

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, *LIFESTYLE HEDONIS*,  
DAN SIKAP KEUANGAN TERHADAP PERILAKU  
KEUANGAN PADA GENERASI Z  
DI BANDAR LAMPUNG**

**SKRIPSI**

**DEA APRILIA  
NPM: 2251020209**



**Program Studi: Perbankan Syariah**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
RADEN INTAN LAMPUNG  
1448 H/2026 M**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, *LIFESTYLE HEDONIS*,  
DAN SIKAP KEUANGAN TERHADAP PERILAKU  
KEUANGAN PADA GENERASI Z  
DI BANDAR LAMPUNG**

**SKRIPSI**

Diajukan Untuk Melengkapi Tugas-Tugas dan Memenuhi  
Syarat Syarat Guna Mendapatkan Gelar Sarjana Ekonomi  
(S.E) Dalam Ilmu Ekonomi dan Bisnis Islam



**Oleh:**  
**Dea Aprilia**  
**NPM: 2251020209**

**Program Studi: Perbankan Syariah**

**Dosen Pembimbing I : Weny Rosilawati S.E., M.M.**

**Dosen Pembimbing II : Sherly Etika Sari, M.Si**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
RADEN INTAN LAMPUNG  
1448 H/2026 M**

## ABSTRAK

Perilaku keuangan yang baik merupakan aspek penting dalam mencapai kesejahteraan finansial, khususnya bagi Generasi Z yang dihadapkan pada perkembangan teknologi, kemudahan akses informasi, serta kecenderungan gaya hidup konsumtif. Rendahnya kemampuan dalam mengelola keuangan dapat menyebabkan berbagai permasalahan finansial. Oleh karena itu, penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan, *lifestyle hedonis*, dan sikap keuangan terhadap perilaku keuangan Generasi Z di Bandar Lampung.

Penelitian ini menggunakan *Theory of Planned Behavior* (TPB) sebagai *grand theory* yang didukung oleh *Human Capital Theory* dan *Behavioral Finance Theory*. Metode yang digunakan adalah penelitian kuantitatif dengan pendekatan survei. Data penelitian diperoleh melalui penyebaran kuesioner kepada Generasi Z di Bandar Lampung yang memenuhi kriteria sebagai responden. Data yang terkumpul dianalisis menggunakan analisis regresi linear berganda dengan bantuan program SPSS.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan. *Lifestyle hedonis* berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan, sedangkan sikap keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan. Secara simultan, literasi keuangan, *lifestyle hedonis*, dan sikap keuangan berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan Generasi Z di Bandar Lampung. Temuan ini menunjukkan bahwa peningkatan literasi keuangan dan sikap keuangan yang baik, serta kemampuan mengendalikan *lifestyle hedonis*, dapat mendorong terbentuknya perilaku keuangan yang lebih bertanggung jawab. Penelitian selanjutnya disarankan untuk menambahkan variabel lain yang berpotensi memengaruhi perilaku keuangan agar memperoleh hasil yang lebih komprehensif.

**Kata Kunci:** Literasi Keuangan, *Lifestyle Hedonis*, Sikap Keuangan, Perilaku Keuangan, Generasi Z

## ABSTRAK

*Financial behavior is an important aspect of achieving financial well-being, particularly for Generation Z, who are exposed to rapid technological developments, easy access to information, and increasingly consumptive lifestyles. Inadequate financial management may lead to various financial problems. Therefore, this study aims to analyze the influence of financial literacy, hedonistic lifestyle, and financial attitude on the financial behavior of Generation Z in Bandar Lampung.*

*This study employs the Theory of Planned Behavior (TPB) as the grand theory, supported by Human Capital Theory and Behavioral Finance Theory. A quantitative research method with a survey approach was applied. Data were collected through questionnaires distributed to Generation Z individuals in Bandar Lampung who met the research criteria. The collected data were analyzed using multiple linear regression with the assistance of SPSS software.*

*The results indicate that financial literacy has a positive and significant effect on financial behavior. Hedonistic lifestyle also has a significant effect on financial behavior, while financial attitude has a positive and significant effect on financial behavior. Simultaneously, financial literacy, hedonistic lifestyle, and financial attitude significantly influence the financial behavior of Generation Z in Bandar Lampung. These findings suggest that improving financial literacy and financial attitude, as well as controlling hedonistic lifestyle tendencies, can encourage more responsible financial behavior. Future studies are recommended to incorporate additional variables that may influence financial behavior in order to obtain more comprehensive results.*

**Keywords:** *Financial Literacy, Hedonistic Lifestyle, Financial Attitude, Financial Behavior, Generation Z*

## SURAT PERNYATAAN



**KEMENTRIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
RADEN INTAN LAMPUNG  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

*Alamat: Jl. Letkol H. Endro Suratmin, Sukarama, Bandar Lampung, 35131 Telp. (0721) 703289*

## SURAT PERNYATAAN

*Assalamu 'alaikum warahmatullahi wabarakatuh*

Saya yang bertanda tangan dibawah ini

Nama : Dea Aprilia  
NPM : 2251020209  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

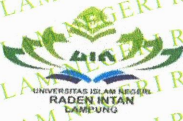
Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan, Lifestyle Hedonis, Dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Pada Generasi Z Di Bandar Lampung”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusunan sendiri, bukan duplikat ataupun sandaran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam footnote atau daftar rujukan. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi,  
*Wassalamu 'alaikum warahmatullahi wabarakatuh*

Bandar Lampung, 27 Juni 2026  
Yang Membuat Pernyataan



**DEA APRILIA**  
**NPM. 2251020209**



**KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
RADEN INTAN LAMPUNG  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Alamat : Jl. Dr. Soekarno, Endro Surahminto, Sukarame Bandar Lampung, 35131 Telp. (0721) 703278

**PERSETUJUAN**

**Judul Skripsi** : **Pengaruh Literasi Keuangan, Lifestyle Hedonis, Dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Pada Generasi Z Di Bandar Lampung**

**Nama NPM** : **Dea Aprilia**  
: **2251020209**

**Jurusan/Prodi** : **Perbankan Syariah**  
**Fakultas** : **Ekonomi dan Bisnis Islam**

**MENYETUJUI**

Untuk dimunaqosyahkan dan dipertahankan dalam Sidang Munaqosyah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden-Intan Lampung

**Pembimbing I**

**Pembimbing II**

**Weny Rosilawati S.E., M.M.**  
**NIP. 19801210202321220**

**Sherly Etika Sari, M.Si**  
**NIP. 202112011995102023**

**Mengetahui**

**Ketua Jurusan Perbankan Syariah**

**Ahmad Hazas Syarif M.E.I.**  
**NIP. 198809292019031010**



**KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
RADEN INTAN LAMPUNG  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Alamat : Jl. Letkol H. Endro Suratmin, Sukaramé I, Bandar Lampung, 35131 Telp. (0721) 703260

**PENGESAHAN**

Skripsi dengan judul: **"Pengaruh Literasi Keuangan, Lifestyle Hedonis, Dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Pada Generasi Z Di Bandar Lampung"** Disusun Oleh **DEA APRILIA**, NPM: **2251020209**, Program Studi: **Perbankan Syariah**.  
Telah diujikan dalam sidang Munaqosyah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Pada Hari/Tanggal: Selasa, 14 Juli 2026

**TIM PENGUJI**

Ketua Sidang : **Dr. Muhammad Iqbal, M.E.I.**

Sekretaris : **Faqih Wildan Hakim, M.E**

Penguji I : **Ahmad Hazas Syarif M.E.I.**

Penguji II : **Weny Rosilawati S.E., M.M.**

Penguji III : **Sherly Etika Sari, M.Si.**

Mengetahui,

**Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam**

**Prof. Dr. H. A. Khumedi Ja'Far, S.Ag., M.H**

**NPM. 197208262003121002**



## MOTTO

*“Jika bukan karena Allah yang mampukan, aku mungkin  
sudah lama menyerah.”*

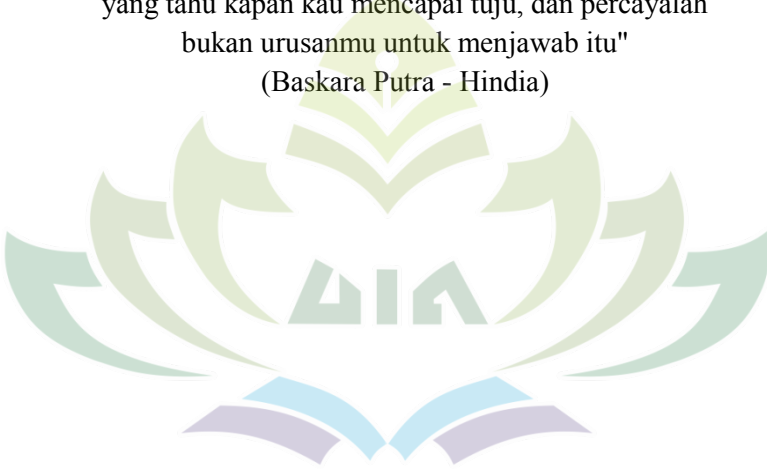
**(Q.S Al-Insyirah Ayat 5-6)**

“Rasakanlah setiap proses yang kamu tempuh dalam hidupmu,  
sehingga kamu tau betapa hebatnya dirimu sudah  
berjuang sampai detik ini”

(Penulis)

“Hidup bukan saling mendahului, bermimpilah sendiri-sendiri, tak ada  
yang tahu kapan kau mencapai tuju, dan percayalah  
bukan urusanmu untuk menjawab itu”

(Baskara Putra - Hindia)



## PERSEMBAHAN

Alhamdulillah robil 'alamin, puji syukur yang tiada tara penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas segala rahmat, taufik, dan hidayah-Nya yang telah memberikan kekuatan, kesabaran, dan kemudahan dalam menyelesaikan skripsi ini. Setiap huruf yang tertulis adalah anugerah, setiap halaman yang tersusun adalah karunia-Nya. Dengan penuh ketulusan dan kerendahan hati, skripsi ini kupersembahkan untuk orang-orang terkasih yang telah menjadi cahaya dalam perjalanan hidupku, terutama kepada:

1. Teristimewa dengan penuh cinta kedua orang tua saya bapak Riduan, dan ibu Fatonah. Terima kasih atas segala perjuangan, pengorbanan, dan doa yang tidak pernah berhenti untuk anakmu ini. Meskipun ayah dan ibu tidak sempat merasakan pendidikan hingga bangku perkuliahan, namun selalu berusaha memberikan yang terbaik agar anaknya dapat menempuh pendidikan setinggi-tingginya. Di keluarga ini mungkin tidak banyak kata yang terucap, tidak banyak pelukan atau cerita panjang, tetapi saya selalu tahu bahwa kasih sayang ayah dan ibu hadir melalui perjuangan dan doa yang tidak pernah berhenti. Teruntuk cinta pertama saya, bapak Riduan, terima kasih atas setiap cucuran keringat dan kerja keras yang engkau tukarkan menjadi nafkah demi anakmu bisa sampai pada tahap ini. Terima kasih karena telah menjadi panutan sosok yang kuat, penuh tanggung jawab. Untuk pintu surgaku, Perempuan cantik ibu fatonah, terima kasih atas segala doa yang senantiasa dilangitkan untuk anaknya, kasih sayang tanpa batas yang tak pernah lekang oleh waktu, motivasi, dan dukungan yang tidak pernah putus. Terima kasih karena selalu menguatkan dalam setiap keadaan, bahkan saat ibu sendiri sedang lelah. Terima kasih atas segala hal yang ayah dan ibu berikan yang tak terhitung jumlahnya.
2. Kepada ketiga saudara kandung tercinta Rifal Mediansahni, Faddoli Azim, S.Kom, dan Riski Rohmatulloh, serta kakak ipar Julia Indah dan Miranti Zigrina, terima kasih telah melindungi, menasehati, memberikan doa, dukungan, semangat, dan berbagai saran saat penulis mengalami kesulitan hingga dapat

menyelesaikan pendidikan ini. Tak lupa kepada Keponakanku tersayang, Hana Nur Aqila dan Kaysan Khoirul Adnan, yang senantiasa menjadi sumber keceriaan dan dukungan moral bagi penulis. Terima kasih atas kebersamaan yang selalu menghadirkan semangat baru. Tumbuhlah lebih baik dan menjadi versi yang paling hebat keponakanku, Kehadiran kalian menjadi penguat tersendiri di tengah tantangan dalam proses penyusunan skripsi ini.



## RIWAYAT HIDUP

Penulis dengan nama lengkap Dea Aprilia, lahir pada tanggal 10 April 2004 di desa Suka Jaya, kecamatan way khilau, Kabupaten Pesawaran. Penulis merupakan anak keempat dari pasangan Bapak Riduan dan Ibu Fatonah, yang tumbuh dan besar dalam lingkungan keluarga yang senantiasa menanamkan nilai-nilai kedisiplinan dan pentingnya menempuh pendidikan.

Riwayat Pendidikan :

1. Taman Kanak-Kanak, TK Dharma Wanita, Kedondong, Pesawaran pada tahun 2009 dan selesai pada tahun 2010
2. Sekolah Dasar Negeri 14 Way Khilau, Pesawaran, Way Khilau pada tahun 2010 dan selesai pada tahun 2016
3. Madrasah Tsanawiyah Negeri (MTsN) 1 Pesawaran, Kedondong pada tahun 2016 dan selesai pada tahun 2019
4. Madrasah Aliyah Negeri (MAN) 1 Pesawaran, Kedondong pada tahun 2019 dan selesai pada tahun 2022
5. Universitas Islam Negeri (UIN) Raden Intan Lampung, Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Angkatan 2022.

Bandar Lampung, 14 Juli 2026

Penulis

Dea Aprilia

## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh*

*Bismillahirrahmanirrahim*

Alhamdulillahirabbil'alamin, puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas rahmat dan hidayah-Nya sehingga skripsi berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan, *Lifestyle Hedonis*, Dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Pada Generasi Z” dapat diselesaikan sebagai syarat-syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.) pada Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Raden Intan Lampung.

Shalawat dan salam semoga tetap tercurah kepada Rasulullah Muhammad SAW, beserta keluarga dan para sahabat. Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari berbagai hambatan, namun berkat bimbingan, dukungan, serta izin Allah SWT, seluruh kendala dapat diselesaikan dengan baik. Penulis juga mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi penyempurnaan ke depan. Pada kesempatan ini, penulis menyampaikan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H.A. Kumedi Ja'far, S.Ag., M.H selaku Dekan Fakultas ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung
2. Bapak Ahmad Hazas Syarif, M.E.I. selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Negeri Raden Intan Lampung.
3. Ibu Weny Rosilawati S.E., M.M. selaku pembimbing akademik I, yang telah memberikan arahan, bimbingan, serta masukan yang sangat berarti selama proses penyusunan skripsi ini. Kesabaran, ketelitian, dan dukungan yang ibu berikan menjadi dorongan penting bagi saya dalam menyelesaikan skripsi ini.
4. Ibu Sherly Etika Sari, M.Si selaku pembimbing akademik II yang dengan sabar serta penuh ketulusan memberikan perhatian dan motivasi untuk penulis, koreksi yang membangun, dan juga saran yang sangat berharga dalam setiap tahapan penyusunan skripsi ini.

5. Seluruh Dosen dan para Staff Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah banyak memberikan ilmunya, membantu serta memberikan masukan-masukan yang sangat berarti bagi penulis.
6. Para responden yang telah dengan ikhlas meluangkan waktunya untuk mengisi kuesioner demi kelancaran penelitian ini.
7. Rekan-rekan Perbankan Syariah Kelas B yang selalu bersama dalam proses perkuliahan, terima kasih selalu mendukung dan mendoakan.
8. Kepada teman-teman LNF, yaitu Faiqa Lutfia Amroh, Alfina Ali, Melisa Trinanda Faisal, Wini Elpayanti, Lathifah Rahma Sakhi, Putri Ayu Lestari, Salsabilla Izzati, dan Revita Pratama Putri. Terima kasih telah menjadi bagian dari perjalanan selama masa perkuliahan ini. Terima kasih untuk setiap kebersamaan, dukungan, saran, canda tawa, semangat, Kehadiran kalian tidak hanya memberikan warna dalam kehidupan perkuliahan, tetapi juga menjadi salah satu alasan penulis mampu bertahan dan menyelesaikan skripsi ini.
9. Teruntuk pemilik NIM 2521031010, terima kasih yang sebesar-besarnya penulis ucapkan karena telah menjadi seseorang yang selalu ada di setiap proses yang penulis lalui. Terima kasih karena tidak pernah lelah memberikan semangat untuk terus berjuang dan pantang menyerah, serta selalu memberikan dukungan, bantuan, baik tenaga, pikiran, materi, maupun dukungan moral. Terima kasih telah menjadi tempat untuk berbagi cerita, mendengarkan setiap keluh kesah, menghibur di saat penulis merasa lelah, serta memberikan motivasi ketika penulis mulai merasa ingin menyerah. Kehadiran dan dukungan yang diberikan menjadi salah satu hal yang berarti bagi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini hingga akhir. Terima kasih telah menemani setiap prosesnya.
10. Almamater tercinta Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung. Semoga bantuan serta segalanya yang telah diberikan oleh semua pihak mendapatkan balasan serta pahala dari yang maha kuasa Allah SWT, Aamiin.

Akhirnya, dengan penuh rasa syukur penulis memanjatkan doa kepada Allah SWT, semoga segala usaha dan bantuan dari berbagai pihak mendapatkan balasan yang terbaik dari-Nya. Penulis

berharap penelitian ini dapat memberikan manfaat bagi penulis sendiri maupun bagi para pembaca pada umumnya. Selain itu, kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan sebagai bahan perbaikan dan penyempurnaan di masa mendatang. Aamiin.

Wassalamualaikum Warahmatullahi wabarakatuh

Bandar Lampung, 14 Juli 2026

Penulis

Dea Aprilia



## DAFTAR ISI

|                                                      |              |
|------------------------------------------------------|--------------|
| <b>HALAMAN JUDUL</b>                                 | <b>i</b>     |
| <b>ABSTRAK</b>                                       | <b>ii</b>    |
| <b>ABSTRAK</b>                                       | <b>iii</b>   |
| <b>SURAT PERNYATAAN</b>                              | <b>iv</b>    |
| <b>PERSETUJUAN</b>                                   | <b>v</b>     |
| <b>PENGESAHAN</b>                                    | <b>vi</b>    |
| <b>MOTTO</b>                                         | <b>vii</b>   |
| <b>PERSEMBAHAN</b>                                   | <b>vii</b>   |
| <b>RIWAYAT HIDUP</b>                                 | <b>x</b>     |
| <b>KATA PENGANTAR</b>                                | <b>xi</b>    |
| <b>DAFTAR ISI</b>                                    | <b>xiv</b>   |
| <b>DAFTAR TABEL</b>                                  | <b>xvii</b>  |
| <b>DAFTAR GAMBAR</b>                                 | <b>xviii</b> |
| <b>BAB I PENDAHULUAN</b>                             | <b>1</b>     |
| A. Penegasan Judul                                   | 1            |
| B. Latar Belakang Masalah                            | 2            |
| C. Identifikasi Dan Batasan Masalah                  | 13           |
| D. Rumusan Masalah                                   | 13           |
| E. Tujuan Penelitian                                 | 14           |
| F. Manfaat Penelitian                                | 14           |
| G. Kajian Penelitian Terdahulu Yang Relevan          | 15           |
| H. Sistematika Penulisan                             | 25           |
| <b>BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGAJUAN HIPOTESIS</b> | <b>27</b>    |
| A. Teori Yang Digunakan                              | 27           |
| 1. Theory of planned behavior (TPB)                  | 27           |
| 2. The Human Capital Theory                          | 27           |
| 3. Behaviour Finance Theory                          | 30           |
| 4. Literasi Keuangan                                 | 31           |
| a. Pengertian Literasi Keuangan                      | 31           |
| b. Indikator Literasi Keuangan                       | 33           |
| 5. Lifestyle Hedonis                                 | 35           |
| a. Pengertian Lifestyle Hedonis                      | 35           |

|                                                       |           |
|-------------------------------------------------------|-----------|
| b. Indikator Lifestyle Hedonis .....                  | 36        |
| 6. Sikap keuangan .....                               | 37        |
| a. Pengertian Sikap Keuangan .....                    | 37        |
| 7. Perilaku Keuangan .....                            | 39        |
| a. Pengertian Perilaku Keuangan .....                 | 39        |
| b. Indikator Perilaku Keuangan .....                  | 41        |
| B. Pengajuan Hipotesis .....                          | 42        |
| 1. Kerangka pemikiran .....                           | 42        |
| 2. Pengajuan Hipotesis .....                          | 44        |
| <b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>                | <b>51</b> |
| A. Waktu dan Tempat Penelitian .....                  | 51        |
| B. Pendekatan dan Jenis Penelitian .....              | 51        |
| C. Populasi, Sampel Dan Teknik Pengumpulan Data ..... | 52        |
| D. Definisi Oprasional Variabel .....                 | 56        |
| E. Teknik Pengolahan Dan Analisis Data .....          | 59        |
| F. Uji Hipotesis .....                                | 63        |
| <b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>   | <b>67</b> |
| A. DESKRIPSI DATA .....                               | 67        |
| 1. Karakteristik Responden .....                      | 67        |
| B. PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS .....     | 71        |
| 1. Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas .....         | 71        |
| a. Uji Validitas .....                                | 71        |
| b. Uji Reliabilitas .....                             | 72        |
| 2. Uji Prasyarat Analisis .....                       | 73        |
| a. Uji Asumsi Klasik .....                            | 73        |
| 1) Uji Normalitas .....                               | 74        |
| 2) Uji Heteroskedastisitas .....                      | 74        |
| 3) Uji Multikolinearitas .....                        | 76        |
| b. Uji Regresi Linear Berganda .....                  | 77        |
| c. Uji Hipotesis .....                                | 79        |
| 1) Uji Parsial (Uji T) .....                          | 79        |
| 2) Uji Signifikansi Simultan (Uji F) .....            | 81        |
| 3) Uji Koefisien Determinasi (R <sup>2</sup> ) .....  | 81        |

|                                      |            |
|--------------------------------------|------------|
| 4) Pembahasan Hasil Penelitian ..... | 82         |
| <b>BAB V PENUTUP .....</b>           | <b>95</b>  |
| A. Simpulan .....                    | 95         |
| B. Rekomendasi .....                 | 96         |
| <b>DAFTAR RUJUKAN .....</b>          | <b>99</b>  |
| <b>LAMPIRAN .....</b>                | <b>107</b> |



## DAFTAR TABEL

|      |                                                                                        |    |
|------|----------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1.1  | Jumlah Penduduk Menurut Kelompok Umur Dan Jenis Kelamin (Jiwa) di Bandar Lampung ..... | 5  |
| 1.2  | Kajian Penelitian Terdahulu Yang Relevan .....                                         | 16 |
| 3.1  | Skala Likert .....                                                                     | 56 |
| 3.2  | Definisi Oprasional Variabel .....                                                     | 57 |
| 4.1  | Deskripsi Karakteristik Data Responden Berdasarkan Jenis Kelamin. ....                 | 67 |
| 4.2  | Deskripsi Usia Responden .....                                                         | 68 |
| 4.3  | Pekerjaan .....                                                                        | 69 |
| 4.4  | Hasil Uji Validitas .....                                                              | 71 |
| 4.5  | Hasil Uji Reliabilitas .....                                                           | 73 |
| 4.6  | Hasil Uji Normalitas .....                                                             | 74 |
| 4.7  | Hasil Uji Heteroskedastistas .....                                                     | 75 |
| 4.8  | Hasil Uji Multikolinearitas .....                                                      | 76 |
| 4.9  | Hasil Uji Regresi Linear Berganda .....                                                | 77 |
| 4.10 | Hasil Uji Regresi Parsial (Uji T) .....                                                | 79 |
| 4.11 | Hasil Uji Signifikansi Simultan (Uji F) .....                                          | 81 |
| 4.12 | Hasil Uji Koefesien Determinasi ( $R^2$ ) .....                                        | 82 |

## DAFTAR GAMBAR

|     |                                                                                        |    |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1.1 | Komposisi Penduduk Indonesia 2024 Menurut Generasi .....                               | 4  |
| 1.2 | Jumlah Rekening Penerima Pinjol Aktif Menurut Usia Di<br>Indonesia Per juni 2024 ..... | 6  |
| 2.1 | Kerangka Pemikiran .....                                                               | 43 |



# BAB I

## PENDAHULUAN

### A. Penegasan Judul

Penegasan Judul Sebagai langkah awal dalam memahami penelitian ini, maka diperlukan penegasan arti dan makna dari setiap istilah dalam judul penelitian ini. Penegasan judul ini dilakukan untuk mempermudah dan menghindari kesalahpahaman bagi para pembaca. Adapun judul penelitian ini adalah **“PENGARUH LITERASI KEUANGAN, *LIFESTYLE HEDONIS*, DAN SIKAP KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KEUANGAN PADA GENERASI Z DI BANDAR LAMPUNG”**

Berdasarkan judul tersebut, maka perlu diuraikan pengertian dari setiap istilah yang dimuat dalam judul sebagai berikut:

1. Literasi Keuangan merupakan kemampuan dalam pengetahuan dan keterampilan untuk mengelola masalah keuangan. Kesadaran ini memiliki dampak jangka panjang dalam menjaga stabilitas, keamanan, dan kesejahteraan finansial.<sup>1</sup>
2. *Lifestyle Hedonis* atau Gaya hidup hedonis adalah kecenderungan seseorang untuk berperilaku konsumtif dengan tujuan memperoleh kesenangan, kepuasan, dan kenikmatan hidup tanpa mempertimbangkan aspek kebutuhan yang sebenarnya. Seseorang dengan gaya hidup hedonis cenderung mengutamakan kepuasan jangka pendek, seperti kesenangan saat berbelanja, makan di tempat mewah, atau mengikuti tren, dibandingkan mempertimbangkan manfaat jangka panjang.<sup>2</sup>
3. Sikap Keuangan adalah cara seseorang memandang dan menilai uang yang akan memengaruhi bagaimana ia

---

<sup>1</sup> Rina Apriliani, *Literasi Keuangan Berbasis Teknologi Digital* (Malang: Cv. Literasi Nusantara Abadi, 2020), 16.

