

**PENGARUH FINTECH ADOPTION DAN GAYA HIDUP TERHADAP
KEPUTUSAN PEMBAYARAN NON TUNAI MENGGUNAKAN
E-WALLET DANA DENGAN SIKAP KEUANGAN SEBAGAI
VARIABEL MEDIASI PADA KALANGAN GENERASI Z
DI KOTA SURABAYA**

SKRIPSI



Oleh:

Rafi Irgie

21012010032/FEB/EM

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR
2025

**PENGARUH FINTECH ADOPTION DAN GAYA HIDUP TERHADAP
KEPUTUSAN PEMBAYARAN NON TUNAI MENGGUNAKAN
E-WALLET DANA DENGAN SIKAP KEUANGAN SEBAGAI
VARIABEL MEDIASI PADA KALANGAN GENERASI Z
DI KOTA SURABAYA**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Manajemen
Program Studi Manajemen



Diajukan Oleh:

Rafi Irgie
21012010032/FEB/EM

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR
2025

SKRIPSI

**PENGARUH FINTECH ADOPTION DAN GAYA HIDUP TERHADAP
KEPUTUSAN PEMBAYARAN NON TUNAI MENGGUNAKAN
E-WALLET DANA DENGAN SIKAP KEUANGAN SEBAGAI
VARIABEL MEDIASI PADA KALANGAN GENERASI Z
DI KOTA SURABAYA**

Disusun Oleh :

RAFI IRGIE

21012010032/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 : 04 Juli 2025**

Pembimbing Utama



Dr. Muhadfir Anwar, M.M., CFP
NIP. 196509071991031001

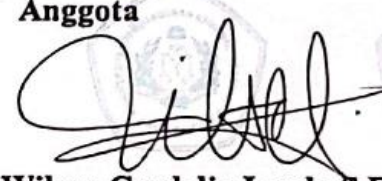
Tim Penguji

Ketua



Drs. Ec. Hery Pudjoprastowo, M.M.
NIP. 196203181988031002

Anggota



Wilma Cordelia Izaak, S.E., M.M.
NIP. 17219831020049

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 : Rafi Irgie
NPM : 21012010032
Program : Sarjana (S1)
Program Studi : Manajemen
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Menyatakan bahwa dalam dokumen ilmiah Tugas Akhir/Skripsi 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 ditemukan indikasi plagiat pada Skripsi 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, 04 Juli 2025
Yang Membuat Pernyataan



Rafi Irgie
NPM. 21012010032

**PENGARUH FINTECH ADOPTION DAN GAYA HIDUP TERHADAP
KEPUTUSAN PEMBAYARAN NON TUNAI MENGGUNAKAN
E-WALLET DANA DENGAN SIKAP KEUANGAN SEBAGAI
VARIABEL MEDIASI PADA KALANGAN GENERASI Z
DI KOTA SURABAYA**

Oleh:

**RAFI IRGIE
21012010032**

ABSTRAK

Penelitian dilakukan bertujuan untuk mengetahui pengaruh fintech adoption dan gaya hidup terhadap keputusan pembayaran non tunai menggunakan e-wallet DANA dengan sikap keuangan sebagai variabel mediasi.

Metode pengumpulan data penelitian ini menggunakan kuesioner dan di analisa menggunakan *Partial Least Square* (PLS) versi 4. Populasi dalam penelitian ini adalah generasi Z di Kota Surabaya dengan rentang umur 17-28 tahun. Sampel sebanyak 100 responden dengan menggunakan teknik *purposive sampling*.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa fintech adoption memiliki pengaruh positif signifikan terhadap keputusan pembayaran non tunai menggunakan e-wallet DANA pada kalangan generasi Z di Kota Surabaya. Gaya hidup memiliki pengaruh positif signifikan terhadap keputusan pembayaran non tunai menggunakan e-wallet DANA pada kalangan generasi Z di Kota Surabaya. Fintech adoption memiliki pengaruh positif signifikan terhadap sikap keuangan. Gaya hidup memiliki pengaruh positif signifikan terhadap sikap keuangan. Sikap keuangan memiliki pengaruh positif signifikan terhadap keputusan pembayaran non tunai menggunakan e-wallet DANA pada kalangan generasi Z di Kota Surabaya. Sikap keuangan memiliki pengaruh positif signifikan dalam memediasi fintech adoption signifikan terhadap keputusan pembayaran non tunai menggunakan e-wallet DANA. Sikap keuangan memiliki pengaruh positif signifikan dalam memediasi gaya hidup signifikan terhadap keputusan pembayaran non tunai menggunakan e-wallet DANA.

