

**PENGARUH PERENCANAAN KEUANGAN DAN KEBIASAAN
MENABUNG TERHADAP PERILAKU OVERSPENDING
PADA *INTERVENING SPENDING SELF-CONTROL*
PENGUNA *E-WALLET* GENERASI Z**

SARARYA HAIKAL PERDANA

1705621062



Skripsi ini disusun sebagai salah satu persyaratan untuk mendapatkan
Gelar Sarjana Manajemen pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Negeri Jakarta

**PROGRAM STUDI S1 MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA**

2025

***THE INFLUENCE OF FINANCIAL PLANNING AND SAVING HABITS
ON OVERSPENDING BEHAVIOR ON INTERVENING
SPENDING SELF-CONTROL IN GENERATION Z E-WALLET USERS***

SARARYA HAIKAL PERDANA

17056211062



*The Papers is Written as One of The Requirements to get a Bachelor's Degree of
Management at Faculty of Economic and Business of
State University of Jakarta*

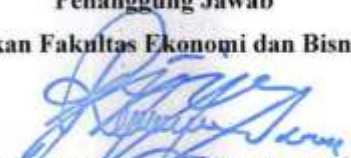
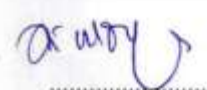
STUDY PROGRAM S1 MANAGEMENT

FACULTY OF ECONOMIC AND BUSINESS

UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA

2025

Lembar Pengesahan Skripsi

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI			
Penanggung Jawab Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  Prof. Dr. Mohamad Rizan, S.E., M.M. NIP. 197206272006041001			
No	Nama	Tanda Tangan	Tanggal
1	Dr. M. Edo Suryawan Siregar, S.E., M.B.A. NIP. 197201252002121002 (Ketua)		30/07 2025
2	Prof. Dr. Umi Widyastuti, S.E., M.E NIP. 197612112000122001 (Penguji 1)		30/07 2025
3	Titis Fatarina Mahfirah, S.E., M.S.M. NIP. 198905022022032011 (Penguji 2)		30/07 2025
4	Prof. Agung Dharmawan Buchdadi, M.M., Ph.D. NIP. 197509162006041001 (Pembimbing 1)		30/07 2025
5	Shandy Aditya, BIB., MPBS NIP. 198404082019031003 (Pembimbing 2)		30/07 2025
Nama : Sararya Haikal Perdana No. Registrasi : 1705621062 Program Studi : S1 Manajemen Tanggal Lulus : 25 Juli 2025			

Catatan : - diketik dengan huruf times new roman ukuran 12
 - dibuat rangkap lima tanda tangan asli dengan bolpoint warna biru



**KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

Kampus Universitas Negeri Jakarta, SFD Tower B, Jalan Rawamangun Muka, Jakarta
13220 Telepon (021) 4721227, Surat Elektronik feb@unj.ac.id
Laman www.feb.unj.ac.id

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Sararya Haikal Perdana
NIM : 1705621062
Program Studi : S1 Manajemen
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Skripsi ini merupakan karya ilmiah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik sarjana baik di Universitas Negeri Jakarta maupun di perguruan tinggi lain.
2. Skripsi ini belum pernah dipublikasikan kecuali secara tertulis jelas dicantumkan sebagai acuan dalam nasikan dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan di daftar pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan kekeliruan, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di Universitas Negeri Jakarta.

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Jakarta, 01 Agustus 2025
Yang membuat pernyataan,



(Sararya Haikal Perdana)
NIM. 1705621062



KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN, RISET DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA

UPT PERPUSTAKAAN
Jalan Rawamangun Muka Jakarta 13220
Telepon/Faksimili: 021-4894221
Laman: lib.unj.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika Universitas Negeri Jakarta, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Sararya Haikal Perdana
NIM : 1705621062
Fakultas/Prodi : Fakultas Ekonomi dan Bisnis/Manajemen
Alamat email : srrhaikal2003@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UPT Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah:

