

**PENGARUH *E-COMMERCE*, E-WALLET, DAN PINJAMAN
ONLINE TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF GEN Z DI
KOTA BANDUNG**



Intelligentia - Dignitas

**Disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh
Gelar Sarjana Program Studi Pendidikan Ekonomi**

Oleh:

MUHAMMAD NOOR HADIANTO

NIM: 1701619115

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

**THE INFLUENCE OF E-COMMERCE, E-WALLET, AND
ONLINE LOANS ON THE CONSUMPTIVE BEHAVIOR OF
GENERATION Z IN BANDUNG CITY**



Intelligentia - Dignitas

**Submitted in Partial Fulfillment of the Requirements for the
Degree of Bachelor of Education in Economics Education**

By:

MUHAMMAD NOOR HADIANTO

NIM: 1701619115

**UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
FACULTY OF ECONOMICS AND BUSINESS
ECONOMICS EDUCATION STUDY PROGRAM
TAHUN 2026**

ABSTRAK

MUHAMMAD NOOR HADIANTO, 1701619115. Pengaruh *E-commerce*, *E-wallet*, dan Pinjaman *Online* terhadap Perilaku Konsumtif Gen Z di Kota Bandung. Skripsi. Program Studi Pendidikan Ekonomi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Negeri Jakarta.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *e-commerce*, *e-wallet*, dan pinjaman *online* terhadap perilaku konsumtif Gen Z di Kota Bandung. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei dan instrumen penelitian berupa kuesioner daring berskala Likert. Unit analisis dalam penelitian ini adalah individu Gen Z berusia 18–29 tahun yang berdomisili di Kota Bandung, aktif menggunakan *e-commerce* dan *e-wallet*, serta pernah atau sedang menggunakan layanan pinjaman *online* maupun *paylater*. Teknik pengambilan sampel yang digunakan adalah *purposive sampling* dengan jumlah sampel sebanyak 100 responden. Data dianalisis menggunakan statistik deskriptif, uji validitas dan reliabilitas, uji asumsi klasik, serta analisis regresi linier berganda yang dilengkapi dengan uji t, uji F, dan koefisien determinasi menggunakan SPSS. Hasil penelitian menunjukkan bahwa: (1) *e-commerce* tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku konsumtif Gen Z di Kota Bandung, dengan koefisien regresi sebesar $-0,126$ dan nilai signifikansi $0,148$; (2) *e-wallet* berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku konsumtif, dengan koefisien regresi sebesar $0,515$ dan nilai signifikansi kurang dari $0,001$; (3) pinjaman *online* berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku konsumtif, dengan koefisien regresi sebesar $0,493$ dan nilai signifikansi kurang dari $0,001$; dan (4) *e-commerce*, *e-wallet*, dan pinjaman *online* secara simultan berpengaruh signifikan terhadap perilaku konsumtif. Ketiga variabel tersebut mampu menjelaskan $57,5\%$ variasi perilaku konsumtif, sedangkan $42,5\%$ sisanya dipengaruhi oleh faktor lain di luar model penelitian. Implikasi penelitian ini menunjukkan pentingnya peningkatan literasi keuangan digital, pengendalian penggunaan *e-wallet* dan *paylater*, serta penerapan perencanaan anggaran untuk mengurangi kecenderungan perilaku konsumtif pada Gen Z. Institusi pendidikan juga disarankan memberikan edukasi mengenai pengelolaan keuangan pribadi dan risiko utang digital agar Gen Z lebih bijak dalam memanfaatkan layanan keuangan digital.

Kata kunci: *e-commerce*, *e-wallet*, pinjaman *online*, perilaku konsumtif, gen z.

ABSTRACT

MUHAMMAD NOOR HADIANTO, 1701619115. *The Effects of E-commerce, E-wallets, and Online Loans on the Consumptive Behavior of Generation Z in Bandung City.* Undergraduate Thesis. Economic Education Study Program, Faculty of Economics and Business, Universitas Negeri Jakarta.

