

**ANALISIS PERILAKU KONSUMTIF DENGAN *FINANCIAL
TECHNOLOGY* SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA
MAHASISWA UPN VETERAN JAWA TIMUR**

SKRIPSI



Oleh:
VINDI ATIKA FATMAWATI
21012010123/FEB/EM

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN
JAWA TIMUR
2025**

**ANALISIS PERILAKU KONSUMTIF DENGAN *FINANCIAL
TECHNOLOGY* SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA
MAHASISWA UPN VETERAN JAWA TIMUR**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
dalam Memperoleh Gelar Sarjana Manajemen**



**Oleh:
VINDI ATIKA FATMAWATI
21012010123/FEB/EM**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN
JAWA TIMUR
2025**

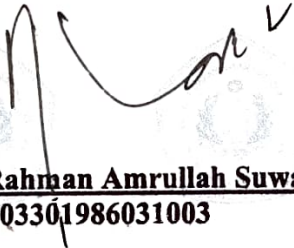
SKRIPSI

ANALISIS PERILAKU KONSUMTIF DENGAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA MAHASISWA UPN VETERAN JAWA TIMUR

Disusun Oleh:
VINDI ATIKA FATMAWATI
21012010123/FEB/EM

**Telah Dipertahankan Dihadapan
Dan Diterima Oleh Tim Penguji Skripsi
Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jawa Timur
Pada tanggal : 5 Juni 2025**

Pembimbing Utama


Drs. Ec. Rahman Amrullah Suwaidi, M.S.
NIP. 196003301986031003

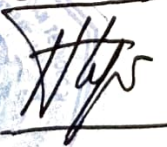
**Tim Penguji
Ketua**


Dr. Dhani Ichsanuddin Nur, S.E., M.M., CFP
NIP. 196309241989031001

Anggota


Dr. G. Oka Warmana, S.E., M.M.
NIP. 198512052024061002

Mengetahui
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jawa Timur


Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si., CRP.
NIP. 196304201991032001

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Vindi Atika Fatmawati
NPM : 21012010123
Program : Sarjana(S1)
Program Studi : Manajemen
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Menyatakan bahwa dalam dokumen ilmiah ~~Tugas Akhir/Skripsi/Tesis/Disertasi~~* ini tidak terdapat bagian dari karya ilmiah lain yang telah diajukan untuk memperoleh gelar akademik di suatu lembaga Pendidikan Tinggi, dan juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang/lembaga lain, kecuali yang secara tertulis disitasi dalam dokumen ini dan disebutkan secara lengkap dalam daftar pustaka.

Dan saya menyatakan bahwa dokumen ilmiah ini bebas dari unsur-unsur plagiasi. Apabila dikemudian hari ditemuan indikasi plagiat pada ~~Skripsi/Tesis/Desertasi~~ ini, saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya tanpa ada paksaan dari siapapun juga dan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Surabaya, 10 Juni 2025

Yang Membuat pernyataan



Vindi Atika Fatmawati

NPM 21012010123

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala limpahan rahmat, hidayah, dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyusun usulan penelitian dengan judul "**Analisis Perilaku Konsumtif dengan *Financial Technology* sebagai Variabel Moderasi pada Mahasiswa UPN Veteran Jawa Timur**". Penelitian ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memenuhi tugas akhir dalam menyelesaikan studi di Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jawa Timur.

Dalam penyusunan usulan penelitian ini, penulis tentunya banyak menemukan kendala dan hambatan. Akan tetapi, berkat bimbingan, dukungan, dan arahan dari berbagai pihak akhirnya usulan penelitian ini dapat selesai dengan baik. Oleh karena itu, pada kesempatan kali ini penulis ingin menyampaikan terima kasih atas dukungan berupa bantuan dan bimbingan yang telah diberikan dari beberapa pihak. Untuk itu penulis ingin mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan kesehatan dan kelancaran selama proses penyusunan usulan penelitian ini.
2. Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT., selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jawa Timur.
3. Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si, CRP. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jawa Timur.
4. Dr. Wiwik Handayani, SE, M.Si. selaku Koordinator Program Studi Manajemen Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jawa Timur.

