

**PENGARUH PERILAKU KEUANGAN, MENTAL ACCOUNTING, DAN
DIGITALISASI EKONOMI TERHADAP GAYA HIDUP GENERASI Z
PADA MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI UNIVERSITAS KRISTEN
ARTHA WACANA KUPANG**

MILKA OKLINDA LAISKODAT

21190120

SKRIPSI

Diajukan kepada Fakultas Ekonomi

Guna Memenuhi sebagian dari persyaratan- persyaratan untuk mencapai

Gelar Sarjana Akuntansi



FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA

KUPANG

2025

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

**PENGARUH PERILAKU KEUANGAN, MENTAL *ACCOUNTING*, DAN
DIGITALISASI EKONOMI TERHADAP GAYA HIDUP GENERASI Z
PADA MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI UNIVERSITAS KRISTEN
ARTHA WACANA KUPANG**

MILKA OKLINDA LAISKODAT

21190120



Menyetujui

Dosen Pembimbing I

Dr. Angela Merici Minggu, SE.,M.Si.,Ak
NUPTK: 9442764665237012

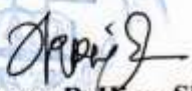
Dosen Pembimbing II

Herny C. Fanggida, SE.,M.Ak
NUPTK:354076967230242

Mengesahkan

Dekan Fakultas Ekonomi




Hermyn B. Hina, SE.,M.Si
NUPTK: 7857746647230152

Ketua Program Studi Akuntansi

Herny C. Fanggida, SE.,M.Ak
NUPTK:354076967230242

**PENGARUH PERILAKU KEUANGAN, MENTAL *ACCOUNTING*, DAN
DIGITALISASI EKONOMI TERHADAP GAYA HIDUP GENERASI Z
PADA MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI UNIVERSITAS KRISTEN**

ARTHA WACANA KUPANG

Telah dipersiapkan dan disusun oleh

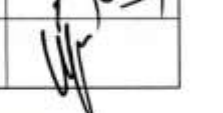
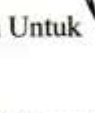
MILKA OKLINDA LAISKODAT

21190120



Telah dipertahankan didepan dewan penguji
Pada Tanggal 11 Agustus 2025

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Penguji Utama	Mesry W.N. Manafe, SE.,M.Sc	
Penguji Anggota	Helda M. Ala, SE., M.Si	
Penguji Anggota/Pembimbing 1	Dr. Angela M. Minggu, SE.,M.Si.,Ak	
Penguji Anggota/Pembimbing 2	Herny C. Fanggidae, SE.,M.Ak	

Skripsi Ini Telah Diterima Sebagai Salah Satu Persyaratan Untuk
Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi


Dekan Fakultas Ekonomi

Hermyn B. Hina, SE.,M.Si
NUPTK: 7857746647230152

Ketua Program Studi Akuntansi

Herny C. Fanggidae, SE.,M.Ak
NUPTK:354076967230242



UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA
FAKULTAS EKONOMI

Jl. Adisucipto, PO. Box. 147, Oesapa, Kupang, NTT-Indonesia, 85228
(0380) 881667, (0380) 881677,
ukawfe25@gmail.com, <http://ukaw.ac.id>

SURAT PERNYATAAN UJIAN SKRIPSI

Yang Bertanda Tangan Dibawah Ini :

Nama : Milka Oklinda Laiskodat

Nim : 21190120

Program Studi : Akuntansi

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang saya buat dengan judul : **Pengaruh Perilaku Keuangan, Mental Accounting, Dan Digitalisasi Ekonomi Terhadap Gaya Hidup Generasi Z Pada Mahasiswa Fakultas ekonomi Universitas Kristen Artha Wacana.** yang diusulkan dalam skema penelitian skripsi untuk tahun akademik 2024/2025 bersifat original dan belum pernah diteliti oleh peneliti lain/peneliti sebelumnya.

