

**PENGARUH ADOPSI *TEKNOLOGI* FINANSIAL, LITERASI
KEUANGAN, DAN POLA HIDUP, TERHADAP PENGGUNAAN
LAYANAN KEUANGAN *DIGITAL* PADA GENERASI
MILENIAL DI KOTA KUPANG**

SKRIPSI

**Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Guna Memperoleh Gelar
Sarjana Manajemen**



Oleh:

VEBRIANA FUNAN
NIM:32121115

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMIKA DAN BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDIRA
KUPANG
2025**

LEMBARAN PENGESAHAN

PENGARUH ADOPTASI TEKNOLOGI FINANSIAL, LITERASI
KEUANGAN, DAN POLA HIDUP TERHADAP PENGGUNAAN
LAYANAN KEUANGAN DIGITAL PADA GENERASI MILENIAL DI
KOTA KUPANG

Yang Diajukan Oleh:

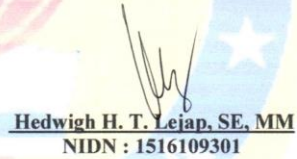
Nama : Vebriana Funan
NIM : 32121115
Program Studi : Manajemen
Konsentrasi : Keuangan

Telah Disetujui Oleh Pembimbing Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik
Widya Mandira Kupang

Pembimbing I

Pembimbing II


Dr. Simon Sia Nih, SE, M.Si
NIDN : 081816101


Hedwigh H. T. Lejap, SE, MM
NIDN : 1516109301

Kupang 2025

Ketua Program Studi Manajemen


Hedwigh H. T. Lejap, SE, MM
NIDN: 15 161093 01

LEMBAR PERSETUJUAN

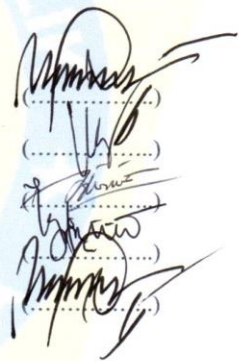
Skripsi ini telah disetujui dan diterima dengan baik oleh Panitia Ujian Skripsi pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.

Yang diselenggarakan pada:

Hari / Tanggal : Selasa, 27 Mei 2025
Jam : 09:00 Sampai Selesai
Tempat : *Micro Teaching*
Atas Nama : Vebriana Funan
Nomor Registrasi : 32121115
Dinyatakan : **LULUS**

PANITIA PENGUJI SKRIPSI

- 1 Ketua : Dr. Simon Sia Niha, SE, M.Si
- 2 Sekretaris : Hedwigh H.T. Lejap, SE, MM
- 3 Penguji I : Dr. Stanis Man, SE, M.Si
- 4 Penguji II : Ignatia T.Bau Mau, SE, MM
- 5 Penguji III : Dr. Simon Sia Niha, SE, M.Si



MENGETAHUI

Dekan
Fakultas Ekonomika dan Bisnis

Dr. M. E. Perseveranda, SE, M.Si
NIDN : 0819066703

Ketua
Program Studi Manajemen

Hedwigh H.T. Lejap, SE, MM
NIDN : 1516109301

PERNYATAAN ORISINALITAS

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama Mahasiswa : Vebriana Funan
No Registrasi : 32121115
Fakultas/Program Studi : Fakultas Ekonomika Dan Bisnis/ Manajemen

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang berjudul :

PENGARUH ADOPSI *TEKNOLOGI* FINANSIAL, LITERASI KEUANGAN, DAN POLA HIDUP, TERHADAP PENGUNAAN LAYANAN KEUANGAN *DIGITAL* PADA GENERASI MILENIAL DI KOTA KUPANG

Adalah benar – benar karya saya sendiri dan apabila dikemudian hari ditemukan unsur-unsur plagiarisme, maka saya bersedia diproses sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Kupang, Mei 2025



Vebriana Funan

MOTTO

“Janganlah hendaknya kamu kuatir tentang apapun juga, tetapi nyatakanlah dalam segala hal keinginanmu kepada Allah dalam doa dan permohonan dengan ucapan syukur”

(Filipi 4 : 6)

