

***FINANCIAL LITERACY DAN USAGE OF E-PAYMENT: PERAN
SPENDING BEHAVIOR TERHADAP FINANCIAL WELL-
BEING PADA YOUNG ADULTS***

Jihan Salsabila Khairunnisa

1710621041



**Skripsi ini disusun sebagai salah satu persyaratan untuk
memperoleh gelar Sarjana Bisnis pada Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Universitas Negeri Jakarta**

PROGRAM STUDI S1 BISNIS DIGITAL

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA

2025

***FINANCIAL LITERACY AND USAGE OF E-PAYMENT: THE
ROLE OF SPENDING BEHAVIOR ON FINANCIAL WELL-
BEING AMONG YOUNG ADULTS***

Jihan Salsabila Khairunnisa

1710621041



**This Thesis Is Prepared as One of the Requirements to Obtain a
Bachelor's Degree in Business at the Faculty of Economics and
Business, Universitas Negeri Jakarta**

PROGRAM STUDI S1 BISNIS DIGITAL

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA

2025

ABSTRAK

Jihan Salsabila Khairunnisa. *Financial Literacy dan Usage of E-Payment: Peran Spending Behavior terhadap Financial Well-Being pada Young Adults.* Bisnis Digital, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Negeri Jakarta, 2025.

Penelitian ini bertujuan untuk mengkaji pengaruh *financial literacy* dan *usage of e-payment* terhadap *financial well-being*, dengan *spending behavior* sebagai variabel mediasi pada kelompok *young adults* di wilayah Jabodetabek. *Financial literacy* dalam studi ini mencakup aspek pengetahuan, sikap, dan perilaku finansial, sementara *usage of e-payment* dianalisis dari frekuensi, jenis transaksi, kemudahan, dan manfaat yang dirasakan. *Spending behavior* dibedakan menjadi perilaku pengeluaran yang bertanggung jawab dan tidak bertanggung jawab, yang berperan dalam menjembatani hubungan antara literasi keuangan dan kesejahteraan finansial. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei melalui kuesioner online, dan dianalisis menggunakan teknik *Structural Equation Modeling* (SEM). Hasil penelitian menunjukkan bahwa *financial literacy* dan *usage of e-payment* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial well-being*, baik secara langsung maupun melalui *spending behavior* sebagai mediator.

Kata Kunci: *financial literacy, financial well-being, spending behavior, usage of e-payment, young adults*

ABSTRACT

Jihan Salsabila Khairunnisa. Financial Literacy and Usage of E-Payment: The Role of Spending Behavior on Financial Well-Being among Young Adults. Digital Business, Faculty of Economics and Business, Universitas Negeri Jakarta, 2025.

This study aims to examine the influence of financial literacy and usage of e-payment on financial well-being, with spending behavior as a mediating variable among young adults in the Jabodetabek area. Financial literacy in this study includes aspects of financial knowledge, attitude, and behavior; while usage of e-payment is analyzed based on frequency, types of transactions, convenience, and perceived benefits. Spending behavior is categorized into responsible and irresponsible spending, which serves to bridge the relationship between financial literacy and financial well-being. This research employs a quantitative approach using a survey method through an online questionnaire, and is analyzed using Structural Equation Modeling (SEM) techniques. The results show that financial literacy and usage of e-payment have a positive and significant effect on financial well-being, both directly and through spending behavior as a mediator.

Keywords: financial literacy, financial well-being, spending behavior, usage of e-payment, young adults

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 : Prof. Dr. Umi Widyastuti, S.E., M.E
NIP/NIDK : 197612112000122001
Bertindak sebagai : Dosen Pembimbing I

Nama : Dena Noviarini, M.M.Si
NIP/NIDK : 197511152008122002
Bertindak sebagai : Dosen Pembimbing II

Memberikan persetujuan kepada mahasiswa di bawah ini:

Nama : Jihan Salsabila Khairunnisa
No. Registrasi : 1710621041
Program Studi : S1 Bisnis Digital
Judul Penelitian : *Financial Literacy dan Usage of E-Payment: Peran Spending Behavior terhadap Financial Well-Being pada Young Adults*

untuk mengikuti Sidang Skripsi.