<sup>2</sup> Ana Mohamad Ghozali Moenawar Kuswanti, Chairun Nisa Zempi, Dan Dra. Siti Maryam, *Komunikasi Dan Hedonisme: Realitas Paradoks Menggapai Kesenangan* (Jawa Tengah: Cv.Eureka Media Aksara, 2024), 21.

mengatur keuangannya, seperti dalam hal menabung, berutang, dan berbelanja.<sup>3</sup>

4. Perilaku Keuangan adalah merupakan tindakan nyata individu dalam mengelola sumber daya keuangan yang dimilikinya, seperti menabung, berutang, berinvestasi, dan mengatur pengeluaran sehari-hari. Serta Perilaku keuangan tidak hanya soal “mengetahui” cara mengatur uang, tapi juga bagaimana seseorang benar-benar menerapkannya dalam kehidupan nyata.<sup>4</sup>

Berdasarkan beberapa pengertian istilah di atas dapat ditegaskan yang dimaksud dengan judul, Pengaruh Literasi Keuangan, *Lifestyle Hedonis*, dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Pada Generasi Z. Adalah untuk menguji apakah Literasi Keuangan, *Lifestyle Hedonis*, dan Sikap Keuangan dapat berpengaruh secara langsung terhadap Perilaku keuangan dan apakah Literasi Keuangan, *Lifestyle Hedonis*, dan Sikap Keuangan berpengaruh secara tidak langsung terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z.

## **B. Latar Belakang Masalah**

Dalam beberapa dekade terakhir, dunia mengalami transformasi besar di bidang ekonomi, sosial, dan teknologi tak terkecuali Indonesia, memberikan dampak terhadap perilaku keuangan masyarakat dalam memenuhi kebutuhannya. perkembangan teknologi digital telah mengubah cara masyarakat beraktivitas, berkomunikasi, hingga melakukan transaksi keuangan. Revolusi digital mendorong terciptanya sistem pembayaran elektronik, layanan keuangan berbasis aplikasi, serta kemudahan berbelanja daring yang semakin mengaburkan batas antara kebutuhan dan keinginan. Kemajuan ini memberikan dampak positif terhadap efisiensi dan inklusivitas ekonomi,

---

<sup>3</sup> Pertiwi Utami Basrowi, *Teori-Teori Perilaku Keuangan* (Purbalingga: Cv.Eureka Media Aksara, 2024), 33.

<sup>4</sup> Yuniningsih, *Perilaku Keuangan Dalam Berinvestasi* (Sidoarjo: Indomedia Pustaka, 2020), 8.

namun di sisi lain juga menghadirkan tantangan baru dalam pengelolaan keuangan pribadi.<sup>5</sup>

Kemudahan layanan keuangan digital mendorong masyarakat semakin terbiasa melakukan transaksi secara praktis dan instan. Bank Indonesia (2024) mencatat nilai transaksi uang elektronik mencapai Rp519 triliun, meningkat 13,8% dari tahun sebelumnya. Kondisi ini menunjukkan perubahan perilaku masyarakat yang semakin bergantung pada teknologi finansial, namun juga berpotensi meningkatkan konsumsi apabila tidak diimbangi pengelolaan keuangan yang baik.<sup>6</sup> Dalam kondisi tersebut, literasi keuangan menjadi penting karena membantu individu memahami dan mengelola keuangan secara efektif. Literasi keuangan yang baik mendorong pengambilan keputusan yang bijak, sedangkan literasi yang rendah dapat meningkatkan risiko kesulitan mengelola pendapatan dan perilaku konsumtif.

Pengelolaan keuangan tidak hanya mencakup kemampuan menabung, tetapi juga investasi, manajemen risiko, dan perencanaan jangka panjang. Berdasarkan SNLIK 2025 yang dirilis OJK bersama BPS, indeks literasi keuangan nasional mencapai 66,46% dan inklusi keuangan 80,51%. Pada kelompok usia 18–25 tahun, literasi keuangan mencapai 73,26% dan inklusi keuangan 94,11%. Meskipun menunjukkan capaian yang cukup tinggi, tingginya akses keuangan digital belum selalu diikuti perilaku pengelolaan keuangan yang bijak.<sup>7</sup> Artinya, penggunaan produk keuangan belum selalu diikuti pemahaman yang memadai terhadap fungsinya. Kesenjangan literasi dan inklusi keuangan

---

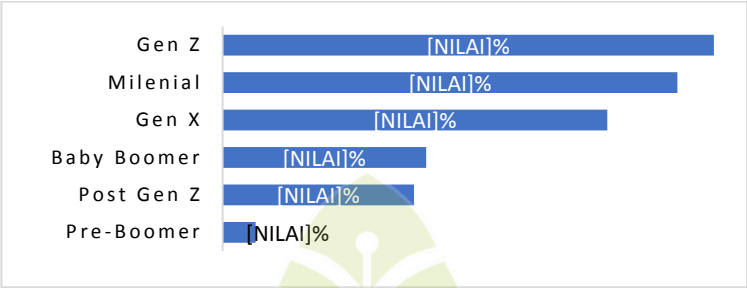
<sup>5</sup> Anindia Dwitri, Sugeng Pradikto, dan Kota Pasuruan, “Pentingnya Literasi Keuangan Bagi Pengelolaan Keuangan Pribadi,” *Jurnal Kajian dan Penelitian Umum* 3, No. 1 (2025): 99–106.

<sup>6</sup> Endah Dewi Purnamasari Sianipar, Bertua Ambarwati dan M. Bahrul Ulum, “Pengaruh Literasi Keuangan dan Lifestyle Hedon Terhadap Perilaku Keuangan Gen-Z Pada Mahasiswa Prodi Manajemen Angkatan 2020 Universitas Indo Global Mandiri Palembang,” *Jurnal Ekono Insentif* 17, No. 2 (2023): 84–95.

<sup>7</sup> Otoritas Jasa Keuangan, “Siaran Pers Bersama: Indeks Literasi dan Inklusi Keuangan Masyarakat Meningkat, Ojk dan Bps Umumkan Hasil Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (Snlik) Tahun 2025,” Otoritas Jasa Keuangan, 2025, Diakses pada 25 oktober 2025 <https://Ojk.Go.Id/Id/Berita-dan-Kegiatan/Siaran-Pers/Pages/Ojk-dan-Bps-Umunkan-Hasil-Survei-Nasional-Literasi-dan-Inklusi-Kuangan-Snlik-Tahun-2025.AspX>.

menunjukkan pentingnya edukasi finansial, terutama bagi Generasi Z sebagai pengguna utama layanan keuangan digital.

Generasi Z, mereka lahir di era digital, mudah beradaptasi terhadap teknologi, dan sangat aktif di media sosial. Berdasarkan badan pusat statistik (BPS, 2024), Generasi Z mencakup 27,94% dari total penduduk Indonesia, menjadikannya kelompok paling dominan dalam struktur demografi nasional.



**Gambar 1.1 Komposisi Penduduk Indonesia 2024 Menurut Generasi**  
**Sumber Badan Pusat Statistik (BPS)**

Berdasarkan gambar di atas bahwa dalam data yang dirilis tersebut, Generasi Z yang lahir antara tahun 1997 hingga 2012 mendominasi dengan jumlah sekitar 74,93 juta jiwa, atau 27,94% populasi. Generasi ini masih berada dalam usia muda hingga remaja awal. Dominasi ini memberikan harapan akan potensi kemajuan dan perubahan di masa depan. Milenial sebagai kelompok yang lahir antara tahun 1981 hingga 1996, menyusul dengan jumlah sekitar 69,38 juta jiwa. Milenial menjadi penduduk dominan urutan kedua dengan persentase 25,87% Generasi X yang memiliki kelahiran pada tahun 1965 hingga 1980, mengikuti dengan jumlah sekitar 58,65 juta jiwa. Dalam kelompok usia yang lebih tua, baby boomer yang lahir antara tahun 1946 hingga 1964 memiliki jumlah sekitar 31,01 juta jiwa. Post Generasi Z dan pre-boomer, masing-masing dengan jumlah sekitar 29,17 juta jiwa dan 5,03 juta jiwa.<sup>8</sup>

<sup>8</sup> Pierre Rainer, “Sensus Bps: Saat Ini Indonesia Didominasi Oleh Gen Z,” Goodstats Data, Diakses pada 25 oktober 2025,

**Tabel 1.1**  
**Jumlah Penduduk Menurut Kelompok Umur Dan Jenis Kelamin (Jiwa) di Bandar Lampung**

| Kelompok umur | Penduduk laki-laki dan perempuan (ribu) |
|---------------|-----------------------------------------|
| 15-19         | 86.041                                  |
| 20-24         | 86.220                                  |
| 25-29         | 84.033                                  |
| Total         | 256.294                                 |

Sumber : Badan Pusat Statistik Bandar Lampung

Berdasarkan data tabel di atas dari badan pusat statistik (BPS) kota Bandar Lampung, jumlah penduduk Generasi Z di wilayah ini tercatat sebanyak 256.294 jiwa. Generasi ini mencakup individu yang lahir antara tahun 1997 hingga 2012. Secara demografis, yang berarti mereka merupakan kelompok usia produktif muda yang memiliki potensi besar dalam pembangunan sosial dan ekonomi daerah.<sup>9</sup>

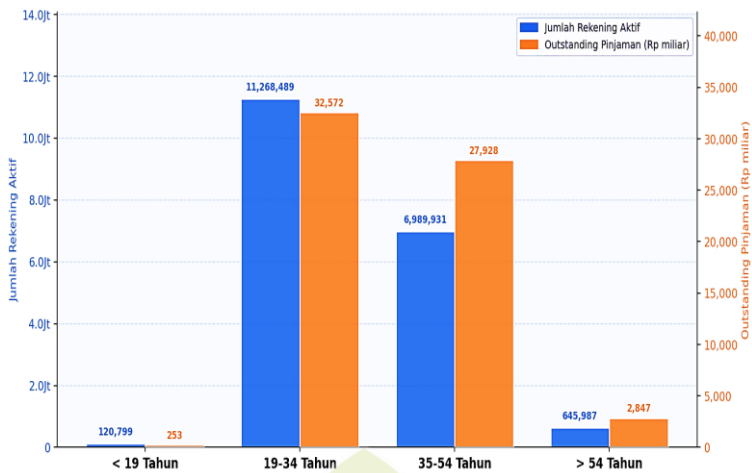
Dalam perkembangan ekonomi digital, Generasi Z menghadapi tantangan finansial yang semakin kompleks. Data OJK (2024) menunjukkan lebih dari 60% pengguna aktif pinjaman online berusia 18–30 tahun. Meskipun memiliki literasi digital tinggi, Generasi Z masih rentan terhadap perilaku keuangan berisiko (OJK, 2025). BPS juga menunjukkan pola pengeluaran Generasi Z yang cenderung konsumtif pada *leisure*, hiburan, kuliner, dan *fashion* dibandingkan generasi milenial.<sup>10</sup>

---

<https://Data.Goodstats.Id/Statistic/Sensus-Bps-Saat-Ini-Indonesia-Didominasi-Oleh-Gen-Z-N9kqv>.

<sup>9</sup> Badan Pusat Statistik, “Jumlah Penduduk Menurut Kelompok Umur dan Jenis Kelamin (Jiwa), Juni 2025,” Badan Pusat Statistik Kota Bandar Lampung, diakses 04 November 2025 <https://Bandarlampungkota.Bps.Go.Id/Id/Statistics-Table/2/Odyjmg==/Jumlah-Penduduk-Menurut-Kelompok-Umur-dan-Jenis-Kelamin.Html>.

<sup>10</sup> Rina Dwiarti Tarisa Rahmadani, “Pengaruh Literasi Keuangan, Fintech, dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Keuangan Pada Generasi Z Di Yogyakarta,” *Jurnal Perubahan Ekonomi* 9, No. 6 (2025): 83–91.



**Gambar 1.2 Jumlah Rekening Penerima Pinjol Aktif Menurut Usia Di Indonesia Per juni 2024**  
**Sumber : Otoritas Jasa Keuangan**

Berdasarkan gambar di atas bahwa pertumbuhan industri pinjaman online (pinjol) di Indonesia sangat cepat posisi pinjol perseorangan pada juli 2024 mencapai sekitar Rp63,5 triliun, naik hampir tiga kali lipat dibanding tahun 2021 yang sebesar sekitar Rp21,7 triliun. Kelompok usia 19-34 tahun menjadi konsumen pinjol terbesar: menyerap sekitar Rp32,6 triliun atau 51,3% dari total pinjol perseorangan. Jumlah rekening aktif pinjol untuk usia 19-34 tahun mencapai sekitar 11,3 juta rekening atau 59,5% dari total rekening pinjol perorangan. Usia di bawah 19 tahun juga mulai terlibat: tercatat sekitar 120.800 rekening aktif dengan posisi pinjaman mencapai Rp253 miliar.<sup>11</sup>

Data tersebut menunjukkan bahwa Generasi Z menghadapi risiko keuangan yang cukup tinggi. OJK menyoroti kerentanan Generasi Z terhadap pinjaman online (pinjol), dengan sekitar 80% mempertimbangkan kemudahan memperoleh dana dan 58% menggunakannya untuk kebutuhan konsumtif atau gaya hidup.

<sup>11</sup> Yandi Rofiyandi, "Anak Muda dan Perempuan Dalam Pusaran Pinjol," Datanesia, Diakses pada 25 oktober 2025, [https://Datanesia.Id/Anak-Muda-dan-Perempuan-Dalam-Pusaran-Pinjol/?Utm\\_Source.Com](https://Datanesia.Id/Anak-Muda-dan-Perempuan-Dalam-Pusaran-Pinjol/?Utm_Source.Com).

Fenomena *fear of missing out* (FOMO) dan *fear of other people's opinion* (FOPO) turut mendorong perilaku tersebut, seperti membeli gawai atau pakaian terbaru melalui pinjol dan *paylater* tanpa mempertimbangkan risikonya. Meskipun memiliki literasi digital yang baik, kondisi ini menunjukkan perlunya peningkatan literasi keuangan agar Generasi Z lebih bijak dalam mengelola keuangan dan terhindar dari risiko utang.<sup>12</sup>

Fenomena tersebut sejalan dengan survei McKinsey yang menunjukkan bahwa 70% Generasi Z di Asia Tenggara lebih mengutamakan pengalaman konsumsi dibandingkan tabungan jangka panjang. Kondisi ini memperkuat pentingnya penelitian mengenai perilaku keuangan Generasi Z yang sedang menuju kemandirian finansial. Dalam konteks ini, literasi keuangan menjadi faktor penting yang membedakan perilaku finansial Generasi Z dari generasi lain. Selain itu, karakteristik finansial Generasi Z juga bervariasi berdasarkan stabilitas pendapatan. Generasi muda dengan pemasukan stabil (misalnya melalui pekerjaan paruh waktu atau dukungan penuh dari orang tua) cenderung mampu memenuhi gaya hidup konsumtifnya tanpa mengorbankan tabungan, sedangkan mereka yang bergantung pada dana terbatas rentan terjebak pada penggunaan utang konsumtif seperti pinjol.<sup>13</sup> Gaya hidup konsumtif Generasi Z semakin dipengaruhi oleh budaya digital dan media sosial yang menonjolkan kemewahan serta kesenangan instan. Kondisi ini mendorong munculnya gaya hidup hedonis, yaitu kecenderungan mencari kepuasan melalui konsumsi berlebihan. Jika tidak diimbangi dengan literasi dan sikap keuangan yang baik, kondisi tersebut dapat menyebabkan pengeluaran tidak terkendali, rendahnya tabungan, dan utang konsumtif.

---

<sup>12</sup> Nugraha Perdana, "Ojk Sebut Gen Z Rentan Terjerat Pinjol, Mayoritas Demi Gaya Hidup Konsumtif," Kompas.Com, Diakses pada 26 Oktober 2025, <https://Surabaya.Kompas.Com/Read/2025/05/07/200333178/Ojk-Sebut-Gen-Z-Rentan-Terjerat-Pinjol-Mayoritas-Demi-Gaya-Hidup-Konsumtif?Page=1>.

<sup>13</sup> Rifaldo Zetri dan Sari Octavera, "Perilaku Konsumtif Generasi Z Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi ( Studi Kasus Pada Mahasiswa S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Dharma," *Jurnal Emas* 6, No. 10 (2025): 75–226, Doi: <https://doi.org/10.30388/Emas.V6i10.12616>.

Permasalahan perilaku keuangan Generasi Z tersebut berkaitan erat dengan literasi keuangan sebagai variabel pertama dalam penelitian ini. Literasi keuangan merupakan kemampuan individu dalam memahami dan mengelola keuangan serta menggunakan pengetahuan tersebut untuk mengambil keputusan keuangan secara tepat. Literasi keuangan tidak hanya berkaitan dengan pengetahuan mengenai uang, tetapi juga mencakup kemampuan dalam mengaplikasikan pengetahuan tersebut ketika menghadapi keputusan keuangan sehari-hari. Individu yang memiliki literasi keuangan yang baik diharapkan mampu membuat perencanaan, mengatur pengeluaran, menabung, memahami risiko utang, serta mempertimbangkan kebutuhan jangka panjang. Sebaliknya, keterbatasan literasi keuangan dapat menyebabkan individu kurang mampu mempertimbangkan konsekuensi dari keputusan keuangan yang diambil.<sup>14</sup>

Selain literasi keuangan, *lifestyle hedonis* merupakan faktor lain yang dapat berkaitan dengan perilaku keuangan Generasi Z. Perkembangan teknologi, media sosial, dan budaya konsumsi digital membuat individu semakin mudah memperoleh informasi mengenai tren, produk, hiburan, makanan, fashion, dan berbagai bentuk pengalaman konsumsi. Kondisi tersebut dapat memengaruhi cara seseorang menggunakan uang. *Lifestyle hedonis* menggambarkan kecenderungan individu untuk menempatkan kesenangan, kepuasan, hiburan, dan pengalaman konsumsi sebagai bagian penting dalam kehidupannya. Apabila gaya hidup tersebut tidak disertai dengan kemampuan mengendalikan pengeluaran, individu dapat lebih mudah menggunakan uang untuk memenuhi keinginan dibandingkan kebutuhan. Pada akhirnya, kondisi tersebut dapat menyebabkan pengeluaran menjadi lebih besar dan mengurangi kemampuan untuk menabung atau memenuhi kebutuhan yang lebih penting.<sup>15</sup>

---

<sup>14</sup> Badrus Sholeh, "Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Program Studi Pendidikan Ekonomi Universitas Pamulang," *Jurnal Pendidikan, Ekonomi dan Bisnis* 4, No. 2 (2020): 57–65.

<sup>15</sup> Sianipar, Bertua Ambarwati dan Ulum, "Pengaruh Literasi Keuangan dan Lifestyle Hedon Terhadap Perilaku Keuangan Gen-Z Pada Mahasiswa Prodi Manajemen Angkatan 2020 Universitas Indo Global Mandiri Palembang."

Kecenderungan tersebut relevan pada Generasi Z yang hidup dalam lingkungan digital, sehingga informasi mengenai gaya hidup dan tren menyebar dengan cepat. Media sosial dapat mendorong individu mengikuti tren, membeli produk tertentu, dan mempertahankan citra sosial hingga mengeluarkan uang di luar kebutuhan utama. Penelitian menunjukkan bahwa gaya hidup dan konsumsi perlu diperhatikan dalam pengelolaan keuangan Generasi Z. Oleh karena itu, *lifestyle hedonis* penting diteliti karena perilaku konsumtif dapat memengaruhi pengeluaran dan prioritas keuangan individu.

Faktor berikutnya yang berkaitan dengan perilaku keuangan adalah sikap keuangan. Sikap keuangan merupakan pandangan, penilaian, keyakinan, dan cara berpikir individu terhadap pengelolaan keuangannya. Sikap tersebut tercermin dari bagaimana seseorang memandang uang, utang, tabungan, keamanan finansial, serta kemampuan dalam mengendalikan pengeluaran.<sup>16</sup> Sikap keuangan juga berkaitan dengan kepercayaan diri dalam mengelola uang, kemampuan menetapkan prioritas, dan kesediaan untuk melakukan perencanaan keuangan. Dengan demikian, seseorang yang memiliki sikap positif terhadap pengelolaan keuangan cenderung lebih memperhatikan penggunaan uang dan mempertimbangkan konsekuensi dari keputusan keuangannya.

