

**PENGARUH LITERASI DIGITAL, INKLUSI KEUANGAN
DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* TERHADAP KEPUTUSAN
KEUANGAN GEN-Z (Studi Pada Mahasiswa UNTAG
Semarang)**

SKRIPSI

Memenuhi Persyaratan untuk
Mencapai Derajat Sarjana S-1
Program Studi Manajemen



Diajukan Oleh :

ALUFI HABSARI

NPM. 221003612012469

**FAKULTAS EKONOMIKA DAN BISNIS UNIVERSITAS 17
AGUSTUS 1945 SEMARANG 2026**

HALAMAN MOTO DAN PERSEMBAHAN

MOTO

”Jalani dengan santai, kerjakan dengan pasti, dan selesaikan sampai tuntas, Meski
nggak selalu mudah, tapi selalu bisa diusahakan.”

PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan kepada:

1. Kedua orang tua tercinta, Sebagai tanda bakti, hormat, dan rasa terima kasih yang tak terhingga, penulis persembahkan karya ini kepada Bapak dan Ibu yang selalu menjadi sumber kekuatan terbesar dalam hidup. Terima kasih atas segala doa yang tidak pernah putus, kasih sayang yang tulus, dukungan yang tiada henti, serta pengorbanan yang begitu besar baik secara moril maupun materil. Tidak ada kata yang mampu menggambarkan betapa berharganya setiap perjuangan dan ketulusan yang telah diberikan. Semoga karya ini menjadi langkah awal untuk membahagiakan dan membanggakan kalian. Seluruh keluarga besar yang selalu memberikan doa dan dukungan kepada penulis.
2. Terima kasih yang sebesar-besarnya kepada dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan arahan, bimbingan, serta ilmu yang sangat berharga. Kesabaran dan ketulusan dalam membimbing menjadi bagian penting dalam terselesaikannya skripsi ini.
3. Terima kasih yang sebesar-besarnya kepada para dosen untag Semarang atas ilmu yang telah diberikan kepada kami mahasiswanya
4. Sahabat dan teman seperjuangan Terima kasih atas kebersamaan, dukungan, bantuan, serta canda tawa yang telah mewarnai perjalanan selama perkuliahan. Kalian adalah bagian penting dari proses ini yang tidak akan pernah terlupakan.
5. Terima kasih kepada seluruh responden yang telah meluangkan waktu dan membantu dalam pengisian data penelitian ini.
6. Terima kasih kepada semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang telah memberikan bantuan, dukungan, dan kontribusi dalam penyusunan skripsi ini.
7. Almamater tercinta Sebagai tempat menimba ilmu dan pengalaman yang sangat berharga bagi penulis. Seluruh pihak yang telah membantu.

8. Terima kasih untuk diri sendiri karena telah berjuang, bertahan, dan tidak menyerah sampai titik ini. Segala lelah, tangis, dan usaha yang telah dilalui menjadi bukti bahwa penulis mampu melewati setiap proses dengan baik.

Judul : Pengaruh Literasi Digital, Inklusi Keuangan dan *Financial Technology* terhadap Keputusan Keuangan Gen-Z (Studi Pada Mahasiswa UNTAG Semarang)

Title : *The Effect of Digital Literacy, Financial Inclusion, and Financial Technology on Generation Z's Financial Decisions (A Study on Students of UNTAG Semarang)*

Nama : Alufi Habsari

NPM : 221003612012469

Abstrak

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh literasi digital, inklusi keuangan, dan financial technology terhadap keputusan keuangan Gen-Z pada mahasiswa Universitas 17 Agustus 1945 Semarang. Populasi yang digunakan adalah seluruh mahasiswa aktif Universitas 17 Agustus 1945 Semarang sebanyak 7544 mahasiswa. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei melalui penyebaran kuesioner kepada 100 mahasiswa sebagai responden. Dengan pengambilan sampel menggunakan Teknik purposive sampling, Teknik analisis data yang digunakan adalah Structural Equation Modeling (SEM) berbasis Partial Least Square (PLS) dengan bantuan software SmartPLS. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi digital dan inklusi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan keuangan Gen-Z, sedangkan financial technology berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap keputusan keuangan.

Kata kunci: Literasi Digital, Inklusi Keuangan, Financial Technology, Keputusan Keuangan, Gen-Z.

