

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, KONFORMITAS
TEMAN SEBAYA, DAN KECEMASAN FINANSIAL
TERHADAP PERILAKU KEUANGAN GENERASI Z DI
JABODETABEK**

**SKRIPSI
AKMELIA ZAHRA
1701622143**



Skripsi Ini Disusun Sebagai Salah Satu Persyaratan untuk 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 EFFECT OF FINANCIAL LITERACY, PEER
CONFORMITY, AND FINANCIAL ANXIETY ON THE
FINANCIAL BEHAVIOR OF GENERATION Z IN GREATER
JAKARTA**

UNDERGRADUATE THESIS

AKMELIA ZAHRA

1701622143



This Undergraduate Thesis Is Submitted in Partial Fulfillment of the
Requirements for the Degree of Bachelor of Education at the Faculty of
Economics and Business
Universitas Negeri Jakarta

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

2026

LEMBAR PERSETUJUAN SIDANG SKRIPSI



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

SURAT PERSETUJUAN SIDANG SKRIPSI

Kami, yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Prof. Dr. Suparno, S.Pd., M.Pd.
NIP/NIDK : 197908282014041001
Bertindak sebagai : Dosen Pembimbing I

Nama : Fitra Dila Lestari, M.Pd.
NIP/NIDK : 198905232023212032
Bertindak sebagai : Dosen Pembimbing II

Memberikan persetujuan kepada mahasiswa di bawah ini:

Nama : Akmelia Zahra
No. Registrasi : 1701622143
Program Studi : Pendidikan Ekonomi
Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan, Konformitas Teman Sebaya, dan Kecemasan Finansial terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z di Jabodetabek

untuk mengikuti Sidang Skripsi.

Jakarta,

Dosen Pembimbing I

Prof. Dr. Suparno, S.Pd., M.Pd.
NIP. 197908282014041001

Dosen Pembimbing II

Fitra Dila Lestari, M.Pd.
NIP. 198905232023212032

Mengetahui,
Koord. Program Studi

Prof. Dr. Suparno, S.Pd., M.Pd.
NIP. 197908282014041001



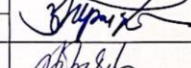
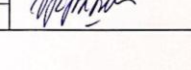
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

LEMBAR PENGESAHAN TUGAS AKHIR BENTUK : SKRIPSI

Nama Mahasiswa : Akmelia Zahra
NIM : 1701622143
Program Studi/Fakultas : Pendidikan Ekonomi/Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Judul Penelitian : Pengaruh Literasi Keuangan, Konformitas Teman Sebaya, dan Kecemasan Finansial terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z di Jabodetabek

Ini telah dipertahankan dihadapan dewan penguji dan dinyatakan *Lulus/ Tidak Lulus* * Ujian Tugas Akhir oleh Tim Penguji pada Tanggal 21 Juli 2026

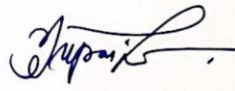
Tim Penguji,

Ketua	Dr. Agus Wibowo, S.Pd.I., S.Pd., M.Pd NIP. 198202172015041001	
Penguji 1	Aditya Pratama, S.Pd., M.Pd NIP. 198903242019031009	
Penguji 2	Alifah Kusumaningrum, S.Pd. M.Pd NIP. 199705262024062001	
Pembimbing 1	Prof. Dr. Suparno, S.Pd., M.Pd NIP. 197908282014041001	
Pembimbing 2	Fitra Dila Lestari M.Pd NIP. 198905232023212032	

Mengetahui,
Dekan,


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

Koordinator Program Studi Pendidikan
Ekonomi,


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

PERNYATAAN ORISINALITAS

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Nama Mahasiswa : Akmelia Zahra
NIM : 1701622143
Program Studi : Pendidikan Ekonomi
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Judul TA : Pengaruh Literasi Keuangan, Konformitas Teman Sebaya, dan Kecemasan Finansial terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z di Jabodetabek

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, 21 Juli 2026

Yang menyatakan,



Akmelia Zahra
NIM. 1701622143

LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH



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 : Akmelia Zahra
NIM : 1701622143
Fakultas/Prodi : Ekonomi dan Bisnis/Pendidikan Ekonomi
Alamat email : akmeliazhr24@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, Konformitas Teman Sebaya, dan Kecemasan Finansial terhadap Perilaku

Keuangan Generasi Z di Jabodetabek

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, 13 Agustus 2026

Penulis


(Akmelia Zahra)

Dipindai dengan
CamScanner

ABSTRAK

AKMELIA ZAHRA, 1701622143. Pengaruh Literasi Keuangan, Konformitas Teman Sebaya, dan Kecemasan Finansial terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z di Jabodetabek. Skripsi. Program Studi Pendidikan Ekonomi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Negeri Jakarta, 2026.

