

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, GAYA HIDUP, DAN
KEMUDAHAN AKSES *PAYLATER* TERHADAP PENGELOLAAN
KEUANGAN GEN-Z DI KELURAHAN BARATA JAYA**

SKRIPSI



Oleh:

Lailatul Rushaj

22013010151/FEB/EA

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR**

2026

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, GAYA HIDUP, DAN
KEMUDAHAN AKSES *PAYLATER* TERHADAP PENGELOLAAN
KEUANGAN GEN-Z DI KELURAHAN BARATA JAYA**

SKRIPSI

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



Oleh:

Lailatul Rushaj

22013010151/FEB/EA

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR**

2026

SKRIPSI

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, GAYA HIDUP, DAN
KEMUDAHAN AKSES PAYLATER TERHADAP PENGELOLAAN
KEUANGAN GEN-Z DI KELURAHAN BARATAJAYA**

Disusun Oleh:

LAILATUL RUSHAJ
22013010151/FEB/EA

**Telah dipertahankan dihadapan dan diterima oleh Tim Penguji Skripsi
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
Pada tanggal: 26 Juni 2026**

Pembimbing:



Fajar Syaiful Akbar, S.E., M.Ak
NPT. 380101002911

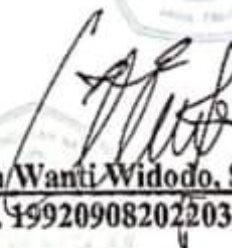
Tim Penguji:

Ketua



Dr. Dra. Ec. Erna Sulistyowati, MM., CIBA, CBV
NIP.196702041992032001

Anggota



Ulfa Puspa/Wanti Widodo, S.A., M.Ak
NIP. 199209082022032003

Mengetahui,

**Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur**



Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si., CRP
NIP. 1963042019910320001

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Lailatul Rushaj

NPM : 22013010151

Program Studi : Sarjana (S1) Akuntansi

Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, dan Kemudahan Akses *Paylater* Terhadap Pengelolaan Keuangan Gen-Z di Kelurahan Baratajaya

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang saya susun merupakan hasil karya saya sendiri dan tidak terdapat bagian dari karya ilmiah orang lain yang diajukan untuk memperoleh gelar akademik di perguruan tinggi, kecuali yang secara tertulis telah dicantumkan sebagai sumber acuan dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Saya juga menyatakan bahwa skripsi ini bebas dari unsur plagiasi. Apabila di kemudian hari terbukti terdapat pelanggaran atau indikasi plagiasi dalam skripsi ini, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan ketentuan dan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, tanpa paksaan dari pihak manapun, dan untuk digunakan sebagaimana mestinya.

Surabaya, 26 Juni 2026

Yang menyatakan,



Lailatul Rushaj

NPM. 22013010151

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas segala limpahan rahmat, rezeki, dan karunia-Nya. Tanpa izin dan pertolongan-Nya, penulis tidak mampu menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Segala kemudahan, dan kekuatan, dan kesempatan yang diberikan merupakan bentuk kasih sayang Allah SWT yang patut disyukuri sepenuh hati.

Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan pendidikan dan memperoleh gelar Sarjana (S1) pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur, dengan judul “Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, dan Kemudahan Akses *PayLater* Terhadap Pengelolaan Keuangan Gen-Z di Kelurahan Baratajaya”.

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini masih memiliki keterbatasan dan jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih sebesar-besarnya kepada seluruh pihak yang telah memberikan doa, dukungan, bantuan, serta bimbingan selama proses penyusunan skripsi ini.

Ucapan terima kasih dan penghargaan penulis sampaikan kepada:

1. Alm. Bapak Penulis, yang telah membesarkan penulis dengan penuh kasih sayang. Meskipun beliau tidak dapat menyaksikan pencapaian ini secara langsung, setiap doa, nasihat, dan nilai kehidupan yang beliau tinggalkan senantiasa menjadi penguat dalam langkah penulis. Skripsi ini menjadi salah satu wujud usaha penulis untuk memenuhi harapan dan kebanggaan beliau.

