

**PENGARUH INTENSITAS PENGGUNAAN QRIS,
LITERASI KEUANGAN DAN GAYA HIDUP TERHADAP
PERILAKU KONSUMTIF MAHASISWA GENERASI Z
DI KOTA BANDUNG**

Oleh :

Muhammad Furqon Ibadurohman

8412122064

SKRIPSI

**Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat dalam Menempuh Ujian Sarjana Ekonomi Program
Studi Manajemen pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis**



**UNIVERSITAS INSAN CENDIKIA MANDIRI
BANDUNG
TAHUN 2026**

LEMBAR PENGESAHAN

PENGARUH INTENSITAS PENGGUNAAN QRIS, LITERASI KEUANGAN DAN GAYA HIDUP TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF MAHASISWA GENERASI Z DI KOTA BANDUNG

SKRIPSI

Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat dalam Menempuh Ujian Sarjana Ekonomi Program
Studi Manajemen pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Disusun Oleh :

Nama : Muhammad Furqon Ibadurohman
NPM : 8412122064

Skripsi Ini Disetujui
Tanggal.....

Oleh :
Dosen Pembimbing



Indriana Damaianti, S.E., M.Ak., Ph.D

NIP : 0405069203

Mengesahkan,

Ketua Program Studi Manajemen



Risna Haryati, S.E., M.M.

NIP : 0426017502

LEMBAR PENGESAHAN

**PENGARUH INTENSITAS PENGGUNAAN QRIS, LITERASI
KEUANGAN DAN GAYA HIDUP TERHADAP PERILAKU
KONSUMTIF MAHASISWA GENERASI Z DI KOTA BANDUNG**

SKRIPSI

**Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat dalam Menempuh Ujian Sarjana Ekonomi Program
Studi Manajemen pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis**

Disusun Oleh :

Nama : Muhammad Furqon Ibadurohman
NPM : 8412122064

Skripsi Ini Disetujui
Tanggal.....

Oleh :

Dosen Pembimbing



Indriana Damaianti, S.E., M.Ak., Ph.D

NIP : 0405069203

Mengesahkan,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Indriana Damaianti, S.E., M.Ak., Ph.D

NIP : 0405069203

Mengesahkan,

Ketua Program Studi Manajemen



Risna Haryati, S.E., M.M.

NIP : 0426017502

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

Yang Bertanda Tangan di bawah ini :

Nama : Muhammad Furqon Ibadurohman
Tempat Tanggal Lahir : Bandung, 10 Juli 2004
Jurusan : Manajemen
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Judul Skripsi :

(Pengaruh Intensitas Penggunaan Qris, Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Generasi Z Di Kota Bandung)

Dengan ini menyatakan bahwa hasil penulisan Skripsi yang telah saya buat ini merupakan hasil karya sendiri dan benar keasliannya. Apabila ternyata di kemudian hari penulisan Skripsi ini merupakan hasil plagiat atau penjiplakan terhadap karya orang lain, maka saya bersedia mempertanggungjawabkan sekaligus bersedia menerima sanksi berdasarkan aturan tata tertib di Universitas Insan Cendekia Mandiri

Demikian, pernyataan ini saya buat dalam keadaan sadar dan tidak dipaksakan.