This study aims to analyze the effects of e-commerce, e-wallets, and online loans on the consumptive behavior of Generation Z in Bandung City. It employed a quantitative approach using a survey method and an online Likert-scale questionnaire. The unit of analysis consisted of Generation Z individuals aged 18–29 years who lived in Bandung City, actively used e-commerce and e-wallet services, and had used or were currently using online loans or paylater services. Purposive sampling was applied, resulting in 100 respondents. The data were analyzed using descriptive statistics, validity and reliability tests, classical assumption tests, multiple linear regression, t-tests, F-tests, and the coefficient of determination with SPSS. The results show that: (1) e-commerce has no significant effect on the consumptive behavior of Generation Z in Bandung City, with a regression coefficient of -0.126 and a significance value of 0.148 ; (2) e-wallets have a positive and significant effect on consumptive behavior, with a regression coefficient of 0.515 and a significance value of less than 0.001 ; (3) online loans have a positive and significant effect on consumptive behavior, with a regression coefficient of 0.493 and a significance value of less than 0.001 ; and (4) e-commerce, e-wallets, and online loans simultaneously have a significant effect on consumptive behavior. The three variables explain 57.5% of the variation in consumptive behavior, while the remaining 42.5% is influenced by other factors outside the research model. These findings highlight the importance of improving digital financial literacy, controlling the use of e-wallet and paylater services, and implementing budget planning to reduce consumptive tendencies among Generation Z. Educational institutions are also encouraged to strengthen education on personal financial management and the risks of digital debt so that Generation Z can use digital financial services more wisely.

Keywords: *e-commerce, e-wallet, online loans, consumptive behavior, gen z*

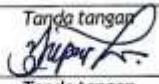
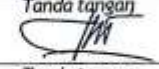
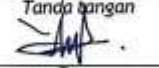
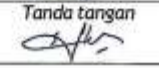
LEMBAR PENGESAHAN

LEMBAR PENGESAHAN TUGAS AKHIR BENTUK : SKRIPSI

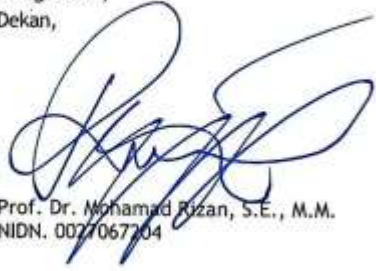
Nama Mahasiswa : Muhammad Noor Hadiano
NIM : 1701619115
Program Studi/Fakultas : Pendidikan Ekonomi/ Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Judul Penelitian : PENGARUH E-COMMERCE, E-WALLET, DAN PINJAMAN
ONLINE TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF GEN Z DI KOTA
BANDUNG

Ini telah dipertahankan dihadapan dewan penguji dan dinyatakan *Lulus/ Tidak Lulus**
Ujian Tugas Akhir oleh Tim Penguji pada Tanggal 14 Juli 2026

Tim Penguji,

Ketua	Prof. Dr. Suparno, S.Pd., M.Pd.	Tanda tangan
	NIP. 197908282014041001	
Penguji 1	Aditya Pratama S.Pd., M.Pd.	Tanda tangan
	NIP. 198903242019031009	
Penguji 2	Yeti Lastuti, S.Pd., M.S.E.	Tanda tangan
	NIP. 199402232024062002	
Pembimbing 1	Prof. Dr. Saparuddin Mukhtar, M.Si.	Tanda tangan
	NIP. 197701152005011001	
Pembimbing 2	Siti Fatimah Zahra, S.E.I., M.E.	Tanda tangan
	NIP. 199108182019032019	

Mengetahui,
Dekan,


Prof. Dr. Mohammad Rizan, S.E., M.M.
NIDN. 0027067204

Koordinator Program Studi Pendidikan
Ekonomi,


Prof. Dr. Suparno, S.Pd., M.Pd.
NIDN. 0028087905

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Nama Mahasiswa : Muhammad Noor Hadiano
NIM : 1701619115
Program Studi : Pendidikan Ekonomi
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Judul TA : PENGARUH E-COMMERCE, E-WALLET, DAN PINJAMAN ONLINE
TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF GEN Z DI KOTA BANDUNG

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, 11 Agustus 2026

Yang menyatakan,



10000
METERAI
TEMPEL
R0DB9A0X129387949

Muhammad Noor Hadiano
1701619115

SURAT 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 : Muhammad Noor Hadiano
NIM : 1701619115
Fakultas/Prodi : Fakultas Ekonomi dan Bisnis/Pendidikan Ekonomi
Alamat email : mnhadiano@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 E-Commerce, E-Wallet, dan Pinjaman Online terhadap
Perilaku Konsumtif Gen Z di Kota Bandung