Jakarta, 18 Juli 2025

Dosen Pembimbing I

Prof. Dr. Umi Widyastuti, S.E., M.E
M.M.SiNIP.197612112000122001

Dosen Pembimbing II

Dena Noviarini, M.M.Si
NIP. 197511152008122002

Mengetahui,
Koordinator Program Studi Bisnis Digital

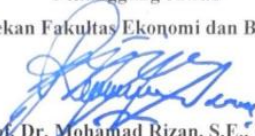
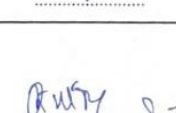
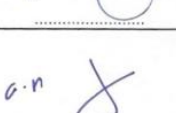
Dr. Ryna Parlyna, M.B.A.
NIP. 197701112008122003

Keterangan:

1. Formulir harus diketik
2. Tanda tangan harus asli

LEMBAR PENGESAHAN

Lembar Pengesahan Skripsi

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI Penanggung Jawab Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  <u>Prof. Dr. Mohamad Rizan, S.E., M.M.</u> NIP. 197206272006041001			
No	Nama	Tanda Tangan	Tanggal
1	Dr. Suparno, M.Pd NIP. 197908282014041001 (Ketua)		31 Juli 2025
2	Dr. Muhammad Yusuf, SE, MM NIP. 198906202020121006 (Penguji 1)		31 Juli 2025
3	Dewi Agustin Pratama Sari, SE., MSM NIP. 199308272020122024 (Penguji 2)		31 Juli 2025
4	Prof. Dr. Umi Widyastuti, S.E., M.E NIP. 197612112000122001 (Pembimbing 1)		1 Agustus 2025
5	Diena Noviarini, M.M.Si NIP. 197511152008122002 (Pembimbing 2)		1 Agustus 2025
Nama : Jihan Salsabila Khairunnisa No. Registrasi : 1710621041 Program Studi : Bisnis Digital Tanggal Lulus : 25 Juli 2025			

F072020

LEMBAR ORISINALITAS

PERNYATAAN ORISINALITAS

Dengan ini saya menyatakan:

1. Penulisan skripsi ini merupakan karya asli saya dan bukan hasil dari praktik plagiarisme, baik sebagian maupun seluruhnya, yang saya ambil dari karya tulis orang lain.
2. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar sarjana, baik di Universitas Negeri Jakarta maupun di perguruan tinggi lain.
3. Pendapat atau hasil penelitian yang dikemukakan oleh pihak lain dalam skripsi ini telah dirujuk, dikutip, dan dicantumkan dalam daftar pustaka sesuai dengan pedoman yang berlaku di Universitas Negeri Jakarta.
4. Saya menyatakan pernyataan ini dengan penuh kejujuran, mencerminkan kondisi dan keadaan yang sebenarnya.
5. Apabila ditemukan penyimpangan atau ketidakbenaran di masa mendatang, saya bersedia menerima sanksi akademik, termasuk pencabutan gelar yang telah diperoleh, serta sanksi lain yang sesuai dengan peraturan yang berlaku di Universitas Negeri Jakarta.

Jakarta, 29 Juli 2025

Yang membuat pernyataan



Jihan Salsabila Khairunnisa

NIM 1710621041

LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH



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 : Jihan Salsabila Khairunnisa

NIM : 1710621041

Fakultas/Prodi : Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Alamat Email : jihansalsss1707@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 :

Financial Literacy dan Usage of E-Payment: Peran Spending Behavior terhadap Financial Well-Being pada Young Adults

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, 25 Juli 2025

Penulis

(Jihan Salsabila Khairunnisa)

KATA PENGANTAR

Puji dan Syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, Allah SWT, atas segala Rahmat-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan penelitian ini dengan baik. “*Financial Literacy dan Usage of E-Payment: Peran Spending Behavior terhadap Financial Well-Being pada Young Adults*” disusun untuk memenuhi persyaratan tugas akhir pada Program Studi S1 Bisnis Digital, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Negeri Jakarta.

