

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DIGITAL, DIGITAL
BANKING, DAN KONTROL DIRI TERHADAP PERILAKU
MENABUNG PADA MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI
DAN BISNIS UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA**

NUR AZIZAH

1701621031



**Skripsi ini disusun sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh Gelar
Sarjana Pendidikan pada Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta**

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

**THE EFFECT OF DIGITAL FINANCIAL LITERACY,
DIGITAL BANKING, AND SELF-CONTROL ON SAVINGS
BEHAVIOR AMONG STUDENTS OF THE FACULTY OF
ECONOMICS AND BUSINESS, STATE UNIVERSITY OF
JAKARTA**

**NUR AZIZAH
1701621031**



**This skripsi is compiled as one of the requirements to obtain a Bachelor of
Education Degree at the Faculty of Economics, Jakarta State University**

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

ABSTRAK

Nur Azizah. 1701621031. Pengaruh Literasi Keuangan Digital, Digital Banking, dan Kontrol Diri terhadap Perilaku Menabung pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta. Skripsi. Jakarta. Program Studi S1 Pendidikan Ekonomi Konsentrasi Pendidikan Akuntansi. Fakultas Ekonomi. Universitas Negeri Jakarta. 2025.

Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan menganalisis pengaruh literasi keuangan digital, digital banking, dan kontrol diri terhadap perilaku menabung pada mahasiswa fakultas ekonomi dan bisnis Universitas Negeri Jakarta. Jenis metode penelitian ini adalah kuantitatif yang menggunakan kuesioner. Populasi pada penelitian ini yaitu mahasiswa S1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta angkatan 2021 sebanyak 676 mahasiswa. Sampel penelitian ini menggunakan teknik proportional stratified random sampling dan dihitung menggunakan rumus Isaac dan Michael dengan taraf kesalahan 5%, sehingga sebanyak 245 mahasiswa. Dalam memperoleh data variabel literasi keuangan digital, digital banking, kontrol diri, dan perilaku menabung yaitu melalui kuesioner dengan skala likert. Hasil penelitian menunjukkan: (1) Terdapat pengaruh yang positif dan signifikan antara literasi keuangan digital terhadap perilaku menabung, (2) Terdapat pengaruh yang positif dan signifikan antara digital banking terhadap perilaku menabung, (3) Terdapat pengaruh yang positif dan signifikan antara kontrol diri terhadap perilaku menabung, dan (4) Terdapat pengaruh yang positif dan signifikan antara literasi keuangan digital, digital banking, kontrol diri, terhadap perilaku menabung secara simultan. Penelitian ini diharapkan dapat menjadi referensi bagi para peneliti di masa depan dalam menyusun kerangka penelitian

Kata Kunci: Literasi Keuangan Digital, Digital Banking, Kontrol Diri, Perilaku Menabung

Intelligentia - Dignitas

ABSTRACT

Nur Azizah. 1701621031. The Influence of Digital Financial Literacy, Digital Banking, and Self-Control on Saving Behavior Among Students of the Faculty of Economics and Business, Universitas Negeri Jakarta. Thesis. Jakarta. Undergraduate Program in Economics Education, Concentration in Accounting Education. Faculty of Economics. Universitas Negeri Jakarta. 2025.

This study aims to examine and analyze the influence of digital financial literacy, digital banking, and self-control on saving behavior among students of the Faculty of Economics and Business at Universitas Negeri Jakarta. This research employs a quantitative method using a questionnaire. The population in this study consists of 676 undergraduate students from the Faculty of Economics and Business at Universitas Negeri Jakarta, class of 2021. The research sample was determined using the proportional stratified random sampling technique and calculated using Isaac and Michael's formula with a 5% margin of error, resulting in a sample size of 245 students. Data on the variables of digital financial literacy, digital banking, self-control, and savings behavior were obtained through a Likert-scale questionnaire. The results of the study show: (1) Digital financial literacy has a positive and significant influence on saving behavior, (2) Digital banking has a positive and significant influence on saving behavior, (3) Self-control has a positive and significant influence on saving behavior, and (4) Digital financial literacy, digital banking, and self-control collectively have a positive and significant influence on saving behavior. This research is expected to serve as a reference for future researchers in developing research frameworks.

