

**PENGARUH SISTEM PEMBAYARAN ONLINE, POLA GAYA
HIDUP, DAN PENGETAHUAN KEUANGAN TERHADAP
PERILAKU KEUANGAN PADA GENERASI Z DI KOTA
PALEMBANG**



Disusun Oleh:

MELANI OKTAVIA

211520028

KARYA AKHIR

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar Strata Satu
Pada Program Studi Akuntansi**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS SOSIAL HUMANIORA
UNIVERSITAS BINA DARMA
PALEMBANG**

2025

**PENGARUH SISTEM PEMBAYARAN ONLINE, POLA GAYA HIDUP
DAN PENGETAHUAN KEUANGAN TERHADAP PERILAKU
KEUANGAN PADA GENERASI Z DI KOTA PALEMBANG**

KARYA AKHIR

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar Strata Satu
Pada Program Studi Akuntansi**

**Disusun Oleh:
MELANI OKTAVIA
211520028**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS SOSIAL HUMANIORA
UNIVERSITAS BINA DARMA
PALEMBANG
2025**

HALAMAN PENGESAHAN PEMBIMBING

**PENGARUH SISTEM PEMBAYARAN ONLINE, POLA GAYA HIDUP,
DAN PENGETAHUAN KEUANGAN TERHADAP PERILAKU
KEUANGAN PADA GENERASI Z DI KOTA PALEMBANG**

**MELANI OKTAVIA
211520028**

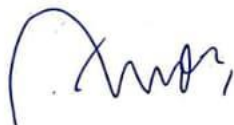
KARYA AKHIR

Telah Diterima Sebagai Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi
Pada Program Studi Akuntansi

Menyetujui,

Palembang, 15 September 2025
Fakultas Sosial Humaniora
Universitas Bina Darma

Pembimbing,



Andrian Noviardy, S.E., M.Si

Dekan Fakultas Sosial Humaniora



Nuzsep Almigo, S.Psi., M.Si., Ph.D

HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI

Skripsi berjudul: "Pengaruh Sistem Pembayaran Online, Pola Gaya Hidup, Dan Pengetahuan Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Pada Generasi Z Di Kota Palembang"

Telah dipertahankan didepan penguji pada tanggal 20 Agustus 2025 dan dinyatakan sudah memenuhi syarat untuk diterima.

KOMISI PENGUJI

1. **Andrian Noviardy, S.E., M.Si** Ketua Penguji 
2. **Dr. Dewi Sartika, S.E., M.Si., Ak** Anggota Penguji 1 
3. **Yeni Widyanti, S.E., Ak, M.Ak** Anggota Penguji 2 

Palembang, 15 September 2025
Program Studi Akuntansi
Fakultas Sosial Humaniora
Universitas Bina Darma

Kepala Program Studi Akuntansi


Universitas Bina Darma
Fakultas Sosial Humaniora

Dr. Dewi Sartika, S.E., M.Si., Ak

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Melani Oktavia

Nim : 211520028

Dengan ini menyatakan bahwa :

1. Karya akhir ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar sarjana di Universitas Bina Darma atau diperguruan tinggi lain;
2. Karya akhir ini murni gagasan, rumusan, dan penelitian saya sendiri dengan arahan Tim Pembimbing;
3. Didalam Skripsi ini tidak terdapat karya dan pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dikutip dengan mencantumkan nama pengarang dan memasukkan ke dalam daftar rujukan;
4. Saya bersedia skripsi yang saya hasilkan ini di cek keasliannya menggunakan *plagiarism cheker* serta di unggah ke internet, sehingga dapat diakses publik secara daring;
5. Surat pernyataan ini saya tulis dengan sungguh-sungguh dan apabila terbukti melakukan penyimpangan atau ketidakbenaran dalam pernyataan ini, saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan dan perundang-undangan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dipergunakan sebagai mana mestinya.

