

PENGARUH KEMUDAHAN PENGGUNAAN *FINANCIAL TECHNOLOGY*, LITERASI KEUANGAN, DAN *LIFESTYLE* TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF

(Studi Kasus Pada Mahasiswa Universitas Amikom Yogyakarta)

SKRIPSI



disusun oleh:

Ahmad Syarifuddin

21.93.0261

**PROGAM SARJANA
PROGAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN SOSIAL
UNIVERSITAS AMIKOM YOGYAKARTA
2025**

PENGARUH KEMUDAHAN PENGGUNAAN *FINANCIAL TECHNOLOGY*, LITERASI KEUANGAN, DAN *LIFESTYLE* TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF

(Studi Kasus Pada Mahasiswa Universitas Amikom Yogyakarta)

SKRIPSI

Untuk Memenuhi Sebagai Persyaratan
Mencapai Gelar Sarjana

Pada Progam Studi Akuntansi



disusun oleh

Ahmad Syarifuddin

21.93.0261

**PROGAM SARJANA
PROGAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN SOSIAL
UNIVERSITAS AMIKOM YOGYAKARTA
2025**

PERSETUJUAN

SKRIPSI

PENGARUH KEMUDAHAN PENGGUNAAN *FINANCIAL TECHNOLOGY*, LITERASI KEUANGAN, DAN *LIFESTYLE* TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF

(Studi Kasus Pada Mahasiswa Universitas Amikom Yogyakarta)

disusun oleh

Ahmad Syarifuddin

21.93.0261

telah disetujui oleh Dosen Pembimbing Skripsi
pada tanggal 22 Agustus 2025

Dosen Pembimbing,



Widiyanti Kurnianingsih, S.E., M.Ak., AK., CA., CRA
NIK 190302027

PENGESAHAN

SKRIPSI

**PENGARUH KEMUDAHAN PENGGUNAAN *FINANCIAL TECHNOLOGY*, LITERASI KEUANGAN, DAN *LIFESTYLE* TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF
(Studi Kasus Pada Mahasiswa Universitas Amikom Yogyakarta)**

yang dipersiapkan dan disusun oleh

Ahmad Syarifuddin
21.93.0261

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji
Pada tanggal 22 Agustus 2025

Susunan Dewan Penguji

Nama Penguji

Fahrul Imam Santoso, S.E., M.Akt.
NIK. 190302295

Sutarni, S.E., M.M.
NIK. 190302588

Widiyanti Kurnianingsih, S.E., M.Ak.
NIK. 190302027

Tanda Tangan



Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan
untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi
Tanggal 22 Agustus 2025

DEKAN FAKULTAS EKONOMI DAN SOSIAL



Emha Taufiq Luthfi, S.T., M.Kom., Ph.D
NIK. 190302125

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini menyatakan bahwa, skripsi ini merupakan karya saya sendiri (ASLI), dan isi dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademis di suatu institusi pendidikan tinggi manapun, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis dan/atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Segala sesuatu yang terkait dengan naskah dan karya yang telah dibuat adalah menjadi tanggung jawab saya pribadi.

Bantul, 22 Agustus 2025



Abdullah Syarifuddin

21.93.0261

MOTTO

Allah tidak menjanjikan hidupmu akan selalu mudah, tapi dua kali Allah berjanji bahwa: Fa inna m'al usri yusro innama 'al usri yusro"

(Q.S. Al-Insyirah:5-6)

"Mendung gelap akan usai, matahari kan bersinar mengiringi kau kembali, mewujudkan semua mimpi"

(PSIM JOGJA-Hari Ini Datang Juga)

*"Berjalan tak seperti rencana adalah jalan yang sudah biasa
Dan jalan satu-satunya
Jalani sebaik kau bisa"*

(FSTVLST-Gas)

"Ketakutan yang menenggelamkan, keberanian yang menyelamatkan"

(FSTVLST-Hujan Mata Pisau)

"Hanya butuh satu alasan, untuk sudah menyerah atau terus berjalan"

(FSTVLST-Syarat)

*"Untungnya, bumi masih berputar
Untungnya, ku tak pilih menyerah"*

Untungnya, ku bisa rasa hal-hal baik yang datangnya belakangan"

(Bernadya-Untungnya, hidup harus tetap berjalan)

*"Mungkin kita sampai, mungkin saja tidak
Tugas kita hanyalah berjalan"*

(The Jeblogs-Sambutlah)

PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan Alhamdulillah rabbil'alamiin puji syukur kepada Allah SWT, yang telah memberikan nikmat yang sangat luar biasa, memberi saya kekuatan, membekali dengan ilmu pengetahuan serta atas karunia dan kemudahan yang engkau berikan, akhirnya tugas akhir ini dapat diselesaikan tepat waktu.