5. Drs. Ec. H. Rahman A Suwaidi, MS. selaku Dosen Pembimbing Program Studi Manajemen Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jawa Timur yang telah membimbing dan memberikan bantuan kepada penulis dalam menyelesaikan usulan penelitian ini.
6. Dra. Endang Iryanti, M.M selaku dosen wali penulis yang senantiasa memberikan arahan selama penulis melaksanakan perkuliahan.
7. Seluruh Dosen dan Staff Dosen prodi manajemen yang telah memberikan ilmu pengetahuan kepada penulis selama berada di bangku perkuliahan.
8. Kedua orang tua penulis, yang selalu berjuang memberikan dukungan secara moril dan materil yang penuh makna. Memiliki mereka merupakan anugerah terindah dan terbesar dalam hidup penulis. Tanpa dukungan, cinta, dan pengorbanan mereka penulis tidak akan pernah sampai di titik ini.
9. Keempat teman penulis Dina, Syanita, Aziza yang selama empat tahun telah memberikan dukungan dari awal perkuliahan hingga saat ini, serta menjadi tempat berbagi cerita dan tawa disetiap langkah perjalanan akademik ini. Tanpa kalian, masa perkuliahan penulis tidak akan berwarna.
10. Teman penulis dari UKM Pramuka yang telah memberikan dukungan serta pengalaman yang berharga selama masa perkuliahan. Tanpa teman dari UKM Pramuka penulis tidak akan mendapatkan pengalaman organisasi yang berharga selama masa perkuliahan ini.
11. Diri sendiri yang telah berusaha kuat, berani dan pantang menyerah dengan segala rintangan dalam proses penyusunan skripsi ini.

Akhir kata, penulis menyadari bahwa usulan penelitian ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, penulis dengan terbuka menerima saran dan kritik yang membangun untuk penyempurnaan penelitian ini.

Surabaya, 02 November 2024

Penulis

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	i
DAFTAR ISI.....	iv
DAFTAR TABEL	vii
DAFTAR GRAFIK	viii
DAFTAR GAMBAR.....	ix
ABSTRAK	x
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1. 1 Latar Belakang	1
1. 2 Rumusan Masalah	13
1. 3 Tujuan Penelitian.....	13
1. 4 Manfaat Penelitian.....	14
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	15
2. 1 Penelitian Terdahulu.....	15
2. 2 Landasan Teori	20
2. 2. 1 <i>Theory of Planned Behavior</i> (TPB)	20
2. 2. 2 <i>Technology Acceptance Model</i> (TAM).....	23
2. 2. 3 Perilaku Konsumtif	25
2. 2. 4 Gaya Hidup	32
2. 2. 5 Literasi Keuangan	36
2. 2. 6 Financial Technology.....	39
2. 3 Hubungan Antar Variabel	44
2.3.1 Hubungan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif	44
2.3.2 Hubungan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif	45
2.3.3 Hubungan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Dengan <i>Financial Technology</i> Sebagai Variabel Moderasi.....	47
2.3.4 Hubungan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif Dengan <i>Financial Technology</i> Sebagai variable Moderasi.....	49
2. 4 Kerangka Konseptual	51
2. 5 Hipotesis	51
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	52
3.1 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	52
3.1.1 Definisi Operasional.....	52
3.1.2 Pengukuran Variabel.....	59

3.2	Teknik Penentuan Sampel	60
3.2.1	Populasi.....	60
3.2.2	Sampel.....	60
3.3	Teknik Pengumpulan Data	62
3.3.1	Jenis Data	62
3.3.2	Sumber Data.....	63
3.3.3	Pengumpulan Data	63
3.4	Teknik Analisis Data	63
3.4.1	Teknik Analisis	63
3.4.2	Cara Kerja PLS	64
3.4.3	Uji Hipotesis	69
BAB IV	HASIL DAN PEMBAHASAN	70
4.1	Deskripsi Objek Penelitian	70
4.2	Deskripsi Hasil Penelitian	71
4.2.1	Karakteristik Responden	71
4.2.1.1	Karakteristik Berdasarkan Fakultas.....	71
4.2.1.2	Karakteristik Berdasarkan Tahun Angkatan	72
4.2.1.3	Karakteristik Berdasarkan Jenis Kelamin	73
4.2.2	Deskripsi Hasil variabel	73
4.2.2.1	Gaya Hidup.....	73
4.2.2.2	Literasi Keuangan.....	76
4.2.2.3	Perilaku Konsumtif.....	78
4.2.2.4	<i>Financial Technology</i>	82
4.3	Analisis Data dan Pengujian Hipotesis	85
4.3.1	Interpretasi Hasil PLS	85
4.3.1.1	Outer Model	85
4.3.1.2	Inner Model	92
4.4	Pembahasan	95
4.4.1	Pengaruh gaya hidup terhadap perilaku konsumtif mahasiswa UPN Veteran Jawa Timur.....	95
4.4.2	Pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa UPN Veteran Jawa Timur.....	97
4.4.3	Pengaruh gaya hidup terhadap perilaku konsumtif dengan <i>financial technology</i> sebagai pemoderasi	99

