

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PENGGUNAAN QRIS  
TERHADAP POLA KONSUMSI GEN Z DI JAKARTA**

**YESIKA PESETA HUTAGAOL**

**1701621123**



*Intelligentia - Dignitas*

Skripsi ini Disusun Sebagai Salah Satu Persyaratan Untuk Memperoleh Gelar  
Sarjana Pendidikan pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta

**PROGRAM STUDI PENDIDIKAN EKONOMI**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA**

**2025**

**THE INFLUENCE OF FINANCIAL LITERACY AND QRIS USAGE ON  
CONSUMPTION PATTERNS OF GENERATION Z IN JAKARTA**

**YESIKA PESETA HUTAGAOL**

**1701621123**



*Intelligentia - Dignitas*

This thesis is prepared as one of the requirements for obtaining a Bachelor's degree in Education at the Faculty of Economics and Business, State University of Jakarta.

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

## ABSTRAK

**YESIKA PESETA HUTAGAOL. Pengaruh Literasi Keuangan dan Penggunaan QRIS terhadap Pola Konsumsi Generasi Z di Jakarta.** Skripsi, Jakarta: Program Studi Pendidikan Ekonomi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Negeri Jakarta, 2025.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan dan penggunaan QRIS (*Quick Response Code Indonesian Standard*) terhadap pola konsumsi Generasi Z di Jakarta. Sebagai generasi yang lahir dan tumbuh di era digital, Gen Z sangat akrab dengan teknologi serta sistem pembayaran digital. Oleh karena itu, penting untuk meneliti sejauh mana literasi keuangan dan kemudahan transaksi menggunakan QRIS memengaruhi perilaku konsumsi mereka. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei, melibatkan 120 responden Gen Z yang berdomisili di Jakarta dan merupakan pengguna aktif QRIS. Pengumpulan data dilakukan melalui kuesioner dengan skala Likert dan skala frekuensi, yang telah diuji validitas dan reliabilitasnya menggunakan SPSS. Hasil analisis regresi linier berganda menunjukkan bahwa literasi keuangan dan penggunaan QRIS berpengaruh signifikan terhadap pola konsumsi Gen Z, baik secara parsial maupun simultan. Literasi keuangan berpengaruh negatif, artinya semakin tinggi tingkat literasi keuangan, semakin bijak perilaku konsumsinya. Sebaliknya, penggunaan QRIS berpengaruh positif, yang menunjukkan bahwa kemudahan transaksi digital dapat mendorong peningkatan konsumsi, termasuk perilaku konsumtif dan impulsif. Temuan ini memberikan implikasi penting bagi pengembangan strategi peningkatan literasi keuangan dan edukasi penggunaan QRIS secara bijak di kalangan generasi muda. Pemerintah, institusi pendidikan, serta penyedia layanan keuangan digital perlu berperan aktif dalam menumbuhkan kebiasaan konsumsi yang sehat dan bertanggung jawab di era digital.

**Kata Kunci:** Literasi Keuangan, QRIS, Pola Konsumsi, Generasi Z, Jakarta.

## ABSTRACT

**YESIKA PESETA HUTAGAOL. The Influence of Financial Literacy and QRIS Usage on the Consumption Patterns of Generation Z in Jakarta.**

Undergraduate Thesis, Jakarta: Economic Education Study Program, Faculty of Economics and Business, Universitas Negeri Jakarta, 2025.

This study aims to examine the influence of financial literacy and the use of QRIS (Quick Response Code Indonesian Standard) on the consumption patterns of Generation Z in Jakarta. As a digitally native generation, Gen Z is highly exposed to technology and frequently uses digital payment systems. Therefore, it is essential to understand how financial literacy and the ease of using QRIS affect their consumption behavior. This research employs a quantitative approach using a survey method, involving 120 Gen Z respondents living in Jakarta who are active QRIS users. Data were collected through questionnaires using Likert and frequency scales, which were tested for validity and reliability using SPSS. The results of multiple linear regression analysis show that both financial literacy and QRIS usage have a significant influence on Gen Z's consumption patterns, both partially and simultaneously. Financial literacy has a negative effect, indicating that higher financial literacy is associated with more mindful consumption behavior. In contrast, QRIS usage has a positive effect, suggesting that the convenience of digital payments tends to increase the frequency and impulsiveness of spending. These findings offer important implications for developing strategies to enhance financial literacy and promote responsible use of digital payment technologies among young people. Government, educational institutions, and financial service providers must collaborate to foster smart financial habits in the digital age.

