

**Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, dan Penggunaan
QRIS terhadap Perilaku Konsumtif Generasi Z di DKI Jakarta**



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

Oleh :

Tiara Khairunnisa

NIM: 1707622085

**UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI S1 PENDIDIKAN BISNIS**

2026

***The Influence of Financial Literacy, Lifestyle, and QRIS Usage on
the Consumptive Behavior of Generation Z in the Special Capital
Region of Jakarta***



***A Thesis Submitted in Partial Fulfillment of the Requirements for the
Bachelor's Degree in Business Education at the Faculty of Economics and
Business, Universitas Negeri Jakarta***

By:

Tiara Khairunnisa

Student ID: 1707622085

**UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
FACULTY OF ECONOMICS AND BUSINESS
DEPARTMENT OF BUSINESS EDUCATION
YEAR OF 2026**

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING TUGAS AKHIR



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI,
SAINS, DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
Jalan Rawamangun Muka, Jakarta 13220
Telepon (021) 4721227
Laman unj.ac.id

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING TUGAS AKHIR BENTUK: SKRIPSI

Nama Mahasiswa : Tiara Khairunnisa
NIM : 1707622085
Judul Penelitian : Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, dan Penggunaan QRIS terhadap
Perilaku Konsumtif Generasi Z di DKI Jakarta

ini telah disetujui dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diajukan dalam ujian tugas akhir.

Jakarta, 18 Agustus 2026
Pembimbing/Pembimbing I/ Promotor,)*

Prof. Dr. Corry Yohana, MM.
NIDN/NUPTK. 0018095907

Pembimbing II/ Ko-Promotor)*

Rizka Zakiah, M.Pd.
NIDN/NUPTK. 0018019404

LEMBAR PENGESAHAN

LEMBAR PENGESAHAN TUGAS AKHIR BENTUK : SKRIPSI

Nama Mahasiswa : Tiara Khairunnisa
NIM : 1707622085
Program Studi/Fakultas : Pendidikan Bisnis/Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Judul Penelitian : Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, dan Penggunaan QRIS Terhadap Perilaku Konsumtif Generasi Z di DKI Jakarta

Ini telah dipertahankan dihadapan dewan penguji dan dinyatakan *Lulus/ Tidak Lulus** Ujian Tugas Akhir oleh Tim Penguji pada Tanggal 20 Juli 2026

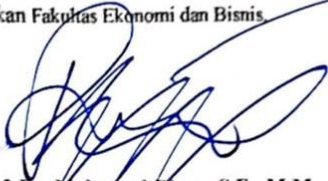
Tim Penguji,

Ketua Sidang	Dita Puruwita, S.Pd., M.Si., Ph.D	
	NIP.198209082010122004	
Sekretaris	Nadya Fadillah Fidhyallah, S.Pd., M.Pd.	
	NIP. 199302202019032022	
Penguji Ahli	Bagus Kharismawan, S.Si, M.A.B.	
	NIP. 199110212024061001	
Pembimbing 1	Prof. Dr. Corry Yohana, MM.	
	NIP. 195909181985032011	
Pembimbing 2	Rizka Zakiah M.Pd.	
	NIP. 199401182023212040	

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis,

Koordinator Program Studi S1 Pendidikan Bisnis


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


Dita Puruwita, S.Pd., M.Si, Ph.D
NIDN/NUPTK. 0008098205

LEMBAR PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Nama Mahasiswa : Tiara Khairunnisa
NIM : 1707622085
Program Studi : Pendidikan Bisnis
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Judul TA : Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup dan Penggunaan QRIS
terhadap Perilaku Konsumtif Generasi Z di DKI Jakarta

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,



Tiara Khairunnisa

NIM. 1707622085

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 : Tiara Khairunnisa
NIM : 1707622085
Fakultas/Prodi : Ekonomi dan Bisnis/S1 Pendidikan Bisnis
Alamat email : tiarakhairunnisa@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, Gaya Hidup, dan Penggunaan QRIS terhadap Perilaku Konsumtif Generasi Z di DKI 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, 18 Agustus 2026

Penulis

(Tiara Khairunnisa)

ABSTRAK

Tiara Khairunnisa, 1707622085 "Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, dan Penggunaan QRIS terhadap Perilaku Konsumtif Generasi Z di DKI Jakarta". Skripsi, Jakarta: Program Studi S1 Pendidikan Bisnis, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Negeri Jakarta, 2026.