Bilamana dikemudian hari ditemukan ketidak sesuaian dengan pernyataan ini, maka saya bersedia dituntut dan proses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sesungguhnya dan sebenar-benarnya

Kupang, 07 Agustus 2025

Mengotahui
Dekah
KUPANG

Heruwin B. Huda, SE., M.Si
NUP TK. 785774667230152

Yang Menyatakan
swa

10000
METERAI
TEMPEL
D91C1AMX432951341
Milka Oklinda Laiskodat
NIM.21190120



UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA
FAKULTAS EKONOMI

Jl. Adisucipto, PO. Box. 147, Oesapa, Kupang, NTT-Indonesia, 85228
(0380) 881667, (0380) 881677,
ukawfe25@gmail.com, <http://ukaw.ac.id>

BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI

Pada Hari Senin Tanggal Sebelas Bulan Agustus Tahun Dua Ribu Dua Puluh Lima, Telah Dilaksanakan Ujian Skripsi Terhadap Mahasiswa S1 Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Kristen Artha Wacana.

Nama : Milka Oklinda Laiskodat
Tempat Tanggal Lahir : Weetobula, 27 Oktober 2002
NIM : 21190120
Jurusan/Prodi : Ekonomi/Akuntansi
Judul Skripsi : Pengaruh Perilaku Keuangan, Mental Accounting dan Digitalisasi Ekonomi Terhadap Gaya Hidup Gen Z Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi UKAW

Yang telah dibimbing Oleh:

Pembimbing I : Dr. Angela M. Minggu, SE.,M.Si.,Ak

Pembimbing II : Herny C. Fanggalae, SE.,M.Ak

Dengan hasil sebagai berikut:

Dinyatakan : LULUS *) Dengan Nilai :...80,8...

Huruf Mutu :...A...

Rekapitulasi Nilai Hasil Ujian Skripsi Sebagai Berikut:

Nama Penguji	Status Penguji	SKOR	Nilai
Mesri W.N. Manafe, SE.,M.Sc	Ketua	80X 40%	32
Helda M. Ala, SE.,M.Si	Anggota	80 X 20%	16
Dr. Angela M. Minggu, SE.,M.Si.,Ak	Anggota	82 X 20%	16,4
Herny C. Fanggalae, SE.,M.Ak	Anggota	82 X 20%	16,4
Jumlah Nilai Akhir	100%		80,8

Kupang, 11 Agustus 2025
Dekan Fakultas Ekonomi

Hermyn B. Hina, SE.,M.Si
NUPTK:785774667230152

MOTTO

In the name of the Lord Jesus

**“Segala perkara dapat kutanggung di dalam Dia yang memberi
kekuatan kepadaku”**

(Filipi 4: 13)

“Karena masa depan sungguh ada dan harapanmu tidak akan hilang”

(Amsal 23:18)

PERSEMBAHAN

Skripsi ini penulis persembahkan dengan sepenuh hati kepada:

1. Tuhan Yesus Kristus Sang Juru selamat, karena begitu besar kebaikan, cinta kasih-Nya dan juga karunia-Nya kepada penulis yang selalu menolong, menuntun dan memberi kemudahan disetiap suka dan duka yang dihadapi, sehingga penulis boleh bertahan dan kuat sampai saat ini. Terima kasih sudah menjadi rumah bagi penulis untuk meneteskan air mata sukacita.
2. Kepada kedua orang tua hebat dalam hidup penulis, Bapa Dance Laiskodat dan Ibu Paulina Bili yang selalu mengusahakan penulis dalam menempuh pendidikan setinggi-tingginya. Terima kasih atas segala pengorbanan dan cinta yang tak ternilai yang selalu menjadi penyemangat penulis sebagai sandaran terkuat dari kerasnya dunia, yang selalu mendoakan, memberikan perhatian, mendukung, dan menyayangi penulis dengan tulus sampai pada titik ini.
3. Kepada kedua saudara laki-laki tercinta Daniel Laiskodat dan Riski Laiskodat. Terima kasih atas cinta, dukungan, doa dan semangat kepada adik terakhir ini selama menempuh pendidikan di perkuliahan.
4. Kepada Mama Yakoba Bili dan keluarga, Om Agustinus Bili dan keluarga, Mama Yohana Bili dan keluarga. Terima kasih atas doa serta dukungan dalam menyelesaikan studi ini.
5. Kepada saudari tercinta adik Nova Djala. Terima kasih atas segala doa dan dukungan serta menjadi tempat nyaman bagi penulis untuk berbagi susah dan senang sepanjang skripsi ini.
6. Semua keluarga Besar Laiskodat dan keluarga besar Bili yang selalu mendorong, memberikan dukungan serta memberikan semangat bagi penulis untuk selalu bertekun dalam menyelesaikan studi.