**Keywords:** Financial Literacy, QRIS, Consumption Pattern, Generation Z, Jakarta.

## LEMBAR PERSETUJUAN SIDANG SKRIPSI



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS,  
DAN TEKNOLOGI  
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
Kampus Universitas Negeri Jakarta, Gedung SFD Tower B, Jalan Rawamangun Muka, Jakarta 13220  
Telepon (021) 4721227, Fax: (021) 4706285, Surat Elektronik: fe@unj.ac.id  
Laman: fe.unj.ac.id

## SURAT PERSETUJUAN SIDANG SKRIPSI

Kami, yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Dicky Iranto, SE, M.SE  
NIP/NIDK : 197106122001121001  
Bertindak sebagai : Dosen Pembimbing I

Nama : Riswandi, M.Pd. E.  
NIP/NIDK : 199107112023211025  
Bertindak sebagai : Dosen Pembimbing II

Memberikan persetujuan kepada mahasiswa di bawah ini:

Nama : Yesika Peseta Hutagaol  
No. Registrasi : 1701621123  
Program Studi : Pendidikan Ekonomi  
Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan dan Penggunaan QRIS Terhadap Pola Konsumsi Gen Z di Jakarta

untuk mengikuti Sidang Skripsi.

Jakarta, 19 Juni 2025

Dosen Pembimbing I

Dicky Iranto, SE, M.SE  
NIP. 197106122001121001

Dosen Pembimbing II

Riswandi, M.Pd. E.  
NIP. 199107112023211025

Mengetahui,  
Koord. Program Studi

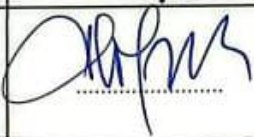
Dr. Suparno, M.Pd  
NIP. 197908282014041001

Keterangan:

1. Formulir harus diketik
2. Tanda tangan harus asli

## LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

### Lembar Pengesahan Skripsi

| <b>LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI</b><br><br><b>Penanggung Jawab</b><br><b>Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis</b><br><br><br><b>Prof. Dr. Mohamad Rizan, SE., MM.</b><br><b>NIP 197206272006041001</b> |                                                                                        |                                                                                      |              |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| No                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Nama                                                                                   | Tanda Tangan                                                                         | Tanggal      |
| 1                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Prof. Dr. Saparuddin<br>Mukhar M,SE, M.Si<br>NIP 197701152005011001<br>(Ketua Penguji) |   | 22 Juli 2025 |
| 2                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Prof. Dr. Harya Kuncara<br>Wiralaga, SE, M.Si<br>NIP 197002072008121001<br>(Penguji 1) |  | 22 Juli 2025 |
| 3                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Aditya Pratama, S.Pd.,<br>M.Pd.<br>NIP 198903242019031009<br>(Penguji 2)               |  | 15 Juli 2025 |
| 4                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Dicky Iranto S.E, M.SE<br>NIP 197106122001121001<br>(Pembimbing 1)                     |   | 22/07/25     |
| 5                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Riswandi, M.Pd.E<br>NIP 199107112023211025<br>(Pembimbing 2)                           |   | 21 Juli 2025 |
| Nama : Yesika Peseta Hutagaol<br>No. Registrasi : 1701621123<br>Program Studi : Pendidikan Ekonomi<br>Tanggal Lulus : 1 Juli 2025                                                                                                                                                  |                                                                                        |                                                                                      |              |

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



## 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 dan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
3. Pernyataan ini Saya buat dengan sesungguhnya dan apabila 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, 11 Agustus 2025

Yang membuat pernyataan



Yesika Peseta Hutagaol

NIM. 1701621123

## LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI



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](http://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 : YESIKA PESETA HUTAGAOL  
NIM : 1701621123  
Fakultas/Prodi : Fakultas Ekonomi dan Bisnis / Pendidikan Ekonomi  
Alamat email : ypeseta@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 dan Penggunaan QRIS Terhadap Pola Konsumsi Gen Z di Jakarta

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, 11 Agustus 2025

Penulis

( Yesika Peseta Hutagaol )



## LEMBAR MOTO DAN PERSEMBAHAN

Segala perkara dapat kutanggung di dalam Dia yang memberi kekuatan kepadaku."

**(Filipi 4:13)**

"Hai anakku, dengarkanlah didikan ayahmu, dan jangan menyia-nyiakan ajaran ibumu; sebab karangan bunga yang indah itu bagi kepalamu, dan suatu kalung bagi lehermu."

