

**PERILAKU KEUANGAN KONSUMTIF GEN - Z PADA
MAHASISWA SARJANA UNIVERSITAS SRIWIJAYA**



Skripsi Oleh :

IGO RAMADHAN

01011282025119

MANAJEMEN

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN, RISET DAN
TEKNOLOGI UNIVERSITAS SRIWIJAYA
FAKULTAS EKONOMI**

2024

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIP

**PERILAKU KEUANGAN KONSUMTIF GEN - Z PADA MAHASISWA
SARJANA UNIVERSITAS SRIWIJAYA**

Disusun Oleh :

Nama : Igo Ramadhan
Nomor Induk Mahasiswa : 01011282025119
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Manajemen
Bidang Kajian/Konsentrasi : Manajemen Keuangan
Disetujui untuk diguankan dalam ujian komprehensif

Tanggal Persetujuam

Dosen Pembimbing

Tanggal : 27 September 2024



Dr. Shelfi Malinda, S.E, M.M
NIP. 198303112014042001

LEMBAR PERSETUJUAN SKRISI

**PERILAKU KEUANGAN KONSUMTIF GEN - Z PADA MAHASISWA
SARJANA UNIVERSITAS SRIWIJAYA**

Disusun Oleh :

Nama : Igo Ramadhan
Nomor Induk Mahasiswa : 01011282025119
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Manajemen
Bidang Kajian/Konsentrasi : Manajemen Keuangan

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 27 September 2024 dan sudah memenuhi syarat untuk diterima.

Palembang, 27 September 2024
Panitia Ujian Komprehensif

Ketua

Anggota



Dr. Shelli Malinda, S.E., M.M
NIP. 198303112014042001



Fida Muthia, S.E., M.Sc
NIP. 199102192019032017

Mengetahui,

Ketua Jurusan Manajemen



Dr. M. Ichsan Hadjri, S.T., M.M
NIP. 198907112018031001

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Igo Ramadhan
Nomor Induk Mahasiswa : 01011282025119
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Manajemen
Bidang Kajian/Konsentrasi : Manajemen Keuangan

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul:

“PERILAKU KEUANGAN KONSUMTIF GEN - Z PADA MAHASISWA SARJANA UNIVERSITAS SRIWIJAYA”

Pembimbing:

Ketua : Dr. Shelfi Malinda, S.E, M.M
Anggota : Fida Muthia, S.E., M.Sc
Tanggal Ujian : 27 September 2024

Adalah benar hasil karya saya sendiri. Dalam skripsi ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak disebutkan sumbernya.

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, dan apabila pernyataan ini tidak benar di kemudian hari, saya bersedia dicabut kelulusan dan gelar kesarjanaaan.

Indralaya, 15 Oktober 2024



Igo Ramadhan

NIM. 01011282025119

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

“you’re braver than you believe, stronger than you seem dan smarter than you think”

- Christopher Robin, Winnie the Pooh -

PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan kepada :

- **Orang Tua**
- **Keluarga**
- **Teman**
- **Almamater**

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis ucapkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas berkat dan karunia beserta rahmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan proposal ini. Tak lupa juga sholawat beserta salam penulis haturkan kepada Nabi Muhammad SAW semoga kelak mendapatkan syafaat beliau di yaumul akhir. Pada skripsi ini penulis mengambil judul “Perilaku Keuangan Konsumtif Gen - Z Pada Mahasiswa Sarjana Universitas Sriwijaya”.

Penelitian ini dilakukan untuk mengetahui Perilaku Keuangan Konsumtif Gen - Z Pada Mahasiswa Sarjana Universitas Sriwijaya. Skripsi ini penulis buat sebagai salah satu syarat yang harus dipenuhi Mahasiswa Program Studi Manajemen Universitas Sriwijaya dalam tugas akhir. Skripsi ini juga penulis harapkan dapat bermanfaat bagi penulis, pembaca dan pihak lain. Skripsi ini tentu tidak luput dari kesalahan. Maka daripada itu, penulis memohon maaf dan memohon kritik sarannya. Atas perhatiannya penulis ucapkan terima kasih.

Palembang, 15 Oktober 2024



Igo Ramadhan

NIM. 01011282025119

UCAPAN TERIMA KASIH

Dengan menyebut nama Allah Yang Maha Pengasih lagi Maha penyayang, segala puji bagi Allah Tuhan semesta alam. Pada kesempatan yang berbahagia ini, saya ingin menyampaikan rasa syukur dan terima kasih yang tak terhingga kepada semua pihak yang telah turut serta dalam penulisan skripsi ini, sehingga dapat terselesaikan dengan baik. Dengan penuh hormat, saya ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Allah SWT atas berkat rahmat, ridho serta karunia-Nya yang telah diberikan serta terima kasih telah memberikan kesempatan, kesehatan dan anugrah yang luar biasa sehingga peneliti mampu untuk melewati dan menyelesaikan skripsi ini.
2. Orang tua, kakak dan Ayuk tercinta yang selalu mendoakan, memotivasi serta memberikan semangat dan mendukung segala hal yang dibutuhkan selama studi dan penulisan skripsi ini.
3. Yth. Bapak Prof. Dr. Taufiq Marwa, S.E., M.Si., selaku Rektor Universitas Sriwijaya.
4. Yth. Bapak Prof. Dr. Mohammad Adam, M.Si, selaku dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
5. Yth. Bapak Dr. M. Ichsan Hadjri, S.T., M.M, selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
6. Yth. Ibu Lina Dameria Siregar, S.E., M.M, selaku Sekretaris Program Studi Manajemen Universitas Sriwijaya.
7. Yth. Ibu Dr. Shelfi Malinda, S.E, M.M, selaku dosen pembimbing yang telah bersedia membimbing serta memberikan arahan saya dalam menyelesaikan skripsi ini.
8. Yth. Ibu Fida Muthia, S.E., M.Sc, selaku dosen penguji yang telah memberikan arahan, kritik serta saran kepada saya dalam perbaikan penulisan skripsi.
9. Yth. Ibu Yulia Hamdani Putri, S.E., M.Si, selaku dosen pembimbing akademik yang telah memberikan masukan dan arahan selama perkuliahan.
10. Yth. Bapak/Ibu Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya, terima kasih yang sebesar-besarnya atas segala ilmu dan pengalaman yang luar biasa hebat selama perkuliahan.

