

**HUBUNGAN LITERASI KEUANGAN DIGITAL TERHADAP
PERILAKU KONSUMEN PADA GENERASI Z**

Skripsi

Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Mencapai Derajat

Sarjana Ekonomi (S1)

Pada Program Studi Ekonomi Pembangunan

Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta



Disusun oleh:

Deanta Lomak Nainggolan

NPM: 22 11 26842

**FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA
UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA
YOGYAKARTA,**

2026

Skripsi

**HUBUNGAN LITERASI KEUANGAN DIGITAL TERHADAP
PERILAKU KONSUMEN PADA GENERASI Z**



Disusun oleh:

Deanta Lomak Nainggolan

NPM: 22 11 26 842

Telah dibaca dan disetujui oleh:

Pembimbing



Dr. Y. Sri Susilo, SE., M.Si., CIPE

22 Juni 2026

Skripsi

**HUBUNGAN LITERASI KEUANGAN DIGITAL TERHADAP
PERILAKU KONSUMEN PADA GENERASI Z**

yang disiapkan dan disusun oleh

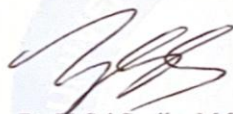
Deanta Lomak Nainggolan

NPM: 22 11 26842

Telah dipertahankan di depan Panitia Penguji pada tanggal 05 Juni 2026 dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai salah satu persyaratan untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi (S1) Program Studi Ekonomi Pembangunan

SUSUNAN PANITIA PENGUJI

Ketua Panitia Penguji



Dr. Y. Sri Susilo, M.Si.

Anggota Panitia Penguji



Drs. Ign. Agus Wantara, M.Si.



Mario Rosario Wisnu Aji, S.E., M.Ec.Dev.

Yogyakarta, 22 Juni 2026

Dekan Fakultas Bisnis dan Ekonomika

Universitas Atma Jaya Yogyakarta



Wenefrida Mahestu Noviantra Krisjanti, SE., M.Sc., Ph.D.

HALAMAN PERNYATAAN

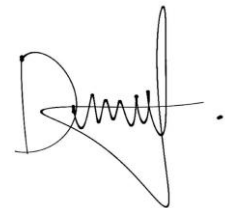
Saya yang bertanda tangan di bawah ini dengan sesungguhnya menyatakan bahwa skripsi dengan judul :

HUBUNGAN LITERASI KEUANGAN DIGITAL TERHADAP PERILAKU KONSUMEN PADA GENERASI Z

benar-benar hasil karya saya sendiri. Pernyataan, ide, maupun kutipan baik langsung maupun tidak langsung yang bersumber dari tulisan atau ide orang lain dinyatakan secara tertulis dalam skripsi ini dalam catatan perut dan daftar pustaka. Apabila di kemudian hari terbukti bahwa saya melakukan plagiasi sebagian atau seluruhnya dari skripsi ini, maka gelar dan ijazah saya peroleh dinyatakan batal dan akan saya kembalikan kepada Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Yogyakarta, 15 Mei 2026

Yang Menyatakan



Deanta Lomak Nainggolan

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penuli panjatkan kepada Tuhan Yesus Kristus atas berkat, penyertaan, anugerah dan kemurahannya sehingga penulis dapat memulai, mengerjakan, dan menyelesaikan skripsi dengan baik dan tepat pada waktunya. Tujuan disusunnya skripsi ini adalah sebagai salah satu syarat kelulusan untuk mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi di Fakultas Bisnis dan Ekonomi Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Penulis sangat menyadari secara keseluruhan proses mengerjakan skripsi ini tidak berjalan dengan sendirinya namun adanya dukungan dari banyak pihak yang terkasih yang membantu secara langsung maupun tidak langsung sehingga skripsi penulis dapat selesai dengan baik. Oleh karena itu penulis mengucapkan banyak terimakasih kepada:

1. Kedua orang tua penulis yaitu Bapak Mariando Nainggolan dan Mamak Hotmaria Haloho tercinta, yang tidak pernah lelah mendoakan, mendukung, menasehati dan berkorban demi masa depan penulis. Setiap tetes keringat kalian adalah motivasi terbesar yang menggerakkan penulis untuk terus bangkit dan tidak menyerah. Kiranya Tuhan Yesus dan Bunda Maria selalu melimpahkan berkat, kesehatan, dan panjang umur kepada kalian. Skripsi ini adalah persembahan kecil dari hati penulis sebagai tanda bakti dan cinta yang tidak akan pernah padam.

