

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI *FINANCIAL*
WELL-BEING PADA PENGGUNA APLIKASI INVESTASI**



Intelligentia - Dignitas

Disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Bisnis Digital
pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta

KHALISA AZALIA

1710622075

UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

PROGRAM STUDI S1 BISNIS DIGITAL

TAHUN 2026

***FACTORS AFFECTING FINANCIAL WELL-BEING AMONG
INVESTMENT APPLICATION USERS***



Intelligentia - Dignitas

*Submitted as partial fulfillment of the requirements for the Degree of Bachelor of
Digital Business in the Faculty of Economics and Business Universitas Negeri
Jakarta*

KHALISA AZALIA

1710622075

UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA

FACULTY OF ECONOMICS AND BUSINESS

DIGITAL BUSINESS STUDY PROGRAM

2026

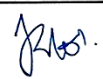
LEMBAR PENGESAHAN

LEMBAR PENGESAHAN TUGAS AKHIR BENTUK : SKRIPSI

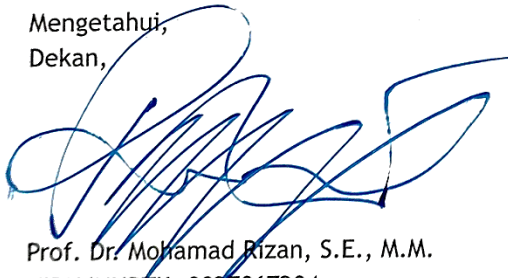
Nama Mahasiswa : Khalisa Azalia
NIM : 1710622075
Program Studi/Fakultas : S1 Bisnis Digital/Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Judul Penelitian : Faktor-Faktor yang Mempengaruhi *Financial Well-Being*
Pada Pengguna Aplikasi Investasi

Ini telah dipertahankan dihadapan dewan penguji dan dinyatakan *Lulus/ Tidak Lulus* * Ujian Tugas Akhir oleh Tim Penguji pada Tanggal 26 Juni 2026

Tim Penguji,

Ketua	Dr. Ryna Parlyna, M.B.A	
	NIP. 197701112008122003	
Penguji 1	Fildzah Shabrina, S.Pd., M.Kom	
	NIP. 199409272024062001	
Penguji 2	Stanny Dewanty Rehatta., S.Si., M.Kom	
	NIP. 199811082024062001	
Pembimbing 1	Dr. Osly Usman, M.Bus., Syst.	
	NIP. 197401152008011008	
Pembimbing 2	Inkreswari Retno Hardini, S.Kom., M.T.	
	NIP. 199502132024062001	

Mengetahui,
Dekan,


Prof. Dr. Mohamad Rizan, S.E., M.M.
NIDN/NUPTK. 0027067204

Koordinator Program Studi,


Dr. Ryna Parlyna, M.B.A
NIDN/NUPTK. 0011017705

LEMBAR ORISINALITAS

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Nama Mahasiswa : Khalisa Azalia
NIM : 1710622075
Program Studi : S1 Bisnis Digital
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Judul TA : Faktor-Faktor yang Mempengaruhi *Financial Well-Being* pada Pengguna Aplikasi Investasi

Menyatakan bahwa Tugas Akhir ini beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika ilmu yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko/sanksi apabila di kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran etika keilmuan atau ada klaim dari pihak lain terhadap keaslian karya tulis ilmiah ini.

Jakarta, 01 Juli 2026

Yang menyatakan,



(Khalisa Azalia)
NIM. 1710622075

LEMBAR PERNYATAAN 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 : Khalisa Azalia
NIM : 1710622075
Fakultas/Prodi : Fakultas Ekonomi dan Bisnis / S1 Bisnis Digital
Alamat email : khalisaazalia1@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 :

Faktor-Faktor yang Mempengaruhi *Financial Well-Being* Pengguna Aplikasi Investasi

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, 14 Juli 2026
Penulis

(Khalisa Azalia)

