

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, KEMAMPUAN FINANSIAL DAN  
*LIFESTYLE HEDONISME TERHADAP CASHLESS TRANSACTION  
BEHAVIOR* PADA GENERASI “Z” MUSLIM DI INDONESIA**



**SKRIPSI**

Oleh:

**Stania Nadia Iladina**

NPM: 20200730070

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS AGAMA ISLAM  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2024

HALAMAN JUDUL SKRIPSI

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, KEMAMPUAN FINANSIAL DAN  
*LIFESTYLE HEDONISME TERHADAP CASHLESS TRANSACTION BEHAVIOR*  
PADA GENERASI “Z” MUSLIM DI INDONESIA**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh  
gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada program Strata Satu (S-1),  
Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

**Stania Nadia Iladina**

NPM: 20200730070

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS AGAMA ISLAM  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2024

## PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Mahasiswa : Stania Nadia Iladina

NPM : 20200730070

Program Studi : Ekonomi Syariah

Judul Skripsi : **PENGARUH LITERASI KEUANGAN, KEMAMPUAN FINANSIAL, DAN LIFESTYLE HEDONISME TERHADAP CASHLESS TRANSACTION BEHAVIOR PADA GENERASI Z MUSLIM DI INDONESIA**

Dengan ini menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di Perguruan Tinggi mana pun, dan sepanjang pengetahuan saya dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Yogyakarta, 24 Juli 2024

Yang membuat pernyataan



(Stania Nadia Iladina)

## **MOTTO**

“Peluk erat diri, berusahalah tanpa tepi, berdo’a sekuat hati, sampai tiba di masa yang kau nanti dan sampai bersujud tiada henti”

-Stania Nadia Iladina-

“Cukuplah bagi kami Allah sebagai penolong dan Dia adalah sebaik-baiknya pelindung”

-Qs. Al-Imran 173-

“Hanya kepada Allah aku mengadukan kesusahan dan kesedihanku”

-Qs. Yusuf 86-

The Final Chapternya adalah:

“Mari segera sembuh, mari berdamai dengan hal-hal yang memang tidak bisa diubah lagi, mari mengikhlaskan hal-hal yang sudah terjadi, dan mari bertemu dengan hal-hal bahagia yang sudah menanti di depan sana”

## **PERSEMBAHAN**

Skripsi ini saya persembahkan:

Untuk Bapak saya Solechan, Ibu saya Erma Safitri (& Alm. Ibu saya Evi Kurnia Laili), Kakak saya Arsyita Niam Fajrina dan Mbah saya Alm. Tuyem. Dengan ketulusan hati yang paling dalam, penulis mengucapkan terimakasih sebesar-besarnya atas segala pengorbanan, usaha, motivasi, nasihat, cinta, perhatian, dukungan, kasih sayang serta doa-doa yang telah diberikan kepada penulis

## **PERSEMBAHAN**

*Alhamdulillah, wa-syukurillah, shalatuallah 'ala Rasulillah*

Karya ini hakikatnya merupakan izin dan skenario dari Allah semata. Karya ini lahir bukan semata karena tingkat kepandaian penulisnya. Penulis sebenarnya tidak punya banyak jasa sehubungan dengan karya ini. Semua informasi yang berharga yang penulis teliti dan tuangkan dalam skripsi ini adalah kristalisasi pengetahuan yang berasal dari para dosen, dosen pembimbing, para sahabat, dan semua pihak yang terlibat dalam penulisan ini. Adapun segala keinginan baik, kesungguhan, dan semangat untuk menyelesaikan skripsi ini datang dari dorongan dan dukungan orang-orang terdekat. Untuk semuanya penulis hanya bisa mengucapkan terima kasih, khususnya kepada Ayahanda dan Ibunda penulis, sanak saudara penulis, dosen pembimbing penulis, dosen-dosen penulis, para sahabat jiwa penulis. Semoga Allah SWT membalas kebaikan dan kebajikan mereka semua. *Aminnn Ya Rabbal'alam*

## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum Wr.Wb.*

Puji syukur kehadiran Allah SWT dengan Rahman dan Rahim-Nya, yang melimpahkan Rahmat dan hidayah-Nya skripsi ini dapat terselesaikan sebagai mana mestinya. Sholawat dan salam semoga tercurah kepada junjungan Nabi Muhammad SAW beserta keluarganya, para sahabatnya, tabi'in, dan orang-orang yang senantiasa istiqomah dilajan-Nya.