2. Ibunda tercinta, sosok yang selalu menjadi tempat pulang dan sumber kekuatan terbesar bagi penulis. Terima kasih atas doa yang tidak pernah putus, dukungan tanpa syarat, pengorbanan yang tak terhitung, serta kesabaran dalam mendampingi setiap proses penulis. Ibu selalu menjadi orang pertama yang menguatkan dan meyakinkan bahwa penulis mampu menyelesaikan apa yang telah dimulai. Serta adik penulis, yang dengan caranya sendiri selalu memberikan semangat, hiburan, dan kehadiran yang membuat perjalanan ini terasa lebih ringan.
3. Keluarga besar penulis, khususnya kakek dan nenek tercinta, serta pakde, budhe, dan seluruh keluarga yang senantiasa memberikan doa, perhatian, dan dukungan kepada penulis.
4. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT., IPU, selaku Rektor UPN “Veteran” Jawa Timur.
5. Ibu Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si., CRP, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis UPN “Veteran” Jawa Timur.
6. Ibu Dr. Dra. Endah Susilowati, M.Si., CFrA., CBV., CMA, selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis UPN “Veteran” Jawa Timur.
7. Ibu Dr. Tantina Haryati, S.E., M.Aks, selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis UPN “Veteran” Jawa Timur.
8. Bapak Fajar Syaiful Akbar, S.E., M.Aks, selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan bimbingan, arahan, serta masukan yang sangat berarti dalam penyusunan skripsi ini.

9. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis UPN “Veteran” Jawa Timur, yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan pengalaman selama penulis menempuh masa perkuliahan.
10. Teman-teman seperjuangan, terutama Nabila, Nezza, Nadine, Rahma, dan Adel, Rif’at, Kemal, Aan yang telah menemani penulis sejak awal perkuliahan hingga tahap penyusunan skripsi.
11. Sahabat penulis yang selalu mendengarkan keluh kesah, menemani penulis disaat susah senang, yaitu Riris dan Nabila. Terima kasih, meskipun kita terhitung belum lama kenal tapi selalu ada untuk penulis meskipun terkadang saling sibuk.
12. Seseorang yang tidak dapat penulis sebutkan namanya, yang telah menemani perjalanan penulis selama enam tahun terakhir. Terima kasih atas waktu, perhatian, kesabaran, serta kesediaan untuk mendengarkan setiap keluh kesah selama proses penyusunan skripsi ini. Dukungan yang diberikan, baik dalam bentuk kata-kata sederhana maupun kehadiran sangat berarti bagi penulis dalam menyelesaikan tanggung jawab ini. Semoga hal ini akan selalu ada.
13. Diri penulis sendiri, yang telah berjuang, bertahan, dan tidak menyerah meskipun melalui berbagai tantangan dan proses yang tidak mudah. Perjalanan ini mengajarkan bahwa setiap langkah kecil tetap berarti, dan setiap kesulitan membawa pelajaran. Terima kasih karena telah tetap melangkah hingga sampai pada titik ini.

Penulis berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca dan pihak-pihak yang membutuhkan. Penulis juga menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki kekurangan, sehingga kritik dan saran yang membangun sangat diharapkan demi penyempurnaan di masa mendatang.

Surabaya, 10 Maret 2026

Penulis

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR	i
DAFTAR ISI.....	v
DAFTAR TABEL.....	ix
DAFTAR GAMBAR	x
DAFTAR LAMPIRAN	xi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	9
1.3 Tujuan Penelitian	9
1.4 Manfaat Penelitian	10
1.4.1 Manfaat Teoritis	10
1.4.2 Manfaat Praktis.....	10
BAB II LANDASAN TEORI	12
2.1 Hasil Penelitian Terdahulu.....	12
2.1.1 Penelitian Terdahulu.....	12
2.1.2 Perbedaan dan Persamaan dengan Penelitian Terdahulu	17
2.2 Landasan Teori	19
2.2.1 <i>Theory of Planned Behavior</i>	19
2.2.2 Generasi Z	21
2.2.3 Literasi Keuangan.....	23
2.2.3.1 Pengertian Literasi Keuangan.....	23
2.2.3.2 Indikator Literasi Keuangan	24
2.2.4 Gaya Hidup.....	25
2.2.4.1 Pengertian Gaya Hidup	25
2.2.4.2 Gaya Hidup Konsumtif atau Hedonis	27
2.2.4.3 Indikator Gaya Hidup	28