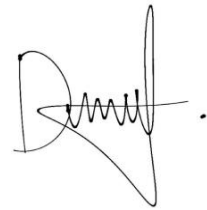
2. Bapak Dr. Y. Sri Susilo, SE, M.Si. selaku dosen pembimbing penulis. Terimakasih atas waktu, pikiran, tenaga, saran, kritikan, arahan, masukan, dan bantuannya selama penulis mengerjakan skripsi dari awal hingga selesai.
3. Bapak dan Ibu dosen Program Studi Ekonomi Pembangunan Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta yang telah membimbing penulis mengerjakan skripsi dari awal hingga selesai.
4. Ibu Wenefrida Mahestu Noviandra Krisjanti, SE., M.Se., P.D. selaku Dekan Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta.
5. Yohana Agaveria Nainggolan, Petrisia Roma Ito Nainggolan, Piter Gabriel Nainggolan, dan Felicia Samara Nainggolan selaku kakak dan adik tercinta yang senantiasa memberikan dukungan, perhatian, dan semangat yang tidak pernah padam. Terimakasih telah menjadi tempat berbagi cerita, menguatkan di saat lemah, dan menemani perjalanan panjang ini. Semoga Tuhan Yesus dan Bunda Maria selalu memberkati dan menyertai langkah kita bersama.
6. Maria Caroline Sephi dan Vincentia Tanaya Chaesaristy selaku sahabat terbaik penulis dari semester pertama hingga semester akhir yang menjadi seseorang yang mempunyai bagian tak tergantikan dalam perjalanan panjang ini. Jujur, penulis tidak tahu harus mulai dari mana. Karena kalian bukan sekadar teman kalian adalah orang-orang yang tahu persis seperti apa penulis di hari-hari yang paling tidak mudah. Yang tahu bagaimana rasanya duduk bertiga dalam diam, tanpa perlu berkata apa-apa, karena tangis sudah lebih dulu bicara. Yang tahu bagaimana tawa kita bisa meledak tiba-tiba di saat yang paling tidak terduga, seolah-olah dunia sedang baik-baik saja padahal kita semua tahu, tidak selalu

begitu. Kita pernah sama-sama berada di titik yang berat. Penulis ingat bagaimana kita bergantian menjadi yang kuat ketika salah satu jatuh, dua yang lain menopang. Tidak dengan nasihat yang muluk-muluk, tidak dengan solusi yang sempurna. Tapi cukup dengan "*aku di sini*" yang terasa lebih dari cukup di saat itu. Kita bertukar cerita, bertukar luka, dan tanpa sadar kita juga bertukar kekuatan. Ada sebuah lagu yang setiap kali penulis dengar, selalu berujung pada wajah kalian berdua "*Pastikan ku tak sendirian Jalani derita, kau bawakan kisahmu Aku mendengarkan, oh kita bergantian Bertukar nestapa, menawarkan trauma Datang seadanya, terasku terbuka Kita hampir mati dan kau menyelamatkan aku Dan ku menyelamatkanmu*" Penulis rasa tidak ada yang bisa menggambarkan kita lebih tepat dari itu. Kita datang seadanya tidak pernah berpura-pura kuat, tidak pernah malu untuk menangis duluan, tidak pernah menghakimi satu sama lain ketika masing-masing sedang tidak baik-baik saja. Dan entah berapa kali kita saling menyelamatkan tanpa kita sendiri menyadarinya. Hari ini penulis sampai di sini, dan penulis tahu ini bukan hanya hasil kerja keras penulis sendiri. Ada bagian kecil dari kalian yang ikut tinggal di setiap lembar skripsi ini. Di setiap malam yang panjang, di setiap keluhan yang kita tumpahkan, di setiap semangat yang kita tiupkan ke satu sama lain ketika masing-masing sudah hampir kehabisan. Terima kasih sudah menjadi tempat yang aman. Terima kasih sudah mendengar, sudah menemani, sudah tidak pergi. Semoga kita terus seperti ini bertiga, seadanya, dengan teras yang selalu terbuka untuk satu sama lain.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna dan masih terdapat berbagai kekurangan di dalamnya. Oleh sebab itu, penulis dengan terbuka menerima segala kritik maupun saran yang membangun sebagai bahan evaluasi dan perbaikan untuk penyempurnaan karya ini di kemudian hari. Penulis berharap skripsi ini tidak hanya menjadi pemenuhan salah satu persyaratan akademik, tetapi juga dapat memberikan pengetahuan, manfaat, serta menjadi bahan referensi bagi pembaca maupun penelitian selanjutnya, khususnya pada bidang ilmu yang berkaitan.