Keywords: Digital Financial Literacy, Digital Banking, Self-Control, Saving Behavior

Intelligentia - Dignitas

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	Ati Sumiati, S.Pd., M.M NIP 197906102008012028 (Ketua Penguji)		4 Agustus 2025
2	Dwi Kismayanti Respati, S.Pd., M.Ak NIP 198901052020122016 (Penguji 1)		4 Agustus 2025
3	Santi Susanti S.Pd., M.Ak NIP 197701132005012002 (Penguji 2)		4 Agustus 2025
4	Erika Takidah, SE, Ak. M.Si NIP 197511112009122001 (Pembimbing 1)		4 Agustus 2025
5	Dra. Sri Zulaihati, M.Si NIP 196102281986022001 (Pembimbing 2)		4 Agustus 2025
Nama : Nur Azizah No. Registrasi : 1701621031 Program Studi : Pendidikan Akuntansi Tanggal Lulus : 08 Juli 2025			

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

PERNYATAAN ORISINALITAS

Dengan ini saya menyatakan bahwa:

1. Skripsi ini merupakan karya asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan 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 pengarang dan dicantumkan daftar pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di Universitas Negeri Jakarta

Jakarta, 23 Juli 2025

Yang Membuat Pernyataan,



Nur Azizah

NIM. 1701621031

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS 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 : Nur Azizah

NIM : 1701621031

Fakultas/Prodi : Fakultas Ekonomi dan Bisnis/Pendidikan Ekonomi

Alamat email : ijjah1804@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 Motivasi Belajar, Teman Sebaya, dan *Adversity Quotient* Terhadap Kemandirian Belajar Peserta Didik Program Keahlian Akuntansi dan Keuangan Lembaga SMK Negeri di Jakarta Timur.

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, 04 Agustus 2025

Penulis

(Nur Azizah)

LEMBAR PERSEMBAHAN

"Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan."

(QS. Al-Insyirah: 6)

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya...”

(QS. Al-Baqarah: 286)

Dengan menyebut nama Allah Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, puji syukur saya panjatkan ke hadirat-Nya atas segala rahmat, taufik, dan hidayah-Nya, sehingga skripsi ini dapat diselesaikan.

Skripsi ini saya persembahkan kepada:

Ibu dan Ayah tercinta

yang selalu menyertai langkah ini dengan doa, dukungan, dan cinta tanpa syarat. Semoga Allah membalas setiap pengorbanan kalian dengan surga tertinggi-Nya.

Dosen pembimbing dan para pendidik yang telah menjadi lentera dalam perjalanan ilmu ini.

Semoga Allah menjadikan setiap ilmu yang diberikan sebagai amal jariyah.

Sahabat seperjuangan

yang telah kebersamai dalam proses panjang ini dengan semangat dan doa.

Semoga ukhuwah ini terjaga hingga ke Jannah.

Intelligentia - Dignitas

KATA PENGANTAR

Puji syukur kami panjatkan ke hadirat Allah Subhanahu Wa Ta'ala yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan Digital, Digital Banking, dan Kontrol Diri terhadap Perilaku Menabung pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta”. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat meraih gelar Sarjana Pendidikan Program Studi Pendidikan Ekonomi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta. Dalam penyusunan skripsi ini, tidak terlepas dari bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak. Sehingga, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Prof. Dr. Mohamad Rizan, M.M, selaku Dekan Fakultas Ekonomi, Universitas Negeri Jakarta.
2. Dr. Suparno, S.Pd, M.Pd, selaku Koordinator Program Studi Pendidikan Ekonomi Universitas Negeri Jakarta.
3. Ati Sumiati, S.Pd., M.M, selaku Koordinator Program Studi Pendidikan Akuntansi Universitas Negeri Jakarta.
4. Erika Takidah, S.E., M.Si, selaku dosen pembimbing I yang telah meluangkan waktu dan pikirannya untuk memberikan bimbingan dan saran selama penyusunan skripsi ini.

