

PENGARUH LITERASI KEUANGAN DIGITAL DAN *E-COMMERCE* TERHADAP PERILAKU *DOOM SPENDING* DI KALANGAN GENERASI Z UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA

Salma Zahra Andriani

1701621117



Skripsi ini Disusun untuk Memenuhi Persyaratan Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Pendidikan pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta

**PROGRAM STUDI PENDIDIKAN EKONOMI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
2026**

THE INFLUENCE OF DIGITAL FINANCIAL LITERACY AND E-COMMERCE ON DOOM SPENDING BEHAVIOR AMONG GENERATION Z AT JAKARTA STATE UNIVERSITY

Salma Zahra Andriani

1701621117



**This thesis was compiled to fulfill the requirements for obtaining a Bachelor
of Education degree at the Faculty of Economics and Business, Jakarta State
University**

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

2026

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Lembar Pengesahan Skripsi

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI			
Pewangung Jawab Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  Prof. Dr. Alhamad Rizan, SE, MM. NIP. 197206272006041001			
No	Nama	Tanda Tangan	Tanggal
1	Dr. Suparno, S.Pd., M.Pd. NIP. 197908282014041001 (Ketua Sidang)		28/01/2026
2	Dicky Iranto, SE., M.SE. NIP. 197106122001121001 (Penguji 1)		26/01/2026
3	Fitra Dilla Lestari, M.Pd NIP. 198905232023212032 (Penguji 2)		22/01/2026
4	Prof. Dr. Siti Nurjanah, S.E., M.Si NIP. 197201141998022001 (Pembimbing 1)		26/01/2026
5	Prof. Dr. Saparuddin Mukhtar, S.E., M.Si NIP. 197701152005011001 (Pembimbing 2)		27/01/2026
Nama : Salma Zahra Andriani No. Registrasi : 1701621117 Program Studi : S1 Pendidikan Ekonomi Tanggal Lulus : 19 Januari 2026			

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

F072020

SURAT 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 pernah di publikasikan, 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, 22 Januari 2026

Yang Membuat Pernyataan,



The image shows a handwritten signature in black ink. Below the signature is a red circular official stamp with a Garuda emblem in the center and the text 'UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA' around the perimeter. To the left of the signature is a yellow rectangular stamp with the text 'METERAL TEMPET' and 'EBAU/X326201685'.

Salma Zahra Andriani

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
PERPUSTAKAAN DAN KEARSIPAN

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 : Salma Zahra Andriani
NIM : 1701621117
Fakultas/Prodi : Fakultas Ekonomi dan Bisnis/Pendidikan Ekonomi
Alamat email : zahasalma09@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan dan Kearsipan Universitas Negeri Jakarta, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah:

☒ Skripsi ☐ Tesis ☐ Disertasi ☐ Lain-lain (.....)

yang berjudul :

Pengaruh Literasi Keuangan Digital dan E-Commerce terhadap Perilaku Doom Spending di Kalangan Generasi Z Universitas Negeri Jakarta.

Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan dan Kearsipan 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, 22 Januari 2026

Penulis

(Salma Zahra Andriani)

ABSTRAK

SALMA ZAHRA ANDRIANI. 1701621117. *Pengaruh Literasi Keuangan Digital dan E-Commerce terhadap Perilaku Doom Spending di Kalangan Generasi Z Universitas Negeri Jakarta*. Skripsi. Jakarta: Program Studi Pendidikan Ekonomi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Negeri Jakarta. 2026

Penelitian ini bertujuan untuk mengkaji pengaruh literasi keuangan digital dan *e-commerce* terhadap perilaku *doom spending* di kalangan Generasi Z Universitas Negeri Jakarta dengan populasi mahasiswa sebagai representasi Generasi Z di lingkungan kampus. Sampel penelitian adalah mahasiswa aktif Universitas Negeri Jakarta yang dipilih menggunakan teknik *purposive sampling*, dengan metode kuantitatif dan analisis regresi berganda. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan digital berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku *doom spending*, yang mengindikasikan bahwa pemahaman terhadap instrumen keuangan digital dan kemudahan transaksi daring tidak selalu membuat responden lebih mampu menahan belanja impulsif, melainkan justru mempermudah pengeluaran cepat sebagai cara meredakan kecemasan, sehingga semakin tinggi literasi keuangan digital maka kecenderungan *doom spending* juga meningkat. Selain itu, variabel *e-commerce* terbukti berpengaruh positif dan signifikan sebagai faktor pendorong utama perilaku *doom spending*, karena kemudahan akses, promosi menarik, dan kecepatan transaksi pada *platform* belanja daring memicu pengeluaran tidak terencana serta menjadi sarana pelarian dari perasaan negatif atau tekanan informasi buruk, sehingga menjadi faktor paling dominan dalam menjelaskan terjadinya perilaku *doom spending* pada subjek penelitian.

Kata kunci: Literasi Keuangan Digital; *E-Commerce*; *Doom Spending*; Generasi Z

Intelligentia - Dignitas

ABSTRACT

SALMA ZAHRA ANDRIANI. 1701621117. *The Influence of Digital Financial Literacy and E-Commerce on Doom Spending Behavior Among Generation Z at Jakarta State University*. Thesis. Jakarta: Bachelor Economic Education Study Program, Faculty of Economics and Business, Jakarta State University, 2026

This study aims to determine the effect of digital financial literacy and e-commerce on doom spending behavior among Generation Z at Jakarta State University, with the student population representing Generation Z on campus. The research sample consisted of active students at Jakarta State University who were selected using purposive sampling techniques, with quantitative methods and multiple regression analysis. The results show that digital financial literacy has a positive and significant effect on doom spending behavior, indicating that understanding digital financial instruments and the ease of online transactions does not always make respondents more able to resist impulsive spending. Instead, it actually facilitates quick spending as a way to relieve anxiety, so that the higher the digital financial literacy, the greater the tendency for doom spending. In addition, the e-commerce variabel was proven to have a positive and significant effect as the main driving factor of doom spending behavior, because the ease of access, attractive promotions, and speed of transactions on online shopping platforms trigger unplanned spending and become a means of escape from negative feelings or bad information pressure, thus becoming the most dominant factor in explaining the occurrence of doom spending behavior in the research subjects.

Keywords: Digital Financial Literacy; E-Commerce; Doom Spending; Generation Z

Intelligentia - Dignitas

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menuntaskan rangkaian penelitian dan penulisan skripsi dengan judul, “Pengaruh Literasi Keuangan Digital dan E-Commerce terhadap Perilaku Doom Spending di Kalangan Generasi Z Universitas Negeri Jakarta” sebagai salah satu syarat akademik yang wajib ditempuh guna memperoleh gelar Sarjana pada Program Studi Pendidikan Ekonomi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Negeri Jakarta.

Penulis menyadari bahwa proses penyelesaian skripsi ini tidak mungkin terlaksana tanpa bantuan, bimbingan, dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang tulus dan mendalam kepada:

1. Ibu Prof. Dr. Siti Nurjanah, S.E., M.Si selaku Dosen Pembimbing I dan Bapak Prof. Dr. Saparuddin Mukhtar, S.E., M.Si selaku Dosen Pembimbing II atas ilmu, bimbingan, serta arahnya yang sangat berharga selama proses penelitian dan penulisan skripsi
2. Kedua orang tua yaitu Ibu Dwi (mama) dan Bapak Andri (papa), serta eyang uti dan juga adik atas kasih sayang, motivasi, serta doa yang tak pernah putus, yang menjadi sumber kekuatan utama penulis
3. Bapak ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta khususnya Prodi Pendidikan Ekonomi atas ilmu, informasi, serta motivasi yang diberikan selama berkuliah sehingga penulis dapat mengembangkan kemampuan serta pengetahuan akademik
4. Teman-teman MKTBR yang terasa lebih dari sekadar sahabat yaitu Ghina, Adisty, Salsa, Ikrimah, dan Nida yang sudah kebersamai perjalanan penulis sejak SMP, juga berbagi suka duka layaknya keluarga kedua

5. Sahabat terbaik selama perkuliahan yaitu Intan, Choirun, Sasa, Vera, Shafa, dan May atas canda tawa, waktu berharga, keluh kesah serta semangat untuk saling menguatkan
6. Teman baik lainnya yaitu Naida (Ziel) yang sudah bersedia menjadi teman main, tempat penulis bercerita, sekaligus jasanya yang telah memantik ide penulis sebelum melakukan penyusunan skripsi ini
7. Salma Zahra Andriani alias penulis sendiri yang sudah berjuang meskipun prosesnya tidak secepat teman-teman lainnya, namun tetap bertanggung jawab untuk menyelesaikan apa yang sudah dimulai dan tidak berhenti di tengah jalan
8. Para idola yang menjadi sumber semangat sekaligus ruang jeda bagi penulis di tengah proses penyusunan skripsi, khususnya melalui karya musik yang terus menemani dan memberi energi selama masa pengerjaan, seperti Enhypen, Cortis, Tle, Firstone, serta berbagai musisi lain yang lagunya kerap diputarkan dalam playlist *most repeat* Spotify penulis.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, baik dari segi materi maupun tata bahasa, mengingat keterbatasan ilmu dan pengalaman yang dimiliki penulis. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun demi perbaikan skripsi ini di masa mendatang. Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat nyata, khususnya bagi penulis, pembaca serta dapat dijadikan referensi untuk penelitian selanjutnya.

Intelligentia - Dignitas

Jakarta, 01 Desember 2025

Penulis

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	iii
SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS	iv
LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	v
ABSTRAK	vi
ABSTRACT	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR TABEL	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Rumusan Masalah.....	11
1.3 Tujuan Penelitian	11
1.4 Manfaat Penelitian	11
BAB II KAJIAN PUSTAKA	13
2.1 Kajian Teori	13
2.2 Penelitian Terdahulu	34
2.3 Hipotesis	38
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	40
3.1 Waktu dan Tempat Penelitian.....	40
3.2 Desain Penelitian	40
3.3 Populasi dan Sampel	41
3.4 Pengembangan Instrumen	43
3.5 Teknik Pengumpulan Data.....	45
3.6 Teknik Analisis Data.....	46
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	51

4.1 Deskripsi Data.....	51
4.2 Hasil Penelitian	57
4.3 Pembahasan.....	68
BAB V PENUTUP.....	75
5.1 Kesimpulan.....	75
5.2. Saran Penelitian.....	76
5.3 Implikasi.....	77
5.4 Keterbatasan Penelitian	79
5.5 Rekomendasi Bagi Peneliti Selanjutnya.....	81
DAFTAR PUSTAKA	82
LAMPIRAN - LAMPIRAN	88



Intelligentia - Dignitas

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Indeks Literasi Keuangan.....	3
Gambar 1. 2 Transaksi <i>E-commerce</i> di Indonesia	5
Gambar 1. 3 Estimasi Pengeluaran <i>E-commerce</i> Barang Konsumsi Di Indonesia 2022.....	8
Gambar 1.4 Persentase Literasi Keuangan Digital, <i>E-Commerce</i> , dan <i>Doom Spending</i> Mahasiswa FEB UNJ 2022	10
Gambar 2. 1 Hipotesis Penelitian.....	38
Gambar 4. 1 Model Bootstrapping.....	63



Intelligentia - Dignitas

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	34
Tabel 3. 1 Data Jumlah Sampel per Program Studi FEB UNJ Angkatan 2022	43
Tabel 3. 2 Kisi-Kisi Instrumen Variabel Literasi Keuangan Digital (X1).....	45
Tabel 3. 3 Kisi-Kisi Instrumen Variabel <i>E-Commerce</i> (X2)	45
Tabel 3. 4 Kisi-Kisi Instrumen Variabel Perilaku <i>Doom Spending</i> (Y)	45
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Penelitian	51
Tabel 4. 2 Distribusi Variabel Literasi Keuangan Digital.....	54
Tabel 4. 3 Distribusi Variabel <i>E-Commerce</i>	55
Tabel 4. 4 Distribusi Variabel Perilaku <i>Doom Spending</i>	56
Tabel 4. 5 Validitas dan Reabilitas	58
Tabel 4. 6 Nilai <i>Fornell-Larcker Criterion</i>	61
Tabel 4. 7 HTMT (<i>Heterotrait Monotrait Ratio</i>).....	62
Tabel 4. 8 Hasil <i>Inner VIF</i>	63
Tabel 4. 9 Hasil <i>Bootstrapping Direct Effect</i>	64
Tabel 4. 10 Hasil Pengujian <i>R-Square</i>	65
Tabel 4. 11 Hasil Pengujian <i>F-square</i>	66
Tabel 4. 12 Hasil Pengujian <i>Q-Square</i>	67

Intelligentia - Dignitas