



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LAPORAN SKRIPSI TERAPAN

**Pengaruh *Digital Payment* dan Literasi Keuangan terhadap
Perilaku Konsumtif Gen Z di Depok dengan *Self-Control* sebagai
Variabel Moderasi**



Disusun sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan dari
Politeknik Negeri Jakarta

Disusun oleh:
Mutiara Octaviani/2204421045

**PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN
PROGRAM PENDIDIKAN SARJANA TERAPAN
JURUSAN AKUNTANSI POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
TAHUN 2026**



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LAPORAN SKRIPSI TERAPAN

Pengaruh *Digital Payment* dan Literasi Keuangan terhadap
Perilaku Konsumtif Gen Z di Depok dengan *Self-Control* sebagai
Variabel Moderasi



**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**
Disusun oleh:
Mutiara Octaviani/2204421045

**PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN
PROGRAM PENDIDIKAN SARJANA TERAPAN
JURUSAN AKUNTANSI POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
TAHUN 2026**



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan bahwa yang tertulis di dalam Laporan Skripsi ini adalah hasil karya saya sendiri bukan jiplakan karya orang lain baik sebagian atau seluruhnya. Pendapat, gagasan, atau temuan orang lain yang terdapat di dalam Laporan Skripsi ini telah saya kutip dan saya rujuk sesuai dengan etika ilmiah.

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Mutiara Octaviani

NIM : 2204421045

Program Studi : Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan

Depok, 18 Juni 2026



Mutiara Octaviani
NIM. 2204421045

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi ini diajukan oleh:

Nama : Mutiara Octaviani
NIM : 2204421045
Program Studi : Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan
Judul Skripsi : Pengaruh *Digital Payment* dan Literasi Keuangan terhadap Perilaku Konsumtif Gen Z di Depok dengan *Self-Control* sebagai Variabel Moderasi

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan pada Program Studi Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.

DEWAN PENGUJI

Ketua penguji : Dr. Elly Mirati, S.E., M.M.
Anggota penguji : Nuraeni Hadiati Farhani, SST., MBA.



DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di : Depok
Tanggal : 10 Juli 2026



Ketua Jurusan Akuntansi
Dr. Bambang Waluyo, S.E., Ak., CA., SAS., M.Si.
NIP. 197009131999031002



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama Penyusun : Mutiara Octaviani
NIM : 2204421045
Jurusan / Program Studi : Akuntansi / Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan
Judul Skripsi : Pengaruh *Digital Payment* dan Literasi Keuangan terhadap Perilaku Konsumtif Gen Z di Depok dengan *Self-Control* sebagai Variabel Moderasi

Disetujui oleh Pembimbing

Nuraeni Hadiati Farhani, SST.,MBA.

NIP. 199105282022032005

Diketahui Oleh
Ketua Program Studi

Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan

Heri Abrianto, S.E., M.M.

NIP. 196510051997021001



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah Swt., karena atas berkat dan rahmatNya, penulis dapat menyelesaikan Skripsi dengan judul “Pengaruh *Digital Payment* dan Literasi Keuangan terhadap Perilaku Konsumtif Gen Z di Depok dengan *Self-Control* sebagai Variabel Moderasi”. Penulis menyadari bahwa penyusunan Skripsi ini tidak akan berjalan lancar tanpa bantuan dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan penuh rasa hormat dan terima kasih, penulis ingin menyampaikan apresiasi yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. Syamsurizal, S.E., M.M., selaku Direktur Politeknik Negeri Jakarta Periode 2024-2028;
2. Bapak Drs. Bambang Waluyo, S.E., M.Si., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta;
3. Bapak Heri Abrianto, S.E., M.M., selaku Kepala Program Studi Keuangan dan Perbankan Terapan, sekaligus dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikirannya untuk membantu penulis dalam penyusunan laporan skripsi ini;
4. Ibu Nuraeni Hadiati Farhani, SST.,MBA. selaku dosen pembimbing yang telah memberikan arahan, bimbingan, serta masukan selama proses penyusunan skripsi ini, sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian dengan baik.
5. Seluruh dosen Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta, khususnya untuk dosen Program Studi Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan yang telah memberikan ilmu yang sangat berharga kepada penulis selama 4 tahun di perkuliahan.
6. Keluarga penulis, Ayah dan Mamah yang tak pernah berhenti memberikan doa kepada penulis sehingga dalam perjalanan ini penulis dapat diberikan kemudahan berkat doa mereka. Kepada kedua adik penulis yaitu Muznieda Khairunnisa dan Muzahra Alea Almahira yang telah menjadi sumber semangat dan kekuatan dalam setiap langkah yang penulis jalani. Skripsi ini penulis persembahkan sebagai bentuk kecil rasa terima kasih atas segala



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

cinta yang telah diberikan, semoga pencapaian ini dapat menjadi kebanggaan dan kebahagiaan untuk kalian.

7. Kepada Program Studi Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan angkatan 2022, khususnya BKT B yang telah memberikan banyak sekali pengalaman dan dukungan selama perkuliahan.
8. Kepada sahabat-sahabat penulis: Salwa, Shella, Naya, Istia, Aning, Citra, Alda, Nawal, Alya, Dinda, Amang, dan Firdi. Terima kasih sudah menjadi salah satu sumber semangat untuk penulis. Terima kasih untuk setiap tawa yang menguatkan, cerita yang menemani, dan kebersamaan yang membuat segala lelah terasa lebih ringan. Semoga persahabatan ini tetap terjaga, melampaui jarak, waktu, dan kesibukan yang akan datang.
9. Kepada seseorang yang kehadirannya tidak kalah penting selama penulis menyelesaikan skripsi ini, Ahmad Raafi Ibnu Anshar. Terima kasih telah menjadi bagian dari perjalanan penulis, terima kasih telah berkontribusi baik tenaga, waktu, menemani, mendukung, serta menghibur penulis dalam kesedihan, mendengarkan keluh kesah penulis, dan meyakinkan penulis untuk tidak menyerah hingga penyusunan skripsi ini terselesaikan.

Penulis menyadari bahwa laporan ini masih memiliki kekurangan yang perlu diperbaiki dan disempurnakan. Oleh karena itu, masukan dan saran dari berbagai pihak sangat penulis hargai demi meningkatkan kualitas laporan ini. Penulis berharap laporan ini dapat memberikan kontribusi yang bermanfaat bagi para pembaca.

Depok, 18 Juni 2026

Penulis,
Mutiara Octaviani



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK

Sebagai sivitas akademisi Politeknik Negeri Jakarta, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Mutiara Octaviani
NIM : 2204421045
Program Studi : Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan
Jurusan : Akuntansi
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Politeknik Negeri Jakarta Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

Pengaruh *Digital Payment* dan Literasi Keuangan terhadap Perilaku Konsumtif Gen Z di Depok dengan *Self-Control* sebagai Variabel Moderasi

Dengan hak bebas royalti non ini Politeknik Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihkkan media atau memformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Bebas Cipta. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Depok
Pada Tanggal : 10 Juli 2026

Yang Menyatakan

Mutiara Octaviani



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Mutiara Octaviani

Keuangan dan Perbankan Terapan

Pengaruh *Digital Payment* dan Literasi Keuangan terhadap Perilaku Konsumtif Gen Z di Depok dengan *Self-Control* sebagai Variabel Moderasi

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *digital payment* dan literasi keuangan terhadap perilaku konsumtif Generasi Z di Kota Depok dengan *self-control* sebagai variabel moderasi. Perkembangan teknologi finansial telah meningkatkan penggunaan pembayaran digital karena memberikan kemudahan dan efisiensi dalam transaksi. Namun, kemudahan tersebut dapat memengaruhi pola konsumsi Generasi Z yang berpotensi meningkatkan perilaku konsumtif. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan penyebaran kuesioner kepada 100 responden Generasi Z pengguna digital payment di Kota Depok. Pengolahan data dilakukan menggunakan SmartPLS 4 dengan metode Partial Least Square–Structural Equation Modeling (PLS-SEM). Hasil penelitian menunjukkan bahwa *digital payment* berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku konsumtif, sedangkan literasi keuangan berpengaruh positif namun tidak signifikan. Selain itu, *self-control* tidak mampu memoderasi hubungan *digital payment* terhadap perilaku konsumtif, tetapi mampu memoderasi hubungan literasi keuangan terhadap perilaku konsumtif. Berdasarkan hasil penelitian secara keseluruhan, perilaku konsumtif Generasi Z di Kota Depok dipengaruhi oleh faktor penggunaan pembayaran digital, sedangkan literasi keuangan akan lebih efektif dalam membentuk perilaku konsumsi apabila didukung oleh kemampuan *self control* yang baik.