“Orang lain tidak akan paham perjuangan dan masa sulitnya kita, yang mereka ingin tahu hanya bagian *success stories*. Berjuanglah untuk diri sendiri dan kelak diri kita akan bangga dengan apa yang kita perjuangkan hari ini”

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

(Amsal 23 : 18)

PERSEMBAHAN

Dengan penuh rasa Syukur kepada Tuhan, karya skripsi ini saya persembahkan kepada:

1. Tuhan Yesus Kristus dan Bunda Maria, sumber kasih dan kekuatan, yang senantiasa menyertai langkah hidup saya dengan kasih yang tak berkesudahan. Segala kemuliaan hnya bagi-Mu.
2. Kedua orang tua tercinta: Bapak Petrus Seo Funan, dan Mama Theresia Sbaat, yang selalu memberikan doa, kasih sayang, dan dukungan yang tak ternilai sepanjang perjalanan hidup saya.
3. Almamater tercinta Universitas Katolik Widya Mandira
4. Kakak-kakak tercinta: Milikhior Oba Funan, Jefrianus Sani Funan, Marselinus Makao Funan, Kristoforus Inaos Funan, yang selalu mendukung penulis.

5. Keluarga besar saya, yang telah memberikan semangat dan motivasi yang selalu menguatkan saya dalam setiap langkah.
6. Teman dan sahabat terdekat Irene Febryanti Nansy Membo, Priska A.M.F Gulo, Faustina Mimung, Lusiana Dongeng, Djuanita Oe Rao, Oktaviana P. Lela, Marsela Dasilva, yang selalu membantu dan mendukung penulis.
7. Teman-teman seperjuangan Prodi Manajemen angkatan 2021 yang selalu hadir dalam suka dan duka, menjadi penyemangat dan tempat berbagi cerita selama proses ini.

Skripsi ini adalah buah dari kerja keras, doa, dan dukungan kalian semua. Terima Kasih.

KATA PENGANTAR

Puji Syukur kami panjatkan ke hadirat Tuhan yang Maha Esa atas Rahmat dan karunia-nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“Pengaruh Adopsi Teknologi Finansial, Literasi Keuangan, dan Pola Hidup terhadap Penggunaan Layanan Keuangan Digital (Studi kasus pada generasi Milenial di Kota Kupang)”**. Dalam proses penyelesaian penulisan skripsi ini, penulis mendapatkan bantuan, bimbingan dan arahan dari berbagai pihak, oleh karena itu, penulis mengucapkan terimakasih sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr.Simon Sia Niha,SE,M.Si selaku Dosen pembimbing I yang telah membimbing dan mengarahkan penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
2. Bapak Hedwigh H.T Lejap,SE,MM selaku Dosen pembimbing II yang telah membimbing dan memberikan petunjuk kepada penulis dalam penyusunan skripsi ini dengan baik.
3. Bapak/Ibu Dosen dan Karyawan Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Universitas Katolik Widya Mandira yang telah memberikan ilmu dan wawasan secara langsung maupun tidak langsung kepada penulis dalam penyusunan skripsi ini dengan baik.
4. Orang Tua tercinta, Bapak Petrus Seo Funan (Alm) dan Mama Theresia Sbaat yang selalu mendukung dan mendoakan penulis.
5. Kakak-Kakak tercinta, Milikhior Oba Funan, Jefrianus Sani Funan, Marselinus Makao Funan, Kristoforus Inaos Funan dan keluarga besar yang selalu

mendoakan dan mendukung penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

6. Teman dan sahabat terdekat Nansy Membo, Priska Gulo, Afra Mimung, Rensa Dongeng, Anita Rao, Petra Lela, Sela Dasilva yang selalu mendukung penulis.
7. Teman-teman seperjuangan angkatan 2021 Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira yang dengan caranya masing-masing telah meluangkan waktu dan berbagi ilmu, memberikan kritik dan saran kepada penulis dalam mengerjakan skripsi ini.
8. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah banyak membantu dan mendukung penulis.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari pembaca guna menyempurnakan penyusunan skripsi selanjutnya. Diakhir kata penulis menyampaikan limpah Terima kasih.