Seorang teman seangkatan di Universitas Amikom Yogyakarta pernah berkata, untuk mencapai sebuah tujuan, maka buatlah batas waktu waktu untuk mencapai tujuan tersebut, sehingga hal inilah yang membuat penulis memacu dirinya sampai batas maksimal sehingga karya ilmiah ini dapat selesai di waktu yang tepat.

Dengan penuh rasa syukur dan kerendahan hati, penulis mempersembahkan karya ilmiah ini kepada pihak-pihak yang telah memberikan dukungan, semangat, dan doa dalam setiap proses penyusunan skripsi ini. Persembahan ini merupakan bentuk penghargaan tulus atas peran dan kontribusi yang tak pernah ternilai dalam perjalanan penulis:

1. Untuk kedua orang tua tercinta, sebagai tanda bakti dan hormat dan rasa terima kasih yang tiada terhingga ku persembahkan karya kecil ini kepada Bapak dan Ibu. Untuk kedua orang tuaku terima kasih banyak selama ini banyak memberikan banyak motivasi, selalu mendoakan, selalu memberikan kasih sayang dan selalu menasehatiku untuk menjadi pribadi yang lebih baik.
2. Untuk kedua kakak penulis, terimakasih sudah menjadi panutan yang baik untuk adik, terimakasih sudah memberikan dukungan doa, moril, maupun material.
3. Dan yang terakhir, kepada diri saya sendiri. Terimakasih sudah bertahan sejauh ini. Terimakasih tetap memilih berusaha dan merayakan dirimu sendiri sampai titik ini, walau sering hilang harapan, hilang semangat, merasa putus asa atas apa yang diusahakan belum berhasil, terimakasih tidak memutuskan untuk menyerah dan tidak pernah lelah mencoba. Berbahagialah selalu dimanapun kamu berada, apapun kekurangan dan lebihmu, rayakanlah.

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas limpahan rahmat taufik, serta hidayah-nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul "Pengaruh Kemudahan Penggunaan *Financial Technology*, Literasi Keuangan, dan *Lifestyle* Terhadap Perilaku Konsumtif" studi kasus pada mahasiswa Universitas Amikom Yogyakarta. Skripsi ini disusun dan diajukan sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan program strata 1 (S1) pada program studi akuntansi Universitas Amikom Yogyakarta. Penelitian ini merupakan bentuk aktualisasi dari pengetahuan yang telah penulis peroleh selama masa studi.

Penyusunan skripsi ini tentunya tidak terlepas dari dukungan, doa, bimbingan, dan kontribusi dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis dengan tulus menyampaikan rasa terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. M. Suyanto, M.M., selaku Rektor Universitas Amikom Yogyakarta.
2. Bapak Emha Taufiq, S.T., M.Kom., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Sosial Universitas Amikom Yogyakarta.
3. Bapak Fahrul Imam Santoso, S.E., M.Ak., Ak., CA., C.Ftax., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Sosial Universitas Amikom Yogyakarta.
4. Ibu Widiyanti Kurnianingsih, S.E., M.Ak., Ak., CA., selaku dosen pembimbing yang sudah membimbing penulis dengan sabar serta memberikan arahan hingga penyusunan skripsi ini terselesaikan. Terima kasih atas ilmu dan pengetahuan yang telah diberikan.
5. Seluruh dosen Program Studi Akuntansi Universitas Amikom Yogyakarta yang telah memberikan ilmunya dan pengalaman serta mendidik penulis selama masa studi.
6. Teristimewa untuk kedua orang tua penulis, Bapak Sartono, S.S dan Ibu Yati yang telah membesarkan penulis hingga saat ini. Terima kasih selalu mendoakan yang terbaik dan memberikan dukungan moril maupun material.