☒ Skripsi ☐ Tesis ☐ Disertasi ☐ Lain-lain (.....)

yang berjudul :

Pengaruh Perencanaan Keuangan dan Kebiasaan Menabung terhadap Perilaku *Overspending* pada *Intervening Spending Self-Control* Pengguna *E-Wallet* Generasi Z

Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini UPT Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmediakan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (*database*), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 01 Agustus 2025

Penulis,

(Sararya Haikal Perdana)

**PENGARUH PERENCANAAN KEUANGAN DAN KEBIASAAN
MENABUNG TERHADAP PERILAKU *OVERSPENDING*
PADA *INTERVENING SPENDING SELF-CONTROL*
PENGGUNA E-WALLET GENERASI Z**

Sararya Haikal Perdana

**Prof. Agung Dharmawan Buchdadi, M.M., Ph.D. dan
Shandy Aditya, BIB., MPBS**

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh perencanaan keuangan dan kebiasaan menabung terhadap perilaku *overspending* pada *intervening spending self-control* pengguna *e-wallet* generasi z. latar belakang penelitian ini didasari kemajuan teknologi yang mendorong masyarakat untuk mudah bertransaksi secara *digital* yang dapat memicu perilaku *overspending* karena dengan adanya *e-wallet* akan menyebabkan orang berbelanja lebih banyak tanpa merasa mengeluarkan uang. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survey terhadap 316 responden yang dipilih melalui teknik *purposive sampling*. Instrumen penelitian berupa kuisioner dengan skala likert 5 poin, dan data dianalisis dengan menggunakan metode SEM-PLS. Hasil penelitian menunjukkan bahwa perencanaan keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap *overspending* sedangkan kebiasaan menabung berpengaruh negatif signifikan terhadap *overspending*. Temuan ini memperkuat pentingnya perilaku manajemen keuangan untuk mencegah terjadinya perilaku *overspending* pengguna *e-wallet* generasi z. Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi dalam pengembangan literasi keuangan, khususnya dalam membentuk kebiasaan keuangan yang sehat di era digital, serta menjadi bahan pertimbangan bagi pengambil kebijakan dan penyedia layanan keuangan digital dalam merancang program edukasi keuangan yang lebih efektif.

Kata Kunci: Perencanaan Keuangan, Kebiasaan Menabung, *Spending Self-Control*, Perilaku *Overspending*, *E-Wallet*, Generasi Z.

ABSTRACT

This study aims to analyze the effect of financial planning and saving habits on overspending behavior on intervening spending self-control of generation z e-wallet users. the background of this research is based on technological advances that encourage people to easily transact digitally which can trigger overspending behavior because the e-wallet will cause people to shop more without feeling like they are spending money. This research uses a quantitative approach with a survey method of 316 respondents selected through purposive sampling technique. The research instrument was a questionnaire with a 5-point Likert scale, and the data was analyzed using the SEM-PLS method. The results showed that financial planning has a significant positive effect on overspending while saving habits have a significant negative effect on overspending. These findings reinforce the importance of financial management behavior to prevent overspending behavior of generation z e-wallet users. This research is expected to contribute to the development of financial literacy, especially in forming healthy financial habits in the digital era, as well as being taken into consideration for policy makers and digital financial service providers in designing more effective financial education programs.

Keywords: *Financial Planning, Saving Habits, Spending Self-Control, Overspending Behavior, E-Wallet, Generation Z.*



LEMBAR PERSEMBAHAN

Puji dan syukur selalu penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, hidayah, dan nikmat-Nya sehingga penulis dapat memulai dan menyelesaikan penyusunan skripsi dengan judul “PENGARUH PERENCANAAN KEUANGAN DAN KEBIASAAN MENABUNG TERHADAP PERILAKU OVERSPENDING PADA INTERVENING SPENDING SELF-CONTROL PENGGUNA E-WALLET GENERASI Z”, yang diajukan untuk memenuhi syarat kelulusan dalam meraih gelar Sarjana di Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Negeri Jakarta. Selama proses penyusunan skripsi ini, penulis menerima banyak dukungan, arahan, dan doa dari berbagai pihak yang turut membantu kelancaran penyelesaiannya. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang tulus dan mendalam kepada:

