

**PENGARUH GAYA HIDUP *DIGITAL, FEAR OF MISSING OUT*
(FOMO), DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP
PERILAKU KEUANGAN MAHASISWA DI TEGAL (KOTA
DAN KABUPATEN) DENGAN *GENDER* SEBAGAI VARIABEL
MODERASI**



SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Menyelesaikan Studi Pada Program
Studi Sarjana Terapan Akuntansi Sektor Publik

Oleh:

NAMA : NAFIDHATULMILA AULIYA GUSTINANDA
NIM : 22110019

**PROGRAM STUDI SARJANA TERAPAN AKUNTANSI SEKTOR PUBLIK
SEKOLAH VOKASI
UNIVERSITAS HARKAT NEGERI**

2026

HALAMAN PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nafidhatulmila Auliya Gustinanda

NIM : 22110019

Adalah mahasiswa Program Studi Sarjana Terapan Akuntansi Sektor Publik Universitas Harkat Negeri, dengan ini saya menyatakan bahwa laporan skripsi yang berjudul:

"PENGARUH GAYA HIDUP *DIGITAL*, *FEAR OF MISSING OUT (FOMO)*, DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KEUANGAN MAHASISWA DI TEGAL (KOTA DAN KABUPATEN) DENGAN *GENDER* SEBAGAI VARIABEL MODERASI".

Merupakan hasil pemikiran sendiri secara orisinal dan saya susun secara mandiri dengan tidak melanggar etika akademik maupun hak cipta. Pada laporan skripsi ini juga bukan merupakan karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar akademik tertentu di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Apabila di kemudian hari ternyata Skripsi ini terbukti melanggar kode etik karya cipta atau merupakan karya yang dikategorikan mengandung unsur plagiarisme, maka saya bersedia untuk melakukan penelitian baru dan menyusun skripsi kembali, sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan sesungguhnya.

Tegal, 14 Agustus 2026

Yang membuat pernyataan,



Nafidhatulmila Auliya Gustinanda

NIM. 22110019

HALAMAN REKOMENDASI

Pembimbing Skripsi memberikan rekomendasi kepada:

Nama : Nafidhatulmila Auliya Gustinanda
NIM : 22110019
Program Studi : Sarjana Terapan Akuntansi Sektor Publik
Judul Skripsi : "Pengaruh Gaya Hidup *Digital*, *Fear of missing out* (FOMO), dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa di Tegal (Kota dan Kabupaten) dengan *Gender* sebagai Variabel Moderasi".

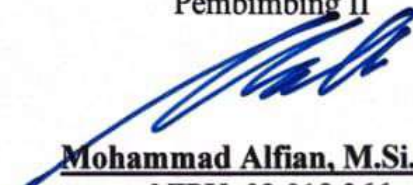
Mahasiswa tersebut telah dinyatakan selesai melakukan bimbingan dan dapat mengikuti Ujian Skripsi pada Tahun Akademik 2026.

Tegal, 06 Agustus 2026

Pembimbing I


Yusri Anis Faidah, S.E., M.Si.
NIPY. 09.051.242

Pembimbing II


Mohammad Alfian, M.Si., Ak.
NIPY. 02.018.366

**HALAMAN PENGESAHAN
SKRIPSI**

**PENGARUH GAYA HIDUP *DIGITAL*, *FEAR OF MISSING OUT* (FOMO),
DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KEUANGAN
MAHASISWA DI TEGAL (KOTA DAN KABUPATEN) DENGAN
GENDER SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

Oleh:

Nama : NAFIDHATULMILA AULIYA GUSTINANDA
NIM : 22110019

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Tim Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan (S.Tr) pada Program Studi Sarjana Terapan Akuntansi Sektor Publik, Universitas Harkat Negeri.