Kupang Maret 2025

Penulis

ABSTRAK

Vebriana Funan, 2025. Judul Skripsi: Pengaruh Adopsi Teknologi Finansial, Literasi Keuangan, dan Pola Hidup Terhadap Penggunaan Layanan Keuangan Digital Pada Generasi Milenial di Kota Kupang. Dibawah bimbingan Dr. Simon Sia Niha, SE,M.Si selaku pembimbing I, dan Hedwigh H.T Lejap, SE,MM selaku pembimbing II. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui: Pengaruh Adopsi Teknologi Finansial (X_1), Literasi Keuangan (X_2), dan Pola Hidup (X_3), terhadap Penggunaan Layanan Keuangan Digital (Y) pada generasi milenial di Kota Kupang. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer yang diperoleh melalui kuesioner yang diberikan kepada 100 orang responden. Teknik analisis data yang digunakan adalah analisis regresi linear sederhana dan analisis regresi linear berganda dengan bantuan software SPSS 25,0.

Terdapat pengaruh negatif dan tidak signifikan antara variabel Adopsi Teknologi Finansial (X_1) terhadap Penggunaan Layanan Keuangan Digital (Y). Hal ini dilihat dari hasil uji T_{hitung} -1.429 lebih kecil T_{tabel} 1,660 ($-1.429 < 1,660$) dan tingkat signifikansi p-value lebih besar dari alfa ($0,156 > 0,05$) sehingga hipotesis (H_0) diterima dan hipotesis alternatif (H_a) ditolak, yang berarti secara parsial tidak terdapat pengaruh yang signifikan. Terdapat pengaruh positif dan signifikan antar variabel Literasi Keuangan (X_2) terhadap Penggunaan Layanan Keuangan Digital (Y). Hal ini dapat dilihat dari hasil uji nilai T_{hitung} 2,903 lebih besar T_{tabel} 1,660 ($2,903 > 1,660$) dengan tingkat signifikansi p-value 0,05 sama dengan nilai alfa 0,05, maka keputusannya adalah menerima hipotesis alternatif (H_a) dan menolak hipotesis nol (H_0) yang berarti variabel Literasi Keuangan dan Penggunaan Layanan Keuangan Digital memiliki hubungan yang signifikan tetapi lemah atau marginal karena nilai p-value sama dengan nilai alfa. Terdapat pengaruh positif dan signifikan antar Pola Hidup (X_3) terhadap Penggunaan Layanan Keuangan Digital (Y). Hal ini dibuktikan dari hasil uji dari T_{hitung} 9,457 dan nilai T_{tabel} 1,660 ($9,457 > 1,660$) dengan tingkat signifikansi p-value 0,001 lebih kecil dari alfa 0,05 ($0,001 < 0,05$) maka keputusannya adalah (H_0) ditolak dan hipotesis alternatif (H_a) diterima. berarti secara parsial Pola Hidup (X_3) berpengaruh secara signifikan terhadap variabel Penggunaan Layanan Keuangan Digital (Y). Terdapat pengaruh positif dan signifikan antara Adopsi Teknologi Finansial (X_1) Literasi Keuangan (X_2) dan Pola Hidup terhadap Penggunaan Layanan Keuangan Digital (Y). Hal ini dibuktikan dari hasil uji F dimana nilai $F_{hitung} > F_{tabel}$ ($78,885 > 1,680$) dengan tingkat signifikansi p-value lebih kecil dari alfa ($0,001 < 0,05$), maka keputusannya adalah menerima hipotesis alternatif (H_a) dan menolak hipotesis nol (H_0) yang berarti Adopsi Teknologi Finansial (X_1), Literasi Keuangan (X_2) dan Pola Hidup (X_3) secara simultan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Penggunaan Layanan Keuangan Digital (Y).