Hubungan antara sikap keuangan dan perilaku keuangan dapat dilihat dari tindakan yang dilakukan individu dalam kehidupan sehari-hari. Individu yang memandang penting perencanaan keuangan akan cenderung membuat anggaran, mengontrol pengeluaran, menabung, dan menghindari penggunaan uang secara berlebihan. Sebaliknya, individu dengan pandangan kurang baik terhadap keuangan cenderung mengabaikan perencanaan dan pengendalian pengeluaran. Oleh karena itu, sikap keuangan dapat menjadi dasar dalam membentuk perilaku pengelolaan keuangan. Bagi Generasi Z,

---

<sup>16</sup> Sri Fitri Wahyuni, Radiman Radiman, dan Dini Kinanti, "Pengaruh Literasi Keuangan, Lifestyle Hedonis dan Sikap Keuangan Pribadi Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa," *Owner: Riset & Jurnal Akutansi* 7, No. 1 (2023): 71–656.

sikap keuangan semakin penting karena kemudahan transaksi dan konsumsi melalui teknologi digital.<sup>17</sup>

Berdasarkan uraian tersebut, perilaku keuangan Generasi Z dapat dipahami sebagai hasil dari berbagai faktor yang saling berkaitan. Literasi keuangan memberikan pengetahuan dan kemampuan yang diperlukan untuk memahami konsekuensi keputusan keuangan. *Lifestyle hedonis* berkaitan dengan kecenderungan individu dalam menggunakan uang untuk memenuhi kesenangan, pengalaman, dan kebutuhan sosial. Sementara itu, sikap keuangan berkaitan dengan cara individu memandang dan menilai pengelolaan keuangannya. Ketiga faktor tersebut memiliki karakteristik yang berbeda, tetapi sama-sama dapat berkaitan dengan perilaku keuangan sebagai bentuk tindakan nyata individu dalam menggunakan dan mengelola uang. Dengan menguji ketiga variabel tersebut secara bersama-sama, penelitian dapat memberikan gambaran yang lebih komprehensif mengenai faktor yang berhubungan dengan perilaku keuangan Generasi Z.

Sudah banyak peneliti yang menguji tentang pengaruh literasi keuangan, *lifestyle hedonis*, dan sikap keuangan terhadap perilaku keuangan masih memberikan kesimpulan yang berbeda-beda, beberapa penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh zulfaldi dan sulhan variabel literasi keuangan memiliki pengaruh positif secara signifikan terhadap perilaku keuangan mahasiswa fakultas ekonomi ptkin di jawa timur keterbatasan generalisasi karena hanya melibatkan mahasiswa PTKIN di jawa timur serta penggunaan desain *cross-sectional* yang belum mampu menjelaskan hubungan kausal antara literasi keuangan dan perilaku keuangan.<sup>18</sup> sedangkan penelitian yang dilakukan oleh sahri & rizal, menunjukkan hasil yang berbeda, di mana literasi keuangan tidak berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku keuangan. Temuan ini mengindikasikan bahwa

---

<sup>17</sup> Ibid.,

<sup>18</sup> M. Zulfaldi, M. F., dan Sulhan, "Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup dan Pengendalian Diri Terhadap Perilaku Keuangan Pada Mahasiswa Ptkin Di Jawa Timur.," *Jurnal Ilmiah MEA : Manajemen, Ekonomi, dan Akuntansi* 7, no. 2 (2023): 808.

tingkat literasi keuangan tidak selalu menjadi determinan utama dalam membentuk perilaku keuangan pada konteks tersebut.<sup>19</sup> adapun penelitian yang dilakukan oleh sabrina afri aryana dkk membuktikan bahwa gaya hidup hedonis berpengaruh negatif dan signifikan terhadap perilaku keuangan.<sup>20</sup> sedangkan penelitian yang dilakukan oleh ertua ambarwati sianipar, endah dewi purnamasari dan m.bahrul ulum mengemukakan bahwa *lifestyle hedon* berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan.<sup>21</sup> selain itu saffanah syadzaa zahirah, anna marina dan fitri nuraini sikap keuangan terbukti berpengaruh secara positif terhadap perilaku keuangan, yang mengindikasikan bahwa perubahan, baik peningkatan maupun penurunan dalam pengetahuan dan sikap keuangan, akan berdampak langsung pada efektivitas individu dalam mengelola keuangan secara keseluruhan.<sup>22</sup> sedangkan penelitian yang dilakukan oleh sri fitri wahyuni, radiman, dini kinanti menunjukkan bahwa sikap keuangan tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan.<sup>23</sup> perbedaan hasil ini menandakan adanya *research gap* yang menarik untuk diteliti lebih lanjut, khususnya pada konteks mahasiswa Generasi Z yang hidup dalam lingkungan digital dan serba instan.

Penelitian ini penting karena perilaku keuangan yang terbentuk sejak masa muda dapat memengaruhi kemampuan

---

<sup>19</sup> Mohamad Zahrudin Sahri dan M Hasan Syaifur Rizal, “Pengaruh Literasi Keuangan dan Pengelolaan Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Program Studi Ekonomi Syariah Sekolah Tinggi Islam (Stai) Nurul Islam Mojokerto,” *Journal Of Sharia Economics, Banking And Accounting* 2, No. 1 (2025): 1–19.

<sup>20</sup> Sabrina Afri Aryana dkk., “Pengaruh Literasi Keuangan , *Lifestyle Hedonis* dan Sikap Keuangan Pribadi Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Pengguna Shopee Paylater,” *Jurnal Ilmu Ekonomi* 9, No. 1 (2026): 39–1024.

<sup>21</sup> Sianipar, Bertua Ambarwati dan Ulum, “Pengaruh Literasi Keuangan dan *Lifestyle Hedon* Terhadap Perilaku Keuangan Gen-Z Pada Mahasiswa Prodi Manajemen Angkatan 2020 Universitas Indo Global Mandiri Palembang.”

<sup>22</sup> Fitri Nuraini Saffanah Syadzaa Zahirah, Anna Marina, “Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan *Self Efficacy* terhadap Perilaku Keuangan,” *Jurnalakuntansi, Keuangan, Perpajakan dan tatakelola perusahaan* 1, No. 3 (2024): 93–185.

<sup>23</sup> Ni Komang, Dwi Savitri, dan Made Ary Meitriana, “Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Prodi Pendidikan Ekonomi Undiksha,” *Jurnal Pendidikan Ekonomi* 11, No. 2 (2024): 25–219.

individu dalam memenuhi kebutuhan dan mengelola keuangan di masa depan. Generasi Z tidak hanya dihadapkan pada peluang yang diberikan oleh perkembangan teknologi dan layanan keuangan digital, tetapi juga pada berbagai risiko berupa konsumsi berlebihan, penggunaan fasilitas kredit secara tidak tepat, dan keputusan keuangan yang kurang mempertimbangkan kondisi jangka panjang. Tingginya akses terhadap layanan keuangan perlu diimbangi dengan literasi keuangan yang memadai, lifestyle yang terkendali, serta sikap keuangan yang positif. Dengan mengetahui pengaruh ketiga faktor tersebut, penelitian diharapkan dapat memberikan pemahaman mengenai faktor yang perlu diperhatikan dalam membentuk perilaku keuangan yang lebih baik pada Generasi Z.

Berdasarkan uraian tersebut, dapat dilihat bahwa permasalahan utama penelitian bukan sekadar meningkatnya penggunaan teknologi keuangan atau tingginya aktivitas konsumsi Generasi Z, tetapi bagaimana Generasi Z mengelola keuangannya di tengah kemudahan akses keuangan digital, dorongan gaya hidup, dan kebutuhan untuk mengambil keputusan finansial secara mandiri. Permasalahan tersebut perlu dikaji dengan melihat faktor internal yang berkaitan dengan pengetahuan, kecenderungan gaya hidup, dan sikap individu terhadap keuangan. Oleh karena itu, penelitian ini diarahkan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan, *lifestyle hedonis*, dan sikap keuangan terhadap perilaku keuangan Generasi Z di Bandar Lampung.

Berdasarkan fenomena dan *gap riset* uraian di atas, menunjukkan adanya perbedaan hasil penelitian terdahulu. Sehingga diperlukan kajian lebih lanjut. Selain itu, belum ada penelitian yang secara khusus meneliti peran *hedonic lifestyle* terhadap perilaku keuangan mahasiswa Generasi Z. Oleh karena itu peneliti tertarik untuk mengambil judul “Pengaruh Literasi Keuangan, *Lifestyle Hedonis*, dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan pada Generasi Z di Bandar Lampung”.

### C. Identifikasi Dan Batasan Masalah

#### 1. Identifikasi Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah dipaparkan, dapat dipahami bahwa masih banyak faktor yang memengaruhi perilaku keuangan pada generasi muda, khususnya Generasi Z, yang belum sepenuhnya optimal dan menarik untuk dikaji lebih lanjut. Berdasarkan hal tersebut, maka identifikasi masalah dalam penelitian ini antara lain:

- a. Kurangnya literasi keuangan di kalangan Generasi Z menyebabkan mereka belum mampu mengelola keuangan secara bijak, seperti dalam hal menabung, berinvestasi, maupun mengatur pengeluaran.
- b. *lifestyle hedonis* yang berkembang di kalangan Generasi Z cenderung mendorong perilaku konsumtif, seperti membeli barang berdasarkan tren dan keinginan, bukan kebutuhan.
- c. Sikap keuangan yang kurang baik, seperti rendahnya kontrol diri dan perencanaan keuangan, dapat menyebabkan Generasi Z memiliki perilaku keuangan yang tidak sehat.

#### 2. Batasan Masalah

Untuk menghindari cakupan penelitian yang terlalu luas, maka penelitian ini dibatasi pada hal-hal sebagai berikut:

- a. Penelitian ini hanya akan mengkaji pengaruh literasi keuangan, *lifestyle hedonis*, dan sikap keuangan terhadap perilaku keuangan, dengan fokus pada Generasi Z yang berdomisili di Bandar Lampung.
- b. Subjek penelitian dibatasi pada responden Generasi Z yang sudah memiliki pendapatan atau mengelola keuangannya sendiri, seperti mahasiswa atau pekerja muda.
- c. Penelitian ini berfokus pada perilaku keuangan, yang meliputi pengelolaan pendapatan, pengeluaran, tabungan, investasi, dan pengambilan keputusan finansial sehari-hari.

### D. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang dikemukakan, maka rumusan masalah dalam penelitian ini adalah:

1. Apakah literasi keuangan berpengaruh terhadap perilaku keuangan pada Generasi Z di Bandar Lampung?
2. Apakah *lifestyle hedonis* berpengaruh terhadap perilaku keuangan pada Generasi Z di Bandar Lampung?
3. Apakah sikap keuangan berpengaruh terhadap perilaku keuangan pada Generasi Z di Bandar Lampung?
4. Apakah literasi keuangan, *lifestyle hedonis*, dan sikap keuangan secara simultan berpengaruh terhadap perilaku keuangan pada Generasi Z di Bandar Lampung?

#### **E. Tujuan Penelitian**

Penelitian pada umumnya bertujuan untuk menguji, menganalisis dan menemukan suatu pengetahuan. Berdasarkan rumusan masalah di atas, maka tujuan dari penelitian ini adalah:

1. Untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan berpengaruh terhadap perilaku keuangan pada Generasi Z di Bandar Lampung.
2. Untuk mengetahui pengaruh *lifestyle hedonis* berpengaruh terhadap perilaku keuangan pada Generasi Z di Bandar Lampung.
3. Untuk mengetahui pengaruh sikap keuangan berpengaruh terhadap perilaku keuangan pada Generasi Z di Bandar Lampung.
4. Untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan, *lifestyle hedonis*, dan sikap keuangan terhadap perilaku keuangan pada Generasi Z di Bandar Lampung.

#### **F. Manfaat Penelitian**

Dari setiap penelitian tentunya akan diperoleh hasil yang diharapkan dapat memberikan manfaat untuk penulis maupun pihak lain. Adapun manfaat dari penelitian tersebut adalah:

1. Manfaat Teoritis
  - a. Penelitian ini diharapkan mampu menambahkan teori yang berkaitan dengan pengaruh literasi keuangan, *lifestyle hedonis*, dan sikap keuangan terhadap perilaku keuangan pada Generasi Z di Bandar Lampung. serta dapat digunakan semua orang sebagai tambahan pengetahuan

untuk mengetahui penyebab dan dampak perilaku keuangan pada Generasi Z .

- b. Bagi mahasiswa, penelitian ini diharapkan dapat memberikan informasi untuk meningkatkan dan memperluas wawasan terkait dengan yang diteliti.

## 2. Manfaat Praktis

- a. Manfaat bagi masyarakat umum

Penelitian memberikan informasi objektif untuk pengambilan keputusan dalam memilih layanan mobile banking dan mendorong kompetisi sehat antar penyedia layanan. Studi ini berkontribusi pada pengembangan ekosistem ekonomi digital syariah dan percepatan inklusi keuangan syariah di Indonesia.

- b. Manfaat bagi Generasi Z di Bandar Lampung

- c. Studi ini mendorong peningkatan kualitas layanan mobile banking yang sesuai dengan kebutuhan Generasi Z sehari-hari. Penelitian akan meningkatkan *user experience*, kesadaran keamanan digital, dan pemahaman manfaat perbankan syariah, sehingga mendorong adopsi layanan keuangan syariah yang lebih luas.

## G. Kajian Penelitian Terdahulu Yang Relevan

Kajian penelitian terdahulu ini dilakukan agar peneliti mengetahui hal-hal apa saja yang telah diteliti oleh peneliti terdahulu dan penelitian yang belum diteliti, meskipun penelitian tersebut telah terjadi di lokasi yang sama namun harus ada perbedaan dari penelitian sebelumnya sehingga tidak menimbulkan duplikasi penelitian berikut. Beberapa hasil penelitian yang relevan dengan penelitian ini antara lain:

**Tabel 1.2**  
**Kajian Penelitian Terdahulu Yang Relevan**

| <b>No</b> | <b>Peneliti</b>                              | <b>Judul Penelitian</b>                                                                                                    | <b>Hasil</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | <b>Persamaan</b>                                                                                                                                               | <b>Perbedaan</b>                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|-----------|----------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.        | M. Farid zulfaldi dan muhammad sulhan (2023) | Pengaruh literasi keuangan, gaya hidup dan pengendalian diri terhadap perilaku keuangan pada mahasiswa ptkin di jawa timur | Hasil variabel literasi keuangan memiliki pengaruh positif secara signifikan pada variabel perilaku keuangan, dengan sebagian gaya hidup mempunyai pengaruh negatif secara tidak signifikan pada perilaku keuangan, dengan sebagian pengendalian diri mempunyai pengaruh positif secara signifikan pada perilaku keuangan. <sup>24</sup> | Meneliti pengaruh literasi keuangan dan gaya hidup terhadap perilaku keuangan dengan metode kuantitatif serta menjadikan kelompok usia muda sebagai responden. | Variabel tambahan dan objek penelitian. Penelitian tersebut menggunakan variabel pengendalian diri, sedangkan penelitian saya menggunakan sikap keuangan dan secara khusus menekankan pada <i>lifestyle hedonis</i> . Selain itu, penelitian dilakukan pada mahasiswa ptkin di jawa timur |
| 2.        | Mohamad zahrudin                             | Pengaruh literasi                                                                                                          | Hasil penelitian menunjukkan                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Meneliti pengaruh                                                                                                                                              | Variabel dan lokasi                                                                                                                                                                                                                                                                       |

<sup>24</sup> Zulfaldi, M. F., dan Sulhan, “Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup dan Pengendalian Diri Terhadap Perilaku Keuangan Pada Mahasiswa Ptkin Di Jawa Timur.”

|  |                                         |                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                            |                                                                                                                                               |
|--|-----------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | sahri dan m. Hasan syaifur rizal (2025) | keuangan dan pengelolaan keuangan terhadap perilaku keuangan mahasiswa program studi ekonomi syariah sekolah tinggi islam (stai) nurul islam Mojokerto | bahwa literasi keuangan secara parsial tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan. Sedangkan pengelolaan keuangan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan. Namun, secara simultan literasi keuangan dan pengelolaan keuangan simultan berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan mahasiswa program studi ekonomi syariah di sekolah tinggi islam (stai) | literasi keuangan terhadap perilaku keuangan dengan pendekatan kuantitatif | penelitian. Penelitian tersebut menambahkan variabel pengelolaan keuangan dan tidak memasukkan <i>lifestyle hedonis</i> serta sikap keuangan, |
|--|-----------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|    |                                                                                                          |                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                            |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    |                                                                                                          |                                                                                                                                                                  | nurul islam<br>mojokerto. <sup>25</sup>                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 3. | Sabrina afri<br>aryana, linda<br>ayu oktoriza,<br>diana<br>puspitasari<br>dan vicky<br>oktavia<br>(2026) | Pengaruh literasi keuangan, <i>lifestyle hedonis</i> dan sikap keuangan pribadi terhadap perilaku keuangan mahasiswa pengguna mahasiswa pengguna shopee paylater | Hasil menunjukkan bahwa literasi keuangan dan sikap keuangan pribadi berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan mahasiswa pengguna shopee paylater. <i>Lifestyle hedonis</i> berpengaruh negatif dan signifikan terhadap perilaku keuangan mahasiswa pengguna shopee paylater. <sup>26</sup> | Meneliti pengaruh literasi keuangan, <i>lifestyle hedonis</i> , dan sikap keuangan terhadap perilaku keuangan dengan metode kuantitatif | Terletak pada objek dan ruang lingkup penelitian, di mana penelitian tersebut berfokus pada mahasiswa pengguna shopee paylater, sedangkan penelitian saya meneliti Generasi Z di Bandar Lampung secara lebih umum dan tidak terbatas pada pengguna layanan |

<sup>25</sup> Sahri dan Rizal, "Pengaruh Literasi Keuangan dan Pengelolaan Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Program Studi Ekonomi Syariah Sekolah Tinggi Islam (Stai) Nurul Islam Mojokerto."

<sup>26</sup> Aryana dkk., "Pengaruh Literasi Keuangan , Lifestyle Hedonis dan Sikap Keuangan Pribadi Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Pengguna Shopee Paylater."

|    |                                                               |                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                       | tertentu                            |
|----|---------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|
| 4. | Siti kumaidahm. Ridwan basalamah dan m. Tody arsyianto (2024) | Pengaruh literasi keuangan, <i>lifestyle hedonis</i> , dan sikap keuangan pribadi terhadap perilaku keuangan mahasiswa (studi pada mahasiswa program studi manajemen universitas islam malang angkatan 2020) | Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan. <i>Lifestyle hedonis</i> berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan. Sikap keuangan pribadi tidak berpengaruh terhadap perilaku keuangan, literasi keuangan, <i>lifestyle hedonis</i> , dan sikap keuangan pribadi secara simultan berpengaruh terhadap perilaku keuangan. <sup>27</sup> | Meneliti pengaruh literasi keuangan, <i>lifestyle hedonis</i> , dan sikap keuangan pribadi terhadap perilaku keuangan dengan metode kuantitatif serta menggunakan responden usia muda | Objek dan ruang lingkup penelitian. |

<sup>27</sup> M. Tody Arsyianto, Siti Kumaidah dan M. Ridwan Basalamah, "Pengaruh Literasi Keuangan, Lifestyle Hedonis, dan Sikap Keuangan Pribadi Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa (Studi Pada Mahasiswa Program Studi Manajemen Universitas Islam Malang Angkatan 2020)," *Jurnal Riset Manajemen* 13, No. 01 (2024): 54–446.

|    |                                                                |                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|----|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 5. | Saffanah syadzaa zahirah, anna marina dan fitri nuraini (2024) | Pengaruh pengetahuan keuangan, sikap keuangan dan <i>self efficacy</i> terhadap perilaku keuangan. | Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa, pengetahuan keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan. Sikap keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan. <i>Self efficacy</i> berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan. Pengetahuan keuangan, sikap keuangan dan <i>self efficacy</i> secara simultan berpengaruh terhadap perilaku keuangan pada mahasiswa prodi akuntansi | Meneliti pengaruh sikap keuangan terhadap perilaku keuangan dengan metode kuantitatif dan objek responden usia muda (mahasiswa) | Variabel dan ruang lingkup penelitian. Penelitian tersebut menggunakan variabel pengetahuan keuangan dan <i>self-efficacy</i> tanpa memasukkan <i>lifestyle hedonis</i> , sedangkan penelitian saya menggunakan literasi keuangan, <i>lifestyle hedonis</i> , dan sikap keuangan serta berfokus pada Generasi Z di Bandar Lampung |
|----|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|    |                                                 |                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|----|-------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    |                                                 |                                                                                                                      | terakreditasi a di surabaya. <sup>28</sup>                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 6. | Sri fitri wahyuni, radiman, dini kinanti (2023) | Pengaruh literasi keuangan, <i>lifestyle hedonis</i> dan sikap keuangan pribadi terhadap perilaku keuangan mahasiswa | Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan. Gaya hidup hedonis tidak berpengaruh terhadap perilaku keuangan. Sikap keuangan pribadi tidak berpengaruh terhadap perilaku keuangan. <sup>29</sup> | Meneliti pengaruh literasi keuangan, <i>lifestyle hedonis</i> , dan sikap keuangan terhadap perilaku keuangan dengan metode kuantitatif pada responden usia muda(mahasiswa). | Penelitian dilakukan pada mahasiswa di satu perguruan tinggi dan menemukan bahwa <i>lifestyle hedonis</i> serta sikap keuangan tidak berpengaruh signifikan, sedangkan penelitian saya berfokus pada Generasi Z di Bandar Lampung dengan cakupan responden yang lebih |

<sup>28</sup> Saffanah Syadzaa Zahirah, Anna Marina, “Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan Dan Self Efficacy terhadap Perilaku Keuangan.”

<sup>29</sup> Sri Fitri Wahyuni, Radiman Radiman, dan Dini Kinanti, “Pengaruh Literasi Keuangan, Lifestyle Hedonis dan Sikap Keuangan Pribadi Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa,” *Owner: Riset & Jurnal Akutansi* 7, No. 1 (2023): 656–71–656.

|   |                                                        |                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|---|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|   |                                                        |                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                    | luas dan<br>memungk<br>inkan<br>hasil yang<br>berbeda                                                                                                                                                                                                                                        |
| 7 | Aghus Ali<br>Awaluddin,<br>Anna<br>Widiastut<br>(2024) | Pengaru<br>h<br>Literasi<br>Keuanga<br>n,<br><i>Lifestyle<br/>Hedonis</i> ,<br>dan<br>Sikap<br>Keuanga<br>n<br>Pribadi<br>terhadap<br>Perilaku<br>Keuanga<br>n<br>Mahasis<br>wa | Hasil literasi<br>keuangan<br>berpengaruh<br>secara parsial<br>terhadap<br>perilaku<br>keuangan,<br><i>lifestyle hedonis</i><br>berpengaruh<br>secara parsial<br>terhadap<br>perilaku<br>keuangan, sikap<br>keuangan<br>pribadi<br>berpengaruh<br>secara parsial<br>terhadap<br>perilaku<br>keuangan, dan,<br>literasi<br>keuangan,<br><i>lifestyle hedonis</i><br>dan sikap<br>keuangan<br>pribadi<br>berpengaruh<br>secara simultan<br>terhadap<br>perilaku<br>keuangan pada<br>mahasiswa. <sup>30</sup> | Sama-sama<br>meneliti<br>perilaku<br>keuangan.<br>variabel<br>literasi<br>keuangan<br>dan <i>lifestyle<br/>hedonis</i> .<br>menggunaka<br>n metode<br>kuantitatif. | Objek<br>penelitian<br>berbeda.<br>mengguna<br>kan<br>variabel<br>sikap<br>keuangan<br>pribadi,<br>sedangkan<br>penelitian<br>ini mengguna<br>kan<br>variabel<br>sikap<br>keuangan<br>secara<br>umum.<br>penelitian<br>ini lebih<br>fokus<br>pada gaya<br>hidup<br>digital<br>Generasi<br>Z. |

<sup>30</sup> Aghus Ali Awaluddin dan Anna Widiastuti, “Pengaruh Literasi Keuangan , *Lifestyle Hedonis* , dan Sikap Keuangan Pribadi Terhadap Perilaku Keuangan

|   |                                                       |                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                               |                                                                                                                |
|---|-------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 8 | Ikhtyar Pratama, Jumawan Jasman, Saharuddin (2022)    | Pengaruh literasi keuangan, pendapatan orang tua, dan gaya hidup <i>hedonis</i> terhadap perilaku keuangan mahasiswa | Hasil Literasi Keuangan berpengaruh terhadap Perilaku Keuangan, Pendapatan Orang tua berpengaruh terhadap Perilaku Keuangan, Gaya Hidup <i>Hedonis</i> berpengaruh terhadap Perilaku Keuangan. <sup>31</sup> | Sama-sama meneliti pengaruh literasi keuangan dan <i>lifestyle hedonis</i> terhadap perilaku keuangan. metode kuantitatif dan kuesioner. menggunakan SPSS dalam analisis data | menggunakan variabel pendapatan orang tua, Objek jurnal adalah mahasiswa                                       |
| 9 | Iin Almaida, Kadori Haidar, Sutrisno, Sudarman (2025) | Pengaruh Literasi Keuangan dan <i>Financial Technology</i> terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Pendidikan           | Literasi keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan mahasiswa. Sebaliknya, <i>Financial Technology</i> berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan                   | Meneliti pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku keuangan.                                                                                                               | Perbedaan nya terletak pada variabel <i>financial technology</i> dengan objek mahasiswa Universitas Mulawarman |

Mahasiswa,” *Journal Of Trends Economics And Accounting Research* 5, No. 2 (2024): 42–133, <https://doi.org/10.47065/jtear.V5i2.1699>.