Tim Penguji

Ketua Penguji : Yusri Anis Faidah, S.E., M.Si

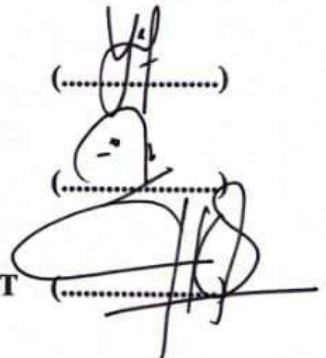
NIDN. 0618049002

Anggota Penguji 1 : Andri Widiyanto, M.Si., Ak

NIDN. 0629129101

Anggota Penguji 2 : Nurul Mahmudah, S.E., M.Si., Ak., CA., CAAT

NIDN. 0629068902



Tegal, 10 Agustus 2026

Menyetujui,

Sekolah Vokasi
Dekan

Program Studi Sarjana Terapan
Akuntansi Sektor Publik
Ketua Program Studi



Dr. apt. Heru Nurcahyo, S.Farm., M.Sc.
NIPY. 10.007.038



Mohammad Alfian, M.Si., Ak.
NIPY. 02.018.366

**HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK
KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai mahasiswa Program Studi Sarjana Terapan Akuntansi Sektor Publik Universitas Harkat Negeri, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Nafidhatulmila Auliya Gustinanda

NIM : 22110019

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Prodi Sarjana Terapan Akuntansi Sektor Publik Universitas Harkat Negeri Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif (*Non-Exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul **"PENGARUH GAYA HIDUP *DIGITAL*, *FEAR OF MISSING OUT* (FOMO), DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KEUANGAN MAHASISWA DI TEGAL (KOTA DAN KABUPATEN) DENGAN *GENDER* SEBAGAI VARIABEL MODERASI"**.

Dengan Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*Non Exclusive Royalty Free Right*) ini Prodi Sarjana Terapan Akuntansi Sektor Publik Universitas Harkat Negeri berhak menyimpan, mengalihmediakan/memformatkan mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (*data base*), mendistribusikan dan menampilkan/mempublikasikan ke internet atau media lain untuk kepentingan akademik tanpa perlu meminta izin dari saya selama mencantumkan saya sebagai penulis/ pencipta. Saya bersedia menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Prodi Sarjana Terapan Akuntansi Sektor Publik Universitas Harkat Negeri, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Tegal, 14 Agustus 2026
Yang membuat pernyataan,



Nafidhatulmila Auliya Gustinanda
NIM. 22110019

HALAMAN PERSEMBAHAN

Puji syukur kepada Allah SWT atas segala rahmat dan hidayah-Nya yang telah memberikan kesehatan, kekuatan dan kesabaran untukku dalam mengerjakan Skripsi ini. Skripsi ini penulis persembahkan untuk:

1. Teristimewa kedua orang tua saya tercinta Bapak Agustiarmen Hindarko dan Ibu Tuti, yang selalu memberikan dukungan penulis berupa moril dan materiil yang tak terhingga serta doa yang tidak ada putusnya yang diberikan kepada penulis, sehingga penulis mampu menyelesaikan studi sarjana hingga selesai, semoga rahmat Allah SWT selalu mengiringi kehidupanmu dan senantiasa diberi kesehatan dan panjang umur.
2. Adik saya Naufal Fitriyansyah Gustinanda dan Nareykhan Aufa Gustinanda, yang telah memberikan penulis dukungan, semangat dan pengingat bagi penulis agar menyelesaikan studi tepat waktu. Serta keluarga saya yang juga selalu memberikan semangat dan motivasi dalam setiap langkah perjalanan hidupku.
3. Terima kasih untuk Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Sarjana Terapan Akuntansi Sektor Publik Universitas Harkat Negeri.
4. Terima kasih untuk dosen pembimbing saya Ibu Yusri Anis Faidah, S.E., M.Si. dan Bapak Mohammad Alfian, M.Si., Ak yang tak pernah lelah dan sabar memberikan arahan dan bimbingan kepada saya.
5. Teman seperjuangan saya, Berliani Fely Trian Apriliyana, yang selalu membersamai dan sudah menjadi teman yang baik yang selalu memberikan motivasi dan semangat selama proses penyusunan skripsi ini.
6. Kepada diri saya sendiri, Nafidhatulmila Auliya Gustinanda yang memiliki keinginan tinggi namun terkadang sulit dimengerti isi kepalanya. Terima kasih untuk segala perjuangan, kesabaran dan ketekunan yang telah dilalui dalam setiap langkah yang penuh tantangan ini. Kamu hebat, saya bangga kamu bisa menyelesaikan perjalanan panjang ini, meskipun tak jarang air mata dan kegelisahan datang menghampiri, yang terus maju meskipun jalan terasa berat. Skripsi ini bukan hanya sekadar karya akademik, melainkan simbol dari perjalanan panjang yang penuh perjuangan, pembuktian bahwa usaha, ketekunan dan keyakinan pada diri sendiri dapat mengalahkan rasa takut dan keraguan. Ini adalah hadiah untuk semua versi diriku yang pernah merasa tidak mampu, yang pernah hampir menyerah dan yang akhirnya mampu bangkit dan menyelesaikan apa yang sudah dimulai. Semoga pencapaian ini menjadi pengingat bahwa aku mampu dan layak untuk bermimpi lebih tinggi lagi. Berbahagialah selalu dimanapun dan kapan pun kamu berada, Fidha. Rayakanlah selalu kehadiranmu, jadilah bersinar dimanapun kamu memijakkan kaki.