11. Yth. Staff Tata Usaha, Staff Perpustakaan dan Staff lainnya di Universitas Sriwijaya atas segala bantuan yang telah diberikan selama penulis menempuh perkuliahan.
12. Diri saya, terima kasih telah bertahan dan berjuang hingga saat ini dan dapat menyelesaikan skripsi dengan berbagai kekurangan dan hambatan yang ada.
13. Teman – teman Manajemen 2020, terima kasih telah selalu memberikan informasi serta teman-teman konsentrasi Manajemen Pemasaran yang telah saling membantu satu sama lain hingga saat mengerjakan skripsi ini.

Kiranya masih banyak lagi terdapat nama-nama yang membantu penulis dan tidak dapat penulis sebutkan satu persatu dalam kata pengantar ini, akan tetapi penulis mengucapkan banyak terimakasih kepada semuanya dan penulis minta maaf yang sebesar-besarnya atas segala kesalahan, baik yang disengaja maupun yang tidak disengaja. Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini, masih terdapat banyak kekurangan. Penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang bermanfaat dan bersifat membangun dari semua pihak dalam rangka penyempurnaan skripsi. Penulis berharap semoga skripsi ini akan membawa manfaat bagi kita semua dan bagi penulis khususnya, Aamiin.

Indralaya , 15 Oktober 2024

Penulis,



Igo Ramadhan

NIM. 01011282025119

ABSTRAK

Perilaku Keuangan Konsumtif Gen - Z Pada Mahasiswa Sarjana Universitas Sriwijaya

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui Perilaku Keuangan Konsumtif Gen - Z Pada Mahasiswa Sarjana Universitas Sriwijaya. Metode yang digunakan dalam penelitian adalah metode kuantitatif. Data yang digunakan dalam penelitian adalah data primer dan data skunder. Teknik pengambilan sampel dalam penelitian adalah *simple random sampling*. Jumlah sampel pada penelitian sebanyak 114 responden yang merupakan mahasiswa aktif Universitas Sriwijaya. Berdasarkan uji t statistic pada penelitian disimpulkan bahwa variabel literasi keuangan berpengaruh signifikan secara parsial terhadap perilaku konsumtif dan variabel *fintech payment* berpengaruh signifikan secara parsial terhadap perilaku konsumtif. Berdasarkan uji F (simultan) disimpulkan bahwa literasi keuangan dan *fintech payment* secara simultan berpengaruh signifikan terhadap perilaku konsumtif gen-z pada mahasiswa sarjana Universitas Sriwijaya.

Kata kunci : Perilaku Keuangan, Literasi Keuangan, *Fintech Payment*.

Ketua Jurusan Manajemen



Dr. M. Ichsan Hadjri , S.T., M.M
NIP. 198907112018031001

Dosen Pembimbing



Dr. Shelfi Malinda, S.E, M.M
NIP. 198303112014042001

ABSTRACT



Consumptive Financial Behavior Of Gen - Z In Graduate Students Of Sriwijaya University

This research aims to investigate Consumptive Financial Behavior Of Gen - Z In Graduate Students Of Sriwijaya University. The method used in research is a quantitative method. The data used in the research are primary data and secondary data. The sampling technique in the research was simple random sampling. The total sample in the study was 114 respondents who were active students at Sriwijaya University. Based on the statistical t test in the research, it was concluded that the financial literacy variable had a partially significant effect on consumptive behavior and the fintech payment variable had a partially significant effect on consumptive behavior. Based on the F test (simultaneous), it was concluded that financial literacy and fintech payments simultaneously had a significant effect on gen-z consumer behavior among undergraduate students at Sriwijaya University.

Keywords: Financial Behavior, Financial Literacy, Fintech Payment.

Ketua Jurusan Manajemen

Dr. M. Ichsan Hadjri , S.T., M.M
NIP. 198907112018031001

Dosen Pembimbing

Dr. Shelfi Malinda, S.E, M.M
NIP. 198303112014042001

SURAT PERNYATAAN ABSTRAK

ASLI
16/11/2024
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS SRIWIJAYA

Kami dosen pembimbing skripsi menyatakan bahwa Abstrak Skripsi dalam Bahasa Inggris dari mahasiswa :

Nama : Igo Ramadhan
Nomor Induk Mahasiswa : 01011282025119
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Manajemen
Bidang Kajian/Konsentrasi : Manajemen Keuangan
Judul Skripsi : **PERILAKU KEUANGAN KONSUMTIF GEN
- Z PADA MAHASISWA SARJANA UNIVERSITAS SRIWIJAYA**

Telah kami periksa penulisan, grammar, maupun susunan tensis-nya dan kami setuju untuk ditempatkan di lembar abstrak.