Palembang, 15 September 2025

Yang membuat pernyataan



Melani Oktavia
Nim 211520028

ABSTRAK

Perkembangan teknologi digital telah mengubah cara individu mengelola keuangan, terutama Generasi Z yang tumbuh di era serba cepat. Di Kota Palembang, penggunaan sistem pembayaran online melalui dompet digital, mobile banking, dan e-commerce semakin marak, seiring meningkatnya tren gaya hidup konsumtif. Namun, hal ini belum sepenuhnya diimbangi dengan pemahaman pengelolaan keuangan yang baik. Oleh karena itu, penelitian ini bertujuan menguji pengaruh sistem pembayaran online, pola gaya hidup, dan pengetahuan keuangan terhadap perilaku keuangan Generasi Z. Penelitian menggunakan pendekatan kuantitatif dengan menyebarkan kuesioner kepada 400 Generasi Z berusia 17–28 tahun di Kota Palembang melalui purposive sampling, kemudian dianalisis menggunakan Structural Equation Modeling (SEM) dengan aplikasi SmartPLS 4.1.1.2. Hasil penelitian menunjukkan bahwa sistem pembayaran online tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan, yang menandakan bahwa kemudahan transaksi digital belum tentu diikuti perubahan perilaku finansial. Sebaliknya, pola gaya hidup berpengaruh signifikan meskipun lemah, menandakan bahwa kebiasaan konsumsi dan preferensi gaya hidup tetap memengaruhi cara individu mengelola keuangan, meski tidak dominan.

Faktor yang paling kuat adalah pengetahuan keuangan, yang terbukti signifikan dalam mendorong individu mengambil keputusan finansial bijak, mengatur pengeluaran secara tepat, menabung, dan menghindari perilaku konsumtif berlebihan. Dengan demikian, temuan ini menegaskan pentingnya literasi keuangan sebagai dasar perilaku keuangan yang sehat dan terencana di kalangan Generasi Z.

Kata Kunci: Sistem Pembayaran Online, Pola Gaya hidup, pengetahuan keuangan, dan perilaku keuangan.

ABTRACT

The development of digital technology has changed the way individuals manage their finances, especially Generation Z who grew up in this fast-paced era. In Palembang City, the use of online payment systems through digital wallets, mobile banking, and e-commerce is increasingly prevalent, in line with the rising trend of consumptive lifestyles. However, this has not been fully balanced with a good understanding of financial management. Therefore, this study aims to examine the influence of online payment systems, lifestyle patterns, and financial knowledge on the financial behavior of Generation Z. The study used a quantitative approach by distributing questionnaires to 400 Generation Z individuals aged 17–28 years in Palembang City through purposive sampling, then analyzed using Structural Equation Modeling (SEM) with the SmartPLS 4.1.1.2 application. The results show that online payment systems do not significantly influence financial behavior, indicating that the ease of digital transactions does not necessarily lead to changes in financial behavior. Conversely, lifestyle patterns have a significant, albeit weak, effect, indicating that consumption habits and lifestyle preferences still influence how individuals manage their finances, even if not dominantly. The strongest factor is financial knowledge, which has been proven to be significant in encouraging individuals to make wise financial decisions, manage their expenses appropriately, save money, and avoid excessive consumption. Thus, the findings

Keywords: *Online Payment System, Lifestyle Patterns, Financial Knowledge, Financial Behavior.*

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

”Selalu ada harga dalam sebuah proses. Nikmati saja lelah-lelah itu. Lebarakan lagi rasa sabar itu. Semua yang kau investasikan untuk menjadikan dirimu serupa yang kau impikan, mungkin tidak akan selalu berjalan lancar. Tapi, gelombang-gelombang itu yang nanti bisa kau ceritakan”

(Boy Candra)

“Hanya karena tidak secepat yang lain, bukan berarti gagal sebagai manusia. Semuanya memiliki cerita waktu dan garis takdir sendiri. Hidup bukan perihal siapa yang tercepat tapi siapa yang bertahan sampai akhir”

(Melani Oktavia)

Kupersembahkan Kepada:

- ❖ **Kedua orang tua dan keluarga besar tercinta**
- ❖ **Dosen pembimbing**
- ❖ **Program Studi Akuntansi**
- ❖ **Almamater Universitas Bina Darma**