7. Kedua kakak penulis yang telah memberikan banyak dukungan doa, moril, dan material hingga penulis dapat menyelesaikan skripsi di waktu yang tepat.
8. Terima kasih untuk teman saya Riki yang sudah memotivasi, membantu penulis sejak maba dan dalam proses penulisan skripsi dan (grup ABG Tua) yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu, terima kasih karena selalu mendukung dan memberikan motivasi untuk selalu semangat dalam menjalankan semua proses ini dan terima kasih sudah menjadi teman baik.
9. Teman-teman mahasiswa/i Akuntansi angkatan 2021 dan teman-teman organisasi Forum Asisten, terima kasih atas kenangan dan pengalamannya.
10. Untuk yang tidak bisa sebutkan namanya dengan NIM 21.91.0174, terima kasih dulu pernah menemani dan selalu memberikan *support* dalam hal apapun. Terima kasih untuk pengalaman terbaik, mampu menuntun penulis ke dalam kedewasaan, untuk selalu belajar ikhlas dan menerima arti kehilangan sebagai proses dinamika hidup. Karena hidup sejatinya setiap harinya adalah sebuah pembelajaran. Terima kasih telah pernah menjadi bagian menyenangkan dan salah satu alasan penulis untuk selalu semangat dalam proses penyusunan skripsi.

Semoga Allah SWT membalas kebaikan semua pihak yang telah membantu penulis dalam penulisan skripsi ini. Penulis sudah berupaya untuk menuliskan dengan baik, akan tetapi "tidak ada gading yang tidak retak", maka dengan kerendahan hati penulis sangat menerima kritik dan saran yang membangun untuk penyempurnaan penulisan dikemudian hari. Semoga skripsi yang dituliskan penulis dapat bermanfaat bagi pihak yang berkepentingan.

Bantul,.....

Penulis

DAFTAR ISI

PERSETUJUAN	i
PENGESAHAN	i
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	i
MOTTO.....	ii
PERSEMBAHAN	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
DAFTAR ISI	vi
DAFTAR TABEL.....	ix
DAFTAR GAMBAR	x
INTISARI.....	xi
ABSTRACT.....	xii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	6
1.4 Manfaat Penelitian.....	7
1.5 Batasan Masalah.....	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	8
2.1 Landasan Teori	8
2.1.1 <i>Theory of Planned Behavior</i> (TPB).....	8
2.1.2 <i>Financial Technology</i>	9
2.1.4 Kemudahan	11
2.1.5 Literasi Keuangan.....	12
2.1.6 <i>Lifestyle</i>	13
2.1.7 Perilaku Konsumtif.....	14
2.2 Penelitian Terdahulu	15
2.3 Kerangka Pemikiran	19
2.4 Hipotesis Penelitian.....	19
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	22
3.1 Jenis Penelitian	22

3.2 Sumber Data	22
3.3 Teknik Pengumpulan Data.....	22
3.4 Populasi dan Sampel.....	23
3.4.1 Populasi.....	23
3.4.2 Sampel	24
3.5 Variabel Penelitian.....	24
3.5.1 Variabel Dependen (Y)	25
3.5.2 Variabel Independen (X).....	25
3.5.3 Definisi Operasional Variabel.....	25
3.6 Teknik Analisis Data.....	27
3.6.1 Analisis Statistik Deskriptif	27
3.6.2 Uji Instrumen Data.....	27
3.6.3 Uji Asumsi Klasik.....	28
3.6.4 Analisis Regresi	30
3.6.5 Uji Hipotesis	30
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	32
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	32
4.2 Demografi Responden Penelitian	32
4.2.1 Demografi Jenis Kelamin Responden.....	33
4.2.2 Demografi Usia Responden.....	34
4.2.3 Demografi Angkatan Mahasiswa.....	35
4.2.4 Demografi Program Studi Responden.....	36
4.2.5 Demografi Responden Berdasarkan Layanan <i>Fintech</i> Yang Digunakan	37
4.2.6 Demografi Frekuensi Penggunaan Layanan <i>Fintech</i>	38
4.3 Uji Kualitas Data	39
4.3.1 Uji Statistik Deskriptif.....	39
4.3.2 Uji Validitas	40
4.3.3 Uji Reliabilitas	42
4.4 Uji Asumsi Klasik.....	42
4.4.1 Uji Normalitas.....	42
4.4.2 Uji Heterokedastisitas	44