Ketua Jurusan Manajemen



Dr. M. Ichsan Hadjri , S.T., M.M
NIP. 198907112018031001

Dosen Pembimbing



Dr. Shelfi Malinda, S.E, M.M
NIP. 198303112014042001

RIWAYAT HIDUP

DATA PRIBADI

Nama Mahasiswa : Igo Ramadhan
NIM : 01011282025119
Jenis Kelamin : Laki-Laki
Tempat/Tanggal Lahir : Palembang, 12 Oktober 2002
Agama : Islam
Status : Belum Menikah
Alamat : Jl. Seruni Blok A No 4096 RT 63 RW 17
Kel. Bukit Lama, Kota Palembang
Email : igoramadhan03@gmail.com

PENDIDIKAN FORMAL

- SD : SD Islam Az-Zahrah
- SMP : SMP Negeri 17 Palembang
- SMA : SMA Negeri 1 Palembang

RIWAYAT ORGANISASI

- 2021 – 2022 : Staff Bidang Sumber Daya Manusia IMAJE FE UNSRI

DAFTAR ISI

	Halaman
LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIP	ii
LEMBAR PERSETUJUAN SKRISI.....	iii
SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	v
MOTTO.....	v
KATA PENGANTAR	vi
UCAPAN TERIMA KASIH.....	vii
ABSTRAK.....	ix
ABSTRACT.....	x
SURAT PERNYATAAN ABSTRAK	xi
RIWAYAT HIDUP	xii
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvi
BAB I 1PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah	7
1.3 Tujuan Penelitian.....	7
BAB II KERANGKA PEMIKIRAN.....	8
2.1.1. Perilaku Konsumtif.....	8
2.1.2. <i>Fintech payment</i>	9
2.1.3. Literasi Keuangan.....	10
2.1.4. Pengaruh Variabel <i>Fintech payment</i> Terhadap Perilaku Konsumtif	11
2.1.5. Pengaruh Variabel Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif...	12
2.2. Penelitian Terdahulu.....	13
2.3. Kerangka Konseptual	20
2.4. Hipotesis.....	20
BAB III METODE PENELITIAN.....	22
3.2. Jenis Penelitian	22
3.3. Sumber Data	22

3.4.	Populasi dan Sampel.....	23
3.4.1.	Populasi	23
3.4.2.	Sampel	23
3.5.	Teknik Analisis Data	25
3.5.1.	Analisis Deskriptif.....	26
3.6.	Analisis Regresi Linier Berganda.....	26
3.7.	Uji Instrumen Penelitian	27
3.7.1.	Uji Validitas	27
3.7.2.	Uji Reabilitas	27
3.8.	Uji Asumsi Klasik	27
3.8.1.	Uji Normalitas	28
3.8.2.	Uji Multikolonieritas	28
3.8.3.	Uji Heteroskedastisitas	28
3.8.4.	Uji Autokorelasi	29
3.9.	Uji Hipotesis.....	29
3.9.1.	Uji F.....	29
3.9.2.	Uji R^2	29
3.10.	Uji T	30
3. 11.	Definisi Operasional Variabel	30
	BAB IV_HASIL DAN PEMBAHASAN.....	32
4.1.	Gambaran Umum Penelitian.....	32
4.1.1.	Deskripsi Penelitian	32
4.1.2.	Deskripsi Responden	32
4.2.	Uji Validitas dan Reabilitas Variabel	35
4.3.	Uji Asumsi Klasik	39
4.3.1.	Hasil Uji Normalitas	39
4.3.2.	Hasil Uji Multikolonieritas	40
4.3.3.	Hasil Uji Heteroskedastisitas	41
4.3.4.	Hasil Uji Autokorelasi	42
4.4.	Uji Hipotesis	42
4.4.1.	Uji Simulrhan (Uji F)	42
4.4.2.	Uji R^2	43

4.4.3. Uji T	44
4.4.4. Uji Regresi Linier Berganda	45
4.5. Pembahasan	46
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	52
5.1. Kesimpulan	50
5.2. Saran	50
DAFTAR PUSTAKA	53

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1. Penelitian Terdahulu	13
Tabel 3.11. Definisi Operasional	30
Tabel 4.1. Data Responden Berdasarkan Usia	33
Tabel 4.2. Data Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	33
Tabel 4.3. Data Responden Berdasarkan Asal Fakultas	34
Tabel 4.4. Data Responden Berdasarkan Jenis <i>Fintech payment</i>	34
Tabel 4.5. Hasil Uji Validitas Variabel Literasi Keuangan	36
Tabel 4.6. Hasil Uji Reliabilitas Variabel Literasi Keuangan	36
Tabel 4.7. Hasil Uji Validitas Variabel <i>Fintech payment</i>	37
Tabel 4.8. Hasil Uji Reliabilitas Variabel <i>Fintech payment</i>	38
Tabel 4.9. Hasil Uji Validitas Variabel Perilaku Konsumtif	38
Tabel 4.10. Hasil Uji Reliabilitas Variabel Perilaku Konsumtif	39
Tabel 4.11. Hasil Uji Normalitas	40
Tabel 4.12. Hasil Uji Multikolonieritas	40
Tabel 4.13. Hasil Uji Heteroskedastisitas	41
Tabel 4.14. Hasil Uji Autokorelasi	42
Tabel 4.15. Hasil Uji F	43
Tabel 4.16. Hasil Uji detersminasi atau R^2	43
Tabel 4.17. Hasil Uji T	44
Tabel 4.18. Hasil Uji Regresi Linier Berganda	45

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1.1. Nilai Transaksi Uang Elektronik	2
Gambar 1.2. Komposisi Layanan Perusahaan <i>Fintech</i> Indonesia	4
Gambar 2.1. Kerangka Konseptual.....	20

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Kemajuan teknologi yang begitu pesat, menjadikan keleluasaan bisnis melalui teknologi semakin menguntungkan. Di sisi lainnya hal ini menyebabkan perilaku keuangan masyarakat berubah, kemudahan mendapatkan barang konsumsi dengan online menyebabkan perilaku konsumtif. Manusia menciptakan teknologi untuk membantu aktivitas sehingga menjadikan lebih efisien dan berdaya guna (Ahmad, 2015). Seiring dengan kemajuan teknologi yang cepat, pola hidup masyarakat dan sistem pembayaran dalam transaksi ekonomi selalu mendapati inovasi.