1. Allah SWT atas segala rahmat, hidayah, dan nikmat-Nya yang terus penulis rasakan hingga saat ini.
2. Kedua orang tua penulis yang selalu mendoakan penulis dan memberikan dukungan moral dengan sepuh hati.
3. Dr. M. Edo Suryawan Siregar, S.E., M.B.A., selaku Koordinator Program Studi Manajemen yang telah memberikan arahan dan bantuan untuk penulis.
4. Prof. Agung Dharmawan Buchdadi, M.M., Ph.D. sebagai Dosen Pembimbing I atas ide, bimbingan, serta ketersediaan waktunya selama penyusunan skripsi sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan lancar.
5. Shandy Aditya, BIB., MPBS sebagai Dosen Pembimbing II atas bimbingan, serta ketersediaan waktunya selama penyusunan skripsi sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan lancar.
6. Prof. Dr. Umi Widyastuti, S.E., M.E., sebagai Dosen Penguji I yang telah memberikan masukan, kritik, serta saran yang sangat berharga dalam proses penyusunan dan penyempurnaan skripsi ini.
7. Titis Fatarina Mahfirah, S.E., M.S.M., sebagai Dosen Penguji II yang telah memberikan masukan, kritik, serta saran yang sangat berharga dalam proses penyusunan dan penyempurnaan skripsi ini.

8. Bapak/Ibu Dosen Program Studi Manajemen atas ilmu yang telah diberikan selama perkuliahan yang secara tidak langsung memberikan dukungan dalam penulisan dan penyusunan skripsi.
9. Teman-teman Manajemen 2021 yang senantiasa memberikan informasi, saran, dan motivasi dalam penyusunan skripsi.
10. Rekan-rekan teman Unit Kegiatan Mahasiswa Kelompok Mahasiswa Peminat Fotografi Universitas Negeri Jakarta yang memberikan dukungan dan support dalam segi material dan spiritual untuk penulis.
11. Seluruh pihak yang terlibat secara langsung maupun tidak langsung yang tak bisa penulis sebutkan satu per satu.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna dan memiliki berbagai kekurangan. Untuk itu, penulis menyampaikan permohonan maaf atas segala kekhilafan yang mungkin terdapat dalam penulisan karya ini. Penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari para pembaca guna perbaikan dan penyempurnaan di masa mendatang. Semoga karya ini dapat memberikan manfaat, baik bagi pembaca maupun bagi penulis sendiri.

Jakarta, 01 Agustus 2025



Sararya Haikal Perdana
NIM. 1705621062

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN.....	iii
SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT	iv
LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	v
ABSTRAK.....	vi
ABSTRACT	vii
LEMBAR PERSEMBAHAN	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR TABEL.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah	9
1.3 Tujuan Penelitian.....	9
1.4 Manfaat Penelitian.....	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	12
2.1 Teori Pendukung	12
2.1.1 Pengertian <i>Overspending</i>	12
2.1.2 Pengertian Perencanaan Keuangan	13
2.1.3 Pengertian Kebiasaan Menabung	15
2.1.4 Pengertian <i>Spending Self-Control</i>	17
2.2 Kerangka Konseptual.....	18
2.2.1 Pengembangan Hipotesis	20
2.3 Penelitian Terdahulu Yang Relevan	26

