

**GAYA HIDUP DIGITAL DAN PERSEPSI RISIKO:
PENGARUHNYA TERHADAP ADOPSI QRIS PADA
GENERASI Z DENGAN LITERASI KEUANGAN SEBAGAI
MEDIASI**



SKRIPSI

Oleh:

Nama : Silvina Widyastuti

NIM : 201211008

S1 BISNIS DIGITAL

FAKULTAS EKONOMI HUKUM DAN HUMANIORA

UNIVERSITAS NGUDI WALUYO

2025

**GAYA HIDUP DIGITAL DAN PERSEPSI RISIKO:
PENGARUHNYA TERHADAP ADOPSI QRIS PADA
GENERASI Z DENGAN LITERASI KEUANGAN SEBAGAI
MEDIASI**



SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana

Oleh:

Nama : Silvina Widyastuti

NIM : 201211008

S1 BISNIS DIGITAL

FAKULTAS EKONOMI HUKUM DAN HUMANIORA

UNIVERSITAS NGUDI WALUYO

2025

HALAMAN PERSETUJUAN

**GAYA HIDUP DIGITAL DAN PERSEPSI RISIKO:
PENGARUHNYA TERHADAP ADOPSI QRIS PADA
GENERASI Z DENGAN LITERASI KEUANGAN SEBAGAI
MEDIASI**

disusun oleh:

SILVINA WIDYASTUTI

201211008

S1 BISNIS DIGITAL

FAKULTAS EKONOMI HUKUM DAN HUMANIORA

UNIVERSITAS NGUDI WALUYO

telah diperiksa dan disetujui oleh pembimbing serta telah diperkenankan untuk
diujikan.

Ungaran, 3 Februari 2025

Pembimbing



Setya Indah Isnawati, S.I.Kom., M.M

NIDN.0623059302

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi Berjudul:

**GAYA HIDUP DIGITAL DAN PERSEPSI RISIKO:
PENGARUHNYA TERHADAP ADOPSI QRIS PADA
GENERASI Z DENGAN LITERASI KEUANGAN SEBAGAI
MEDIASI**

disusun oleh:

SILVINA WIDYASTUTI

201211008

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji Skripsi Program Studi Bisnis Digital,
Fakultas Ekonomi Hukum dan Humaniora, Universitas Ngudi Waluyo, pada:

Hari : Jumat

Tanggal : 14 Februari 2025

Ketua Penguji



Irsal Fauzi, S.E., M.M.
NIDN.0609078501

Penguji 1,



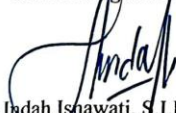
Ari Siswati, S.Kom., M.M.
NIDN.0613018802

Penguji 2,



Setya Indah Isnawati, S.I.Kom., M.M.
NIDN.0623059302

Ketua Program Studi



Setya Indah Isnawati, S.I.Kom., M.M.
NIDN.0623059302

Dekan Fakultas



Budiat, S.Pd., M.Pd
NIK 13.070382.07.05.061

PERNYATAAN ORISINILITAS

Yang bertanda tangan di bawah ini saya,

Nama : Silvina Widyastuti
NIM : 201211008
Program Studi/Fakultas : S1 Bisnis Digital/Fakultas Ekonomi Hukum
dan Humaniora

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Skripsi/Karya Tulis Ilmiah* berjudul "Pengaruh Gaya Hidup Digital dan Persepsi Risiko Terhadap Intensitas Penggunaan QRIS Peran Mediasi Literasi Keuangan Pada Generasi Z" adalah karya ilmiah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik apapun di Perguruan Tinggi manapun
2. Skripsi/Karya Ilmiah* ini merupakan ide dan hasil karya murni sayang yang dibimbing dan dibantu oleh tim pembimbing dan narasumber
3. Skripsi/Karya Ilmiah* ini tidak memuat karya atau pendapat orang lain yang telah dipublikasikan kecuali secara tertulis dicantumkan dalam naskah sebagai acuan dengan menyebut nama pengarang dan judul aslinya serta dicantumkan dalam daftar pustaka
4. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan tidak benaran di dalam pernyataan ini, saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah saya peroleh dan sanksi lain sesuai dengan norma yang berlaku di Universitas Ngudi Waluyo.