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Tuhan Yang Maha Esa atas segala Rahmat dan Karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **”Pengaruh Literasi Digital, Inklusi Keuangan Dan *Financial Technology* Terhadap Keputusan Keuangan Gen-Z (Studi Pada Mahasiswa UNTAG Semarang)”**.

Tujuan penulisan skripsi ini adalah untuk memenuhi persyaratan guna mencapai gelar Sarjana (S1) Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas 17 Agustus 145 Semarang .

Mulai perencanaan sampai dengan penyelesaian skripsi ini, penulis telah mendapatkan bantuan dari berbagai pihak, oleh karena itu penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada yang terhormat:

1. Yth. Ibu Prof. Dr. Dra. Hikmah, S.E., M.Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas 17 Agustus 1945 Semarang.
2. Yth. Bapak Drs. Galuh Juniarto, SE. MM selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas 17 Agustus 1945 Semarang.
3. Yth. Ibu Dra. Andalan Tri Ratnawati, SE, M.Si, Ak, selaku Dosen Pembimbing yang telah banyak meluangkan waktu dan perhatiannya memberikan bimbingan dan pengarahan selama proses penyusunan Proposal ini.
4. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas 17 Agustus 1945 Semarang yang telah mendidik dan membekali ilmu pengetahuan.

Semoga Tuhan Yang Maha Esa semantiasa memberikan Rahmat dan Hidayah-Nya kepada semua pihak yang telah memberikan segala bantuan dan dukungan. Akhirnya semoga skripsi ini bermanfaat.

Semarang, Maret 2026

Penulis

(Alufi Habsari)

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL

..... i

HALAMAN PENGESAHAN

ii

HALAMAN MOTO DAN PERSEMBAHAN	iii
ABSTRAK	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL	x

DAFTAR GAMBAR.....	xi
--------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN	xii
-----------------------	-----

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Masalah	I-1
1.2 Rumusan Masalah	I-5
1.3 Pertanyaan Penelitian	I-6
1.4 Tujuan Penelitian.....	I-7
1.5 Manfaat Penelitian.....	I-7
1.5.1 Dari segi teoritis	I-7
1.5.2 Dari segi praktis	I-7

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

2.1 Telaah Teori	II-1
2.1.1 Keputusan Keuangan.....	I-1
2.1.2 Proses pengambilan keputusan keuangan	II-2
2.1.3 Literasi Digital	II-3
2.1.4 Inklusi Keuangan	II-4
2.1.5 <i>Financial Technology</i>	II-6
2.2 Penelitian Terdahulu.....	II-7
2.3 Kerangka Pemikiran Teoritis dan Rumusan Hipotesis	II-12
2.3.1 Pengaruh Literasi Digital Terhadap Keputusan Keuangan Gen-Z	II-12
2.3.2 Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Keputusan Keuangan Gen-Z	II-13
2.3.3 Pengaruh <i>Financial Technology</i> Terhadap Keputusan Keuangan Gen-Z	II-14

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

3.1 Populasi dan Sampel.....	III-1
3.2 Variabel Penelitian dan Pengukuran Variabel	III-2
3.3 Metode Pengumpulan Data.....	III-5
3.4 Pengujian Instrumen Penelitian.....	III-6
3.4.1 Validitas.....	I-6
3.4.2 Reliabilitas	III-7
3.5 Deskripsi dan Analisis Hasil Penelitian	III-7
3.5.1 Deskripsi Hasil Penelitian	III-7
3.5.2 Analisis Hasil Penelitian	III-8

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

4.1 Deskripsi Hasil Penelitian	IV-1
4.1.1 Deskripsi Responden Penelitian.....	V-1
4.1.2 Analisis Deskriptif Variabel	IV-3
4.2 Analisis Hasil Penelitian	IV-9
4.2.1 Outher Model.....	V-9
4.2.2 Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	IV-13
4.2.3 Model Regresi Linier	IV-14
4.2.4 Uji Hipotesis	IV-15
4.3 Pembahasan.....	IV-17
4.3.1 Pengaruh Literasi Digital terhadap Keputusan Keuangan Gen-Z.....	V-17
4.3.2 Pengaruh Inklusi Keuangan terhadap Keputusan Keuangan Gen-Z	IV-18
4.3.3 Pengaruh <i>Financial Technology</i> terhadap Keputusan Keuangan Gen-Z	IV-19

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

5.1 Kesimpulan..... V-
1

5.2 Saran V-

2 DAFTAR PUSTAKA

.....LAMPIRAN

.....