Sistem pembayaran adalah sistem yang dilakukan pelanggan untuk memenuhi barang dan jasa. Penting untuk menilai metode pembayaran apa yang akan ditawarkan saat akan memulai bisnis dan mengamatinya secara rutin untuk mengetahui apakah sudah sesuai dengan kebutuhan bisnis dan pelanggan. Saat ini dalam menggunakan segala aktivitas yang berkaitan sama keuangan dapat dilakukan secara digital. Inovasi tersebut diingat sebagai teknologi finansial (*Fintech payment*).

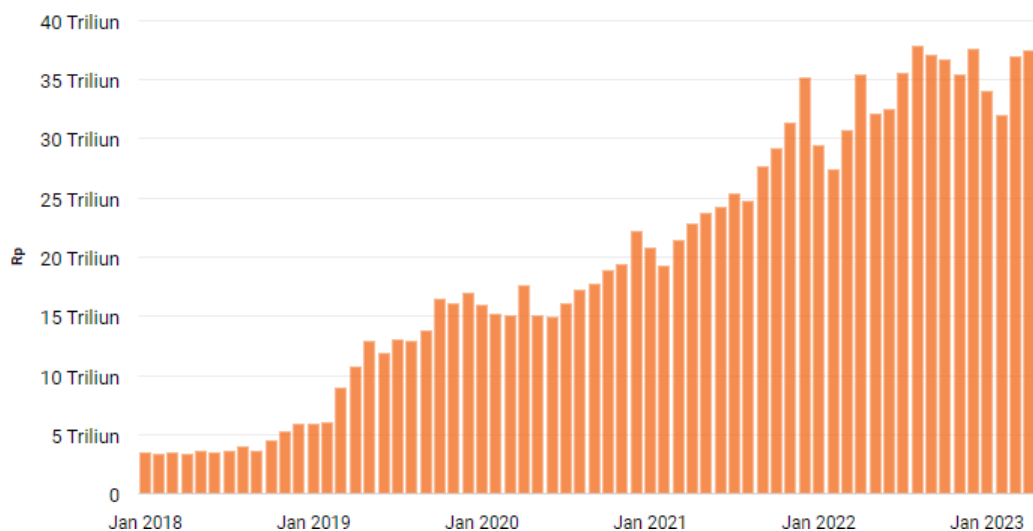
Ada berbagai macam aplikasi *fintech* di Indonesia seperti Bareksa, Modalku, Kredivo, Pajak Online, Gopay, Shopeepay, OVO, Dana, dll. Aplikasi *Fintech* sangat berguna untuk aktivitas perdagangan finansial. Aplikasi ini biasanya digunakan oleh para pebisnis untuk memperoleh dana, berinvestasi, meminjam, belanja online, pembayaran tagihan listrik, pembayaran kredit dan aktivitas lainnya. Penggunaan *fintech* telah meningkat secara signifikan di Indonesia. Keberadaan *fintech* dimanfaatkan masyarakat untuk melayani aktivitas belanja berlebihan, sehingga berdampak pada gaya hidup masyarakat yang semakin boros dan konsumtif.

Pada undang-undang nomor 23 tahun 1999 berganti pada tahun 2004 sebagai undang-undang nomor 03 tahun 2004 menegaskan bahwa maksud kegiatan Bank Indonesia ialah melindungi keseimbangan dan mengendalikan kelancaran pada metode pembayaran. Oleh karenanya, sangat besar kewajiban

Bank Indonesia menciptakan betapa seluruh masyarakat Indonesia agar dapat mencapai jasa metode transaksi pembayaran yang efisien dan berdaya guna tentunya yang lebih cepat, mudah dan terlindungi. Bank Indonesia merancang prosedur untuk mengembangkan metode transaksi pembayaran non tunai dengan terfokus atas sebagian aspek yaitu melindungi keamanan dengan, membantu efisiensi, memberikan akses yang dapat di jangkau.

Penggunaan transaksi non-tunai mengurangi biaya moneter dalam pencetakan dan peredaran uang kertas. Perkembangan transaksi pembayaran menuju *cashless society* merupakan arah perubahan yang tidak bisa dihindari. Kemajuan teknologi informasi dan inovasi sistem pembayaran membuat penggunaan alat pembayaran semakin efisien, aman, nyaman dan cepat. Inovasi tersebut tidak hanya tercermin pada penggunaan alat pembayaran kertas, penggunaan alat pembayaran kartu, dan pembayaran elektronik, namun juga diiringi dengan proses penyelesaian yang semakin cepat.

Munculnya mata uang elektronik akan mengubah proporsi transaksi mata uang logam dan mata uang kertas. Pembayaran menggunakan uang elektronik mengurangi peredaran uang kertas dan logam atau uang tunai. Di sisi lain, jumlah uang elektronik yang beredar semakin meningkat, seperti terlihat pada grafik di bawah ini.



Gambar 1.1. Nilai Transaksi Uang Elektronik (Januari 2018 – April 2023)