Pembimbing,

Ungaran, 3 Februari 2025

Yang membuat pernyataan,



Setya Indah Isnawati, S.I.Kom., M.M
NIDN.0623059302



Silvina Widyastuti

HALAMAN KESEDIAAN PUBLIKASI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Silvina Widyastuti

Nim : 201211008

Program Studi : S-1 Bisnis Digital

Menyatakan memberi kewenangan kepada Universitas Ngudi Waluyo untuk menyimpan, mengalih media/format, merawat, mempublikasikan skripsi saya yang berjudul **“GAYA HIDUP DIGITAL DAN PERSEPSI RISIKO: PENGARUHNYA TERHADAP ADOPSI QRIS PADA GENERASI Z DENGAN LITERASI KEUANGAN SEBAGAI MEDIASI”** untuk kepentingan akademik.

Ungaran, 3 Februari 2025

Yang membuat pernyataan,



Silvina Widyastuti

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Nama : Silvina Widyastuti
Tempat, Tanggal Lahir : Magelang, 14 November 2002
Jenis Kelamin : Perempuan
Alamat : Perumahan Pesona Alam Pringsari Blok G.20
Alamat e-mail : silvinawidyastuti3@gmail.com

Riwayat Pendidikan

1. Sekolah Dasar Negeri Sambiroto 01, 2009-2015
2. Sekolah Menengah Pertama Negeri 1 Pringapus, 2015-2018
3. Sekolah Menengah Keatas Negeri 1 Bergas, 2018-2021
4. S-1 Bisnis Digital, Fakultas Ekonomi, Hukum dan Humaniora Universitas Ngudi Waluyo, 2021-2025

Pengalaman Organisasi

1. Anggota UKM Kewirausahaan, 2021
2. Bendahara HIMA Bisnis Digital, 2021
3. Wakil ketua HIMA Bisnis Digital, 2023

Prestasi Yang Pernah Diraih

1. Juara desain grafis Unniversitas Garut 2021

MOTO & PERSEMBAHAN

“Allah tidak mengatakan hidup ini mudah. Tetapi Allah berjanji, bahwa
sesungguhnya bersama kesulitan dan kemudahan”

(QS. Al-Insyirah : 5-6)

“it will pass, everything you've gone through it will pass”

-Rachel Vennya

“Sedari kecil dibentuk untuk menjadi mesin penghancur badai, maka tak pantas
diri ini tumbang hanya karena perkataan orang”

Karya ini saya persembahkan untuk

*Kedua orang tua hebat saya yang selalu menjadi penyemangat
sebagai sansadaran terkuat dari kerasnya dunia.*

*Yang tidak henti – hentinya memberikan kasih sayang dengan penuh cinta
selalu memberikan motivasi.*

*Terima kasih untuk semua berkat doa dan dukungannya sehingga saya bisa
berada di titik ini.*

*Almameter tercinta Universitas Ngudi Waluyo
semoga Allah SWT Senantiasa Memberikan Rahmat dan Karunianya.*

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum wr.wb

Dengan memanjatkan puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, karunia, dan hidayah-Nya kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Adapun judul skripsi yang saya ajukan adalah **“GAYA HIDUP DIGITAL DAN PERSEPSI RISIKO: PENGARUHNYA TERHADAP ADOPSI QRIS PADA GENERASI Z DENGAN LITERASI KEUANGAN SEBAGAI MEDIASI”**.

Skripsi ini diajukan untuk memenuhi syarat kelulusan untuk mencapai gelar sarjana pada Program Studi Bisnis Digital Fakultas Ekonomi Hukum dan Humaniora, Universitas Ngudi Waluyo. Selain untuk menuntaskan program studi yang di tempuh, skripsi ini memberikan banyak sekali manfaat kepada penulis.

Penulisan Skripsi ini tidak akan berhasil dengan baik dan lancar tanpa adanya kerjasama dan dukungan dari banyak pihak yang terlibat. Oleh sebab itu, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. Subyantoro. M.Hum selaku Rektor Universitas Ngudi Waluyo.
2. Budiati,S.Pd M.Pd Selaku Dekan Fakultas Ekonomi Hukum dan Humaniora Universitas Ngudi Waluyo.
3. Setya Indah Isnawati,S.I.Kom,M.M selaku Ketua Program Studi Sarjana Bisnis Digital Fakultas Ekonomi Hukum dan Humaniora Universitas Ngudi Waluyo sekaligus dosen pembimbing skripsi. Terima kasih telah memberikan bimbingan, nasihat, dan dukungan hingga bisa menyelesaikan tugas akhir ini.
4. Jaya Ramadaey Bangsa, S.E., M.M. selaku dosen bisnis digital, terima kasih atas ilmu yang telah diberikan.
5. Ari Siswati, S.Kom., M.M. selaku dosen bisnis digital, terima kasih atas ilmu yang telah diberikan.
6. Irsal Fuzi, S.E., M.M. selaku dosen bisnis digital, terima kasih atas ilmu yang telah diberikan.
7. Abdul Aziz, S.E., M.M. selaku dosen bisnis digital, terima kasih atas ilmu yang telah diberikan.