Yogyakarta, 15 Mei 2026

Yang Menyatakan

A handwritten signature in black ink, featuring a large, stylized initial 'D' followed by a series of loops and a final vertical stroke.

Deanta Lomak Nainggolan

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
ABSTRAK	xiv
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Perumusan Masalah	8
1.3 Tujuan Penelitian	8
1.4 Manfaat Penelitian	8
1.5 Hipotesis	9
1.6 Sistematika Penulisan	10
BAB II	11
TINJAUAN PUSTAKA	11
2.1 Kerangka Teori	11
2.1.1 Teori Perilaku Konsumen	11
2.1.2 Teori Permintaan	13
2.1.3 Teori Literasi Keuangan	15
2.2 Penelitian Terdahulu	18
BAB III	22
METODE PENELITIAN	22
3.1 Jenis dan Pendekatan Penelitian	22
3.2 Teknik Pengumpulan Data	22
3.3 Data dan Sumber Data	23
3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Data	24
3.5 Kerangka Pemikiran Konseptual	25
3.6 Instrumen Penelitian	26
3.7 Alat Analisis	27
3.7.1 Model teoritis	28
3.8 Tahapan Analisis Data	29

3.8.1	Uji Validitas.....	29
3.8.2	Uji Reliabilitas	30
3.9	Tahapan Pemilihan Model.....	30
3.9.1	Uji <i>Chi-square</i>	30
BAB IV		32
HASIL DAN PEMBAHASAN		32
4.1	Hasil Penelitian	32
4.1.1.	Uji Validitas.....	32
4.1.2.	Uji Reliabilitas	34
4.1.3.	Uji <i>Chi-Square</i>	35
4.2	Pembahasan.....	44
4.2.1	Hubungan antara Pengetahuan Dasar Keuangan Pribadi dengan Perilaku Konsumtif Generasi Z.....	44
4.2.2	Hubungan antara Pemahaman Produk Keuangan Digital dengan Perilaku Konsumtif Generasi Z.....	45
4.2.3	Hubungan antara Sikap dan Kedisiplinan dalam Mengelola Keuangan dengan Perilaku Konsumtif Generasi Z.....	47
4.2.4	Implikasi Hasil Penelitian	48
BAB V		51
5.1.	Kesimpulan	51
5.2.	Saran.....	52
DAFTAR PUSTAKA		54
LAMPIRAN		60

