

**PENGARUH INKLUSI KEUANGAN DAN LITERASI KEUANGAN
TERHADAP PERILAKU KEUANGAN GENERASI Z DENGAN GAYA
HIDUP SEBAGAI VARIABEL MEDIASI
(Studi Generasi Z di Kota Bekasi)**

SKRIPSI



Nama: Azzahra Eka Putri

NIM: 43121010131

**PROGRAM STUDI S-1 MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MERCU BUANA
JAKARTA**

2024

**PENGARUH INKLUSI KEUANGAN DAN LITERASI KEUANGAN
TERHADAP PERILAKU KEUANGAN GENERASI Z DENGAN GAYA
HIDUP SEBAGAI VARIABEL MEDIASI
(Studi Generasi Z di Kota Bekasi)**

Skripsi Diajukan Memenuhi Salah Satu Persyaratan Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi
Pada Fakultas Ekonomin dan Bisnis Program Studi Manajemen Universitas Mercu Buana
Jakarta



Nama: Azzahra Eka Putri

NIM: 43121010131

PROGRAM STUDI S-1 MANAJEMEN

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS MERCU BUANA

JAKARTA

2024

	BIRO PERPUSTAKAAN UNIVERSITAS MERCU BUANA	
---	--	---

No.Dokumen	1-1-3.4.11.00	Distribusi					
Tgl. Efektif	25 September 2024						

SURAT KETERANGAN HASIL UJI TURNITIN

Nama : AZZAHRA EKA PUTRI
NIM : 43121010131
Fakultas / Program Studi : FEB / Manajemen
Jenis : Skripsi
Judul Tugas Akhir : PENGARUH INKLUSI KEUANGAN DAN LITERASI KEUANGAN
TERHADAP PERILAKU KEUANGAN GENERASI Z DENGAN GAYA HIDUP
SEBAGAI VARIABEL MEDIASI (Studi Generasi Z di Kota Bekasi)
Hasil Pengecekan Turnitin : 25%

Telah dilakukan pengecekan Similarity menggunakan aplikasi **Turnitin** dengan hasil presentase kemiripan sebesar **25%** dan dinyatakan memenuhi syarat untuk mengajukan sidang tugas akhir sesuai dengan ketentuan yang berlaku di Universitas Mercu Buana. Hasil uji Turnitin terlampir.

Demikian surat keterangan ini dibuat dan digunakan sebagaimana mestinya.

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

Jakarta, 06 August 2025
Kepala Biro Perpustakaan



Muhammad Arif Budiyanto, M.Hum

Ket: Surat keterangan ini sebagai salah satu syarat untuk pendaftaran sidang Skripsi.

2025/Agustus/06/0000000316/Muhammad Arif Budiyanto, M.Hum

SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI

Yang bertanda tangan dibawa ini:

Nama : Azzahra Eka Putri

NIM : 43121010131

Program Studi : Manajemen S-1

Menyatakan bahwa proposal skripsi ini adalah murni hasil karya sendiri apabila saya mengutip dari karya orang lain, maka saya mencantumkan sumbernya sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Saya bersedia dikenakan sanksi pembatalan proposal skripsi ini apabila terbukti melakukan tindakan plagiat (penjiplakan). Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 21 Juni 2024



Azzahra Eka Putri

43121010131

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Azzhra Eka Putri
NIM : 43121010131
Program Studi : S1 Manajemen
Judul Skripsi : PENGARUH INKLUSI KEUANGAN DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KEUANGAN GENERASI Z DENGAN GAYA HIDUP SEBAGAI VARIABEL MEDIASI (Studi Generasi Z di Kota Bekasi)
Tanggal Sidang : 20 Juni 2025

Disahkan oleh :

Pembimbing



Eko Tama Putra Saratian, S.E., M.M

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Ketua Program Studi S1 Manajemen