Kata kunci: Digital Payment, Literasi Keuangan, Self-Control, Perilaku Konsumtif, Generasi Z



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Mutiara Octaviani

Keuangan dan Perbankan Terapan

The Effect of a Cashless Society and the Ease of Use of QRIS on the Consumptive Behavior of Generation Z in the Greater Jakarta Area (Jabodetabek)

ABSTRACT

This research examines the effect of digital payment and financial literacy on the consumptive behavior of Generation Z in Depok City, with self-control as a moderating variable. The rapid development of financial technology has increased the use of digital payment services due to their convenience, speed, and efficiency in conducting transactions. However, the ease provided by digital payment may influence the consumption patterns of Generation Z and potentially encourage consumptive behavior. This study employed a quantitative approach, with data collected through questionnaires distributed to 100 Generation Z respondents who use digital payment services in Depok City. The data were analyzed using Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM) through SmartPLS 4 software. The findings indicate that digital payment has a positive and significant effect on consumptive behavior, while financial literacy has a positive but insignificant effect. Furthermore, self-control does not moderate the relationship between digital payment and consumptive behavior but is able to moderate the relationship between financial literacy and consumptive behavior. These findings indicate that the consumptive behavior of Generation Z is influenced by the use of digital payment, while financial literacy can contribute more effectively to shaping consumption behavior when supported by strong self-control.

Keywords: *Digital Payment, Financial Literacy, Self-Control, Consumptive Behavior, Generation Z*



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI.....	v
KATA PENGANTAR	vi
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK.....	viii
ABSTRAK	ix
ABSTRACT.....	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	7
1.3. Pertanyaan Penelitian	7
1.4. Tujuan Penelitian	8
1.5. Manfaat Penelitian	9
1.6. Sistematika Penulisan	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	12
2.1. Landasan Teori.....	12
2.1.1. Teori Perilaku Terencana (<i>Theory Planned Behavior</i> /TPB).....	12
2.1.2. Perilaku Konsumtif	12
2.1.3. <i>Digital Payment</i>	13
2.1.4. Literasi Keuangan	15
2.1.5. <i>Self Control</i>	16
2.2. Penelitian Terdahulu	16
2.3. Kerangka Pemikiran.....	21
2.4. Hipotesis.....	21
BAB III METODE PENELITIAN.....	22
3.1. Jenis Penelitian.....	22
3.2. Objek Penelitian	22



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

3.3.	Metode Pengambilan Sampel.....	23
3.3.1.	Populasi.....	23
3.3.2.	Teknik Sampling.....	23
3.4.	Jenis dan Sumber Data.....	24
3.4.1.	Jenis Data.....	24
3.4.2.	Sumber Data.....	24
3.5.	Metode Pengumpulan Data.....	24
3.6.	Definisi Operasional Variabel.....	25
3.7.	Metode Analisis Data.....	31
3.7.1.	Evaluasi Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>).....	31
3.7.2.	Evaluasi Model Struktural (<i>Inner model</i>).....	33
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....		35
4.1.	Gambaran Umum Objek Penelitian.....	35
4.1.1.	Lokasi Penelitian.....	35
4.1.2.	Karakteristik Responden.....	36
4.2.	Hasil Penelitian.....	39
4.2.1.	Uji Validitas dan Reliabilitas (<i>Outer Model</i>).....	39
4.2.2.	<i>Inner model</i>	46
4.3.	Pembahasan.....	52
4.3.1.	Pengaruh <i>Digital Payment</i> terhadap Perilaku Konsumtif.....	52
4.3.2.	Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Konsumtif.....	53
4.3.3.	Pengaruh <i>Self Control</i> dalam Memoderasi Hubungan <i>Digital Payment</i> terhadap Perilaku Konsumtif.....	54
4.3.4.	Pengaruh <i>Self Control</i> dalam Memperkuat Hubungan Literasi Keuangan pada Perilaku Konsumtif.....	55
BAB V PENUTUP.....		57
5.1	Kesimpulan.....	57
5.2	Implikasi Penelitian.....	58
5.2.1.	Implikasi teoritis.....	58
5.2.2.	Implikasi Praktis.....	58
5.3	Saran.....	59
DAFTAR PUSTAKA.....		60



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Volume Transaksi Ritel melalui Kanal Digital	2
Gambar 1.2 Data Statistik Kepemilikan Uang Elektronik di Jawa Barat	2
Gambar 1.3 Perilaku Financial Gen Z dan Milenial Urban Terkait Gaya Hidup ...	3
Gambar 1.4 Perbandingan Indeks Literasi dan Inklusi Keuangan Berdasarkan Kelompok Umur (2025)	4
Gambar 1.5 Jumlah Penduduk menurut Kelompok Umur dan Jenis Kelamin di Kota Depok	5
Gambar 4.1 Hasil Uji Validitas	42
Gambar 4.2 Output Model SEM PLS Algorithm	48





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	17
Tabel 3.1 Skala Likert	25
Tabel 3.2 Definisi Operasional Variabel.....	27
Tabel 4.1 Data Jenis Kelamin Responden.....	36
Tabel 4.2 Data Usia Responden	37
Tabel 4.3 Data Pekerjaan Responden.....	37
Tabel 4.4 Data Pendapatan Responden.....	38
Tabel 4.5 Data Frekuensi Penggunaan Digital Payment Responden.....	39
Tabel 4.6 Hasil Outer Loading Uji Validitas Konvergen	41
Tabel 4.7 Hasil AVE Uji Validitas Konvergen.....	42
Tabel 4.8 Hasil Cross Loading Uji Validitas Diskriminan	44
Tabel 4.9 Nilai Cronbach's Alpha Uji Reliabilitas.....	45
Tabel 4.10 Nilai Composite Reliability Uji Reliabilitas	46
Tabel 4.11 Hasil Uji R Square	47
Tabel 4.12 Hasil Uji F Square.....	49
Tabel 4.13 Hasil Uji Bootstrapping	50

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuisisioner Penelitian	64
Lampiran 2. Data Responden	69
Lampiran 3. Lembar Bimbingan	71
Lampiran 4. Lembar Kelayakan Proposal Skripsi	72
Lampiran 5. Lembar Revisi Seminar Proposal Skripsi	73
Lampiran 6. Lembar Persetujuan Sidang Skripsi	75
Lampiran 7. Lembar Revisi Sidang Skripsi	76





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

BAB I PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang

Dalam satu dekade terakhir, kemajuan pesat dalam bidang teknologi informasi dan komunikasi telah memiliki dampak yang signifikan terhadap berbagai aspek kehidupan manusia. Salah satu contohnya adalah transformasi dalam sistem transaksi keuangan masyarakat. Menurut (Nuraha & Diaulhaq, 2025) Sistem Indonesia mengalami perubahan besar sebagai akibat dari transformasi digital, yang ditandai dengan adanya pergeseran pola transaksi masyarakat dari penggunaan uang tunai (*cash*) menuju metode pembayaran non-tunai (*cashless*). Fenomena *cashless* ini ditandai dengan meningkatnya penggunaan berbagai instrumen digital seperti *mobile banking*, *E-Wallet*, uang elektronik, serta *Quick Response Code Indonesia Standard* (QRIS).

Di Indonesia, pertumbuhan transaksi digital mengalami peningkatan yang sangat pesat. Berdasarkan data Bank Indonesia Perkembangan transaksi ritel berbasis digital menunjukkan pertumbuhan yang pesat, dimana transaksi yang diproses melalui kanal digital seperti aplikasi *mobile* dan internet mencapai 25,3 miliar transaksi pada tahun 2023. Jumlah tersebut mengalami peningkatan lebih dari dua kali lipat dibandingkan periode akhir tahun 2019. Pemilihan Kota Depok sebagai lokasi penelitian didukung oleh tingginya penggunaan uang elektronik di wilayah tersebut. Berdasarkan data Badan Pusat Statistik Kota Depok tahun 2025, rumah tangga di Kota Depok memiliki tingkat kepemilikan uang elektronik tertinggi di Jawa Barat, dengan persentase sebesar 74,09%. Angka tersebut berada di atas rata-rata Jawa Barat dan lebih tinggi jika dibandingkan dengan kota-kota besar lainnya seperti Bekasi dan Bandung. Tingginya kepemilikan uang elektronik tersebut menunjukkan bahwa masyarakat Kota Depok memiliki tingkat adopsi teknologi *digital payment* yang sangat tinggi dalam aktivitas sehari-hari.