Bandung, 23 September 2026



Muhammad Furqon Ibadurohman

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh intensitas penggunaan QRIS, literasi keuangan, dan gaya hidup terhadap perilaku konsumtif mahasiswa Generasi Z di Kota Bandung, baik secara parsial maupun simultan. Metode penelitian yang digunakan adalah pendekatan kuantitatif dengan unit analisis mahasiswa Generasi Z di Kota Bandung yang diperoleh melalui penyebaran kuesioner. Analisis data dilakukan menggunakan perangkat lunak SPSS yang mencakup uji instrumen (validitas dan reliabilitas), uji asumsi klasik (normalitas *Kolmogorov-Smirnov*, multikolinearitas, dan heteroskedastisitas), serta uji hipotesis (analisis regresi linear berganda, uji t, uji F, dan koefisien determinasi). Berdasarkan analisis data, keputusan statistik menunjukkan bahwa seluruh hipotesis nol (H_0) ditolak dan hipotesis alternatif (H_a) diterima. Secara parsial, intensitas penggunaan QRIS dan gaya hidup terbukti berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku konsumtif, dengan gaya hidup sebagai variabel yang paling dominan. Sebaliknya, literasi keuangan berpengaruh negatif dan signifikan, yang mengonfirmasi perannya sebagai penahan atau kontrol internal terhadap dorongan belanja konsumtif. Secara simultan, ketiga variabel independen terbukti berpengaruh signifikan dalam menjelaskan variasi perilaku konsumtif mahasiswa. Sebagai keputusan manajerial, temuan ini merekomendasikan penguatan program edukasi pengelolaan keuangan pribadi di lingkungan perguruan tinggi untuk mengimbangi kemudahan transaksi digital serta tekanan gaya hidup pada mahasiswa Generasi Z.

Kata Kunci: Intensitas Penggunaan QRIS, Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Perilaku Konsumtif.

ABSTRACT

This study aims to analyze the influence of QRIS usage intensity, financial literacy, and lifestyle on the consumptive behavior of Generation Z college students in Bandung City, both partially and simultaneously. The research method applied is a quantitative approach with the unit of analysis being Generation Z college students in Bandung City, obtained through questionnaire distribution. Data analysis was conducted using SPSS software, covering instrument tests (validity and reliability), classical assumption tests (Kolmogorov-Smirnov normality, multicollinearity, and heteroscedasticity), and hypothesis testing (multiple linear regression analysis, t-test, F-test, and coefficient of determination). Based on data analysis, statistical decisions indicate that all null hypotheses (H_0) are rejected and alternative hypotheses (H_a) are accepted. Partially, QRIS usage intensity and lifestyle are proven to have a positive and significant effect on consumptive behavior, with lifestyle being the most dominant variable. Conversely, financial literacy has a negative and significant effect, confirming its role as an internal control mechanism against consumptive spending urges. Simultaneously, all three independent variables significantly explain the variation in student consumptive behavior. As a managerial decision, these findings recommend strengthening personal financial management education programs in higher education environments to offset the convenience of digital transactions and lifestyle pressures on Generation Z students.

Keywords: QRIS Usage Intensity, Financial Literacy, Lifestyle, Consumptive Behavior.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT, karena atas segala rahmat, hidayah, dan karunia-Nya, penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Intensitas Penggunaan QRIS, Literasi Keuangan, dan Gaya Hidup terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Generasi Z di Kota Bandung”** ini dengan baik. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurah kepada junjungan kita Nabi Besar Muhammad SAW, beserta keluarga, para sahabat, dan seluruh umatnya hingga akhir zaman. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Insan Cendekia Mandiri.

Penulis menyadari bahwa keberhasilan dan kelancaran dalam penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bantuan, doa, bimbingan, serta dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala ketulusan hati, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. Ir. Asep Najmudin, M. P, selaku Rektor Universitas Insan Cendekia Mandiri yang telah memberikan kesempatan bagi penulis untuk menuntut ilmu di universitas ini.
2. Ibu Indriana Damaianti, S.E., M.Ak., Ph.D, selaku Dosen Pembimbing dan Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Insan Cendekia Mandiri yang telah memberikan izin dan fasilitas selama penulis menempuh pendidikan.
3. Ibu Risna Haryati, S.E, M.M, selaku Ketua Program Studi Manajemen yang telah banyak memberikan arahan dan dukungan administratif selama masa perkuliahan penulis.
4. Seluruh Staf Civitas Akademika Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Insan Cendekia Mandiri, khususnya staf program studi Manajemen yang telah membantu memperlancar seluruh urusan administrasi dan akademik penulis dari awal perkuliahan hingga selesai.
5. Kedua orang tua tercinta, Bapak Dikdik Suherman dan Ibu Susi Irawati, yang senantiasa menjadi pilar kekuatan utama penulis. Terima kasih atas

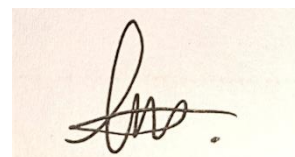
doa yang tiada henti, curahan kasih sayang, pengorbanan, serta dukungan moral maupun material yang luar biasa.

