

**PENGARUH ADOPSI *DIGITAL PAYMENT*, PENDAPATAN, DAN
LITERASI KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF GEN-Z DI
DKI JAKARTA DENGAN KONTROL DIRI SEBAGAI VARIABEL
MODERASI**

ROIDAH ADILAH

1701621074



**Skripsi ini dibuat untuk memenuhi salah satu persyaratan kelulusan pada
Program Studi Pendidikan Ekonomi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas
Negeri Jakarta**

**PROGRAM STUDI PENDIDIKAN EKONOMI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
2025**

***THE EFFECT OF DIGITAL PAYMENT ADOPTION, INCOME, AND
FINANCIAL LITERACY ON THE CONSUMPTIVE BEHAVIOR OF GEN-Z
IN DKI JAKARTA WITH SELF-CONTROL AS A MODERATING VARIABLE***

ROIDAH ADILAH

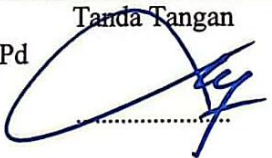
1701621074



***This thesis is made to fulfill one of the graduation requirements in the Economic
Education Study Program, Faculty of Economics and Business, Jakarta State
University***

***ECONOMIC EDUCATION STUDY PROGRAM
FACULTY OF ECONOMICS AND BUSINESS
JAKARTA STATE UNIVERSITY
2025***

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI			
Penanggung Jawab Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  Prof. Dr. Mohammad Rizan, SE, M.M NIP. 197206272006041001			
No	Nama	Tanda Tangan	Tanggal
1	Dr. Agus Wibowo, S.Pd, S.Pd.I, M.Pd NIP. 198202172015041001 (Ketua Sidang)		21/07/2025
2	Prof. Dr. Rd Tuty Sariwulan, M.Si NIP. 195807221986032001 (Penguji 1)		23/07/2025
3	Fitra Dila Lestari, M.Pd NIP. 198905232023212032 (Penguji 2)		22/07/2025
4	Prof. Dr. Saparuddin M, M.Si NIP. 197701152005011001 (Pembimbing 1)		22/07/2025
5	Dr. Herlitah, S.Sos, M.Ec.Dev NIP. 198401062014042002 (Pembimbing 2)		22/07/2025
Nama : Roidah Adilah No. Registrasi : 1701621074 Program Studi : Pendidikan Ekonomi Tanggal Lulus : 15 Juli 2025			

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

LEMBAR ORISINALITAS

Dengan ini saya menyatakan bahwa:

1. Skripsi ini merupakan karya asli dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar akademik sarjana, baik di Universitas Negeri Jakarta maupun di Perguruan Tinggi lain.
2. Skripsi ini belum dipublikasikan kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama penulis dan dicantumkan pada daftar pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakberatan, maka saya bersedia menerima sanksi akademik yang berlaku.

Jakarta, 1 Agustus 2025

Yang Membuat Pernyataan



Roidah Adilah

NIM. 1701621074

LEMBAR PENYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

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

Nama : Roidah Adilah
NIM : 1701621074
Fakultas/Prodi : Ekonomi dan Bisnis/S1 Pendidikan Ekonomi
Alamat Email : rdhadlahhh@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 Adopsi *Digital Payment*, Pendapatan, dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif Gen-Z di DKI Jakarta Dengan Kontrol Diri Sebagai Variabel Moderasi

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 izin 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



Roidah Adilah
NIM. 1701621074

ABSTRAK

ROIDAH ADILAH. Pengaruh Adopsi *Digital Payment*, Pendapatan, dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif Gen-Z Di DKI Jakarta Dengan Kontrol Diri Sebagai Variabel Moderasi. Skripsi. Jakarta. Program Studi Pendidikan Ekonomi. Fakultas Ekonomi dan Bisnis. Universitas Negeri Jakarta.

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh adopsi *digital payment*, pendapatan, dan literasi keuangan terhadap perilaku konsumtif generasi Z di DKI Jakarta, serta peran kontrol diri sebagai variabel moderasi dalam memoderasi hubungan antara variabel independen dan variabel dependen. Metode penelitian yang digunakan adalah metode survei dengan pendekatan kuantitatif. Populasi dalam penelitian ini adalah generasi Z di DKI Jakarta. Sampel terdiri dari 100 responden yang ditentukan menggunakan rumus Taro Yamane. Pengumpulan data dilakukan dengan menggunakan kuesioner. Teknik analisis data yang digunakan adalah SEM-PLS dengan bantuan SmartPLS 4.0. Hasil penelitian menunjukkan bahwa adopsi *digital payment*, pendapatan, dan literasi keuangan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku konsumtif, dan kontrol diri berperan dalam memoderasi hubungan antara adopsi digital payment, pendapatan, literasi keuangan terhadap perilaku konsumtif.