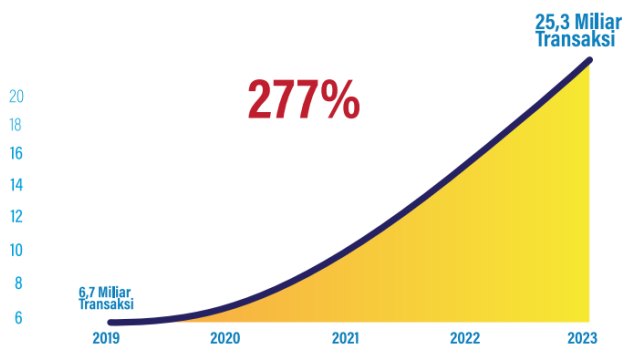
Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Gambar 1.1
Volume Transaksi Ritel melalui Kanal Digital

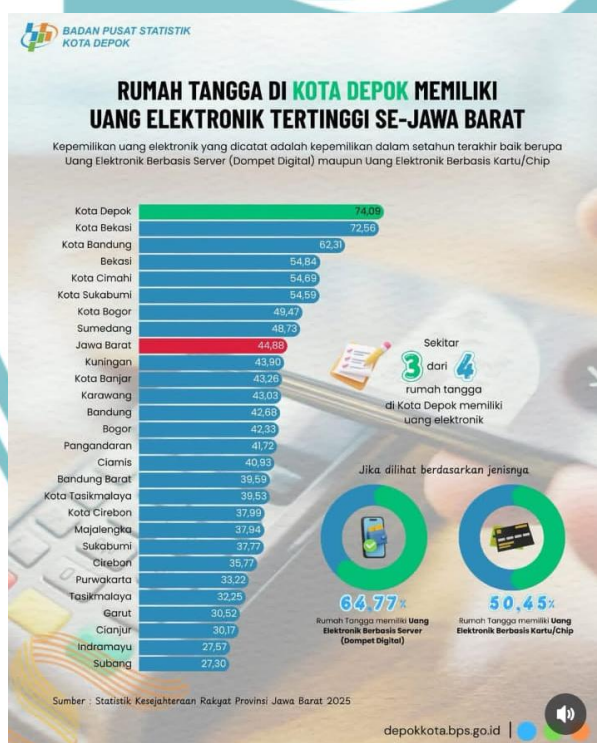
Volume Transaksi Ritel Melalui Kanal Digital (Aplikasi Mobile/Internet)

Grafik 7.
Volume Tansaksi Digital - Ritel



Sumber: Data Bank Indonesia, 2024

Gambar 1.2
Data Statistik Kepemilikan Uang Elektronik di Jawa Barat



Sumber: BPS Kota Depok

Generasi Z adalah kelompok yang lahir pada tahun 1997–2012 dan dikenal paling responsif terhadap perkembangan teknologi digital. Sebagai generasi yang



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

tumbuh di era digitalisasi, mereka memiliki literasi digital yang tinggi dan cenderung memanfaatkan teknologi dalam berbagai aktivitas, termasuk transaksi belanja. Kemudahan akses, kecepatan proses, serta berbagai insentif berupa *cashback* dan diskon dalam aplikasi *digital payment* menjadi faktor pendorong utama preferensi mereka. Kondisi ini berpotensi mengubah pola konsumsi yang terbentuk di kalangan mereka.

Kemudahan transaksi melalui *digital payment* sering kali mengurangi persepsi pengeluaran secara nyata karena tidak melibatkan uang fisik. Secara psikologis, metode pembayaran non-tunai dapat menurunkan “*pain of paying*” yaitu berkurangnya rasa “kehilangan” saat melakukan pembayaran non-tunai (Dwi, 2026). Hal ini sejalan dengan penelitian yang telah dilakukan oleh (Yahfi & Said, 2025) bahwa *Pain of Paying* berpengaruh negatif signifikan terhadap perilaku *impulsive*. Fenomena ini menjadi perhatian karena dapat memicu perilaku konsumtif khususnya pada kelompok usia muda yang masih dalam tahap pembentukan kestabilan finansial. Berikut presentase perilaku *financial* Gen Z dan milenial urban terkait gaya hidup:

Gambar 1.3 Perilaku Financial Gen Z dan Milenial Urban Terkait Gaya Hidup



Sumber: Financial Fitness Index OCBC; Diolah Litbang Kompas



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

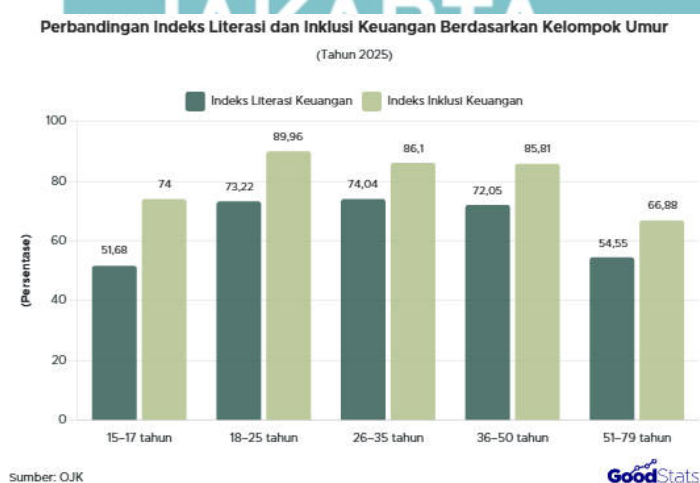
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Data tersebut menunjukkan bahwa sebagian besar Gen Z cenderung menghabiskan uang untuk mengikuti gaya hidup sosial. Persentase individu yang mengeluarkan uang demi mengikuti tren atau lingkungan sosial bahkan mencapai kisaran 74% hingga 80% dalam beberapa tahun terakhir. Hal ini menunjukkan adanya kecenderungan perilaku konsumtif yang cukup tinggi pada generasi ini.

Selain itu, meskipun terdapat kesadaran untuk menabung, proporsi Gen Z yang mampu menabung secara rutin masih tergolong rendah, yaitu sekitar 44% hingga 47%. Bahkan, sebagian dari mereka masih bergantung pada pinjaman uang dari teman atau keluarga untuk memenuhi kebutuhan konsumtif. Kondisi ini menunjukkan adanya ketidakseimbangan antara pemasukan dan pengeluaran.

Menariknya, Otoritas Jasa Keuangan (OJK) melaporkan bahwa Generasi Z memiliki tingkat literasi keuangan yang lebih tinggi daripada kelompok usia lainnya. Kelompok usia 18 hingga 25 tahun memiliki tingkat literasi sekitar 73%, yang paling tinggi dari semua kelompok usia. Penelitian yang dilakukan oleh (Faizah & Dkk, 2023) menunjukkan bahwa peningkatan literasi keuangan dapat berkontribusi dalam mengurangi perilaku konsumtif seseorang. Semakin orang tahu tentang mengelola keuangan, semakin sedikit kemungkinan mereka melakukan pembelian berlebihan.

Gambar 1.4 Perbandingan Indeks Literasi dan Inklusi Keuangan Berdasarkan Kelompok Umur (2025)



Sumber: GoodStats



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Namun, tingginya literasi keuangan Gen Z tidak selalu diikuti oleh perilaku keuangan yang rasional. Banyak di antara mereka masih kesulitan mengelola keuangan, menentukan prioritas pengeluaran, serta membedakan antara kebutuhan dan keinginan. Akibatnya, tingginya pengetahuan keuangan Gen Z Kondisi ini menunjukkan bahwa ada perbedaan antara pengetahuan tentang keuangan dan tindakan keuangan yang dilakukan setiap hari.

Pemilihan Kota Depok sebagai lokasi penelitian juga dilatarbelakangi berdasarkan konteks demografis, dimana Kota Depok memiliki proporsi penduduk usia muda yang cukup besar. Berdasarkan data Badan Pusat Statistik tahun 2025, jumlah penduduk dalam rentang usia Gen Z (15–29 tahun) mencapai sekitar 489.873 jiwa dari total populasi sebesar 2.167.961 jiwa, atau sekitar 22–23% dari total penduduk.

Gambar 1.5 Jumlah Penduduk menurut Kelompok Umur dan Jenis Kelamin di Kota Depok

Kelompok Umur (Tahun)	Jumlah Penduduk Menurut Kelompok Umur dan Jenis Kelamin di Kota Depok (Jiwa)		
	Laki-laki	Perempuan	Laki-laki dan Perempuan
	2025	2025	2025
0 - 4	83.738	80.415	164.153
5 - 9	86.026	81.680	167.706
10 - 14	82.939	80.127	163.066
15 - 19	89.503	83.820	173.323
20 - 24	82.168	78.241	160.409
25 - 29	79.349	76.792	156.141
30 - 34	82.630	84.288	166.918
35 - 39	86.895	89.202	176.097
40 - 44	86.060	85.994	172.054
45 - 49	85.407	83.066	168.473
50 - 54	74.404	72.628	147.032
55 - 59	61.255	60.947	122.202
60 - 64	45.661	47.472	93.133
65 - 69	30.670	33.472	64.142
70 - 74	19.377	22.089	41.466
75+	13.748	17.898	31.646
Jumlah	1.089.830	1.078.131	2.167.961

Keterangan Data :

Sumber : Data 2023-2024 BPS, Proyeksi Penduduk Kabupaten/Kota di Provinsi Jawa Barat 2020-2035

Sumber: Data 2023-2024 BPS.

Besarnya proporsi tersebut menjadikan Gen Z sebagai kelompok yang cukup dominan dalam aktivitas ekonomi, termasuk dalam penggunaan *digital*



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

payment. Selain itu, sebagai wilayah penyangga ibu kota dengan karakteristik urban, Kota Depok memiliki tingkat penetrasi teknologi dan gaya hidup modern yang relatif tinggi, sehingga berpotensi meningkatkan perilaku konsumtif masyarakatnya.