5. Dra. Sri Zulaihati, M.Si, selaku dosen pembimbing II yang telah meluangkan waktu dan pikirannya untuk memberikan bimbingan dan saran selama penyusunan skripsi ini.
6. Seluruh Bapak/Ibu dosen Fakultas Ekonomi, khususnya dosen-dosen Program Studi Pendidikan Ekonomi konsentrasi Pendidikan Akuntansi yang telah banyak memberikan motivasi dan ilmu yang bermanfaat selama masa perkuliahan.
7. Orang tua dan kakak tercinta yang senantiasa memberikan dukungan baik moril maupun materiil.
8. Teman-teman Pendidikan Akuntansi 2021 yang senantiasa memberikan saran dan dukungan dalam penyusunan skripsi ini.
9. Semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu per satu yang telah memberikan dukungan serta bantuan untuk memperlancar jalannya penelitian ini.

Penulis berharap bahwa skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi penulis sendiri maupun para pembaca. Penulis menyadari bahwa terdapat beberapa kekurangan dalam penulisan skripsi ini. Kritik dan saran yang bersifat membangun sangat diharapkan oleh penulis agar lebih baik dari sebelumnya.

Intelligentia - Dignitas

Jakarta, 31 Juni 2025

Nur Azizah

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	iii
LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS	iv
LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	v
LEMBAR PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Pertanyaan Penelitian.....	9
1.3 Tujuan Penelitian	9
1.4 Manfaat Penelitian	10
BAB II KAJIAN PUSTAKA.....	13
2.1 Perilaku Menabung	13
2.1.1 Pengertian Perilaku Menabung	13
2.1.2 Indikator Perilaku Menabung	14
2.2 Literasi Keuangan Digital	15
2.2.1 Pengertian Literasi Keuangan Digital	15

2.2.2	Indikator Literasi Keuangan Digital	16
2.3	Digital Banking.....	17
2.3.1	Pengertian Digital Banking.....	17
2.3.2	Layanan Digital Banking	19
2.3.3	Indikator Digital Banking	20
2.4	Kontrol Diri.....	21
2.4.1	Pengertian Kontrol Diri.....	21
2.4.2	Indikator Kontrol Diri	22
2.5	Penelitian Terdahulu	23
2.6	Kerangka Teori dan Pengembangan Hipotesis	40
2.6.1	Pengaruh Literasi Keuangan Digital Terhadap Perilaku Menabung	41
2.6.2	Pengaruh Digital Banking Terhadap Perilaku Menabung	42
2.6.3	Pengaruh Kontrol Diri Terhadap Perilaku Menabung	43
2.6.4	Pengaruh Literasi Keuangan Digital, Digital Banking, dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Menabung	44
2.7	Kerangka Konseptual.....	46
BAB III METODE PENELITIAN		48
3.1	Waktu dan Tempat Penelitian.....	48
3.2	Desain Penelitian	48
3.3	Populasi dan Sampel.....	49
3.4	Pengembangan Instrumen.....	51
3.5	Teknik Pengumpulan Data.....	67
3.6	Teknik Analisis Data.....	67