<sup>31</sup> Ikhtyar Pratama dan Jumawan Jasman, “Pengaruh Literasi Keuangan , Pendapatan Orang Tua , dan Gaya Hidup Hedonis Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa,” *Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Keuangan* 5, No. 2 (2022):25–819.

|    |                      |                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                          |                                                                                |
|----|----------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
|    |                      | Ekonomi                                                                                                                     | mahasiswa. Secara simultan, literasi keuangan dan <i>Financial Technology</i> berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan. <sup>32</sup>                                                                                                                               |                                                                                          |                                                                                |
| 10 | Reni Hariyani (2024) | Pengaruh <i>Financial Technology</i> , <i>Locus of Control</i> , dan Literasi Keuangan terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa | Hasil penelitian secara parsial Literasi Keuangan tidak berpengaruh secara signifikan terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa. <i>Financial Technology</i> tidak berpengaruh secara signifikan terhadap Perilaku Keuangan. <i>Locus of Control</i> memiliki pengaruh positif dan signifikan | Meneliti perilaku keuangan dan menggunakan literasi keuangan sebagai variabel independen | Perbedaannya terletak pada variabel lain yang digunakan, dan objek penelitian. |

<sup>32</sup> Iin Almaidah, "Pengaruh Literasi Keuangan dan Financial Technology Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Pendidikan Ekonomi Abstrak," *Jurnal Fkip Unmul* 5, No. 1 (2025): 19–29.

|  |  |  |                                                                                                                                                                                                                                  |  |  |
|--|--|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|
|  |  |  | terhadap Perilaku Keuangan. Serta hasil penelitian secara simultan menunjukkan <i>F inancial Technology, Locus of Control</i> dan Literasi Keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Perilaku Keuangan. <sup>33</sup> |  |  |
|--|--|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|

## H. Sistematika Penulisan

Sistematika penulisan dalam penelitian ini sebagai berikut:

Dalam penelitian ini memiliki sistematika penulisan disusun dalam tiga bagian, yaitu: bagian awal, bagian substansi (inti), dan bagian akhir yang akan dijelaskan sebagai berikut:

### 1. Bagian Awal

Bagian awal ini terdiri dari cover/sampul skripsi, halaman sampul, halaman abstrak, halaman pengesahan, motto, persembahan, riwayat hidup, kata pengantar, transiliterasi, daftar isi, daftar gambar, daftar table, dan daftar lampiran.

### 2. Bagian Substansi (inti)

Bagian pada substansi ini terdiri dari:

---

<sup>33</sup> Reni Hariyani, "Pengaruh Financial Technology, Locus Of Control, dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa," *Jurnal Ekonomi & Manajemen* 22, No. 1 (2024): 120, <https://doi.org/10.31294/Jp.V22i1>.

**BAB I      Pendahuluan**

Merupakan uraian tentang penegasan judul, latar belakang masalah, identifikasi dan batasan masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, kajian penelitian terdahulu yang relevan dan sistematika penulisan skripsi.

**BAB II      Landasan Teori dan Pengajuan Hipotesis**

Menyajikan teori-teori yang digunakan dalam penelitian ini yang meliputi landasan teori dan pengajuan hipotesis serta kerangka pemikiran.

**BAB III      Metode Penelitian**

Merupakan uraian tentang metode analisis yang digunakan dalam penelitian, penentuan populasi, sampel, dan teknik pengumpulan data, definisi operasional variabel serta teknik pengolahan dan analisis data

**BAB IV      Hasil Penelitian dan Pembahasan**

Terdiri dari deskripsi objek penelitian serta hasil analisis data dan pembahasan.

**BAB V      Penutup**

Terdiri dari kesimpulan hasil penelitian serta rekomendasi bagi pihak-pihak yang terkait dalam penelitian ini.

## BAB II

### LANDASAN TEORI DAN PENGAJUAN HIPOTESIS

#### A. Teori Yang Digunakan

##### 1. *Theory of planned behavior* (TPB)

*Theory of Planned Behavior* (TPB) atau teori perilaku terencana merupakan pengembangan dari *Theory of Reasoned Action* (TRA) yang dikemukakan oleh Ajzen dan Fishbein. TRA menjelaskan bahwa perilaku seseorang dipengaruhi oleh niat, yang terbentuk dari sikap (*attitude*) dan norma subjektif (*subjective norm*). Namun, TRA mengasumsikan bahwa perilaku berada dalam kendali penuh individu, padahal terdapat faktor internal maupun eksternal yang dapat memengaruhi tindakan. Oleh karena itu, Ajzen mengembangkan TRA menjadi TPB dengan menambahkan kontrol perilaku yang dirasakan (*perceived behavioral control*).<sup>34</sup>

Pada penelitian ini diambil tiga variabel yang terdapat dalam teori *Theory of Planned Behavior* (TPB) untuk diteliti, yaitu literasi keuangan, *Lifestyle hedonis*, dan sikap keuangan, guna mengetahui bagaimana pengaruh ketiga variabel tersebut terhadap perilaku keuangan pada Generasi Z. Dalam konteks penelitian ini, perilaku keuangan merupakan bentuk perilaku aktual yang muncul dari kombinasi ketiga faktor tersebut. Teori ini digunakan karena mampu menjelaskan bagaimana faktor internal dan eksternal seseorang dapat memengaruhi keputusan finansial, terutama pada generasi muda seperti Generasi Z yang rentan terhadap pengaruh sosial dan gaya hidup konsumtif.

Dalam kerangka *Theory of planned behavior*, variabel literasi keuangan termasuk dalam aspek kontrol perilaku yang dirasakan (*perceived behavioral control*), yaitu sejauh mana seseorang merasa mampu mengontrol perilaku keuangannya berdasarkan pemahaman dan pengetahuan finansial yang

---

<sup>34</sup> Icek Ajzen, "The Theory Of Planned Behavior," *Organizational Behavior And Human Decision Processes* 50, No. 2 (1991): 179-211.

dimiliki. Seseorang yang memiliki literasi keuangan tinggi akan lebih mampu mengatur pengeluaran, menabung, dan membuat keputusan keuangan yang bijak.

Variabel *Lifestyle hedonis* merupakan kecenderungan individu untuk mencari kesenangan dan kepuasan pribadi melalui aktivitas konsumtif, seperti membeli barang bermerek, nongkrong di cafe, atau mengikuti tren media sosial. Dalam TPB, *Lifestyle hedonis* termasuk dalam aspek norma subjektif (*subjective norm*), karena perilaku konsumtif seringkali dipengaruhi oleh tekanan sosial dan lingkungan pertemanan. Generasi Z yang aktif di media sosial cenderung terpengaruh gaya hidup teman sebaya sehingga dapat menimbulkan perilaku keuangan yang kurang sehat.

Selanjutnya, variabel Sikap keuangan mencerminkan sikap terhadap perilaku (*attitude toward behavior*) dalam teori TPB, yaitu bagaimana seseorang menilai pentingnya mengelola keuangan secara baik. Sikap keuangan mencakup pandangan seseorang terhadap uang, seperti keyakinan bahwa menabung itu penting, utang harus dihindari, atau pengeluaran harus direncanakan dengan baik. Sikap keuangan yang positif akan mendorong individu untuk berperilaku keuangan yang lebih bijak dan bertanggung jawab. Perilaku keuangan merupakan manifestasi nyata dari niat dan keyakinan individu dalam mengelola keuangannya. Dalam TPB, perilaku keuangan terbentuk dari kombinasi sikap, norma sosial, dan kontrol perilaku.

## 2. *The Human Capital Theory*

*The Human Capital Theory* atau teori modal manusia merupakan salah satu teori fundamental dalam ekonomi yang dikembangkan seorang ekonom Amerika Serikat yang terkenal dalam bidang mikroekonomi dan teori modal manusia, mengembangkan *teori human capital* yang menyatakan bahwa manusia bukan hanya faktor produksi tetapi juga modal. Teori ini menjelaskan bahwa pengetahuan, pendidikan, keterampilan, dan pengalaman merupakan bentuk modal yang dapat meningkatkan kemampuan individu dalam

mengambil keputusan serta meningkatkan kualitas hidupnya. Semakin tinggi pengetahuan yang dimiliki seseorang, maka semakin baik pula kemampuannya dalam mengelola sumber daya yang tersedia.<sup>35</sup>

Dalam penelitian ini, *Human Capital Theory* digunakan untuk menjelaskan hubungan antara literasi keuangan dan perilaku keuangan. Literasi keuangan dipandang sebagai salah satu bentuk modal manusia karena mencakup pengetahuan dan keterampilan yang diperlukan individu untuk memahami serta mengelola sumber daya keuangan. Pengetahuan keuangan yang dimiliki seseorang dapat menjadi dasar dalam menentukan keputusan keuangan yang tepat.

Hubungan tersebut dapat dijelaskan melalui proses bahwa pengetahuan keuangan meningkatkan kemampuan individu dalam memahami informasi keuangan, kemudian kemampuan tersebut membantu individu dalam mengevaluasi pilihan keuangan dan menentukan keputusan yang sesuai dengan kondisi keuangannya. Keputusan yang tepat selanjutnya dapat diwujudkan dalam perilaku keuangan, seperti membuat anggaran, mengatur pengeluaran, menabung, dan menghindari penggunaan keuangan secara berlebihan.

Dengan demikian, semakin tinggi literasi keuangan yang dimiliki individu, semakin besar kemampuan individu dalam mengambil keputusan keuangan secara tepat. Dalam konteks Generasi Z di Bandar Lampung, literasi keuangan menjadi modal penting karena kelompok ini hidup dalam lingkungan yang memberikan akses luas terhadap berbagai produk dan layanan keuangan. Kemampuan memahami dan mengelola informasi keuangan diperlukan agar kemudahan tersebut dapat digunakan secara bijak dan tidak mendorong perilaku keuangan yang kurang bertanggung jawab. *Human Capital Theory* memberikan landasan bahwa peningkatan pengetahuan dan keterampilan keuangan dapat meningkatkan kemampuan individu dalam mengambil keputusan keuangan,

---

<sup>35</sup> Gary Becker, *Human Capital: A Theoretical And Empirical Analysis, With Special Reference To Education* (New York: Columbia University Press, 1964).

yang pada akhirnya dapat membentuk perilaku keuangan yang lebih baik.

### 3. *Behaviour Finance Theory*

Teori keuangan tradisional berasumsi bahwa setiap individu bertindak rasional dalam mengambil keputusan keuangan. Individu dianggap mampu mengolah seluruh informasi yang tersedia dan memilih alternatif yang memberikan manfaat maksimum. Namun, dalam praktiknya, banyak keputusan keuangan yang tidak sepenuhnya rasional karena dipengaruhi oleh faktor psikologis.<sup>36</sup> Kondisi tersebut melatarbelakangi berkembangnya *Behavioral Finance Theory* yang menjelaskan bahwa keputusan keuangan dipengaruhi oleh faktor psikologis, emosi, persepsi, sikap, dan bias perilaku.<sup>37</sup> Perkembangan *Behavioral Finance* semakin diperkuat oleh *Prospect Theory* yang dikemukakan. Teori ini menjelaskan bahwa individu cenderung memberikan penilaian yang berbeda terhadap keuntungan dan kerugian sehingga keputusan yang diambil sering kali dipengaruhi oleh persepsi risiko dan kondisi psikologis.<sup>38</sup>

Dalam penelitian ini, *Behavioral Finance Theory* digunakan sebagai teori pendukung untuk menjelaskan hubungan *lifestyle hedonis* dengan perilaku keuangan. *Lifestyle hedonis* menggambarkan kecenderungan individu untuk mencari kesenangan dan kepuasan melalui aktivitas konsumsi. Keputusan untuk membeli barang atau menggunakan uang tidak selalu didasarkan pada pertimbangan kebutuhan dan manfaat ekonomi, tetapi dapat dipengaruhi oleh keinginan memperoleh kesenangan,

---

<sup>36</sup> Alistair Byrne, *Behavioral Finance: Theories And Evidence* (University Of Edinburgh: Cfa Institute, 2008).

<sup>37</sup> Hersh Shefrin, *Beyond Greed And Fear: Understanding Behavioral Finance And Psychology Of Investing*; Harvard Business School Press (Boston: Estados Unidos, 2000).

<sup>38</sup> Daniel Kahneman dan Amos Tversky, "Prospect Theory: An Analysis Of Decision Under Risk," *Handbook Of The Fundamentals Of Financial Decision Making: Part I* 47, No. 2 (2013): 99–127.

mengikuti tren, pengaruh lingkungan sosial, dan dorongan emosional.

Ketika individu lebih mengutamakan kepuasan jangka pendek dalam menggunakan uang, keputusan keuangan yang diambil dapat mengarah pada peningkatan konsumsi dan pengeluaran yang kurang terencana. Kondisi tersebut dapat memengaruhi perilaku keuangan, seperti kurangnya kemampuan mengendalikan pengeluaran, rendahnya kecenderungan menabung, serta penggunaan sumber daya keuangan untuk memenuhi keinginan dibandingkan kebutuhan.

Dalam konteks Generasi Z, perkembangan media sosial dan budaya digital dapat memperkuat kecenderungan tersebut karena individu lebih mudah memperoleh informasi mengenai tren, produk, hiburan, dan gaya hidup. Paparan terhadap lingkungan tersebut dapat memengaruhi persepsi dan preferensi individu dalam menggunakan uang. Oleh karena itu, *lifestyle hedonis* menjadi salah satu faktor perilaku yang dapat menjelaskan bagaimana faktor psikologis dan gaya hidup memengaruhi keputusan serta perilaku keuangan. *Behavioral Finance Theory* memberikan landasan bahwa perilaku keuangan tidak hanya dipengaruhi oleh kemampuan rasional dalam mengelola keuangan, tetapi juga oleh faktor psikologis, emosional, dan gaya hidup. Dengan demikian, teori ini relevan digunakan untuk menjelaskan pengaruh *lifestyle hedonis* terhadap perilaku keuangan Generasi Z di Bandar Lampung.

#### **4. Literasi Keuangan**

##### **a. Pengertian Literasi Keuangan**

Literasi keuangan adalah kemampuan untuk membuat penilaian informasi dan mengambil keputusan yang efektif tentang penggunaan dan pengelolaan uang. Literasi keuangan merupakan kombinasi dari kemampuan individu, pengetahuan, sikap dan akhirnya perilaku individu yang berhubungan dengan uang. Menurut OJK, Literasi keuangan adalah rangkaian proses atau aktifitas untuk

meningkatkan pengetahuan (*knowledge*), keyakinan (*compence*), dan keterampilan (*skill*) konsumen dan masyarakat luas sehingga mereka mampu mengelola keuangan dengan baik. Berdasarkan OJK bahwa literasi keuangan dibagi menjadi 4 yakni *well litwerate, sufficient literate, less literate, dan no literate*. Literasi keuangan juga secara langsung berkorelasi dengan perilaku keuangan yang positif seperti pembayaran tagihan tepat waktu, angsuran pinjaman, tabungan sebelum habis dan menggunakan kartu kredit secara bijaksana. Literasi keuangan membantu untuk meningkatkan kualitas pelayanan keuangan dan memberikan kontribusi terhadap pertumbuhan ekonomi dan pembangunan suatu negara. Literasi finansial terjadi ketika individu memiliki sekumpulan keahlian dan kemampuan yang membuat orang tersebut mampu memanfaatkan sumber daya yang ada untuk mencapai tujuan. *World Bank* menggunakan istilah kemampuan keuangan (*financial capability*) yang juga menitikberatkan pada perilaku dan interaksi antara pengetahuan, keterampilan, dan sikap keuangan.<sup>39</sup> Literasi keuangan adalah kemampuan seseorang dalam mengaplikasikan pengelolaan keuangan, baik dalam mendapatkan dan mengevaluasi informasi yang umum diperuntukkan untuk pengambilan keputusan dan melihat konsekuensi yang diterima.

Menurut Surya Dwi Puspasari dan Lukmanul Hakim Literasi keuangan juga akan berpengaruh terhadap perilaku seseorang dalam menyisihkan uang, meminjam, berinvestasi, dan segala bentuk pengelolaan keuangan lainnya. ada tiga faktor utama yang mempengaruhi literasi keuangan, yaitu : Faktor demografi, Faktor individu/personal dan Faktor keluarga. Dengan pengalokasian pendapatan dan keuangan yang baik dan tepat menjadi salah satu syarat seseorang untuk menunjang

---

<sup>39</sup> Baiq Fitri Arianti, *Literasi Keuangan (Teori dan Implementasinya)* Edisi Ke-1 (Banyumas: Cv. Pena Persada., 2021).

kesejahteraan hidup yang lebih baik. Seberapapun besar pendapatan atau penghasilan seseorang, jika tidak adanya pemahaman pengelolaan keuangan dengan baik dan tepat, maka hal tersebut malah akan menjadi ganjalan untuk kehidupan di masa depan. Literasi keuangan juga akan berpengaruh terhadap perilaku seseorang dalam menyisihkan uang, meminjam, berinvestasi dan segala bentuk pengelolaan keuangan lainnya.<sup>40</sup>

Berdasarkan beberapa pengertian tersebut, literasi keuangan dalam penelitian ini dipahami sebagai kemampuan individu dalam memahami informasi keuangan serta menggunakan pengetahuan dan keterampilan tersebut untuk mengelola sumber daya keuangan secara tepat. Literasi keuangan tidak hanya berkaitan dengan tingkat pengetahuan mengenai keuangan, tetapi juga kemampuan menerapkan pengetahuan tersebut dalam kehidupan sehari-hari. Oleh karena itu, individu yang memiliki literasi keuangan yang baik diharapkan lebih mampu membuat perencanaan keuangan, mengendalikan pengeluaran, menabung, serta mengambil keputusan keuangan secara bijak. Dalam penelitian ini, literasi keuangan dipandang sebagai faktor yang dapat meningkatkan kemampuan Generasi Z dalam mengontrol dan mengelola keuangannya sehingga dapat membentuk perilaku keuangan yang lebih baik.

#### **b. Indikator Literasi Keuangan**

Menurut Chen dan Volpe indikator Literasi keuangan ada 4 yaitu:<sup>41</sup>

---

<sup>40</sup> Surya Dwi Puspasari, Lukmanul Hakim, "Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap Keputusan Pengambilan Kredit Petani Jagung Desa Jotang Pada Bri."

<sup>41</sup> Haiyang Chen Dan Ronald P Volpe, "An Analysis Of Personal Financial Literacy Among College Students," *Financial Services Review* 7, No. 2 (1998): 28–107.

1) Pengetahuan umum tentang keuangan pribadi

Pengetahuan keuangan berkaitan dengan pemahaman dasar individu mengenai konsep-konsep keuangan seperti pemasukan, pengeluaran, inflasi, bunga, serta nilai waktu uang. Individu yang memiliki pengetahuan keuangan yang baik cenderung mampu mengambil keputusan yang lebih tepat dalam mengelola keuangannya. Pengetahuan ini menjadi dasar utama sebelum seseorang mampu mengelola keuangan secara bijak.

2) Tabungan

Indikator tabungan menunjukkan bagaimana seseorang mengelola keuangan yang berkaitan dengan menyimpan uang dan menggunakan fasilitas pinjaman. Tabungan mencerminkan kebiasaan individu dalam menyisihkan sebagian pendapatannya untuk kebutuhan di masa depan atau untuk berjaga-jaga jika ada keperluan mendesak.

3) Pinjaman

Pinjaman berkaitan dengan bagaimana seseorang memahami dan menggunakan utang secara bijak, seperti mempertimbangkan bunga, jangka waktu, serta kemampuan dalam membayar kembali. Seseorang yang memiliki pemahaman keuangan yang baik biasanya akan lebih disiplin dalam menabung dan lebih berhati-hati dalam mengambil pinjaman agar tidak menimbulkan masalah keuangan di kemudian hari.

4) Investasi, atau *investment*

Investasi menunjukkan bagaimana seseorang memahami dan melakukan kegiatan menanamkan dana untuk mendapatkan keuntungan di masa depan. Hal ini terlihat dari pemahaman tentang berbagai jenis investasi serta kemampuan dalam mempertimbangkan keuntungan dan risiko yang ada. Seseorang yang memiliki pemahaman investasi yang baik biasanya tidak mudah tergiur dengan iming-iming keuntungan tinggi, tetapi tetap mempertimbangkan keamanan dan

kesesuaian dengan kondisi keuangannya. Dengan begitu, investasi menjadi bagian dari upaya mengelola keuangan secara lebih terencana untuk kebutuhan jangka panjang.

## 5. *Lifestyle Hedonis*

### a. *Pengertian Lifestyle Hedonis*

Gaya hidup yakni tingkah laku, pola, dan gaya hidup yang ditunjukkan kepada mereka berdasarkan cara berpikirnya terhadap dirinya dengan membedakan statusnya dengan orang lain melalui perbedaan aktivitas, minat, dan simbol sosial. Oleh karena itu, orang yang percaya pada hedonisme hanya mengejar kesenangan dalam hidup, hingga *Lifestyle hedonis* dianggap lebih penting dibanding kebutuhan dasar. Salah satu gaya hidup yang paling banyak ditemukan pada masyarakat saat ini adalah *Lifestyle hedonis*. Hedonisme direpresentasikan sebagai orang yang tidak bisa berpikir panjang, sebagai cara untuk menaikkan status sosial, sebagai cara untuk sombong dan kebanggaan tersendiri, juga berbagi kekayaan dan menutupi kekurangan, sebagai gaya hidup.<sup>42</sup> Hedonisme juga merupakan ajaran maupun pandangan yang menyatakan bahwa kesenangan atau kenikmatan merupakan tujuan hidup dan tindakan manusia. Salah satu hal yang menjadi penyebab timbulnya *Lifestyle hedonis* adalah globalisasi, globalisasi tentu sangat dipengaruhi oleh teknologi, dimana salah satu dampak dari perkembangan teknologi adalah internet. *Lifestyle hedonis* pada umumnya bukan hanya dimiliki oleh orang dewasa yang sudah bekerja saja, tetapi justru lebih banyak ditemukan pada kalangan mahasiswa.

Berdasarkan beberapa pengertian tersebut, *lifestyle hedonis* dalam penelitian ini dipahami sebagai pola hidup yang menempatkan kesenangan, kepuasan, dan

---

<sup>42</sup> Hani Hatimatunnisani dkk., “Pengaruh Gaya Hidup Hedonisme Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Perguruan Tinggi Di Bandung,” *Jurnal Ekonomi Bisnis dan Manajemen (Eko-Bisma)* 3, No. 1 (2024): 3–7.

pengalaman konsumsi sebagai bagian penting dalam kehidupan individu. Kecenderungan tersebut dapat tercermin melalui aktivitas konsumsi, mengikuti tren, mencari hiburan, maupun menggunakan uang untuk memperoleh kepuasan pribadi. Dalam konteks pengelolaan keuangan, *lifestyle hedonis* dapat memengaruhi bagaimana individu menentukan prioritas antara kebutuhan dan keinginan. Apabila orientasi terhadap kesenangan dan konsumsi semakin kuat, individu dapat memiliki kecenderungan untuk mengalokasikan sumber daya keuangan pada aktivitas yang memberikan kepuasan jangka pendek. Oleh karena itu, *lifestyle hedonis* relevan untuk dikaji sebagai salah satu faktor yang dapat memengaruhi perilaku keuangan Generasi Z.

