


## PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi dan diajukan pada Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Ini sepenuhnya asli merupakan hasil karya tulis ilmiah saya pribadi.

Adapun tulisan atau pendapat orang lain yang terdapat dalam skripsi ini telah saya sebutkan kutipannya secara jelas dan sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku di bidang penulisan karya ilmiah.

Apabila dikemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh skripsi ini merupakan hasil perbuatan plagiarisme atau mencontek karya tulisan orang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi berupa pencabutan gelar kesarjanaan yang saya terima atau sanksi akademik lain sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 10 September 2025



Yola Nuramaliya  
NIM 211410088

## ABSTRAK

Nama: **Yola Nuramaliya**, NIM: **211410088**, Judul Skripsi: ***Pengaruh Fintech Payment dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z Yang Sudah Bekerja (Studi Pada Gen Z di Kota Cilegon)***.

Penelitian ini dilakukan di Kota Cilegon untuk mengetahui apakah variabel *fintech payment*, literasi keuangan, gaya hidup, dan kontrol diri berpengaruh terhadap perilaku keuangan generasi Z yang sudah bekerja di Kota Cilegon. Variabel yang diteliti yaitu *fintech payment* (X1), literasi keuangan (X2), gaya hidup (X3), kontrol diri (X4) dan perilaku keuangan (Y).

Adapun perumusan masalah dalam penelitian ini yaitu 1). Bagaimana pengaruh *fintech payment* terhadap perilaku keuangan generasi Z yang sudah bekerja secara parsial? 2). Bagaimana pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku keuangan generasi Z yang sudah bekerja secara parsial? 3). Bagaimana pengaruh gaya hidup terhadap perilaku keuangan generasi Z yang sudah bekerja secara parsial? 4). Bagaimana pengaruh kontrol diri terhadap perilaku keuangan generasi Z yang sudah bekerja secara parsial? 4). Bagaimana pengaruh *fintech payment*, literasi keuangan, gaya hidup, dan kontrol diri terhadap perilaku keuangan generasi Z yang sudah bekerja secara simultan? 6). Seberapa besar pengaruh *fintech payment*, literasi keuangan, gaya hidup, dan kontrol diri terhadap perilaku keuangan generasi Z yang sudah bekerja?

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan uji validitas dan uji reliabilitas, uji asumsi klasik yaitu uji normalitas, uji multikolinearitas, dan uji heteroskedastisitas, uji hipotesis yaitu analisis regresi linear berganda, uji parsial (uji t), uji simultan (uji f), dan uji koefisien determinasi ( $R^2$ ). Adapun untuk memperoleh kesimpulan data yang terkumpul diolah menggunakan SPSS 24.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial *fintech payment* tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan dengan nilai sig  $0,245 > 0,05$ . Secara parsial literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan dengan nilai sig  $0,000 < 0,05$ . Secara parsial gaya hidup tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan dengan nilai sig  $0,190 > 0,05$ . Secara parsial kontrol diri tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan dengan nilai sig  $0,672 > 0,05$ . Secara simultan *fintech payment*, literasi keuangan, gaya hidup, dan kontrol diri berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan dengan nilai f hitung  $17,570 > f$  tabel  $2,466$ . Adapun koefisien determinasi ( $R^2$ ) sebesar  $0,425$  yang menunjukkan bahwa  $42,5\%$  *fintech payment*, literasi keuangan, gaya hidup, dan kontrol diri berpengaruh terhadap perilaku keuangan, sedangkan sisanya  $57,2\%$  dipengaruhi oleh faktor lain yang tidak diteliti.

**Kata Kunci : *Fintech Payment, Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Kontrol Diri, Perilaku Keuangan***



Jl. Syekh Nawawi Al-Bantani Kp. Andamu'i Ds. Sukawana Kec. Curug Kota Serang Telp. (0254) 2003332 Fax. (0254) 200022

**KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Nomor	: Nota Dinas	Kepada Yth.
Lampiran	: 1 (Satu) eksemplar	<b>Dekan</b> Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam
Hal	: <b>Usulan Munaqasyah a.n. Yola Nuramaliya NIM. 211410088</b>	<b>UIN SMH Banten</b> di –

Serang

*Assalamu'alaikum Wr. Wb*

Dipermaklumkan dengan hormat bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa Skripsi Saudara Yola Nuramaliya, NIM 211410088 dengan judul Skripsi "*Pengaruh Fintech Payment, Literasi Keuangan, Gaya Hidup, dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z Yang Sudah Bekerja (Studi Pada Gen Z di Kota Cilegon)*", diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi Ujian Munaqasyah pada Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten Maka kami ajukan skripsi ini dengan harapan dapat segera di munaqasyahkan.