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, 19 Agustus 2026
Penulis


Muhammad Noor Hadiano

KATA PENGANTAR

Puji syukur peneliti panjatkan kehadirat Allah SWT atas segala rahmat, petunjuk, serta karunia-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul "Pengaruh E-Commerce, E-Wallet, dan Pinjaman Online terhadap Perilaku Konsumtif Gen Z di Kota Bandung" dengan baik. Penulisan skripsi ini dilakukan untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Pendidikan di Universitas Negeri Jakarta. Dalam kesempatan ini, peneliti ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. Komarudin, M.Si. selaku Rektor Universitas Negeri Jakarta.
2. Prof. Dr. Mohamad Rizan, S.E., M.M. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta.
3. Prof. Dr. Suparno, S.Pd., M.Pd. selaku Koordinator Program Studi Pendidikan Ekonomi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Negeri Jakarta.
4. Prof. Dr. Saparuddin Mukhtar, M.Si. selaku Dosen Pembimbing I yang selalu memberikan bimbingan, semangat, serta arahan kepada penulis selama penulisan skripsi.
5. Siti Fatimah Zahra, S.E.I., M.E. selaku Dosen Pembimbing II yang telah meluangkan waktunya untuk membimbing, memberikan saran, semangat, serta arahan kepada penulis selama penyusunan skripsi.
6. Para dosen serta staf Program Studi Pendidikan Ekonomi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Negeri Jakarta atas ilmu, bimbingan, arahan, dan bantuannya selama masa perkuliahan.
7. Kedua orang tua peneliti, H. Sunarto dan Hj. Hopisah, yang telah senantiasa memberikan doa, dukungan, dan semangat dalam keadaan apapun sejak lahir hingga saat ini.

8. Kakak, Donny Everyadi, serta Om Supyan Kamal dan Bibi Adah Satriah, yang selalu memberikan doa dan dukungan kepada peneliti.
9. Wiratama Satya Aji Pangestu, selaku teman seangkatan yang sempat bekerja di Polres Cianjur, yang telah membantu peneliti mendapatkan kesempatan magang di sana, serta membimbing dan menemani peneliti selama menjalani kegiatan magang.
10. Fadila Oktaviani Rahman, yang selalu mendukung peneliti dalam kondisi apapun dan menjadi sumber semangat bagi peneliti.
11. Mohammad Alif Alfian, Daulat Ilmi Maldani, Muhammad Irfan Komaedi, dan Mochamad Estu Dzikrillah, yang selalu bersedia menerima peneliti untuk menumpang di tempat tinggal mereka selama proses penyusunan skripsi.
12. Adistya, Hermalia, Fahmi, Zaki, Jasmine, dan Dinda, selaku teman seperjuangan yang sama-sama berjuang menyelesaikan skripsi hingga akhir.
13. Terakhir, untuk diri saya sendiri, terima kasih telah bertahan, terus berusaha, dan tidak menyerah meskipun banyak tantangan yang dihadapi selama proses penyusunan skripsi ini.

Peneliti menyadari masih banyak kekurangan dalam penulisan skripsi ini. Untuk itu, peneliti mengharapkan adanya kritik dan saran yang membangun. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi siapa pun yang membacanya.

DAFTAR ISI

LEMBAT PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING	i
LEMBAR PENGESAHAN	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA.....	iv
ABSTRAK	i
<i>ABSTRACT</i>	ii
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	7
1.4 Manfaat Penelitian.....	7
BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA.....	9
2.1 Landasan Teori.....	9
2.1.1 <i>Grand theory</i> : Teori Perilaku Konsumen (<i>Consumer Behavior Theory</i>)	9
2.1.2 Middle-Range Theory: Technology Acceptance Model.....	10
2.1.3 <i>Applied Theory</i> : Teori Perilaku Terencana dan Hierarki Kebutuhan	11
2.2 Konsep Perilaku Konsumtif (Variabel Y).....	11
2.2.1 Definisi Perilaku Konsumtif	12
2.2.2 Batasan Konsep Perilaku Konsumtif.....	14
2.2.3 Faktor-Faktor yang Memengaruhi Perilaku Konsumtif.....	15
2.3 Konsep <i>E-commerce</i> (Variabel X1)	15
2.4 Konsep <i>E-wallet</i> (Variabel X2).....	16