Dr. Nurul Hidayah, M.Si., Ak., CA



Dudi Permana, Ph.D

LPTA-07255150



Scan QR or [click here](#) to
Verification

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh inklusi keuangan dan literasi keuangan terhadap perilaku keuangan, dengan gaya hidup sebagai variabel mediasi pada Generasi Z. Data dikumpulkan melalui survei menggunakan kuesioner yang disebarakan kepada responden Generasi Z. Teknik analisis yang digunakan adalah Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM). Hasil penelitian menunjukkan bahwa inklusi keuangan memiliki pengaruh signifikan terhadap gaya hidup dan perilaku keuangan, sedangkan literasi keuangan berpengaruh terhadap gaya hidup tetapi tidak secara langsung terhadap perilaku keuangan. Selain itu, gaya hidup tidak berperan sebagai variabel mediasi dalam hubungan antara inklusi keuangan dan literasi keuangan terhadap perilaku keuangan. Hal ini disebabkan karena gaya hidup responden cenderung bersifat konsumtif, sehingga tidak mampu meneruskan pengaruh positif literasi keuangan maupun inklusi keuangan terhadap perilaku keuangan yang bijak. Implikasi penelitian ini menyoroti pentingnya peningkatan akses layanan keuangan yang lebih luas serta edukasi keuangan yang lebih aplikatif bagi Generasi Z guna membentuk kebiasaan finansial yang sehat. Penelitian ini juga memberikan rekomendasi kepada regulator dan lembaga keuangan untuk meningkatkan program edukasi dan inovasi produk keuangan yang sesuai dengan karakteristik generasi muda.

Kata Kunci: Inklusi Keuangan, Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Perilaku Keuangan, Generasi Z



ABSTRACT

This study aims to analyze the influence of financial inclusion and financial literacy on financial behavior, with lifestyle as a mediating variable among Generation Z. Data were collected through a survey using a questionnaire distributed to Generation Z respondents. The analytical technique employed was Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM). The results indicate that financial inclusion significantly affects both lifestyle and financial behavior, while financial literacy influences lifestyle but does not directly affect financial behavior. Moreover, lifestyle does not serve as a mediating variable in the relationship between financial inclusion and financial literacy on financial behavior. This is due to the fact that the respondents' lifestyles tend to be consumptive in nature, thereby failing to transmit the positive effects of financial literacy and inclusion into prudent financial behavior. The implications of this study highlight the importance of expanding access to financial services and providing more practical financial education tailored to Generation Z in order to foster healthy financial habits. The study also offers recommendations for regulators and financial institutions to improve educational programs and develop innovative financial products that align with the characteristics of the younger generation.

Keywords: Financial Inclusion, Financial Literacy, Lifestyle, Financial Behavior, Generation Z



KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas limpahnya rahmat dan hidayahnya, sehingga penulis dapat menyelesaikan proposal skripsi ini dengan judul **“Pengaruh Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z Dengan Gaya Hidup Sebagai Variabel Mediasi (Studi Generasi Z di Kota Bekasi)”**. Proposal Skripsi ini merupakan tahap awal syarat untuk memperoleh gelar sarjana pada Program Studi S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.

Penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada Bapak Eko Tama Putra Saratian, S.E, M.M., selaku dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan, arahan, serta motivasi selama proses penulisan skripsi ini. Tak lupa, saya juga mengucapkan terima kasih kepada berbagai pihak yang telah memberikan ilmu, bimbingan, dan bantuan selama menempuh pendidikan di Universitas Mercu Buana. Selain itu, penulis juga menyampaikan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. Andi Adriansyah, M.Eng selaku Rektor Universitas Mercu Buana.
2. Dr. Nurul Hidayah, M.Si, Ak selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Mercu Buana.
3. Bapak Dudi Permana, Ph.D selaku Ketua Program Studi S1 Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Mercu Buana.
4. Ucapan terima kasih yang setulus-tulusnya penulis sampaikan kepada Bapak Eko Tama Putra Saratian, S.E., M.M., selaku dosen pembimbing, atas bimbingan,

arahan, dan kesabaran yang Bapak berikan selama proses penyusunan skripsi ini. Terima kasih telah meluangkan waktu, memberikan motivasi, dan tidak lelah membimbing penulis hingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Semoga segala ilmu dan kebaikan yang Bapak berikan menjadi amal jariyah yang terus mengalir.