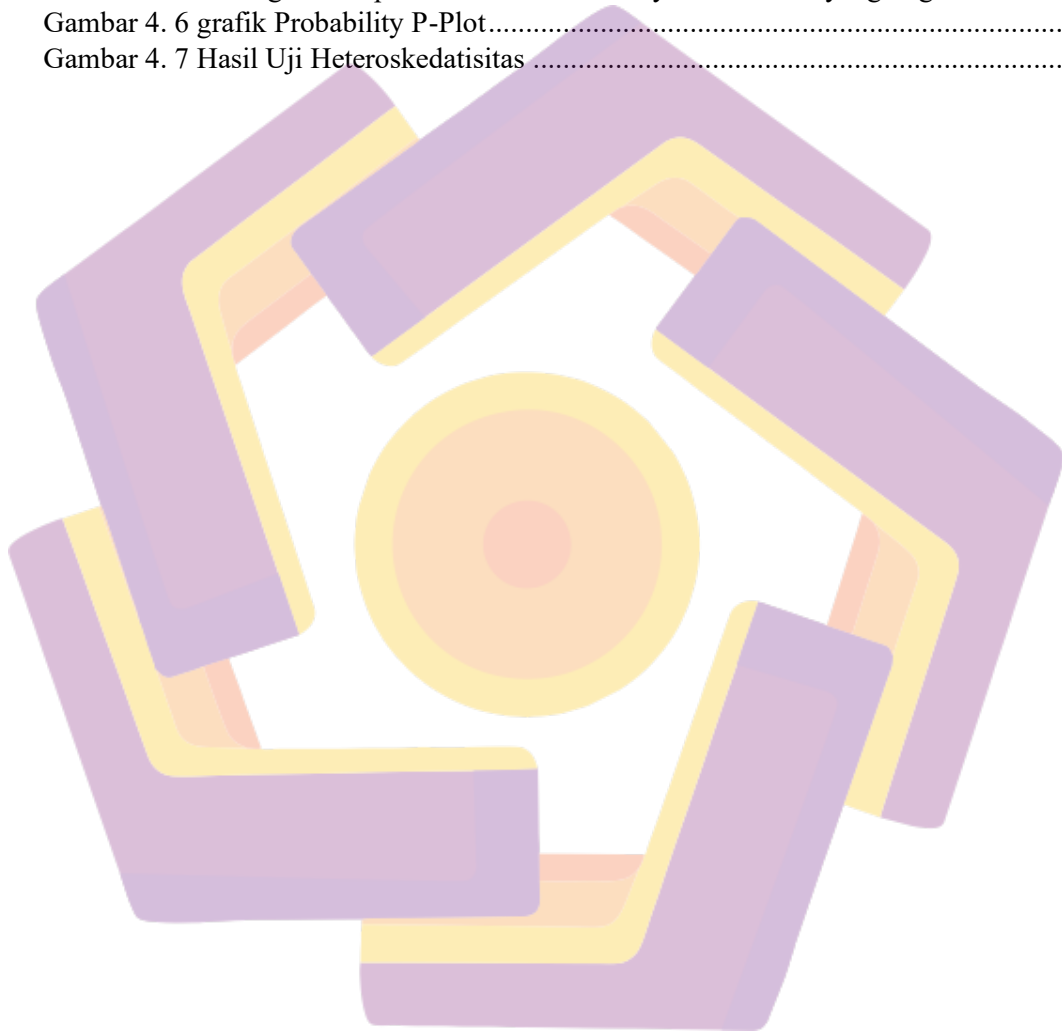
4.4.3 Uji Multikolonieritas.....	45
4.5 Analisis Regresi Linier Berganda	46
4.6 Uji Hipotesis.....	47
4.6.1 Uji Parsial (Uji t).....	47
4.6.2 Uji Simultan (Uji f).....	49
4.6.3 Uji Deteterminasi (R Square)	50
4.7 Pembahasan	50
4.7.1 Pengaruh Kemudahan <i>Fintech</i> Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Universitas Amikom Yogyakarta	50
4.7.2 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Universitas Amikom Yogyakarta	51
4.7.3 Pengaruh <i>Lifestyle</i> Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Universitas Amikom Yogyakarta	52
4.7.4 Pengaruh Kemudahan <i>Fintech</i> , Literasi Keuangan, dan <i>Lifestyle</i> Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Universitas Amikom Yogyakarta	52
BAB V PENUTUP.....	54
5.1 Kesimpulan.....	54
5.2 Saran.....	54
DAFTAR PUSTAKA	56
LAMPIRAN.....	60
Lampiran 1 Kuesioner penelitian	60
Lampiran 2 Demografi Responden	66
Lampiran 3 Tabulasi Data Responden.....	72
Lampiran 4 Hasil Statistik Deskriptif.....	84
Lampiran 5 Hasil Uji Validitas dan Reabilitas	84
Lampiran 6 Hasil Uji Asumsi Klasik.....	88
Lampiran 7 Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda.....	91