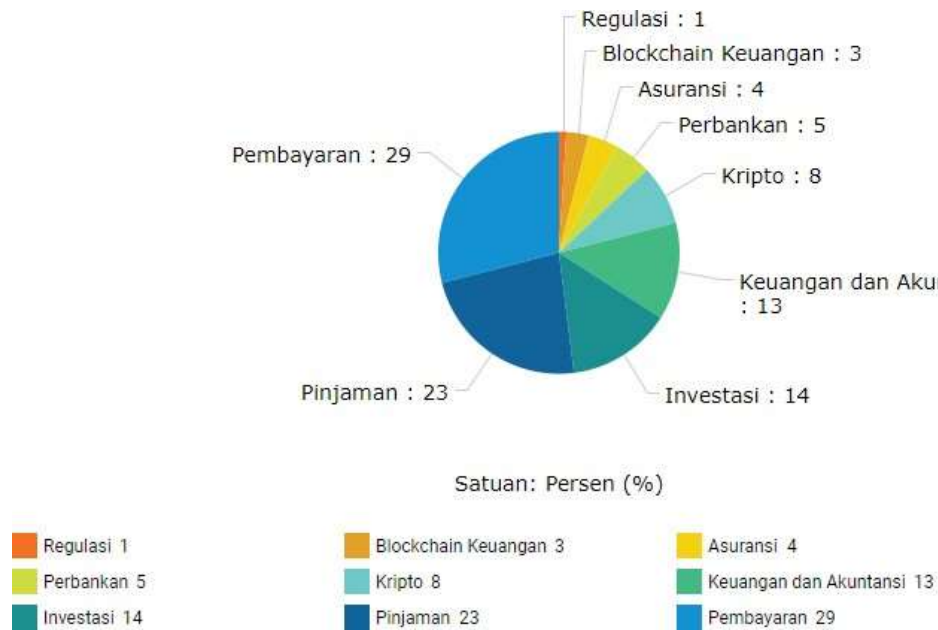
Sumber : Bank Indonesia, data diolah

Berdasarkan grafik pada gambar 1.1. menjelaskan bahwa nilai transaksi dengan uang elektronik mencapai Rp. 37,46 triliun pada April 2023. Nilai tersebut mendapati kenaikan 1,4 persen dibandingkan Maret 2023, serta lebih tinggi 5,8 persen dibanding April pada tahun 2022. Jika menurut 5 tahun ke belakang, pada bulan April 2023 nilai transaksi belanja menggunakan *e-money* juga sudah tumbuh 1.017 persen atau naik hampir 11 kali lipat dibanding bulan April tahun 2018.

Kemajuan dunia digital dan penggunaan *smartphone* juga menjadi cikal bakal berkembangnya *fintech*, karena saat ini hampir semua orang memiliki *smartphone*, dan dengan adanya *fintech* masyarakat tidak perlu datang ke kantor atau lembaga keuangan untuk melakukan transaksi. transaksi keuangan karena *fintech* Peserta dapat melakukan transaksi keuangan secara live dengan mengakses *smartphone* atau teknologi lain yang mendukung internet (Ariyanti, 2021).

Generasi milenial menjadi salah satu penyebab pesatnya pertumbuhan *fintech* di Indonesia. Seperti yang kita ketahui bersama, generasi Millennial merupakan generasi yang sudah banyak mengetahui dampak pengelolaan keuangan sekaligus memiliki jiwa wirausaha yang sangat tinggi. Generasi milenial gemar memanfaatkan *fintech* sebagai alat yang memudahkan mereka dalam mengelola keuangan, namun juga membantu mereka mengelola bisnis atau sebagai ide bisnis. Banyak generasi milenial yang memilih *fintech* sebagai bisnisnya karena *fintech* masih tergolong baru dan peluang masuk dan suksesnya masih tinggi. Selain itu, banyak kisah sukses para pengusaha *fintech* yang menginspirasi mereka.

Bank Indonesia menyebutkan ada berbagai jenis aplikasi *fintech*, yaitu *peer-to-peer lending*, *crowdfunding*, pembayaran, kliring, penyelesaian, dan agregator pasar. Dengan bantuan *fintech*, segala jenis transaksi dapat dilakukan secara efektif dan efisien. Layanan keuangan digital akan membagikan keleluasan pada masyarakat untuk memenuhi kebutuhan mereka.



Gambar 1.2. Komposisi Layanan Perusahaan *Fintech* Indonesia
 Sumber: *databoks.katadata.co.id* (2021)

Pada Gambar 1.2. memperlihatkan bahwa di Indonesia terdapat beberapa macam perusahaan *fintech*. Contohnya seperti perusahaan *fintech* yang terdapat dalam bidang pembayaran terdapat sebanyak 29%, lalu sebanyak 23% dalam bidang pinjaman, 14% dalam teknologi investasi, 13% untuk bidang teknologi akuntansi serta 8% lainnya perusahaan yang bergerak dalam bidang mata uang kripto (Pahlevi, 2021). Adanya *fintech* dimanfaatkan masyarakat untuk melakukan aktivitas belanja yang berlebihan, ini akan menyebabkan masyarakat mempunyai gaya hidup yang lebih boros dan konsumtif.

Beberapa hasil penelitian terdahulu terhadap pengaruh *fintech payment* terhadap perilaku konsumtif, diantaranya yaitu penelitian yang dilakukan oleh Menurut (Arimbi, 2022) dalam menulis artikel mengenai meningkatnya cashless society atau transaksi non tunai di Indonesia, mengetahui sisi negatif dan kelemahan dari penerapan cashless atau pembayaran non tunai ini, seperti perilaku masyarakat condong pada perilaku konsumtif yang sebenarnya barang yang dibeli tidak terlalu dibutuhkan sehingga banyak pengeluaran yang tidak terkendali. Hal ini didukung oleh penelitian Mujahidin (2020) menemukan hasil kemudahan dan manfaat penggunaan berpengaruh terhadap perilaku konsumtif pada generasi

milennial. Hasil ini menunjukkan bahwa generasi milenial menginginkan aplikasi *fintech* mudah digunakan dan mempunyai manfaat sebagai alat pembayaran. Sementara itu penelitian Hutami (2019) meneliti instansi penggunaan elektronik wallet generasi milenial pada tiga startup unicorn Indonesia berdasarkan modifikasi TAM. Model penerimaan teknologi (bahasa Inggris: Technology Acceptance Model, disingkat TAM) merupakan salah satu model yang dibangun untuk menganalisis dan memahami faktor-faktor yang memengaruhi diterimanya penggunaan teknologi komputer. Hasil penelitian bahwa generasi milenial memiliki persepsi kemudahan dan kepercayaan penggunaan uang elektronik yang kemudian berpengaruh terhadap perilaku konsumtif.