3.6.1	Analisis Statistik Deskriptif	67
3.6.2	Analisis Regresi Linear Berganda	68
3.6.3	Uji Persyaratan Analisis.....	68
a.	Uji Normalitas.....	68
b.	Uji Linearitas	69
3.6.4	Uji Hipotesis	69
a.	Uji T (Uji Parsial)	69
b.	Uji F (Uji Simultan).....	70
c.	Uji Koefisien Determinasi (R^2)	71
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN PENELITIAN		69
4.1	Deskripsi Data.....	69
4.1.1	Gambaran Umum Responden.....	69
4.1.2	Karakteristik Responden.....	69
4.1.3	Deskripsi Data Penelitian.....	70
4.2	Hasil Penelitian	83
4.2.1	Analisis Regresi Linear Berganda	83
4.2.2	Uji Persyaratan Analisis.....	83
4.2.3	Uji Hipotesis	86
4.3	Pembahasan.....	88
4.3.1	Pengaruh Literasi Keuangan Digital terhadap Perilaku Menabung.....	88
4.3.2	Pengaruh Digital Banking terhadap Perilaku Menabung.....	90
4.3.3	Pengaruh Kontrol Diri terhadap Perilaku Menabung	91
4.3.4	Pengaruh Literasi Keuangan Digital, Digital Banking, dan Kontrol Diri	

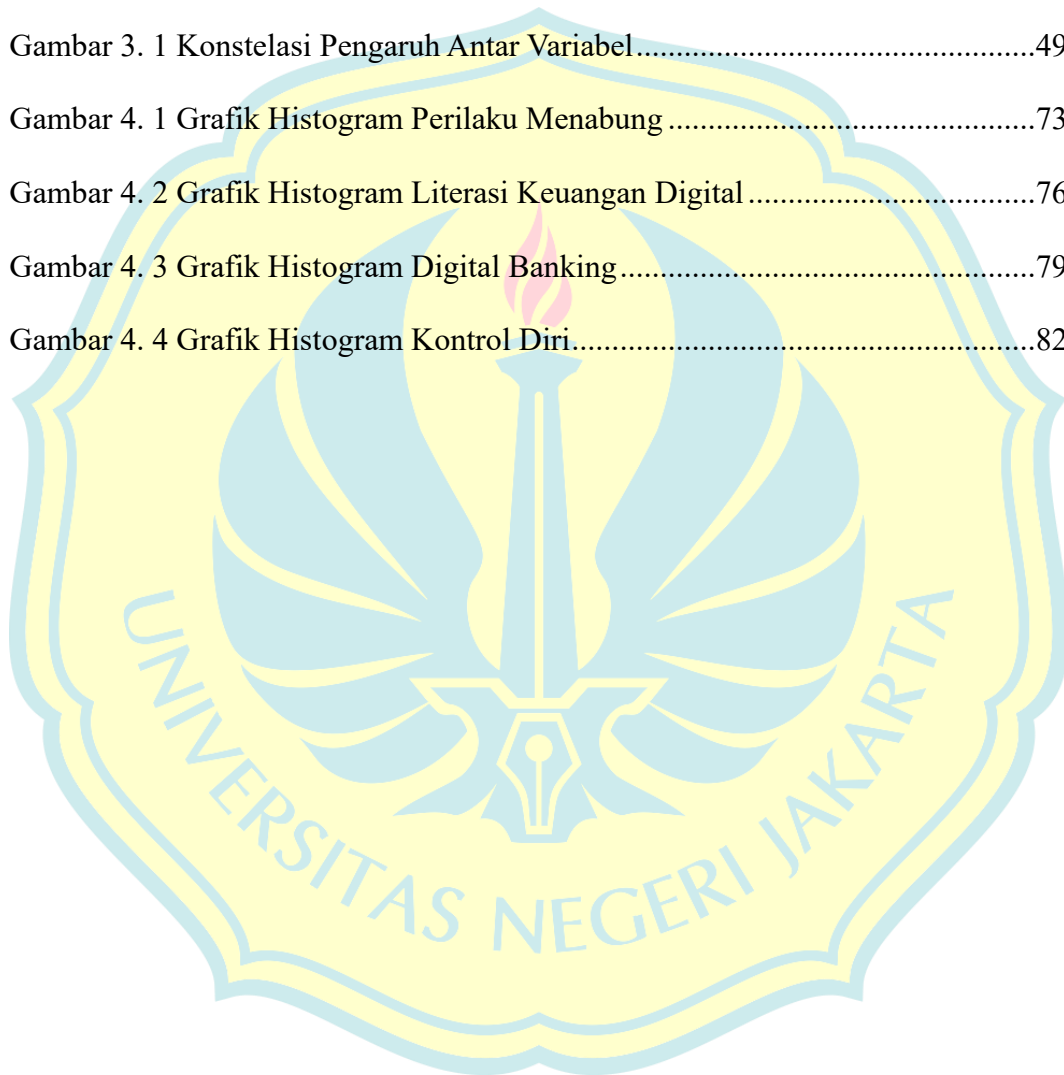
terhadap Perilaku Menabung.....	93
BAB V PENUTUP	94
5.1 Kesimpulan	94
5.2 Implikasi	95
5.1 Keterbatasan Penelitian.....	97
5.2 Rekomendasi Bagi Penelitian Selanjutnya	97
DAFTAR PUSTAKA	100
DAFTAR LAMPIRAN	106