**(Amsal 1:8-9)**

Karya Skripsi ini saya persembahkan kepada mendiang orang tua saya Bapak Purniman Hutagaol dan Ibu Taulina Pardede, untuk membuktikan bahwa mereka telah sukses dalam mendidik saya semasa hidupnya.

Juga dukungan, kasih dan doa keluarga tercinta saya Ka Dwi, Ka Mega, Bang Andhika, Ka Tasya dan Adik Vivi yang menjadi alasan saya harus berusaha yang terbaik semasa kuliah saya.

Tidak terlupa atas dukungan terbaik yang telah di berikan oleh Bang Maringan Sirait, seluruh keponakan saya dan Yizreel Wilmar Manurung yang selalu mendukung dalam perjalanan perkuliahan saya.

*Intelligentia - Dignitas*

## KATA PENGANTAR

Segala puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Tuhan Yesus Kristus atas kasih, berkat, rahmat, dan kekuatan yang telah diberikan, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan dan Penggunaan QRIS terhadap Pola Konsumsi Generasi Z di Jakarta”. Karya tulis ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Pendidikan pada Program Studi Pendidikan Ekonomi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Negeri Jakarta. Proses penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan, serta dukungan dari berbagai pihak. Dengan penuh rasa hormat, penulis menyampaikan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. Mohammad Rizan, SE, M.M, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta, yang telah memberikan dukungan selama penulis menempuh pendidikan.
2. Dr. Suparno, S.Pd., M.Pd., selaku Ketua Program Studi Pendidikan Ekonomi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta, yang telah memberikan kemudahan dan fasilitas dalam proses akademik penulis.
3. Dicky Iranto, SE, M.SE, selaku Dosen Pembimbing I, yang dengan penuh kesabaran memberikan arahan, masukan, dan motivasi hingga skripsi ini terselesaikan.
4. Riswandi, M.Pd. E., selaku Dosen Pembimbing II, yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan bimbingan yang berharga bagi penulis.

5. Seluruh dosen dan staf di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta, yang telah membagikan ilmu, pengalaman, dan bantuan selama proses studi.
6. Keluarga tercinta, yang telah menjadi alasan saya untuk bisa bertahan melalui perjalanan perkuliahan saya.
7. Sahabat tercinta, Putri, Melin, Claudia, Kezia, Angel, Sandra dan Priskila yang telah mendukung sejak berjuang masuk PTN dan sampai saya menyelesaikannya. Terima kasih atas segala cinta, doa dan dukungan yang diberikan kepada penulis.
8. Terima kasih kepada teman-teman di masa perkuliahan saya: Zeba, Nabilah, Saka, Erica, Delia dan teman-teman PMK UNJ yang telah mewarnai masa perkuliahan saya selama ini.
9. Sahabat dan rekan seperjuangan di Pendidikan Ekonomi 2021 UNJ, yang memberi dukungan, inspirasi, dan tawa di tengah proses penyelesaian studi.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna.

Oleh karena itu, kritik dan saran yang bersifat membangun sangat penulis harapkan demi perbaikan di masa mendatang. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat, baik sebagai bahan referensi maupun sebagai tambahan wawasan di bidang literasi keuangan dan perilaku konsumsi generasi muda.

Jakarta, 11 Agustus 2025

Yesika Peseta Hutagaol

## DAFTAR ISI

|                                                |             |
|------------------------------------------------|-------------|
| <b>ABSTRAK .....</b>                           | <b>3</b>    |
| <b>ABSTRACT .....</b>                          | <b>4</b>    |
| <b>LEMBAR PERSETUJUAN SIDANG SKRIPSI .....</b> | <b>v</b>    |
| <b>LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI .....</b>         | <b>vi</b>   |
| <b>LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS .....</b>    | <b>vii</b>  |
| <b>LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI.....</b>       | <b>viii</b> |
| <b>LEMBAR MOTO DAN PERSEMBAHAN.....</b>        | <b>ix</b>   |
| <b>KATA PENGANTAR.....</b>                     | <b>x</b>    |
| <b>DAFTAR ISI.....</b>                         | <b>xii</b>  |
| <b>DAFTAR TABEL .....</b>                      | <b>xiv</b>  |
| <b>DAFTAR GAMBAR .....</b>                     | <b>xv</b>   |
| <b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>                  | <b>1</b>    |
| 1.1    Latar Belakang Masalah.....             | 1           |
| 1.2    Pertanyaan Penelitian .....             | 7           |
| 1.3    Tujuan Penelitian.....                  | 7           |
| 1.4    Manfaat .....                           | 7           |
| <b>BAB II KAJIAN PUSTAKA .....</b>             | <b>9</b>    |
| 2.1    Landasan Teori .....                    | 9           |
| 2.2    Pola Konsumsi .....                     | 11          |
| 2.3    Literasi Keuangan .....                 | 13          |
| 2.4    Penggunaan QRIS .....                   | 16          |
| 2.5    Penelitian Terdahulu.....               | 19          |
| 2.6    Karakteristik Gen Z.....                | 24          |