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh Gaya Hidup *Digital*, *Fear of Missing Out* (FOMO), dan Literasi Keuangan terhadap Perilaku Keuangan mahasiswa Generasi Z di Tegal (Kota dan Kabupaten), dengan *Gender* sebagai variabel moderasi. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode deskriptif-kausal. Data dikumpulkan melalui kuesioner berbasis *Google form* dengan Skala *Likert* kepada 100 responden yang ditentukan menggunakan rumus *Slovin* dari populasi 23.068 mahasiswa aktif di wilayah Tegal, melalui teknik *Simple random sampling*. Analisis data dilakukan dengan metode *Partial Least Square-Structural Equation Modeling* (PLS-SEM) menggunakan program *SmartPLS* 4.0. Hasil penelitian menunjukkan bahwa Gaya Hidup *Digital* tidak berpengaruh terhadap Perilaku Keuangan mahasiswa, sedangkan FOMO berpengaruh terhadap Perilaku Keuangan. Literasi Keuangan terbukti berpengaruh terhadap Perilaku Keuangan mahasiswa. Selanjutnya, *Gender* terbukti memoderasi pengaruh Gaya Hidup *Digital*, FOMO, maupun Literasi Keuangan terhadap Perilaku Keuangan mahasiswa. Hasil ini mengindikasikan bahwa peningkatan Literasi Keuangan dan pengendalian FOMO menjadi faktor penting dalam membentuk Perilaku Keuangan mahasiswa yang sehat, dengan mempertimbangkan karakteristik *gender* dalam perancangan program edukasi keuangan di perguruan tinggi wilayah Tegal.

Kata Kunci: Gaya Hidup *Digital*, *Fear of Missing Out* (FOMO), Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan, *Gender*, PLS-SEM

ABSTRACT

This study aims to determine and analyze the influence of Digital Lifestyle, Fear of Missing Out (FOMO), and Financial Literacy on the Financial Behavior of Generation Z students in Tegal (City and Regency), with Gender as a moderating variable. This study employs a quantitative approach using a descriptive-causal method. Data were collected through a Google form-based questionnaire using a Likert Scale distributed to 100 respondents, determined using the Slovin formula from a population of 23,068 active students in the Tegal region, through Simple random sampling technique. Data analysis was conducted using the Partial Least Square-Structural Equation Modeling (PLS-SEM) method with SmartPLS 4.0 software. The results show that Digital Lifestyle has no effect on students' Financial Behavior, whereas FOMO has an effect on Financial Behavior. Financial Literacy is proven to have an effect on students' Financial Behavior. Furthermore, Gender is proven to moderate the influence of Digital Lifestyle, FOMO, and Financial Literacy on students' Financial Behavior. These results indicate that improving Financial Literacy and controlling FOMO are important factors in shaping healthy Financial Behavior among students, taking into account gender characteristics in the design of financial education programs at universities in the Tegal region.