Dalam menjelaskan perilaku konsumtif, tidak hanya faktor eksternal seperti *digital payment* dan literasi keuangan yang berperan, tetapi juga faktor internal individu. Salah satu faktor yang sangat penting adalah kemampuan seseorang untuk mengontrol keinginan dan dorongan jangka pendek mereka untuk mencapai tujuan jangka panjang.

Sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh (Adilah & Dkk, 2025) diketahui bahwa Self Control berpengaruh signifikan dalam memoderasi hubungan antara Digital payment dan perilaku konsumtif. Selain itu penelitian yang dilakukan oleh (Hilwana. A & Dkk, 2026) menunjukkan bahwa *self-control* berpengaruh negatif dan signifikan dalam memoderasi hubungan antara literasi keuangan dan perilaku konsumtif. Hasil menunjukkan bahwa *self-control* dapat mempengaruhi kekuatan hubungan antara literasi keuangan dan digital payment terhadap perilaku konsumtif, sehingga menjadi variabel moderasi yang relevan untuk dipelajari.

Di sisi lain, hubungan antara variabel independen dan dependen dalam penelitian ini diduga dapat diperkuat atau diperlemah oleh tingkat *self-control*, karena individu dengan *self-control* rendah cenderung lebih mudah terpengaruh oleh kemudahan transaksi digital dan dorongan konsumtif.

Berdasarkan berbagai fenomena yang telah diuraikan, penelitian ini menjadi penting untuk dilakukan karena terdapat ketidaksesuaian antara pesatnya perkembangan penggunaan *digital payment* dengan perilaku keuangan generasi muda yang cenderung konsumtif, meskipun tingkat literasi keuangan mereka relatif tinggi. Kondisi ini menunjukkan bahwa ada kesenjangan antara pengetahuan dan praktik keuangan yang berpotensi menimbulkan risiko finansial di masa depan, khususnya bagi Generasi Z sebagai kelompok usia produktif yang mendominasi populasi di Depok. Selain penggunaan digital payment yang didukung oleh sistem seperti QRIS di Bank Indonesia semakin mempermudah perilaku konsumtif jika tidak diimbangi dengan kemampuan *self-control* yang baik. Berdasarkan uraian tersebut, penelitian mengenai “Pengaruh *Digital Payment* dan Literasi Keuangan



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Terhadap Perilaku Konsumtif Gen Z di Kota Depok dengan *Self-control* sebagai Variabel Moderasi” menjadi penting untuk dilakukan.

1.2. Rumusan Masalah

Perkembangan *digital payment* di Indonesia menunjukkan peningkatan yang sangat pesat, sebagaimana tercermin dari tingginya volume transaksi digital dan penggunaan QRIS berdasarkan data Bank Indonesia. Fenomena ini didorong oleh tingginya adopsi teknologi oleh Generasi Z sebagai *digital native*. Namun demikian, kemudahan transaksi digital berpotensi dapat mendorong perilaku konsumtif, yang ditunjukkan oleh tingginya pengeluaran untuk gaya hidup dibandingkan dengan kebiasaan menabung. Di sisi lain, Menurut data OJK tingkat literasi keuangan Generasi Z tergolong tinggi, sehingga menimbulkan kesenjangan antara pengetahuan keuangan dan perilaku aktual. Kondisi ini menunjukkan bahwa faktor internal, seperti *self-control*, memiliki peran penting dalam memengaruhi hubungan antara digital payment, literasi keuangan, dan perilaku konsumtif.

Kesenjangan penelitian (*research gap*) juga terlihat pada kurangnya studi yang secara simultan mengkaji pengaruh digital payment dan literasi keuangan terhadap perilaku konsumtif dengan mempertimbangkan faktor psikologis individu. Namun, perspektif keuangan perilaku, keputusan keuangan dapat dipengaruhi oleh rasionalitas dan aspek psikologis, seperti pengendalian diri. Berdasarkan uraian tersebut, tujuan dari penelitian ini adalah untuk menentukan bagaimana literasi keuangan dan *digital payment* memengaruhi perilaku konsumtif Gen Z di Depok; juga, bagaimana *self-control* berfungsi untuk mengontrol hubungan ini.

1.3. Pertanyaan Penelitian

Adapun pertanyaan penelitian yang diajukan dalam penelitian ini adalah:

1. Apakah *digital payment* berpengaruh terhadap perilaku konsumtif Generasi Z?
2. Apakah literasi keuangan berpengaruh terhadap perilaku konsumtif Generasi Z?
3. Apakah *self-control* memoderasi pengaruh *digital payment* terhadap perilaku konsumtif Generasi Z?



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

4. Apakah *self-control* memoderasi pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku konsumtif Generasi Z?

1.4. Tujuan Penelitian

Penelitian ini bertujuan untuk mendapatkan pemahaman yang lebih baik tentang perilaku konsumtif Gen Z di tengah perkembangan pesat teknologi keuangan, khususnya *digital payment*. Seiring dengan meningkatnya kemudahan transaksi non-tunai, individu cenderung melakukan aktivitas konsumsi secara lebih praktis dan cepat, yang pada akhirnya berpotensi memengaruhi pola pengeluaran. Dalam seperti ini, literasi keuangan sangat penting untuk membantu seseorang membuat keputusan keuangan yang tepat dan rasional. Selain itu, kemampuan untuk mengendalikan diri sendiri (*self-control*) menjadi salah satu komponen penting yang membantu mengontrol dan mengurangi keinginan seseorang untuk mengkonsumsi terlalu banyak.

Penelitian ini juga bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan dan penggunaan *digital payment* terhadap perilaku konsumtif Generasi Z di Kota Depok. Selain itu, penelitian ini juga menguji peran *self-control* sebagai variabel moderasi yang dapat memperkuat atau memperlemah hubungan tersebut. Dengan demikian, penelitian tidak hanya mengkaji pengaruh langsung antar variabel, tetapi juga menjelaskan peran pengendalian diri dalam memengaruhi hubungan yang terbentuk.

Secara lebih rinci, tujuan penelitian ini dapat diuraikan sebagai berikut:

1. Untuk menguji dan menganalisis pengaruh penggunaan *digital payment* terhadap perilaku konsumtif Generasi Z.
2. Untuk menguji dan menganalisis pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku konsumtif Generasi Z.
3. Untuk menguji dan menganalisis peran *self-control* dalam memoderasi pengaruh penggunaan *digital payment* terhadap perilaku konsumtif Generasi Z.
4. Untuk menguji dan menganalisis peran *self-control* dalam memoderasi pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku konsumtif Generasi Z.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

1.5. Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi baik dari sisi pengembangan ilmu pengetahuan maupun dari sisi praktis bagi berbagai pihak yang berkepentingan. Adapun manfaat yang diharapkan dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Manfaat Teoritis

Secara penelitian ini diharapkan dapat berkontribusi pada pengembangan ilmu pengetahuan, khususnya di bidang keuangan dan perilaku konsumen. Dengan mengintegrasikan variabel *digital payment*, literasi keuangan, dan *self-control* ke dalam model penelitian yang komprehensif, penelitian ini berharap dapat memperkaya penelitian tentang perilaku konsumtif.

2. Manfaat Praktis

Secara praktis, penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat bagi berbagai pihak, antara lain:

a. Bagi Generasi Z

Penelitian ini diharapkan dapat meningkatkan kesadaran Generasi Z akan pentingnya pengelolaan keuangan yang bijak, khususnya dalam penggunaan *digital payment*. Selain itu, penelitian ini dapat menjadi bahan refleksi untuk meningkatkan kemampuan pengendalian diri dalam menghindari perilaku konsumtif.

b. Bagi Masyarakat Umum

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan pemahaman yang lebih luas mengenai dampak teknologi keuangan terhadap perilaku konsumsi, sehingga masyarakat dapat lebih bijak dan berhati-hati dalam memanfaatkan kemudahan transaksi digital.

c. Bagi Akademisi dan Peneliti Selanjutnya

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi referensi bagi penelitian selanjutnya terkait perilaku konsumtif, literasi keuangan, dan teknologi keuangan, serta menjadi dasar pengembangan model penelitian yang lebih komprehensif.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

- d. Bagi Pemerintah dan Lembaga Terkait

Penelitian ini dapat menjadi bahan pertimbangan bagi pemerintah maupun lembaga terkait, seperti otoritas jasa keuangan, dalam merancang program edukasi literasi keuangan serta kebijakan yang mendukung penggunaan digital payment secara bijak di masyarakat.

1.6. Sistematika Penulisan

Sistematika penulisan penelitian ini disusun secara terstruktur untuk memberikan gambaran mengenai keseluruhan isi skripsi serta membantu pembaca memahami tahapan pembahasan yang disajikan. Adapun sistematika penulisan dalam penelitian ini terdiri dari lima bab, yaitu sebagai berikut:

1. BAB I PENDAHULUAN

Bab ini berisi uraian mengenai latar belakang penelitian yang menjelaskan fenomena dan permasalahan yang melandasi dilakukannya penelitian. Selain itu, bab ini juga memuat rumusan masalah, pertanyaan penelitian, tujuan penelitian, manfaat penelitian, serta sistematika penulisan yang memberikan gambaran umum mengenai keseluruhan isi skripsi.