Kata Kunci: Adopsi *Digital Payment*, Pendapatan, Literasi Keuangan, Kontrol Diri, Perilaku Konsumtif, Moderasi

ABSTRACT

ROIDAH ADILAH. The Influence of Digital Payment Adoption, Income, and Financial Literacy on the Consumptive Behavior of Gen-Z in DKI Jakarta with Self-Control as a Moderating Variable. Thesis. Jakarta. Economic Education Study Program. Faculty of Economics and Business. State University of Jakarta.

This study aims to examine the influence of digital payment adoption, income, and financial literacy on the consumptive behavior of Generation Z in DKI Jakarta, as well as the role of self-control as a moderating variable in moderating the relationship between the independent variables and the dependent variable. The research method used is a survey method with a quantitative approach. The population of this study is Generation Z in DKI Jakarta. The sample consisted of 100 respondents determined using the Taro Yamane formula. Data collection was conducted using questionnaires. The data analysis technique used is SEM-PLS with the assistance of SmartPLS 4.0. The results show that digital payment adoption, income, and financial literacy have a positive and significant effect on consumptive behavior, and self-control plays a role in moderating the relationship between digital payment adoption, income, financial literacy, and consumptive behavior.

Keywords: *Digital Payment Adoption, Income, Financial Literacy, Self-Control, Consumptive Behavior, Moderation*

KATA PENGANTAR

Puji syukur peneliti panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa karena berkat rahmat dan karunia-Nya, peneliti dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul "Pengaruh Adopsi *Digital Payment*, Pendapatan, dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif Gen-Z Di DKI Jakarta Dengan Kontrol Diri Sebagai Variabel Moderasi" sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar pada Program Studi Pendidikan Ekonomi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Negeri Jakarta.

Dalam penyusunan skripsi ini, peneliti menyadari bahwa banyak pihak yang telah memberikan dukungan, bimbingan, dan bantuan, baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, peneliti ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Prof. Dr. Mohamad Rizan, S.E., M.M. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta.
2. Prof. Dr. Saparuddin Mukhtar, M.Si dan Dr. Herlitha, S.Sos., M.Ec.Dev selaku dosen pembimbing yang telah memberikan waktu dan kesempatan untuk mendampingi, membimbing, dan memberikan saran kepada peneliti selama proses penyusunan skripsi.
3. Dr. Suparno, S.Pd., M.Pd. selaku Koordinator Program Studi S1 Pendidikan Ekonomi yang telah memberikan semangat dan dukungan serta doa agar peneliti dapat menyelesaikan skripsi dengan baik.
4. Para dosen dan seluruh civitas academica Fakultas Ekonomi dan Bisnis terkhusus Prodi Pendidikan Ekonomi.
5. Untuk saudari Roidah Adilah (Peneliti). Terima kasih atas kesabaran, ketekunan, dan kerja keras yang telah dilakukan dalam menghadapi berbagai tantangan selama proses penelitian dan penulisan skripsi ini.
6. (Alm.) Noor Isman, Nuzul Novina Zam, Aisyah Qurratun Aini, Muhammad Faisal Abdurahman, Ilham Fadhila selaku keluarga peneliti yang selalu

memberikan doa, dukungan, serta semangat yang tiada henti. Kehadiran kalian menjadi sumber motivasi dan kekuatan yang membuat peneliti tetap semangat menghadapi tantangan.

7. Teman terdekat peneliti, Dedes, Diva, Ica, Zila, Soraya, Alya, Artri, dan Irdina yang telah menemani dan mendukung peneliti sepanjang proses penyusunan skripsi. Terima kasih atas tawa, saran, dan waktu yang kalian luangkan. Semoga kita dapat terus berteman dimasa mendatang.
8. Teman-teman PKM, teman seperbimbingan, dan teman se-program studi. Terima kasih atas kebersamaan, saran, dan motivasi yang selalu kalian berikan selama peneliti menghadapi tantangan akademik.
9. Peneliti juga mengucapkan terima kasih yang tulus kepada semua pihak yang telah membantu, mendukung, dan memberikan kontribusi, baik secara langsung maupun tidak langsung, dalam penyusunan karya ini namun tidak dapat peneliti sebutkan satu per satu. Bantuan dan dukungan kalian sangat berarti bagi kelancaran dan keberhasilan proses ini.

