

**PENGARUH *FINANCIAL LITERACY*, *MENTAL ACCOUNTING*, DAN
POCKET MONEY TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF GENERASI Z**

NANDHITA AZZAHRA

1705621040



Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat untuk Memperoleh Gelar Sarjana Manajemen
pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta

**PROGRAM STUDI S-1 MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA**

2025

***THE INFLUENCE OF FINANCIAL LITERACY, POCKET MONEY, AND
MENTAL ACCOUNTING ON GENERATION Z'S CONSUMPTIVE
BEHAVIOR***

NANDHITA AZZAHRA

1705621040



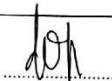
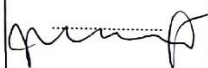
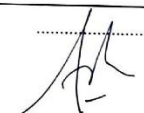
*Submitted to fulfill the requirements for the Bachelor's Degree in Management at
the Faculty of Economics and Business, Jakarta State University*

***BACHELOR'S DEGREE PROGRAM IN MANAGEMENT
FACULTY OF ECONOMICS AND BUSINESS
JAKARTA STATE UNIVERSITY***

2025

LEMBAR PENGESAHAN

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	Dr. M. Edo Suryawan Siregar, S.E., M.B.A NIP. 197201252002121002 (Ketua)		25/12 2015
2	Destria Kurnianti, S.E., M.Sc NIP. 198712042019032011 (Penguji 1)		18/12 2015
3	Titis Fatarina Mahfirah, S.E., M.S.M NIP. 198905022022032011 (Penguji 2)		23/12 2015
4	Prof. Agung Dharmawan Buchdadi, M.M., Ph.D NIP. 197509162006041001 (Pembimbing 1)		7/01 2016
5	Puji Yuniarti, S.E., M.M NIP. 197706152023212001 (Pembimbing 2)		8/01 2016
Nama : Nandhita Azzahra No. Registrasi : 1705621040 Program Studi : S-1 Manajemen Tanggal Lulus : 13 November 2025			

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

F072020

Scanned by TapScanner

PERNYATAAN ORISINALITAS



KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
Kampus Universitas Negeri Jakarta, SFD Tower B, Jalan Rawamangun Muka, Jakarta
13220 Telepon (021) 4721227, Surat Elektronik feb@unj.ac.id
Laman www.feb.unj.ac.id

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Nandhita Azzahra
NIM : 1705621040
Program Studi : S1 Manajemen
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Skripsi ini merupakan karya ilmiah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik sarjana baik di Universitas Negeri Jakarta maupun di perguruan tinggi lain.
2. Skripsi ini belum pernah dipublikasikan kecuali secara tertulis jelas dicantumkan sebagai acuan dalam nasikan dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan di daftar pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan kekeliruan, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di Universitas Negeri Jakarta.

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Jakarta, 13 Desember 2025
Yang membuat pernyataan,


(Nandhita Azzahra)
NIM. 1705621040

Scanned by TapScanner

SURAT PERNYATAN 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 : Nandhita Azzahra
NIM : 1705621040
Fakultas/Prodi : Fakultas Ekonomi dan Bisnis / S1 Manajemen
Alamat email : nandhitaazzahra_1705621040@mhs.unj.ac.id

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 *Financial Literacy*, *Mental Accounting*, dan *Pocket Money* terhadap Perilaku Konsumtif

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, 13 Desember 2025

Penulis

(Nandhita Azzahra)

ABSTRAK

Perilaku konsumtif semakin lazim di kalangan Generasi Z menuntut investigasi lebih lanjut mengenai faktor-faktor penentunya. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan, *mental accounting*, dan uang saku terhadap perilaku konsumtif, sekaligus mengeksplorasi peran *gender* sebagai variabel moderasi. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan membagikan kuesioner kepada 395 mahasiswa Universitas Negeri Jakarta sebagai unit analisis. Data yang terkumpul dianalisis menggunakan PLS-SEM dengan perangkat lunak SmartPLS 4.0 untuk menguji hubungan antar variabel laten dan efek moderasi. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh negatif dan signifikan terhadap perilaku konsumtif, yang menunjukkan bahwa tingkat literasi keuangan yang lebih tinggi dapat mengurangi kecenderungan mahasiswa terhadap perilaku konsumtif. Sebaliknya, *mental accounting* dan uang saku berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku konsumtif, yang menunjukkan bahwa mengkategorikan uang secara mental dan penerimaan uang saku yang lebih besar dapat meningkatkan kecenderungan perilaku konsumtif. Lebih lanjut, jenis kelamin terbukti tidak dapat memoderasi hubungan antara variabel-variabel tersebut dan perilaku konsumtif, yang menunjukkan bahwa dinamika perilaku konsumtif serupa antara responden laki-laki dan perempuan.