Intelligentia - Dignitas

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Hasil Pra-Riset Menabung	3
Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual	47
Gambar 3. 1 Konstelasi Pengaruh Antar Variabel.....	49
Gambar 4. 1 Grafik Histogram Perilaku Menabung	73
Gambar 4. 2 Grafik Histogram Literasi Keuangan Digital	76
Gambar 4. 3 Grafik Histogram Digital Banking.....	79
Gambar 4. 4 Grafik Histogram Kontrol Diri.....	82



Intelligentia - Dignitas

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Tabungan Domestik Bruto terhadap PDB pada Negara Berkembang di Asia Tenggara Periode 2023	2
Tabel 3. 1 Jumlah Populasi dan Sampel.....	51
Tabel 3. 2 Kisi-kisi Instrumen Perilaku Menabung	52
Tabel 3. 3 Kisi-kisi Instrumen Literasi Keuangan Digital	56
Tabel 3. 4 Kisi-kisi Instrumen Digital Banking	59
Tabel 3. 5 Kisi-kisi Instrumen Kontrol Diri	64
Tabel 3. 6 Skala Likert	67
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden	70
Tabel 4. 2 Deskriptif Statistik Perilaku Menabung	71
Tabel 4. 3 Rata-Rata Skor Indikator Perilaku Menabung	71
Tabel 4. 4 Distribusi Frekuensi Perilaku Menabung	73
Tabel 4. 5 Deskriptif Statistik Literasi Keuangan Digital	74
Tabel 4. 6 Rata-Rata Skor Indikator Literasi Keuangan Digital	74
Tabel 4. 7 Distribusi Frekuensi Literasi Keuangan Digital	75
Tabel 4. 8 Deskriptif Statistik Digital Banking	77
Tabel 4. 9 Rata-Rata Skor Indikator Digital Banking	77
Tabel 4. 10 Distribusi Frekuensi Digital Banking.....	78
Tabel 4. 11 Deskriptif Statistik Kontrol Diri	80
Tabel 4. 12 Rata-Rata Skor Indikator Kontrol Diri.....	80
Tabel 4. 13 Distribusi Frekuensi Kontrol Diri.....	82
Tabel 4. 14 Analisis Regresi Linear Berganda.....	83