4.4.4	Pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku konsumtif dengan <i>financial technology</i> sebagai pemoderasi	102
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN		105
5.1	Kesimpulan.....	105
5.2	Saran	106
DAFTAR PUSTAKA		109
LAMPIRAN.....		114

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Indeks Literasi Keuangan Digital 2023-2024	2
Tabel 1. 2 Pra-survei Penelitian Perilaku Konsumtif Mahasiswa UPN Veteran Jawa Timur.....	6
Tabel 3. 1 Skala Likert.....	60
Tabel 3. 2 Rincian Jumlah Sampel Sesuai Fakultas.....	62
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Fakultas.....	71
Tabel 4. 2 Karakteristik Berdasarkan Tahun Angkatan.....	72
Tabel 4. 3 Karakteristik Berdasarkan Jenis Kelamin	73
Tabel 4. 4 Frekuensi Jawaban Variabel Gaya Hidup	74
Tabel 4. 5 Frekuensi Jawaban Variabel Literasi Keuangan	76
Tabel 4. 6 Frekuensi Jawaban Variabel Perilaku Konsumtif (Y)	79
Tabel 4. 7 Frekuensi Jawaban Variabel Financial Technology	83
Tabel 4. 8 Outer Loadings.....	86
Tabel 4. 9 Nilai AVE (Average Variance Extracted)	87
Tabel 4. 10 Nilai Cross Loading	89
Tabel 4. 11 Nilai HTMT (Heterotrait-Monotrait Ratio)	90
Tabel 4. 12 Composite Reliability	91
Tabel 4. 13 R-Square.....	92
Tabel 4. 14 Path Coefficients	93
Tabel 4. 15 Patch Coefficients	94

DAFTAR GRAFIK

Grafik 1. 1 Pertumbuhan Layanan Digital Finance Indonesia Tahun 2021-2030 .. 3

Grafik 1. 2 Grafik Pengguna Utama Financial technology Berdasarkan Segmen.. 4

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Theory of Planned Behavior (TPB)	21
Gambar 2. 2 Technology Acceptance Model (TAM)	24

ANALISIS PERILAKU KONSUMTIF DENGAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA MAHASISWA UPN VETERAN JAWA TIMUR

Oleh

Vindi Atika Fatmawati
2101210123/FEB/EM

ABSTRAK

Perilaku konsumtif adalah tindakan yang terkait dengan keputusan untuk membeli, namun tidak melibatkan proses berpikir dalam mengambil keputusan pembelian. Faktor-faktor seperti gaya hidup, literasi keuangan, serta *financial technology* sebagai variabel moderasi berperan dalam membentuk perilaku konsumsi mahasiswa UPN Veteran Jawa Timur. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis faktor-faktor yang mempengaruhi perilaku konsumtif serta implikasinya terhadap pengelolaan keuangan individu terutama mahasiswa UPN Veteran Jawa Timur.

Penelitian ini menggunakan metode pendekatan kuantitatif dengan jenis data primer yang dikumpulkan melalui hasil penyebaran kuisioner dengan *google form*. Adapun jumlah sampel sebanyak 100 orang Mahasiswa UPN Veteran Jawa Timur yang ditentukan dengan teknik *stratified random sampling*. Uji analisis data dalam penelitian ini menggunakan teknik analisis *Structural Equation Model-Partial Least Square* (SEM-PLS) dengan *software* SmartPLS Versi 4.0.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa variabel gaya hidup mampu memberikan kontribusi terhadap perilaku konsumtif secara positif dan signifikan, literasi keuangan mampu memberikan kontribusi terhadap perilaku konsumtif secara negatif dan signifikan, *financial technology* mampu memberikan kontribusi gaya hidup terhadap perilaku konsumtif, sedangkan *financial technology* tidak mampu memberikan kontribusi literasi keuangan terhadap perilaku konsumtif.

Kata Kunci: *financial technology*; Gaya Hidup; Literasi Keuangan;