Literasi keuangan merupakan kemampuan individu dalam mengaplikasikan pengelolaan keuangan, baik dalam mendapatkan dan mengevaluasi informasi yang umum diperuntukkan untuk pengambilan keputusan dan melihat konsekuensi yang diterima. Hasil survei yang dilakukan oleh OJK tahun 2016, tingkat literasi keuangan di Indonesia adalah 29,7% dimana angka tersebut masih di bawah negara ASEAN lainnya, seperti Filipina (27%), Malaysia (66%), Thailand (73%) dan Singapura (98%). Tingkat literasi keuangan yang rendah dilatarbelakangi karena industri keuangan sudah semakin kompleks dan rata-rata masyarakat kurang mampu menghadapi perubahan tersebut (Arceo, 2017). Ada kekhawatiran besar yang dirasakan pemerintah bahwa masyarakat cenderung kurang memiliki pengetahuan tentang konsep keuangan yang mereka butuhkan. Kurangnya pengetahuan ini akan berdampak pada pembuatan keputusan dalam kehidupan sehari-hari, mereka akan sulit membuat keputusan yang paling menguntungkan bagi kesejahteraan ekonominya (*financial well being*) seperti memiliki hutang berlebih. Pembuatan keputusan yang salah akan berakhir pada pengelolaan ekonomi yang buruk dan tidak efektif dapat mengakibatkan perilaku masyarakat yang rentan akan krisis keuangan (Braunstein, 2002) dan berpotensi mengalami kerugian akibat kejahatan di sektor keuangan seperti penipuan investasi bodong.

Fintech payment (Fintech) adalah gabungan selingan sistem keuangan dan teknologi. Perkembangan *fintech* yang masuk di Indonesia mengembangkan beragam inovasi aplikasi terkhusus dalam layanan keuangan sebagai metode transaksi pembayaran, metode penyimpanan uang, dan juga metode peminjaman uang. Banyaknya *fintech* di Indonesia menjadi bukti bergesernya masyarakat dari metode keuangan tradisional menjelma menggunakan *fintech*. Berpindahnya masyarakat dilatari dengan adanya kecepatan dan juga kemudahan *fintech* dalam menyalurkan bermacam kepentingan yang berkolerasi dengan sistem keuangan (Safitri, 2021).

Secara teori, sistem pembayaran yang sederhana bisa membuat orang bertransaksi. Apalagi bagi pelajar yang mudah memahami teknologi. Keuntungan dan kemudahan transaksi pembayaran nontunai membuat mereka kurang stabil dalam hal pendapatan, rawan belanja dan lupa menabung. Oleh karena itu, kelanjutan penyediaan layanan dan fitur kemudahan transaksi pembayaran nontunai dapat berdampak negatif terhadap penggunaannya. Dilihat dari fenomena di atas, kemunculan uang elektronik membuat pengeluaran menjadi tidak terlihat sehingga membuat masyarakat semakin berani membeli barang sesuai keinginannya sendiri.

Menurut penelitian Bothun (2013), ada beberapa keuntungan bagi masyarakat untuk memilih pembayaran seluler. Keuntungan pertama adalah Anda lebih berhemat karena pengguna sering mendapatkan promosi dengan kupon atau diskon pada layanan yang mereka tawarkan. Responden penelitian ini percaya bahwa banyak diskon akan menghemat uang mereka. Keunggulan selanjutnya adalah kemudahan bertransaksi dan kehidupan sehari-hari. Pengguna tidak perlu membawa dompet untuk melakukan transaksi, melainkan hanya melalui smartphone dan jaringan internet, sehingga pembayaran digital dapat mempermudah proses transaksi pembayaran.

Berdasarkan permasalahan yang telah diuraikan dan dijelaskan di atas, maka peneliti memutuskan untuk melakukan penelitian tentang **“Perilaku Keuangan Konsumtif Gen - Z Pada Mahasiswa Sarjana Universitas Sriwijaya.”**

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan dari latar belakang yang telah disampaikan sebelumnya, terdapat rumusan masalah dalam penelitian ini yaitu:

- 1 Apakah literasi keuangan berpengaruh terhadap perilaku konsumtif mahasiswa Universitas Sriwijaya ?
- 2 Apakah layanan *fintech payment* berpengaruh terhadap perilaku konsumtif mahasiswa Universitas Sriwijaya ?

1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang dipaparkan diatas, maka tujuan dari penelitian ini sebagai berikut:

- 1 Untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa Universitas Sriwijaya.
- 2 Untuk mengetahui pengaruh layanan *fintech payment* terhadap perilaku konsumtif mahasiswa Universitas Sriwijaya.

DAFTAR PUSTAKA

- Ahmad. 2015. *Teknologi Pengajaran*. Sinar Baru Algesindo. Jakarta.
- Arceo-Gomez, E. O., dan Villagomez, A. 2017. *Financial literacy among Mexican high school teenagers*. *International Review of Economics Education*, Vol 24 : 1–17.
- Arimbi, F. 2022. *Fenomena Meningkatnya "Cashless Society" di Indonesia*. Jakarta.
- Ariyanti, F. 2021. *Perkembangan Fintech di RI dan Hari Fintech Nasional*. Vol 1 (11).
- Asisa, W. 2022. *Pengaruh Pemahaman Literasi Keuangan dan Kemudahan Digital Payment terhadap Kinerja UMKM di Kota Makassar*. *Jurnal Dinamika*. Vol 1(2).
- Astuti, W., Kurnia., 2022. *Analisis Pengaruh Kemudahan, Manfaat dan Fitur layanan Fintech Payment terhadap Perilaku Konsumtif (Studi Kasus pada Mahasiswa Surakarta)*. Universitas Islam Negeri Raden Mas Said. Surakarta.
- Azka F. 2021. *Pengaruh Penggunaan Shopeepay Sebagai Dompot Digital Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Feb Usu*. *Komunika*, Vol 17(2), 1– 11.
- Azza. 2022. *Pengaruh Fintech payment, Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z di Era Pandemi Covid-19 pada Mahasiswa UPN "Veteran" Jawa Timur*. *Journal of Management & Business*, Vol 5(2).
- Bank Indonesia. 2018. *Mengenal Financial Teknologi*. Retrieved from *Bank Indonesia*.
- Braunstein, S. 2002. *Financial literacy: An overview of practice, research, and policy*. *Fed. Res. Bull.* 88. 445.
- Chen, H. 1998. *An Analysis of Personal Financial Literacy among College Students*. *Financial Services Review*.7(2):107-128
- Chita, R. 2015. *Hubungan antara self-control dengan perilaku konsumtif online shopping produk fashion pada mahasiswa Fakultas Kedokteran Universitas Sam Ratulagi angkatan 2011*. *Jurnal e- Biomedik*. Vol 3(1): 299-301.
- Deviyanti, S. 2020. *Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif Peserta Didik Kelas XII IPS SMA Negeri 3 Makassar*. Skripsi. Makassar.