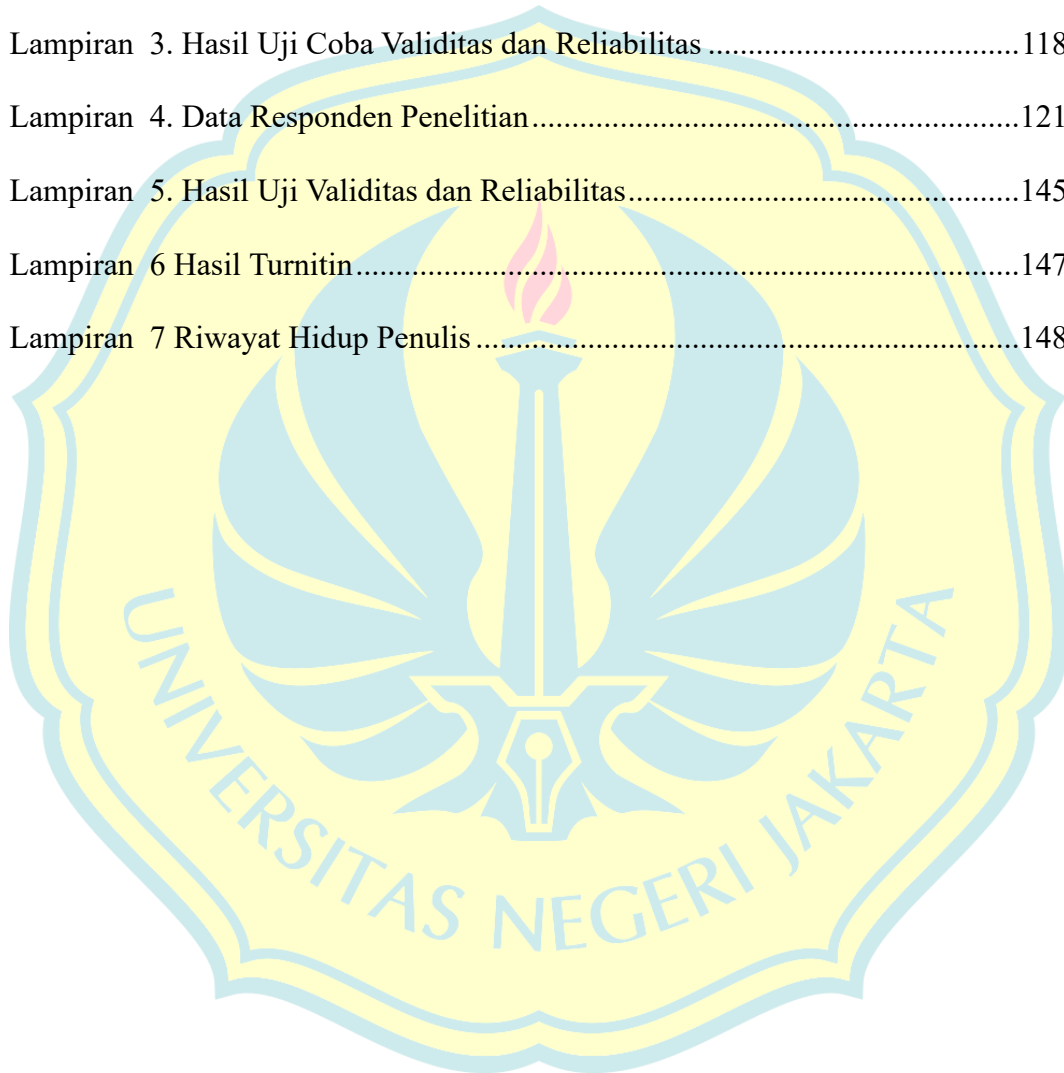
Tabel 4. 15 Uji Normalitas	84
Tabel 4. 16 Uji Linearitas X1 terhadap Y	84
Tabel 4. 17 Uji Linearitas X2 terhadap Y	85
Tabel 4. 18 Uji Linearitas X3 terhadap Y	85
Tabel 4. 19 Uji T.....	86
Tabel 4. 20 Uji F.....	87
Tabel 4. 21 Uji koefisien determinasi	88



Intelligentia - Dignitas

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuesioner Penelitian.....	106
Lampiran 2. Data Uji Coba Instrumen.....	114
Lampiran 3. Hasil Uji Coba Validitas dan Reliabilitas	118
Lampiran 4. Data Responden Penelitian.....	121
Lampiran 5. Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas.....	145
Lampiran 6 Hasil Turnitin.....	147
Lampiran 7 Riwayat Hidup Penulis	148



Intelligentia - Dignitas