangan Mahasiswa Universitas Sarjanawiyata Tamansiswa. *Reslaj: Religion Education Social Laa Roiba Journal*, 4(3), 816–826.
- Riyanto, G. P., & Pertiwi, W. K. (2024). *Pengguna Internet Indonesia Tembus 221 Juta, Didominasi Gen Z*. Kompas.Com. https://tekno.kompas.com/read/2024/02/01/09300027/pengguna-internet-indonesia-tembus-221-juta-didominasi-gen-z?lgn_method=google&google_btn=onetap

- Safitri, T. A. (2022). Kontribusi Fintech Payment Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Di Masa Pandemi Covid-19. *Jurnal Manajemen Dayasaing*, 23(2), 140–145. <https://doi.org/10.23917/dayasaing.v23i2.16207>
- Sarah, M., Immaculate, A., Palavi, J., College, D. B., & Puram, K. R. (2025). *Impact of Financial Literacy on Young Adults ' Spending Habits*. 7(3), 1–10.
- Sari, S. R., Andriani, S., & Sari, P. R. K. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Keuangan Aparatur Sipil Negara (ASN) Wanita Di Sumbawa Besar. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Indonesia*, 5(2), 33–37. <https://doi.org/10.37673/jebi.v5i02.852>
- Setiawan, B. A., Violin, V., Moridu, I., Muhsin, N., Studi, P., Bisnis, A., Buana, U. S., Pelabuhan, P. M., Luwuk, U. M., Manajemen, P. S., Khairun, U., Info, A., Technology, F., Knowledge, T., & Activity, D. F. (2023). *EXPLORING FINANCIAL TECHNOLOGY ' S IMPACT ON GENERATION Z*. 12(03), 3945–3951.
- Sirine, H., & Utami, D. S. (2016). *FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI PERILAKU MENABUNG DI KALANGAN MAHASISWA*. 19(1), 27–52.
- Sugiyono. (2013). Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan R&D. In *CV Alfabeta*.
https://www.academia.edu/118903676/Metode_Penelitian_Kuantitatif_Kualitatif_dan_R_and_D_Prof_Sugiono
- Sugiyono. (2016). Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D. *Alfabeta, Bandung*.
- Sugiyono, P. (2015). Metode penelitian kombinasi (mixed methods). *Bandung: Alfabeta*, 28(1), 12.
- Sujarweni, V. W. (2014). *Metodologi penelitian: Lengkap, praktis, dan mudah dipahami*. <https://api.semanticscholar.org/CorpusID:149369375>
- Sumarwan, U. (2011). *Perilaku Konsumen* (R. Sikumbang (ed.)). Ghalia Indonesia.
- Susanto, Y. B., Setiawan, J., & Ariyanto, S. (2022). Financial Planning for Millennials and Gen-Z (Study of Millennials and Gen-Z Financial Behavior). *Ultima Management: Jurnal Ilmu Manajemen*, 14(1), 156–168. <https://doi.org/10.31937/manajemen.v14i1.2533>
- Sutejo, D. A. (2021). Analisis Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan Pengelolaan Keuangan terhadap Keputusan Investasi Generasi Milenial di Kota Malang. *Jurnal Ilmiah*.
- Thaler, R. H. (1999). The End of Behavioral Finance. *Financial Analysts Journal*, 55(6), 12–17. <https://doi.org/10.2469/faj.v55.n6.2310>
- Utami, L. P., & Marpaung, N. N. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Karyawan (Studi di PT. Mulia Boga Raya Tbk). *PARAMETER*.

<https://api.semanticscholar.org/CorpusID:247351851>

- Wardhana, A., Pramawati, I. D. A. A. T., Singkeruang, A. W. T. F., Pratiwi, R., Kusumaningrum, R., Hasan, Amna, Wijayangka, C., Setyawati, C. Y., Kartawinata, B. R., Nawir, F., & Gustyana, T. T. (2022). Pengantar dan Sejarah Fintech. *Fintech Innovation Essense, Position & Strategy*, March, 209. <https://www.researchgate.net/publication/358981791>
- Wati, L., & Panggiarti, E. K. (2021). Analisis Penggunaan Financial Technology, Literasi Keuangan Dan Perilaku Keuangan Mahasiswa Pelaku Usaha Online. *Jurnal Edukasi (Ekonomi, Pendidikan Dan Akuntansi)*, 9(2), 121. <https://doi.org/10.25157/je.v9i2.5834>
- Widiantari, K. S., Mahadewi, I. A. G. D. F., Suidarma, I. M., & Arlita, I. G. A. D. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, E-Money Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z Pada Cashless Society. *Jurnal Ilmiah Manajemen, Ekonomi, & Akuntansi (MEA)*, 7(3), 429–447. <https://doi.org/10.31955/mea.v7i3.2802>
- Wiguna, U., Saputra, E., Bagus, I., Dananjaya, G., & Nurfakhrurozi, R. (2024). *The Determinant of Fintech Adoption among Gen Z in Indonesia* (Vol. 2024). Atlantis Press International BV. <https://doi.org/10.2991/978-94-6463-622-2>
- Wiranti, A. (2022). Pengaruh Financial Technology, Financial Literacy, Financial Knowledge, Locus Of Control, Dan Income Terhadap Perilaku Keuangan. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 10(2), 475–488.
- Yusuf, M. A., Sudarno, S., & Totalia, S. A. (2023). Pengaruh literasi keuangan, gaya hidup dan pendidikan keuangan dalam keluarga terhadap pengelolaan keuangan pribadi mahasiswa Pendidikan Ekonomi UNS. *Journal on Education*, 5(4), 12986–12999.
- Zahira, D., Ali, A., Anjar, I., Pratama, P., Hendra, J., Tinggi, S., Islam, A., Bengkalis, N., Bengkalis, K., & Riau, P. (2025). *Pengaruh Fintech Payment Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa Prodi Akuntansi & Manajemen Keuangan STAIN Bengkalis Angkatan 2022-2024*. 3(1), 160–166.
- Zhu, J. Y., & Szekely, I. (2023). Buying Happiness: How Influencer Marketing Affects the Identity and Purchasing Patterns of Teens. *Journal of Student Research*, 11(1), 1–15. <https://doi.org/10.47611/jsrhs.v11i1.2372>