Penelitian ini bertujuan menganalisis pengaruh Literasi Keuangan, Konformitas Teman Sebaya, dan Kecemasan Finansial terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z di Jabodetabek. Penelitian menggunakan pendekatan kuantitatif dengan desain eksplanatori dan *cross-sectional*. Data diperoleh melalui kuesioner yang disebarakan melalui media sosial dan secara langsung kepada 196 responden yang dipilih menggunakan teknik *purposive sampling*. Analisis data dilakukan menggunakan regresi linear berganda melalui IBM SPSS Statistics 32. Hasil penelitian menunjukkan bahwa Literasi Keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Perilaku Keuangan, sedangkan Konformitas Teman Sebaya berpengaruh negatif dan signifikan. Sementara itu, Kecemasan Finansial tidak berpengaruh signifikan terhadap Perilaku Keuangan. Nilai *Adjusted R Square* sebesar 0,288 menunjukkan bahwa ketiga variabel mampu menjelaskan 28,8% variasi Perilaku Keuangan, sedangkan 71,2% sisanya dijelaskan oleh faktor lain di luar model penelitian. Temuan ini menegaskan pentingnya pemahaman keuangan dan kemandirian dalam mengambil keputusan keuangan pada Generasi Z.

Kata Kunci: Literasi Keuangan, Konformitas Teman Sebaya, Kecemasan Finansial, Perilaku Keuangan, Generasi Z.

ABSTRACT

AKMELIA ZAHRA, 1701622143. The Influence of Financial Literacy, Peer Conformity, and Financial Anxiety on the Financial Behavior of Generation Z in Jabodetabek. Undergraduate Thesis. Economic Education Study Program, Faculty of Economics and Business, Universitas Negeri Jakarta, 2026.

This study aims to analyze the effects of Financial Literacy, Peer Conformity, and Financial Anxiety on the Financial Behavior of Generation Z in the Greater Jakarta area. This study employed a quantitative approach with an explanatory and cross-sectional design. Data were collected through questionnaires distributed via social media and in person to 196 respondents selected using purposive sampling. The data were analyzed using multiple linear regression with IBM SPSS Statistics 32. The results indicate that Financial Literacy has a positive and significant effect on Financial Behavior, while Peer Conformity has a negative and significant effect. Meanwhile, Financial Anxiety has no significant effect on Financial Behavior. The Adjusted R Square value of 0.288 indicates that the three variables explain 28.8% of the variation in Financial Behavior, while the remaining 71.2% is explained by other factors outside the research model. These findings emphasize the importance of financial understanding and independence in financial decision-making among Generation Z.

Keywords: Financial Literacy, Peer Conformity, Financial Anxiety, Financial Behavior, Generation Z