|                                         |                                          |           |
|-----------------------------------------|------------------------------------------|-----------|
| 2.7                                     | Kajian Teoritik.....                     | 26        |
| 2.8                                     | Hipotesis Penelitian.....                | 26        |
| <b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>  |                                          | <b>29</b> |
| 3.1                                     | Waktu dan Tempat Penelitian.....         | 29        |
| 3.2                                     | Metode Penelitian.....                   | 29        |
| 3.3                                     | Populasi dan Sampel .....                | 30        |
| 3.4                                     | Penyusunan Instrumen .....               | 32        |
| 3.5                                     | Teknik Pengumpulan Data .....            | 37        |
| 3.6                                     | Teknik Analisis Data .....               | 38        |
| <b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b> |                                          | <b>41</b> |
| 4.1                                     | Deskriptif Data .....                    | 41        |
| 4.2                                     | Hasil Penelitian .....                   | 43        |
| 4.3                                     | Pembahasan Hasil Penelitian .....        | 56        |
| <b>BAB V KESIMPULAN.....</b>            |                                          | <b>61</b> |
| 5.1                                     | Kesimpulan .....                         | 61        |
| 5.2                                     | Implikasi.....                           | 62        |
| 5.3                                     | Keterbatasan Penelitian.....             | 64        |
| 5.4                                     | Rekomendasi Penelitian Selanjutnya ..... | 64        |
| <b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>              |                                          | <b>66</b> |
| <b>INSTRUMEN PENELITIAN .....</b>       |                                          | <b>71</b> |
| <b>LAMPIRAN.....</b>                    |                                          | <b>76</b> |



## DAFTAR TABEL

|                                                                |    |
|----------------------------------------------------------------|----|
| Tabel 4. 1 Uji Coba Validitas Instrumen Literasi Keuangan..... | 44 |
| Tabel 4. 2 Uji Coba Validitas Instrumen Penggunaan QRIS.....   | 45 |
| Tabel 4. 3 Uji Coba Validitas Instrumen Penggunaan QRIS.....   | 46 |
| Tabel 4. 4 Uji Reliabilitas Instrumen Literasi Keuangan.....   | 47 |
| Tabel 4. 5 Uji Reliabilitas Variabel Penggunaan QRIS.....      | 48 |
| Tabel 4. 6 Uji Reliabilitas Variabel Penggunaan QRIS.....      | 48 |
| Tabel 4. 7 Uji Kolmogrov-Smirnov .....                         | 49 |
| Tabel 4. 8 Uji Multikolinearitas .....                         | 51 |
| Tabel 4. 9 Uji Multikolinearitas .....                         | 52 |
| Tabel 4. 10 Uji Regresi Linear Berganda.....                   | 52 |
| Tabel 4. 11 Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....          | 54 |
| Tabel 4. 12 Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....          | 55 |
| Tabel 4. 13 Uji Simultan (Uji F) .....                         | 56 |

*Intelligentia - Dignitas*

## DAFTAR GAMBAR

|                                                                           |    |
|---------------------------------------------------------------------------|----|
| Gambar 1. 1 Grafik Transaksi Uang Elektronik .....                        | 3  |
| Gambar 1. 2 Frekuensi Penggunaan QRIS Gen Z dan Milenial Tahun 2024 ..... | 4  |
| Gambar 1. 3 Hasil Pra-Riset Kategori Pola Konsumsi .....                  | 6  |
| Gambar 2. 1 Model Perilaku Konsumen.....                                  | 10 |
| Gambar 2. 2 Kerangka Teori .....                                          | 26 |
| Gambar 4. 1 Profil Data Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....          | 41 |
| Gambar 4. 2 Profil Data Responden Berdasarkan Jenis Pekerjaan.....        | 42 |
| Gambar 4. 3 Profil Data Responden Berdasarkan Penghasilan .....           | 42 |
| Gambar 4. 4 Uji Normal P-Plot.....                                        | 50 |

*Intelligentia - Dignitas*