

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, GAYA HIDUP, DAN
PENGETAHUAN *FINTECH* TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF
DENGAN KONTROL DIRI SEBAGAI MODERASI (STUDI KASUS
PENGUNA *E-WALLET* GENERASI Z)**



Intelligentia - Dignitas

DELLA SEREN MONICA

1705621012

**Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk mendapatkan Gelar
Sarjana Manajemen Pada Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta**

Intelligentia - Dignitas

PROGRAM STUDI S1 MANAJEMEN

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA

2025

***THE INFLUENCE OF FINANCIAL LITERACY, LIFESTYLE, AND
FINTECH KNOWLEDGE ON CONSUMPTIVE BEHAVIOR WITH SELF-
CONTROL AS A MODERATING VARIABLE (A CASE STUDY OF
GENERATION Z E-WALLET USERS)***



Intelligentia - Dignitas

DELLA SEREN MONICA

1705621012

***This thesis is submitted as one of the requirements to obtain a Bachelor's
Degree in Management at the Faculty of Economics, Universitas Negeri
Jakarta***

Intelligentia - Dignitas

BACHELOR OF MANAGEMENT PROGRAM

FACULTY OF ECONOMICS AND BUSINESS

STATE UNIVERSITY OF JAKARTA

2025

ABSTRAK

Della Seren Monica, 2025; Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, dan Pengetahuan *Fintech* terhadap Perilaku Konsumtif dengan Kontrol Diri sebagai Moderasi (Studi Kasus Pengguna *E-wallet* Generasi Z). Skripsi, Jakarta; Program S1 Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Negeri Jakarta. Penelitian ini disusun oleh penulis di bawah bimbingan Prof. Dr. Hamidah, SE., M.Si. dan Andy M.M.

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh literasi keuangan, gaya hidup, dan *Financial Technology (fintech)* terhadap perilaku konsumtif, serta menganalisis peran kontrol diri sebagai variabel moderasi. Fenomena perilaku konsumtif di kalangan Generasi Z menjadi isu yang penting karena kelompok usia ini dikenal aktif menggunakan teknologi, mudah terpengaruh oleh tren di media sosial, serta cenderung mengabaikan pencatatan keuangan pribadi. Generasi ini juga memiliki kecenderungan untuk mengedepankan keinginan dibandingkan kebutuhan, terutama dalam lingkungan digital yang serba instan. Kecenderungan ini membuat mereka lebih rentan terhadap pengambilan keputusan finansial yang tidak terencana. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode analisis *Partial Least Square Structural Equation Modeling (PLS-SEM)*. Data dikumpulkan melalui penyebaran kuesioner kepada 150 responden Generasi Z pengguna *e-wallet* di wilayah Jabodetabek.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh negatif signifikan terhadap perilaku konsumtif, artinya semakin tinggi literasi keuangan seseorang, semakin rendah kecenderungannya untuk berperilaku konsumtif. Sementara itu, gaya hidup dan penggunaan *fintech* menunjukkan pengaruh positif signifikan, yang berarti keduanya mendorong terjadinya perilaku konsumtif. Namun, variabel kontrol diri tidak secara signifikan memoderasi hubungan antara literasi keuangan, gaya hidup, maupun *fintech* terhadap perilaku konsumtif. Ini menunjukkan bahwa meskipun individu memiliki tingkat kontrol diri tertentu, hal

tersebut tidak cukup kuat untuk menekan pengaruh dari gaya hidup dan kemudahan akses teknologi terhadap konsumsi impulsif.

Temuan ini menekankan pentingnya untuk meningkatkan literasi keuangan secara praktis, bukan hanya sebagai pengetahuan, tetapi juga sebagai alat untuk mengontrol perilaku belanja. Selain itu, perusahaan *fintech* juga didorong untuk menyediakan fitur pembatasan transaksi atau edukasi keuangan digital guna membantu pengguna mengelola pengeluaran. Penelitian ini diharapkan dapat menjadi referensi bagi akademisi, praktisi, dan pembuat kebijakan dalam mengembangkan strategi edukasi keuangan yang relevan bagi Generasi Z.