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Nama : Melani Oktavia
Jenis Kelamin : Perempuan
Tempat, Tanggal Lahir : Bekasi, 13 Januari 2003
Agama : Islam
Status : Belum Menikah
Alamat : Jl.Silaberanti Lr. Khodijah No. 128 RT.30 RW.07

Pendidikan Formal

SD : SD Negeri 94 Palembang (2008-2014)
SMP : SMP Negeri 35 Palembang (2014-2017)
SMA : SMK Negeri 8 Palembang (2017-2020)
Perguruan Tinggi : Universitas Bina Darma Palembang S1 Program
Studi Akuntansi Fakultas Sosial Humaniora

Pengalaman Magang

1. Bank Sumsel Babel (Bagian Sekretaris dan Customer Service)
2. PLN Rayon Ampera (Bagian Input Data Pemasangan MCB)

Sertifikat

1. Anggota Divisi perlengkapan Himpunan Mahasiswa Akuntansi dengan Predikat “Sangat Baik” Periode 2022-2023.

2. Peserta kegiatan “kuliah umum edukasi hulu migas tahun 2023” yang diselenggarakan SKK Migas -KKKS Wilayah Sumatera Selatan Bersama Universitas Bina Darma, 17 Oktober 2023.
3. Peserta seminar pasar modal “mengenal lebih dalam investasi pasar modal bagi mahasiswa gen Z” yang diselenggarakan Universitas bina darma, 23 November 2023.
4. Ketua Bendahara Umum Himpunan Mahasiswa Akuntansi Periode 2023-2024.
5. Panitia seminar pasar modal “menggali peluang investasi pasar modal bagi mahasiswa generasi Z” tahun 2024..
6. Panitia seminar himpunan mahasiswa akuntansi “siap berinovasi menjadi wirausahawan muda di era kemajuan digital” tahun 2024.
7. Panitia seminar himpunan mahasiswa akuntansi Bersama bank mandiri “digitalisasi investasi untuk mahasiswa”, 2024.
8. Sertifikat Ujian Laboratorium Akuntansi menggunakan Zahir Accounting 6 Universitas Bina Darma tahun 2025.
9. Sertifikat toefl ITP yang diselenggarakan universitas bina darma pada tanggal 25 mei 2025.
10. Sertifikat desktop office training yang diselenggarakan universitas bina darma, 09 juni 2025.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah puji syukur kepada Allah SWT karena berkat rahmat dan karunia-Nya, serta Shalawat seiring salam disanjungkan kepada Nabi Besar Muhammad SAW dan atas Ridho kedua orang tua sehingga penulis dapat menyelesaikan karya akhir yang berjudul “Pengaruh Sistem Pembayaran Online, Pola Gaya Hidup, dan Pengetahuan Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan pada Generasi Z Di Kota Palembang”. Penyusunan karya akhir ini sebagai persyaratan untuk mendapat gelar Strata Satu pada program studi Akuntansi Fakultas Sosial Humaniora Universitas Bina Darma. Penelitian ini bertujuan untuk menjawab permasalahan tertentu dalam bidang akuntansi dan memberikan kontribusi positif terhadap pengembangan ilmu pengetahuan.

Pada kesempatan ini, penulis hendak menyampaikan terima kasih kepada semua pihak yang telah memberikan dukungan moril maupun materil yang penulis terima dari berbagai pihak terlibat sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan lancar. Ucapan terima penulis tujukan kepada:

1. Prof. Dr. Edi Surya Negara, M.Kom, Selaku Plt Rektor Universitas Bina Darma Palembang.
2. Nuszep Almigo, S.Psi., M.Si., Ph.D, Selaku Dekan Fakultas Sosial Humaniora Universitas Bina Darma Palembang.
3. Dr. Dewi Sartika, S.E., M.Si., Ak, Selaku Ketua Program Studi Akuntansi sekaligus Dosen Penguji saya.
4. Andrian Noviardy, S.E., M.Si. selaku Dosen Pembimbing saya yang telah memberikan arahan, memberikan masukan, saran serta semangat yang diberikan kepada penulis selama proses penyusunan Karya Akhir ini.