Keywords: *Digital Lifestyle, Fear of Missing Out (FOMO), Financial Literacy, Financial Behavior, Gender, PLS-SEM*

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah segala puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas segala karunia, nikmat serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan Skripsi dengan judul **"PENGARUH GAYA HIDUP *DIGITAL*, *FEAR OF MISSING OUT* (FOMO), DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KEUANGAN MAHASISWA DI TEGAL (KOTA DAN KABUPATEN) DENGAN *GENDER* SEBAGAI VARIABEL MODERASI"**.

Skripsi ini diajukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat guna menempuh Mata Kuliah Skripsi pada Program Studi Sarjana Terapan Akuntansi Sektor Publik Sekolah Vokasi Universitas Harkat Negeri.

Selama proses penyusunan Skripsi ini penulis mendapatkan bimbingan, arahan, bantuan dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis ingin menyampaikan terima kasih yang tak terhingga kepada yang terhormat:

1. Bapak Dr. Sudirman Said, Ak., M.B.A. selaku Rektor Universitas Harkat Negeri.
2. Bapak Dr. apt. Heru Nur Cahyo, S.Farm., M.Sc. selaku Dekan Sekolah Vokasi Universitas Harkat Negeri.
3. Bapak Mohammad Alfian, M.Si., Ak selaku Ketua Program Studi Sarjana Terapan Akuntansi Sektor Publik Universitas Harkat Negeri.
4. Ibu Yusri Anis Faidah, S.E., M.Si. selaku Dosen Pembimbing 1 yang telah banyak memberikan arahan, bimbingan dan petunjuk hingga terselesaikannya penyusunan Skripsi ini.
5. Bapak Mohammad Alfian, M.Si., Ak selaku Dosen Pembimbing 2 yang telah banyak memberikan arahan, bimbingan dan petunjuk hingga terselesaikannya penyusunan Skripsi ini.
6. Seluruh Dosen yang berada di Universitas Harkat Negeri khususnya Dosen Program Studi Sarjana Terapan Akuntansi Sektor Publik yang memiliki peran yang sangat besar bagi saya dalam proses perkuliahan.
7. Seluruh Staff dan Karyawan Universitas Harkat Negeri terutama di Program Studi Sarjana Terapan Akuntansi Sektor Publik yang telah memberikan bantuannya kepada penulis.
8. Kedua Orang Tua serta keluarga yang senantiasa memberikan doa, semangat, dan dukungan baik moril maupun materil kepada penulis.
9. Seluruh mahasiswa di wilayah Tegal (Kota dan Kabupaten) yang telah bersedia menjadi responden dalam penelitian ini.
10. Seluruh Pihak yang tidak dapat penulis sampaikan satu persatu.

Penulis menyadari bahwa Skripsi ini masih jauh dari sempurna baik penyusunan, penulisan, maupun isinya. Oleh karena itu, segala kritik dan saran penulis terima dengan senang hati demi kesempurnaan Skripsi ini.

Akhir kata, semoga Skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak khususnya mahasiswa Universitas Harkat Negeri.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN.....	ii
HALAMAN REKOMENDASI.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK	vii
<i>ABSTRACT</i>	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah	10
1.3 Batasan Masalah	10
1.4 Tujuan Penelitian.....	11
1.5 Manfaat Penelitian.....	12
BAB II KAJIAN PUSTAKA	14
2.1 Telaah Pustaka	14
2.1.1 <i>Theory of Planned Behavior</i> (TPB).....	14
2.1.2 Perilaku Keuangan.....	16
2.1.3 Gaya Hidup <i>Digital</i>	18
2.1.4 <i>Fear of missing out</i> (FOMO).....	19
2.1.5 Literasi Keuangan.....	21
2.1.6 <i>Gender</i> sebagai Variabel Moderasi	22
2.2 Penelitian Terdahulu	23
2.3 Pengembangan Hipotesis.....	27
2.3.1 Pengaruh Gaya Hidup <i>Digital</i> terhadap Perilaku Keuangan	27