Kata Kunci: Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Pengetahuan *Fintech*, Perilaku Konsumtif, Kontrol Diri, Generasi Z, *E-wallet*.



ABSTRACT

Della Seren Monica, 2025; The Influence of Financial Literacy, Lifestyle, and Fintech Knowledge on Consumptive Behavior with Self-Control as a Moderating Variable (Case Study on Generation Z E-wallet Users). Undergraduate Thesis, Jakarta; Bachelor of Management Program, Faculty of Economics and Business, Universitas Negeri Jakarta. This thesis was conducted by the author under the supervision of Prof. Dr. Hamidah, SE., M.Si. and Andy, M.M.

This study aims to examine the influence of financial literacy, lifestyle, and Financial Technology (fintech) on consumptive behavior, and to analyze the role of self-control as a moderating variable. The phenomenon of consumptive behavior among Generation Z has become an important issue as this age group is known for being highly active in using technology, easily influenced by social media trends, and tends to neglect personal financial record-keeping. This generation also tends to prioritize wants over needs, especially in an instant digital environment. Such tendencies make them more vulnerable to unplanned financial decision-making. This study uses a quantitative approach with the Partial Least Square Structural Equation Modeling (PLS-SEM) method. Data were collected through questionnaires distributed to 150 Generation Z respondents who use e-wallets in the Jabodetabek area.

The results show that financial literacy has a significant negative effect on consumptive behavior, meaning the higher the financial literacy, the lower the tendency for consumptive behavior. Meanwhile, lifestyle and fintech usage have a significant positive influence, indicating that both contribute to increased consumptive behavior. However, self-control does not significantly moderate the relationships between financial literacy, lifestyle, or fintech and consumptive behavior. This suggests that even when individuals possess a certain level of self-control, it may not be strong enough to suppress the influence of lifestyle and the convenience of technology on impulsive consumption.

These findings highlight the importance of enhancing practical financial literacy—not only as knowledge but also as a tool to manage spending behavior. Additionally, fintech companies are encouraged to provide transaction-limiting features or digital financial education to help users manage their expenses. This research is expected to serve as a reference for academics, practitioners, and policymakers in formulating relevant financial education strategies for Generation Z.

Keywords: *Financial Literacy, Lifestyle, Fintech Knowledge, Consumptive Behavior, Self-Control, Generation Z, E-wallet.*



LEMBAR PENGESAHAN

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. Gatot Nazir Ahmad, M.Si. NIP. 197205062006041002 (Ketua Sidang)		30 Juli 2025
2	Titis Fatarina Mahfirah, S.E., M.S.M. NIP. 198905022022032011 (Penguji 1)		30 Juli 2025
3	Puji Yuniarti, S.E., M.M. NIP. 197706152023212012 (Penguji 2)		30 Juli 2025
4	Prof. Dr. Hamidah, S.E., M.Si. NIP. 195603211986032001 (Pembimbing 1)		31/07 2025
5	Andy, M.M. NIP. 199404242023211013 (Pembimbing 2)		30-7-2025
Nama : Della Seren Monica No. Registrasi : 1705621012 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

F072020

LEMBAR ORISINALITAS

LEMBAR ORISINALITAS

Dengan ini saya menyatakan bahwa:

1. Skripsi ini merupakan karya asli dan belum pernah diajukan guna memperoleh gelar akademik sarjana, baik di Universitas Negeri Jakarta maupun di Perguruan Tinggi lain.
2. Skripsi ini belum pernah dipublikasikan, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan pengarang dan dicantumkan dalam 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, 30 Juli 2025

Yang membuat pernyataan,



Della Seren Monica

1705621012

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 : Della Seren Monica
NIM : 1705621012
Fakultas/Prodi : Ekonomi dan Bisnis / S1 Manajemen
Alamat email : mdellaseren@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 Literasi Keuangan, Gaya Hidup dan Pengetahuan *Fintech* terhadap Perilaku Konsumtif dengan Kontrol Diri sebagai Moderasi (Studi Kasus 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, 7 Agustus 2025

Penulis


(Della Seren Monica)

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT, karena atas limpahan rahmat dan karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Skripsi yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, dan Pengetahuan *Fintech* Terhadap Perilaku Konsumtif dengan Kontrol Diri sebagai Moderasi (Studi Kasus Pengguna *E-wallet* Generasi Z)” ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana pada Program Studi S1 Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Negeri Jakarta.