LEMBAR PERSETUJUAN

PERSETUJUAN PEMBIMBING DIPERSYARATKAN UNTUK SEMINAR PROPOSAL SKRIPSI	
Dosen Pembimbing I	Dosen Pembimbing II
 <u>Dr. Oslly Usman, M.Bus., Syst.</u> NIP. 197401152008011008	 <u>Inkreswari Retno Hardini, S.Kom., M.T.</u> NIP. 199502132024062001
Mengetahui, Koord. Program Studi Bisnis Digital  <u>Dr. Ryna Parlyna, M.B.A</u> NIP. 197701112008122003	
Nama : Khalisa Azalia No. Registrasi : 1710622075 Program Studi : S1 Bisnis Digital	

ABSTRAK

Khalisa Azalia. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Financial Well-Being pada Pengguna Aplikasi Investasi. Program Studi S1 Bisnis Digital, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Negeri Jakarta, 2026.

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh pesatnya perkembangan *financial technology* yang memicu tingginya minat investasi digital, namun masih menyisakan masalah berupa kecemasan pengguna saat menghadapi kendala transaksi dan risiko penurunan aset. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana pengaruh dari *social trust*, *social networks*, *financial knowledge*, dan *financial attitude* terhadap *financial well-being* pada pengguna aplikasi investasi Ajaib. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode kuantitatif dengan teknik *purposive sampling*, yaitu masyarakat yang tinggal ataupun bekerja di wilayah Jabodetabek, berusia minimal 17 sampai 45 tahun, dan merupakan pengguna aktif yang pernah berinvestasi di aplikasi Ajaib minimal satu kali. Seluruh data primer yang terkumpul kemudian diolah dan dianalisis menggunakan program SPSS melalui beberapa tahap pengujian, seperti uji validitas, uji reliabilitas, uji asumsi klasik, dan analisis regresi linier berganda. Hasil penelitian secara simultan menunjukkan bahwa variabel *social trust*, *social networks*, *financial knowledge*, dan *financial attitude* memiliki pengaruh positif dan signifikan dalam menjelaskan kondisi *financial well-being* pengguna. Secara parsial, setiap variabel independen juga terbukti berpengaruh positif dan signifikan. Sebagai bentuk kontribusi praktis dalam mengatasi kendala pengguna terkait aspek transparansi layanan, penelitian ini juga merancang sebuah solusi berupa prototipe fitur aplikasi gawai bernama "Ajaib Care Tracker" dengan menerapkan tiga tahapan pendekatan *Human-Centered Design*, yaitu *inspire*, *ideate*, dan *implement*.

Kata Kunci: *financial well-being*, *social trust*, *social networks*, *financial knowledge*, *financial attitude*, *human-centered design*, aplikasi investasi.

ABSTRACT

Khalisa Azalia. Factors Affecting Financial Well-Being Among Investment Application Users. Undergraduate Program in Digital Business, Faculty of Economics and Business, Universitas Negeri Jakarta, 2026.

This study is motivated by the rapid development of financial technology, which has significantly increased public interest in digital investment while also giving rise to concerns among users regarding transaction issues and the risk of asset depreciation. The purpose of this study is to examine the influence of social trust, social networks, financial knowledge, and financial attitude on the financial well-being of Ajaib investment application users. This study employed a quantitative research method using a purposive sampling technique. The respondents consisted of individuals who live or work in Jabodetabek, are between 17 and 45 years old, and have actively used the Ajaib investment application for investment activities at least once. The primary data collected were analyzed using SPSS through validity testing, reliability testing, classical assumption testing, and multiple linear regression analysis. The results indicate that, simultaneously, social trust, social networks, financial knowledge, and financial attitude have a positive and significant effect on users' financial well-being. Partially, each independent variable also has a positive and significant effect on financial well-being. As a practical contribution to addressing users' concerns regarding service transparency, this study also proposes a mobile application feature prototype called "Ajaib Care Tracker" by applying the three stages of the Human-Centered Design approach: inspire, ideate, and implement.

Keywords: financial well-being, social trust, social networks, financial knowledge, financial attitude, Human-Centered Design, investment application.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala rahmat, karunia, nikmat kesehatan, serta kemudahan yang senantiasa diberikan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul "Faktor-Faktor yang Mempengaruhi *Financial Well-Being* pada Pengguna Aplikasi Investasi". Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana pada Program Studi S1 Bisnis Digital, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Negeri Jakarta.