Demikian, atas perhatian Ibu/Bapak, kami ucapkan terima kasih.

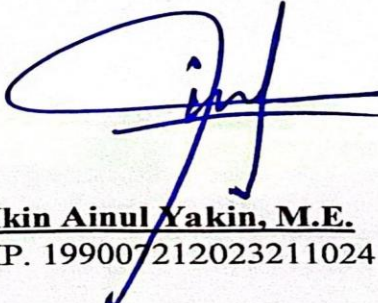
*Wassalamu'alaikum Wr. Wb*

Serang, 10 September 2025

Pembimbing I

Pembimbing II

  
**Aan Ansori, S.Kom., M.M.**  
NIP. 197310152007011027

  
**Ikin Ainul Yakin, M.E.**  
NIP. 199007212023211024

**PERSETUJUAN**

**PENGARUH FINTECH PAYMENT, LITERASI KEUANGAN, GAYA  
HIDUP, DAN KONTROL DIRI TERHADAP PERILAKU  
KEUANGAN GENERASI Z YANG SUDAH BEKERJA (STUDI PADA  
GEN Z DI KOTA CILEGON)**

Oleh:

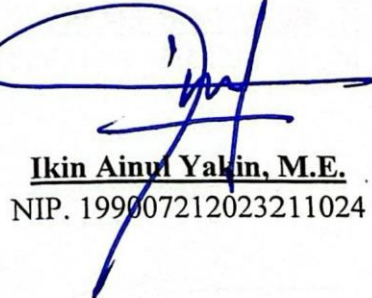
Yola Nuramaliya  
NIM: 211410088

Menyetujui,

**Pembimbing I,**

  
Aan Ansori, S.Kom.,M.M.  
NIP. 197310152007011027

**Pembimbing II,**


  
Ikin Ainul Yakin, M.E.  
NIP. 199007212023211024

Mengetahui,

**Dekan Fakultas Ekonomi dan  
Bisnis Islam**

  
  
Prof. Dr. Budi Sudrajat, M.A.  
NIP. 197403072002121004

**Ketua Jurusan Ekonomi  
Syariah**

  
Elsa, M.Ak.  
NIP. 198510062019032011

## PENGESAHAN

Skripsi a.n. Yola Nuramaliya NIM: 211410088 yang berjudul: *“Pengaruh Fintech Payment, Literasi Keuangan, Gaya hidup, Dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z Yang Sudah Bekerja (Studi Pada Gen Z di Kota Cilegon)”*, telah diujikan dalam sidang Munaqasyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal 14 Oktober 2025 , skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Strata Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Ekonomi Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Sidang Munaqasyah

Ketua,



Dr. Zaini Ibrahim, M.Si  
NIP. 197801132006041002

Sekretaris,



Siti Marfu'ah, M.PI  
NIP. 199012182019032014

Anggota-Anggota,

Penguji I,



Mochamad Indrajit Rov, S.P., M.M  
NIP. 198011292015031001

Penguji II,



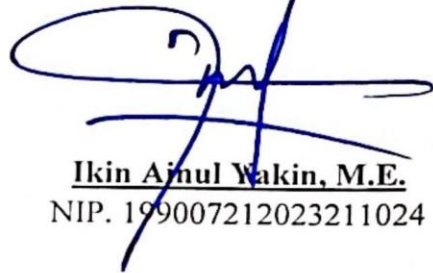
Wahri Irawan, M.Si  
NIDN. 2005059602

Pembimbing I,



Aan Ansori, S.Kom., M.M  
NIP. 197310152007011027

Pembimbing II,



Ikin Ajnul Yakin, M.E  
NIP. 199007212023211024

## **PERSEMBAHAN**

*Bismillahirrohmanirohim*

*Saya mempersembahkan Skripsi ini untuk orang-orang tersayang yang sangat berarti dihidup saya yaitu untuk Kedua Orang Tua tercinta,*