KATA PENGANTAR

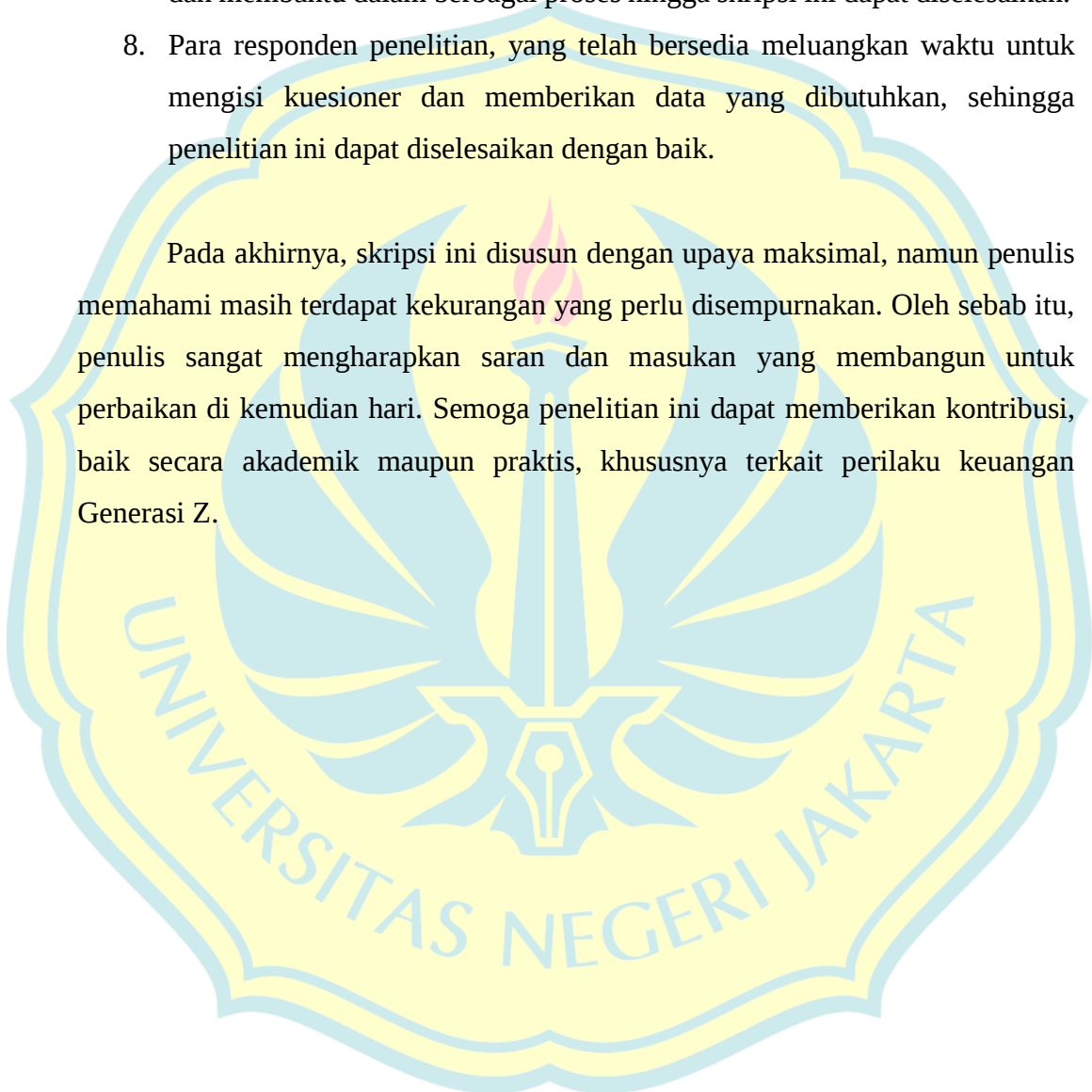
Dengan penuh rasa syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala rahmat dan karunia-Nya, saya dapat menyelesaikan skripsi berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan, Konformitas Teman Sebaya, dan Kecemasan Finansial terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z di Jabodetabek.” Penulis menyadari bahwa penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari bantuan dan dukungan berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Prof. Dr. Mohamad Rizan, SE, M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Negeri Jakarta.
2. Dr. Suparno, S.Pd., M.Pd., selaku Koordinator Program Studi Pendidikan Ekonomi dan Dosen Pembimbing Pertama, atas segala dukungan dan panduan yang telah diberikan dalam penyusunan skripsi ini.
3. Fitra Dila Lestari, M.Pd., yang telah menjadi Dosen Pembimbing Kedua, memberikan wawasan yang sangat berharga, serta membantu mengarahkan saya dalam proses penyusunan skripsi ini,
4. Kedua orang tua penulis, rumah pertama sekaligus sumber kekuatan terbesar bagi penulis. Di balik setiap langkah penulis terdapat doa yang tidak pernah putus, pengorbanan yang tiada henti, serta kasih sayang yang selalu menguatkan. Terima kasih telah memberikan seluruh waktu, tenaga, pikiran, materi, dan ketulusan tanpa pernah meminta balasan. Skripsi ini menjadi salah satu bentuk kecil dari rasa syukur penulis atas segala perjuangan Mama dan Papa.
5. Ketiga kakak penulis, yang turut menjadi bagian penting dalam perjalanan pendidikan penulis melalui perhatian, dukungan, dan pengorbanan yang diberikan dalam berbagai bentuk. Terima kasih atas segala bantuan dan kontribusi materi yang diberikan, termasuk dalam membantu memenuhi kebutuhan perkuliahan penulis selama ini.
6. Qisti Ansa Ramadhan, yang senantiasa hadir memberi kasih, saran, dukungan, dan kesediaannya untuk membantu penulis mengatasi berbagai kendala teknis maupun akademik, serta bantuan nyata lainnya selama proses

penyusunan skripsi ini. Terima kasih atas segala waktu, tenaga, dan materi yang telah diberikan, serta karena selalu bersedia menjadi tempat yang menenangkan disaat paling melelahkan.