Proses penyusunan skripsi ini merupakan perjalanan yang penuh tantangan, pembelajaran, serta pengalaman berharga bagi penulis. Dalam proses tersebut, penulis menyadari bahwa penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, dukungan, bimbingan, motivasi, serta doa dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Mohamad Rizan, M.M. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta.
2. Ibu Dr. Ryna Parlyna, M.B.A. selaku Koordinator Program Studi S1 Bisnis Digital, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Negeri Jakarta.
3. Bapak Dr. Osly Usman, M.Bus., Syst. selaku dosen pembimbing I yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikirannya untuk memberikan bimbingan, arahan, masukan, motivasi, serta dukungan kepada penulis selama proses penyusunan skripsi.
4. Ibu Inkreswari Retno Hardini, S.Kom., M.T. selaku dosen pembimbing II yang telah memberikan arahan, masukan, semangat, dan motivasi kepada penulis. Berbagai saran dan bimbingan yang diberikan sangat membantu

penulis dalam memperbaiki dan menyempurnakan penelitian ini hingga dapat diselesaikan dengan baik.

5. Ibu Meta Berutu selaku dosen pembimbing akademik dan seluruh dosen Program Studi S1 Bisnis Digital Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta yang telah memberikan arahan kepada penulis serta memberikan ilmu, pengalaman, wawasan, dan pembelajaran yang sangat berharga selama masa perkuliahan.
6. Ayah, Mama, Kakak, dan Adik yang menjadi sumber kekuatan terbesar bagi penulis. Terima kasih atas segala doa, kasih sayang, perhatian, dukungan moral maupun materi, serta semangat yang tidak pernah putus diberikan kepada penulis. Terima kasih karena selalu mendengarkan setiap cerita, keluhan, dan kesulitan yang penulis hadapi selama proses penyusunan skripsi sehingga penulis terus berjuang dan menyelesaikan pendidikan ini dengan sebaik-baiknya.
7. Barudak Well, Kel6FM, dan teman-teman BISDIG C yang dipertemukan melalui perkuliahan yang telah memberikan banyak warna selama masa perkuliahan. Terima kasih atas kebersamaan, dukungan, semangat, serta berbagai pengalaman yang telah dibagikan kepada penulis.
8. Zahra, Nabil, Bintang, Fadli, Ghazy, dan Zaky teman-teman sejak masa SMA yang selalu memberikan dukungan, bantuan, dan semangat kepada penulis. Terima kasih karena selalu hadir ketika penulis membutuhkan bantuan maupun tempat untuk berbagi cerita. Semoga pertemanan yang telah terjalin selama ini dapat terus bertahan dan semakin erat di masa mendatang.

9. Bapak, Ibu, Mas, dan Mba di Perum BULOG UB Jastasma yang banyak membantu penulis dalam memberikan pengajaran dan penjelasan dalam banyak hal saat magang dan salah satunya adalah skripsi. Terima kasih karena sudah meluangkan waktu dan pikiran sehingga penulis mengerti bagaimana mengerjakan penelitian ini.
10. Seluruh pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu yang telah memberikan bantuan, dukungan, doa, dan semangat kepada penulis selama proses penyusunan skripsi hingga penelitian ini dapat diselesaikan.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna karena keterbatasan pengetahuan, pengalaman, dan kemampuan yang dimiliki. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun guna menyempurnakan penelitian ini di masa yang akan datang. Akhir kata, penulis berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat, menambah wawasan, serta menjadi referensi bagi pembaca dan pihak-pihak yang membutuhkan.

Jakarta, Juni 2026

Penulis,

Khalisa Azalia

Intelligentia - Dignitas

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN	i
ABSTRAK	v
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	16
1.1 Latar Belakang Penelitian	16
1.2 Pertanyaan Penelitian	32
1.3 Tujuan Penelitian.....	32
1.4 Manfaat Penelitian	33
1.4.1 Manfaat Teoritis.....	33
1.4.2 Manfaat Praktis.....	33
BAB II KAJIAN PUSTAKA	35
2.1 <i>Social Capital Theory</i>	35
2.2 Konsep Variabel Penelitian	36
2.2.1 <i>Financial Well-Being</i>	36
2.2.2 <i>Social Trust</i>	40
2.2.3 <i>Social Networks</i>	44
2.2.4 <i>Financial Knowledge</i>	47
2.2.5 <i>Financial Attitude</i>	51
2.3 <i>Human-Centered Design</i>	55
2.4 Penelitian Terdahulu.....	56
2.5 Pengembangan Hipotesis	59
2.5.1 Pengaruh <i>Social Trust</i> terhadap <i>Financial Well-Being</i>	59
2.5.2 Pengaruh <i>social networks</i> terhadap <i>financial well-being</i>	60
2.5.3 Pengaruh <i>Financial Knowledge</i> terhadap <i>Financial Well-Being</i>	62
2.5.4 Pengaruh <i>Financial Attitude</i> terhadap <i>Financial Well-Being</i>	63

2.6 Kerangka Teoritik.....	66
BAB III METODE PENELITIAN	67
3.1 Waktu dan Tempat Penelitian.....	67
3.2 Desain Penelitian.....	67
3.3 Populasi dan Sampel	68
3.4 Pengembangan Instrumen	70
3.5 Teknik Pengumpulan Data	72
3.6 Teknik Analisis Data	73
3.6.1 Uji Validitas	74
3.6.2 Uji Reliabilitas.....	75
3.6.3 Uji Asumsi Klasik.....	76
3.6.4 Regresi Linier Berganda.....	76
3.6.5 Uji Hipotesis.....	77
3.7 Proses Pembuatan Prototipe.....	78
3.7.1 <i>Inspire</i>	79
3.7.2 <i>Ideate</i>	79
3.7.3 <i>Implement</i>	80
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	81
4.1 Deskripsi Data.....	81
4.2 Karakteristik Responden.....	81
4.3 Analisis Deskriptif.....	83
4.3.1 Variabel <i>Financial Well-Being</i>	83
4.3.2 Variabel <i>Social Trust</i>	86
4.3.3 Variabel <i>Social Networks</i>	88
4.3.4 Variabel <i>Financial Knowledge</i>	90
4.3.5 Variabel <i>Financial Attitude</i>	92
4.4 Hasil dan Pembahasan	94
4.4.1 Uji Validitas	94
4.4.2 Uji Reliabilitas.....	97
4.4.3 Uji Asumsi Klasik.....	101
4.4.4 Regresi Linier Berganda.....	103

4.4.5 Uji Hipotesis	106
4.5 <i>Output Prototype</i>	116
4.6 <i>Flowchart Alur Prototype</i>	120
BAB V KESIMPULAN.....	123
5.1 Kesimpulan	123
5.2 Implikasi.....	125
5.2.1 Implikasi Teoritis	125
5.2.2 Implikasi Praktis	126
5.3 Keterbatasan Penelitian.....	128
5.4 Saran.....	129
5.4.1 Saran Akademis	129
5.4.2 Saran Praktis	130
DAFTAR PUSTAKA.....	131
LAMPIRAN-LAMPIRAN	140