Penelitian ini mengkaji pengaruh literasi keuangan, gaya hidup, dan penggunaan QRIS (*Quick Response Code Indonesian Standard*) terhadap perilaku konsumtif Generasi Z di DKI Jakarta. Penelitian ini dilatarbelakangi oleh tingginya pengeluaran konsumsi rumah tangga di Indonesia, dominannya Generasi Z dalam populasi nasional dan DKI Jakarta, serta pesatnya pertumbuhan penggunaan QRIS sebagai instrumen pembayaran digital. Penelitian ini menggunakan desain kuantitatif asosiatif-kausal dengan data primer yang dikumpulkan dari 200 responden yang dipilih melalui teknik *purposive sampling* dan dianalisis menggunakan regresi linear berganda dengan IBM SPSS *Statistics*. Seluruh instrumen penelitian dinyatakan valid ($r\text{-hitung} > r\text{-tabel}$ sebesar 0,3338) dan reliabel ($Cronbach's\ Alpha > 0,70$). Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh negatif signifikan terhadap perilaku konsumtif ($B = -1,135$; $t = -6,208$; $p = 0,000$), sedangkan gaya hidup ($B = 0,667$; $t = 3,529$; $p = 0,001$) dan penggunaan QRIS ($B = 0,675$; $t = 5,604$; $p = 0,000$) masing-masing berpengaruh positif signifikan. Secara simultan, ketiga variabel berpengaruh signifikan terhadap perilaku konsumtif ($F = 25,922$; $p < 0,001$), dengan menjelaskan 28,4% varians perilaku konsumtif ($Adjusted\ R^2 = 0,284$), sedangkan 71,6% sisanya dijelaskan oleh faktor-faktor di luar model. Temuan ini mendukung *Theory of Planned Behavior* dalam menjelaskan keputusan konsumsi Generasi Z dan memberikan implikasi praktis bagi Bank Indonesia, Otoritas Jasa Keuangan (OJK), perguruan tinggi, dan Generasi Z itu sendiri dalam mendorong perilaku keuangan yang lebih sehat di tengah kemudahan sistem pembayaran digital.

Kata Kunci: gaya hidup; generasi Z; literasi keuangan; perilaku konsumtif; QRIS.

ABSTRACT

Tiara Khairunnisa, 1707622085. "The Influence of Financial Literacy, Lifestyle, and QRIS Usage on the Consumptive Behavior of Generation Z in the Special Capital Region of Jakarta". Undergraduate Thesis, Jakarta: Undergraduate Business Education Department, Faculty of Economics and Business, Universitas Negeri Jakarta/State University of Jakarta, 2026.

This study examines the influence of financial literacy, lifestyle, and the use of QRIS (Quick Response Code Indonesian Standard) on the consumptive behavior of Generation Z in DKI Jakarta. The study is motivated by Indonesia's record-high household consumption expenditure, the dominant share of Generation Z in the national and Jakarta population, and the rapid growth of QRIS adoption as a digital payment instrument. A quantitative associative-causal design was employed, with primary data collected from 200 respondents selected through purposive sampling and analyzed using multiple linear regression in IBM SPSS Statistics 25.0. All research instruments were declared valid ($r\text{-count} > r\text{-table}$ of 0.3338) and reliable (Cronbach's Alpha > 0.70). The results show that financial literacy has a significant negative effect on consumptive behavior ($B = -1.135$; $t = -6.208$; $p = .000$), whereas lifestyle ($B = 0.667$; $t = 3.529$; $p = .001$) and QRIS usage ($B = 0.675$; $t = 5.604$; $p = .000$) each have a significant positive effect. Simultaneously, the three variables significantly affect consumptive behavior ($F = 25.922$; $p < .001$), explaining 27.3% of its variance (Adjusted $R^2 = .284$), while the remaining 71.6% is explained by factors outside the model. These findings support the Theory of Planned Behavior in explaining Generation Z's consumption decisions and provide practical implications for Bank Indonesia, the Financial Services Authority (OJK), higher education institutions, and Generation Z itself in promoting healthier financial behavior amid the convenience of digital payment systems.

Keywords: consumptive behavior; financial literacy; generation Z; lifestyle; QRIS.

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah Swt. atas segala rahmat, karunia, dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, dan Penggunaan QRIS terhadap Perilaku Konsumtif Generasi Z DKI Jakarta” sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Pendidikan pada Program Studi Pendidikan Bisnis, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Negeri Jakarta.

Penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan, dukungan, serta doa dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Prof. Dr. Mohamad Rizan, M.M. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta.
2. Ibu Dita Puruwita, S.Pd., M.Si., Ph.D. selaku Koordinator Program Studi S1 Pendidikan Bisnis.
3. Prof. Dr. Corry Yohana, MM. dan Ibu Rizka Zakiah, M.Pd. selaku dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan, arahan, masukan, serta dukungan kepada penulis selama proses penyusunan skripsi ini.
4. Seluruh Bapak dan Ibu dosen serta staf akademik di lingkungan Program Studi S1 Pendidikan Bisnis yang telah memberikan ilmu, pengalaman, serta bantuan selama penulis menempuh pendidikan di Universitas Negeri Jakarta.