2.2.5	Kemudahan Akses <i>Paylater</i>	29
2.2.5.1	Pengertian <i>Fintech</i> , dan <i>Paylater</i>	29
2.2.5.2	Kemudahan Akses Layanan <i>Paylater</i>	30
2.2.5.3	Indikator Kemudahan Akses <i>Paylater</i>	31
2.2.6	Pengelolaan Keuangan	33
2.2.6.1	Pengertian Pengelolaan Keuangan Pribadi.....	33
2.2.6.2	Prinsip-Prinsip Pengelolaan Keuangan	34
2.2.6.3	Indikator Pengelolaan Keuangan.....	36
2.2.7	Hubungan Antar Variabel.....	37
2.2.7.1	Hubungan Literasi Keuangan dengan Pengelolaan Keuangan.....	37
2.2.7.2	Hubungan Gaya Hidup dengan Pengelolaan Keuangan.....	39
2.2.7.3	Kemudahan Akses <i>Paylater</i> dengan Pengelolaan Keuangan.....	40
2.2.7.4	Hubungan Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Kemudahan Akses <i>Paylater</i> Terhadap Pengelolaan Keuangan	42
2.3	Kerangka Konseptual.....	43
2.4	Hipotesis Penelitian	44
BAB III METODE PENELITIAN.....		45
3.1	Jenis dan Objek Penelitian.....	45
3.1.1	Jenis Penelitian	45
3.1.2	Objek Penelitian	45
3.2	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	46
3.2.1	Definisi Operasional.....	46
3.2.1.1	Variabel Independen.....	46
3.2.1.2	Variabel Dependen	49
3.2.2	Pengukuran Variabel	51
3.3	Teknik Penentuan Sampel	51
3.3.1	Penentuan Populasi.....	51
3.3.2	Penentuan Sampel	52
3.4	Teknik Pengumpulan Data.....	54

3.4.1	Jenis Data.....	54
3.4.2	Sumber Data	55
3.4.3	Metode Pengumpulan Data	55
3.5	Teknik Analisis Data dan Pengujian Hipotesis.....	56
3.5.1	Uji Statistik Deskriptif.....	56
3.5.2	Uji Kualitas Data	57
3.5.2.1	Uji Validitas	57
3.5.2.2	Uji Reliabilitas.....	57
3.5.3	Uji Asumsi Klasik	58
3.5.3.1	Uji Normalitas	58
3.5.3.2	Uji Multikolinearitas	58
3.5.3.3	Uji Heteroskedastisitas	59
3.5.4	Uji Regresi Linier Berganda.....	59
3.5.5	Uji Simultan (Uji F).....	60
3.5.6	Uji Parsial (Uji t)	60
3.5.7	Uji Koefisien Determinasi (R^2)	61
3.5.8	Uji Hipotesis.....	61
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		63
4.1	Deskripsi Objek Penelitian	63
4.1.1	Gambaran Umum Lokasi Penelitian	63
4.1.2	Jumlah dan Seleksi Responden	63
4.1.3	Profil Responden	64
4.2	Hasil Penelitian.....	65
4.2.1	Statistik Deskriptif.....	65
4.2.2	Uji Kualitas Data	67
4.2.2.1	Uji Validitas	67
4.2.2.2	Uji Reliabilitas.....	70
4.2.3	Uji Asumsi Klasik	71
4.2.3.1	Uji Normalitas	71

2.2.3.2	Uji Multikolinearitas	73
2.2.3.3	Uji Heteroskedastisitas	74
4.2.4	Analisis Regresi Linier Berganda.....	76
4.2.5	Uji Simultan (Uji F).....	78
4.2.6	Uji Parsial (Uji t)	79
4.2.7	Uji Koefisien Determinasi (R^2)	80
4.3	Pembahasan	81
4.3.1	Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan.....	81
4.3.2	Pengaruh Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan.....	84
4.3.3	Pengaruh Kemudahan Akses <i>Paylater</i> Terhadap Pengelolaan Keuangan	87
4.3.4	Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, dan Kemudahan Akses <i>Paylater</i> Terhadap Pengelolaan Keuangan	89
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....		92
5.1	Kesimpulan	92
5.2	Saran	94
5.2.1	Saran Praktis	94
5.1.2	Saran Akademik	95
5.3	Keterbatasan Penelitian.....	95
5.4	Implikasi Penelitian	96
5.4.1	Implikasi Teoritis.....	96
5.4.2	Implikasi Praktis	97
DAFTAR PUSTAKA		98

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Hasil Rekapitulasi Survei Pendahuluan	7
Tabel 3. 1 Jumlah Penduduk Usia 18-29 Tahun di Kelurahan Baratajaya	52
Tabel 4. 1 Distribusi Responden Berdasarkan Usia.....	64
Tabel 4. 2 Distribusi Responden Berdasarkan Status	65
Tabel 4. 3 Hasil Statistik Deskriptif.....	66
Tabel 4. 4 Hasil Uji Validitas Variabel Literasi Keuangan (X1).....	68
Tabel 4. 5 Hasil Uji Validitas Variabel Gaya Hidup (X2).....	69
Tabel 4. 6 Hasil Uji Validitas Variabel Kemudahan Akses <i>Paylater</i> (X3)	69
Tabel 4. 7 Hasil Uji Validitas Variabel Pengelolaan Keuangan (Y).....	70
Tabel 4. 8 Hasil Uji Reliabilitas.....	71
Tabel 4. 9 Hasil Uji Normalitas menggunakan Skewness dan Kurtosis.....	73
Tabel 4. 10 Hasil Uji Multikolinearitas.....	74
Tabel 4. 11 Hasil Uji Heteroskedastisitas menggunakan Uji Spearman's	75
Tabel 4. 12 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda.....	76
Tabel 4. 13 Hasil Uji Simultan.....	78
Tabel 4. 14 Hasil Uji Parsial	79
Tabel 4. 15 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	81

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual	44
Gambar 4. 1 Hasil Uji Normalitas Menggunakan Grafik Histogram	72
Gambar 4. 2 Hasil Uji Normalitas menggunakan Grafik P-P Plot	72
Gambar 4. 3 Hasil Uji Heteroskedastisitas menggunakan Grafik Scatterplot	75

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Kuesioner Pra-Penelitian.....	110
Lampiran 2 Data Kuesioner Penelitian	111
Lampiran 3 Tabulasi Data Kuesioner	116
Lampiran 4 Hasil Distribusi Frekuensi Jawaban Responden Berdasarkan Usia	122
Lampiran 5 Hasil Distribusi Frekuensi Jawaban Responden Berdasarkan Status....	123
Lampiran 6 Hasil Uji Statistik Deskriptif	124
Lampiran 7 Hasil Uji Validitas Variabel Literasi Keuangan (X1)	125
Lampiran 8 Hasil Uji Validitas Variabel Gaya Hidup (X2)	126
Lampiran 9 Hasil Uji Validitas Variabel Kemudahan Akses <i>Paylater</i> (X3)	127
Lampiran 10 Hasil Uji Validitas Variabel Pengelolaan Keuangan (Y)	128
Lampiran 11 Hasil Uji Reliabilitas	129
Lampiran 12 Hasil Uji Normalitas Grafik Histogram.....	130
Lampiran 13 Hasil Uji Normalitas Grafik P-Plot	131
Lampiran 14 Hasil Uji Normalitas menggunakan Uji Skewness dan Kurtosis	132
Lampiran 15 Hasil Uji Multikolinearitas	133
Lampiran 16 Hasil Uji Heteroskedastisitas Grafik Scatterplot	134
Lampiran 17 Hasil Uji Heteroskedastisitas menggunakan Uji Spearman	135
Lampiran 18 Hasil Regresi Linier Berganda dan Uji t	136
Lampiran 19 Hasil Uji Simultan (Uji F)	137
Lampiran 20 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	138

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, GAYA HIDUP, DAN
KEMUDAHAN AKSES *PAYLATER* TERHADAP PENGELOLAAN
KEUANGAN GEN-Z DI KELURAHAN BARATA JAYA**

Lailatul Rushaj

Abstrak

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan, gaya hidup, dan kemudahan akses *paylater* terhadap pengelolaan keuangan Gen-Z di kelurahan Baratajaya. Metode penelitian yang digunakan adalah metode kuantitatif. Teknik analisis regresi linier berganda dengan bantuan program IBM SPSS. Teknik penentuan sampel menggunakan purposive sampling dengan jumlah sampel sebanyak 335 responden. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan, sedangkan gaya hidup dan kemudahan akses *paylater* berpengaruh negatif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan. Secara silmutan literasi keuangan, gaya hidup, dan kemudahan akses *paylater* berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan Gen-Z di Kelurahan Baratajaya.

Kata Kunci: Literasi Keuangan, Gaya Hidup, *Paylater*, Pengelolaan Keuangan

***FINANCIAL LITERACY, LIFESTYLE, AND EASE OF ACCESS TO
PAYLATER ON FINANCIAL MANAGEMENT AMONG
GENERATION Z IN BARATAJAYA VILLAGE***

Lailatul Rushaj

Abstract

The study aims to analyze the effect of financial literacy, lifestyle, and ease of access to paylater on financial management among Generation Z in Baratajaya Village. The Research method used is quantitative approach. The data analysis technique employs multiple linier regression analysis whit the assistance of IBM SPSS. The sampling technique uses purposive sampling with a total 335 respondents. The results show that financial literacy has a positive and significant effect on financial management, while lifestyle and ease of access to paylater have a negative and significant effect on financial management. Simultaneously, finansial literacy, lifestyle, and ease on access to paylater have a significant effect on financial management among Generation Z in Bratajaya Village.

Keywords: *Financial Literacy, Lifestyle, Paylater, Financial Management*