Intelligentia - Dignitas

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Cuplikan Berita Mengenai Ajaib sebagai Platform Investasi Digital	16
Gambar 1. 2 Forum Diskusi Ajaib Bersama Komunitas Pengguna.....	17
Gambar 1. 3 Investasi saham ala influencer Ajaib.....	18
Gambar 1. 4 Diskusi Pengguna Ajaib pada forum Reddit (r/finansial)	19
Gambar 1. 5 Edukasi Literasi Pasar Modal.....	19
Gambar 1. 6 Edukasi Ajaib Terkait Perilaku Investasi FOMO	20
Gambar 1. 7 Ulasan Terkait Social Trust yang dirasakan pengguna pada aplikasi Ajaib.....	21
Gambar 1. 8 Ulasan Terkait <i>Social Network</i> yang dirasakan pengguna pada aplikasi Ajaib.....	22
Gambar 1. 9 Ulasan Terkait <i>Financial Knowledge</i> yang dirasakan pengguna pada aplikasi Ajaib.....	22
Gambar 1. 10 Ulasan Terkait <i>Financial Attitude</i> yang dirasakan pengguna pada aplikasi Ajaib.....	23
Gambar 1. 11 Ulasan Terkait <i>Financial Well-Being</i> yang dirasakan pengguna pada aplikasi Ajaib.....	24
Gambar 1. 12 Hasil pra-survei mengenai <i>Social Trust</i>	25
Gambar 1. 13 Hasil pra-survei mengenai <i>Social Networks</i>	26
Gambar 1. 14 Hasil pra-survei mengenai <i>Financial Knowledge</i>	27
Gambar 1. 15 Hasil pra-survei mengenai <i>Financial Attitude</i>	28
Gambar 1. 16 Hasil pra-survei mengenai <i>Financial Well-Being</i>	29
Gambar 1. 17 Tampilan Prototipe Aplikasi Investasi Digital Berbasis Figma.....	31
Gambar 2. 1 Kerangka Teoritik.....	66
Gambar 3. 1 Pengukuran Metode <i>Human Centered Design</i> (HCD).....	79
Gambar 4. 1 Tampilan Halaman Kategori Keluhan Aplikasi.....	117
Gambar 4. 2 Tampilan Halaman Pengajuan Keluhan Aplikasi.....	118
Gambar 4. 3 Tampilan Halaman Pengajuan Terkirim Aplikasi.....	119
Gambar 4. 4 Tampilan Alur <i>Prototype</i>	120

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Hasil Penelitian Terdahulu	57
Tabel 3. 1 Indikator dan Item	70
Tabel 3. 2 Skala Likert	73
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden	82
Tabel 4. 2 Hasil Analisis Deskriptif Variabel <i>Financial Well-Being</i>	84
Tabel 4. 3 Hasil Analisis Deskriptif Variabel <i>Social Trust</i>	86
Tabel 4. 4 Hasil Analisis Deskriptif Variabel <i>Social Networks</i>	88
Tabel 4. 5 Hasil Analisis Deskriptif Variabel <i>Financial Knowledge</i>	90
Tabel 4. 6 Hasil Analisis Deskriptif Variabel <i>Financial Attitude</i>	92
Tabel 4. 7 Rekapitulasi Uji Validitas	95
Tabel 4. 8 Hasil Uji Reliabilitas <i>Financial Well-Being</i> (Y)	98
Tabel 4. 9 Hasil Uji Reliabilitas <i>Social Trust</i> (X1)	98
Tabel 4. 10 Hasil Uji Reliabilitas <i>Social Networks</i> (X2)	99
Tabel 4. 11 Hasil Uji Reliabilitas <i>Financial Knowledge</i> (X3)	100
Tabel 4. 12 Hasil Uji Reliabilitas <i>Financial Attitude</i> (X4)	100
Tabel 4. 13 Hasil Uji Normalitas dengan <i>Kolmogorov Smirnov</i>	101
Tabel 4. 14 Uji Multikolinieritas Data Variabel Independen	102
Tabel 4. 15 Hasil Uji Regresi Linear Berganda	104
Tabel 4. 16 Hasil Uji T (Parsial)	107
Tabel 4. 17 Hasil Uji F (Simultan)	114
Tabel 4. 18 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	115

Intelligentia - Dignitas

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Format Kuesioner	140
Lampiran 2 Hasil Tabulasi Kuesioner.....	144
Lampiran 3 Surat Persetujuan Seminar Proposal.....	148
Lampiran 4 Persetujuan Dosen Pembimbing.....	149
Lampiran 5 Kartu Konsultasi Pembimbingan Penulisan Skripsi.....	150
Lampiran 6 Surat Persetujuan Sidang Skripsi.....	153
Lampiran 7 Lembar Saran dan Perbaikan Seminar Proposal.....	154
Lampiran 8 Lembar Saran dan Perbaikan Sidang Skripsi	155
Lampiran 9 Prototype Aplikasi	156
Lampiran 10 Lembar Persetujuan Setelah Sidang Skripsi.....	157
Lampiran 11 Surat Keterangan	158
Lampiran 12 Daftar Riwayat Hidup.....	159



Intelligentia - Dignitas