8. Teristimewa penulis ucapkan terimakasih kepada kedua orang tua saya, (Ina yatul badi'ah & Chandra Prijanto S.H) orang hebat yang selalu menjadi penyemangat penulis sebagai sandaran terkuat dari kerasnya dunia. Yang tidak henti-hentinya memberikan kasih sayang dengan penuh cinta dan selalu memberikan motivasi. Terima kasih selalu berjuang untuk kehidupan saya, terima kasih untuk semua doa dan dukungan mama & papi sehingga penulis berada di titik ini. Sehat selalu dan hiduplah lebih lama lagi harus selalu ada di setiap perjalanan dan pencapaian hidup saya, *i love you more more more*.
9. Kepada Kakak dan adik penulis, terima kasih karena selalu memberikan dukungan, semangat, doa dan cinta sehingga skripsi ini bisa terselesaikan.
10. Sahabat saya Atika Setyo Rini, yang selalu membersamai selama proses penulisan tugas akhir ini. Terima kasih sudah menjadi partner bertumbuh di segala kondisi yang tidak terduga, menjadi pendengar yang baik untuk penulis.
11. Sahabat saya luluk dan diyah, terima kasih telah membersamai, dan berjuang bersama.
12. Teman – teman seperjuangan Bisnis Digital angkatan 21, terima kasih atas suka dan duka yang telah kita lalui. *See you on top*.
13. Kepada Vanesya Ade Setiyawan, A.Md.Kom. terima kasih atas dukungan, semangat, serta telah menjadi tempat berkeluh kesah, selalu ada dalam suka maupun duka selama proses penyusunan skripsi ini.
14. Dan yang terakhir, untuk diri saya Silvina Widyastuti terima kasih telah kuat sampai detik ini, yang mampu mengendalikan diri dari tekanan luar. Yang tidak menyerah mampu berdiri tegak ketika dihantam permasalahan yang ada. Terima kasih diriku, tetap rendah hati.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih banyak kekurangannya, oleh karena itu penulis sangat mengharapkan kritik dan juga saran yang sifatnya membangun untuk karya yang lebih baik lagi kedepannya. Harapannya, skripsi ini akan memberikan manfaat bagi pembaca.

Penulis

Silvina Widyastuti

DAFTAR ISI

COVER

HALAMAN PERSETUJUAN	Kesalahan! Bookmark tidak ditentukan.
HALAMAN PENGESAHAN	ii
PERNYATAAN ORISINILITAS	Kesalahan! Bookmark tidak ditentukan.
HALAMAN KESEDIAAN PUBLIKASI	iv
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	vi
MOTO & PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR TABEL	xvii
ABSTRAK	xviii
ABSTRACT	xix
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	7
1.3 Tujuan Penelitian	7
1.4 Manfaat Penelitian	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	9
2.1 Landasan Teori	9
2.1.1 Generasi Z	9
2.1.1.1 Pengertian	9
2.1.2 Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS)	11
2.1.2.1 QR Code	11
2.1.2.2 QRIS (Quick Response Code Indonesian Standard)	11
2.1.2.3 Konsep QRIS	14
2.1.3 Intensitas Penggunaan	15
2.1.3.1 Pengertian	15
2.1.3.2 Faktor – faktor	15
2.1.3.3 Indikator Intensitas Penggunaan	16

2.1.4 Gaya Hidup	17
2.1.4.1 Pengertian Gaya Hidup	17
2.1.4.2 Jenis Gaya Hidup	18
2.1.4.3 Faktor – Faktor	19
2.1.4.4 Indikator Gaya Hidup	21
2.1.5 Persepsi Risiko	22
2.1.5.1 Pengertian Persepsi Risiko	22
2.1.5.2 Dimensi Persepsi Risiko	23
2.1.5.3 Faktor – Faktor Persepsi Risiko	24
2.1.5.4 Indikator Persepsi Risiko	26
2.1.6 Literasi Keuangan	27
2.1.6.1 Pengertian Literasi Keuangan	27
2.1.6.2 Aspek – Aspek Literasi Keuangan	27
2.1.6.3 Faktor – Faktor Literasi Keuangan	28
2.1.6.4 Indikator Literasi Keuangan	28
2.2 Penelitian Terdahulu	31
2.3 Kerangka Pikir	36
2.3.1 Konsep Kerangka Pikir	37
2.3.1.1 Hubungan Gaya Hidup dengan Literasi Keuangan	37
2.3.1.2 Hubungan Persepsi Risiko dengan Literasi Keuangan	38
2.3.1.3 Hubungan Gaya Hidup Digital dengan Intensitas Penggunaan QRIS	38
2.3.1.4 Hubungan Persepsi Risiko dengan Intensitas Penggunaan QRIS	39
2.3.1.5 Hubungan Literasi Keuangan dengan Intensitas Penggunaan QRIS	40
2.3.1.6 Literasi Keuangan memediasi Pengaruh Gaya Hidup Digital terhadap Intensitas Penggunaan QRIS	41
2.3.1.7 Literasi Keuangan memediasi Pengaruh Persepsi Risiko terhadap Intensitas Penggunaan QRIS	42
BAB III METODE PENELITIAN	43
3.1 Jenis Penelitian	43