BAB III METODE PENELITIAN	27
3.1 Waktu dan Tempat Penelitian.....	27
3.2 Desain Penelitian.....	27
3.3 Populasi dan Sampel.....	28
3.4 Pengembangan Instrumen	29
3.5 Teknik Pengumpulan Data	33
3.6 Teknik Analisis Data	34
3.6.1 Analisis Statistik Deskriptif	34
3.6.2 Uji Asumsi Klasik	35
3.6.3 <i>Outer Model Evaluation</i>	35
3.6.4 Uji Hipotesis (<i>Inner Model</i>).....	37
BAB IV PEMBAHASAN	40
4.1 Deskripsi Data	40
4.1.1 Karakteristik Responden.....	40
4.1.2 Profil Data	45
4.2 Analisis Statistik Deskriptif	50
4.3 Uji Asumsi Klasik	58
4.3.1 Normalitas Data.....	58
4.3.2 Multikolinearitas Data	59
4.4 Analisis <i>Outer Model Evaluation</i>	60
4.4.1 Validitas Data.....	60
4.4.2 Reliabilitas Data.....	62
4.5 Analisis <i>Inner Model Evaluation</i>	63
4.6 Pembahasan.....	69
4.6.1 Pengaruh Perencanaan Keuangan Terhadap Perilaku <i>Overspending</i>	69
4.6.2 Pengaruh Kebiasaan Menabung Terhadap Perilaku <i>Overspending</i>	71
4.6.3 Pengaruh Perencanaan Keuangan Terhadap <i>Spending Self- Control</i>	73

4.6.4 Pengaruh Kebiasaan Menabung Terhadap <i>Spending Self-Control</i>	74
4.6.5 Pengaruh <i>Spending Self-Control</i> Terhadap Perilaku <i>Overspending</i>	76
4.6.6 Pengaruh <i>Spending Self-Control</i> Sebagai Variabel Mediasi Pada Hubungan Perencanaan Keuangan Terhadap Perilaku <i>Overspending</i>	77
4.6.7 Pengaruh <i>Spending Self-Control</i> Sebagai Variabel Mediasi Pada Hubungan Kebiasaan Menabung Terhadap Perilaku <i>Overspending</i>	79
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	82
5.1 Kesimpulan.....	81
5.2 Implikasi	85
5.2.1 Implikasi Teoritis.....	85
5.2.2 Implikasi Praktis	86
5.3 Keterbatasan Penelitian	88
5.4 Saran Bagi Penelitian Selanjutnya.....	89
DAFTAR PUSTAKA.....	91
LAMPIRAN.....	102

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Metode Pembayaran Terbanyak Digunakan Di Indonesia	2
Gambar 1.2 Tingkat Usia Pengguna <i>E-Wallet</i> di Indonesia.....	5
Gambar 2.1 Kerangka Penelitian	19



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	26
Tabel 3.1 Indikator Variabel Perencanaan Keuangan	30
Tabel 3.2 Indikator Variabel Kebiasaan Menabung	31
Tabel 3.3 Indikator Variabel <i>Spending Self-Control</i>	32
Tabel 3.4 Indikator Variabel <i>Overspending</i>	33
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	41
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	42
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan	43
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan <i>E-wallet</i> Yang Paling Sering Digunakan	43
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Tujuan Penggunaan <i>E-Wallet</i>	44
Tabel 4.6 Profil Data Penelitian	45
Tabel 4.7 Statistik Deskriptif Data	50
Tabel 4.8 Normalitas Data	58
Tabel 4.9 Multikolinearitas Data	59
Tabel 4.10 <i>Loading Factor</i>	60
Tabel 4.11 <i>Average Variant Extracted</i>	61
Tabel 4.12 <i>Cross Loading</i>	62
Tabel 4.13 <i>Cronbach's alpha & Composite Reliability</i>	63
Tabel 4.14 Hasil Uji Koefisien Determinasi	65
Tabel 4.15 Hasil Uji <i>Predictive Relevance</i>	65

Tabel 4.16 Hasil Uji <i>Effect Size</i>	66
Tabel 4.17 Hasil <i>Path Coefficient</i> Efek Langsung Antar Variabel	67
Tabel 4.18 Hasil Uji <i>Spesific Indirect Effect</i>	68



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Kuisisioner Penelitian	102
Lampiran 2: Hasil Kuisisioner Penelitian	107
Lampiran 3: Surat Keterangan Hasil Pindai Uji Kemiripan Naskah.....	116
Lampiran 4: Riwayat Hidup Penulis.....	129