5. Keluarga, khususnya Mama, Eyang, dan Papa, yang senantiasa memberikan doa, kasih sayang, dukungan moral, serta semangat yang tiada henti kepada penulis selama proses perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini.
6. Maurise Sentanu Prahaja, seseorang yang senantiasa memberikan doa, semangat, dukungan, serta menjadi tempat berbagi suka dan duka selama proses penyusunan skripsi. Terima kasih atas kesabaran, perhatian, dan motivasi yang diberikan sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian ini dengan baik.
7. Teman-teman Tadika Mesra yang selalu memberikan bantuan, semangat, serta dukungan selama proses perkuliahan dan penyusunan skripsi ini.
8. Teman-teman Biznation yang selalu saling membantu dan memberikan dukungan dari semester awal perkuliahan hingga saat ini.
9. Rekan-rekan seperjuangan Program Studi S1 Pendidikan Bisnis Angkatan 2022 yang telah memberikan semangat dan dukungan selama masa perkuliahan.
10. Seluruh responden yang telah meluangkan waktu dan bersedia berpartisipasi dalam penelitian ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki keterbatasan dan jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi penyempurnaan karya ilmiah ini di masa mendatang.

Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pengembangan ilmu pengetahuan, khususnya dalam bidang literasi keuangan,

perilaku konsumen, dan keuangan, serta dapat menjadi referensi bagi peneliti selanjutnya.