6. Keluarga besar, yang selalu memberikan perhatian, doa, dan motivasi kepada penulis sepanjang perjalanan akademis hingga tahap akhir ini.
7. Saudara-saudara penulis, yang telah memberikan keceriaan, bantuan, serta dorongan positif yang membuat penulis tetap bersemangat dalam menyelesaikan skripsi ini.
8. Rekan-rekan mahasiswa angkatan 2022 dan sahabat-sahabat penulis, yang selalu memberikan dukungan emosional, tempat bertukar pikiran, dan berjuang bersama-sama melewati dinamika perkuliahan.
9. Seluruh responden penelitian, yaitu mahasiswa Generasi Z di Kota Bandung yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk mengisi kuesioner sehingga data penelitian ini dapat terpenuhi dengan baik.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan karena keterbatasan pengetahuan dan pengalaman. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat diharapkan. Akhir kata, semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi perkembangan ilmu pengetahuan maupun pihak-pihak yang membutuhkan.

Bandung, 23 September 2026

Penulis



Muhammad Furqon Ibadurohman

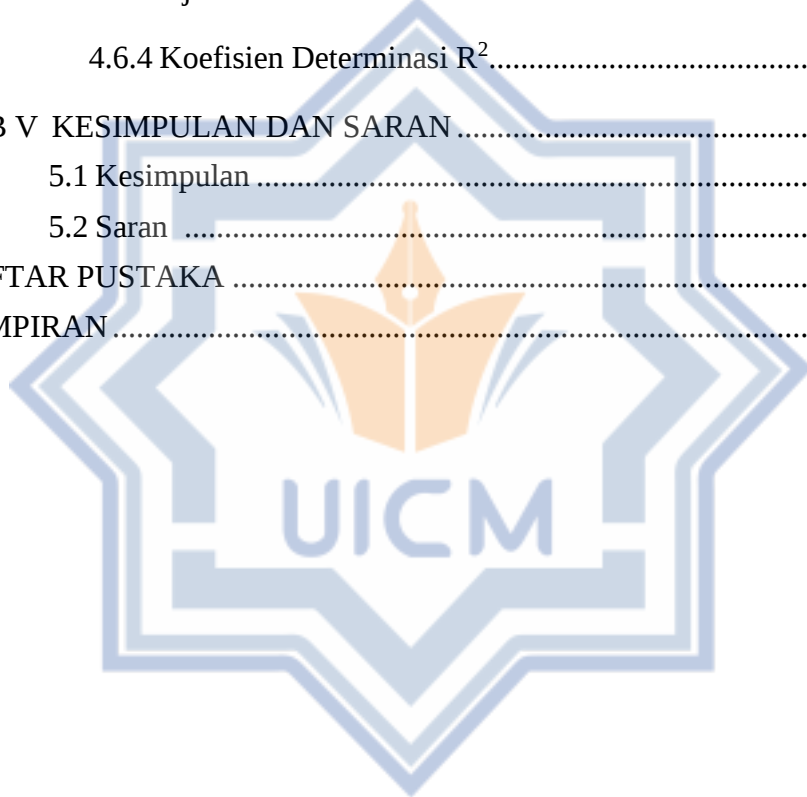
8412122064

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN.....	i
LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS.....	iii
ABSTRAK	iv
ABSTRACT	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	7
1.3 Tujuan Penelitian	8
1.4 Manfaat Penelitian	9
1.4.1 Manfaat Teoritis.....	9
1.4.2 Manfaat Praktis	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 Perilaku Konsumtif	18
2.1.3 Intensitas Penggunaan QRIS.....	20
2.1.4 Literasi Keuangan	23
2.1.5 Gaya Hidup	26
2.2 Penelitian Terdahulu yang Relevan	28
2.3 Kerangka Pemikiran.....	37
2.3.1 Pengaruh Intensitas Penggunaan QRIS terhadap Perilaku Konsumtif.....	38
2.3.2 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Konsumtif ..	38
2.3.3 Pengaruh Gaya Hidup terhadap Perilaku Konsumtif	39