#### **b. Indikator *Lifestyle Hedonis***

Menurut fajar rohmanto dan ari susanti menyatakan bahwa indikator perilaku keuangan sebagai berikut:<sup>43</sup>

##### **1) Minat**

Minat diartikan sebagai sesuatu yang menarik dalam lingkungan, yang menjadi perhatian seseorang. Ketertarikan dapat muncul pada suatu objek, peristiwa, atau subjek yang menekankan pada faktor kegembiraan hidup. Ini termasuk fashion, makanan, kemewahan, tempat berkumpul, selalu ingin menjadi pusat perhatian.

##### **2) Aktivitas**

Aktivitas yang dimaksud adalah cara menggunakan waktu dalam bentuk perilaku nyata yang dapat dilihat orang. Misalnya, menghabiskan lebih banyak waktu jauh dari rumah, membeli lebih banyak barang yang tidak perlu, dan pergi ke pusat perbelanjaan dan kafe.

##### **3) Opini**

Opini adalah pendapat seseorang yang diberikan sebagai tanggapan atas suatu situasi di mana timbul

---

<sup>43</sup> Rohmanto dan Susanti, “Pengaruh Literasi Keuangan, Lifestyle Hedonis, dan Sikap Keuangan Pribadi Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa.”, 46.

suatu pertanyaan atau suatu produk yang berkaitan dengan masalah sosial dan kehidupan.

## 6. Sikap keuangan

### a. Pengertian Sikap Keuangan

Sikap Keuangan merupakan Pandangan, pendapat dan penilaian tentang situasi keuangan. Sikap finansial berhubungan dengan kendala finansial yang dialami oleh kaum muda. Anda dapat melihat sikap keuangan atau yang biasa di artikan dengan sikap keuangan dari sudut pandang kepercayaan diri, pengembangan diri dan keamanan. *Financial attitude*, adalah kondisi pikiran, pandangan dan argumen mengenai keuangan. Maksudnya adalah berpikir dahulu baru bertindak. Berpijak pada ulasan di atas maka pengelolaan keuangan pribadi juga menuntut adanya pola hidup yang memiliki prioritas. Nalarnya adalah kekuatan dari prioritas (*the power of priority*) berpengaruh juga pada tingkat kedisiplinan seseorang ketika mengelola uangnya. Membahas tentang kedisiplinan yang merupakan kesadaran diri untuk mematuhi aturan serta kemampuan diri untuk menyesuaikan dirinya dengan perubahan, maka secara eksplisit telah menyentuh kontrol diri (*self control*). Hal ini berpijak pada alasan bahwa sukses atau tidaknya seseorang juga salah satunya turut dipengaruhi oleh kontrol diri. Sikap Keuangan merupakan pandangan, pendapat dan penilaian tentang situasi keuangan. Sikap finansial berhubungan dengan kendala finansial yang dialami oleh kaum muda. Anda dapat melihat sikap keuangan atau yang biasa di artikan dengan sikap keuangan dari sudut pandang kepercayaan diri, pengembangan diri dan keamanan.<sup>44</sup>

*Financial attitude*, adalah kondisi pikiran, pandangan dan argumen mengenai keuangan. Sikap keuangan merupakan penilaian, wawasan atau situasi pemikiran

---

<sup>44</sup> Pertiwi Utami Basrowi, *Teori-Teori Perilaku Keuangan* (Purbalingga: Cv.Eureka Media Aksara, 2024).

tentang keuangan diterapkan pada sikapnya.<sup>45</sup> Semakin positif sikap terhadap manajemen dan didukung dengan besarnya pengetahuan finansial yang dimiliki maka semakin tidak sedikit praktik yang bisa diterapkan. Sikap keuangan didefinisikan sebagai pola pikir, opini dan penilaian tentang keuangan pribadinya yang diterapkan pada sikap. Adapun indikator dalam variabel ini, yaitu arah melawan keuangan pribadi, filosofi hutang, keamanan dana dan perilaku status keuangan pribadi.

Sikap keuangan dalam penelitian ini dipahami sebagai cara individu memandang, menilai, dan meyakini pentingnya pengelolaan keuangan. Sikap tersebut tercermin melalui keyakinan mengenai pentingnya menabung, mengendalikan pengeluaran, membuat perencanaan, serta menentukan prioritas kebutuhan. Sikap keuangan yang positif dapat menjadi dasar bagi individu untuk menilai pengelolaan keuangan sebagai suatu tindakan yang penting dan perlu dilakukan secara bertanggung jawab. Penilaian tersebut selanjutnya dapat mendorong individu untuk menerapkan pengelolaan keuangan dalam kehidupan sehari-hari. Oleh karena itu, sikap keuangan dipandang sebagai salah satu faktor yang dapat memengaruhi terbentuknya perilaku keuangan Generasi Z.

#### **b. Indikator Sikap Keuangan**

Menurut Maya Novianti dan Abdul Salam menyatakan bahwa indikator perilaku keuangan sebagai berikut:<sup>46</sup>

##### **1) Mengelola anggaran**

Indikator ini digunakan untuk melihat bagaimana seseorang mengatur pemasukan dan pengeluarannya

---

<sup>45</sup> Agus Dwi Cahya, Heni Nur Amrina, dan Sinta Oktaviyani, "Pengaruh Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Umkm Batik Jompon ( Studi Kasus Pada Umkm Batik Jompon Di Kelurahan Tahunan)," *E-Bisnis : Jurnal Ilmiah Ekonomi dan Bisnis* 14, No. 2 (2021): 22–29, <https://doi.org/10.51903/E-Bisnis.V14i2.413>.

<sup>46</sup> Abdul Salam Maya Novianti, "Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pelaku Umkm Di Moyo Hilir," *Jurnal Manajemen dan Bisnis* 4, No. 3 (2021): 18–26.

agar tetap seimbang. Hal ini terlihat dari kemampuan dalam menentukan prioritas kebutuhan, membatasi pengeluaran, serta menyesuaikan pengeluaran dengan pendapatan yang dimiliki. Seseorang yang mampu mengelola anggaran dengan baik biasanya tidak mudah mengalami kekurangan uang karena sudah memiliki perencanaan dalam penggunaan keuangannya.

2) Membuat perencanaan anggaran

Indikator ini digunakan untuk mengetahui kemampuan individu dalam menetapkan tujuan keuangan, baik dalam jangka pendek maupun jangka panjang. Hal ini mencakup kebiasaan menyusun rencana penggunaan uang, seperti untuk kebutuhan sehari-hari, tabungan, maupun tujuan tertentu di masa depan. Individu yang memiliki perencanaan keuangan yang baik cenderung lebih terarah dalam mengelola keuangannya.

3) Mengatur catataan keuangan

Indikator ini digunakan untuk melihat kebiasaan seseorang dalam mencatat setiap pemasukan dan pengeluaran yang dilakukan. Dengan adanya pencatatan, individu dapat mengetahui kondisi keuangannya secara lebih jelas dan dapat mengevaluasi penggunaan uangnya. Kebiasaan ini membantu seseorang untuk lebih disiplin dan menghindari pengeluaran yang tidak perlu.

4) Keamanan dana atau uang

Indikator ini digunakan untuk mengetahui bagaimana keyakinan seorang individu tentang kondisi keuangannya dimasa yang akan datang.

## 7. Perilaku Keuangan

### a. Pengertian Perilaku Keuangan

Perilaku Keuangan merupakan gabungan dari berbagai aspek yang menjadi dasar dalam pengambilan keputusan individu yang berkaitan dengan perencanaan, pengelolaan dana, menabung, dan berinvestasi. perilaku keuangan menggambarkan sejauh mana individu dapat mengelola

dengan baik sumber daya finansial, seperti merencanakan anggaran, menabung, mengurus asuransi, dan berinvestasi. Timbulnya perilaku keuangan adalah hasil dari seberapa besar keinginan individu untuk memenuhi kebutuhan hidup mereka sesuai dengan pendapatan yang mereka peroleh. perilaku keuangan, yang terkait dengan bagaimana seseorang menjalankan, mengelola, dan memanfaatkan sumber daya keuangan mereka adalah bagian integral dari kehidupan finansial individu. Orang yang bertindak secara bertanggung jawab terhadap keuangan cenderung mahir dalam mengelola uang mereka dengan efektif melalui cara-cara seperti merencanakan anggaran, menabung, mengendalikan pengeluaran, berinvestasi, dan membayar tagihan tepat waktu.<sup>47</sup> Menurut Rohmanto dan Susanti mengatakan bahwa perilaku keuangan adalah sejauh mana seseorang mengerti perihal keuangan, karena sikap keuangan seseorang tidak bisa berkembang secara stabil, sehingga seseorang harus paham terlebih dahulu tentang perilaku keuangannya agar berguna di kehidupan mendatang.<sup>48</sup>

Berdasarkan beberapa pengertian tersebut, perilaku keuangan dalam penelitian ini merupakan tindakan nyata individu dalam mengelola sumber daya keuangan yang dimiliki. Perilaku tersebut dapat tercermin melalui kemampuan mengatur pendapatan dan pengeluaran, membuat perencanaan keuangan, membayar kewajiban tepat waktu, menabung secara teratur, serta menentukan prioritas antara kebutuhan dan keinginan. Perilaku keuangan menjadi variabel dependen dalam penelitian ini karena merupakan hasil nyata dari proses pengambilan keputusan keuangan individu. Dalam kerangka TPB,

---

<sup>47</sup> Muhammad Irfan Florid, *Perilaku Keuangan: Memahami Dinamika Psikologis Dibalik Pengelolaan Keuangan* (Jakarta: Pt Kimshafi Alungcipta, 2024). 29

<sup>48</sup> Fajar Rohmanto dan Ari Susanti, "Pengaruh Literasi Keuangan, Lifestyle Hedonis, dan Sikap Keuangan Pribadi Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa," *Ecobisma (Jurnal Ekonomi, Bisnis dan Manajemen)* 8, No. 1 (2021): 40–48.

perilaku aktual dipengaruhi oleh sikap terhadap perilaku, norma subjektif, dan *perceived behavioral control*. Oleh karena itu, literasi keuangan, *lifestyle hedonis*, dan sikap keuangan digunakan untuk menjelaskan faktor-faktor yang dapat memengaruhi perilaku keuangan Generasi Z di Bandar Lampung.

#### **b. Indikator Perilaku Keuangan**

Menurut Nababan dan Sadaria menyatakan bahwa indikator perilaku keuangan sebagai berikut:<sup>49</sup>

1) Membayar tagihan tepat waktu.

Indikator ini digunakan untuk melihat kedisiplinan individu dalam memenuhi kewajiban keuangan, seperti membayar listrik, air, atau cicilan sesuai dengan waktu yang telah ditentukan. Seseorang yang terbiasa membayar tagihan tepat waktu biasanya memiliki pengelolaan keuangan yang lebih baik dan mampu menghindari denda atau masalah keuangan lainnya.

2) Membuat anggaran pengeluaran atau belanja.

Indikator ini digunakan untuk mengetahui apakah individu memiliki kebiasaan dalam merencanakan penggunaan uang sebelum dibelanjakan. Dengan membuat anggaran, seseorang dapat mengatur prioritas kebutuhan dan menghindari pengeluaran yang berlebihan. Hal ini menunjukkan adanya kontrol dalam mengelola keuangan sehari-hari.

3) Mencatat pengeluaran atau belanja (harian, bulanan dll)

Indikator ini digunakan untuk melihat apakah individu memiliki kebiasaan mencatat setiap pengeluaran yang dilakukan. Pencatatan ini membantu dalam mengetahui kemana saja uang digunakan serta memudahkan dalam mengevaluasi kondisi keuangan. Dengan adanya catatan, seseorang bisa lebih sadar terhadap pola pengeluarannya.

---

<sup>49</sup> Sadaria Nababan, Darman, "Analisis Personal Financial Literacy dan Financial Behavior Mahasiswa Strata I Fakultas Ekonomi Universitas Sumatera Utara," *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Feb* 1, No. 1 (2012): 1–16.

4) Menyediakan dana untuk pengeluaran darurat.

Indikator ini digunakan untuk mengetahui kesiapan individu dalam menghadapi kebutuhan yang tidak terduga, seperti sakit atau keperluan mendesak lainnya. Dengan adanya dana darurat, seseorang tidak perlu bergantung pada utang ketika menghadapi situasi tersebut, sehingga kondisi keuangan tetap lebih aman.

5) Menabung secara berkala.

Indikator ini digunakan untuk melihat kebiasaan individu dalam menyisihkan sebagian pendapatannya secara rutin. Menabung secara berkala menunjukkan adanya kesadaran untuk mempersiapkan kebutuhan di masa depan serta membantu menjaga kestabilan keuangan.

6) Bandingkan harga di toko atau supermarket sebelum mengambil keputusan pembelian.

Indikator ini digunakan untuk mengetahui apakah individu mempertimbangkan harga sebelum membeli suatu barang. Kebiasaan membandingkan harga menunjukkan bahwa seseorang lebih bijak dalam menggunakan uang dan tidak mudah melakukan pembelian secara impulsif.

Dengan adanya indikator-indikator tersebut, perilaku keuangan dapat dilihat secara lebih jelas melalui kebiasaan sehari-hari individu dalam mengelola dan menggunakan keuangannya.

## **B. Pengajuan Hipotesis**

### **1. Kerangka pemikiran**

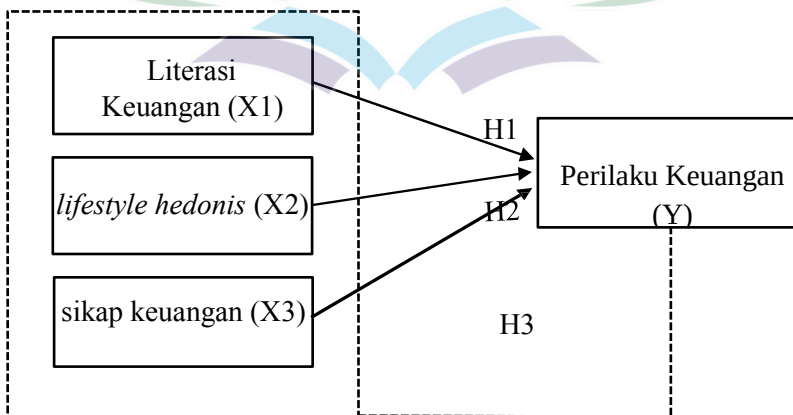
Kerangka pemikiran yaitu model konseptual tentang bagaimana teori berhubungan dengan berbagai faktor yang diidentifikasi sebagai masalah yang penting. Jadi, secara teoritis perlu dijelaskan hubungan antara variabel independen (X) dan variabel dependen (Y).<sup>50</sup>

---

<sup>50</sup> Sugiyono, Metode Penelitian Pendidikan (Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif dan R dan D) (Bandung: Alfabeta, 2017), 91.

Perilaku Keuangan merupakan tindakan nyata Generasi Z dalam mengelola keuangan sehari-hari, meliputi penyusunan anggaran, pencatatan pengeluaran, menabung secara rutin, pembayaran tagihan tepat waktu, dan pengambilan keputusan pembelian yang rasional. Literasi Keuangan adalah pengetahuan, keterampilan, dan kepercayaan individu dalam memahami konsep keuangan dasar untuk pengelolaan uang yang efektif. *Lifestyle Hedonis* merujuk pada pola konsumsi yang mengutamakan kesenangan sesaat dan pembelian barang mewah demi status sosial. Sikap Keuangan merupakan evaluasi positif atau negatif individu terhadap pengelolaan uang pribadi. Perilaku Keuangan Generasi Z di Bandar Lampung sangat dipengaruhi oleh tiga faktor utama, literasi keuangan yang tinggi mendorong penyusunan anggaran melalui aplikasi pencatat keuangan; *lifestyle hedonis* yang kuat menyebabkan penggunaan *PayLater* untuk pembelian impulsif demi konten media sosial; dan sikap keuangan yang positif menghasilkan kebiasaan menabung otomatis serta penyediaan dana darurat.

Adapun kerangka pemikiran dalam penelitian ini dapat digambarkan sebagai berikut:



**Gambar 2.1**  
**Kerangka Pemikiran**

**Keterangan :**

—————→ : **Berpengaruh Secara Parsial**  
antara variabel bebas terhadap variabel terikat.

-----→ : **Berpengaruh Secara Simultan**  
antara variabel bebas terhadap variabel terikat.

Berdasarkan kerangka pemikiran di atas menjelaskan bahwa dalam penelitian ini terdapat variabel independen (variabel bebas) yaitu Pengaruh Literasi Keuangan (X1), *lifestyle hedonis* (X2) Dan sikap keuangan (X3) Sedangkan variabel dependen (variabel terikat) dalam penelitian ini yaitu Perilaku Keuangan pada Generasi Z di Bandar Lampung (Y)

## 2. Pengajuan Hipotesis

Berdasarkan kajian teoritis dari penelitian sebelumnya maka terdapat hipotesis sebagai berikut:

### a. Pengaruh Literasi Keuangan (X1) Terhadap Perilaku Keuangan (Y)

Literasi keuangan adalah kemampuan individu dalam memahami konsep keuangan serta mengelola keuangan secara efektif. Menurut Otoritas Jasa Keuangan, literasi keuangan mencakup pengetahuan, keterampilan, dan keyakinan yang memengaruhi sikap serta perilaku dalam meningkatkan kualitas pengambilan keputusan keuangan. literasi keuangan berperan penting dalam membentuk perilaku keuangan yang lebih terarah dan rasional.<sup>51</sup>

Dalam keterkaitan teori *Theory of Planned Behavior* (TPB) yang dikemukakan oleh Icek Ajzen (1991), literasi keuangan berkaitan dengan *perceived behavioral control*, yaitu keyakinan individu terhadap kemampuannya dalam mengendalikan perilaku. temuan ini juga mendukung *Human Capital Theory* yang menyatakan bahwa

---

<sup>51</sup> Wahyuni, Radiman, dan Kinanti, “Pengaruh Literasi Keuangan, Lifestyle Hedonis dan Sikap Keuangan Pribadi Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa.”

pengetahuan merupakan bentuk modal manusia (*human capital*) yang dapat meningkatkan kualitas pengambilan keputusan. Semakin tinggi pemahaman keuangan seseorang, maka semakin besar kontrol yang dimiliki dalam mengelola keuangan sehingga mendorong terbentuknya perilaku keuangan yang baik.<sup>52</sup>

Literasi keuangan dapat memengaruhi perilaku keuangan melalui kemampuan individu dalam memahami dan menggunakan informasi keuangan dalam pengambilan keputusan sehari-hari. Generasi Z yang memiliki pemahaman mengenai pengelolaan pendapatan, tabungan, pinjaman, risiko, dan investasi akan lebih mampu mempertimbangkan manfaat dan risiko sebelum menggunakan sumber daya keuangannya. Pemahaman tersebut dapat membantu individu membedakan kebutuhan dan keinginan, menyusun prioritas pengeluaran, memilih produk keuangan yang sesuai, serta menghindari keputusan keuangan yang berisiko. Dengan demikian, semakin baik literasi keuangan yang dimiliki Generasi Z, semakin besar kemampuan mereka untuk menerapkan pengetahuan tersebut dalam mengendalikan pengeluaran, menabung, dan mengambil keputusan keuangan secara lebih terencana, sehingga tercermin dalam perilaku keuangan yang lebih baik.

Penelitian terdahulu menunjukkan hasil yang beragam. Penelitian Zulfaldi dan Sulhan menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan. Sementara itu, penelitian Sahri dan Rizal menunjukkan bahwa literasi keuangan tidak berpengaruh signifikan secara parsial, tetapi berpengaruh signifikan secara simultan terhadap perilaku keuangan. Perbedaan hasil tersebut menunjukkan bahwa hubungan antara literasi keuangan dan perilaku keuangan masih perlu diuji pada karakteristik Generasi Z di Bandar Lampung.

---

<sup>52</sup> Icek Ajzen, "The Theory Of Planned Behavior."

Berdasarkan teori dan penelitian terdahulu dapat dirumuskan hipotesis sebagai berikut:

H1: Literasi Keuangan berpengaruh positif terhadap Perilaku Keuangan pada Generasi Z.

**b. Pengaruh *Lifestyle Hedonis* (X2) Terhadap Perilaku Keuangan (Y)**

*Lifestyle hedonis* adalah kecenderungan untuk mencari kesenangan dan kepuasan pribadi secara instan, sering kali tanpa mempertimbangkan kondisi keuangan jangka panjang. Individu yang menjalani gaya hidup ini cenderung melakukan pembelian impulsif, membelanjakan uang untuk kebutuhan sekunder seperti barang bermerek dan hiburan, serta menunjukkan perilaku konsumtif untuk tampil modis dan menarik perhatian sosial.<sup>53</sup>

Dalam kerangka *Theory of Planned Behavior* (TPB), *lifestyle hedonis* berkaitan dengan *subjective norm* karena perilaku konsumtif seseorang dipengaruhi oleh lingkungan sosial dan tren di sekitarnya. Sementara itu, Hubungan tersebut sejalan dengan *Behavioral Finance Theory* yang menjelaskan bahwa keputusan keuangan individu tidak selalu didasarkan pada pertimbangan rasional, tetapi juga dapat dipengaruhi oleh faktor psikologis dan perilaku, termasuk kecenderungan individu dalam memenuhi keinginan dan memperoleh kepuasan melalui konsumsi.

*Lifestyle hedonis* dapat memengaruhi perilaku keuangan melalui kecenderungan individu dalam mengalokasikan sumber daya keuangannya untuk memperoleh kesenangan dan memenuhi keinginan. Pada Generasi Z, kecenderungan mengikuti tren, mencari hiburan, memperoleh kepuasan dari konsumsi, dan mempertahankan citra sosial dapat mendorong pengeluaran untuk kebutuhan yang bersifat non prioritas. Ketika orientasi terhadap kesenangan dan

---

<sup>53</sup> Hani Hatimatunnisani dkk., “Pengaruh Gaya Hidup Hedonisme Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Perguruan Tinggi Di Bandung,” *Jurnal Ekonomi Bisnis dan Manajemen (Eko-Bisma)* 3, No. 1 (2024): 3–7.

keinginan semakin kuat, individu dapat lebih sering menggunakan pendapatan atau sumber dana yang dimiliki untuk konsumsi dibandingkan menabung atau memenuhi kebutuhan yang lebih diprioritaskan. Kondisi tersebut dapat memengaruhi cara individu menyusun anggaran, mengendalikan pengeluaran, dan menentukan prioritas keuangan. Dengan demikian, *lifestyle hedonis* memiliki keterkaitan dengan perilaku keuangan karena gaya hidup yang dijalankan individu tercermin dalam pola penggunaan dan pengalokasian sumber daya keuangannya.

Penelitian terdahulu menunjukkan hasil yang beragam. Penelitian Sabrina Afri Aryana dkk. menunjukkan bahwa *lifestyle hedonis* berpengaruh negatif dan signifikan terhadap perilaku keuangan, sedangkan Siti Kumaidah, M. Ridwan Basalamah dan M. Tody Arsyianto Hasil penelitian menunjukkan bahwa *Lifestyle Hedonis* berpengaruh positif dan signifikan terhadap Perilaku Keuangan. Perbedaan hasil tersebut menunjukkan adanya tidak konsistenan temuan penelitian.

Berdasarkan teori dan penelitian terdahulu dapat dirumuskan hipotesis sebagai berikut:

H2: *Lifestyle Hedonis* berpengaruh positif terhadap Perilaku Keuangan pada Generasi Z.

### c. Pengaruh Sikap Keuangan (X3) Terhadap Perilaku Keuangan (Y)

Sikap keuangan merupakan pandangan, penilaian, dan kecenderungan seseorang dalam menyikapi uang serta pengelolaannya, seperti dalam hal menabung, mengatur anggaran, dan mengendalikan pengeluaran. Sikap keuangan yang positif akan mendorong individu untuk lebih berhati-hati dan bertanggung jawab dalam mengambil keputusan finansial.<sup>54</sup>

---

<sup>54</sup> Rohmanto dan Susanti, "Pengaruh Literasi Keuangan, Lifestyle Hedonis, dan Sikap Keuangan Pribadi Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa."

Dalam *Theory of Planned Behavior* (TPB), sikap terhadap perilaku (*attitude toward behavior*) merupakan salah satu faktor yang menentukan niat seseorang untuk melakukan suatu tindakan. Sikap keuangan mencerminkan cara pandang individu terhadap uang dan bagaimana ia mengelolanya secara bijak. Seseorang yang memiliki sikap keuangan positif akan memiliki kecenderungan untuk bertindak secara hati-hati, menabung, dan merencanakan keuangannya dengan baik.

Sikap keuangan dapat memengaruhi perilaku keuangan karena sikap mencerminkan bagaimana individu memandang, menilai, dan merespons kondisi keuangannya sebelum mengambil tindakan. Individu yang memiliki sikap keuangan yang baik cenderung memandang pengelolaan keuangan sebagai sesuatu yang perlu direncanakan dan dikendalikan, sehingga lebih mampu menetapkan prioritas kebutuhan, membatasi pengeluaran yang tidak diperlukan, serta mempertimbangkan kondisi keuangan sebelum mengambil keputusan. Sebaliknya, sikap yang kurang baik terhadap pengelolaan keuangan dapat membuat individu lebih sulit mengendalikan pengeluaran dan menentukan prioritas penggunaan uang. Dengan demikian, sikap keuangan dapat menjadi dasar yang mendorong terbentuknya kebiasaan dalam mengelola pendapatan, pengeluaran, tabungan, dan kebutuhan keuangan sehari-hari.

Penelitian terdahulu menunjukkan hasil yang beragam. Penelitian Zahirah dkk. menunjukkan bahwa Sikap keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan. Sedangkan Wahyuni dkk. Hasil penelitian menemukan bahwa Sikap keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan.

Berdasarkan teori dan penelitian terdahulu dapat dirumuskan hipotesis sebagai berikut:

H3: Sikap Keuangan berpengaruh positif terhadap Perilaku Keuangan pada Generasi Z.

**d. Apakah Literasi Keuangan (X1), *Lifestyle Hedonis* (X2), dan Sikap Keuangan (X3) Berpengaruh Secara Simultan terhadap Perilaku Keuangan (Y)**

Perilaku keuangan Generasi Z tidak hanya dipengaruhi oleh kemampuan memahami informasi keuangan, tetapi juga oleh kecenderungan gaya hidup dan sikap individu dalam mengelola keuangannya. Literasi keuangan memberikan kemampuan untuk memahami dan mempertimbangkan informasi serta risiko keuangan, *lifestyle hedonis* memengaruhi kecenderungan dalam mengalokasikan uang untuk memenuhi kesenangan dan keinginan, sedangkan sikap keuangan menentukan bagaimana individu memandang, menilai, dan mengendalikan penggunaan uang. Ketiga faktor tersebut dapat saling melengkapi dalam membentuk keputusan keuangan sehari-hari, karena pengetahuan yang dimiliki individu perlu didukung oleh sikap yang tepat serta kemampuan mengendalikan dorongan konsumsi. Dengan demikian, semakin baik literasi keuangan dan sikap keuangan, serta semakin mampu individu mengendalikan kecenderungan *lifestyle hedonis*, maka semakin baik pula perilaku keuangan yang dapat terbentuk.

Dari perspektif *Theory of Planned Behavior* (TPB) yang dikemukakan oleh Ajzen, Literasi keuangan didefinisikan sebagai pengetahuan, keterampilan, dan keyakinan individu dalam mengenali serta memahami konsep keuangan untuk mendukung pengambilan keputusan yang efektif. Dalam kerangka *Theory of Planned Behavior* (TPB) dari Ajzen dalam perilaku dipengaruhi oleh *attitude toward behavior*, *subjective norm*, dan *perceived behavioral control*. Pada penelitian ini, sikap keuangan berkaitan dengan *attitude toward behavior*, *lifestyle hedonis* berkaitan dengan *subjective norm*, sedangkan literasi keuangan berkaitan dengan *perceived behavioral control*. Selain itu, *Behavioral Finance Theory* menjelaskan bahwa keputusan keuangan seseorang dipengaruhi oleh faktor psikologis, emosional,

dan gaya hidup. Individu dengan literasi keuangan dan sikap keuangan yang baik cenderung mampu mengelola keuangan secara lebih bijak, sedangkan *lifestyle hedonis* dapat mendorong perilaku konsumtif dalam penggunaan uang.

Hasil penelitian terdahulu juga menunjukkan bahwa literasi keuangan, *lifestyle hedonis*, dan sikap keuangan dapat berpengaruh secara simultan terhadap perilaku keuangan. Penelitian Entot Suhartono dan Andhika Bagus Prasetya (2025), Siti Kumaidah dkk. (2024), serta Aghus Ali Awaluddin dan Anna Widiastuti (2024) menunjukkan bahwa ketiga variabel tersebut secara bersama-sama berpengaruh terhadap perilaku keuangan. Kesamaan hasil tersebut memperkuat dugaan bahwa kombinasi pengetahuan keuangan, gaya hidup, dan sikap keuangan memiliki keterkaitan dengan perilaku keuangan, meskipun penelitian ini memiliki karakteristik responden yang berbeda karena berfokus pada Generasi Z di Bandar Lampung.

Berdasarkan teori dan penelitian terdahulu dapat dirumuskan hipotesis sebagai berikut:

H4: Literasi Keuangan, *Lifestyle Hedonis*, dan Sikap Keuangan berpengaruh positif terhadap Perilaku Keuangan pada Generasi Z.

## DAFTAR RUJUKAN

### Buku

- Agus Tri Basuki. *Analisis Regresi Dalam Penelitian & Bisnis*. Jakarta: Pt.Raja Grafindo Persada, 2016.
- Alistair Byrne. *Behavioral Finance: Theories And Evidence*. University Of Edinburgh: Cfa Institute, 2008.
- Apriliani, Rina. *Literasi Keuangan Berbasis Teknologi Digital*. Malang: Cv. Literasi Nusantara Abadi, 2020.
- Arianti, Baiq Fitri. *Literasi Keuangan (Teori dan Implementasinya) Edisi Ke-1*. Banyumas: Cv. Pena Persada., 2021.
- Basrowi, Pertiwi Utami. *Teori-Teori Perilaku Keuangan*. Purbalingga: Cv.Eureka Media Aksara, 2024.
- Becker, Gary. *Human Capital: A Theoretical And Empirical Analysis, With Special Reference To Education*. New York: Columbia University Press, 1964.
- Byrne, Alistair. *Behavioral Finance: Theories And Evidence*. University Of Edinburgh: Cfa Institute, 2008.
- Eka Diah Kartiningrum. *Aplikasi Regresi dan Korelasi Dalam Analisis Data Hasil Penelitian*. Mojokerto: Stikes Majapahit Mojokerto, 2022.
- Erik Saut H Hutahaeen, Tiara Anggita Perdini. *Akuntansi Sektor Publik: Untuk Mahasiswa Psikologi*. Jawa Tengah: Pt. Pena Persada Kerta Utama, 2023.
- Gary Becker. *Human Capital: A Theoretical And Empirical Analysis, With Special Reference To Education*. New York: Columbia University Press, 1964.

- Hardani, Nur Hikmatul Auliya, Helmina Andriani, Roushandy Asri Fardani, Jumari Ustiawaty, Evi Fatmi Utami, Dhika Juliana Sukmana, Ria Rahmatul Istiqomah. *Metode Penelitian Kualitatif & Kuantitatif*. Yogyakarta: Cv. Pustaka Ilmu Group Yogyakarta, 2020.
- Imam Ghozali. *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program Ibm Spss 23*. Semarang: Universitas Dipenogoro, 2013.
- Karimuddin, Abdullah, Misbahul Jannah, Suryadin Hasda, Zahara Fadila, Taqwin, Masita, Ketut Ngurah Ardiawan, Dan Meilida Eka Sari. *Metodologi Penelitian Kuantitatif*. Aceh: Yayasan Penerbit Muhammad Zaini, 2022.
- Kuswanti, Ana Mohamad Ghozali Moenawar, Chairun Nisa Zempi, dan Dra. Siti Maryam. *Komunikasi Dan Hedonisme: Realitas Paradoks Menggapai Kesenangan*. Jawa Tengah: Cv.Eureka Media Aksara, 2024.
- Miftachul Ulum. *Buku Uji Validitas Dan Uji Reliabilitas. Buku Uji Validitas Dan Uji Reliabilitas*. Malang: Salemba Medika, 2016.
- Mudrajat Kuncoro. *Metode Riset Untuk Bisnis & Ekonomi*. Jakarta: Erlangga, 2013.
- Muhammad Irfan Florid. *Perilaku Keuangan: Memahami Dinamika Psikologis Dibalik Pengelolaan Keuangan*. Jakarta: Pt Kimshafi Alungcipta, 2024.
- Shefrin, Hersh. *Beyond Greed And Fear: Understanding Behavioral Finance And Psychology Of Investing*; Harvard Business School Press. Boston: Estados Unidos, 2000.
- Sihabudin. *Ekonometrika Dasar Teori Dan Praktik Berbasis Spss*. Purwokerto: Cv. Pena Perkasa, 2021.

Vikaliana, Resista, Agung Pujianto, Awin Mulyati, Renatalia Fika, Reza Ronaldo, Heru Kreshna Reza, Edward Ngii, Franciscus Dwikotjo, Suharni, Dan Laila Ulfa. *Ragam Penelitian Dengan Spss. Tahta Media Group*. Surakarta: Cv Tahta Media Group, 2022.

Yandi Rofiyandi. *Perilaku Keuangan Dalam Berinvestasi*. Sidoarjo: Indomedia Pustaka, 2020.

### **Jurnal**

Agus Dwi Cahya, Heni Nur Amrina, dan Sinta Oktaviyani. “Pengaruh Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Ukm Batik Jumputan (Studi Kasus pada UMKM Batik Jumputan di Kelurahan Tahunan).” *E-Bisnis: Jurnal Ilmiah Ekonomi dan Bisnis* 14, no. 2 (2021): 22–29. <https://doi.org/10.51903/e-bisnis.v14i2.413>.

Andhika Bagas Prasetya, Entot Suhartono. “Pengaruh Literasi Keuangan, Lifestyle Hedonis dan Sikap Keuangan Pribadi Terhadap Perilaku Keuangan.” *jurnal ekonomi, keuangan dan bisnis syariah* 7, no. 9 (2025): 2970–84. <https://doi.org/10.47467/alkharaj.v7i9.8373>.

Aryana, Sabrina Afri, Linda Ayu Oktoriza, Diana Puspitasari, dan Vicky Oktavia. “Pengaruh Literasi Keuangan, Lifestyle Hedonis dan Sikap Keuangan Pribadi terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa pengguna Shopee Paylater.” *Jurnal Ilmu Ekonomi* 9, no. 1 (2026):39–1024.

Awaluddin, Aghus Ali, dan Anna Widiastuti. “Pengaruh Literasi Keuangan, Lifestyle Hedonis, dan Sikap Keuangan Pribadi terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa.” *Journal of Trends Economics and Accounting Research* 5, no. 2 (2024): 42–133. <https://doi.org/10.47065/jtear.v5i2.1699>.

- Chen, Haiyang, dan Ronald P Volpe. "An analysis of personal financial literacy among college students." *Financial services review* 7, no. 2 (1998): 28–107.
- Dwitri, Anindia, Sugeng Pradikto, dan Kota Pasuruan. "Pentingnya Literasi Keuangan Bagi Pengelolaan Keuangan Pribadi." *Jurnal Kajian dan Penelitian Umum* 3, no. 1 (2025): 99–106.
- Hatimatunnisani, Hani, Aurora Pradipta, Wulan Zahra, Marizca Amalia, Linda Putri, Pengaruh Gaya, Hidup Hedonisme, dkk. "Pengaruh Gaya Hidup Hedonisme Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Perguruan Tinggi dibanding." *Jurnal Ekonomi Bisnis Dan Manajemen (Eko-Bisma)* 3, no. 1 (2024): 3–7.
- Icek Ajzen. "The Theory of Planned Behavior." *Organizational Behavior and Human Decision Processes* 50, no. 2 (1991): 179–211.
- Iin Almaidah. "Pengaruh Literasi Keuangan dan Financial Technology terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Pendidikan Ekonomi Abstrak." *jurnal fkip unmul* 5, no. 1 (2025): 19–29.
- Kahneman, Daniel, dan Amos Tversky. "Prospect theory: An analysis of decision under risk." *Handbook of the fundamentals of financial decision making: Part I* 47, no. 2 (2013): 99–127.
- Komang, Ni, Dwi Savitri, dan Made Ary Meitriana. "Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Prodi Pendidikan Ekonomi Undiksha." *Jurnal Pendidikan Ekonomi* 11, no. 2 (2024): 25–219.
- Maya Novianti, Abdul Salam. "Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pelaku Umkm Di Moyo Hilir." *Jurnal Manajemen Dan Bisnis* 4, no. 3 (2021): 18–26.

- Nababan, Darman, Sadaria. “Analisis Personal Financial Literacy dan Financial Behavior Mahasiswa Strata I Fakultas Ekonomi Universitas Sumatera Utara.” *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB* 1, no. 1 (2012): 1–16.
- Pratama, Ikhtyar, dan Jumawan Jasman. “Pengaruh literasi keuangan, pendapatan orang tua, dan gaya hidup hedonis terhadap perilaku keuangan mahasiswa.” *Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Keuangan* 5, no. 2 (2022): 25–819.
- Reni Hariyani. “Pengaruh Financial Technology, Locus of Control, dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa.” *Jurnal ekonomi & manajemen* 22, no. 1 (2024): 120. <https://doi.org/doi:https://doi.org/10.31294/jp.v22i1>.
- Rohmanto, Fajar, dan Ari Susanti. “Pengaruh literasi keuangan, lifestyle hedonis, dan sikap keuangan pribadi terhadap perilaku keuangan mahasiswa.” *Ecobisma (Jurnal Ekonomi, Bisnis Dan Manajemen)* 8, no. 1 (2021): 40–48.
- Saffanah Syadzaa Zahirah, Anna Marina, Fitri Nuraini. “Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Self Efficacy terhadap Perilaku Keuangan.” *JurnalAkuntansi, Keuangan, Perpajakan dan TataKelola Perusahaan* 1, no. 3 (2024): 93–185.
- Sahri, Mohamad Zahrudin, dan M Hasan Syaifur Rizal. “Pengaruh Literasi Keuangan dan Pengelolaan Keuangan terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Program Studi Ekonomi Syariah Sekolah Tinggi Islam (STAI) Nurul Islam Mojokerto.” *Journal of Sharia Economics, Banking and Accounting* 2, no. 1 (2025): 1–19.
- Sholeh, Badrus. “Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Program Studi Pendidikan Ekonomi Universitas Pamulang.” *Jurnal Pendidikan, Ekonomi dan Bisnis* 4, no. 2 (2020): 57–65.

- Sianipar, Bertua Ambarwati, Endah Dewi Purnamasari, dan M.Bahrul Ulum. “Pengaruh Literasi Keuangan dan Lifestyle Hedon Terhadap Perilaku Keuangan Gen-Z pada Mahasiswa Prodi Manajemen Angkatan 2020 Universitas Indo Global Mandiri Palembang.” *Jurnal Ekono Insentif* 17, no. 2 (2023): 84–95.
- Siti Kumaidah, M. Ridwan Basalamah, M. Tody Arsyianto. “Pengaruh Literasi Keuangan, Lifestyle Hedonis, Dan Sikap Keuangan Pribadi Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa (Studi Pada Mahasiswa Program Studi Manajemen Universitas Islam Malang Angkatan 2020).” *Jurnal Riset Manajemen* 13, no. 01 (2024): 54–446.
- Surya Dwi Puspasari, Lukmanul Hakim, Putri Reno Kemalasari. “Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Terhadap Keputusan Pengambilan Kredit Petani Jagung Desa Jotang Pada Bri.” *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Indonesia* 05, no. 01 (2020): 1–3.
- Tarisa Rahmadani, Rina Dwiarti. “Pengaruh literasi keuangan, fintech, dan gaya hidup terhadap perilaku keuangan pada generasi z di yogyakarta.” *Jurnal Perubahan Ekonomi* 9, no. 6 (2025): 83–91.
- Wahyuni, Sri Fitri, Radiman Radiman, dan Dini Kinanti. “Pengaruh Literasi Keuangan, Lifestyle Hedonis dan Sikap Keuangan Pribadi Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa.” *Owner: Riset & Jurnal Akutansi* 7, no. 1 (2023): 71–656.
- Zetri, Rifaldo, dan Sari Octavera. “Perilaku Konsumtif Generasi Z Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi (Studi Kasus Pada Mahasiswa S1 Manajemen Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Dharma.” *Jurnal Emas* 6, No. 10 (2025): 75–2260. <https://doi.org/doi:https://doi.org/10.30388/emas.v6i10.12616>.
- Zulfialdi, M. F., dan Sulhan, M. “Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup Dan Pengendalian Diri Terhadap Perilaku Keuangan Pada Mahasiswa Ptkin Di Jawa Timur.” *Jurnal Ilmiah MEA* :

*Manajemen, Ekonomi, dan Akuntansi* 7, no. 2 (2023): 808.

### **Skripsi**

Lusi Ahwina. *Pengaruh Perilaku Keuangan Terhadap Literasi Keuangan Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Sumatera Barat*. Skripsi: Universitas Muhammadiyah Sumatera Barat, 2024.

Nadira Putri Damayanti. *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Perilaku Keuangan Efisien Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Islam Di Yogyakarta*. Skripsi: Universitas Islam Indonesia, 2024.

### **Website**

Agustina Suryati. "Lampung Masuk 10 Besar Penerima Pinjol Terbesar." *Tribun Lampung*, Diakses pada 25 Oktober 2025. <https://Lampung.Tribunnews.com/2024/05/31/Lampung-Masuk-10-Besar-Penerima-Pinjol-Terbesar>.

Otoritas Jasa Keuangan. "Siaran Pers Bersama: Indeks Literasi dan Inklusi Keuangan Masyarakat Meningkat, Ojk Dan Bps Umumkan Hasil Survei Nasional Literasi Dan Inklusi Keuangan (Snlik) Tahun 2025." Otoritas Jasa Keuangan, Diakses pada 25 Oktober 2025. <https://Ojk.Go.Id/Id/Berita-Dan-Kegiatan/Siaran-Pers/Pages/Ojk-Dan-Bps-Umumkan-Hasil-Survei-Nasional-Literasi-Dan-Inklusi-Kuangan-Snlik-Tahun-2025.AspX>.

Perdana, Nugraha. "Ojk Sebut Gen Z Rentan Terjerat Pinjol, Mayoritas Demi Gaya Hidup Konsumtif." *Kompas.Com*, Diakses pada 26 Oktober 2025. <https://Surabaya.Kompas.Com/Read/2025/05/07/200333178/Ojk-Sebut-Gen-Z-Rentan-Terjerat-Pinjol-Mayoritas-Demi-Gaya-Hidup-Konsumtif?Page=1>.

Pierre Rainer. "Sensus Bps: Saat Ini Indonesia Didominasi Oleh Gen Z." *Goodstats Data*, Diakses pada 25 Oktober 2025. <https://Data.Goodstats.Id/Statistic/Sensus-Bps-Saat-Ini-Indonesia-Didominasi-Oleh-Gen-Z-N9kqv>.

Statistik, Badan Pusat. “Jumlah Penduduk Menurut Kelompok Umur Dan Jenis Kelamin (Jiwa), Juni 2025.” Badan Pusat Statistik Kota Bandar Lampung, Diakses pada 04 November 2025. <https://bandarlampungkota.bps.go.id/id/statisticsTable/2/odyjmg==/Jumlah-Penduduk-Menurut-Kelompok-Umur-Dan-Jenis-Kelamin.Html>.

Yandi Rofiyandi, “Anak Muda Dan Perempuan Dalam Pusaran Pinjol,” Datanesia, Diakses pada 25 Oktober 2025. [https://datanesia.id/anak-muda-dan-perempuan-dalam-pusaran-pinjol/?utm\\_source=com](https://datanesia.id/anak-muda-dan-perempuan-dalam-pusaran-pinjol/?utm_source=com).



# LAMPIRAN



# LAMPIRAN

## Lampiran I Kuesioner Penelitian

### LAMPIRAN KUESIONER

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Hallo Kawan - Kawan Semua!!

Perkenalkan saya Dea Aprilia, saya mahasiswa dari program Studi Perbankan Syariah (2022) dari kampus Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung. Saat ini saya sedang dalam tahap penyelesaian tugas akhir skripsi saya, di mohonkan kepada kawan-kawan mahasiswa/i khususnya Perbankan Syariah Angkatan 2022 untuk kesediaan nya dapat mengisi kuesioner penelitian saya ini.

Kuesioner penelitian ini berkaitan dengan penyusunan skripsi saya, yang berjudul **"PENGARUH LITERASI KEUANGAN, LIFESTYLE HEDONIS, DAN SIKAP KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KEUANGAN PADA GENERASI Z DI BANDAR LAMPUNG"** Maka dari itu Saya membutuhkan data untuk diolah dan kemudian akan di jadikan sebagai bahan penelitian, maka dari itu saya memohon atas ketersediaan kawan-kawan seperjuangan saya untuk dapat meluangkan waktunya mengisi kuesioner penelitian saya dibawah ini.



<https://forms.gle/yisu1iyVu22UGTFKA>

Seluruh jawaban yang diberikan semata-mata untuk keperluan penelitian saya, dan saya sebagai peneliti menjamin kerahasiaan jawaban responden, dan jawaban tersebut tidak akan disebarluaskan. Atas perhatian dan kerja samanya, saya ucapkan terima kasih banyak. Hormat Saya,

Dea Aprilia

Wassalamualaikum, Wr.Wb.

## I. Identitas Responden

1. Nama:
2. Jenis Kelamin: ☐ Laki-Laki ☐ Perempuan
3. Usia: ☐ 17-20 ☐ 21-25 ☐ 26-28
4. Domisili di Bandar Lampung: ☐ Ya ☐ Tidak
5. Pekerjaan: ☐ Mahasiswa ☐ Karyawan  
☐ Wirausaha ☐ Freelance ☐ Ojek Online ☐ PNS  
☐ LAINNYA: \_\_\_\_\_
6. Pendapatan/uang saku perbulan: ☐ < Rp500.000  
☐ Rp500.000–Rp1.000.000  
☐ Rp1.000.001–Rp2.000.000  
☐ > Rp2.000.000  
☐ LAINNYA: \_\_\_\_\_

## II. Cara Pengisian:

Petunjuk Pengisian: Petunjuk pengisian kuesioner sebagai berikut:

1. Isilah semua nomor dalam angket ini, dan jangan sampai ada yang terlewat.
2. Pengisian jawaban cukup dengan memilih pilihan jawaban yang di anggap sesuai dengan responden (hanya satu jawaban untuk setiap butir pertanyaan).
3. Isilah semua pernyataan tanpa ada yang terlewat. Apabila ada pernyataan yang kurang jelas, Anda dapat menghubungi peneliti.
4. Kerahasiaan data Anda dijamin dan hanya akan digunakan untuk kepentingan penelitian akademis
5. Petunjuk Pengisian Berilah tanda check list (✓) pada skala pengukuran yang anda anggap paling tepat.

- Sangat Setuju (SS) : Skor 5
- Setuju (S) : Skor 4
- Netral (N) : Skor 3
- Tidak Setuju (TS) : Skor 2
- Sangat Tidak Setuju (STS) : Skor 1

### III. PERTANYAAN

#### 1. Literasi Keuangan

| Indikator                          | Pertanyaan                                                                                                                        | Jawaban |    |   |   |    |
|------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|----|---|---|----|
|                                    |                                                                                                                                   | STS     | TS | N | S | SS |
| Pengetahuan umum tentang keuangan. | Saya memahami konsep dasar keuangan seperti bunga, inflasi, dan nilai uang dalam kehidupan sehari-hari                            |         |    |   |   |    |
| Pengetahuan umum tentang keuangan. | Saya mengetahui cara membuat rencana keuangan pribadi (anggaran bulanan) untuk mengelola pendapatan dan pengeluaran.              |         |    |   |   |    |
| Tabungan                           | Saya memahami perbedaan antara produk tabungan dan pinjaman serta risiko yang terkait dengan penggunaan kartu kredit atau pinjol. |         |    |   |   |    |
| pinjaman.                          | Saya selalu mempertimbangkan kemampuan finansial saya sebelum memutuskan untuk mengambil pinjaman.                                |         |    |   |   |    |
| Investasi                          | Saya memahami berbagai instrumen investasi (reksa dana, saham, deposito) dan                                                      |         |    |   |   |    |

|           |                                                                                                                  |  |  |  |  |  |
|-----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|
|           | risiko yang menyertainya.                                                                                        |  |  |  |  |  |
| Investasi | Saya mengetahui cara memilih jenis investasi yang sesuai dengan kondisi keuangan dan tujuan jangka panjang saya. |  |  |  |  |  |

## 2. *Lifestyle Hedonis*

| Indikator | Pertanyaan                                                                                                      | Jawaban |    |   |   |    |
|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|----|---|---|----|
|           |                                                                                                                 | STS     | TS | N | S | SS |
| hiburan   | Saya sering menghabiskan uang untuk hiburan seperti nonton bioskop, konser, atau pergi ke cafe demi kesenangan. |         |    |   |   |    |
| hiburan   | Saya berusaha tetap menikmati hiburan berbayar meski kondisi keuangan belum mendukung                           |         |    |   |   |    |
| eksplor   | Saya suka mencoba tempat makan atau cafe baru meskipun harganya mahal                                           |         |    |   |   |    |
| eksplor   | Saya senang ikut tren dengan beli barang baru, walau belum butuh.                                               |         |    |   |   |    |
| kepuasan  | Saya merasa bahagia saat membeli barang yang diinginkan walau tidak terlalu dibutuhkan                          |         |    |   |   |    |
| kepuasan  | Saya cenderung berbelanja secara impulsif (tiba-tiba) tanpa perencanaan sebelumnya                              |         |    |   |   |    |

|        |                                                                                                                 |  |  |  |  |  |
|--------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|
| sosial | Saya terdorong mengikuti gaya hidup teman-teman di media sosial agar tidak tertinggal tren (FOMO).              |  |  |  |  |  |
| status | Saya merasa perlu memiliki barang bermerk atau mengikuti tren terbaru agar terlihat keren di hadapan orang lain |  |  |  |  |  |
| nilai  | Saya beranggapan bahwa menikmati hidup sekarang lebih penting daripada menabung untuk masa depan                |  |  |  |  |  |
| nilai  | Saya merasa wajar jika menggunakan pinjaman untuk memenuhi gaya hidup dan keinginan.                            |  |  |  |  |  |

### Sikap Keuangan

| Indikator            | Pertanyaan                                                                                             | Jawaban |    |   |   |    |
|----------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|----|---|---|----|
|                      |                                                                                                        | STS     | TS | N | S | SS |
| Mengelola anggaran   | Saya membuat rencana pengeluaran agar uang tidak cepat habis.                                          |         |    |   |   |    |
| Mengelola anggaran   | Saya berusaha agar pengeluaran tidak lebih besar dari pemasukan.                                       |         |    |   |   |    |
| Perencanaan keuangan | Saya memiliki rencana keuangan jangka panjang (misalnya untuk pendidikan, dana darurat, atau pensiun). |         |    |   |   |    |
| Perencanaan keuangan | Saya memprioritaskan mana yang lebih penting sebelum mengeluarkan                                      |         |    |   |   |    |

|                     |                                                                                               |  |  |  |  |  |
|---------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|
|                     | uang.                                                                                         |  |  |  |  |  |
| Catatan keuangan    | Saya mencatat seluruh pemasukan dan pengeluaran harian atau bulanan.                          |  |  |  |  |  |
| Catatan keuangan    | Dengan adanya catatan keuangan, saya dapat mengevaluasi dan memperbaiki pola pengeluaran saya |  |  |  |  |  |
| Keamanan dana /uang | Saya menyisihkan uang untuk dana darurat, sebelum digunakan untuk keperluan lain.             |  |  |  |  |  |
| Keamanan dana/uang  | Saya merasa tabungan itu penting untuk keadaan darurat                                        |  |  |  |  |  |

### 3. Perilaku keuangan

| Indikator                     | Pertanyaan                                                                                                  | Jawaban |    |   |   |    |
|-------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|----|---|---|----|
|                               |                                                                                                             | STS     | TS | N | S | SS |
| Membayar tagihan tepat waktu. | Saya selalu membayar tagihan (listrik, internet, cicilan, dll.) sebelum atau tepat pada tanggal jatuh tempo |         |    |   |   |    |
| Membayar tagihan tepat waktu. | Saya menghindari keterlambatan pembayaran tagihan yang dapat menimbulkan denda                              |         |    |   |   |    |
| Membuat anggaran pengeluaran  | Saya membuat rencana belanja sebelum menggunakan uang.                                                      |         |    |   |   |    |
| Membuat anggaran              | Saya mematuhi anggaran yang telah dibuat dan                                                                |         |    |   |   |    |

|                                     |                                                                                                |  |  |  |  |  |
|-------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|
| pengeluaran                         | tidak mudah tergoda untuk berbelanja di luar rencana.                                          |  |  |  |  |  |
| Mencatat pengeluaran                | Saya mencatat setiap pengeluaran, baik besar dan kecil, secara rutin setiap hari/bulan         |  |  |  |  |  |
| Mencatat pengeluaran                | Saya menggunakan aplikasi atau catatan untuk mengetahui ke mana uang saya pergi                |  |  |  |  |  |
| Menyediakan dana darurat            | Saya menyisihkan uang untuk kebutuhan darurat, sebelum menggunakannya untuk hal lain           |  |  |  |  |  |
| Menyediakan dana darurat            | Saya memiliki tabungan untuk kondisi mendesak atau tidak terduga.                              |  |  |  |  |  |
| Menabung secara berkala             | Saya menabung secara konsisten setiap bulan, meskipun jumlahnya tidak besar.                   |  |  |  |  |  |
| Menabung secara berkala             | Saya memprioritaskan menabung sebelum menggunakan uang untuk keperluan lainnya                 |  |  |  |  |  |
| Membandingkan harga sebelum membeli | Saya selalu membandingkan harga di beberapa toko atau platform belanja sebelum membeli barang. |  |  |  |  |  |
| Membandingkan harga sebelum membeli | Saya mempertimbangkan manfaat barang sebelum membeli.                                          |  |  |  |  |  |

**LAMPIRAN II****Jawaban Responden****Literasi Keuangan**

| <b>X1.1</b> | <b>X1.2</b> | <b>X1.3</b> | <b>X1.4</b> | <b>X1.5</b> | <b>X1.6</b> |
|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 5           | 5           | 5           | 5           | 5           | 5           |
| 4           | 3           | 4           | 4           | 5           | 4           |
| 4           | 4           | 5           | 5           | 5           | 5           |
| 5           | 5           | 5           | 5           | 5           | 5           |
| 3           | 3           | 4           | 5           | 3           | 2           |
| 5           | 5           | 5           | 5           | 5           | 5           |
| 4           | 4           | 5           | 4           | 4           | 4           |
| 4           | 4           | 4           | 4           | 4           | 4           |
| 4           | 4           | 4           | 5           | 4           | 5           |
| 4           | 5           | 5           | 4           | 5           | 4           |
| 5           | 5           | 5           | 5           | 5           | 3           |
| 4           | 5           | 4           | 5           | 4           | 5           |
| 5           | 5           | 5           | 5           | 4           | 4           |
| 4           | 5           | 4           | 5           | 4           | 4           |
| 4           | 4           | 5           | 4           | 4           | 4           |
| 4           | 5           | 4           | 5           | 4           | 5           |
| 4           | 5           | 5           | 5           | 4           | 4           |
| 5           | 5           | 5           | 5           | 5           | 5           |
| 4           | 4           | 4           | 4           | 4           | 4           |
| 4           | 4           | 5           | 4           | 4           | 5           |
| 4           | 5           | 4           | 5           | 5           | 5           |
| 5           | 5           | 4           | 5           | 5           | 5           |
| 4           | 4           | 2           | 5           | 4           | 4           |
| 5           | 5           | 5           | 5           | 5           | 5           |
| 1           | 1           | 1           | 1           | 1           | 1           |
| 4           | 5           | 5           | 5           | 5           | 4           |
| 3           | 2           | 3           | 2           | 2           | 2           |
| 4           | 4           | 4           | 4           | 5           | 4           |

|   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|
| 5 | 3 | 4 | 5 | 2 | 2 |
| 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 |
| 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 |
| 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 5 | 4 | 1 | 3 |
| 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 |
| 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 |
| 4 | 5 | 3 | 4 | 5 | 5 |
| 2 | 1 | 2 | 2 | 1 | 1 |
| 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 |
| 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 |



|   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|
| 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 |
| 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 |
| 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 |
| 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |

*Lifestyle Hedoni*

| X2.1 | X2. | X2. | X2. | X2. | X2. | X2. | X2. | X2. | X2.1 |
|------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|------|
| 1    | 2   | 3   | 4   | 5   | 6   | 7   | 8   | 9   | 0    |
| 4    | 5   | 4   | 5   | 5   | 5   | 5   | 4   | 5   | 5    |
| 5    | 3   | 4   | 3   | 4   | 3   | 3   | 1   | 3   | 1    |
| 5    | 5   | 5   | 5   | 5   | 5   | 5   | 5   | 5   | 5    |
| 3    | 2   | 3   | 2   | 3   | 4   | 3   | 1   | 1   | 1    |
| 3    | 2   | 2   | 2   | 2   | 1   | 1   | 1   | 2   | 1    |
| 5    | 5   | 5   | 5   | 5   | 5   | 5   | 5   | 5   | 5    |
| 4    | 3   | 4   | 3   | 4   | 3   | 3   | 3   | 2   | 1    |
| 2    | 1   | 1   | 1   | 3   | 3   | 1   | 1   | 1   | 1    |
| 2    | 1   | 2   | 1   | 3   | 3   | 1   | 2   | 1   | 1    |
| 3    | 2   | 3   | 2   | 2   | 2   | 3   | 2   | 2   | 1    |
| 5    | 1   | 2   | 1   | 2   | 1   | 1   | 1   | 1   | 1    |
| 4    | 4   | 4   | 5   | 5   | 4   | 5   | 5   | 5   | 5    |
| 4    | 5   | 3   | 4   | 4   | 5   | 4   | 5   | 4   | 3    |
| 2    | 2   | 2   | 2   | 4   | 3   | 3   | 2   | 2   | 1    |
| 5    | 4   | 5   | 5   | 4   | 4   | 4   | 4   | 5   | 5    |
| 4    | 5   | 4   | 5   | 4   | 5   | 4   | 5   | 4   | 5    |
| 5    | 5   | 5   | 5   | 5   | 5   | 5   | 4   | 4   | 4    |
| 5    | 5   | 5   | 5   | 5   | 5   | 5   | 5   | 5   | 5    |
| 4    | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4    |
| 5    | 4   | 4   | 2   | 4   | 2   | 2   | 4   | 2   | 1    |
| 5    | 4   | 5   | 5   | 4   | 4   | 5   | 5   | 5   | 5    |
| 1    | 1   | 2   | 2   | 2   | 2   | 1   | 1   | 1   | 1    |
| 1    | 2   | 4   | 1   | 2   | 4   | 1   | 1   | 1   | 1    |

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 3 | 3 | 3 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 3 | 2 | 3 | 1 | 3 | 4 | 1 | 1 | 2 | 1 |
| 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 |
| 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 |
| 2 | 1 | 1 | 1 | 4 | 3 | 2 | 1 | 1 | 1 |
| 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 |
| 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 2 | 2 |
| 3 | 1 | 3 | 1 | 3 | 3 | 1 | 3 | 1 | 1 |
| 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 3 | 2 | 4 | 3 | 5 | 3 | 2 | 2 | 1 | 1 |
| 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 2 |
| 5 | 3 | 5 | 5 | 5 | 5 | 3 | 3 | 2 | 2 |
| 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 3 | 3 | 2 |
| 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 3 | 3 |
| 5 | 3 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 3 | 3 | 3 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 3 | 3 | 3 |
| 5 | 3 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 3 | 3 | 4 |
| 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 |
| 2 | 5 | 2 | 2 | 5 | 5 | 2 | 2 | 5 | 2 |
| 4 | 2 | 4 | 3 | 4 | 4 | 1 | 2 | 1 | 1 |
| 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 5 | 3 | 4 | 4 | 4 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 2 | 2 | 2 | 3 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 |

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 5 | 2 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 3 | 5 | 5 | 4 |
| 1 | 4 | 3 | 3 | 2 | 2 | 1 | 4 | 5 | 3 |
| 2 | 2 | 3 | 2 | 4 | 3 | 2 | 2 | 2 | 1 |
| 2 | 2 | 3 | 2 | 3 | 4 | 2 | 2 | 1 | 2 |
| 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 1 |
| 1 | 2 | 3 | 2 | 2 | 1 | 1 | 1 | 3 | 1 |
| 3 | 4 | 2 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 2 | 2 |
| 4 | 2 | 2 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 1 |
| 3 | 2 | 5 | 4 | 5 | 4 | 2 | 5 | 4 | 5 |
| 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 3 | 4 | 1 | 1 |
| 4 | 5 | 2 | 3 | 4 | 5 | 4 | 2 | 5 | 3 |
| 2 | 1 | 3 | 1 | 3 | 2 | 1 | 1 | 2 | 2 |
| 4 | 5 | 4 | 3 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 |
| 3 | 3 | 2 | 3 | 2 | 4 | 3 | 4 | 3 | 2 |
| 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 |
| 2 | 3 | 2 | 2 | 4 | 2 | 1 | 1 | 1 | 2 |
| 3 | 2 | 3 | 5 | 2 | 2 | 2 | 4 | 3 | 2 |
| 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 |
| 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 |
| 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 |
| 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 |
| 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 |
| 4 | 2 | 3 | 2 | 4 | 4 | 1 | 1 | 2 | 1 |
| 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 |
| 2 | 1 | 2 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 |
| 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 |
| 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 |
| 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 |
| 4 | 5 | 3 | 3 | 5 | 4 | 3 | 4 | 5 | 5 |
| 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 |
| 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 |
| 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 |

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 |
| 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 |
| 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 |
| 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 |
| 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 |
| 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 |
| 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 2 | 2 | 2 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 3 | 2 | 1 | 2 | 3 | 3 | 2 | 1 | 2 | 1 |
| 4 | 3 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 3 | 3 |

### Sikap Keuangan

| X3.1 | X3.2 | X3.3 | X3.4 | X3.5 | X3.6 | X3.7 | X3.8 |
|------|------|------|------|------|------|------|------|
| 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    |
| 3    | 5    | 4    | 4    | 3    | 3    | 3    | 4    |
| 4    | 4    | 4    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    |
| 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    |
| 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    |
| 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    |
| 4    | 5    | 4    | 4    | 3    | 4    | 4    | 5    |
| 3    | 4    | 5    | 4    | 3    | 4    | 4    | 4    |
| 4    | 5    | 4    | 3    | 3    | 3    | 4    | 4    |
| 4    | 5    | 4    | 3    | 3    | 3    | 4    | 4    |
| 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    |
| 5    | 4    | 4    | 5    | 5    | 4    | 5    | 4    |
| 5    | 5    | 4    | 4    | 5    | 4    | 5    | 4    |
| 3    | 4    | 4    | 4    | 5    | 4    | 5    | 5    |
| 4    | 4    | 5    | 4    | 4    | 4    | 4    | 5    |
| 4    | 5    | 4    | 5    | 4    | 5    | 4    | 5    |
| 5    | 5    | 5    | 4    | 4    | 5    | 5    | 5    |
| 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    |
| 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    |

|   |   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 |
| 5 | 5 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 |
| 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 2 | 1 | 3 | 4 | 5 |
| 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 |
| 3 | 4 | 5 | 5 | 3 | 5 | 4 | 4 |
| 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 3 | 5 | 5 | 5 |
| 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 |
| 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 |
| 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 3 | 4 | 5 | 4 | 3 | 3 | 5 | 5 |
| 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 3 | 5 | 5 | 5 | 3 | 3 | 3 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 5 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 5 |
| 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 2 | 4 | 4 |
| 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 |

|   |   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 |
| 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 |
| 3 | 4 | 5 | 5 | 4 | 3 | 4 | 5 |
| 2 | 2 | 2 | 1 | 2 | 1 | 2 | 1 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 |
| 4 | 5 | 5 | 4 | 3 | 4 | 5 | 5 |
| 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 |
| 4 | 3 | 3 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 |
| 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 |
| 4 | 4 | 5 | 4 | 2 | 3 | 5 | 4 |
| 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 |
| 3 | 4 | 2 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 |
| 5 | 4 | 4 | 3 | 5 | 4 | 4 | 5 |
| 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 2 | 4 |
| 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 3 | 4 | 5 |
| 5 | 5 | 4 | 2 | 5 | 5 | 4 | 4 |
| 4 | 5 | 4 | 5 | 3 | 4 | 4 | 5 |
| 3 | 4 | 3 | 5 | 4 | 5 | 2 | 3 |
| 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 |
| 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 |
| 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 |
| 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 |
| 5 | 5 | 4 | 5 | 3 | 4 | 5 | 5 |
| 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 |
| 4 | 5 | 2 | 4 | 2 | 4 | 5 | 4 |
| 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 |
| 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 |

|   |   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 4 | 3 | 5 | 4 | 3 | 5 | 5 | 3 |
| 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 |
| 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 |
| 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 |
| 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 |
| 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 |
| 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 |
| 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 |
| 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 |
| 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 |
| 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 |
| 5 | 5 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 5 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 3 | 5 | 5 | 5 | 3 | 5 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 |

### Perilaku keuangan

| Y1 | Y2 | Y3 | Y4 | Y5 | Y6 | Y7 | Y8 | Y9 | Y10 | Y11 | Y12 |
|----|----|----|----|----|----|----|----|----|-----|-----|-----|
| 4  | 5  | 5  | 5  | 5  | 5  | 5  | 5  | 5  | 5   | 5   | 5   |
| 3  | 3  | 3  | 4  | 3  | 3  | 3  | 4  | 3  | 3   | 5   | 5   |
| 5  | 5  | 5  | 5  | 5  | 5  | 5  | 5  | 5  | 5   | 5   | 5   |
| 5  | 5  | 5  | 5  | 5  | 5  | 5  | 5  | 5  | 5   | 5   | 5   |
| 5  | 4  | 4  | 4  | 5  | 4  | 5  | 5  | 5  | 5   | 5   | 5   |
| 5  | 5  | 4  | 5  | 5  | 5  | 5  | 5  | 5  | 5   | 5   | 5   |
| 4  | 4  | 4  | 4  | 3  | 3  | 4  | 4  | 4  | 4   | 5   | 5   |
| 4  | 4  | 3  | 4  | 3  | 3  | 4  | 3  | 3  | 3   | 3   | 3   |
| 5  | 4  | 3  | 3  | 3  | 3  | 4  | 4  | 3  | 4   | 5   | 4   |
| 4  | 5  | 3  | 4  | 3  | 3  | 4  | 4  | 4  | 4   | 5   | 4   |
| 5  | 5  | 5  | 5  | 5  | 5  | 5  | 5  | 5  | 5   | 5   | 5   |
| 4  | 5  | 5  | 4  | 5  | 4  | 5  | 4  | 5  | 4   | 4   | 5   |
| 5  | 4  | 4  | 4  | 5  | 4  | 4  | 5  | 5  | 5   | 4   | 4   |
| 4  | 5  | 4  | 3  | 5  | 5  | 4  | 4  | 3  | 3   | 4   | 4   |
| 5  | 4  | 4  | 4  | 4  | 5  | 4  | 4  | 5  | 5   | 4   | 5   |

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 |
| 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 5 | 5 | 5 | 3 | 4 | 4 | 2 | 2 | 2 | 5 | 5 |
| 4 | 5 | 4 | 2 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 5 | 5 | 3 | 3 | 3 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 |
| 4 | 5 | 2 | 3 | 1 | 2 | 4 | 4 | 2 | 2 | 3 | 5 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 |
| 5 | 5 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 5 | 5 | 5 | 3 | 5 | 3 | 5 | 5 | 5 | 3 | 3 | 5 |
| 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 3 | 3 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 5 | 5 | 3 | 3 | 3 | 3 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 |
| 5 | 5 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 3 | 3 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 |
| 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 5 | 5 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 5 | 5 | 2 | 2 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 |
| 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 5 | 5 | 4 | 3 | 5 | 3 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 |
| 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 |
| 3 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 |
| 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 |
| 1 | 2 | 2 | 1 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 |
| 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 |
| 5 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 5 | 5 | 4 | 3 | 4 |
| 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 5 | 5 | 3 | 3 | 2 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 5 | 5 |
| 5 | 4 | 5 | 3 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 5 | 4 | 5 | 3 | 4 | 5 | 4 | 5 | 2 | 5 | 4 | 5 |
| 5 | 3 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 |
| 5 | 3 | 4 | 4 | 4 | 2 | 5 | 3 | 4 | 5 | 4 | 5 |
| 5 | 4 | 4 | 3 | 5 | 3 | 4 | 5 | 3 | 3 | 4 | 5 |
| 4 | 2 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 3 | 5 | 4 |
| 4 | 3 | 4 | 5 | 4 | 3 | 5 | 4 | 5 | 4 | 3 | 4 |
| 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 |
| 5 | 4 | 5 | 3 | 4 | 3 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 |
| 2 | 4 | 3 | 1 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 2 | 3 |
| 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 |
| 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 |
| 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 |
| 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 |
| 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 |
| 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 3 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 |
| 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 |

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 2 | 4 | 5 | 2 | 4 | 5 | 4 |
| 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 |
| 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 |
| 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 |
| 5 | 3 | 4 | 4 | 5 | 3 | 4 | 5 | 4 | 5 | 3 | 3 |
| 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 |
| 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 |
| 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 |
| 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 |
| 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 |
| 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 |
| 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 |
| 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 |
| 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 |
| 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 |
| 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 |
| 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 |
| 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 |