*Bapak Muhammad Yusuf dan Ibu Sami"ah.*

*Terimakasih telah mendidik dan membesarkan dengan penuh cinta, penuh kasih sayang, dan penuh pengorbanan yang tak sanggup untuk dibalas dengan apapun kecuali hanya dengan doa yang dipanjatkan "Yaallah ampunilah dosa-dosa mereka sebagaimana mereka mengasihiku di waktu kecil", aamiin...*

## MOTTO

لَا يُكَلِّفُ اللَّهُ نَفْسًا إِذٍ وَّسْعَهَا

*“Allah tidak membebani seseorang, melainkan sesuai dengan kesanggupannya.”*

(QS. Al-Baqarah : 286)

وَمَا رَبُّكَ بِغَافِلٍ عَمَّا تَعْمَلُونَ

*“Tuhanmu tidak akan lengah terhadap apa yang kamu kerjakan.”*

(QS. Hud : 123)

“Allah merahasiakan masa depan untuk menguji kita agar berprasangka baik, berusaha yang terbaik dan selalu mendo’akan yang terbaik.”

- Al-Habib Hassan Jafar Assegaf -

## **RIWAYAT HIDUP**

Penulis bernama lengkap Yola Nuramaliya, lahir di Serang pada tanggal 07 November tahun 2001, adalah anak pertama dari dua bersaudara, dari orang tua bernama Bapak Muhammad Yusuf dan Ibu Sami'ah.

Pendidikan yang telah ditempuh oleh penulis berawal dari RA Nur Asy-Syifa Gunung Sugih lulus Tahun 2008, SDN Pangabuan lulus Tahun 2014, SMP Negeri 9 Cilegon lulus Tahun 2017, SMA Negeri 1 Anyer lulus Tahun 2020, kemudian pada Tahun 2021 melanjutkan studi di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Ekonomi Syariah.

## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum Wr.Wb.*

Ungkapan puji dan syukur kehadirat Allah SWT, atas karunia dan rahmatnya bagi kita kaum muslim masih diberikan nikmat sehat wal'afiat. Shalawat serta salam tercurahkan kepada Nabi Besar Muhammad SAW, yang merupakan Suri Tauladan bagi umat islam hingga akhir zaman.

Alhamdulillah dengan kemudahan yang diberikan oleh Allah SWT dan dengan usaha yang sungguh-sungguh akhirnya penulis dapat menyelesaikan Skripsi yang berjudul ***“Pengaruh Fintech Payment, Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z Yang Sudah Bekerja (Studi Pada Gen Z di Kota Cilegon)”***.

Oleh karena itu penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada berbagai pihak yang telah membantu penyusunan skripsi ini, diantaranya:

1. Bapak Prof. Dr. KH. Muhammad Ishom, S.Ag., M.A., selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
2. Bapak Prof. Budi Sudrajat, M.A. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
3. Ibu Elsa, M.Ak. selaku Ketua Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
4. Bapak Aan Ansori, S.Kom.,M.M. selaku Pembimbing I dan Bapak Ikin Ainul Yakin, M.E. selaku Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, arahan, saran-saran dan juga sudah meluangkan banyak waktu dalam proses penyusunan skripsi ini, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
5. Bapak Dr. H. Syaeful Bachri, S.Ag, MM, CHCM. Selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah memberikan arahan dan bimbingan selama menjalani perkuliahan.

6. Kedua orang tua penulis tercinta, yaitu Bapak Muhammad Yusuf dan Ibu Sami'ah, terimakasih atas do'a yang tiada henti, kasih sayang yang tak terhingga, serta segala pengorbanan yang telah diberikan selama ini, tanpa dukungan dan semangat dari Bapak dan Mamah teteh tidak akan mampu melalui proses panjang ini hingga mencapai di titik ini, setiap langkah yang teteh tempuh selalu ada do'a Bapak dan Mamah.
7. Adik penulis tersayang, yaitu Feris Azbil Maulana, terimakasih atas canda tawa dan dukungan kecil yang sering kali datang di saat-saat paling aku butuhkan, kehadiran kamu menjadi penghibur dalam hari-hari sulit selama menyelesaikan skripsi ini.
8. Sahabat-sahabat penulis tersayang, yaitu Syifa Fitriani, Sri Ayu Luthfiah, dan Kamila Nariyah, terimakasih atas kebersamaan, tawa, canda, dukungan, dan semangat yang tidak pernah padam dan terimakasih juga telah menjadi tempat untuk berkeluh kesah selama ini.
9. Sahabat-sahabat rumah penulis, Fida, Aliyah, Aan, dan Shella terimakasih selalu menghibur dan selalu siap diajak kemanapun untuk menghilangkan penat dan selalu menemani proses penulis selama ini.
10. Dan yang terakhir, untuk diriku sendiri yaitu Yola Nuramaliya, terimakasih sudah bertahan sejauh ini walaupun jalannya tidak mudah, terimakasih sudah terus melangkah meskipun sering merasa lelah, ragu, dan ingin menyerah. Terimakasih juga sudah berani menghadapi proses yang panjang ini selalu berusaha untuk terus belajar dan tidak pernah berhenti mencoba dan berdo'a. Perjalanan ini bukan hanya tentang skripsi, tapi juga tentang tumbuh dan mengenal diri lebih dalam untuk masa depan yang lebih baik.