3.2 Lokasi Penelitian	43
3.3 Populasi dan Penentuan Sampel	44
3.3.1 Populasi.....	44
3.3.2 Sampel	44
3.4 Sumber Data	46
3.4.1 Sumber Data Primer.....	46
3.4.2 Sumber Data Sekunder	46
3.5 Metode Pengumpulan Data	46
3.5.1 <i>Editing</i>	47
3.5.2 <i>Coding</i>	47
3.5.3 <i>Scoring</i>	47
3.6 Definisi Konseptual dan Definisi Operasional	48
3.6.1 Definisi Konseptual	48
3.6.2 Definisi Operasional	48
3.7 Metode Analisis Data	50
3.7.1 Analisis Kuantitatif	50
3.7.2 Analisis Deskriptif	51
3.7.2 Uji Instrumen	51
3.7.2.1 Uji Validitas.....	51
3.7.3.2 Uji Reliabilitas	51
3.7.4 Uji Asumsi Klasik.....	52
3.7.4.1 Uji Normalitas	52
3.7.4.2 Uji Multikolinieritas.....	52
3.7.4.3 Uji Heteroskedastisitas.....	53
3.8 Uji Hipotesis.....	53
3.8.1 Analisis Regresi Berganda.....	53
3.8.1.1 Uji F (Simultan)	53
3.8.1.2 Uji T (Parsial).....	54
3.8.1.3 Uji Koefisien Determinasi.....	54
3.8.1.4 Uji Pengaruh Mediasi.....	54
3.8.2 Uji Sobel	55
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	56

4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	56
4.2 Deskripsi Karakteristik Responden	57
4.3 Deskripsi Jawaban Responden	61
4.4 Analisa Data	62
4.4.1 Uji Instrument	62
4.4.1.1 Uji Validitas.....	62
4.4.1.2 Uji Reliabilitas	63
4.4.2 Uji Asumsi Klasik.....	64
4.4.2.1 Uji Normalitas	64
4.4.2.2 Uji Heteroskedastisitas.....	66
4.4.2.3 Uji Multikolinearitas	67
4.4.3 Uji Regresi Linear Berganda	68
4.5 Pengujian Hipotesis	69
4.5.1 Uji T Partial	69
4.5.2 Uji F Simultan.....	70
4.5.4 Uji Sobel Test	73
4.6 Pembahasan	74
4.6.1 Pengaruh Gaya Hidup Digital Terhadap Literasi Keuangan	74
4.6.2 Pengaruh Persepsi Risiko Terhadap Literasi Keuangan	74
4.6.3 Pengaruh Gaya Hidup Digital Terhadap Intensitas Penggunaan QRIS	75
4.6.4 Pengaruh Persepsi Risiko Terhadap Intensitas Penggunaan QRIS	75
4.6.5 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Intensitas Penggunaan QRIS	76
4.6.6 Pengaruh Literasi Keuangan Memediasi Gaya Hidup Digital dan Persepsi Risiko Terhadap Intensitas Penggunaan QRIS.....	77
4.7 Implikasi Hasil Penelitian	78
4.7.1 Implikasi Teoritis	78
4.7.2 Implikasi Praktis	78
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	80
5.1 Kesimpulan.....	80
5.2 Saran.....	82
DAFTAR PUSTAKA	83
LAMPIRAN 1 HASIL UJI.....	90