7. Teman-teman penulis, yang senantiasa memberikan dukungan, semangat, bantuan, serta kebersamaan selama proses penyusunan skripsi. Terima kasih telah menjadi tempat berbagi cerita, menguatkan penulis di masa-masa sulit, dan membantu dalam berbagai proses hingga skripsi ini dapat diselesaikan.
8. Para responden penelitian, yang telah bersedia meluangkan waktu untuk mengisi kuesioner dan memberikan data yang dibutuhkan, sehingga penelitian ini dapat diselesaikan dengan baik.

Pada akhirnya, skripsi ini disusun dengan upaya maksimal, namun penulis memahami masih terdapat kekurangan yang perlu disempurnakan. Oleh sebab itu, penulis sangat mengharapkan saran dan masukan yang membangun untuk perbaikan di kemudian hari. Semoga penelitian ini dapat memberikan kontribusi, baik secara akademik maupun praktis, khususnya terkait perilaku keuangan Generasi Z.



DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN SIDANG SKRIPSI.....	ii
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI.....	iii
PERNYATAAN ORISINALITAS	iv
LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH	v
ABSTRAK.....	vi
ABSTRACT.....	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB 1.....	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2 Pertanyaan Penelitian	12
1.3 Tujuan Penelitian.....	12
1.4 Manfaat Penelitian.....	13
1.4.1 Manfaat Teoritis	13
1.5 Manfaat Praktis.....	14
BAB II.....	15
KAJIAN PUSTAKA.....	15
2.1 Teori Utama.....	15
2.2 Perilaku Keuangan	18
2.2.1 Pengertian Perilaku Keuangan	18
2.2.2 Dimensi Perilaku Keuangan.....	19
2.2.3 Indikator Perilaku Keuangan.....	20
2.3 Literasi Keuangan.....	22
2.3.1 Pengertian Literasi Keuangan.....	22
2.3.2 Dimensi Literasi Keuangan	23
2.3.3 Indikator Literasi Keuangan	24
2.3.4 Literasi Keuangan pada Generasi Z	25

2.4 Konformitas Teman Sebaya	26
2.4.1 Pengertian Konformitas Teman Sebaya	26
2.4.2 Jenis-Jenis Konformitas Teman Sebaya	27
2.4.3 Dimensi Konformitas Teman Sebaya	27
2.4.4 Indikator Konformitas Teman Sebaya	28
2.4.5 Konformitas Teman Sebaya pada Generasi Z	30
2.5 Kecemasan Finansial	30
2.5.1 Pengertian Kecemasan Finansial	30
2.5.1 Faktor-faktor yang Memengaruhi Kecemasan Finansial	31
2.5.2 Dampak Kecemasan Finansial terhadap Perilaku Individu	33
2.5.3 Dimensi Kecemasan Finansial	34
2.5.4 Indikator Kecemasan Finansial	35
2.5.5 Kecemasan Finansial pada Generasi Z	35
2.6 Kerangka Teori dan Pengembangan Hipotesis	36
2.6.1 Hasil Penelitian Terdahulu	36
2.7 Pengembangan Hipotesis	41
2.7.1 Pengaruh Literasi Keuangan (X1) terhadap Perilaku Keuangan (Y)	41
2.7.2 Pengaruh Konformitas Teman Sebaya (X2) terhadap Perilaku Keuangan (Y)	42
2.7.3 Pengaruh Kecemasan Finansial (X3) terhadap Perilaku Keuangan (Y)	43
2. 8 Kerangka Konseptual Penelitian	44
BAB III	47
METODE PENELITIAN	47
3.1 Waktu dan Tempat Penelitian	47
3.2 Desain Penelitian	47
3.3 Populasi Penelitian	48
3.4 Sampel	48
3.4.1 Teknik Pengambilan Sampel	49
3.4.2 Kriteria Sampel	49
3.4.3 Ukuran Sampel	49
3.5 Pengembangan Instrumen	50
3.5.1 Perilaku Keuangan	50

3.5.2 Literasi Keuangan.....	51
3.5.3 Konformitas Teman Sebaya	52
3.5.4 Kecemasan Finansial	52
3.5.5 Kisi-Kisi Instrumen Penelitian	53
3.5.6 Keterangan Skala.....	54
3.6 Jenis dan Sumber Data	54
3.7 Teknik Pengumpulan Data.....	55
3.8 Teknik Analisis Data.....	55
3.8.1 Analisis Statistik Deskriptif	55
3.9 Uji Instrumen Penelitian.....	56
3.9.1 Uji Validitas.....	56
3.9.2 Uji Reliabilitas	58
3.9 Uji Asumsi Klasik	59
3.9.1 Uji Normalitas	60
3.9.2 Uji Multikolinearitas.....	62
3.9.3 Uji Heteroskedastisitas	64
3.10 Analisis Regresi Linier Berganda.....	65
3.11 Uji Hipotesis	67
3.11.1 Uji t (parsial).....	68
3.11.2 Koefisien Determinasi	69
BAB IV	71
HASIL DAN PEMBAHASAN	71
4.1 Analisis Deskriptif	71
4.2 Hasil Uji Validitas	87
4.2 Hasil Uji Reliabilitas	91
4.3 Hasil Uji Asumsi Klasik.....	92
4.3.1 Hasil Uji Normalitas.....	92
4.3.2 Hasil Uji Multikolinearitas	97
4.3.3 Hasil Uji Heteroskedastisitas	98
4.4 Analisis Regresi Linear Berganda	101
4.5 Hasil Uji Hipotesis	103
4.6 Koefisien Determinasi (R^2)	106

4.7 Pembahasan	108
BAB V.....	125
KESIMPULAN DAN SARAN	125
5.1 Kesimpulan.....	125
5.2 Implikasi Penelitian	127
5.2.1 Implikasi Teoretis.....	127
5.2.2 Implikasi Praktis.....	128
5.3 Keterbatasan Penelitian	129
5.4 Rekomendasi	130
DAFTAR PUSTAKA.....	132
LAMPIRAN	137
.....	141



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Pengeluaran Terbesar Gen Z dalam 1 Bulan	5
Gambar 1. 2 Diagram Total Outstanding Fintech Lending Berdasarkan Generasi. 7	
Gambar 2. 1 Kerangka Konsep Penelitian.....	46
Gambar 4. 1 Histogram Residual	xiv
Gambar 4. 2 Normal P-Plot Regression Standardized Residual	95
Gambar 4. 3 Scatterplot Uji Heteroskedastisitas	100



DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Ringkasan Penelitian Terdahulu	36
Tabel 3. 1 Kisi-Kisi Instrumen Penelitian	53
Tabel 3. 2 Keterangan Skala.....	54
Tabel 3. 3 Keterangan Simbol Persamaan Regresi Linier Berganda	67
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	71
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Tahun Lahir	72
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Domisili Responden	73
Tabel 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Status Pekerjaan	74
Tabel 4. 5 Karakteristik Responden Berdasarkan Rata-rata Pendapatan per Bulan	76
Tabel 4. 6 Tafsiran Nilai Rata-rata	77
Tabel 4. 7 Deskriptif Variabel Literasi Keuangan (LIT)	78
Tabel 4. 8 Deskriptif Variabel Konformitas Teman Sebaya (KTS).....	80
Tabel 4. 9 Deskriptif Variabel Kecemasan Finansial (KF).....	81
Tabel 4. 10 Deskriptif Variabel Perilaku Keuangan (PK)	83
Tabel 4. 11 Hasil Uji Validitas Variabel Literasi Keuangan (LIT).....	85
Tabel 4. 12 Hasil Uji Validitas Variabel Konformitas Teman Sebaya (KTS)	86
Tabel 4. 13 Hasil Uji Validitas Variabel Kecemasan Finansial (KF)	87
Tabel 4. 14 Hasil Uji Validitas Variabel Perilaku Keuangan (PK).....	88
Tabel 4. 15 Hasil Uji Reliabilitas (n = 196).....	89
Tabel 4. 16 Hasil Uji Normalitas (<i>One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test</i>)	90
Tabel 4. 17 Hasil Uji Multikolinearitas (n = 196)	95
Tabel 4. 18 Hasil Uji Heteroskedastisitas (<i>Uji Glejser</i>)	96
Tabel 4. 19 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda	98
Tabel 4. 20 Hasil Uji t (<i>Uji Parsial</i>).....	101
Tabel 4. 21 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	103

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuesioner Penelitian	137
Lampiran 2. Grafik Karakteristik Responden	141
Lampiran 3. Tabulasi Data Jawaban Responden	143
Lampiran 4. Hasil Uji Validitas.....	159
Lampiran 5. Hasil Uji Reliabilitas.....	163
Lampiran 6. Hasil Uji Normalitas	164
Lampiran 7. Hasil Uji Multikolinearitas.....	166
Lampiran 8. Uji Heteroskedastisitas.....	167
Lampiran 9. Hasil Analisis Regresi dan Uji Hipotesis	168