2.5	Konsep Pinjaman <i>Online</i> (Variabel X3)	18
2.6	Hubungan antara <i>E-commerce</i> , <i>E-wallet</i> , dan Pinjaman <i>Online</i> dengan Perilaku Konsumtif	19
2.7	Penelitian Terdahulu	21
2.7.1	Kebaruan (<i>Novelty</i>) Penelitian:	24
2.8	Kerangka Konseptual dan Hipotesis	24
BAB 3 METODE PENELITIAN		27
3.1	Desain Penelitian	27
3.2	Waktu dan Tempat Penelitian	30
3.3	Populasi dan Sampel	30
3.3.1	Populasi	30
3.3.2	Sampel	32
3.4	Sumber Data	34
3.5	Pengembangan Instrumen	34
3.5.1	Variabel Penelitian dan Definisi Operasional	35
3.5.2	Kisi-Kisi Instrumen	38
3.6	Teknik Pengumpulan Data	39
3.7	Alat Analisis	41
3.8	Teknik Analisis Data	41
3.8.1	Uji Instrumen Penelitian	43
3.8.2	Uji Asumsi Klasik	48
3.8.3	Analisis Regresi Linier Berganda	54
BAB 4 HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		60
4.1	Deskripsi Data dan Gambaran Umum Responden	60
4.2	Analisis Statistik Deskriptif	60
4.2.1	Deskripsi Variabel <i>E-commerce</i> (X1)	62
4.2.2	Deskripsi Variabel <i>E-wallet</i> (X2)	62
4.2.3	Deskripsi Variabel Pinjaman <i>Online</i> (X3)	62
4.2.4	Deskripsi Variabel Perilaku Konsumtif (Y)	63
4.3	Uji Instrumen Penelitian	63
4.3.1	Hasil Uji Validitas	63

4.3.2 Hasil Uji Reliabilitas	66
4.4 Uji Asumsi Klasik	67
4.4.1 Hasil Uji Normalitas	67
4.4.2 Hasil Uji Linearitas	70
4.4.3 Hasil Uji Multikolinearitas	71
4.4.4 Hasil Uji Heteroskedastisitas	73
4.5 Analisis Regresi Linier Berganda	74
4.5.1 Uji Signifikansi Parsial (Uji t)	76
4.5.2 Uji Signifikansi Simultan (Uji F)	78
4.5.3 Koefisien Determinasi (R^2)	78
4.6 Pembahasan Hasil Penelitian	79
4.6.1 Pengaruh <i>E-commerce</i> terhadap Perilaku Konsumtif	80
4.6.2 Pengaruh <i>E-wallet</i> terhadap Perilaku Konsumtif	82
4.6.3 Pengaruh Pinjaman <i>Online</i> terhadap Perilaku Konsumtif	83
4.6.4 Pengaruh <i>E-commerce</i> , <i>E-wallet</i> , dan Pinjaman <i>Online</i> secara Simultan terhadap Perilaku Konsumtif	85
BAB 5 KESIMPULAN DAN SARAN	88
5.1 Kesimpulan	88
5.2 Keterbatasan Penelitian	90
5.3 Saran Praktis	92
5.4 Saran Akademis	93
DAFTAR PUSTAKA	94
LAMPIRAN	101
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	103

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Kisi-Kisi Instrumen.....	38
Tabel 3.2 Skala Likert	41
Tabel 4.1 Hasil Analisis Deskriptif.....	61
Tabel 4.2 Hasil Uji Validitas E-Commece.....	64
Tabel 4.3 Hasil Uji Validitas <i>E-wallet</i>	64
Tabel 4.4 Hasil Uji Validitas Pinjaman <i>Online</i>	65
Tabel 4.5 Hasil Uji Validitas Perilaku Konsumtif	65
Tabel 4.6 Rangkuman Hasil Uji Reliabilitas.....	66
Tabel 4.7 Hasil Uji Normalitas	68
Tabel 4.8 Rangkuman Hasil Uji Normalitas Kolmogorov-Smirnov	68
Tabel 4.9 Rangkuman Hasil Uji Linearitas.....	70
Tabel 4.10 Hasil Uji Multikolinearitas.....	72
Tabel 4.11 Hasil Uji Heterskedastisitas	73
Tabel 4.12 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda.....	74
Tabel 4.13 Rangkuman Hasil Analisis Regresi Linier Berganda	75
Tabel 4.14 Hasil Uji Signifikansi Parsial (Uji t).....	76
Tabel 4.15 Hasil Uji F	78
Tabel 4.16 Hasil Uji Koefisien Determinasi	79

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 We Are Social	2
Gambar 1.2 We Are Social	2
Gambar 2.1 Kerangka Konseptual	25
Gambar 4.1 Histogram Residual Terstandarisasi	69