- Dwi P, S. 2022. *Pengaruh Fintech payment, Lifestyle Patternd dan Financial Knowledge Terhadap Financial Behavior Pada Mahasiswa Akhir Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara*. Joernal Sosial Dan Ekonomi. Vol 4(1). 88–100.
- Dwi, R. 2020. *Analisis Pengaruh Penggunaan Uang Elektronik Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Pendidikan Ekonomi Universitas Indraprasta PGRI*. Journal of Applied Business and Economic. Vol 7(2).
- Diary, P. 2021. *Pengaruh Literasi Keuangan dan Pengendalian Diri terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa*. Jurnal Pendidikan Ekonomi. Vol 4(1). 25-34.
- D. Bothun, S. 2013. “*Consumer intelligence series; opening the mobile wallet*”. PricewaterhouseCoopers LLP.
- Dzakiyyah. 2022. *The Effect of Financial Literacy and Self-Control on the Consumptive Behavior of State Senior High School Students in East Jakarta*. Transekonomika: Akuntansi, Bisnis Dan Keuangan, 2(6), 71–82.
- Eka, W. 2020. *Analisis Dampak Inovasi Layanan Keuangan Berbasis Teknologi dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan*. Jurnal Rosiding Seminar Nasional LPPM Unsoed. Vol 10(1).
- Eva, O. 2017. *Pengaruh Konformitas Hedonis dan Literasi Ekonomi Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Bidikmisi Universitas Negeri Semarang Angkatan Tahun 2014 dengan Gaya Hidup Konsumtif Sebagai Variabel Intervening*. Skripsi. Universitas Negeri Semarang.
- Fikri, A. 2021. *Pengaruh Penggunaan Shopeepay Sebagai Dompot Digital Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa FEB USU*. Jurnal. Universitas Sumatera Utara. Vol 4(2).
- Fungky, T. 2021. *Pengaruh Gaya Hidup Serta Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif Generasi Z Pada Masa Pandemi*. Jurnal Ilmu Manajemen dan Kewirausahaan. Vol 2(1).
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IMB SPSS 25*. Semarang. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, I. 2011. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Progam SPSS*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro. Semarang.
- Giswandhani, M., dan Hilmi, A. Z. 2020. *Pengaruh Kemudahan Transaksi Non-tunai terhadap Sikap Konsumtif Masyarakat Kota Makassar*. Jurnal Ilmu Komunikasi, 9(2), 239–250.
- Hanafi, A. (2022). *Pengaruh Persepsi Kemudahan, Fintech payment, dan Persepsi Risiko Terhadap Minat Menggunakan Dompot Digital (Gopay) di Kota Padang*. Jurnal Ekonomi. Vol 21(2). Hal 2–4.

- Haryana, R.. 2020. *Pengaruh Life Style, Self Control, Dan Financial Literacy Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Melakukan Online Shopping*. Jurnal Ekonomi Manajemen dan Akuntansi. Vol 16(1). Hal 29–36.
- Heni, S. 2013. *Hubungan Antara Kontrol Diri dan Syukur Dengan Perilaku Konsumtif Pada Remaja SMA IT Abu Bakar Yogyakarta*. Skripsi Universitas Ahmad Dahlan.
- Hidayah. 2020. *Pengaruh Uang Saku, Locus of Control dan Lingkungan Teman Sebaya terhadap Perilaku Konsumtif*. Economic Education Analysis Journal.
- Hutami, L. 2019. *Intensi Penggunaan Electronic Wallet Generasi Millennial Pada Tiga Startup “Unicorn” Indonesia Berdasarkan Modifikasi TAM*. Jurnal Perilaku Dan Strategi Bisnis. Vol 7(2) : 136–145.
- Kusuma, F. 2021. *Fintech payment, Pengaruhnya Pada Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa di Palembang*. Jurnal Buletin Ekonomi. Vol 19(1) : 1-120.
- Luh, G. 2017. *Penggunaan E-Money Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Universitas Pendidikan Ghanesa. Bandung*. Skripsi Universitas Ghanesa.
- Lusardi. 2014. *The Economic Importance of Financial Literacy: Theory and Evidence*. Journal of Economic Literature 2014. Vol 52(1): 5–44.
- Mujahidin, A. 2020. *Pengaruh Fintech e-wallet Terhadap Perilaku Konsumtif Pada Generasi Millennial*. Inovbiz. Jurnal Inovasi Bisnis. Vol 8(2): 143.
- Mukti. 2022. *Pengaruh Fintech payment Dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa*. Jurnal Manajemen. Vol 3(1).
- Muchammad, Y. 2020. *Pengaruh Fintech payment Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa*. Jurnal Riset Manaemen dan Bisnis. Vol 15(1).
- Nadia, A. 2018. *Pengaruh Penggunaan Shopee Paylater*. Medan: Skripsi USU.
- Nurdin. 2019. *Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Konsumtif*. Jurnal Prosiding Manajemen. Vol 5(1): 79–84.
- Okky, D. 2016. *Pengaruh Literasi Keuangan dan Pengendalian Diri terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Jurusan Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Malang Angkatan 2013*. Jurnal Pendidikan Ekonomi. Vol. 9(2): 132.
- Eva. 2017. *Pengaruh literasi keuangan dan gaya hidup terhadap perilaku konsumtif siswa kelas XI IPS di SMA Negeri 1 Taman Sidoarjo*. JPE. 5(3): 1-8.
- Pahlevi, R. 2021. *Mayoritas Perusahaan Fintech Indonesia Berikan Layanan Aplikasi Pembayaran dan Pinjaman*. Jurnal Ilmiah Manajemen & Bisnis. Vol. 18(2): 153-155.