Kata kunci: Adopsi Teknologi Finansial, Literasi Keuangan, Pola Hidup, Penggunaan Layanan Keuangan Digital

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN	ii
LEMBAR PERSETUJUAN	iii
LEMBAR ORISINALITAS	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR.....	vii
ABSTRAK	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah Penelitian	8
1.3 Tujuan Penelitian	9
1.3 Manfaat Penelitian	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	11
2.1 Landasan teori	11
2.1.1 Adopsi Teknologi Finansial	11
2.1.2 Literasi keuangan	13
2.1.3 Pola hidup	15
2.1.4 Penggunaan layanan keuangan digital	16
2.2 Penelitian Terdahulu	18
2.3 Kerangka pemikiran dan hipotesis	20

BAB III METODE PENELITIAN	22
3.1 Tempat dan Waktu Penelitian	22
3.1.1 Tempat Penelitian	22
3.2 Jenis Data dan Sumber Data	22
3.2.1 Jenis Data	22
3.2.2 Sumber Data	23
3.3 Populasi dan Sampel	23
3.3.1 Populasi	23
3.3.2 Sampel	24
3.4 Teknik Pengumpulan Data	26
3.5 Skala Pengukuran Variabel	27
3.6 Definisi Operasional Variabel	27
3.7 Skala Pengukuran Variabel	29
3.8 Uji kuesioner	29
3.9 Alat Analisis Data	30
3.9.1 Analisis Deskriptif	30
3.9.2 Analisis Statistik inferensial	31
3.10 Pengujian Hipotesis	33
3.11 Koefisien Determinasi (R^2)	35
BAB IV HASIL PENELITIAN	37
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	37
4.1.1 Deskriptif Objek Penelitian	37
4.2 Karakteristik Responden	39

4.3 Uji Instrumen	42
4.4 Hasil Analisis Data	45
4.5 Uji Asumsi Klasik	49
4.6 Uji Hipotesis	55
4.7 Pembahasan Hasil Penelitian	59
4.7.1 Pengaruh Adopsi Teknologi Finansial terhadap Penggunaan Layanan Keuangan Digital.	59
4.7.2 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Penggunaan Layanan Keuangan Digital.	62
4.7.3 Pengaruh Pola Hidup terhadap Penggunaan Layanan Keuangan Digital.	64
4.7.4 Pengaruh Adopsi Teknologi Finansial, Literasi Keuangan, dan Pola Hidup terhadap Penggunaan Layanan Keuangan Digital.	68
BAB V PENUTUP	73
5.1 Kesimpulan	73
5.2 Saran	74
DAFTAR PUSTAKA	75

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Research gap	4
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	18
Tabel 3.1 Operasional Variabel Penelitian	27
Tabel 3.2 Skala pengukuran	29
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	39
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Umur	40
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan	40
Tabel 4.4 Pendidikan Terakhir	41
Tabel 4.5 Jenis Pekerjaan	41
Tabel 4.6 Uji Validitas Adopsi Teknologi Finansial (X1)	42
Tabel 4.7 Uji Validitas Literasi Keuangan (X2)	43
Tabel 4.8 Ui Validitas Pola Hidup (X3)	43
Tabel 4.9 Uji Validitas Penggunaan Layanan Keuangan Digital (Y)	44
Tabel 4.10 Hasil Uji Realibilitas	44
Tabel 4.11 Hasil Uji Deskriptif Penggunaan Layanan Keuangan Digital (Y) ..	45
Tabel 4.12 Hasil Uji Deskriptif Variabel Adopsi Teknologi Finansial(X1)	46
Tabel 4.13 Hasil Uji Deskriptif Literasi Keuangan (X2)	47
Tabel 4.14 Hasil Uji Deskriptif Pola Hidup (X3)	48
Tabel 4.15 Hasil Uji Normalitas	49
Tabel 4.16 Hasil Uji Multikolonieritas	50
Tabel 4.17 Hasil Uji Heteroskedastisitas	51

Tabel 4.18 Hasil Uji Linearitas Adopsi Teknologi Finansial (X1), Literasi Keuangan(X2), dan Pola Hidup (X3), terhadap Penggunaan Layanan Keuangan Digital (Y)	52
Tabel 4.19 Hasil Analisis Linear Berganda	53
Tabel 4.20 Hasil Uji Parsial (uji t)	55
Tabel 4.21 Hasil Uji Simultan (Uji F)	58
Tabel 4.22 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R ²)	59

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Skema Kerangka Berpikir	21
Gambar 4.1 Uji Heteroskedastisitas	51