Penulis menyadari bahwa penyusunan dan penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, dukungan, serta doa dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Kedua orang tua yang telah memberikan dukungan penuh baik secara moril maupun materil kepada penulis selama proses penulisan skripsi ini berlangsung.
2. Bapak Prof. Dr. Mohamad Rizan, S.E., M.M. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta.
3. Bapak Dr. M. Edo Suryawan Siregar, SE., M.B.A selaku Koordinator Program Studi S1 Manajemen.
4. Ibu Prof. Dr. Hamidah, S.E., M.Si selaku Dosen Pembimbing I yang dengan sabar memberikan arahan, dukungan, dan meluangkan waktu untuk membimbing penulis dalam menyusun skripsi ini.
5. Bapak Andy, M.M selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan arahan, dukungan, dan meluangkan waktu untuk membimbing penulis dalam menyusun skripsi ini.
6. Bapak Dr. Gatot Nazir Ahmad, M.Si. selaku ketua sidang skripsi, Ibu Titis Fatarina Mahfirah, S.E., M.S.M.selaku penguji I dan Ibu Puji Yuniarti, S.E., M.M selaku dosen penguji II sidang skripsi.
7. Mas Anggi, yang telah menjadi sumber semangat dan ketenangan selama proses penulisan skripsi ini. Terima kasih atas segala doa, dukungan, serta

pengertian yang selalu diberikan dalam setiap tahap perjalanan akademik saya.

8. Seluruh sahabat dan rekan-rekan terdekat yang selalu hadir memberi semangat, berbagi cerita, serta menemani di setiap proses yang saya jalani. Meskipun tidak dapat saya sebutkan satu per satu, dukungan kalian sangat berarti dan akan selalu saya kenang.
9. Platform TikTok yang secara tidak langsung telah menjadi penghibur di tengah rasa jenuh dan lelah selama mengerjakan skripsi ini. Hiburan singkat yang ditawarkan sering kali menjadi pelepas stres yang sederhana namun berarti.



DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
<i>ABSTRACT</i>	iii
LEMBAR PENGESAHAN	v
LEMBAR ORISINALITAS	vi
PERSETUJUAN PUBLIKASI	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Pertanyaan Penelitian	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	7
1.4 Manfaat Penelitian.....	8
BAB II KAJIAN PUSTAKA.....	9
2.1 Teori Pendukung	9
2.1.1 Teori Perilaku Konsumen	9
2.1.2 Teori Perilaku Terencana.....	9
2.1.3 Teori <i>Technology Acceptance Model</i> (TAM).....	10
2.1.4 Perilaku Konsumtif.....	11
2.1.5 Literasi Keuangan.....	13
2.1.6 Gaya Hidup	14
2.1.7 <i>Financial Technology</i>	16
2.1.8 Kontrol Diri.....	17
2.2 Penelitian Terdahulu.....	19
2.3 Kerangka Teoritis	26