Penulis menyadari dalam penyusunan skripsi ini tidak dapat selesai dengan baik tanpa bantuan dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala ketulusan hati, peneliti menyampaikan ucapan terima kasih sedalam-dalamnya kepada:

1. Dr. Mohammad Rizan, SE, M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Negeri Jakarta, beserta jajaran staff.
2. Dr. Ryna Parlyna, M.B.A selaku Koordinator Program Studi S1 Bisnis Digital, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Negeri Jakarta.
3. Prof. Dr. Umi Widyastuti, S.E, M.E, selaku Dosen Pembimbing I, yang telah memberikan arahan dan dukungan pada proses penulisan tugas akhir.
4. Diena Noviarini, M.MSi selaku Dosen Pembimbing II, yang telah memberikan arahan dan dukungan pada proses penulisan tugas akhir ini.
5. Ayah Zul Akmariza dan Ibu Lena Marlina, selaku kedua orang tua peneliti, yang telah menjadi sumber kekuatan dan inspirasi selama masa perkuliahan hingga proses penyusunan tugas akhir ini. Dukungan, doa, serta kasih

sayang yang tiada henti menjadi landasan utama dalam setiap langkah peneliti.

6. Kakak Annis Cempaka, Mas Ridwhan, Thofa, *Aunty* Evie, Om Daru, dan Alicia, selaku saudara dan keluarga tercinta peneliti, yang senantiasa memberikan semangat, perhatian, dan motivasi dalam perjalanan akademik peneliti, khususnya dalam menyelesaikan tugas akhir ini.
7. Teman-teman yang turut serta memberikan warna pada kehidupan peneliti, baik teman-teman magang, teman-teman UEC, dan teman-teman perkuliahan lainnya yang tidak dapat disebut satu-satu pada halaman ini.

Peneliti memahami bahwasannya tugas akhir ini masih banyak memiliki kekurangan, sehingga peneliti sangat amat terbuka terhadap saran dan kritik membangun. Harapannya, skripsi ini dapat menjadi ladang manfaat bagi para pembaca dan memberikan dampak kontribusi positif, baik kepada instansi terkait dan pihak-pihak yang berwenang.

Jakarta, 17 Juli 2025

Penulis

DAFTAR ISI

ABSTRAK.....	i
<i>ABSTRACT</i>	ii
LEMBAR PERSETUJUAN SIDANG SKRIPSI	i
LEMBAR PENGESAHAN	i
LEMBAR ORISINALITAS.....	i
LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH.....	i
KATA PENGANTAR.....	ii
DAFTAR ISI.....	iv
DAFTAR GAMBAR	vi
DAFTAR TABEL.....	i
BAB I PENDAHULUAN.....	3
1.1 Latar Belakang Masalah.....	3
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	6
1.4 Manfaat Penelitian	7
1.4.1 Manfaat Teoritis	7
1.4.2 Manfaat Praktis	7
BAB II KAJIAN PUSTAKA.....	9
2.1 Landasan Teori	9
2.1.1 Pain of Paying Theory.....	9
2.1.2 Financial Literacy.....	11
2.1.3 Usage of E-Payment.....	14
2.1.4 Spending Behavior	19
2.1.5 Financial Well-Being.....	22
2.2 Kerangka Teori dan Pengembangan Hipotesis.....	26
2.2.1 Pengaruh Financial literacy terhadap Spending Behavior	26
2.2.2 Pengaruh Usage of E-Payment terhadap Spending Behavior ...	28
2.2.3 Spending Behavior terhadap Financial Well Being	31
2.3 Hipotesis Penelitian.....	33
2.4 Penelitian Terdahulu Yang Relevan	33