Kata kunci: literasi finansial, *mental accounting*, uang saku, perilaku konsumtif, generasi z.

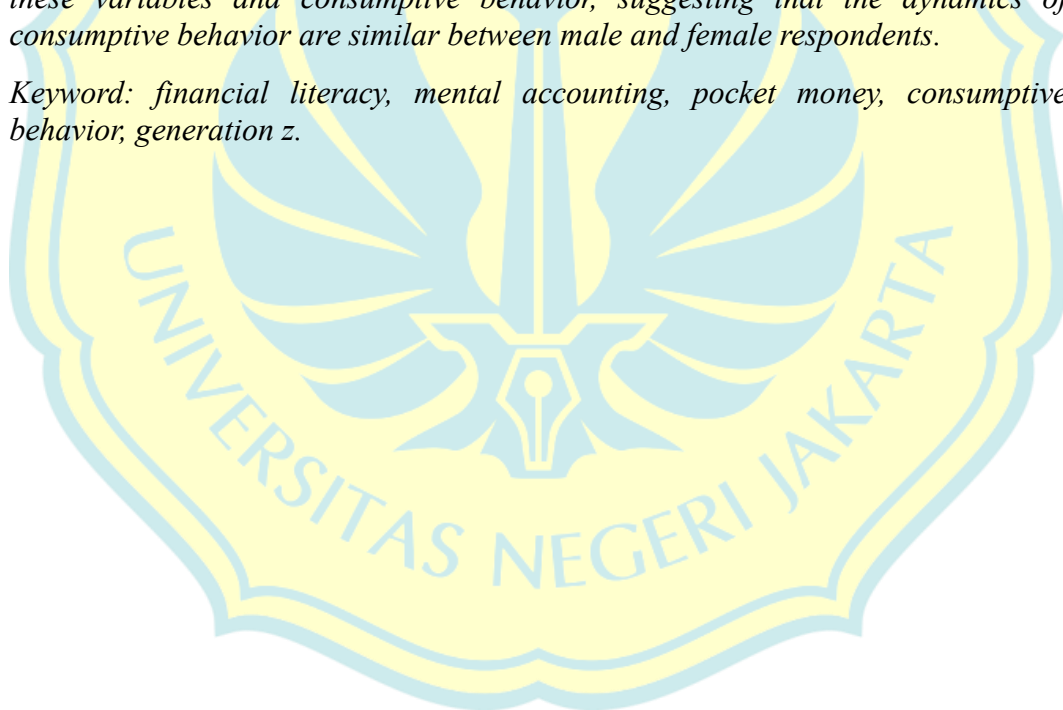


Intelligentia - Dignitas

ABSTRACT

Consumptive behavior has become increasingly prevalent among Generation Z and thus requires further investigation into its determining factors. This study aims to analyze the influence of financial literacy, mental accounting, and pocket money on consumptive behavior, while exploring the role of gender as a moderating variable. This research employs a quantitative approach by distributing questionnaires to 395 students at Jakarta State University as the unit of analysis. The collected data was analyzed using PLS-SEM with SmartPLS 4.0 software to examine the relationships among latent variables and moderation effects. The results indicate that financial literacy has a negative and significant effect on consumptive behavior, indicating that higher levels of financial literacy reduce students' tendency toward excessive behavior. Conversely, both mental accounting and pocket money have a positive and significant effect on consumptive behavior, suggesting that categorizing money mentally and receiving greater pocket money increase consumptive tendencies. Furthermore, gender was proven not able to moderate the relationships between these variables and consumptive behavior, suggesting that the dynamics of consumptive behavior are similar between male and female respondents.

Keyword: financial literacy, mental accounting, pocket money, consumptive behavior, generation z.



Intelligentia - Dignitas

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa, atas segala limpahan rahmat, nikmat, dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh *Financial Literacy*, *Mental Accounting*, dan *Pocket Money* terhadap Perilaku Konsumtif Generasi Z” dengan baik. Penyusunan skripsi ini dilakukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis di Universitas Negeri Jakarta.

Dalam proses penyusunan dan penyelesaian skripsi ini, penulis mendapatkan banyak bantuan, arahan, dukungan, serta doa dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Prof. Dr. Mohammad Rizan, S.E., M.M, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta yang telah memberikan fasilitas dan kesempatan untuk penulis dalam menyelesaikan studi serta penelitian ini.
2. Dr. M. Edo Suryawan Siregar, S.E., M.B.A., selaku Koordinator Program Studi S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta, atas dukungan, arahan, serta upaya beliau dalam memastikan lingkungan akademik yang kondusif sehingga penulis dapat menempuh studi dengan pengalaman belajar yang berharga.
3. Prof. Agung Dharmawan Buchdadi, M.M., Ph.D., selaku dosen pembimbing I yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan bimbingan, masukan, serta arahan yang sangat berharga selama proses penyusunan skripsi ini.
4. Puji Yuniarti, S.E., M.M., selaku dosen pembimbing II yang dengan penuh kesabaran memberikan koreksi, nasihat, dan dukungan hingga skripsi ini dapat terselesaikan.
5. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta yang telah memberikan ilmu, wawasan, dan nilai-nilai berharga yang telah dibagikan selama masa perkuliahan.

6. Kedua orang tua tercinta, yang menjadi sumber kekuatan terbesar dalam hidup penulis. Terima kasih atas cinta tanpa syarat, doa yang tidak pernah putus, dan dukungan dalam segala bentuk.
7. Teman-teman seperjuangan penulis, baik dari lingkungan Universitas Negeri Jakarta maupun dari luar, yang selalu ada untuk menemani dan memberi semangat menjadikan proses penulisan skripsi ini terasa lebih ringan.
8. Teman-teman IISMA Moscow State University 2024, yang masing-masing dari kalian telah memberikan pelajaran berharga dan mengubah cara pandang penulis terhadap dunia. Diskusi-diskusi panjang selama program ini memberikan banyak inspirasi dan pemahaman baru, baik secara akademik maupun pribadi.
9. Jorge Sadurni, yang telah membagikan ilmu dan pengalaman hidupnya yang selalu meninggalkan kesan mendalam dan tidak pernah gagal membuat penulis merasa kagum.
10. *Last but not least, I wanna thank me. I wanna thank me for believing in me. I wanna thank me for doing all this hard work. I wanna thank me for having no days off. I wanna thank me for never quitting.*
11. *Special thanks to the person who has given me his support and care throughout this journey, Ajax.*

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki keterbatasan. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi

Intelligentia - Dignitas

kesempurnaan penelitian ini. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca dan menjadi kontribusi bagi pengembangan ilmu pengetahuan.

Jakarta, 1 Desember 2025

Nandhita Azzahra

NIM. 1705621040



Intelligentia - Dignitas

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN ORISINALITAS	iv
SURAT PERNYATAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	v
ABSTRAK	vi
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN	17
1.1 Latar Belakang Penelitian	17
1.2 Pertanyaan Penelitian	21
1.3 Tujuan Penelitian	22
1.4 Manfaat Penelitian	22
BAB II KAJIAN PUSTAKA	24
2.1 Landasan Teori	24
2.1.1 <i>Financial Literacy</i>	24
2.1.2 <i>Mental Accounting</i>	25
2.1.3 <i>Pocket Money</i>	27
2.1.4 Perilaku Konsumtif	28
2.2 Telaah Pustaka Penelitian Terdahulu	29
2.3 Kerangka Penelitian dan Pengembangan Hipotesis	37
2.3.1 <i>Financial Literacy</i> (X1) dan Perilaku Konsumtif (Y)	37
2.3.2 <i>Mental Accounting</i> (X2) dan Perilaku Konsumtif (Y)	38

2.3.3	<i>Pocket Money (X3)</i> dan Perilaku Konsumtif (Y).....	39
2.3.4	<i>Gender (Z)</i> dan Perilaku Konsumtif (Y).....	39
BAB III METODE PENELITIAN		43
3.1	Waktu dan Tempat Penelitian.....	43
3.2	Desain Penelitian.....	43
3.3	Populasi dan Sampel	44
3.3.1	Populasi.....	44
3.3.2	Sampel.....	44
3.4	Pengembangan Instrumen	45
3.4.1	Variabel Penelitian	45
3.4.2	Definisi Operasional Variabel	46
3.4.3	Skala Pengukuran.....	49
3.5	Teknik Pengumpulan Data	50
3.6	Teknik Analisis Data	50
3.6.1	Analisis Tabulasi Silang (<i>Crosstabulation</i>).....	50
3.6.2	<i>Common Method Bias</i>	51
3.6.3	Analisis <i>Outer Model</i>	51
3.6.4	Analisis <i>Inner Model</i>	52
BAB IV PEMBAHASAN.....		55
4.1	Deskripsi Data.....	55
4.1.1	Karakteristik Responden.....	55
4.1.2	Analisis Deskriptif	59
4.1.3	Analisis Tabulasi Silang (<i>Crosstabulation</i>).....	67
4.2	Pengujian <i>Common Method Bias</i>	70
4.3	Hasil dan Pembahasan.....	72
4.3.1	Hasil <i>Outer Model</i>	72

4.3.2	Hasil <i>Inner Model</i>	76
4.3.3	Pengujian Hipotesis.....	79
BAB V PENUTUP		88
5.1	Kesimpulan	88
5.2	Implikasi.....	89
5.2.1	Implikasi Teoritis.....	89
5.2.2	Implikasi Praktis	90
5.3	Keterbatasan Penelitian.....	91
5.4	Rekomendasi Bagi Penelitian Selanjutnya.....	92
DAFTAR PUSTAKA		93
LAMPIRAN		98



Intelligentia - Dignitas

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Tingkat Literasi Keuangan	20
Gambar 2. 1 Kerangka Penelitian	41
Gambar 3. 1 Rumus Slovin	45
Gambar 4. 1 <i>Outer Model</i>	72
Gambar 4. 2 <i>Inner Model</i>	76



Intelligentia - Dignitas

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Telaah Penelitian Terdahulu	30
Tabel 3. 1 Operasionalisasi Variabel	47
Tabel 3. 2 Skala Likert	49
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	56
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	57
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Fakultas	58
Tabel 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Jumlah Uang Saku	59
Tabel 4. 5 Distribusi Frekuensi <i>Financial Literacy</i>	60
Tabel 4. 6 Distribusi Frekuensi <i>Mental Accounting</i>	62
Tabel 4. 7 Distribusi Frekuensi <i>Pocket Money</i>	64
Tabel 4. 8 Distribusi Frekuensi Perilaku Konsumtif	65
Tabel 4. 9 Usia * <i>Financial Literacy Crosstabulation</i>	68
Tabel 4. 10 <i>Gender</i> * Perilaku Konsumtif <i>Crosstabulation</i>	69
Tabel 4. 11 Hasil <i>Harman's Test</i>	70
Tabel 4. 12 Hasil Uji <i>Average Variance Extracted</i>	73
Tabel 4. 13 Hasil Uji <i>Heterotrait-Monotrait</i>	74
Tabel 4. 14 Hasil Uji Reliabilitas	75
Tabel 4. 15 Hasil Uji Multikolineritas	77
Tabel 4. 16 Hasil Uji Koefisien Determinasi	78
Tabel 4. 17 Hasil Uji <i>Effect Size</i>	78
Tabel 4. 18 Hasil Pengujian Hipotesis	79

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Pembukaan Kuesioner	98
Lampiran 2 Profil Responden	98
Lampiran 3 Petunjuk Pengisian dan Pertanyaan Kuesioner	99



Intelligentia - Dignitas