**LAMPIRAN III UJI SPSS V26****Uji Validitas X1****Correlations**

|          |                     | X1_1   | X1_2   | X1_3   | X1_4   | X1_5   | X1_6   | TOTAL_X1 |
|----------|---------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|----------|
| X1_1     | Pearson Correlation | 1      | ,563** | ,670** | ,517** | ,632** | ,507** | ,809**   |
|          | Sig. (2-tailed)     |        | ,000   | ,000   | ,000   | ,000   | ,000   | ,000     |
|          | N                   | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100      |
| X1_2     | Pearson Correlation | ,563** | 1      | ,445** | ,652** | ,555** | ,681** | ,823**   |
|          | Sig. (2-tailed)     | ,000   |        | ,000   | ,000   | ,000   | ,000   | ,000     |
|          | N                   | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100      |
| X1_3     | Pearson Correlation | ,670** | ,445** | 1      | ,535** | ,506** | ,457** | ,756**   |
|          | Sig. (2-tailed)     | ,000   | ,000   |        | ,000   | ,000   | ,000   | ,000     |
|          | N                   | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100      |
| X1_4     | Pearson Correlation | ,517** | ,652** | ,535** | 1      | ,416** | ,546** | ,761**   |
|          | Sig. (2-tailed)     | ,000   | ,000   | ,000   |        | ,000   | ,000   | ,000     |
|          | N                   | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100      |
| X1_5     | Pearson Correlation | ,632** | ,555** | ,506** | ,416** | 1      | ,582** | ,789**   |
|          | Sig. (2-tailed)     | ,000   | ,000   | ,000   | ,000   |        | ,000   | ,000     |
|          | N                   | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100      |
| X1_6     | Pearson Correlation | ,507** | ,681** | ,457** | ,546** | ,582** | 1      | ,806**   |
|          | Sig. (2-tailed)     | ,000   | ,000   | ,000   | ,000   | ,000   |        | ,000     |
|          | N                   | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100      |
| TOTAL_X1 | Pearson Correlation | ,809** | ,823** | ,756** | ,761** | ,789** | ,806** | 1        |



[illegible]



|          |                     |       |       |       |       |       |       |       |       |        |
|----------|---------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|
| X3_6     | Pearson Correlation | ,412* | ,335* | ,320* | ,502* | ,495* | 1     | ,426* | ,486* | ,751** |
|          | Sig. (2-tailed)     | ,000  | ,001  | ,001  | ,000  | ,000  |       | ,000  | ,000  | ,000   |
|          | N                   | 100   | 100   | 100   | 100   | 100   | 100   | 100   | 100   | 100    |
| X3_7     | Pearson Correlation | ,431* | ,217* | ,437* | ,369* | ,369* | ,426* | 1     | ,419* | ,688** |
|          | Sig. (2-tailed)     | ,000  | ,030  | ,000  | ,000  | ,000  | ,000  |       | ,000  | ,000   |
|          | N                   | 100   | 100   | 100   | 100   | 100   | 100   | 100   | 100   | 100    |
| X3_8     | Pearson Correlation | ,265* | ,483* | ,352* | ,476* | ,191  | ,486* | ,419* | 1     | ,667** |
|          | Sig. (2-tailed)     | ,008  | ,000  | ,000  | ,000  | ,057  | ,000  | ,000  |       | ,000   |
|          | N                   | 100   | 100   | 100   | 100   | 100   | 100   | 100   | 100   | 100    |
| TOTAL_X3 | Pearson Correlation | ,673* | ,548* | ,647* | ,673* | ,680* | ,751* | ,688* | ,667* | 1      |
|          | Sig. (2-tailed)     | ,000  | ,000  | ,000  | ,000  | ,000  | ,000  | ,000  | ,000  |        |
|          | N                   | 100   | 100   | 100   | 100   | 100   | 100   | 100   | 100   | 100    |

\*\* . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

\* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

## Uji Validitas Y

### Correlations

|    |                     | Y1 | Y2     | Y3     | Y4     | Y5    | Y6   | Y7    | Y8     | Y9    | Y10    | Y11    | Y12    | TOTAL_Y |
|----|---------------------|----|--------|--------|--------|-------|------|-------|--------|-------|--------|--------|--------|---------|
| Y1 | Pearson Correlation | 1  | ,323** | ,472** | ,355** | 1,000 | ,148 | 1,000 | ,349** | 1,000 | ,335** | ,381** | ,379** | ,839**  |



|     |                     |         |        |        |        |         |        |         |        |         |        |        |        |        |
|-----|---------------------|---------|--------|--------|--------|---------|--------|---------|--------|---------|--------|--------|--------|--------|
| Y7  | Pearson Correlation | 1,000** | ,323** | ,472** | ,355** | 1,000** | ,148   | 1       | ,349** | 1,000** | ,335** | ,381** | ,379** | ,839** |
|     | Sig. (2-tailed)     | ,0001   | ,000   | ,000   | ,000   | ,000    | ,142   |         | ,000   | ,000    | ,0001  | ,000   | ,000   | ,000   |
|     | N                   | 100     | 100    | 100    | 100    | 100     | 100    | 100     | 100    | 100     | 100    | 100    | 100    | 100    |
| Y8  | Pearson Correlation | ,349**  | ,301** | ,097   | ,142   | ,349**  | ,275** | ,349**  | 1      | ,349**  | ,483** | ,166   | ,323** | ,505** |
|     | Sig. (2-tailed)     | ,0002   | ,0006  | ,338   | ,158   | ,000    | ,0006  | ,000    |        | ,000    | ,000   | ,098   | ,0001  | ,000   |
|     | N                   | 100     | 100    | 100    | 100    | 100     | 100    | 100     | 100    | 100     | 100    | 100    | 100    | 100    |
| Y9  | Pearson Correlation | 1,000** | ,323** | ,472** | ,355** | 1,000** | ,148   | 1,000** | ,349** | 1       | ,335** | ,381** | ,379** | ,839** |
|     | Sig. (2-tailed)     | ,0001   | ,000   | ,000   | ,000   | ,000    | ,142   | ,000    | ,000   |         | ,0001  | ,000   | ,000   | ,000   |
|     | N                   | 100     | 100    | 100    | 100    | 100     | 100    | 100     | 100    | 100     | 100    | 100    | 100    | 100    |
| Y10 | Pearson Correlation | ,335**  | ,233*  | ,290** | ,406** | ,335**  | ,416** | ,335**  | ,483** | ,335**  | 1      | ,309** | ,377** | ,612** |
|     | Sig. (2-tailed)     | ,0010   | ,023   | ,000   | ,000   | ,001    | ,000   | ,001    | ,000   | ,001    |        | ,0002  | ,000   | ,000   |
|     | N                   | 100     | 100    | 100    | 100    | 100     | 100    | 100     | 100    | 100     | 100    | 100    | 100    | 100    |
| Y11 | Pearson Correlation | ,381**  | ,208*  | ,278** | ,303** | ,381**  | ,231*  | ,381**  | ,166   | ,381**  | ,309** | 1      | ,406** | ,557** |
|     | Sig. (2-tailed)     | ,0008   | ,035   | ,000   | ,0002  | ,000    | ,021   | ,0008   | ,098   | ,0002   | ,000   |        | ,000   | ,000   |
|     | N                   | 100     | 100    | 100    | 100    | 100     | 100    | 100     | 100    | 100     | 100    | 100    | 100    | 100    |
| Y12 | Pearson Correlation | ,379**  | ,411** | ,226*  | ,367** | ,379**  | ,264** | ,379**  | ,323** | ,379**  | ,377** | ,406** | 1      | ,603** |

|         |                     |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |      |
|---------|---------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|------|
|         | Sig. (2-tailed)     | ,000   | ,00    | ,02    | ,00    | ,000   | ,00    | ,000   | ,00    | ,000   | ,00    | ,00    |        | ,000 |
|         | N                   | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100  |
| TOTAL_Y | Pearson Correlation | ,839** | ,522** | ,643** | ,640** | ,839** | ,489** | ,839** | ,505** | ,839** | ,612** | ,557** | ,603** | 1    |
|         | Sig. (2-tailed)     | ,000   | ,000   | ,000   | ,000   | ,000   | ,000   | ,000   | ,000   | ,000   | ,000   | ,000   | ,000   |      |
|         | N                   | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100  |

\*\*. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

\*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

Uji Reliabilitas

X1

Reliability Statistics

|                  |            |
|------------------|------------|
| Cronbach's Alpha | N of Items |
| ,878             | 6          |

X2

Reliability Statistics

|                  |            |
|------------------|------------|
| Cronbach's Alpha | N of Items |
| ,950             | 10         |

X3

Reliability Statistics

|                  |            |
|------------------|------------|
| Cronbach's Alpha | N of Items |
| ,820             | 8          |

Y

**Reliability Statistics**

| Cronbach's Alpha | N of Items |
|------------------|------------|
| ,879             | 12         |

**Uji Normalitas****One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test**

|                                  |                      | Unstandardized Residual |
|----------------------------------|----------------------|-------------------------|
| N                                |                      | 100                     |
| Normal Parameters <sup>a,b</sup> | Mean                 | ,0000000                |
|                                  | Std. Deviation       | 4,16003434              |
| Most Extreme Differences         | Absolute             | ,104                    |
|                                  | Positive             | ,087                    |
|                                  | Negative             | -,104                   |
| Test Statistic                   |                      | ,104                    |
| Asymp. Sig. (2-tailed)           |                      | ,010 <sup>c</sup>       |
| Monte Carlo Sig. (2-tailed)      | Sig.                 | ,221 <sup>d</sup>       |
|                                  | 99% Lower            |                         |
|                                  | Confidence Bound     | ,210                    |
|                                  | Interval Upper Bound | ,231                    |

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

c. Lilliefors Significance Correction.

d. Based on 10000 sampled tables with starting seed 2000000.

### Uji Heteroskedastisitas

#### Coefficients<sup>a</sup>

| Model        | Unstandardized Coefficients |            | Standardized Coefficients | t      | Sig. |
|--------------|-----------------------------|------------|---------------------------|--------|------|
|              | B                           | Std. Error | Beta                      |        |      |
| 1 (Constant) | ,043                        | ,023       |                           | 1,829  | ,070 |
| X1           | ,078                        | ,132       | ,335                      | ,595   | ,553 |
| X2           | -,005                       | ,003       | -,560                     | -1,806 | ,074 |
| X3           | -,083                       | ,115       | -,436                     | -,722  | ,472 |

a. Dependent Variable: ABS\_RES

### Uji Multikolinearitas

#### Coefficients<sup>a</sup>

| Model | Collinearity Statistics |       |
|-------|-------------------------|-------|
|       | Tolerance               | VIF   |
| 1 X1  | ,725                    | 1,380 |
| X2    | ,878                    | 1,139 |
| X3    | ,705                    | 1,418 |

a. Dependent Variable: Y

### Hasil Uji Regresi Linear Berganda

#### Coefficients<sup>a</sup>

| Model        | Unstandardized Coefficients |       |
|--------------|-----------------------------|-------|
|              | B                           |       |
| 1 (Constant) |                             | 4,138 |
| X1           |                             | ,553  |
| X2           |                             | ,069  |
| X3           |                             | ,876  |

**Hasil Uji Hipotesis****Uji t****Coefficients<sup>a</sup>**

| Unstandardized Coefficients |       |            | Standardized Coefficients |      |       |      |
|-----------------------------|-------|------------|---------------------------|------|-------|------|
| Model                       | B     | Std. Error | Beta                      | t    | Sig   |      |
| 1                           | 4,138 | 7,328      |                           | ,565 | ,574  |      |
|                             | X1    | ,553       | ,251                      | ,163 | 2,204 | ,030 |
|                             | X2    | ,069       | ,042                      | ,127 | 2,154 | ,011 |
|                             | X3    | ,876       | ,114                      | ,600 | 7,703 | ,000 |

a. Dependent Variable: Y

**Uji F****ANOVA<sup>a</sup>**

| Model |            | Sum of Squares | df | Mean Square | F      | Sig.              |
|-------|------------|----------------|----|-------------|--------|-------------------|
| 1     | Regression | 1615,158       | 3  | 538,386     | 30,791 | ,000 <sup>b</sup> |
|       | Residual   | 1678,552       | 96 | 17,485      |        |                   |
|       | Total      | 3293,710       | 99 |             |        |                   |

a. Dependent Variable: Y

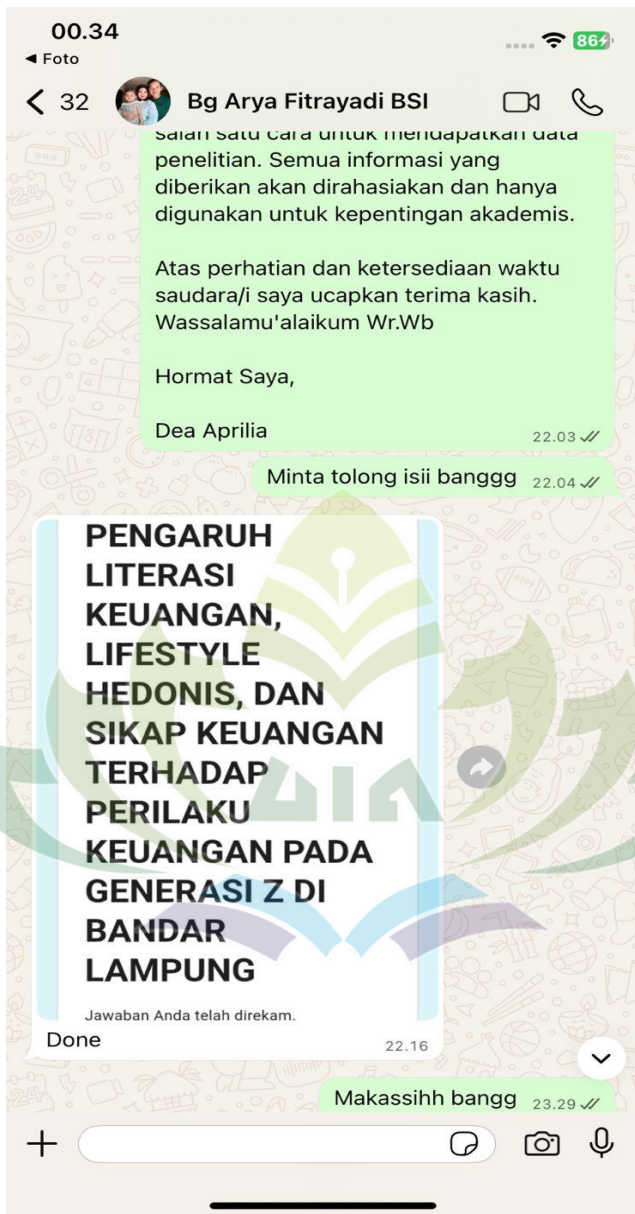
b. Predictors: (Constant), X3, X1, X2

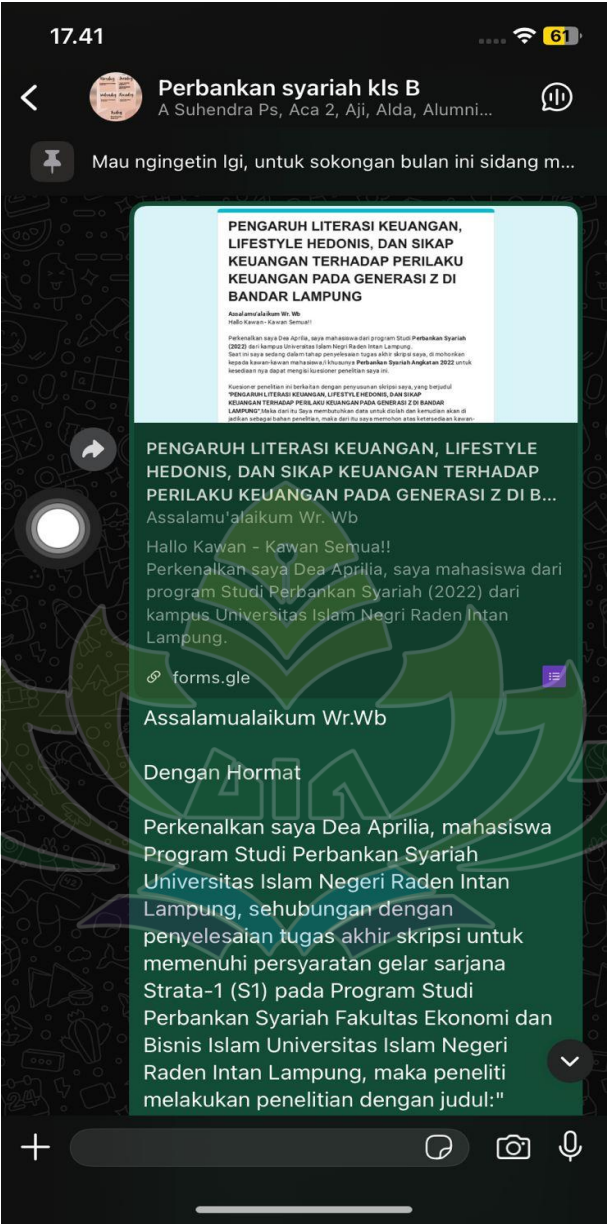
**Uji Koefisien Determinasi****Model Summary**

| Model | R                 | R Square | Adjusted R Square | Std. Error of the Estimate |
|-------|-------------------|----------|-------------------|----------------------------|
| 1     | ,700 <sup>a</sup> | ,490     | ,474              | 4,181                      |

a. Predictors: (Constant), X3, X1, X2

**LAMPIRAN IV DOKUMENTASI KUESIONER**







**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**  
**UNIT PELAKSANA TEKNIS PERPUSTAKAAN**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI RADEN INTAN LAMPUNG**  
*Alamat : Jl. Letkol H. Endro Suratmin Sukarame Bandar Lampung Telp. 0721 703278*

**SURAT KETERANGAN**

Nomor: B-**2986**/Un.16 /P1 /KT/VI /2026

*Assalamu'alaikum Wr.Wb.*

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : **Dr. Eni Amaliah, S.Ag., S.S., M.Ag.**  
 NIP : 197005121998032002  
 Jabatan : Kepala UPT Perpustakaan UIN Raden Intan Lampung

Menerangkan Bahwa Penelitian Karya Ilmiah dengan Judul :

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, LIFESTYLE HEDONIS, DAN SIKAP KEUANGAN  
 TERHADAP PERILAKU KEUANGAN PADA GENERASI Z DI BANDAR LAMPUNG**

Karya:

| NAMA        | NPM        | FAK/PRODI |
|-------------|------------|-----------|
| DEA APRILIA | 2251020209 | FEBI / PS |

Bebas plagiasi sesuai dengan hasil pemeriksaan tingkat kemiripan sebesar **14%** dan dinyatakan **Lulus** dengan bukti terlampir.

Demikian Keterangan ini kami buat untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

*Wassalamu'alaikum Wr.Wb.*

Bandar Lampung, 29 Juni 2026



Dr. Eni Amaliah, S.Ag., S.S., M.Ag.  
 NIP.197005121998032002

**Ket:**

1. Surat Keterangan Cek Turnitin ini Legal & Sah, dengan Stempel Asli UPT Perpustakaan.
2. Surat Keterangan ini Dapat Digunakan Untuk Repository.
3. Lampirkan Surat Keterangan Lulus Turnitin & Rincian Hasil Cek Turnitin ini di Bagian Lampiran Karya Ilmiah Untuk Salah Satu Syarat Penyebaran di UPT Perpustakaan.

# RADEN INTAN LIBRARY

## PENGARUH LITERASI KEUANGAN, LIFESTYLE HEDONIS, DAN SIKAP KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KEUANGAN PADA G...

KARYA ILMIAH 152

### Document Details

Submission ID  
trnoid::3618:144487467

Submission Date  
29 Jun 2026, 13:58 GMT+7

Download Date  
29 Jun 2026, 14:13 GMT+7

File Name  
DEA APRILIA-2251020209.docx

File Size  
493.3 KB

36 Pages  
10,808 Words  
72,036 Characters

## 14% Overall Similarity

The combined total of all matches, including overlapping sources, for each database.

### Filtered from the Report

- Bibliography
- Quoted Text
- Small Matches (less than 8 words)

### Top Sources

- 12%  Internet sources
- 4%  Publications
- 5%  Submitted works (Student Papers)

### Integrity Flags

0 Integrity Flags for Review

Our system's algorithms look deeply at a document for any inconsistencies that would set it apart from a normal submission. If we notice something strange, we flag it for you to review.

A Flag is not necessarily an indicator of a problem. However, we'd recommend you focus your attention there for further review.



Top Sources

- 12% Internet sources
- 4% Publications
- 5% Submitted works (Student Papers)

Top Sources

The sources with the highest number of matches within the submission. Overlapping sources will not be displayed.

|    |                |                                                                                    |     |
|----|----------------|------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 1  | Internet       | eprints.stiebankbpdjateng.ac.id                                                    | 4%  |
| 2  | Internet       | repository.umsu.ac.id                                                              | 1%  |
| 3  | Internet       | repository.uin-suska.ac.id                                                         | <1% |
| 4  | Publication    | Siti Nur Ariska, Jumawan Jusman, Asriany Asriany. "Pengaruh Literasi Keuangan, ... | <1% |
| 5  | Student papers | Universitas Islam Indonesia on 2024-04-22                                          | <1% |
| 6  | Publication    | Ummi Kulsum, Lusi Endang S.D, Miftahus Surur. "Pengaruh Literasi Keuangan Ter...   | <1% |
| 7  | Internet       | repository.uhn.ac.id                                                               | <1% |
| 8  | Student papers | UIN Sultan Syarif Kasim Riau on 2026-05-19                                         | <1% |
| 9  | Student papers | Universitas Putera Batam on 2024-07-16                                             | <1% |
| 10 | Internet       | eprints.cibinstitute.com                                                           | <1% |
| 11 | Internet       | journal.fkpt.org                                                                   | <1% |

|    |                |                                                                                    |     |
|----|----------------|------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 12 | Internet       | eprints.iain-surakarta.ac.id                                                       | <1% |
| 13 | Internet       | e-journal.unmas.ac.id                                                              | <1% |
| 14 | Internet       | jurnal.feb-umi.id                                                                  | <1% |
| 15 | Student papers | Federal University of Technology on 2023-08-08                                     | <1% |
| 16 | Publication    | Astrid Oviska, Juniwati Juniwati, Helma Malini, Mustaruddin Mustaruddin, Uray N... | <1% |
| 17 | Internet       | digilibadmin.unismuh.ac.id                                                         | <1% |
| 18 | Student papers | Universitas Islam Negeri Raden Fatah on 2025-11-26                                 | <1% |
| 19 | Student papers | LL DIKTI IX Turnitin Consortium Part III on 2024-12-20                             | <1% |
| 20 | Student papers | University of Wollongong on 2024-01-31                                             | <1% |
| 21 | Student papers | Universitas Muhammadiyah Makassar on 2026-04-07                                    | <1% |
| 22 | Internet       | repository.uinpalopo.ac.id                                                         | <1% |
| 23 | Student papers | IAIN Purwokerto on 2024-02-12                                                      | <1% |
| 24 | Publication    | Nurul Epika, Muhammad Nasrun, Firman Syah. "Pengaruh Gaya Hidup Hedonism...        | <1% |
| 25 | Internet       | dspace.uil.ac.id                                                                   | <1% |

|                                                                                 |                |     |
|---------------------------------------------------------------------------------|----------------|-----|
| 26                                                                              | Internet       |     |
| ejurnal.ung.ac.id                                                               |                | <1% |
| 27                                                                              | Publication    |     |
| Hidayati, Isnani. "Pengaruh Keteladanan Guru Dan Pergaulan Teman Sebaya Ter...  |                | <1% |
| 28                                                                              | Publication    |     |
| Sri Utami, Hikmayani Subur. "Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Terha... |                | <1% |
| 29                                                                              | Student papers |     |
| Universitas Hayam Wuruk Perbanas on 2026-05-21                                  |                | <1% |
| 30                                                                              | Internet       |     |
| repository.metrouniv.ac.id                                                      |                | <1% |
| 31                                                                              | Internet       |     |
| repository.unifa.ac.id                                                          |                | <1% |