BAB III METODE PENELITIAN.....	38
3.1 Waktu dan Tempat Penelitian.....	38
3.2 Desain Penelitian.....	38
3.3 Populasi dan Sampel	39
3.3.1 Populasi.....	39
3.3.2 Sampel.....	40
3.4 Pengembangan Instrument.....	41
3.4.1 Financial Literacy.....	42
3.4.2 Usage of E-Payment.....	43
3.4.3 Spending Behavior	44
3.4.4 Financial Well-Being.....	45
3.5 Variabel Penelitian	47
3.6 Teknik Pengumpulan Data	48
3.7 Teknik Analisis Data	49
3.7.1 <i>Uji</i> Common Method Bias	50
3.7.2 Analisis Deskriptif	50
3.7.3 Outer Model (Model Pengukuran).....	51
3.7.4 Inner Model.....	54
3.8 Uji Hipotesis	55
4.1 Analisis Data Deskriptif.....	56
4.1.1 Profil Responden.....	56
4.1.2 Profil Data	60
4.1.3 Analisis Data	68
BAB V PENUTUP.....	89
5.1 Kesimpulan	89
5.2 Implikasi.....	90
1. Implikasi Teoritis.....	90
2. Implikasi Praktis	91
5.3 Keterbatasan Penelitian.....	93
5.4 Rekomendasi Bagi Penelitian Berikutnya.....	95
DAFTAR PUSTAKA	97
LAMPIRAN.....	102

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1. Metode Pembayaran yang Paling Banyak digunakan di Indonesia ...	3
Gambar 1.2. Perkembangan Indeks Literasi dan Inklusi Keuangan 2024-2025.....	4
Gambar 1.3 Hubungan <i>Financial Literacy</i> dengan <i>Financial Behavior</i> Individu..	5
Gambar 2.1 Kerangka Konseptual	33



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	33
Tabel 3.2 Skala Pengukuran Financial Literacy.....	42
Tabel 3.3 Skala Pengukuran Usage of E-Payment.....	44
Tabel 3.4 Skala Pengukuran Spending Behavior.....	45
Tabel 3.5 Skala Pengukuran Financial Well-Being.....	46
Tabel 4.6 Profil Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	56
Tabel 4.7 Profil Responden Berdasarkan Usia.....	56
Tabel 4.8 Profil Data Variabel Financial Literacy.....	60
Tabel 4.9 Persentase Jawaban Variabel Financial Literacy.....	61
Tabel 4.10 Profil Data Variabel Usage of E-Payment.....	62
Tabel 4.11 Persentase Jawaban Variabel Usage of E-Payment.....	63
Tabel 4.12 Profil Data Variabel Spending Behavior.....	64
Tabel 4.13 Persentase Jawaban Variabel Spending Behavior.....	65
Tabel 4.14 Profil Data Variabel Financial Well-Being.....	66
Tabel 4.15 Persentase Jawaban Variabel <i>Financial Well-Being</i>	67
Tabel 4.16 Hasil Uji <i>Common Method Bias</i>	68
Tabel 4.17 <i>Outer Loading</i>	69
Tabel 4.18 <i>Average Variance Extracted</i>	71
Tabel 4.19 <i>Heterotrai-Monotrait Ratio</i>	71
Tabel 4.20 <i>Fornell-Larcker Criterion</i>	72
Tabel 4.21 <i>Cronbach's Alpha & Composite Reliability</i>	73
Tabel 4.22 <i>R-Square</i>	74

Tabel 4.23 <i>F-Square</i>	75
Tabel 4.24 VIF	76
Tabel 4.25 <i>Path Coefficient</i>	77
Tabel 4.26 <i>Specific Indirect Effect</i>	79



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuisioner Penelitian	102
Lampiran 2. Hasil Turnitin.....	106
Lampiran 3. Surat Persetujuan Dosen Pembimbing	107
Lampiran 4. Lembar Konsultasi.....	108
Lampiran 5. Lembar Perbaikan SUP	109
Lampiran 6. Riwayat Hidup Penulis	110