Skripsi dengan judul **“Pengaruh Literasi Keuangan, Kemampuan Finansial, Dan Lifestyle Hedonisme Terhadap Cashless Transaction Behavior Pada Generasi Z Muslim Di Indonesia”**, ini diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu (S1) pada Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. *Alhamdulillah*, berkat kasih sayang Tuhanlah skripsi ini dapat terselesaikan. Betapa sejak awal berbagai halangan merintang proses terselesainya skripsi ini. Tentu saja terselesainya skripsi ini tidak lepas dari bantuan dan campur tangan banyak pihak yang tidak mungkin penulis sebut satu per satu.

Meskipun penulis telah berusaha dengan maksimal untuk menyempurnakan skripsi ini, penulis menyadari bahwa masih terdapat berbagai kekurangan. Oleh karena itu, masukan, kritik dan komentar yang membangun dari pembaca sebagai upaya untuk terus memperbaiki dan meningkatkan kualitas skripsi ini. Semoga setiap saran yang diberikan akan menjadi batu loncatan untuk penyempurnaan lebih lanjut, sehingga skripsi ini dapat menjadi lebih bermanfaat dan bernilai bagi pembaca dan pengembangan ilmu pengetahuan di masa yang akan datang.

Melalui tulisan ini, penulis mengucapkan terima kasih yang tak terhingga kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Gunawan Budiyanto, M.P., IPM. Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta beserta jajarannya.
2. Bapak Dr. Syakir Jamaludin, M.A Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta beserta jajarannya yaitu Ibu Twediana B Hapsari, Ph.D. sebagai Wakil Dekan I dan Bapak Sobar M. Johari, S. E. I., M.Sc., Ph.D. sebagai Wakil Dekan II.
3. Bapak Dr. Homaidi Hamid, M. Ag. Ketua Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Ibu Aqidah Asri Suwarsi, S.E.I., M.E.I. selaku Dosen Pembimbing Akademik.
5. Ibu Aqidah Asri Suwarsi, S.E.I., M.E.I. selaku Dosen Pembimbing yang memberikan kesempatan untuk penulisan skripsi ini, dengan kesabarannya walau disela-sela

kesibukannya telah memberikan bimbingan, pelajaran yang berarti, serta arahan kepada penulis sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.

6. Seluruh Dosen Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah mengajarkan ilmunya kepada penulis. Tak lupa kepada seluruh civitas akademika FAI-UMY, tanpa mereka penulis tidak akan sampai pada titik ini.

7. Kedua orang tuaku tercinta, Bapak Solechan dan Ibu Erma Safitri (& Alm. Ibu Evi Kurnia Laili), yang senantiasa tulus ikhlas untuk memberi dukungan moral maupun materil, mendoakan, mengajari bahkan mengasuh penulis sejak kecil, dan do'a tiada henti kepada penulis, sehingga menjadi motivasi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

8. Kakak Perempuan tersayang, Arsyita Niam Fajrina yang selalu memberikan dukungan moral maupun materil, nasehat, do'a, bimbingan, dan masih banyak lainnya, sehingga menjadi motivasi penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.

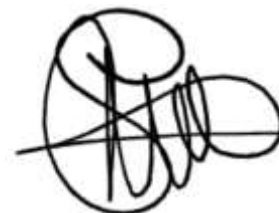
9. Sahabat saya Azis, Windy ataupun teman-teman dekat di lingkungan penulis, Octi, Cawul, Eci, Tayis, Salmon, Amanda, Akram, masih banyak lagi yang tidak bisa penulis sebutkan satu per satu, terima kasih kalian telah membantu, memberi semangat, pada intinya memberi apapun selama fase terberat penulis yang mungkin bagi kalian hal kecil namun bagi penulis itu berarti. Terimakasih kehadiran kalian!

10. Kepada diri sendiri, Stania Nadia Iladina apresiasi sebesar-besarnya atas segala proses, perjuangan, kesabaran, dan masih banyak lagi. Terimakasih sudah bertahan sejauh ini. Peluk erat, mari merayakan diri!

Semoga berkat Rahmat Illahi senantiasa tercurah bagi mereka yang telah membantu penulis secara moril maupun materil, dan semoga Allah SWT membalasnya dengan sebaik-baiknya pembalasan. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi *khazanah* intelektual perbankan syariah pada umumnya dan bagi penulis pribadi khususnya. *Wassalamu'alaikum Wr.Wb*

Yogyakarta 24 Juli 2024

Penulis

A handwritten signature in black ink, consisting of a large, stylized 'S' followed by several loops and a horizontal line crossing through them.