Peneliti menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna, oleh karena itu kritik dan saran yang membangun sangat peneliti harapkan demi perbaikan di masa mendatang. Akhir kata, semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat dan kontribusi positif bagi pengembangan ilmu pengetahuan, khususnya di bidang pendidikan ekonomi.

Jakarta, 11 Juli 2025

Penulis,



Roidah Adilah

1701621074

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	iii
LEMBAR ORISINALITAS.....	iv
LEMBAR PENYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	v
ABSTRAK.....	vi
<i>ABSTRACT</i>	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Pertanyaan Penelitian	7
1.3 Tujuan Penelitian.....	8
1.4 Manfaat penelitian.....	9
BAB II KAJIAN PUSTAKA	10
2.1 Teori Pendukung	10
2.1.1 Behavioral Economics Theory	10
2.1.2 Technology Acceptance Model (TAM).....	11
2.1.3 Teori Pengaturan Diri	12
2.1.4 Perilaku Konsumtif	13
2.1.5 Adopsi <i>Digital Payment</i>	17
2.1.6 Pendapatan	20
2.1.7 Literasi Keuangan	22

2.1.8	Kontrol Diri.....	24
2.2	Kerangka Teori dan Pengembangan Hipotesis.....	26
2.2.1	Kerangka Teori.....	26
2.2.2	Hipotesis Penelitian.....	30
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....		32
3.1	Waktu Dan Tempat Penelitian.....	32
3.2	Desain Penelitian.....	32
3.3	Populasi dan sampel.....	34
3.4	Pengembangan Instrumen.....	36
3.5	Teknik Pengumpulan.....	39
3.6	Teknik Analisis Data.....	40
BAB IV PEMBAHASAN.....		45
4.1	Deskripsi Data.....	45
4.1.1	Profil Responden.....	45
4.1.2	Statistik Deskriptif.....	49
4.2	Hasil Analisis Penelitian.....	54
4.2.1	Analisis <i>Outer Model</i>	54
4.2.2	Analisis <i>Inner model</i>	58
4.2.3	Pengujian Hipotesis dan Moderasi.....	60
4.3	Pembahasan.....	63
BAB V PENUTUP.....		71
5.1	Kesimpulan.....	71
5.2	Implikasi.....	72
5.3	Saran.....	73
5.4	Keterbatasan Penelitian.....	74

5.5	Rekomendasi Bagi Penelitian Selanjutnya.....	75
DAFTAR PUSTAKA		76
LAMPIRAN.....		82
DAFTAR RIWAYAT HIDUP		101

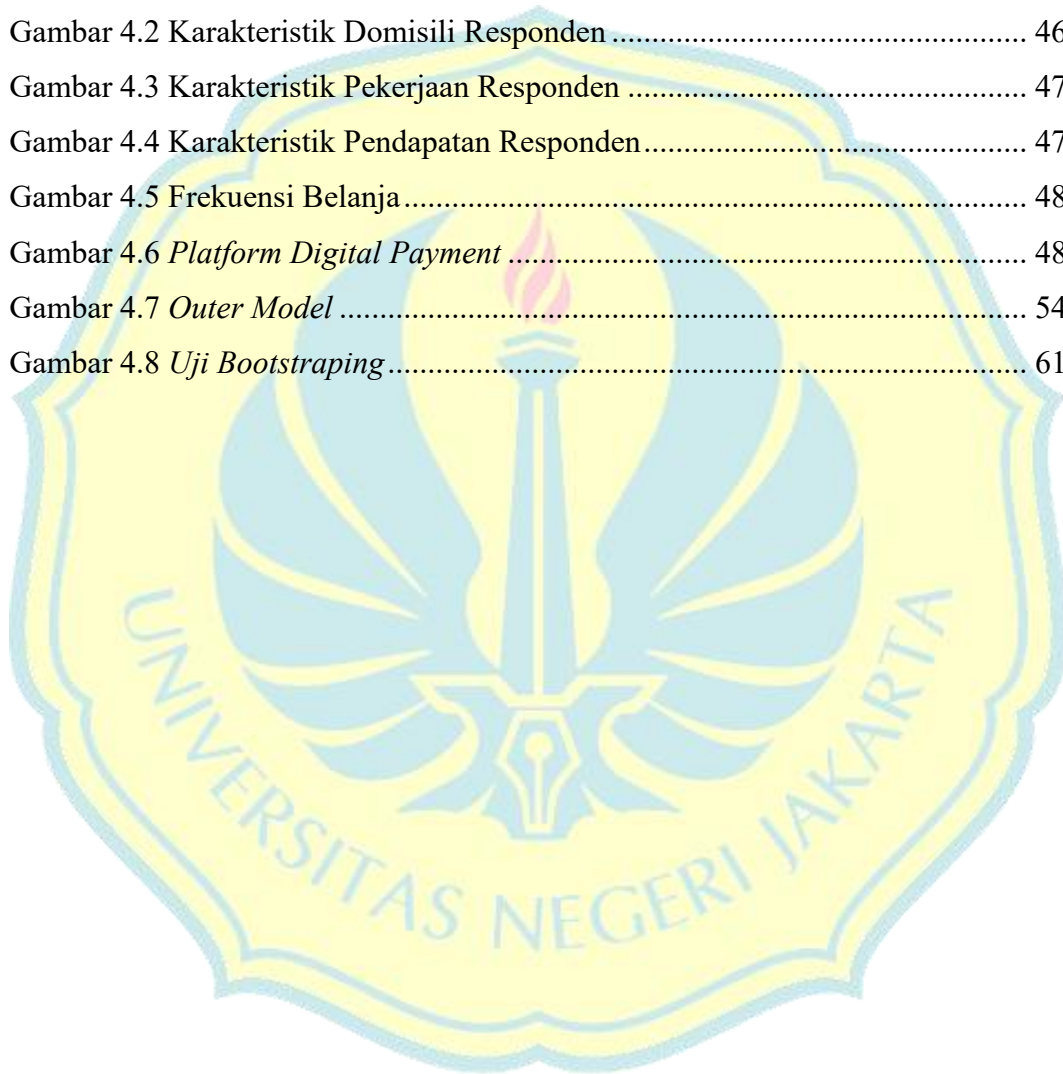


DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Barang Yang Dibeli Oleh Generasi Z dan Milenial Di Indonesia.....	2
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	26
Tabel 3.1 Populasi Masyarakat Generasi Z di DKI Jakarta	34
Tabel 3.2 Sampel Penelitian	35
Tabel 3.3 Kisi-kisi Variabel Perilaku Konsumtif	36
Tabel 3.4 Kisi-kisi Instrumen Variabel Adopsi <i>Digital Payment</i>	37
Tabel 3.5 Kisi-kisi Instrumen Variabel Pendapatan	38
Tabel 3.6 Kisi-kisi Instrumen Variabel Literasi Keuangan	38
Tabel 3.7 Kisi-kisi Instrumen Variabel Kontrol Diri.....	39
Tabel 3.8 Skala Likert Penilaian Kuisisioner.....	40
Tabel 4.1 Statistik Deskriptif Adopsi <i>Digital Payment</i>	49
Tabel 4.2 Statistik Deskriptif Pendapatan	50
Tabel 4.3 Statistik Deskriptif Literasi Keuangan	51
Tabel 4.4 Statistik Deskriptif Kontrol Diri.....	52
Tabel 4.5 Statistik Deskriptif Perilaku Konsumtif	52
Tabel 4.6 Nilai <i>Loading Factor</i>	55
Tabel 4.7 Nilai AVE	56
Tabel 4.8 <i>Fornell-Larcker</i>	57
Tabel 4.9 <i>Heterotrait-Monotrait Ratio</i> (HTMT).....	57
Tabel 4.10 Uji <i>Composite Reliability</i>	58
Tabel 4.11 <i>R Square</i>	58
Tabel 4.12 <i>F-Square</i>	59
Tabel 4.13 <i>Variance Inflation Factor</i> (VIF).....	59
Tabel 4.14 SRMR.....	60
Tabel 4.15 <i>Path Coefficient</i>	61

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Nilai Literasi Keuangan	5
Gambar 2.1 Kerangka Teoritik Penelitian.....	30
Gambar 3.1 Konstelasi Hubungan Antar Variabel	33
Gambar 4.1 Karakteristik Usia Responden	45
Gambar 4.2 Karakteristik Domisili Responden	46
Gambar 4.3 Karakteristik Pekerjaan Responden	47
Gambar 4.4 Karakteristik Pendapatan Responden	47
Gambar 4.5 Frekuensi Belanja	48
Gambar 4.6 <i>Platform Digital Payment</i>	48
Gambar 4.7 <i>Outer Model</i>	54
Gambar 4.8 <i>Uji Bootstraping</i>	61



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuisisioner Penelitian	82
Lampiran 2 Tabulasi Data Kuesioner Penelitian.....	88
Lampiran 3 Persetujuan Dosen Pembimbing	96
Lampiran 4 Kartu Konsultasi Pembimbingan Penulisan Skripsi.....	97
Lampiran 5 Persetujuan Sidang Skripsi	98
Lampiran 6 Saran Perbaikan Sidang Skripsi.....	99
Lampiran 7 Hasil Pindai Uji Kemiripan Naskah	100