2.3.1 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Konsumtif.....	26
2.3.2 Pengaruh Gaya Hidup terhadap Perilaku Konsumtif.....	27
2.3.3 Pengaruh <i>Financial Technology</i> terhadap Perilaku Konsumtif.....	28
2.3.4 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Konsumtif dengan Kontrol Diri sebagai Moderasi	29
2.3.5 Pengaruh Gaya Hidup terhadap Perilaku Konsumtif dengan Kontrol Diri sebagai Moderasi	29
2.3.6 Pengaruh <i>Fintech</i> terhadap Perilaku Konsumtif dengan Kontrol Diri sebagai Moderasi	30
2.3.7 Hipotesis	31
BAB III METODE PENELITIAN.....	33
3.1 Waktu dan Tempat Penelitian	33
3.2 Desain Penelitian	33
3.3 Populasi dan Sampel	33
3.4 Pengembangan Instrumen	36
3.4.1 Literasi Keuangan	36
3.4.2 Gaya Hidup	37
3.4.3 <i>Financial Technology</i>	38
3.4.4 Perilaku Konsumtif	39
3.4.5 Kontrol Diri.....	40
3.5 Teknik Pengumpulan Data	41
3.6 Teknik Analisis Data	42
3.6.1 Analisis Deskriptif dengan SPSS.....	42
3.6.2 Analisis Data Menggunakan <i>Partial Least Square</i> (PLS)	42
3.6.3 Uji Hipotesis	43
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	45
4.1 Deskripsi Data	45
4.1.1 Profil Responden.....	45
4.1.2 Profil Data.....	48
4.2 Hasil Analisis Data	54
4.2.1 <i>Path Coefficients</i> (Koefisien Jalur)	55
4.2.2 Analisis <i>Outer Model</i>	56

4.2.3 Analisis <i>Inner Model</i>	59
4.2.4 Uji Hipotesis	61
4.3 Pembahasan	63
4.3.1 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Konsumtif.....	63
4.3.2 Pengaruh Gaya Hidup terhadap Perilaku Konsumtif.....	64
4.3.3 Pengaruh <i>Financial Technology</i> terhadap Perilaku Konsumtif.....	64
4.3.4 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Konsumtif dengan Kontrol Diri sebagai Moderasi	65
4.3.5 Pengaruh Gaya Hidup terhadap Perilaku Konsumtif dengan Kontrol Diri sebagai Moderasi	66
4.3.6 Pengaruh <i>Fintech</i> terhadap Perilaku Konsumtif dengan Kontrol Diri sebagai Moderasi	66
BAB V PENUTUP.....	68
5.1 Kesimpulan.....	68
5.2 Implikasi Penelitian	68
5.3 Saran.....	70
DAFTAR PUSTAKA	72
LAMPIRAN.....	82

Intelligentia ~ Dignitas

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Indeks Literasi Keuangan Menurut Kelompok Umur	3
Gambar 1. 2 Persentase Pengguna <i>E-wallet</i> di Indonesia	5
Gambar 2. 1 Kerangka Teori Penelitian.....	26
Gambar 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Status Pekerjaan.....	46
Gambar 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan	47
Gambar 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Domisili.....	48
Gambar 4. 4 Hasil Uji <i>Path Coefficient</i>	55



DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	19
Tabel 3. 1 Indikator Literasi Keuangan.....	37
Tabel 3. 2 Indikator Gaya Hidup	37
Tabel 3. 3 Indikator <i>Financial Technology</i>	38
Tabel 3. 4 Indikator Perilaku Konsumtif.....	39
Tabel 3. 5 Indikator Kontrol Diri	41
Tabel 4. 1 Data Kuesioner	45
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	45
Tabel 4. 3 Interval Skala Likert Lima Poin	49
Tabel 4. 4 Profil Data Literasi Keuangan	49
Tabel 4. 5 Profil Data Gaya Hidup	50
Tabel 4. 6 Profil Data <i>Financial Technology</i>	51
Tabel 4. 7 Profil Data Perilaku Konsumtif	52
Tabel 4. 8 Profil Data Kontrol Diri.....	53
Tabel 4. 9 Hasil Uji <i>Outer Loadings</i>	56
Tabel 4. 10 Hasil Uji Validitas Diskrimanan <i>Fornell-Larcker</i>	58
Tabel 4. 11 <i>Average Variance Extracted (AVE)</i>	58
Tabel 4. 12 Hasil Uji Realibilitas <i>Composite Reliability and Cronbach's Alpha</i>	59
Tabel 4. 13 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R ²)	59
Tabel 4. 14 Hasil Uji <i>Effect Size (F Square)</i>	60
Tabel 4. 15 Hasil Uji Hipotesis	61

Intelligentia ~ Dignitas

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian	82
Lampiran 2 Tabulasi Jawaban Responden	92
Lampiran 3 Hasil Cek Turnitin	132



Intelligentia ~ Dignitas