Stania Nadia Iladina

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL SKRIPSI</b> .....	<b>2</b>
<b>NOTA DINAS</b> .....	<b>3</b>
<b>PENGESAHAN</b> .....	<b>4</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN</b> .....	<b>4</b>
<b>MOTTO</b> .....	<b>vi</b>
<b>PERSEMBAHAN</b> .....	<b>vii</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>viii</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>ixi</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xii</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xvii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>1</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Penelitian.....	13
1.3 Tujuan penelitian .....	13
1.4 Manfaat penelitian.....	13
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN LANDASAN TEORI</b> .....	<b>15</b>
2.1 Penelitian Terdahulu.....	15
2.2 Landasan Teori .....	19
2.2.1 Literasi Keuangan .....	19
2.2.2 Kemampuan Finansial.....	22
2.2.3 <i>Lifestyle</i> Hedonisme .....	25
2.2.4 <i>Cashless Society</i> .....	28
2.2.5 <i>Cashless Transaction Behavior</i> (Perilaku transaksi non tunai).....	31
2.2.6 Gen Z (Generasi Z) .....	33
2.3 Kerangka Berfikir.....	35
2.4 Hipotesis.....	36
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	<b>39</b>
3.1 Jenis Penelitian.....	39
3.2 Populasi dan Sampel .....	39
3.2.1 Populasi .....	39
3.2.2 Sampel.....	39
3.3 Teknik Pengumpulan Data .....	41
3.4 Jenis dan Sumber Data .....	42



3.5 Definisi Operasional Variabel .....	43
3.5.1 Variabel Penelitian.....	43
3.5.1.1 Variabel Dependen .....	43
3.5.1.2 Variabel Independen.....	43
3.5.2 Definisi Operasional.....	43
3.6 Uji Instrumen .....	45
3.6.1 Uji Validitas.....	45
3.6.2 Uji Reliabilitas .....	45
3.7 Uji Asumsi Klasik .....	45
3.7.1 Uji Normalitas .....	45
3.7.2 Uji Linearitas.....	46
3.7.3 Uji Heterokedastisitas .....	46
3.7.4 Uji Multikolinearitas .....	46
3.8 Teknik Analisis Data .....	47
3.8.1 Analisis Regresi Linear Berganda.....	47
3.9 Uji Hipotesis.....	47
3.9.1 Uji F (Simultan) .....	47
3.9.2 Uji T .....	48
3.9.3 Uji Koefisien Determinan ( $R^2$ ).....	48
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>49</b>
4.1. Hasil Pengumpulan Data.....	49
4.2 Karakteristik Responden .....	49
4.3 Uji Instrumen Penelitian .....	52
4.4 Hasil Uji Asumsi Klasik.....	54
4.5 Analisis Regresi Linear Berganda .....	58
4.6 Hasil Uji Hipotesis .....	60
4.7 Pembahasan Hasil Penelitian .....	63
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>69</b>
5.1 Kesimpulan .....	69
5.2 Keterbatasan dan Saran .....	69
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>71</b>

## **DAFTAR TABEL**

Tabel 2.1 Tinjauan Penelitian Terdahulu.....	14
Tabel 3.1 Instrumen Skala Likert.....	40
Tabel 3.2 Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	42
Tabel 4.1 Kelompok Responden Jenis Kelamin.....	47
Tabel 4.2 Kelompok Responden Usia.....	48
Tabel 4.3 Kelompok Responden Pekerjaan.....	48
Tabel 4.4 Kelompok Responden Penghasilan Tiap Bulan.....	49
Table 4.5 Kelompok Responden Pengeluaran Tiap Bulan.....	49
Tabel 4.6 Hasil Uji Validitas.....	50
Tabel 4.7 Hasil Uji Reliabilitas.....	51
Tabel 4.8 Hasil Uji Normalitas.....	52
Tabel 4.9 Hasil Uji Linearitas 1.....	54
Tabel 4.10 Hasil Uji Linearitas 2.....	54
Tabel 4.11 Hasil Uji Linearitas 3.....	55
Table 4.12 Hasil Uji Heterokedastisitas.....	55
Tabel 4.13 Hasil Uji Multikolinearitas.....	56
Tabel 4.14 Hasil Uji Regresi Linear Berganda.....	57
Tabel 4.15 Hasil Uji F.....	58
Tabel 4.16 Hasil Uji T.....	59
Tabel 4.17 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	61

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 1.1 Nilai Transaksi Menggunakan Uang Elektronik di Indonesia (2018-2023).....	2
Gambar 1.2 Penggunaan Transaksi Pembayaran Non-Tunai.....	3
Gambar 2.1 Kerangka Berfikir.....	35
Gambar 4.1 Normal P-P Plot.....	53

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1. Kuesioner Penelitian.....	72
Lampiran 2. Tabulasi Data.....	77
Lampiran3.Uji Instrumen.....	78
Lampiran 4. Uji Asumsi Klasik.....	81
Lampiran 5. Analisis Regresi Linear Berganda.....	84
Lampiran 6. Uji Hipotesis.....	85