- Pulungan, D. R., Koto, L. (2018). Pengaruh Gaya Hidup Hedonis dan Kecerdasan Emosional terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa. Seminar Nasional Royal (SENAR), 401–406.
- Purnama, (2021). *Efek Lifestyle Dalam Memoderasi Pengaruh Pengetahuan Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Perencanaan Keuangan*. Jurnal Inovasi Penelitian,. Vol. 1(8): 1567–1574.
- Purwanti. 2021. *Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude, Persepsi Kemudahan, Sosial Demografi Penggunaan Dana Dompot Digital Terhadap Financial Management Behavior*. Jurnal Daya Saing. Vol 7(1): 58-66.
- Ramadhani, R. 2016. *Pengaruh Literasi Keuangan, Electronic Money, Gaya Hidup, dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa*. Sumatera Utara. Medan.
- Raudhatil. 2020. *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Perilaku Konsumtif Mahasiswa Kos Dijalan Buluh Cina Kelurahan Simpang Baru Ditinjau Menurut Ekonomi Islam*. Skripsi. Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
- Ray, M. (2022). *Pengaruh Penggunaan Fintech Mobile Payment Dan aplikasi Belanja Online Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Pendidikan Ekonomi FKIP UNTAN*. Jurnal Pendidikan Dan Pembelajaran, 11(9), 1331–1339.
- Rianti, H. 2019. *Pengaruh Literasi Keuangan , Electronic Money, Gaya Hidup, dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa (Studi Kasus Mahaswa S-1 Manajemen USU)*, Skripsi. Universitas Sumatera Utara
- Rida. 2020. *Pengaruh Penggunaan Uang Elektronik Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa*. UIN Syarif Hidayatullah Jakarta. Jakarta
- Riska, R. (2022). *Pengaruh Digital Payment terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa FEBI IAIN Parepare*. Analisis Ekonomi Islam. Doctoral dissertation. Parepare.
- Riskayanti. (2021). *Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif Generasi Milenial Mahasiswa Program Studi Manajemen Universitas Muhammadiyah Makassar*. Universitas Muhammadiyah Makassar. Makassar.
- Rukani, S. 2021. *Pengaruh Persepsi Kemudahan dan Fitur Layanan terhadap Kepuasan Menggunakan Aplikasi Edulearning Sebagai Media Pembelajaran Online*. Jurnal PTK dan Pendidikan. 100-111.
- Safitri, T. 2021. *Kontribusi Fintech payment Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan di Masa Pandemi COVID-19*. Jurnal Ekonomi Manajemen Sumber Daya. Vol 5(2).

- Salim, 2012. *Metodologi Penelitian Kualitatif Konsep dan Aplikasi dalam Ilmu Sosial, Keagamaan dan Pendidikan*. Jurnal Ilmu Ekonomi. Vol. 7.
- Sekaran. 2016. *Metode Penelitian Untuk Bisnis Pendekatan Pengembangan-Keahlian*. Vol 6(2). Jakarta.
- Siyoto. 2015. *Dasar Metodologi Penelitian*. Jurnal Literasi Media Pulising. Yogyakarta.
- Sri , D. 2020. *Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Konsumtif Peserta Didik Kelas XII IPS SMA Negeri 3 Makassar*. e-prints Universitas Negeri Makassar.
- Sugiyono. 2008. *Metodologi Penelitian Bisnis*. Prestasi Pustaka
- Sugiyono. 2015. *Metode Penelitian Pendidikan (Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan RD)*. Bandung. Alfabeta.
- Suryanto. 2017. *Pola Perilaku Keuangan Mahasiswa Di Perguruan Tinggi*. Jurnal Ilmu Politik dan Komunikasi. Vol 7 (1): 19.
- Wahyudi. 2013. *Tinjauan tentang Perilaku Konsumtif Remaja Pengunjung Mall Samarinda Central Plaza*. Journal Sosiologi. Vol 1(4): 26-36.
- Wahyuni, U. S. (2022). *Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z di Provinsi Jambi*. Photosynthetica, 2(1), 1–13.
- Widayanti. 2020. *Analisis Pengaruh Kecenderungan Pergeseran Sistem Pembayaran Dari Tunai Ke Non-Tunai Payment Terhadap Peningkatan Pendapatan Usaha*. Skripsi. Yogyakarta.
- Wulandari, T. 2022. *Pengaruh Literasi Keuangan dan Payment Gateway Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Manajemen Swasta di Kota Palembang*. Jurnal Ecoment Global Universitas Indo Global Mandiri. Vol 7(2).
- Yudha. 2020. *Fintech Syariah: Teori dan Terapan*. Scopindo Media Pustaka.
- Yudasella. 2019. *Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif Siswa SMA di Kota Bandung*. Jurnal Mitra Manajemen. Vol 2(6): 674-687.
- Zahra. 2019. *Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif Generasi Milenial Di Kota Bandung*. JAF (Journal of Accounting and Finance). Vol 3(1): 46-53.