LAMPIRAN 2 SURAT PENELITIAN	96
LAMPIRAN 3 SURAT ETHICAL CLEARANCE.....	97
LAMPIRAN 4 KUESIONER.....	98

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Penggunaan QRIS	2
Gambar 1. 2 Jumlah Pengguna QRIS di Indonesia	3
Gambar 1. 3 Nominal Rata-Rata Transaksi	4
Gambar 2. 1 Sebelum dan sesudah adanya QRIS	12
Gambar 2. 2 Data pengguna QRIS generasi z dan milenial.....	13
Gambar 2. 3 Kerangka Pikir	36

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	31
Tabel 3. 1 Operasional Variabel	49
Tabel 4. 1 Frekuensi Umur Responden	57
Tabel 4. 2 Frekuensi Jenis Kelamin Responden.....	58
Tabel 4. 3 Frekuensi Program Studi Responden	59
Tabel 4. 4 Frekuensi Intensitas Penggunaan QRIS	60
Tabel 4. 5 Deskripsi Jawaban Responden	61
Tabel 4. 6 Uji Validitas	63
Tabel 4. 7 Uji Reliabilitas.....	63
Tabel 4. 8 <i>Output</i> Uji Normalitas	66
Tabel 4. 9 <i>Output</i> Uji Heteroskedastisitas	67
Tabel 4. 10 <i>Output</i> Uji Multikolinearitas	68
Tabel 4. 11 <i>Output</i> Regresi Linear Berganda	68
Tabel 4. 12 <i>Output</i> Uji T Partial	70
Tabel 4. 13 <i>Output</i> Uji F Simultan	71
Tabel 4. 14 Hasil <i>Output</i> Uji Koefisien Kolerasi	72
Tabel 4. 15 <i>Output</i> Koefisien Determinasi.....	72
Tabel 4. 16 Hasil <i>Calculation Sobel Test</i>	73
Tabel 4. 17 Hasil <i>Calculation Sobel Test</i>	73

ABSTRAK

GAYA HIDUP DIGITAL DAN PERSEPSI RISIKO: PENGARUHNYA TERHADAP ADOPSI QRIS PADA GENERASI Z DENGAN LITERASI KEUANGAN SEBAGAI MEDIASI

Silvina Widyastuti

Fakultas Ekonomi Hukum dan Humaniora

Universitas Ngudi Waluyo

Penggunaan Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS) semakin populer di kalangan Generasi Z seiring perkembangan gaya hidup digital. Namun, persepsi risiko dapat mempengaruhi intensitas penggunaannya. Literasi keuangan berperan sebagai mediator dalam hubungan tersebut. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan survei terhadap mahasiswa Fakultas Ekonomi, Hukum, dan Humaniora (FEHH) Universitas Ngudi Waluyo. Sampel dipilih menggunakan purposive sampling, dengan analisis data melalui regresi berganda dan uji mediasi. Hasil penelitian menunjukkan bahwa gaya hidup digital dan persepsi risiko berpengaruh positif dan signifikan terhadap intensitas penggunaan QRIS, Literasi keuangan terbukti memediasi hubungan tersebut, meningkatkan pemahaman individu terhadap manfaat dan risiko QRIS. Peningkatan literasi keuangan diperlukan agar pengguna lebih bijak dalam memanfaatkan QRIS. Regulator dan penyedia layanan diharapkan memperkuat keamanan serta edukasi pengguna untuk meningkatkan kepercayaan terhadap pembayaran digital.

Kata Kunci: *Gaya Hidup Digital, Persepsi Risiko, Literasi Keuangan, QRIS, Generasi Z.*

ABSTRACT

DIGITAL LIFESTYLE AND RISK PERCEPTION: ITS INFLUENCE ON QRIS ADOPTION IN GENERATION Z WITH FINANCIAL LITERACY AS MEDIATION

Silvina Widyastuti

Faculty of Economics, Law and Humanities

Ngudi Waluyo University

silvinawidyastuti3@gmail.com

The use of the Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS) is increasingly popular among Generation Z along with the development of digital lifestyles. However, perceived risk may influence the intensity of use. Financial literacy acts as a mediator in this relationship. This research uses quantitative methods with a survey of students at the Faculty of Economics, Law and Humanities (FEHH) Ngudi Waluyo University. The sample was selected using purposive sampling, with data analysis through multiple regression and mediation tests. The research results show that digital lifestyle and risk perception have a positive and significant effect on the intensity of QRIS use. Financial literacy is proven to mediate this relationship, increasing individual understanding of the benefits and risks of QRIS. Increasing financial literacy is needed so that users are wiser in utilizing QRIS. Regulators and service providers are expected to strengthen security and educate users to increase trust in digital payments.

Keywords: Digital Lifestyle, Risk Perception, Financial Literacy, QRIS, Generation Z.