5. Para dosen di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana yang dengan tulus dan dedikasi membagikan pengetahuan mereka kepada kami. Semoga di hadapan Allah SWT menjadi amal jariyah Bapak/Ibu. Amiin
6. Secara khusus, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang tak terhingga kepada kedua orang tua saya yaitu Bapak Muhammad Niman S dan Ibu Yulianah, atas cinta, doa, dukungan moral dan material, serta kesabaran yang tiada henti dalam mendampingi setiap langkah penulis. Dalam setiap pencapaian ini ada peluh dan pengorbanan yang tak pernah diminta balasannya. Tanpa restu dan ridha kalian, penulis tidak akan mampu menyelesaikan perjalanan ini hingga akhir. Semoga Allah SWT senantiasa memberikan kesehatan, kebahagiaan, dan keberkahan hidup kepada Ayah dan Ibu, sebagai balasan atas segala kebaikan yang telah diberikan
7. Penulis juga menyampaikan terima kasih yang tulus kepada adik tercinta yaitu Mohamad Riefky Abdiellah, yang dengan caranya sendiri telah menjadi sumber semangat dan penghibur di tengah kelelahan selama proses penyusunan skripsi ini. Dukungan kecil yang mungkin tampak sederhana justru memberi arti besar dan membantu penulis untuk terus melangkah tanpa menyerah. Semoga kebersamaan

dan doa yang selalu menyertai menjadi kekuatan bagi kita untuk terus tumbuh bersama.

8. Terima kasih yang sangat dalam penulis sampaikan kepada Arumi Erga Aqilatunnisa, adik tercinta yang dengan segala keunikannya telah menjadi sumber energi, tawa, dan semangat selama proses penyusunan skripsi ini. Terima kasih sudah mentransfer energi positif di saat penulis mulai kehilangan arah dan lelah. Kehadiranmu, bahkan dalam hal-hal kecil, memberi kekuatan besar yang tak tergantikan. Semoga kasih sayang dan kebaikan yang kau beri selalu dibalas dengan kebahagiaan yang tak putus.
9. Ucapan terima kasih yang tulus juga penulis sampaikan kepada M. Farid Ar-Ramadhan, yang telah menjadi tempat berbagi cerita, semangat, dan ketenangan di tengah proses yang melelahkan ini. Terima kasih atas kesabaran, dukungan, dan keyakinan yang tak pernah luntur, bahkan saat penulis sendiri mulai meragukan diri. Kehadiranmu adalah pengingat bahwa perjuangan ini tidak pernah sendiri.
10. Seluruh teman-teman Manajemen S1 FEB UMB angkatan 2021 yang tidak bisa disebutkan satu persatu. Semoga kita bisa mewujudkan semua impian kita
11. Penulis juga menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada teman-teman tercinta: Setiyana Hayuning Tribuana, Clarinta Fadheela Santos, dan Wulandari, yang telah menjadi bagian penting dalam perjalanan ini. Terima kasih atas kebersamaan, tawa, dukungan, serta semangat yang kalian berikan di saat-saat sulit. Kehadiran kalian tidak hanya menemani proses akademik, tetapi juga

menguatkan secara emosional. Semoga persahabatan ini terus tumbuh, dan semua doa serta perjuangan kita berbuah manis di masa depan.

12. Terakhir, terima kasih untuk diriku sendiri, yang telah bertahan sejauh ini. Untuk semua malam yang dipenuhi rasa ragu, hari-hari yang melelahkan, dan saat-saat ingin menyerah tapi tetap memilih melanjutkan. Terima kasih sudah tidak berhenti berusaha, sudah belajar berdamai dengan proses, dan sudah percaya bahwa segala perjuangan ini layak diperjuangkan. Ini bukan akhir, tapi bukti bahwa kamu mampu.

Penulis menyadari sebagai manusia biasa, bahwa penelitian ini tidak lepas dari kesalahan dan kekurangan akibat keterbatasan pengetahuan serta pengalaman. Oleh karena itu, penulis mengharapkan segala bentuk saran serta masukan bahkan kritik yang membangun dari berbagai pihak. Selain itu, dengan segala ketulusan dan kerendahan diri, penulis mohon maaf apabila terdapat kesalahan dan kelemahan dalam proposal skripsi ini. Akhir kata, semoga skripsi ini bermanfaat dan dapat menambah pengetahuan khususnya bagi penulis dan pembaca pada umumnya.

Jakarta, 15 April 2024



Azzahra Eka Putri

DAFTAR ISI

HALAM PENHESAHAN SIMILARTY CHECK	ii
SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI.....	iii
ABSTRAK	iv
ABSTRACT	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	30
C. Tujuan Penelitian.....	31
D. Kontribusi Penelitian.....	32
1. Kontribusi Praktis	32
2. Kontribusi Teoritis.....	33
BAB II	35
KAJIAN PUSTAKA DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS.....	35
A. Kajian Pustaka.....	35
1. Teori Perilaku Terencana (<i>Theory of Planned Behavior</i>).....	35
2. Perilaku Keuangan	37
3. Inklusi Keuangan	41
4. Literasi Keuangan	44
5. Gaya Hidup	49
6. Penelitian Terdahulu.....	53
7. Pengembangan Hipotesis	58
BAB III.....	67

METODOLOGI PENELITIAN	67
A. Waktu dan Tempat Penelitian.....	67
B. Desain Penelitian.....	67
C. Operasional Variabel	68
D. Skala Pengukuran Variabel	73
E. Metode Pengumpulan Data	74
F. Populasi dan Sampel Penelitian	75
G. Metode Analisis Data	78
1. Uji Kelayakan Model (Outer Model).....	78
2. Uji Model Struktural (Inner Model).....	80
BAB IV	84
HASIL DAN PEMBAHASAN	84
A. Analisis Deskriptif	84
1. Deskripsi Objek Penelitian.....	84
2. Deskripsi Karakteristik Responden.....	85
3. Deskripsi Variabel	88
B. Hasil Uji Instrumen Penelitian.....	95
C. Hasil Analisis Data	102
BAB V	116
KESIMPULAN DAN SARAN	116
A. Kesimpulan	116
B. Saran.....	117
1. Saran Teoretis.....	117
2. Saran Praktis	118
DAFTAR PUSTAKA.....	121
DAFTAR LAMPIRAN	129

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Data Rata-rata Pendapatan Bulanan Pekerja di Sektor Formal Berdasarkan Kelompok Usia	25
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	53
Tabel 3. 1 Oprasioanal Variabel	70
Tabel 3. 2 Rating Seale.....	75
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden	85
Tabel 4. 2 Hasil Deskripsi Jawaban Inklusi Keuangan	88
Tabel 4. 3 Hasil Deskriptif Literasi Keuangan.....	90
Tabel 4. 4 Hasil Deskriptif Gaya Hidup.....	91
Tabel 4. 5 Hasil Deskriptif Perilaku Keuangan.....	93
Tabel 4. 6 Hasil Pengujian Outer Loadings	95
Tabel 4. 7 Hasil Pengujian Average variance extracted (AVE).....	98
Tabel 4. 8 Hasil Pengujian Validitas Diskriminan (Fornell-Larcker & HTMT)	99
Tabel 4. 9 Hasil Pengujian Comosite Reliability dan Cronbach's Alpha.....	101
Tabel 4. 10 Nilai Kofisien Determinasi.....	102
Tabel 4. 11 Hasil Pengujian Hipotesis	103
Tabel 4. 12 Hasil Uji F - Square.....	108
Tabel 4. 13 Nilai Predictive Relevance	109
Tabel 4. 14 Nilai Normal SRMR.....	110

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Generasi di Indonesia Tahun 2020	3
Gambar 1. 2 Generasi di Kota Bekasi Tahun 2020	4
Gambar 1. 3 Faktor yang Mempengaruhi Perilaku Keuangan di Kota Bekasi	12
Gambar 1. 4 Indeks Inklusi Keuangan Sesuai Umur	16
Gambar 1. 5 Indeks Literasi Keuangan Sesuai Umur	20
Gambar 1. 6 Tren Pengeluaran Generasi Z Berdasarkan Gender	27
Gambar 2. 1 Model Konseptual Theory of Planned Behavior	35
Gambar 2. 2 Model Konseptual	66
Gambar 4. 1 Hasil Output Diagram Jalur Awal	97
Gambar 4. 2 Hasil Uji Bootstraping.....	104



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Tabulasi Kuesioner	129
Lampiran 2: Hasil Outout Google Form	141
Lampiran 3: Hasil Output SmartPLS	143