5. Yeni Widyanti, S.E., ak., M.Ak selaku Dosen Penguji saya.
6. Seluruh dosen dan staff Program Studi Akuntansi, Fakultas Sosial Humaniora, Universitas Bina Darma yang telah memberikan ilmu dan pengalaman kepada penulis selama masa perkuliahan.
7. Kedua orang tua saya tercinta, cinta pertama dan panutanku Ayahanda Mulyadi dan pintu surgaku Ibunda Wita Noprianah. Terima kasih atas segala pengorbanan dan tulus kasih yang diberikan. Beliau memang tidak sempat merasakan pendidikan sampai bangku perkuliahan, namun mereka mampu senantiasa memberikan yang terbaik, tak kenal lelah dan mendoakan serta memberikan perhatian dan dukungan hingga penulis mampu menyelesaikan studi sampai meraih gelar sarjana. Semoga ayah dan ibu sehat, panjang umur dan bahagia selalu.
8. Dan juga untuk kedua adik saya saudari Desinta Maharani Putri dan Saskia Rhamadani terima kasih atas doa dan dukungannya dalam memberikan motivasi kepada penulis agar terus melangkah maju kedepan dan menggapai cita-cita.
9. Teman-teman/sahabat penulis yang tidak bisa disebutkan satu-satu, terima kasih telah kebersamai, menjadi pendengar dan tempat bagi penulis berbagi keluh kesah selama menyelesaikan karya akhir ini.

Penulis menyadari bahwa penelitian ini masih jauh dari kesempurnaan. Segala kritik dan saran yang membangun akan sangat penulis hargai guna perbaikan lebih lanjut. Semoga karya akhir ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak yang membutuhkan terutama bagi penulis.

Palembang, 15 September 2025



Melani Oktavia

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PENGESAHAN PEMBIMBING	iii
HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI	iv
SURAT PERNYATAAN	v
ABSTRAK	vi
ABTRACT	vii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	viii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	ix
KATA PENGANTAR	xi
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB I PENDAHULUAN	1
1. 1 Latar Belakang	1
1. 2 Rumusan Masalah	7
1. 3 Ruang Lingkup Penelitian	8
1. 4 Tujuan Penelitian	8
1. 5 Manfaat Penelitian	8
1. 6 Sistematika Penulisan.....	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	11
2.1 Landasan Teori.....	11
2.1.1 <i>Theory of Planned Behavior</i> (TPB)	11
2.1.2 Tujuan dan Manfaat <i>Theory Of Planned Behavior</i> (TPB)	13
2.2 Penelitian Terdahulu	20
2.3 Kerangka Pemikiran.....	23
2.4 Pengembangan Hipotesis	25
2.4.1 Pengaruh Sistem Pembayaran Online Terhadap Perilaku Keuangan.....	25
2.4.2 Pengaruh Pola Gaya Hidup terhadap Perilaku Keuangan.....	27
2.4.3 Pengaruh Pengetahuan Keuangan terhadap Perilaku Keuangan.....	28
2.5 Keterkaitan Teori antar Variabel.....	29
2.5.1 Sistem Pembayaran Online	29
2.5.2 Pola Gaya Hidup	30

2.5.3	Pengetahuan Keuangan	31
2.5.4	Perilaku Keuangan	32
BAB III METODE PENELITIAN		33
3.1	Jenis Penelitian.....	33
3.2	Lokasi Penelitian.....	33
3.3	Populasi dan Sampel	34
3.4	Sumber Data.....	36
3.5	Variabel Penelitian dan Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	37
3.5.1	Variabel Bebas (<i>Independent Variable</i>).....	37
3.5.2	Variabel Terikat (<i>Dependent Variable</i>)	38
3.6	Teknik Pengumpulan Data	40
3.7	Teknik Analisis Data.....	41
3.7.1	Evaluasi Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	42
3.7.2	Evaluasi Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	44
3.8	Uji Hipotesis.....	45
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		47
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian	47
4.2	Data Penelitian	48
4.2.1	Karakteristik Responden	48
4.2.2	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	48
4.2.3	Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	50
4.2.4	Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan	52
4.3	Deskripsi Variabel Penelitian.....	54
4.3.1	Analisis Data Deskriptif.....	54
4.4	Hasil Analisa Data	63
4.4.1	Pengujian <i>Outer Loading</i> (Model Pengukuran).....	63
4.4.2	Pengujian Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	72
4.4.3	Uji Hipotesis	76
4.5	Pembahasan.....	78
4.5.1	Pengaruh Sistem Pembayaran Online terhadap Perilaku Keuangan pada Generasi Z Dikota Palembang	78
4.5.2	Pengaruh Pola Gaya Hidup terhadap Perilaku Keuangan pada Gnerasi Z di Kota Palembang	81