2.4 Hipotesis.....	40
BAB III METODE PENELITIAN	41
3.1 Objek Penelitian.....	41
3.2 Unit Analisis	41
3.3 Populasi dan Teknik Sampling	43
3.3.1 Populasi.....	43
3.3.2 Teknik Sampling.....	43
3.4 Jenis dan Sumber Data	45
3.4.1 Jenis Data	45
3.4.2 Sumber Data.....	45
3.5 Teknik Pengumpulan Data.....	46
3.6 Operasionalisasi Data.....	46
3.7 Metode Analisis	54
3.7.1 Uji Instrumen	54
3.7.2 Uji Asumsi Klasik.....	55
3.7.3 Uji Hipotesis	55
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	58
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	58
4.2 Deskripsi Data.....	58
4.2.1 Karakteristik Responden.....	59
4.3 Karakteristik Variabel.....	64
4.3.1 Variabel Perilaku Konsumtif (Y).....	64
4.3.2 Variabel Intensitas Penggunaan QRIS (X1)	69
4.3.3 Literasi Keuangan (X2).....	75
4.3.4 Gaya Hidup (X3).....	80
4.4 Uji Instrumen.....	85
4.4.1 Uji Validitas	85
4.4.2 Uji Reliabilitas	86
4.5 Uji Asumsi Klasik.....	87

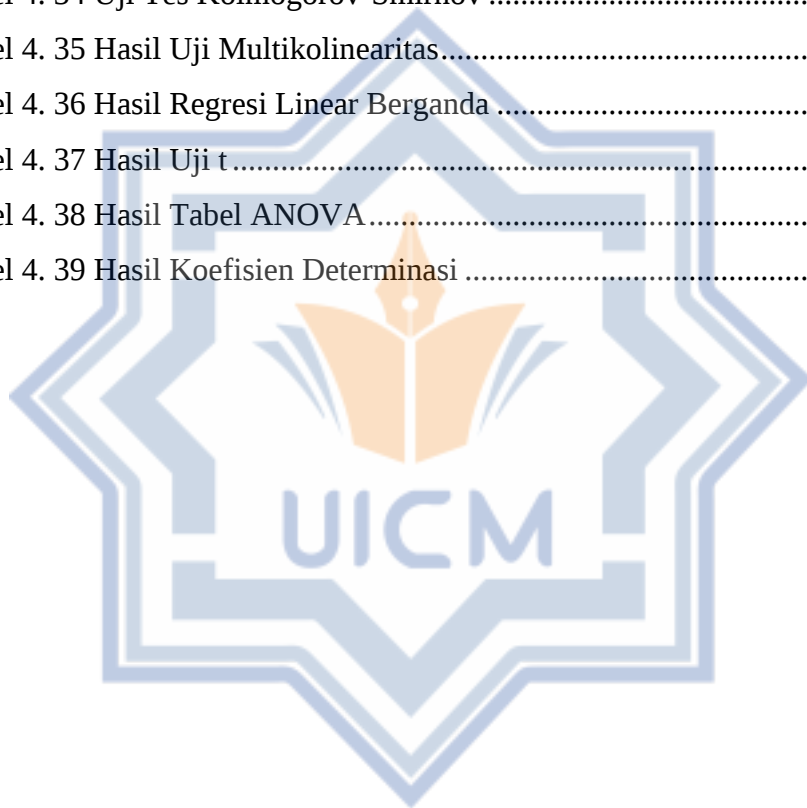
4.5.1 Uji Normalitas.....	87
4.5.2 Uji Multikolinearitas	88
4.5.3 Uji Heteroskedastisitas.....	90
4.6 Uji Hipotesis	91
4.6.1 Uji Regresi Linier Berganda	91
4.6.2 Uji Parsial t	93
4.6.3 Uji Parsial F	95
4.6.4 Koefisien Determinasi R^2	97
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	98
5.1 Kesimpulan	98
5.2 Saran	100
DAFTAR PUSTAKA	101
LAMPIRAN	105



DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Tabel Penelitian Sebelumnya	30
Tabel 3. 1 Tabel Skala Likert 1 – 5.	46
Tabel 3. 2 Tabel Operasionalisasi Variabel.	47
Tabel 4. 1 Jenis Kelamin Responden	59
Tabel 4. 2 Usia Responden.....	60
Tabel 4. 3 Status Pekerjaan Responden	61
Tabel 4. 4 Uang Saku Perbulan Responden	63
Tabel 4. 5 Butir Pernyataan 1.....	64
Tabel 4. 6 Butir Pernyataan 2.....	65
Tabel 4. 7 Butir Pernyataan 3.....	66
Tabel 4. 8 Butir Pernyataan 4.....	66
Tabel 4. 9 Butir Pernyataan 5.....	67
Tabel 4. 10 Butir Pernyataan 6.....	68
Tabel 4. 11 Butir Pernyataan 7.....	69
Tabel 4. 12 Butir Pernyataan 8.....	70
Tabel 4. 13 Butir Pernyataan 9.....	70
Tabel 4. 14 Butir Pernyataan 10.....	71
Tabel 4. 15 Butir Pernyataan 11.....	72
Tabel 4. 16 Butir Pernyataan 12.....	72
Tabel 4. 17 Butir Pernyataan 13.....	73
Tabel 4. 18 Butir Pernyataan 14.....	74
Tabel 4. 19 Butir Pernyataan 15.....	75
Tabel 4. 20 Butir Pernyataan 16.....	76
Tabel 4. 21 Butir Pernyataan 17	76
Tabel 4. 22 Butir Pernyataan 18.....	77
Tabel 4. 23 Butir Pernyataan 19.....	78
Tabel 4. 24 Butir Pernyataan 20.....	79
Tabel 4. 25 Butir Pernyataan 21.....	80
Tabel 4. 26 Butir Pernyataan 22.....	81

Tabel 4. 27 Butir Pernyataan 23.....	81
Tabel 4. 28 Butir Pernyataan 24.....	82
Tabel 4. 29 Butir Pernyataan 25.....	83
Tabel 4. 30 Butir Pernyataan 26.....	83
Tabel 4. 31 Butir Pernyataan 27	84
Tabel 4. 32 Hasil Uji Validitas.....	85
Tabel 4. 33 Hasil Uji Reliabilitas	86
Tabel 4. 34 Uji Tes Kolmogorov-Smirnov	88
Tabel 4. 35 Hasil Uji Multikolinearitas.....	89
Tabel 4. 36 Hasil Regresi Linear Berganda	92
Tabel 4. 37 Hasil Uji t	94
Tabel 4. 38 Hasil Tabel ANOVA.....	96
Tabel 4. 39 Hasil Koefisien Determinasi	97



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Pertumbuhan Volume Transaksi QRIS	2
Gambar 1. 2 Jumlah Pengguna QRIS JABAR.....	6
Gambar 2. 1 <i>Theory of Planned Behavior</i>	13
Gambar 2. 2 Model Teoretik TPB Ajzen (2005)	14
Gambar 2. 3 Kerangka Berpikir	40
Gambar 4. 1 Hasil Uji Scatterplot	90



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner	105
Lampiran 2 Tabulasi Data Responden (Y1).....	108
Lampiran 3 Tabulasi Data Responden (X1).....	110
Lampiran 4 Tabulasi Data Responden (X2).....	112
Lampiran 5 Tabulasi Data Responden (X3).....	114
Lampiran 6 Uji Validitas dan Reliabilitas (Y1)	116
Lampiran 7 Uji Validitas dan Reliabilitas (X1)	116
Lampiran 8 Uji Validitas dan Reliabilitas (X2)	117
Lampiran 9 Uji Validitas dan Reliabilitas (X3)	117
Lampiran 10 Tabel acuan r tabel.....	118
Lampiran 11 Tabel acuan t tabel	119
Lampiran 12 Tabel acuan uji F	122