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	15
Tabel 3. 1 Skala Linkert	23
Tabel 3. 2 Jumlah Mahasiswa Aktif Program Sarjana	23
Tabel 3. 3 Definisi Operasional	25
Tabel 4. 1 Fakultas dan Program Studi.....	32
Tabel 4. 2 Demografi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	33
Tabel 4. 3 Demografi Usia Responden	34
Tabel 4. 4 Demografi Angkatan Responden	35
Tabel 4. 5 Demografi Program Studi Responden	36
Tabel 4. 6 Layanan Fintech yang Sering Digunakan	37
Tabel 4. 7 Frekuensi Penggunaan Fintech	38
Tabel 4. 8 Analisis Statistik Deskriptif	39
Tabel 4. 9 Hasil Uji Validitas Variabel Kemudahan Fintech.....	40
Tabel 4. 10 Hasil Uji Validitas Variabel Literasi Keuangan.....	40
Tabel 4. 11 Hasil Uji Validitas Variabel <i>Lifestyle</i>	41
Tabel 4. 12 Hasil Uji Validitas Variabel Perilaku Konsumtif.....	41
Tabel 4. 13 Hasil Uji Reliabilitas	42
Tabel 4. 14 Hasil Uji Normalitas	43
Tabel 4. 15 Hasil Uji Heteroskedastisitas	44
Tabel 4. 16 Hasil Uji Multikolonieritas	46
Tabel 4. 17 Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	46
Tabel 4. 18 Hasil Uji t	48
Tabel 4. 19 Hasil Uji f.....	49
Tabel 4. 20 Hasil Uji Determinasi	50

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Nilai Transaksi Pembayaran Digital	2
Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran	19
Gambar 4. 1 Demografi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	33
Gambar 4. 2 Demografi Responden Berdasarkan Usia	34
Gambar 4. 3 Demografi Angkatan Responden	35
Gambar 4. 4 Demografi Responden Berdasarkan Program Studi.....	36
Gambar 4. 5 Demografi Responden Berdasarkan Layanan Fintech yang Digunakan	37
Gambar 4. 6 grafik Probability P-Plot.....	43
Gambar 4. 7 Hasil Uji Heteroskedastisitas	45



INTISARI

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh kemudahan penggunaan *financial technology (fintech)*, literasi keuangan, dan gaya hidup (*lifestyle*) terhadap perilaku konsumtif mahasiswa Universitas Amikom Yogyakarta. Penelitian menggunakan pendekatan kuantitatif dengan teknik pengumpulan data melalui kuesioner kepada 110 responden mahasiswa aktif. Analisis dilakukan menggunakan regresi linier berganda dengan bantuan SPSS versi 22. Hasil penelitian menunjukkan kemudahan penggunaan *fintech* (X1) dan literasi keuangan (X2) tidak berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap perilaku konsumtif, sedangkan *lifestyle* (X3) berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku konsumtif. Temuan ini menunjukkan bahwa gaya hidup menjadi faktor utama pendorong perilaku konsumtif mahasiswa, dibandingkan dengan kemudahan akses *fintech* atau tingkat pemahaman keuangan. Penelitian ini diharapkan dapat memberikan masukan bagi mahasiswa agar lebih bijak dalam mengelola gaya hidup serta bagi pihak kampus dalam meningkatkan edukasi keuangan yang lebih aplikatif.

Kata kunci: *Fintech*, Literasi Keuangan, *Lifestyle*, Perilaku Konsumtif

ABSTRACT

This study aims to examine the influence of financial technology (fintech) ease of use, financial literacy, and lifestyle on the consumptive behavior of students at Universitas Amikom Yogyakarta. The research employed a quantitative approach with data collected through questionnaires distributed to 110 active student respondents. Data analysis was conducted using multiple linear regression with the help of SPSS version 22. The results show that fintech ease of use (X1) and financial literacy (X2) have no positive and insignificant effect on consumptive behavior, while lifestyle (X3) has a positive and significant effect on consumptive behavior. These findings indicate that lifestyle is the main factor driving students' consumptive behavior, compared to fintech accessibility or financial literacy levels. This research is expected to provide insights for students to be wiser in managing their lifestyle and for universities to enhance more practical financial education.

Keywords: *Fintech, Financial Literacy, Lifestyle, Consumptive Behavior*