4.5.3 Pengaruh Pengetahuan Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Pada Generasi Z Dikota Palembang	84
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	87
5.1 KESIMPULAN	87
5.2 SARAN	88
5.3 KETERBATASAN PENELITIAN	89
DAFTAR PUSTAKA	90
LAMPIRAN	90



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah Generasi Z Di Kota Palembang.....	3
Tabel 1.2 Fenomena Keuangan Generasi Z Di Kota Palembang 2023.....	5
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	21
Tabel 3.1 Variabel, Definisi Operasional, Indikator/item dan Skala Pengukuran	38
Tabel 3.2 Skala Model Likert	40
Tabel 3.3 <i>Rule of Thumb</i> Evaluasi Model Struktural (<i>Outer Model</i>).....	44
Tabel 3.4 <i>Rule of Thumb</i> Evaluasi Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	45
Tabel 3.5 <i>Rule Of Thumb</i> Pengujian Hipotesis	46
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	48
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	50
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan	52
Tabel 4.4 Rekapitulasi Responden Variabel Sistem Pembayaran Online.....	55
Tabel 4.5 Rekapitulasi Responden Pola Gaya Hidup	58
Tabel 4.6 Rekapitulasi Responden Pengetahuan Keuangan	60
Tabel 4.7 Rekapitulasi Responden Perilaku Keuangan	62
Tabel 4.8 <i>Outer Loading</i>	66
Tabel 4.9 <i>Fornell-Lacker Criterium</i>	69
Tabel 4.10 Nilai <i>Average Variance Extrated (AVE)</i>	70
Tabel 4.11 Nilai <i>Composite Reability</i>	71
Tabel 4.12 Nilai <i>Cronbach's Alpha</i>	72
Tabel 4.13 Nilai <i>R-Square</i>	75
Tabel 4.14 Nilai <i>F-Square</i>	76
Tabel 4.15 Nilai <i>Q-Square</i>	77
Tabel 4.16 Hasil <i>Dirrect Effect</i>	78

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1. Komposisi Penduduk Indonesia Berdasarkan Umur.....	2
Gambar 1.2 Fenomena Keuangan Generasi Z Dikota Palembang 2023.....	4
Gambar 2.1. Kerangka <i>Theory Of Planned Behavior</i>	12
Gambar 2.2. Kerangka Pemikiran.....	25
Gambar 4.1. <i>Outer Model</i>	64
Gambar 4.2. <i>Inner Model</i>	72



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Dokumentasi.....	106
Lampiran 2 : Tabulasi Data.....	114
Lampiran 3 : Kuesioner Penelitian.....	149
Lampiran 4 : Lembar Konsultasi Seminar Proposal	152
Lampiran 5 : Lembar Konsultasi Seminar Hasil.....	153
Lampiran 6 : Lembar Pengajuan Judul Karya Akhir	154
Lampiran 7 : lembar Perbaikan Seminar Proposal.....	155
Lampiran 8 : Lembar Perbaikan Seminar Hasil.....	156
Lampiran 9 : Lembar SK Pembimbing	157
Lampiran 10 : Lembar SK Lulus Seminar Proposal	158
Lampiran 11 : Lembar SK Lulus Seminar Hasil.....	159
Lampiran 12 : Bukti ACC Artikel.....	160
Lampiran 13 : Bukti Turnitin Skripsi.....	161
Lampiran 14 : Hasil Analisis Data Penelitian	162
Lampiran 15 : Bukti Loa Artikel.....	164
Lampiran 16 : Formulir Kelayakan Penjilidan (<i>Point Check</i>)	165
Lampiran 17 : Formulir Pernyataan Belum Ada LOA	166