2. BAB II TINJAUAN PUSTAKA

Bab ini menguraikan landasan teori yang digunakan sebagai dasar dalam penelitian, meliputi konsep dan definisi dari setiap variabel yang diteliti, yaitu digital payment, literasi keuangan, perilaku konsumtif, dan *self-control*. Selain itu, bab ini juga memuat hasil penelitian terdahulu yang relevan, kerangka pemikiran yang menggambarkan hubungan antar variabel, serta perumusan hipotesis penelitian.

3. BAB III METODE PENELITIAN

Pada bab ini dijelaskan mengenai tahapan metodologi penelitian yang meliputi jenis penelitian, pendekatan yang digunakan, objek penelitian, penentuan populasi dan sampel, teknik pengumpulan data, sumber data, serta metode analisis data untuk menjawab rumusan masalah dan menguji hipotesis penelitian.



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

4. BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Bab ini menyajikan hasil pengolahan data yang telah dilakukan, meliputi deskripsi data responden, hasil uji instrumen, serta hasil analisis data. Selanjutnya, hasil tersebut dibahas secara mendalam dengan mengaitkan teori dan hasil penelitian terdahulu, sehingga dapat menjawab pertanyaan penelitian yang telah dirumuskan.

5. BAB V PENUTUP

Bab ini mencakup kesimpulan yang merangkum hasil dari kombinasi yang dilakukan dalam penelitian sebelumnya. Selain itu, bab ini juga memuat beberapa rekomendasi untuk pihak-pihak terkait serta rekomendasi untuk penelitian lanjutan agar studi ini dapat dilakukan pada skala yang lebih lanjut.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

BAB V PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Hasil pembahasan dan penelitian mengenai Pengaruh *Digital Payment* dan Literasi Keuangan terhadap Perilaku Konsumtif Generasi Z di Kota Depok dengan *Self-Control* sebagai Variabel Moderasi, maka diperoleh kesimpulan sebagai berikut:

1. *Digital Payment* berpengaruh terhadap Perilaku Konsumtif Generasi Z di Kota Depok. Hal ini menunjukkan bahwa semakin tinggi penggunaan pembayaran digital, maka semakin tinggi pula kecenderungan perilaku konsumtif. Kemudahan dan kecepatan transaksi digital membuat proses pembelian menjadi lebih praktis sehingga dapat mendorong peningkatan konsumsi.
2. Literasi Keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap Perilaku Konsumtif Generasi Z di Kota Depok. Hal ini menunjukkan bahwa tingkat pemahaman keuangan yang dimiliki individu belum secara langsung mampu memengaruhi perilaku konsumsi. Pengetahuan mengenai pengelolaan keuangan belum tentu diterapkan dalam pengambilan keputusan pembelian sehari-hari.
3. *Self-control* tidak mampu memperkuat atau memperlemah pengaruh *digital payment* terhadap perilaku konsumtif Generasi Z di Kota Depok.
4. *Self-control* mampu memperkuat atau memperlemah pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku konsumtif Generasi Z di Kota Depok. Hal ini menunjukkan bahwa kontrol diri membantu individu dalam menerapkan pengetahuan keuangan yang dimiliki sehingga mampu membuat keputusan konsumsi yang lebih bijak.
5. Berdasarkan hasil penelitian secara keseluruhan, perilaku konsumtif Generasi Z di Kota Depok dipengaruhi oleh faktor penggunaan pembayaran digital, sedangkan literasi keuangan akan lebih efektif dalam membentuk perilaku konsumsi apabila didukung oleh kemampuan self control yang baik.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

5.2 Implikasi Penelitian

5.2.1. Implikasi teoritis

Penelitian ini memberikan dukungan terhadap *Theory of Planned Behavior* (TPB) yang menjelaskan bahwa perilaku individu dipengaruhi oleh niat dan persepsi kontrol terhadap suatu tindakan. Hasil menunjukkan bahwa penggunaan pembayaran digital bagian dari perilaku keuangan modern dapat memengaruhi perilaku konsumtif Generasi Z. Selain itu, penelitian menunjukkan bahwa *self-control* memperkuat pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku konsumtif, sehingga pengetahuan keuangan akan lebih efektif jika disertai kemampuan mengendalikan diri.

Sebaliknya, bahwa literasi keuangan tidak memiliki yang signifikan terhadap perilaku konsumtif dan bahwa moderasi *self-control* tidak memiliki pengaruh yang signifikan pada hubungan antara perilaku konsumtif dan pembayaran digital menunjukkan bahwa variabel lain, seperti psikologis, sosial, dan lingkungan, masih belum diteliti dalam penelitian ini.

5.2.2. Implikasi Praktis

1. Bagi Generasi Z, hasil penelitian menunjukkan pentingnya meningkatkan kemampuan pengendalian diri dalam menggunakan layanan pembayaran digital supaya tidak mendorong pola konsumtif yang berlebihan.
2. Bagi lembaga pendidikan, hasil penelitian bisa dijadikan masukan untuk meningkatkan program edukasi literasi keuangan yang tidak hanya berfokus pada pengetahuan, tetapi juga pada penerapan pengelolaan keuangan dan pembentukan kontrol diri.
3. Bagi penyedia layanan digital payment, hasil penelitian dapat menjadi bahan pertimbangan dalam mengembangkan fitur yang mendukung pengelolaan keuangan pengguna, seperti fitur pengingat pengeluaran, pencatatan transaksi, dan batas penggunaan harian.
4. Bagi pemerintah dan otoritas keuangan, penelitian ini dapat menjadi dasar dalam menyusun program edukasi keuangan digital yang bertujuan meningkatkan kemampuan masyarakat, khususnya Generasi Z, dalam menggunakan layanan pembayaran digital secara bijak dan bertanggung jawab.

**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

5.3 Saran

Berdasarkan hasil penelitian yang telah penulis lakukan, maka saran yang dapat penulis berikan adalah sebagai berikut:

1. Generasi Z diharapkan dapat lebih bijak dalam memanfaatkan layanan *digital payment* dengan mempertimbangkan kebutuhan sebelum melakukan transaksi.
2. Generasi Z perlu meningkatkan kemampuan *self-control* agar pengetahuan keuangan yang dimiliki dapat diterapkan secara optimal dalam pengelolaan keuangan sehari-hari.
3. Penelitian berikutnya disarankan untuk menambah variabel lain yang berpotensi memengaruhi perilaku konsumtif, seperti gaya hidup, pengaruh teman sebaya (*peer influence*), materialisme, *impulsive buying*, atau media sosial.
4. Penelitian di masa mendatang disarankan untuk memperluas cakupan lokasi penelitian serta meningkatkan jumlah responden yang terlibat, sehingga hasil yang diperoleh dapat memiliki tingkat representasi dan kemampuan generalisasi yang lebih tinggi.

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR PUSTAKA

- A. Rahman, A., & Yanti, S. (2016). PENGARUH GAYA BELAJAR TERHADAP HASIL BELAJAR SISWA PADA MATA PELAJARAN IPS TERPADU DI KELAS VII SMP NEGERI 1 PEUDADA . *Jurnal Pendidikan Almuslim*, 3.
- Abdullah, D. M. (2021). The Effect of *Self-control* on Agressive Verbal on Students in Social Media. *Jurnal Psikologi Karakter*, 68.
- Adilah, R., & Dkk. (2025). THE EFFECT OF DIGITAL PAYMENT ADOPTION, INCOME, FINANCIAL LITERACY ON GEN-Z CONSUMPTIVE BEHAVIOR IN DKI JAKARTA WITH *SELF-CONTROL* AS A MODERATING VARIABLE . *International Journal of Current Economics & Business Ventures*, 141.
- Ajzen, I. (1991). The Theory of Planned Behavior. *ORGANIZATIONAL BEHAVIOR AND HUMAN DECISION PROCESSES*, 180-206.
- Amalia, N. (2025, September 16). *Jenis Digital Payment di Indonesia: EDC dan QRIS*. Retrieved from FAZZ: <https://fazz.com/id/newsroom/payfazz/jenis-digital-payment-indonesia/#:~:text=Berbagai%20metode%20digital%20payment%20kini,b elanja%20online%20di%20e%2Dcommerce>.
- Andriani, D. (2025). PEMILIHAN TEKNIK SAMPLING YANG TEPAT DALAM PENELITIAN KUALITATIF: LITERATURE REVIEW. *Indo-MathEdu Intellectuals Journal*, 6239.
- Ardiansyah, & Risnita. (2023). Teknik Pengumpulan Data Dan Instrumen Penelitian Ilmiah Pendidikan Pada Pendekatan Kualitatif dan Kuantitatif. *IHSAN: Jurnal Pendidikan Islam*, 2.
- Bulango, E., & Dkk. (2025). Analisis Faktor yang Mempengaruhi Perilaku Konsumtif Mahasiswa Jurusan Pendidikan Ekonomi Universitas Negeri Gorontalo. *TRILOGI: Jurnal Penelitian Ilmu Sosial dan Eksakta*, 187.
- Dewi, L. K. (2017). PENGGUNAAN E-MONEY TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF MAHASISWA YANG DIMEDIASI KONTROL DIRI. *Ekuitas: Jurnal Ekonomi dan Keuangan* , 7.
- Dwi, H. N. (2026). GENERASI Z VS. RUPIAH DIGITAL: MENGUPAS TUNTAS PERUBAHAN POLA PERILAKU KEUANGAN SYARIAH DI UIN SAIZU PURWOKERTO. *QURANOMIC: JURNAL EKONOMI DAN BISNIS ISLAM*, 18.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