7. Kepada My best partner Mardis Simpra Mese. Terima kasih telah menemani saat susah dan senang, mendoakan, memberikan semangat serta menjadi motivasi bagi penulis untuk selalu berusaha.
8. Kepada semua saudara tapi tidak sedarah: Marheni, Liany, Jeany, Nofri, Jeklin, Desna, Yuninta, Arci, Ansis, Vivin, Yulens, Vardo, Andika, Amyn, Rey, Eband, Vinsen, Ardi, Noldin, Ralf, Vin, Marny, Dina, Apri, Desi, adik Amanda. Terima kasih selalu ada dan mendukung penulis.
9. Teman Seperjuangan kelas C Akuntansi kaikei 2021 yang penulis tidak dapat sebutkan namanya satu per satu yang selalu membantu penulis dengan caranya masing-masing.
10. Kepada Diri Saya sendiri. Terima kasih sudah bertahan atas segala perjuangan, air mata, dan ketidakpastian di perjalanan panjang ini, meskipun sering kali ingin menyerah dan merasa putus asa. Terima kasih telah menemukan kekuatan di dalam ketidakpastian dan kegagalan. Terima kasih sudah melibatkan Tuhan Yesus Kristus dalam setiap perjalananmu dan mengizinkan Tuhan Yesus menjadi batu sandaranmu.
11. Almamaterku yang tercinta Universitas Kristen Artha Wacana Kupang khususnya Fakultas Ekonomi Progran Studi Akuntansi.

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Tuhan Yang Maha Esa, yang telah memberikan berkat dan hikmatnya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul *“Pengaruh Perilaku Keuangan, Mental Accounting, Dan Digitalisasi Ekonomi Terhadap Gaya Hidup Generasi Z Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Kristen Artha Wacana Kupang”* ini dengan tepat waktu. Skripsi ini ditulis sebagai salah satu syarat untuk mencapai gelar sarjana pendidikan pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Kristen Artha Wacana Kupang.

Dalam penyelesaian studi dan penulisan skripsi ini, penulis banyak memperoleh bantuan baik pengajaran, bimbingan, dan arahan dari berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung. Untuk itu penulis menyampaikan penghargaan dan terima kasih yang tak terhingga kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Godlief F. Neonufa, M. Si, selaku rektor Universitas Kristen Artha Wacana Kupang.
2. Ibu Hermyn B.Hina, SE., M.Si. Selaku dekan Fakultas Ekonomi Universitas Kristen Arta Wacana Kupang yang telah memberikan ijin kepada penulis dalam kelancaran studi di UKAW.
3. Bapak Drs. Roberth Alex Serang, M.Si Selaku wakil Dekan I Fakultas Ekonomi.
4. Ibu Herny Constantia Fanggidae, SE., M.Ak. selaku ketua program studi Akuntansi sekaligus Dosen Pembimbing II, yang telah memberikan kesempatan kepada penulis dalam penulisan skripsi ini, serta memberikan solusi pada setiap permasalahan atas kesulitan dalam penulisan skripsi ini.
5. Ibu Dr. Angela M. Minggu, SE., M.Si., Ak., selaku dosen pembimbing 1 yang telah meluangkan waktu ditengah kesibukan, memberikan kritik, saran dan pengarahan kepada penulis dalam proses penulisan skripsi ini.