Jakarta, Juli 2026

Peneliti

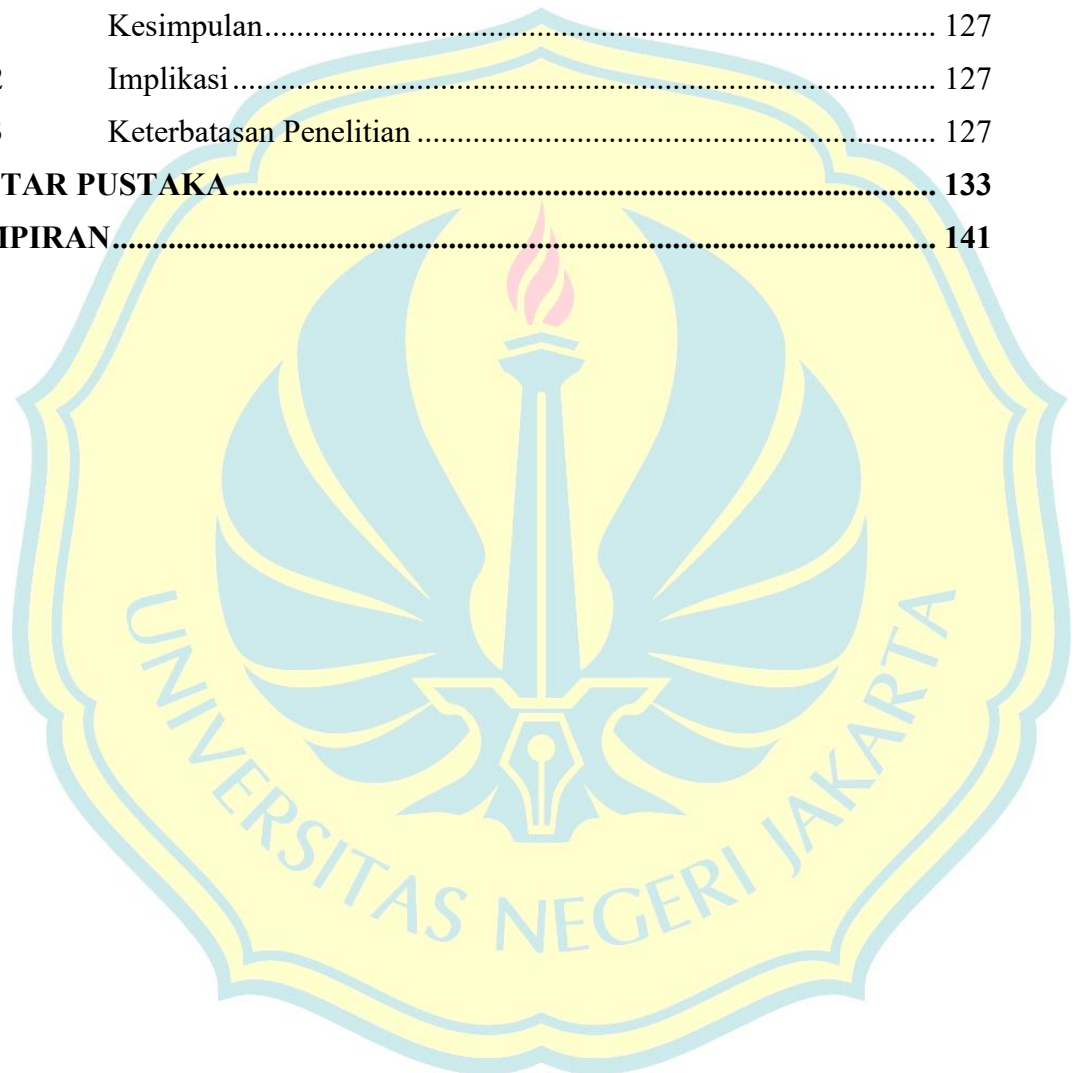
Tiara Khairunnisa



DAFTAR ISI

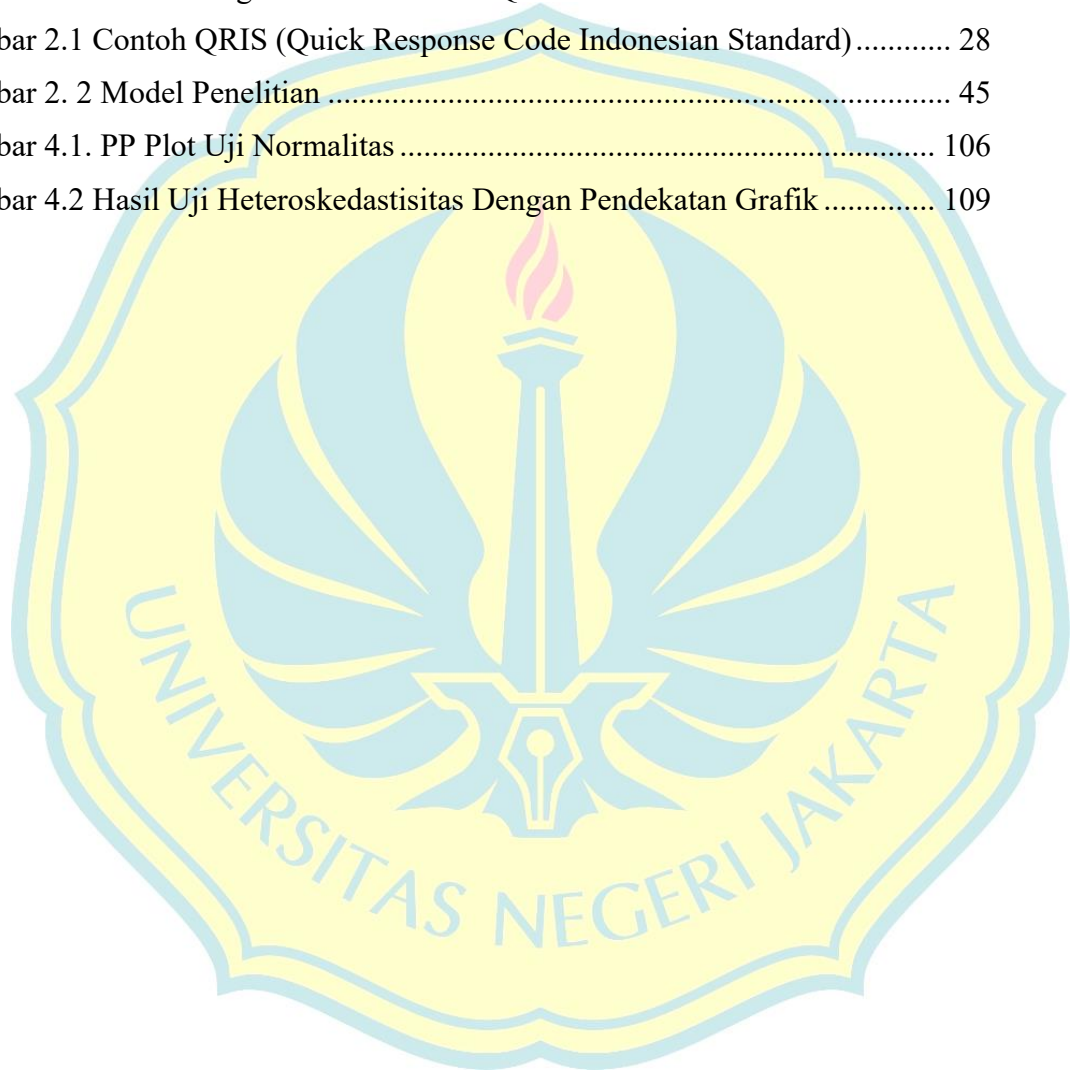
LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING TUGAS AKHIR.....	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
LEMBAR PERNYATAAN KEASLIAN KARYA.....	iii
LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	iv
ABSTRAK	v
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR TABEL	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Pertanyaan Penelitian.....	14
1.3 Tujuan Penelitian	14
1.4 Manfaat Penelitian	15
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	17
2.1 Teori Pendukung.....	17
2.2 Penelitian Terdahulu	30
2.3 Hipotesis Penelitian	34
BAB III METODE PENELITIAN	47
3.1 Waktu dan Tempat Penelitian.....	47
3.2 Desain Penelitian	48
3.3 Populasi dan Sampel.....	49
3.4 Pengembangan Instrumen.....	52
3.5 Teknik Pengumpulan Data.....	63
3.6 Bobot Skor Skala Likert.....	64
3.6 Uji Instrumen	65
3.7 Uji Asumsi Klasik.....	68
3.8 Analisis Regresi Linear Berganda	72
3.9 Uji Hipotesis	73