Kata Kunci: Fintech Adoption, Gaya Hidup, E-Wallet DANA, Sikap Keuangan

KATA PENGANTAR

Puji dan Syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa karena atas berkat dan karunia-Nya, penulis dapat menyusun skripsi dengan berjudul **“Pengaruh Fintech Adoption Dan Gaya Hidup Terhadap Keputusan Pembayaran Non Tunai Menggunakan E-Wallet Dana Dengan Sikap Keuangan Sebagai Variabel Mediasi Pada Kalangan Generasi Z Di Kota Surabaya”** hingga tepat pada waktunya.

Penyusunan skripsi ini untuk memenuhi persyaratan dalam mendapatkan gelar Sarjana Manajemen. Penulis sangat menyadari dalam proses penyusunan skripsi ini tidak dapat terselesaikan dengan baik tanpa adanya dukungan, arahan dan bimbingan dari orang-orang terdekat dan banyak pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati penulis ingin menyampaikan ucapan terimakasih kepada semua pihak yang mendukung dalam penyusunan skripsi, terutama kepada:

1. Bapak Prof. Dr.Ir. Akhmad Fauzi, M.MT selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur
2. Ibu Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si, CFP selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur
3. Ibu Dr. Wiwik Handayani, SE, M.Si selaku Koordinator Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur
4. Bapak Dr. Muhadjir Anwar, M.M., CFP selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikirannya untuk memberikan masukan dan arahan dalam penyusunan skripsi ini. Terimakasih Bapak Muhadjir dengan segala upaya telah membimbing dan memberikan dukungan selama proses penyusunan skripsi
5. Bapak dan Ibu dosen pengajar program studi Manajemen yang telah memberikan ilmu kepada penulis selama perkuliahan

6. Kedua orang tua penulis yang telah memberikan motivasi, dorongan, materi serta doa yang selalu menyertai penulis selama proses perkuliahan hingga pada puncaknya yaitu penyusunan skripsi
7. Dewan Pembina, Senior dan Sahabat-Sahabat Punggawa Gempara Indonesia yang senantiasa selalu hadir dalam memberikan semangat, dukungan, suka cita dalam proses studi ini dan berkembang bersama di organisasi
8. Eny Supriyanti, yang telah memberikan motivasi dan materi pada penulis selama proses perkuliahan hingga proses penyusunan skripsi
9. Warung WPK (Warung Pojok Kantin UPN Veteran Jatim) yaitu bang Dzul, Rovino, Azzah, Laksamana, dan Farras yang selalu hadir dalam keceriaan, canda gurau, dan memberikan dorongan pada penulis dalam proses penyusunan skripsi

Penulis menyadari bahwa skripsi ini jauh dari kata sempurna, akan tetapi penulis sudah berusaha sebaik mungkin. Penulis berharap dengan hasil skripsi ini bermanfaat untuk para pembaca dan berbagai pihak.

Surabaya, 04 Juli 2025

Penulis

DAFTAR ISI

ABSTRAK	ii
KATA PENGANTAR.....	iii
DAFTAR ISI	v
DAFTAR GAMBAR	viii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah.....	10
1.3. Tujuan Penelitian	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	12
2.1. Penelitian Terdahulu.....	12
2.3. Financial Technology Adoption.....	18
2.3.1. Pengertian Financial Technology Adoption.....	18
2.3.2. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi <i>Fintech Adoption</i>	21
2.3.3. Indikator Adoption Financial Technology	22
2.4. Gaya Hidup	22
2.4.1. Pengertian Gaya Hidup	22
2.4.2. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Gaya Hidup.....	24
2.4.3. Indikator Gaya Hidup.....	25
2.5. Sikap Keuangan	25
2.5.1. Pengertian Sikap Keuangan	25
2.5.2. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Sikap Keuangan.....	27
2.5.3. Indikator Sikap Keuangan.....	28
2.6.2. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Pembayaran Non-Tunai	30
2.6.3. Indikator Keputusan Pembayaran Non-Tunai.....	30
2.7. Hubungan Antar Variabel.....	31
2.7.1. Pengaruh <i>Fintech Adoption</i> Terhadap Keputusan Pembayaran Non-Tunai Menggunakan <i>E-wallet</i> DANA.....	31
2.7.2. Pengaruh Gaya Hidup Terhadap Keputusan Pembayaran Non-Tunai Menggunakan <i>E-wallet</i> DANA.....	32
2.7.3. Pengaruh <i>Fintech Adoption</i> Terhadap Sikap Keuangan.....	33
2.7.4. Pengaruh Gaya Hidup Terhadap Sikap Keuangan.....	33

2.7.6. Pengaruh Sikap Keuangan Dalam Memediasi Hubungan Antara Fintech Adoption Terhadap Keputusan Pembayaran Non-Tunai Menggunakan E-Wallet DANA	35
2.8. Kerangka Konseptual.....	37
2.9. Hipotesis	38
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	40
3.1. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	40
3.1.1. Definisi Operasional Variabel	40
3.1.2. Pengukuran Variabel	42
3.2. Penentuan Populasi dan Sampel	43
3.2.1. Populasi.....	43
3.2.2. Sampel.....	43
3.3. Teknik Pengumpulan Data.....	45
3.3.1. Jenis Data.....	45
3.3.2. Sumber Data.....	46
3.3.3. Metode Pengumpulan Data.....	46
3.4. Teknik Analisis Data	47
3.4.1. Teknik Analisis.....	47
3.4.2. Cara Kerja PLS	48
3.5. Uji Mediasi.....	51
3.6. Model Analisis Jalur.....	52
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	53
4.1. Deskripsi Objek Penelitian.....	53
4.2. Deskripsi Hasil Penelitian.....	54
4.2.1. Karakteristik Responden.....	54
4.2.1.1. Karakteristik Berdasarkan Jenis Kelamin	54
4.2.1.2. Karakteristik Berdasarkan Pendidikan	55
4.2.1.3. Karakteristik Berdasarkan Pekerjaan	56
4.2.1.4. Karakteristik Berdasarkan Pendapatan atau Uang Saku	56
4.2.1.5. Karakteristik Berdasarkan Frekuensi Penggunaan E-Wallet DANA ..	57
4.2.2. Deskripsi Hasil Variabel.....	58
4.2.2.1. Fintech Adoption	58
4.2.2.2. Gaya Hidup.....	60
4.2.2.3. Sikap Keuangan.....	62
4.2.2.4. Keputusan Pembayaran Non-Tunai Menggunakan E-Wallet DANA ..	64
4.3. Analisis Data dan Pengujian Hipotesis	66
4.3.1. Interpretasi Hasil SmartPLS	66

4.3.1.1. Outer Model	66
4.3.1.2. Inner Model	71
4.4. Pembahasan.....	77
4.4.1. Pengaruh <i>Fintech Adoption</i> terhadap keputusan pembayaran non-tunai menggunakan E-wallet DANA pada Kalangan Generasi Z di Surabaya.....	77
4.4.2. Pengaruh Gaya Hidup terhadap Keputusan Pembayaran Non-Tunai menggunakan E-Wallet DANA pada Kalangan Generasi Z di Surabaya	78
4.4.3. Pengaruh <i>Fintech Adoption</i> terhadap Sikap Keuangan pada Kalangan Generasi Z di Surabaya.....	80
4.4.4. Gaya Hidup terhadap Sikap Keuangan pada Kalangan Generasi Z di Kota Surabaya	81
4.4.5. Sikap Keuangan terhadap Keputusan Pembayaran Non-Tunai menggunakan E-Wallet DANA pada Kalangan Generasi Z di Surabaya	83
4.4.6. Sikap Keuangan Memediasi <i>Fintech Adoption</i> terhadap Keputusan Pembayaran Non-Tunai menggunakan E-Wallet DANA.....	84
4.4.7. Sikap Keuangan Memediasi Gaya Hidup terhadap Keputusan Pembayaran Non-Tunai menggunakan E-Wallet DANA	86
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	89
5.1. Kesimpulan.....	89
5.2. Saran	91
DAFTAR PUSTAKA.....	92

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 1 Survey E-Wallet yang sering digunakan Generasi (2023)	3
Gambar 1 2 Survey Pengguna Internet Berdasarkan Generasi	6
Gambar 2 1 Model Theory Planned Behavior	16
Gambar 2 2 Kerangka Konseptual	38
Gambar 3. 1 Model Analisis Jalur.....	52

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Tingkat Cashless Society	2
Tabel 4 1 Presentase Jenis Kelamin	54
Tabel 4 2 Karakteristik Berdasarkan Pendidikan	55
Tabel 4 3 Karakteristik Berdasarkan Pekerjaan	56
Tabel 4 4 Karakteristik Berdasarkan Pendapatan.....	57
Tabel 4 5 Frekuensi Penggunaan E-Wallet DANA.....	57
Tabel 4 6 Frekuensi Jawaban Variabel Fintech Adoption	58
Tabel 4 7 Frekuensi Jawaban Variabel Gaya Hidup.....	60
Tabel 4 8 Frekuensi Jawaban Variabel Sikap Keuangan.....	62
Tabel 4 9 Frekuensi Jawaban Variabel Keputusan Pembayaran Non Tunai E-Wallet DANA	64
Tabel 4 10 Outer Loading.....	66
Tabel 4 11 Discriminant Validity.....	68
Tabel 4 12 Cross Loading.....	69
Tabel 4 13 Composite Reliability.....	70
Tabel 4 14 R-Square.....	71
Tabel 4 15 Path Coefficients	74
Tabel 4 16 Pengaruh Tidak Langsung.....	76

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian Skripsi.....	96
Lampiran 2 Hasil Olah Data	101
Lampiran 3 Frekuensi Data Jawaban Responden	104