6. Ibu Mesry W.N. Manafe, SE., M.sc dan Ibu Helda M. Ala, SE., M.Si selaku dosen penguji skripsi yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan arahan dalam penulisan skripsi ini serta untuk menguji skripsi penulis.
7. Bapak dan ibu dosen Fakultas Ekonomi terkhususnya Program Studi Akuntansi Universitas Kristen Artha Wacana Kupang yang telah membekali penulis dengan ilmu pengetahuan selama perkuliahan.
8. Seluruh staf tata usaha Fakultas Ekonomi yang membantu dalam pengurusan berkas dan surat-surat yang diperlukan.
9. Almamaterku yang tercinta Universitas Kristen Artha Wacana Kupang khususnya Fakultas Ekonomi Progran Studi Akuntansi

Sebagai manusia biasa penulis menyadari penyusunan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan karena keterbatasan kemampuan dan ilmu pengetahuan yang dimiliki oleh penulis. Oleh karena itu atas setiap kesalahan dan kekurangan dalam penulisan skripsi ini, penulis memohon maaf dan bersedia menerima setiap kritik dan saran yang membangun. Dan semoga skripsi ini dapat memberi manfaat bagi siapa saja yang membacanya.

Kupang,

Milka Oklinda Laiskodat

DAFTAR ISI

COVER	
LEMBAR PENGESAHAN	ii
PERNYATAAN SKRIPSI.....	
BERITA ACARA	
MOTTO	ii
PERSEMBAHAN.....	vii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
ABSTRAK	xvi
BAB I PENDAHULUAN	Error! Bookmark not defined.
1.1 Latar Belakang.....	Error! Bookmark not defined.
1.2 Masalah Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
1.3 Persoalan Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
1.4 Tujuan Dan Manfaat Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
BAB II LANDASAN TEORI	Error! Bookmark not defined.
2.1 Landasan Teori	Error! Bookmark not defined.
2.1.1 Teori Perilaku Keuangan (<i>Financial Behavior Theory</i>)	Error! Bookmark not defined.
2.1.2 Teori Mental Accounting (<i>Mental Accounting Theory</i>)	Error! Bookmark not defined.
2.1.3 Technology Acceptance Model (TAM).....	Error! Bookmark not defined.

2.1.4	Gaya Hidup	Error! Bookmark not defined.
2.2	Konsep Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
2.2.1	Perilaku Keuangan	Error! Bookmark not defined.
2.2.2	Mental Accounting.....	Error! Bookmark not defined.
2.2.3	Digitalisasi Ekonomi.....	Error! Bookmark not defined.
2.2.4	Gaya Hidup	Error! Bookmark not defined.
2.3	Hipotesis Dan Kerangka Dasar Pemikiran	Error! Bookmark not defined.
<u>BAB III</u> METODE PENELITIAN		Error! Bookmark not defined.
3.1	Metode Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
3.2	Teknik Pengumpulan Data	Error! Bookmark not defined.
3.3	Indikator Empirik	Error! Bookmark not defined.
3.4	Teknik Analisis Data	Error! Bookmark not defined.
<u>BAB IV</u> HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		Error! Bookmark not defined.
4.1	Gambaran Objek Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
4.2	Data Hasil Penelitian	Error! Bookmark not defined.
4.3	Analisis Pendahuluan	Error! Bookmark not defined.
4.4	Analisis Lanjutan	56
4.5	Pembahasan Hasil Penelitian	62
<u>BAB V</u> PENUTUP		Error! Bookmark not defined.
5.1	Kesimpulan.....	Error! Bookmark not defined.
5.2	Saran.....	Error! Bookmark not defined.
DAFTAR PUSTAKA.....		Error! Bookmark not defined.
DAFTAR LAMPIRAN		Error! Bookmark not defined.