- Elsyia, N. P. (2023). Analisis Efek Segi Pelayanan, Harga, dan Lokasi Terhadap Kepuasan Konsumen Pengguna Layanan E-Commerce. *KONTAN: JURNAL EKONOMI, MANAJEMEN DAN BISNIS*, 104.
- Faizah, A. N., & Dkk. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Pendapatan Terhadap Perilaku Konsumtif Dengan Gaya Hidup Sebagai Variabel Moderating (Studi Pada Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Semarang). *Management Studies and Entrepreneurship Journal*, 9355-9356.
- Ferdianto, R., & Nurfatih, I. (2026). PENGARUH THEORY OF PLANNED BEHAVIOR DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN PAYLATER PADA GENERASI Z. *Jurnal Riset Multidisiplin Edukasi*, 85.
- Gultom, J. R., & Dkk. (2023). Peran Kepercayaan dalam Memediasi Efek Persepsi Kemudahan dan Persepsi Nilai Digital pada Niat Penggunaan Kontinu E-Payment. *Mediastima*, 67-70.
- Herry, & Dewi, V. I. (2024). Pengaruh pengetahuan keuangan dan sikap keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan. *INOBIIS: Jurnal Inovasi Bisnis dan Manajemen Indonesia*, 208.
- Hilwana. A, A., & Dkk. (2026). Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup terhadap Perilaku Konsumtif Pengguna Shopee Pay Later: Peran Moderasi Kontrol Diri pada Generasi Z. *PENG Jurnal Ekonomi dan Manajemen*, 426.
- Jumawan. (2024). IMPLEMENTASI PEMANFAATAN DIGITAL PAYMENT (E-WALLET) PADA KALANGAN GENERASI Z. *SENTRI: Jurnal Riset Ilmiah*, 2934.
- Laily, I. N. (2022, January 25). *Memahami Arti Konsumtif, Indikator, Faktor, dan Dampaknya*. Retrieved from Katadata: <https://katadata.co.id/berita/nasional/61ef7e4f41753/memahami-arti-konsumtif-indikator-faktor-dan-dampaknya>
- Lyliani, S., & Nastiti, P. Y. (2025). PERAN *SELF-CONTROL* DAN MINAT BERPERILAKU KONSUMTIF PADA HUBUNGAN LITERASI KEUANGAN DAN PERILAKU KONSUMTIF. *Jurnal Dinamika Ekonomi Rakyat*, 57.
- Monitari, A. M., & Baskoro, E. (2021). Pengaruh Harga, Pelayanan Dan Promosi Pnline Terhadap Keputusan Pembelian Pada Rumah Makan Gubuk Tiwul . *Jurnal Manajemen Diversifikasi*, 624.
- Mora, N., & Sidiq, S. S. (2024). Digital Payment terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Riau. *JIIP (Jurnal Ilmiah Ilmu Pendidikan)*, 10261.



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

- Mursita, N. E., & Dkk. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Penggunaan Digital Payment Terhadap Perilaku Konsumtif Pada Generasi Z di Jakarta. *EKOMA: Jurnal Ekonomi, Manajemen, Akuntansi*, 85.
- Nadhifah, H. A. (2024). TINGKAT PERILAKU KONSUMTIF GENERASI Z PADA MAHASISWA PROGRAM STUDIBIMBINGAN DAN KONSELING UNIVERSITAS PANCASAKTI. *Jurnal Fokus Konseling*, 17.
- Nuraha, A. L., & Diaulhaq, D. (2025). Kebijakan Bank Indonesia Dalam Mendorong Perkembangan Teknologi. *Ekonomi Keuangan Syariah dan Akuntansi Pajak*, 1.
- Nurhalizah, S., & Dkk. (2023). Analisis Structural Equation Modeling Partial Least Square pada Kinerja Pegawai PT. Bank Pembangunan Daerah Jambi. *Indonesian Journal of Applied Statistics*, 128.
- Nusrang, M. (2023). PENERAPAN METODE STRUCTURAL EQUATION MODELLING-PARTIAL LEAST SQUARES (SEM-PLS) DALAM MENGEVALUASI FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PDRB DI INDONESIA. *PROSIDING SEMINAR NASIONAL DIES NATALIS KE-62*, 545.
- Pratiwi, A. A., & Dkk. (2026). Perkembangan dan Implementasi Digital Payment dalam Mendukung Sistem Pembayaran Cashless di Indonesia. *Jurnal Ekonomi Manajemen Dan Bisnis*, 343.
- Putra, I. L. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, dan Pengendalian Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha. *JURNAL MANAJEMEN PERHOTELAN DAN PARIWISATA*, 718.
- Ramadhan, T. K., & Saputro, E. P. (2024). Pengaruh Perceived Usefulness, Perceived Ease of Use, dan Trust terhadap Behavioral Intention Pengguna Gopay. *Al-Kharaj: Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, 5514.
- Saputra, G. A., Suyanto, & Sari, G. P. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Digital Payment Terhadap Perilaku Konsumtif Dengan Pengendalian Diri Sebagai Variabel Pemoderasi . *Expensive | Jurnal Akuntansi*, 291-299.
- Septiady, E. (2024, November 29). *Contoh Hipotesis Penelitian dan Cara Merumuskannya*. Retrieved from tSurveyid: <https://tsurvey.id/portal/contoh-hipotesis-penelitian-dan-cara-merumuskannya>
- Sugiyono. (2013). *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*. Bandung: Penerbit Alfabeta Bandung.



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Sugiyono. (2013). *METODE PENELITIAN KUANTITATIF, KUALITATIF DAN R & D*. Bandung: Penerbit Alfabeta.

Surawan, & Norvia, L. (2022). Pendampingan Remaja Suka Mulya dalam Meningkatkan Self Control di Era Digital. *Solidaritas: Jurnal Pengabdian*, 172.

Taluke, D. (2019). ANALISIS PREFERENSI MASYARAKAT DALAM PENGELOLAAN EKOSISTEM MANGROVE DI PESISIR PANTAI KECAMATAN LOLODA KABUPATEN HALMAHERA BARAT. *Jurnal Spasial* , 534.

Yahfi, M., & Said, M. M. (2025). PAIN OF PAYING AS MEDIATION: AN ANALYSIS OF THE INFLUENCE OF DIGITAL PAYMENTS AND FINANCIAL LITERACY ON STUDENTS' IMPULSE BUYING BEHAVIOR. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 130.





© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 1. Kuisisioner Penelitian

Kriteria Responden

1. Berdomisili di Kota Depok
2. Termasuk dalam kategori Generasi Z berusia 18 - 25 tahun
3. Aktif menggunakan digital payment (QRIS, M-banking, E-wallet) minimal dalam 3 bulan terakhir

Screening Question

1. Apakah anda berusia 18 – 29 tahun?
 - Ya
 - Tidak (Jika tidak, maka kuisisioner tidak dapat dilanjutkan)
2. Apakah anda berdomisili di Kota Depok?
 - Ya
 - Tidak (Jika tidak, maka kuisisioner tidak dapat dilanjutkan)
3. Apakah anda aktif dalam menggunakan digital payment (Qris, M-banking, E-wallet) dalam 3 bulan terakhir?
 - Ya
 - Tidak (Jika tidak, maka kuisisioner tidak dapat dilanjutkan)

Pertanyaan terkait data diri

1. Nama (opsional)
2. Jenis Kelamin
3. Usia
 - 18 – 20
 - 21 – 25
 - 26 – 29
4. Pekerjaan
 - Pelajar/Mahasiswa
 - Karyawan
 - Wirausaha
 - Belum Bekerja



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber.
- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

5. Pendapatan Perbulan
 - < Rp1.000.000
 - Rp1.000.001 - Rp3.000.000
 - Rp3.000.001 - Rp5.000.000
 - > Rp5.000.000
6. Frekuensi menggunakan pembayaran digital dalam sebulan
 - 1-3 kali
 - 4-7 kali
 - 8-10 kali
 - > 10 kali

Pertanyaan penelitian menggunakan skala likert 1 – 5

Keterangan skala:

- 1 = Sangat Tidak Setuju (STS)
 2 = Tidak Setuju (TS)
 3 = Netral (N)
 4 = Setuju (S)
 5 = Sangat Setuju (SS)

POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA

No	Variabel	Definisi Operasional	Dimensi	Indikator	Pertanyaan Penelitian
X1	Digital Payment (Variabel Independen)	Sistem pembayaran berbasis elektronik yang memungkinkan transaksi dilakukan tanpa uang tunai melalui perangkat digital seperti smartphone, e-wallet, QRIS, dan mobile banking. (Pratiwi & Dkk, 2026)	Perceived Ease of Use	Kemudahan penggunaan	3. Digital payment memudahkan saya dalam melakukan transaksi sehari-hari. 4. QRIS atau e-wallet membantu saya bertransaksi dengan lebih praktis.
			Perceived Usefulness	Manfaat penggunaan	3. Digital payment membuat aktivitas pembayaran saya menjadi lebih efisien.