2.3.2 Pengaruh <i>Fear of missing out</i> (FOMO) terhadap Perilaku Keuangan	27
2.3.3 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Keuangan	28
2.3.4 Peran <i>Gender</i> sebagai Moderasi pada Hubungan Gaya Hidup <i>Digital</i> dan Perilaku Keuangan	29
2.3.5 Peran <i>Gender</i> sebagai Moderasi pada Hubungan FOMO dan Perilaku Keuangan.....	30
2.3.6 Peran <i>Gender</i> sebagai Moderasi pada Hubungan Literasi Keuangan dan Perilaku Keuangan.....	30
2.4 Model Penelitian.....	32
BAB III METODE PENELITIAN	33
3.1 Desain Penelitian	33
3.1.1 Jenis Penelitian	33
3.1.2 Populasi dan Penentuan Sampel Penelitian	34
3.1.3 Jenis dan Metode Pengumpulan Data.....	38
3.2 Definisi Konseptual dan Operasional Variabel Penelitian.....	41
3.3 Teknik Analisis Data.....	46
3.3.1 Uji Model Pengukuran atau <i>Outer Model</i>	46
3.3.2 Uji Model Struktural atau <i>Inner Model</i>	48
3.3.3 Uji Hipotesis (Resampling Bootstrapping)	48
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	49
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	49
4.1.1 Proses Penelitian.....	49
4.1.2 Deskripsi Karakteristik Responden	49
4.2 Hasil Analisis Data.....	52
4.2.1 Uji Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	52
4.2.2 Uji Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	57
4.2.3 Uji Hipotesis (Resampling Bootstrapping)	61
4.3 Pembahasan.....	63
4.3.1 Pengaruh Gaya Hidup <i>Digital</i> Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa	63
4.3.2 Pengaruh <i>Fear of missing out</i> (FOMO) Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa	65

4.3.3 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa	67
4.3.4 Pengaruh <i>Gender</i> memoderasi Gaya Hidup <i>Digital</i> Terhadap Perilaku Keuangan.....	69
4.3.5 Pengaruh <i>Gender</i> memoderasi FOMO Terhadap Perilaku Keuangan.....	71
4.3.6 Pengaruh <i>Gender</i> memoderasi Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan.....	72
BAB V PENUTUP	74
5.1 Kesimpulan.....	74
5.2 Saran.....	76
DAFTAR PUSTAKA	78
LAMPIRAN.....	82

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1	Tingkat Perilaku Konsumtif Mahasiswa di Salah Satu Perguruan Tinggi di Tegal (Kota dan Kabupaten)	4
Tabel 2. 1	Tingkat Perilaku Keuangan.....	17
Tabel 2. 2	Kategori <i>Gender</i>	22
Tabel 2. 3	Penelitian Terdahulu	23
Tabel 3. 1	Data Populasi Mahasiswa Aktif di Perguruan Tinggi Wilayah Tegal (Kota dan Kabupaten) Tahun 2025	35
Tabel 3. 2	Skala <i>Likert</i>	40
Tabel 3. 3	Indikator Variabel Penelitian	44
Tabel 4. 1	Profil Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	50
Tabel 4. 2	Profil Responden Berdasarkan Usia	50
Tabel 4. 3	Profil Responden Berdasarkan Lama Mengelola Keuangan Pribadi...51	
Tabel 4. 4	Hasil Uji <i>Convergent Validity</i>	54
Tabel 4. 5	Hasil Uji <i>Discriminant Validity</i>	56
Tabel 4. 6	Hasil Uji <i>Reliability</i>	57
Tabel 4. 7	Hasil Uji <i>R- Square Adjusted</i>	58
Tabel 4. 8	Hasil Uji <i>Model Fit</i>	59
Tabel 4. 9	Hasil Uji Hipotesis	61

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Model Penelitian	32
Gambar 4. 1 <i>Model Fit</i>	60