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	77
4.1 Deskripsi Profil Responden Penelitian	65
4.2 Deskripsi Jawaban Responden.....	68
4.3 Hasil Uji Instrumen Data	72
4.4 Hasil Uji Asumsi Klasik	73
4.5 Hasil Uji Hipotesis.....	73
BAB V PENUTUP	127
5.1 Kesimpulan.....	127
5.2 Implikasi.....	127
5.3 Keterbatasan Penelitian	127
DAFTAR PUSTAKA.....	133
LAMPIRAN.....	141



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Pertumbuhan Konsumsi Masyarakat terhadap PDB Indonesia	3
Gambar 1. 2 Komposisi Penduduk Indonesia Berdasarkan Umur.....	5
Gambar 1.3 Jumlah Penduduk Berdasarkan Generasi di DKI Jakarta.....	7
Gambar 1.5 Pertumbuhan Volume Transaksi Sistem Pembayaran Indonesia (Triwulan IV 2025)	11
Gambar 1.6 Perkembangan Nilai Transaksi QRIS 2024-2025	12
Gambar 2.1 Contoh QRIS (Quick Response Code Indonesian Standard).....	28
Gambar 2. 2 Model Penelitian	45
Gambar 4.1. PP Plot Uji Normalitas	106
Gambar 4.2 Hasil Uji Heteroskedastisitas Dengan Pendekatan Grafik	109



DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	30
Tabel 3. 1 Timeline Rencana Penelitian	47
Tabel 3. 2 Tabel Operasional Perilaku Konsumtif(Y)	54
Tabel 3. 3 Tabel Operasional Literasi Keuangan (X1)	58
Tabel 3. 4 Tabel Operasional Gaya Hidup (X2)	60
Tabel 3. 5 Tabel Operasional Penggunaan QRIS (X3)	62
Tabel 4.1 Jenis Kelamin Responden	78
Tabel 4.2 Umur Responden.....	79
Tabel 4.3 Domisili Responden.....	80
Tabel 4.4 Level Pendidikan Responden	81
Tabel 4.5 Pekerjaan Responden	83
Tabel 4.6 Penghasilan Bulanan Responden	84
Tabel 4.7 Deskripsi Jawaban Responden Variabel Literasi Keuangan	89
Tabel 4.8 Deskripsi Jawaban Responden Variabel Gaya Hidup.....	89
Tabel 4.9 Deskripsi Jawaban Responden Variabel Penggunaan QRIS	91
Tabel 4.10 Deskripsi Jawaban Responden Variabel Perilaku Konsumtif.....	94
Tabel 4.10 Hasil Uji Validitas.....	99
Tabel 4.11 Hasil Uji Reliabilitas	102
Tabel 4.12. Hasil Uji Normalitas	104
Tabel 4.13 Hasil Uji Multikolinieritas (Tolerance dan VIF)	107
Tabel 4.15 Hasil Uji Linearitas	108
Tabel 4.16 Hasil Uji Heteroskedastisitas dengan Metode Spearman's Rho Antara Variabel Independen dengan Variabel Dependen.....	110
Tabel 4.17 Hasil Uji Regresi Berganda.....	111
Tabel 4.18 Koefisien Determinasi.....	114
Tabel 4.19 Hasil Uji F	116
Tabel 4.20 Hasil Pengujian Partial (Uji t)	117