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1. Data pendukung dari Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK) 2024 Otoritas Jasa Keuangan (OJK).....	1
Tabel 1.2. Data pendukung tren penggunaan <i>fintech</i> Gen Z dari survei 2025	3
Tabel 1.3. Data Perilaku Kosumtif Gen Z.....	4
Tabel 1.4. Data dampak literasi minim dari survei OJK 2024	6
Tabel 1.5. Data Akses Keuangan Gen Z	7
Tabel 3.1. Definisi Operasional dan Pengukuran Data	24
Tabel 3.2. Kisi-kisi Instrumen.....	26
Tabel 3.3. Bobot Skor.....	26
Tabel 4.1. Uji Validitas Literasi Keuangan Digital	32
Tabel 4.2. Uji Validitas Perilaku Konsumtif	33
Tabel 4.3. Uji Realibilitas.....	34
Tabel 4.4. <i>Descriptive</i> Indikator Pengetahuan Dasar Keuangan Pribadi dan Perilaku Konsumtif Generasi Z.....	35
Tabel 4.5. <i>Chi-Square Test</i> Indikator Pengetahuan Dasar Keuangan Pribadi Terhadap Perilaku Konsumtif Generasi Z.....	36
Tabel 4.6. Cross Tabulation antara Pengetahuan Dasar Keuangan Pribadi dan Perilaku Konsumti Generasi Z	37
Tabel 4.7. <i>Descriptive</i> Pemahaman Produk Keuangan Digital dan Perilaku Konsumtif Generasi Z	38
Tabel 4.8. <i>Chi-Square Test</i> Indikator Pemahaman Produk Keuangan Digital Terhadap Perilaku Konsumtif Generasi Z.....	38
Tabel 4.9. Cross Tabulation antara Pengetahuan Dasar Keuangan Pribadi dan Perilaku Konsumtif Generasi Z.....	39
Tabel 4.10. <i>Descriptive</i> Sikap dan Kedisiplinan Dalam Mengelola Keuangan dengan Perilaku Konsumtif Geenerasi Z	40
Tabel 4.11. <i>Chi-Square Test</i> Indikator Sikap dan Kedisiplinan Dalam mengelola Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif Generasi Z.....	41
Tabel 4.12. Cross Tabulation antara Sikap dan Kedisiplinan Dalam Mengelola Keuangan dengan Perilaku Konsumti Generasi Z	41

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. Pergeseran Kurva Permintaan Akibat Akses Kredit Digital (PayLater)	14
Gambar 2.2. Hubungan Negatif Antara Literasi Keuangan Digital dan Perilaku Konsumtif Impulsif Gen Z	16
Gambar 2.3. Diagram Kausal: Pengaruh Literasi Keuangan Digital terhadap Perilaku Konsumtif Impulsif.....	17
Gambar 3.1. Kerangka Berpikir Konseptual.....	25

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	60
Lampiran 2 Data Responden Kuesioner	66
Lampiran 3 Uji Validitas dan Realibilitas	68
Lampiran 4 Hasil Uji Seluruh Indikator.....	69

HUBUNGAN LITERASI KEUANGAN DIGITAL TERHADAP PERILAKU KONSUMEN PADA GENERASI Z

Disusun oleh:
Deanta Lomak Nainggolan
22 11 26842

Pembimbing
Y. Sri Susilo, Drs., M.Si

Abstrak

Penelitian ini bertujuan untuk mengkaji hubungan antara literasi keuangan digital dengan perilaku konsumtif Generasi Z, yang mencakup aspek pengetahuan dasar keuangan pribadi, pemahaman terhadap produk keuangan digital, serta sikap dan kedisiplinan dalam pengelolaan keuangan.

Berdasarkan pendekatan metode kuantitatif, data penelitian diperoleh melalui kuesioner yang disebarkan kepada 100 responden Generasi Z berusia 18–28 tahun yang aktif menggunakan layanan keuangan digital. Instrumen penelitian menggunakan skala *Likert* dan telah dinyatakan valid serta reliabel. Pengujian hipotesis dilakukan dengan menggunakan uji *Chi-Square*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa seluruh indikator literasi keuangan digital berhubungan signifikan dengan perilaku konsumtif Generasi Z dengan nilai signifikansi 0,000 ($< 0,05$). Responden dengan tingkat literasi keuangan digital yang rendah cenderung menunjukkan perilaku konsumtif yang lebih tinggi, sementara literasi keuangan digital yang lebih baik berkorelasi dengan perilaku konsumsi yang lebih terkendali. Dengan demikian, peningkatan literasi keuangan digital memiliki peran strategis dalam mengendalikan perilaku konsumtif dan mendukung pengelolaan keuangan yang lebih rasional bagi Generasi Z di era digital.

Kata kunci: Literasi Keuangan Digital, Perilaku Konsumtif, Generasi Z