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

No	Variabel	Definisi Operasional	Dimensi	Indikator	Pertanyaan Penelitian
1.	Hak Cipta : 1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber : a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta 2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta		Perceived Credibility	Keamanan bertransaksi	4. Digital payment membantu saya memantau riwayat transaksi dengan lebih mudah.
					3. Saya merasa aman saat menggunakan digital payment. 4. Saya percaya digital payment memiliki sistem keamanan yang memadai untuk melindungi pengguna.
			Social Influence	Pengaruh lingkungan sosial dalam menggunakan	3. Saya menggunakan digital payment karena banyak orang di sekitar saya juga menggunakannya. 4. Informasi mengenai digital payment di media sosial mempengaruhi minat saya untuk menggunakannya.
					3. Saya berniat terus menggunakan digital payment di masa mendatang. 4. Saya tetap menggunakan digital payment meskipun tidak ada promo atau diskon.
X2	Literasi Keuangan (Variabel Independen)	Kemampuan individu dalam memahami, mengelola, dan membuat keputusan keuangan secara rasional, mencakup pengetahuan keuangan	Pengetahuan Keuangan	Pengetahuan keuangan dasar	3. Saya memahami pentingnya mengatur keuangan pribadi 4. Saya mengetahui perbedaan antara kebutuhan dan keinginan.



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

No	Variabel	Definisi Operasional	Dimensi	Indikator	Pertanyaan Penelitian
1. 2.	Hak Cipta : 1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber. a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah. b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta 2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta	dasar, sikap keuangan, dan perilaku keuangan. (Herry & Dewi, 2024)		Pemahaman produk keuangan digital	2. Saya memahami cara kerja digital payment seperti e-wallet dan QRIS
			Sikap Keuangan	Perencanaan keuangan	3. Saya merasa penting untuk memiliki perencanaan keuangan jangka Panjang 4. Saya merasa menabung merupakan hal yang penting.
			Sikap Keuangan	Sikap terhadap pengendalian pengeluaran	3. Saya berusaha menggunakan uang sesuai kebutuhan 4. Saya mempertimbangkan kondisi keuangan sebelum membeli barang.
			Perilaku Keuangan	Kebiasaan Menabung	2. Saya menyisihkan sebagian uang untuk ditabung.
				Ketepatan dalam penggunaan uang	2. Saya menghindari pembelian barang yang tidak diperlukan
	Self-Control / Kontrol Diri (Variabel Moderasi)	Kemampuan individu untuk mengendalikan dorongan, emosi, dan perilaku konsumtif demi mencapai tujuan jangka panjang yang lebih baik, khususnya dalam konteks pengeluaran keuangan. (Lyliani & Nastiti, 2025)	Kedisiplinan Diri (<i>Self-Discipline</i>)	Kontrol perilaku	1. Saya mampu menahan diri untuk tidak membeli barang yang tidak diperlukan 2. Saya mampu menunda keinginan membeli barang hingga benar-benar diperlukan
				Kontrol kognitif	1. Saya berpikir terlebih dahulu sebelum melakukan pembelian.
				Disiplin keuangan	1. Saya lebih mengutamakan kebutuhan daripada keinginan.



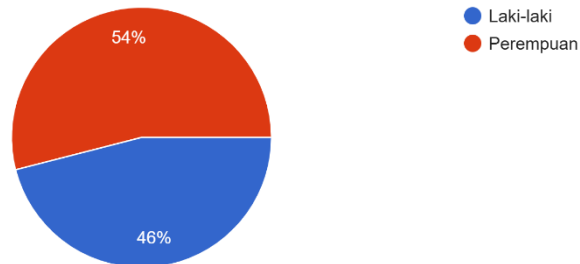
No	Variabel	Definisi Operasional	Dimensi	Indikator	Pertanyaan Penelitian
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber : a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah. b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta 2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta	Hak Cipta : Perilaku Konsumtif (Variabel Dependen)	Kecenderungan individu melakukan pembelian barang atau jasa secara berlebihan dan tidak rasional, bukan berdasarkan kebutuhan melainkan keinginan, gengsi, atau dorongan emosional sesaat. (Bulango & Dkk, 2025)	Tindakan Tidak Impulsif (Non-impulsive action)	Kontrol pengambilan keputusan	1. Saya tidak mudah tergoda oleh tren di media sosial. 2. Saya dapat mengontrol keinginan belanja meskipun ada promo besar. 3. Saya mempertimbangkan manfaat barang sebelum membeli.
			Pembelian Impulsif (Impulsive Buying)	Pembelian karena iming-iming hadiah/promo	Saya sering membeli barang karena adanya promo atau cashback.
				Pembelian impulsif	1. Saya sering membeli barang secara spontan tanpa perencanaan. 2. Saya tertarik membeli produk karena tampilan atau kemasannya menarik.
			Pembelian Non-Rasional (Non-Rational Buying)	Pembelian demi gengsi dan penampilan	Saya membeli barang untuk menunjang penampilan.
				Mengikuti tren	Saya membeli barang untuk mengikuti tren yang sedang populer.
			Pemborosan (Wasteful Buying)	Mencari kesenangan melalui belanja	Saya merasa senang atau puas setelah berbelanja.
				Pemborosan	Saya sering mengeluarkan uang melebihi rencana pengeluaran saya.



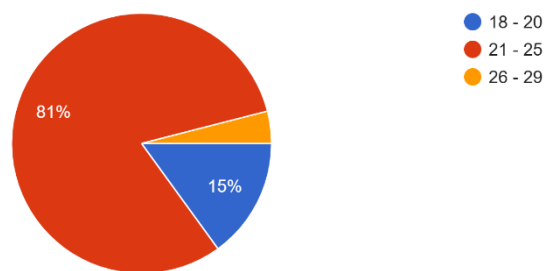
© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 2. Data Responden

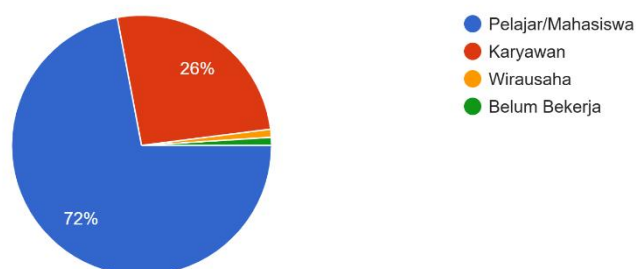
Jenis Kelamin
100 responses



Usia
100 responses



Pekerjaan
100 responses



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



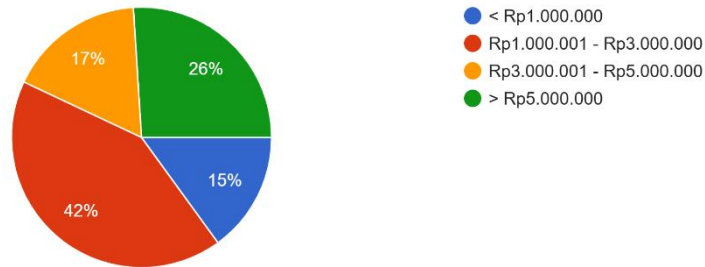
© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

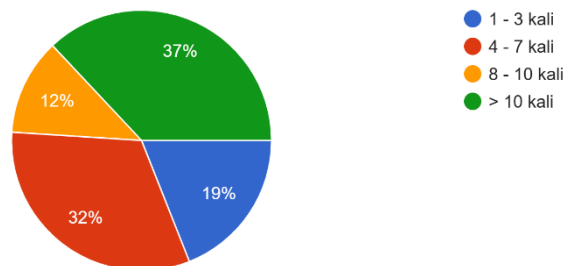
Pendapatan Perbulan

100 responses



Frekuensi menggunakan pembayaran digital (QRIS, M-banking, E-wallet) dalam sebulan

100 responses





© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 3. Lembar Bimbingan



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI,
SAINS, DAN TEKNOLOGI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
JURUSAN AKUNTANSI

Jl. Prof. Dr. G. A. Siwabessy, Kampus UI, Depok, 16425
Telepon (021) 7863534, 7864827, 786426, 7270042, 7270035
Fax (021) 7270034, (021) 7270036 Hunting
Laman: <http://www.pnj.ac.id> e-pos: humas@pnj.ac.id

LEMBAR BIMBINGAN

1. Nama Mahasiswa : Mutiara Octaviani
2. NIM : 2204421045
3. Program Studi : D4 Keuangan dan Perbankan
4. Judul Skripsi : Pengaruh *Digital Payment* dan Literasi Keuangan terhadap Perilaku Konsumtif Gen Z di Depok dengan *Self-Control* sebagai Variabel Moderasi
5. Dosen Pembimbing : Nuraeni Hadiati Farhani, SST., MBA.