Mengingat penulis masih dalam tahap belajar maka untuk itu penulis mohon maaf jika dalam penulisan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan, sehingga penulis sangat membutuhkan kritis dan saran yang

membangun. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi pembaca umumnya.

*Wassalamu"alaikum Wr.Wb.*

Serang, 10 September 2025  
Penulis,

Yola Nuramaliya  
NIM. 211410088

## DAFTAR ISI

<b>PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI .....</b>	<b>i</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>ii</b>
<b>NOTA DINAS.....</b>	<b>iii</b>
<b>PERSETUJUAN.....</b>	<b>iv</b>
<b>PENGESAHAN .....</b>	<b>v</b>
<b>PERSEMBAHAN .....</b>	<b>vi</b>
<b>MOTTO.....</b>	<b>vii</b>
<b>RIWAYAT HIDUP .....</b>	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>xv</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>xvi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Identifikasi Masalah .....	16
C. Batasan Masalah .....	17
D. Perumusan Masalah .....	17
E. Tujuan Penelitian .....	18
F. Manfaat/Signifikansi Penelitian .....	19
G. Kerangka Pemikiran .....	20
H. Sistematika Pembahasan.....	21
<b>BAB II KAJIAN TEORITIS.....</b>	<b>23</b>
A. Konsep <i>Fintech Payment</i> .....	23
1. Definisi <i>Fintech Payment</i> .....	23
2. Perkembangan <i>Fintech Payment</i> Di Indonesia .....	24
3. <i>Fintech Payment</i> Dalam Perspektif Syariah .....	26

4.	Dasar Hukum <i>Fintech</i> Yang Ada Di Indonesia .....	27
5.	Jenis-Jenis <i>Fintech</i> Di Indonesia.....	28
6.	Indikator <i>Fintech</i> Payment .....	30
B.	Konsep Literasi Keuangan.....	31
1.	Definisi Literasi Keuangan .....	31
2.	Literasi Keuangan Dalam Perspektif Islam .....	33
3.	Aspek Literasi Keuangan.....	35
4.	Faktor Yang Mempengaruhi Literasi Keuangan.....	36
5.	Indikator Literasi Keuangan .....	37
C.	Konsep Gaya Hidup .....	39
1.	Definisi Gaya Hidup.....	39
2.	Faktor-faktor yang Mempengaruhi Gaya Hidup.....	39
3.	Gaya Hidup Menurut Perspektif Islam.....	42
4.	Indikator Gaya Hidup.....	42
D.	Konsep Kontrol Diri.....	43
1.	Definisi Kontrol Diri .....	43
2.	Faktor-faktor yang Mempengaruhi Kontrol Diri .....	43
3.	Kontrol Diri Menurut Perspektif Islam .....	44
4.	Indikator Kontrol Diri.....	44
E.	Konsep Perilaku Keuangan .....	45
1.	Pengertian Perilaku Keuangan .....	45
2.	Perilaku Keuangan Dalam Perspektif Islam .....	47
3.	Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Perilaku Keuangan .....	49
4.	Indikator Perilaku Keuangan .....	52
F.	<i>Theory of Planned Behavior</i> (TPB) .....	53
G.	Hubungan Antar Variabel.....	56
H.	Penelitian Terdahulu Yang Relevan .....	60
I.	Hipotesis.....	68

<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>71</b>
A. Waktu dan Tempat Penelitian.....	71
1. Waktu Penelitian .....	71
2. Tempat Penelitian.....	71
B. Populasi dan Sampel Penelitian .....	72
1. Populasi Penelitian .....	72
2. Sampel Penelitian .....	72
C. Jenis Penelitian dan Sumber Data.....	74
1. Jenis Penelitian.....	74
2. Sumber Data.....	74
D. Teknik Pengumpulan Data .....	75
E. Variabel Penelitian dan Definisi Operasional Variabel .....	77
1. Variabel Penelitian .....	77
2. Definisi Operasional Variabel.....	78
F. Teknik Analisis Data.....	82
1. Statistik Deskriptif.....	83
2. Uji Instrumen .....	83
3. Uji Asumsi Klasik.....	86
4. Uji Hipotesis .....	89
5. Analisis Regresi Linear Berganda.....	92
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>93</b>
A. Karakteristik Responden .....	93
B. Statistik Deskriptif .....	99
C. Hasil Analisis Data.....	101
1. Uji Instrumen Penelitian .....	101
a. Uji Validitas .....	101
b. Uji Reliabilitas.....	104
2. Uji Asumsi Klasik.....	107

a.	Uji Normalitas.....	107
b.	Uji Multikolinearitas.....	108
c.	Uji Heteroskedastisitas.....	109
3.	Uji Hipotesis .....	111
a.	Uji Parsial (Uji T).....	111
b.	Uji Simultan (Uji F).....	117
c.	Uji Koefisien Determinasi (Uji Ajusted R <sup>2</sup> ).....	119
4.	Uji Regresi Linear Berganda .....	121
D.	Pembahasan Penelitian .....	123
<b>BAB V PENUTUP.....</b>		<b>129</b>
A.	Kesimpulan.....	129
B.	Saran.....	130
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>		<b>132</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN .....</b>		<b>137</b>

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Sensus Badan Pusat Statistik (BPS).....	2
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran .....	54
Gambar 4.1 Data Berdasarkan Jenis Kelamin Responden .....	94
Gambar 4.2 Data Berdasarkan Usia Responden .....	95
Gambar 4.3 Kurva Hasil Uji T Variabel Fintech Payment (X1).....	113
Gambar 4.4 Kurva Hasil Uji T Variabel Literasi Keuangan (X2) .....	114
Gambar 4.5 Kurva Hasil Uji T Variabel Gaya Hidup (X3).....	115
Gambar 4.6 Kurva Hasil Uji T Variabel Kontrol Diri (X4) .....	116
Gambar 4.7 Kurva Hasil Uji F.....	119

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Hasil Sensus Penduduk .....	3
Tabel 1.2 Jumlah Penduduk Di Kota Cilegon .....	6
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....	61
Tabel 3.1 Skala Likert .....	77
Tabel 3.2 Definisi Operasional Variabel .....	79
Tabel 4.1 Data Berdasarkan Jenis Kelamin Responden .....	93
Tabel 4.2 Data Berdasarkan Usia Responden.....	94
Tabel 4.3 Data Berdasarkan Alamat/Kecamatan Tempat Tinggal Responden .....	95
Tabel 4.4 Data Berdasarkan Pekerjaan Responden.....	96
Tabel 4.5 Data Berdasarkan Pendapatan Responden .....	99
Tabel 4.6 Hasil Analisis Deskriptif .....	100
Tabel 4.7 Hasil Uji Validitas.....	102
Tabel 4.8 Hasil Uji Reliabilitas Variabel <i>Fintech Payment</i> (X1) .....	104
Tabel 4.9 Hasil Uji Reliabilitas Variabel Literasi Keuangan (X2) .....	105
Tabel 4.10 Hasil Uji Reliabilitas Variabel Gaya Hidup (X3).....	105
Tabel 4.11 Hasil Uji Reliabilitas Variabel Kontrol Diri (X4) .....	105
Tabel 4.12 Hasil Uji Reliabilitas Variabel Perilaku Keuangan (Y) .....	106
Tabel 4.13 Hasil Uji Reliabilitas .....	106
Tabel 4.14 Hasil Uji Normalitas .....	107
Tabel 4.15 Hasil Uji Multikolinearitas .....	108
Tabel 4.16 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	110
Tabel 4.17 Hasil Uji Parsial (Uji T) .....	111
Tabel 4.18 Hasil Uji Simultan (Uji F).....	117
Tabel 4.19 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R <sup>2</sup> ).....	119
Tabel 4.20 Hasil Uji Regresi Linear Berganda .....	121