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Skala Ordinal.....	31
Tabel 3.2 Indikator Empirik.....	31
Tabel 4.1 Usia Responden.....	41
Tabel 4.2 Jenis Kelamin Responden	42
Tabel 4.3 Program Studi Responden.....	42
Tabel 4.4 Angkatan Responden	43
Tabel 4.5 Analsis Statistik Deskriptif	44
Tabel 4.6 Hasil Uji Validitas.....	53
Tabel 4.7 Hasil Uji Realibilitas.....	54
Tabel 4.8 Hasil Uji Normalitas	55
Tabel 4.9 Hasil Regresi Linear Berganda	57
Tabel 4.10 Hasil Uji t.....	59
Tabel 4.12 Hasil Koefisien Determinasi	61

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir	28
------------------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuisisioner Penelitian	75
Lampiran 2 Data Hasil Penelitian	84
Lampiran 3 Hasil Uji Validitas, Reliabilitas, Normalitas, heterokedastisitas..	98
Lampiran 4 Hasil Uji Regresi Berganda	102
Lampiran 5 Daftar Tabel.....	105

ABSTRAK

Perilaku keuangan, mental *accounting* dan digitalisasi ekonomi merupakan faktor penting yang memengaruhi gaya hidup generasi Z, terutama pada kalangan mahasiswa. Perubahan gaya hidup yang dipengaruhi oleh kemajuan teknologi dan pengelolaan keuangan secara mental turut membentuk pola konsumsi dan pengambilan keputusan *finansial* mereka. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh perilaku keuangan terhadap gaya hidup mahasiswa, mental *accounting* terhadap gaya hidup mahasiswa, dan digitalisasi ekonomi terhadap gaya hidup generasi Z pada mahasiswa Universitas Kristen Artha Wacana.

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan sampel sebanyak 96 mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Kristen Artha Wacana Kupang yang

diambil menggunakan teknik purposive sampling melalui kuesioner online. Data dianalisis menggunakan *software* SPSS versi 22, dengan uji validitas, reliabilitas, heteroskedastisitas, serta analisis regresi linear berganda, uji t dan koefisien determinasi (R^2). Hasil penelitian menunjukkan bahwa perilaku keuangan, mental *accounting* dan digitalisasi ekonomi berpengaruh signifikan terhadap gaya hidup mahasiswa generasi Z. Secara parsial, masing-masing variabel juga menunjukkan pengaruh yang signifikan terhadap gaya hidup mahasiswa Universitas Kristen Artha Wacana Kupang. Temuan ini memberikan gambaran penting bagi pengembangan literasi keuangan dan adaptasi digital yang sehat guna membentuk gaya hidup generasi muda yang seimbang dan bertanggung jawab.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa H1: Perilaku keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap gaya hidup mahasiswa. Hal ini dilihat dari perilaku keuangan (X1) diperoleh $t_{hitung} = 1,092$ lebih kecil dari $t_{tabel} = 1,986$ dan nilai signifikan 0,278 lebih besar dari 0,05, maka H_a ditolak dan H_o diterima. Ini berarti Perilaku Keuangan (X1) secara parsial tidak berpengaruh terhadap gaya hidup mahasiswa (Y). Dan H2: **Mental *accounting* berpengaruh signifikan terhadap gaya hidup mahasiswa.** Hal ini dilihat dari mental *accounting* (X2) diperoleh $t_{hitung} = 2,972$ lebih besar dari $t_{tabel} = 1,986$ dan nilai signifikan 0,004 lebih kecil dari

0,05, maka H2 diterima dan Ho ditolak. Ini berarti *Mental Accounting* (X2) secara parsial berpengaruh terhadap gaya hidup mahasiswa (Y). Dan H3: **Digitalisasi berpengaruh signifikan terhadap gaya hidup mahasiswa**. Hal ini dilihat dari Digitalisasi Ekonomi (X3) diperoleh $t_{hitung} = 4,537$ lebih besar dari $t_{tabel} = 1,986$ dan nilai signifikan 0,000 lebih kecil dari 0,05. Ini berarti Digitalisasi Ekonomi (X3) secara parsial berpengaruh signifikan terhadap gaya hidup mahasiswa.

Kata Kunci: Perilaku Keuangan, *Mental Accounting*, Digitalisasi Ekonomi, Gaya Hidup, Generasi Z, Mahasiswa, Regresi Linear, SPSS