No.	Tanggal	Materi Bimbingan	TTD Dosen Pembimbing
1	20/02/2026	- Diskusi terkait topik skripsi yang akan diambil - Diskusi terkait variabel X dan Y	<i>Fahri</i>
2	09/03/2026	- Revisi Fenomena - Revisi variabel X	<i>Fahri</i>
3	08/04/2026	- Revisi Bab I dan II - Pembuatan Bab III	<i>Fahri</i>
4	14/04/2026	- Revisi Latar Belakang - Revisi Definisi Operasional Variabel	<i>Fahri</i>
5	01/06/2026	- Pembuatan pertanyaan penelitian	<i>Fahri</i>
6	05/06/2026	- Revisi google form penelitian	<i>Fahri</i>
7	15/06/2026	- Revisi Bab IV	<i>Fahri</i>
8	17/06/2026	- Revisi Bab IV dan V - ACC	<i>Fahri</i>

Menyetujui KPS
Depok, 17 Juni 2026

Heri Abrianto, S.E., M.M.
NIP. 196510051997021001

- Hak Cipta :**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
 2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 4. Lembar Kelayakan Proposal Skripsi



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI,
SAINS, DAN TEKNOLOGI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
JURUSAN AKUNTANSI

Jl. Prof. Dr. G. A. Siwabessy, Kampus UI, Depok, 16425
Telepon (021) 7863534, 7864827, 786426, 7270042, 7270035
Fax (021) 7270034, (021) 7270036 Hunting
Laman: <http://www.pnj.ac.id> e-pos: humas@pnj.ac.id

FORMULIR KELAYAKAN PROPOSAL SKRIPSI

Pada hari Sabtu, 25 April 2026 telah dilangsungkan seminar proposal skripsi mahasiswa Jurusan Akuntansi.

- | | |
|---------------------|---|
| 1. Nama | : Mutiara Octaviani |
| 2. NIM | : 2204421045 |
| 3. Program Studi | : D4 Keuangan dan Perbankan |
| 1. Judul Skripsi | : Pengaruh <i>Digital Payment</i> dan Literasi Keuangan terhadap Perilaku Konsumtif Gen Z di Depok dengan <i>Self-Control</i> sebagai Variabel Moderasi |
| 4. Dosen Pembimbing | : Nuraeni Hadiati Farhani, SST., MBA |
| 5. Kesimpulan | : Layak/Tidak layak |

Dosen Pembimbing

fahani

Nuraeni Hadiati Farhani, SST., MBA
NIP. 199105282022032005



Lampiran 5. Lembar Revisi Seminar Proposal Skripsi



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI,
SAINS, DAN TEKNOLOGI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
JURUSAN AKUNTANSI
Jl. Prof. Dr. G. A. Siwabessy, Kampus UI, Depok, 16425
Telepon (021) 7863534, 7864827, 786426, 7270042, 7270035
Fax (021) 7270034, (021) 7270036 Hunting
Laman: <http://www.pnj.ac.id> e-pos: humas@pnj.ac.id

LEMBAR REVISI SEMINAR PROPOSAL SKRIPSI – PENGUJI

1. Nama Mahasiswa : Mutiara Octaviani
2. NIM : 2204421045
3. Program Studi : D4 Keuangan dan Perbankan
4. Judul Skripsi : Pengaruh Digital Payment dan Literasi Keuangan terhadap Perilaku Konsumtif Gen Z di Depok dengan *Self-Control* sebagai Variabel Moderasi
5. Dosen Penguji : Dr. Elly Mirati, S.E., M.M.

No.	Revisi	Hasil Revisi	Keterangan *)
1	Cari data terkait penggunaan digital payment di Depok	Menambahkan data terkait rumah tangga di Kota Depok yang memiliki uang elektronik tertinggi di Jawa barat berdasarkan data dari Badan Pusat Statistik Kota Depok	Ace
2	Buat penjelasan terkait literasi keuangan menjadi lebih spesifik	Mengubah penjelasan terkait latar belakang digital payment yang lebih berfokus pada aspek management keuangan	Ace
3	Ubah panah pada kerangka pemikiran lebih menempel terhadap variabelnya	Telah mengubah panah pada kerangka pemikiran menjadi lebih menempel terhadap variabelnya	Ace
4	Hapus kriteria "Bersedia mengisi kuesioner secara sukarela dan lengkap" pada bagian teknik sampling	Telah menghapus kriteria "Bersedia mengisi kuesioner secara sukarela dan lengkap" pada bagian teknik sampling	Ace

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI,
SAINS, DAN TEKNOLOGI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
JURUSAN AKUNTANSI
Jl. Prof. Dr. G. A. Siwabessy, Kampus UI, Depok, 16425
Telepon (021) 7863534, 7864827, 786426, 7270042, 7270035
Fax (021) 7270034, (021) 7270036 Hunting
Laman: <http://www.pnj.ac.id> e-pos: humas@pnj.ac.id

Catatan:

Revisi diisi Dosen Penguji

Hasil Revisi diisi mahasiswa apa saja yang sudah di perbaiki

Keterangan diisi Dosen dan ditulis kata ACC bila hasil revisi telah sesuai

Depok, 25 April 2026

Dosen Penguji

Dr. Elly Mirati S.E., M.M.

NIP. 196112221989102001

Note: Dosen memberikan tanda tangan setelah mahasiswa menyelesaikan revisi



Lampiran 6. Lembar Persetujuan Sidang Skripsi

LEMBAR PERSETUJUAN UNTUK SIDANG AKHIR SKRIPSI

Pada tanggal 17 Juni 2026 skripsi yang disusun oleh:

Nama : Mutiara Octaviani
 NIM : 2204421045
 Judul : Pengaruh *Digital Payment* dan Literasi Keuangan terhadap
 Perilaku Konsumtif Gen Z di Depok dengan *Self-Control* sebagai
 Variabel Moderasi

**"PENGARUH *DIGITAL PAYMENT* DAN LITERASI KEUANGAN
 TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF GEN Z DI DEPOK DENGAN
SELF-CONTROL SEBAGAI VARIABEL MODERASI"**

Telah disetujui untuk diteruskan ke tahap sidang akhir sesuai dengan jadwal yang
 akan ditetapkan kemudian.

Disetujui oleh
 Pembimbing

Nuraeni Hadiati Farhani, SST.,MBA
 NIP. 199105282022032005

Diketahui Oleh

Kepala Program Studi

Tanggal 17 Juni 2026

Heri Abrianto, S.E.,M.M.
 NIP. 196510051997021001

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Lampiran 7. Lembar Revisi Sidang Skripsi



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI,

SAINS, DAN TEKNOLOGI

POLITEKNIK NEGERI JAKARTA

JURUSAN AKUNTANSI

Jl. Prof. Dr. G. A. Siwabessy, Kampus UI, Depok, 16425
Telepon (021) 7863534, 7864827, 786426, 7270042, 7270035
Fax (021) 7270034, (021) 7270036 Hunting
Laman: <http://www.pnj.ac.id> e-pos: humas@pnj.ac.id

LEMBAR REVISI SIDANG SKRIPSI – PEMBIMBING

1. Nama Mahasiswa : Mutiara Octaviani
2. NIM : 2204421045
3. Program Studi : D4 Keuangan dan Perbankan
4. Judul Skripsi : Pengaruh *Digital Payment* dan Literasi Keuangan terhadap Perilaku Konsumtif Gen Z di Depok dengan *Self-Control* sebagai Variabel Moderasi
5. Dosen Pembimbing : Nuraeni Hadiati Farhani, SST., MBA

No.	Revisi	Hasil Revisi	Keterangan *)
1	Ganti Definisi operasional Variabelnya.	mengubah tabel seperti yang di lampiran	ACC
2	Halaman 33 klaim perempuan lebih banyak menggunakan digital.	mencantumkan hari penelitian tahun (2022)	ACC
3	Perbaiki penomoran judul tabel.	perbaiki penomoran tabel sudah diperbaiki	ACC
4	Untuk tabel tambahkan sumber referensi	mencantumkan sumber referensi tabel	ACC
5	Format daftar pustaka disesuaikan.	sudah memperbaiki format daftar pustaka	ACC

Catatan:

Revisi diisi Dosen Pembimbing

Hasil Revisi diisi mahasiswa apa saja yang sudah di perbaiki

Keterangan diisi Dosen dan ditulis kata ACC bila hasil revisi telah sesuai

Depok, 25 Juni 2026

Dosen Pembimbing

Farhani

Nuraeni Hadiati Farhani, SST., MBA

NIP. 199105282022032005

Note: Dosen memberikan tanda tangan setelah mahasiswa menyelesaikan revisi

- Hak Cipta :**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
 2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta