

ASLI

UNIVERSITAS SRIWIJAYA
FAKULTAS EKONOMI
JURUSAN MANAJEMEN

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DIGITAL TERHADAP PERILAKU
MENABUNG DAN PERILAKU BERBELANJA PADA GENERASI Z**



Skripsi Oleh :

ALYSA

01011281924202

MANAJEMEN

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
FAKULTAS EKONOMI
2023**

ASLI

JURUSAN MANAJEMEN 17/23
FAKULTAS HUMANIORA

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DIGITAL TERHADAP PERILAKU
MENABUNG DAN PERILAKU BERBELANJA PADA GENERASI Z**

Disusun oleh :

Nama : ALYSA
NIM : 01011281924022
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Manajemen
Bidang Kajian/Konsentrasi : Manajemen Keuangan

Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif.

Tanggal Persetujuan

Tanggal 13 Mei 2023

Dosen Pembimbing,



Fida Muthia, S.E., M.Sc
NIP. 19910292019032017

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

PENGARUH LITERASI KEUANGAN DIGITAL TERHADAP PERILAKU MENABUNG DAN PERILAKU BERBELANJA PADA GENERASI Z

Disusun oleh :

Nama : ALYSA
NIM : 01011281924022
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Manajemen
Bidang Kajian/Konsentrasi : Manajemen Keuangan

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada 27 Juni 2023 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif
Indralaya, 27 Juni 2023

Dosen Pembimbing



Fida Muthia, S.E., M.Sc
NIP. 199102192019032017

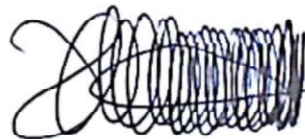
Dosen Penguji



Isni Andriana, S.E., M.Fin., Ph.D
NIP. 197509011999032001

Mengetahui,

Ketua Jurusan Manajemen



Dr. M. Ichsan Hadjri, S.T., M.M
NIP. 198907112018031001

SURAT PERNYATAAN INTERGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : ALYSA
NIM : 01011281924022
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Manajemen
Bidang Kajian/Konsentrasi : Manajemen Keuangan

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul :

“PENGARUH LITERASI KEUANGAN DIGITAL TERHADAP PERILAKU MENABUNG DAN PERILAKU BERBELANJA PADA GENERASI Z”

Pembimbing : Fida Muthia,S.E.,M.Sc
Penguji : Isn Andriana,S.E.,M.Fin.,Ph.D
Tanggal Ujian : 27 Juni 2023

Adalah benar hasil karya saya sendiri. Dalam skripsi ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak disebutkan sumbernya.

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, dan apabila pernyataan saya ini tidak benar dikemudian hari, saya bersedia dicabut predikar kelulusan dan gelar kesarjanaan.

Palembang, 26 Juni 2023



ALYSA
NIM. 01011281924202

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

“Allah tidak membebani seseorang itu melainkan sesuai dengan kesanggupannya”

Al-Baqarah : 286

Skripsi ini saya persembahkan untuk :

- **Allah *Subhanahu Wa Ta'ala***
- **Kedua Orang Tua**
- **Keluarga**
- **Almamater**

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah *Subhanahu Wa Ta'ala*, atas segala rahmat dan karunia-Nya yang telah diberikan. Sholawat serta salam tercurahkan dan terlimpahkan kepada nabi agung, nabi besar kita baginda Muhammad *Shalallaahu Alaihi Wassalaam* keluarga, sahabat, dan pengikut setianya hingga akhir zaman. Atas ridho Allah SWT, sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian dan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan Digital Terhadap Perilaku Menabung dan Perilaku Berbelanja Pada Generasi Z”**. Skripsi ini dibuat sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi program Strata Satu (S-1) pada Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Penulisan skripsi ini membutuhkan banyak sumber daya dan melibatkan banyak pihak ketika penulisan berlangsung. Skripsi ini membahas mengenai pengaruh literasi keuangan digital terhadap perilaku menabung dan perilaku berbelanja pada generasi Z. Adapun hasil penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan digital memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku menabung dan perilaku berbelanja pada generasi Z.

Pada penulisan skripsi ini, penulis menyadari bahwa masih terdapat banyak kekurangan yang disebabkan oleh kurang dan terbatasnya pengetahuan yang dimiliki penulis. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati penulis mohon maaf atas segala kekurangan yang ada, serta ucapan terima kasih kepada semua pihak yang telah terlibat dalam proses penyelesaian skripsi ini, semoga Allah SWT meridhoi dan membalas kebaikan yang telah dilakukan.

Palembang, 07 Juni 2023



ALYSA
NIM. 01011281924202

UCAPAN TERIMA KASIH

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT, karena penulis dapat menyelesaikan skripsi ini tepat pada waktunya. Dalam proses penyelesaian skripsi ini, penulis menyadari bahwa banyak mendapat arahan, bantuan, bimbingan, serta motivasi dari banyak pihak. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini perkenankan penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak, terutama kepada :

1. Allah *Subhanahu Wa Ta'ala*, yang telah memberikan rahmat dan pertolongan-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
2. Muhammad *Shalallaahu Alaihi Wassalaam*, yang telah menjadi suri tauladan terbaik sepanjang masa, sehingga menjadi role model bagi diri agar senantiasa menjadi manusia yang lebih baik setiap harinya dan agar dapat bermanfaat bagi banyak orang.
3. Kedua Orang Tuaku, Ayah Pitok dan Mii Upi, dengan segala doa, dukungan dan semangat, serta setiap tetes keringat dan air mata berharga yang telah dikorbankan sehingga dapat membantu dalam perjuangan untuk mencapai gelar ini. Semoga Allah SWT senantiasa melindungi dan memberikan kebahagiaan dunia mauun akhirat.
4. Kepada saudara-saudara tercintaku, M.Rizky Yulisman, FIKRI, dan WIDYA, yang telah menjadi saudara dan teman seperjuangan dalam menjalani suka duka kehidupan. Semoga kita tetap bisa menjadi saudara yang saling mengasihi, menyayangi, serta mendukung satu sama lain.
5. Yth. Ibu Fida Muthia, S.E.,M.Sc, selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah meluangkan waktu dan tenaganya untuk memberikan bimbingan, arahan, serta dorongan kepada penulis hingga selesainya skripsi ini. Semoga Allah SWT senantiasa melindungi dan membalas kebaikan ibu.
6. Yth. Ibu Isnii Andriana, S.E.,M.Fin., Ph.D, selaku Dosen Penguji yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk memberikan saran dan masukan, sehingga penulisan skripsi ini dapat menjadi lebih baik.

7. Yth. Bapak Prof. Dr. Mohammad Adam, S.E., M.E, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
8. Yth. Bapak Dr. Ichsan Hadjri, S.T., M.M, selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
9. Yth. Bapak Welly Nailis, S.E., M.M., selaku Dosen Pembimbing Akademik (PA) yang telah memberikan banyak bantuan dan panduan selama masa perkuliahan.
10. Yth. Bapak Prof. Dr. Ir. H. Anis Sagaff, M.S.C.E, selaku Rektor Universitas Sriwijaya
11. Kepada seluruh Dosen dan Staf Fakultas Ekonomi Jurusan Manajemen Universitas Sriwijaya, yang telah memberikan ilmu dan pengalaman yang bermanfaat serta luar biasa hebatnya selama ini.
12. Kepada Keluarga Besar Organisasi LDF Ukhuwah, terima kasih sudah menjadi tempat untuk saling mengingatkan dalam kebaikan dan memberikan pengalaman yang sangat berharga selama di perkuliahan.
13. Kepada teman-teman dan sahabat tercintaku, yang selalu memberikan bantuan, semangat, serta dukungannya selama ini, dan sudah menjadi tempat untuk direpotkan. Semoga Allah SWT membalas kebaikan kalian semua.
14. Kepada semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu, yang turut serta menemani dan mewarnai perjalanan saya kurang lebih empat tahun ini. Semoga kebaikan kalian semua dibalas oleh Allah SWT. Aamiin.

Palembang, 07 Juni 2023

Penulis,



ALYSA
NIM. 01011281924202

ABSTRAK

PENGARUH LITERASI KEUANGAN DIGITAL TERHADAP PERILAKU MENABUNG DAN PERILAKU BERBELANJA PADA GENERASI Z

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh literasi keuangan digital terhadap perilaku menabung dan perilaku berbelanja pada generasi Z. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan kuesioner sebagai instrumen penelitian. Populasi dalam penelitian ini berfokus pada mahasiswa S1 Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi di Universitas Sriwijaya dan terdapat sebanyak 1.004 orang. Sampel penelitian ini ditentukan dengan teknik *purpose sampling* dan dihitung menggunakan rumus *slovin*, sehingga sebanyak 91 mahasiswa yang berpartisipasi dalam penelitian ini. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis statistik deskriptif dan regresi linear berganda menggunakan *Structural Equation Modelling-Partial Least Squared* (SEM-PLS) dengan *software WarpPLS 7.0*. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan digital berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku menabung dan perilaku berbelanja pada generasi Z.

Kata kunci : *Literasi keuangan digitl, Perilaku Menabung, dan Perilaku
berbelanja*

Pembimbing Skripsi



Fida Muthia, S.E., M.Sc
NIP. 199102192019032017

Mengetahui,

Ketua Jurusan Manajemen



Dr. M. Ichsan Hadjri, S.T., M.M
NIP. 198907112018031001

ABSTRACT**THE EFFECT OF DIGITAL FINANCIAL LITERACY ON SAVING BEHAVIOR AND SHOPPING BEHAVIOR IN GENERATION Z**

This study aims to determine and analyze the effect of digital financial literacy on saving behavior and shopping behavior in generation Z. This research uses a quantitative method with a questionnaire as a research instrument. The population in this study focused on undergraduate students in the Management Department of the Faculty of Economics at Sriwijaya University and there were 1,004 people. The research sample is determined by using purpose sampling technique and calculated using the formula slovin, that as many as 91 students are selected as the study sampl. The data analysis technique used in this study is Sturctural Equation Modelling-Partial Least Squared (SEM-PLS) withsoftware WarpPLS 7.0. The results of this study indicate that digital financial literacy has a positive and significant effect on saving behavior and shopping behavior in generation Z.

Keywords: *Digital financial literacy, Saving Behavior, and Shopping Behavior*

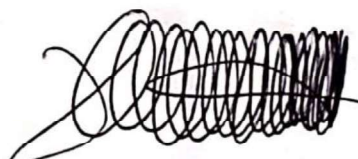
Advisor



Fida Muthia, S.E., M.Sc
NIP. 199102192019032017

Approved by,

Chairman of The Management Departement



Dr. M. Ichsan Hadjri. S.T., M.M
NIP.198907112018031001

LEMBAR PERSETUJUAN ABSTRAK

Kami dosen pembimbing menyatakan abstrak skripsi dalam bahasa inggris dari mahasiswa :

Nama : ALYSA

NIM : 01011281924202

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Manajemen

Judul : Pengaruh Literasi Keuangan Digital Terhadap Perilaku Menabung dan Perilaku Berbelanja Pada Generasi Z

Telah kami periksa penulisan, *grammar*, maupun susunan *tenses* nya dan kami setuju untuk ditempatkan pada lembar abstrak.

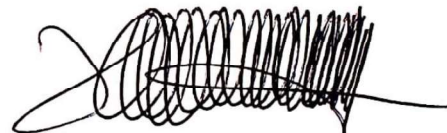
Pembimbing Skripsi



Fida Muthia, S.E., M.Sc
NIP. 199102192019032017

Mengetahui,

Ketua Jurusan Manajemen



Dr. M. Ichsan Hadjri. S.T., M.M
NIP. 198907112018031001

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Nama : ALYSA
NIM : 01011281924202
: Sungailiat, 15 Mei 2001
Alamat : Jln. Yos Sudarso Parit Pekir, Ke.
Sungailiat, Kab.Bangka
Agama : Islam
Jenis Kelamin : Perempuan
Status : Belum Menikah
Kewarganegaraan : Indonesia
No.Hp : 082279335409
Email : alysalysaa15@gmail.com



PENDIDIKAN FORMAL

2006-2012 SD Negeri 1 Sungailiat
2012-2015 SMPS Setia Budi Sungailiat
2015-2019 SMAS Setia Budi Sungailiat
2019-2023 S1 Manajemen Fakultas Ekonomi
Universitas Sriwijaya

PENGALAMAN ORGANISASI

Anggota Departemen Danus ISBA Indralaya
Sekretaris Departemen BPMF Ukhuwah FE UNSRI

DAFTAR ISI

HALAMAN

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF	i
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	ii
SURAT PERNYATAAN INTERGRITAS KARYA ILMIAH	iii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
UCAPAN TERIMA KASIH	vi
ABSTRAK	viii
<i>ABSTRACT</i>	ix
LEMBAR PERSETUJUAN ABSTRAK.....	ix
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	xi
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Kontribusi Penelitian	8
1.3 Pertanyaan Penelitian	8
1.4 Tujuan Penelitian.....	8
1.5 Manfaat Penelitian.....	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	10
2.1 Generasi Z	10
2.2 Literasi Keuangan.....	11
2.2.1 Pengertian Literasi Keuangan	11
2.2.2 Literasi Keuangan Digital (LKD).....	11
2.3 Pengertian Perilaku Keuangan	12
2.3.1 Perilaku Menabung	14

2.3.2	Perilaku Berbelanja.....	14
2.4	Penelitian Terdahulu.....	15
2.5	Pengembangan Hipotesis.....	24
2.5.1	Pengaruh Literasi Keuangan Digital terhadap Perilaku Menabung	24
2.5.2	Pengaruh Literasi Keuangan Digital terhadap Perilaku Berbelanja	25
2.6	Kerangka Pemikiran	26
BAB III METODE PENELITIAN		28
3.1	Populasi dan Sampel.....	28
3.1.1	Populasi	28
3.1.2	Sampel.....	28
3.2	Jenis dan Sumber Data	29
3.2.1	Jenis Data.....	29
3.2.2	Sumber Data	30
3.3	Teknik Pengumpulan Data	30
3.3.1	Kuesioner	30
3.4	Uji Instrumen Penelitian.....	31
3.4.1	Uji Validitas	31
3.4.2	Uji Reliabilitas	32
3.5	Teknik Analisis Data	32
3.5.1	Analisis Deskriptif	32
3.5.2	Analisis Regresi Liner Berganda	32
3.5.3	Signifikasi dan Hipotesis	37
3.6	Definisi Operasional Variabel	38
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		44
4.1	Deskripsi Objek Penelitian.....	44
4.2	Teknik Analisis.....	46
4.2.1	Deskripsi Frekuensi Variabel Penelitian	46
4.2.2	Deskriptif Variabel Penelitian.....	53
4.3	Peguajian PLS-SEM.....	54
4.3.1	Analisis <i>Outer Model</i>	54

4.3.2 Analisis <i>Inner Model</i>	56
4.4 Hasil Pengujian Hipotesis	58
4.5 Pembahasan	60
4.5.1 Pengaruh Literasi Keuangan Digital Terhadap Perilaku Menabung....	60
4.5.2 Pengaruh Literasi Keuangan Digital Terhadap Perilaku Berbelanja ...	62
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	64
5.1 Kesimpulan.....	64
5.2 Saran.....	64
5.3 Keterbatasan Penelitian	65
5.4 Implikasi Penelitian.....	65
DAFTAR PUSTAKA	67

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	15
Tabel 3. 1 Skala Pengukuran yang digunakan	31
Tabel 3. 2 Definisi Operasional Variabel.....	39
Tabel 4. 1 Deskripsi Profil Responden	45
Tabel 4. 2 Distribusi Frekuensi Tanggapan Responden Variabel Literasi Keuangan digital (X)	46
Tabel 4. 3 Distribusi Frekuensi Tanggapan Responden Variabel Perilaku Menabung (Y1)	49
Tabel 4. 4 Distribusi Frekuensi Tanggapan Responden Variabel Perilaku Berbelanja (Y2)	51
Tabel 4. 5 Uji Statistik	53
Tabel 4. 6 Hasil Analisis Outer Model	55
Tabel 4. 7 Hasil Analisis Inner Model	57
Tabel 4. 8 Hasil Uji Hipotesis	58

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Jumlah Investor Saham, Reksa Dana, Surat Berharga Negara, dan Pasar Modal	2
Gambar 1. 2 Perilaku dalam Pengelolaan Keuangan Gen Milenial dan Gen Z.....	5
Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran Hubungan antara Literasi Keuanga Digital terhadap Perilaku Menabung dan Perilaku Berbelanja pada Generasi Z.....	27

BAB I PENDAHULUAN

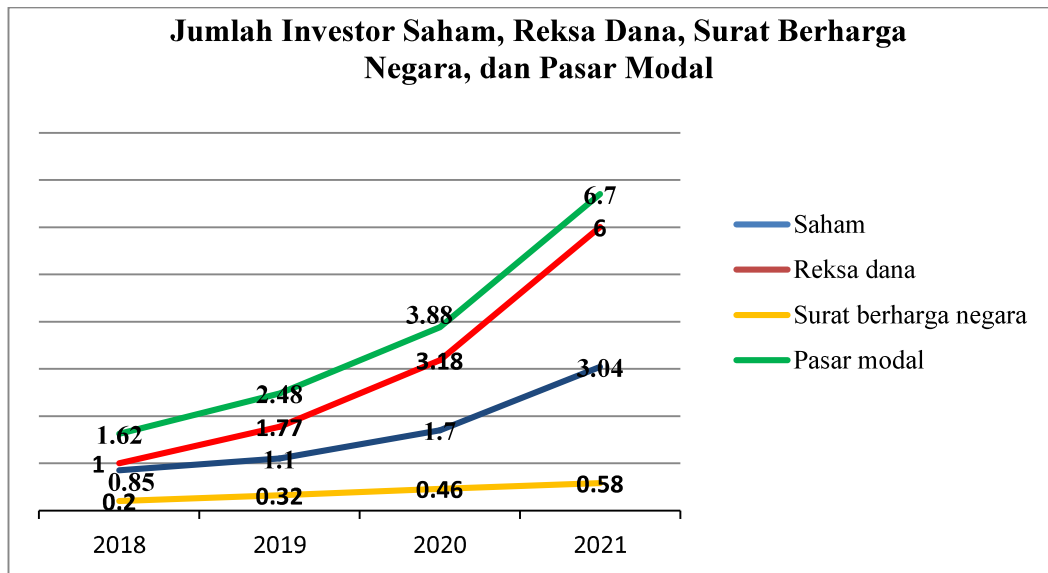
1.1 Latar Belakang

Perkembangan teknologi yang pesat mempengaruhi segala aspek dalam kehidupan, salah satunya pada aspek perekonomian yang mengubah pola keuangan masyarakat khususnya pada generasi Z yang mana dapat dikatakan memiliki kearifan dan keterampilan alami untuk menggunakan teknologi baru serta tanpa sadar telah mempengaruhi kehidupan mereka (Ayuningtyas and Irawan, 2021). Hal ini ditandai dengan muncul dan berkembangnya *Fintech* atau *Financial Technology*, yang merupakan inovasi dalam bidang keuangan yang bertujuan agar masyarakat lebih mudah mengakses produk-produk keuangan yang lebih modern dan mudah hanya dengan menggunakan teknologi internet melalui *smartphone* (Palinggi *et al.*, 2019).

Menurut Aaron, Rivadeneyra, dan Samantha (2017) *fintech* sebagai aplikasi teknologi digital untuk masalah intermediasi keuangan. Sedangkan menurut World Bank (2016) *Fintech* adalah sebuah industri yang terdiri dari perusahaan-perusahaan yang menggunakan teknologi agar sistem keuangan dan penyampaian layanan keuangan lebih efisien. Layanan *fintech* mencakup hal-hal seperti pembayaran elektronik, pinjaman *peer to peer lending*, *cryptocurrency*, dan *crowdfunding*.

Sekarang masyarakat dapat berinvestasi dengan sangat mudah karena adanya *fintech*, ini ditandai dengan lonjakan investor yang menggunakan platform digital baik dalam bentuk reksa dana, saham, deposito, emas, hingga menjadi pendana di

peer to peer lending secara digital. Berikut ini disajikan perkembangan investor di Indonesia pada beberapa instrumen investasi.



Sumber : Litbang Kompas/DEB

Gambar 1. 1 Jumlah Investor Saham, Reksa Dana, Surat Berharga Negara, dan Pasar Modal

Gambar 1.1 diatas menunjukkan bahwa jumlah investor yang berinvestasi di Indonesia mengalami pertumbuhan yang signifikan setiap tahunnya dengan jenis instrumen investasi yang berbeda-beda, yaitu semenjak tahun 2018 sampai dengan tahun 2021. Keempat produk investasi tersebut memiliki rata-rata pertumbuhan tahunan sebesar 45% sampai dengan 82% jumlah investor per tahun. Instrumen yang paling banyak diminati untuk berinvestasi yaitu adalah pasar modal yang dimana pada tahun 2021 sebanyak 6,7 juta investor, kemudian diikuti oleh instrumen reksadana sebanyak 6 juta investor, instrumen saham sebanyak 3,04 juta investor, dan instrumen surat berharga hanya sebanyak 0,58 juta investor.

Indraswari (2022) menyatakan bahwa mayoritas usia pelaku pada pasar modal adalah kelompok usia Milenial muda dan generasi Z. Kelompok generasi ini menyumbang 59,61% dari total investor pada tahun 2021, selain itu Milenial muda dan generasi Z juga mendominasi pasar modal yang terjadi pada tahun 2020 yaitu sebesar 54,90%. Merujuk pada data tren jumlah investor pasar modal yang terus bertambah setiap tahunnya, turut bertambahnya investor Milenial muda dan generasi Z. Hal ini dilihat dari data jumlah investor ritel pada Agustus 2021, dimana kelompok usia 18-30 tahun mendominasi investor baru di sektor ritel yang jumlahnya mencapai 684,4 ribu investor.

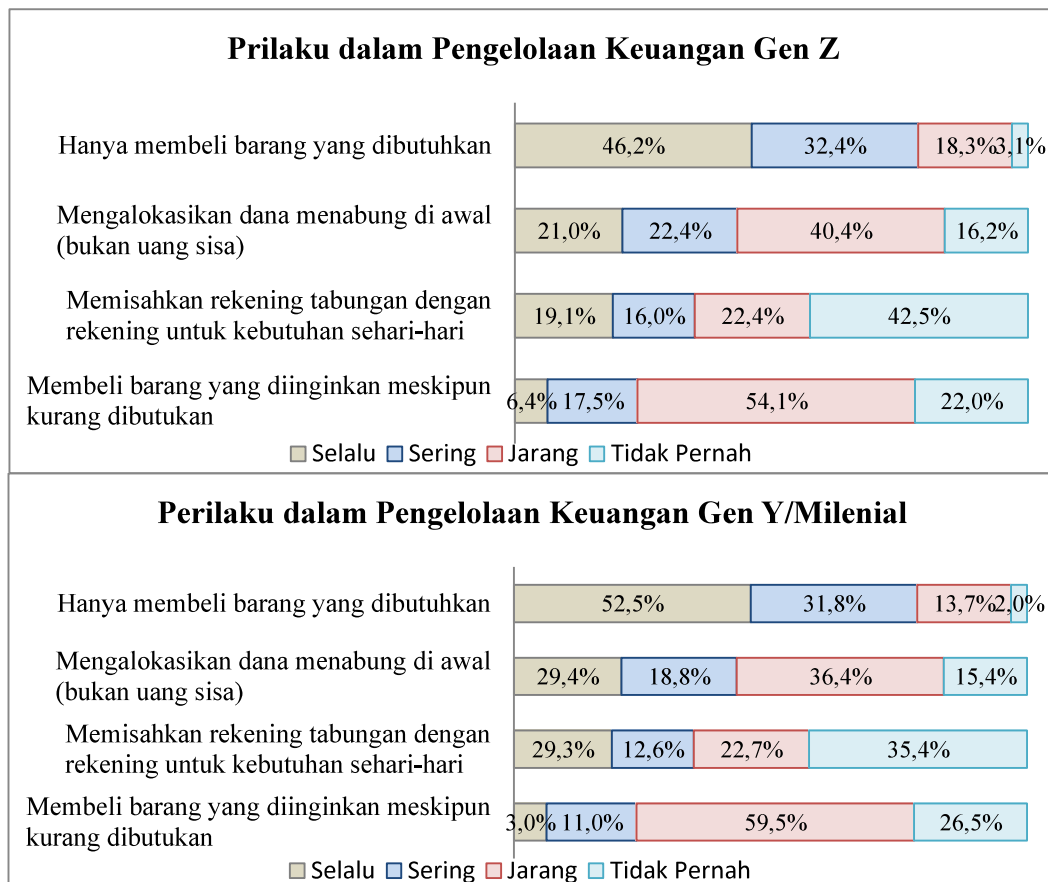
Akan tetapi, dengan meningkatnya penetrasi internet dan ketergantungan generasi Z terhadap *smartphone* membuka banyak celah munculnya beragam kejahatan siber, khususnya pada teknologi keuangan digital atau *fintech* seperti investasi bodong, penipuan, pencurian data, dan pencurian uang sehingga dapat menjerumuskan penggunaannya dalam kerugian. Apalagi *fintech* saat ini digunakan sebagai alternatif generasi Z untuk melakukan transaksi-transaksi keuangan pada platform *digital*, seperti *digital banking* dan menabung *online*, serta pembayaran belanja *online* (Aprialinda, 2022).

Aptika (2022) menjelaskan bawah sebanyak 486.000 jenis *fraud* (kejahatan, penipuan atau kecurangan) yang dilakukan dalam sistem berbasis jaringan internet. Penipuan transaksi *online* mendominasi sebanyak 405.000 laporan, disusul penipuan investasi *online* fiktif sebanyak 19.000 laporan, dan jenis penipuan jual beli *online* sebanyak 12.000 laporan. Hal ini dikarenakan di Indonesia sendiri perkembangan *fintech* terus meningkat dan menjadi peluang pasar yang potensial.

Salah satu faktor penyebab seseorang mengalami resiko yang menjadi ancaman sehingga menyebabkan kerugian, yaitu karena kurangnya pengetahuan dan pemahaman mengenai teknologi keuangan itu sendiri. Oleh karena itu, agar dapat mengetahui jenis-jenis penipuan *online* dan agar tetap berhati-hati, serta melakukan antisipasi jika terdapat tanda-tanda penipuan maka pentingnya literasi keuangan digital bagi penggunanya (Aptika, 2022).

Berdasarkan OJK (Otoritas Jasa Keuangan), Indonesia masih memiliki tingkat literasi keuangan yang rendah (baik yang non digital dan digital), lebih rendah dibandingkan dengan negara-negara ASEAN lainnya. Menurut Rahayu *et al.* (2022), literasi keuangan digital adalah sebagai tingkat pemahaman seseorang terhadap segala sesuatu yang berkaitan dengan literasi keuangan dalam memanfaatkan atau menggunakan produk dari teknologi keuangan. Selain penting untuk dikaji karena produk-produk keuangan digital memberikan manfaat berupa kemudahan dan resiko yang ditimbulkan, literasi keuangan digital juga akan memberikan pengaruh pada perilaku menabung dan perilaku berbelanja seseorang, karena banyak lapisan masyarakat terutama generasi Z yang menerapkan gaya hidup digital di era global saat ini, mulai dari berbelanja online melalui *e-commerce* dan melakukan transaksi-transaksi keuangan melalui *fintech*.

Agarwal *et al.* (2019) menyatakan dalam penelitiannya bahwa produk keuangan digital mempengaruhi perilaku berebelanja dan perilaku menabung masyarakat. Berikut disajikan data persentase yang menunjukkan perbedaan perilaku dalam pengelolaan keuangan antar generasi.



Sumber : KataData.co.id (2021)

Gambar 1. 2 Perilaku dalam Pengelolaan Keuangan Gen Milenial dan Gen Z

Gambar 1.2 menunjukkan bahwa sebanyak 23,9% generasi Z lebih banyak membeli barang yang diinginkan meskipun kurang dibutuhkan, dibandingkan dengan generasi Milenial yang hanya sebesar 14%. Selain itu generasi Z banyak yang tidak mengalokasikan tabungan secara khusus dan hanya menabung uang sisa, yaitu sebesar 56,6%, dimana jarang dan tidak pernah mengalokasikan menabung diawal dibandingkan dengan generasi Milenial yang hanya sebesar 51,8 % (Center, 2021).

Generasi Z sering kali membelanjakan uang yang dimiliki tanpa adanya pertimbangan dan kontrol, dengan tidak memperhatikan skala prioritas seperti menabung (Yusvitasari, 2019). Penelitian yang dilakukan oleh (Kılıc and Ates, 2018) menyatakan bahwa konsumen yang lebih memilih belanja *online* adalah remaja muda dan kalangan terpelajar. Hal ini mendukung pernyataan dari (Jeevitha and Priya, 2019) yaitu bahwa mahasiswa di kota Coimbatore, India cenderung untuk membelanjakan uang mereka dibandingkan digunakan untuk menabung.

Namun seseorang yang memiliki tingkat literasi keuangan yang tinggi diasumsikan memiliki perilaku menabung dan perilaku berbelanja yang semakin baik, karena mereka membuat keputusan yang efektif terkait penggunaan dan pengelolaan keuangannya (Prasad, Meghwal, and Dayama, 2018). Selain itu dengan tingkat literasi keuangan yang kurang baik seseorang cenderung melakukan pembelian yang impulsive atau spontan, yaitu dengan membeli barang yang sebenarnya tidak dibutuhkan (Piaw *et al.*, 2020).

Menurut Prasad *et al.* (2018) literasi keuangan digital memiliki hubungan dengan pemahaman terkait sistem belanja *online* dan menabung melalui pembayaran digital. Literasi keuangan digital juga bisa mempengaruhi niat seseorang dalam mengambil keputusan keuangan terkait dengan perilaku menabung dan berbelanja melalui platform *digital*. Seperti penelitian yang dilakukan Audina, Isnurhadi, dan Andriana (2022) yang menyatakan bahwa literasi keuangan digital mempengaruhi niat perilaku transaksi generasi Milenial di Palembang.

Penelitian terkait pengaruh literasi keuangan digital terhadap perilaku menabung dan berbelanja pada generasi Z masih sangat minim saat ini. Peneliti yang ada dan banyak yaitu penelitian mengenai literasi keuangan terhadap keuangan seperti penelitian (Elisa, Thamrin, dan Muthia (2022), Peiris (2021) Wahyuningtyas & Susanti (2021), Tuong and Doan (2020), Widjaja, Zainul, dan Setini (2020), Widiastuti *et al* (2020), dan Azizah (2020), Zahra, Yuliana, dan Ghasarma (2020) yang menunjukkan bahwa literasi keuangan memiliki pengaruh positif signifikan terhadap perilaku keuangan. Selain itu penelitian yang dilakukan (Az-Zahra, Andriana, dan Thamrin, 2023) menyatakan bahwa literasi keuangan syariah berpengaruh positif terhadap minat menabung di bank syariah.

Hasil dari beberapa penelitian diatas tidak sejalan dengan penelitian yang dilakukan (Ayuningtyas & Irawan (2021), Farida, Soesatyo, and Aji (2021) Yudasella & Krisnawati (2019), Kusnandar & Kurniawan (2018)) yang menyatakan bahwa literasi keuangan tidak berpengaruh terhadap perilaku keuangan. Namun, wawasan penelitian terkait pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku keuangan dapat digunakan untuk menjelaskan hubungan antara literasi keuangan digital terhadap perilaku menabung dan perilaku berbelanja. Seperti penelitian yang dilakukan (Rahayu, 2022) mengemukakan literasi keuangan digital memiliki hubungan positif dan signifikan terhadap perilaku menabung dan perilaku belanja, (Barito, Widiyanti, dan Husnurropiq, 2022) literasi keuangan digital berpengaruh positif terhadap perilaku investasi, (Aprialinda, 2022) literasi keuangan digital berpengaruh terhadap perilaku menabung dan perilaku belanja,

dan (Rochaniah dan Sari, 2017) menunjukkan bahwa literasi keuangan digital berpengaruh terhadap keputusan pembelian konsumen melalui *e-commerce*.

Dari fenomena dan beberapa penelitian yang telah dijelaskan sebelumnya, maka penulis ingin mengetahui dan menganalisis apakah literasi keuangan digital berpengaruh terhadap perilaku menabung dan perilaku berbelanja pada generasi Z.

1.2 Kontribusi Penelitian

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan informasi sebagai dasar pertimbangan, pendukung, serta sumbangan pemikiran dalam mengetahui pengaruh literasi keuangan digital terhadap perilaku menabung dan perilaku berbelanja pada generasi Z di Indonesia.

1.3 Pertanyaan Penelitian

Berdasarkan latar belakang penelitian terkait pengaruh literasi keuangan digital terhadap perilaku keuangan pada generasi Z di atas, maka bisa dirumuskan beberapa masalah berikut ini :

1. Apakah literasi keuangan digital berpengaruh terhadap perilaku menabung pada generasi Z?
2. Apakah literasi keuangan digital berpengaruh terhadap perilaku berbelanja pada generasi Z?

1.4 Tujuan Penelitian

Adapun yang ingin dicapai pada penelitian ini adalah :

1. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh literasi keuangan digital terhadap perilaku menabung pada generasi Z.

2. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh literasi keuangan digital terhadap perilaku berbelanja pada generasi Z.

1.5 Manfaat Penelitian

Berdasarkan latar belakang diatas, penelitian ini dapat memberikan beberapa manfaat, yaitu manfaat teoritis dan manfaat praktis, sebagai berikut :

- a. Manfaat Teoritis

Hasil penelitian ini dapat memberikan pemahaman dan informasi mengenai mata kuliah keuangan terkait pengaruh literasi keuangan digital terhadap perilaku menabung dan perilaku berbelanja pada generasi Z dan hasil penelitian ini dapat memberikan sumbangsih pemikiran dalam mendukung kajian.

- b. Manfaat Praktis

Hasil penelitian ini bagi pemerintah diharapkan dapat menjadi input untuk pembuatan kebijakan terkait literasi keuangan digital, serta dapat dijadikan sebagai penilaian dalam tingkat literasi keuangan digital terhadap perilaku keuangan generasi Z.

DAFTAR PUSTAKA

- Aaron, M., Rivadeneyra, F., and Samantha, F. 2017. Fintech: Is this time different? A framework for assessing risks and opportunities for central banks. *Bank of Canada Staff Discussion Paper*, 1, 283–312. <https://www.banqueducanada.ca/wp-content/uploads/2017/07/sdp2017-10.pdf>
- Agarwal, S., Qian, W., Yeung, B. Y., and Zou, and X. 2019. The Impact Of Digital Economy Mobile Wallet and Entrepreneurial Growth. *AEA Papers and Proceedings*, 109, 48–53. <https://doi.org/10.1257/pandp.20191010%0A>
- Andreou, P. C., and Anyfantaki, S. 2021. Financial Literacy and its Influence on Internet Banking Behaviour. *European Management Journal*, 39(5), 1–41. <https://doi.org/10.1016/j.emj.2020.12.001>
- Aprialinda, Y. F. 2022. Pengaruh Digital Financial Literacy Terhadap Saving dan Spending Behavior Mahasiswa Akuntansi Universitas Hayam Wuruk Perbana Surabaya. *Artikel Ilmiah. Skripsi. Universitas Hayam Wuruk Perbanas Surabaya*, 1–19.
- Apriliya, D., Sari, N. E., and Belianantiya, M. 2022. Pengaruh Literasi Keuangan Digital Terhadap Perilaku Belanja Online Pada Gen-Z Di Universitas PGRI Madiun. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Pembelajaran*, 10(2), 179–184. <https://doi.org/10.25273/equilibrium.v10i2.13447>
- Aptika. 2022. *Upaya Kominfo Berantas Aksi Penipuan Transaksi Online*. Direktorat Jenderal Aplikasi Informatika. <https://aptika.kominfo.go.id/2022/10/upaya-kominfo-berantas-aksi-penipuan-transaksi-online/>
- Audina, M., Isnurhadi, I., dan Andriana, I. 2022. Factors that Influence Behavioral Intention of Digital Financial Transactions on the Millennial Generation in Palembang. *Budapest International Research and Critics Institute-Journal (BIRCI-Journal)*, 5(2). <https://doi.org/10.33258/birci.v5i2.5768>
- Ayuningtyas, M. F., and Irawan, A. 2021. The Influence Of Financial Literacy On Bandung Generation Z Consumers Impulsive Buying Behavior With Self-Control As Mediating Variable. *Advanced International Journal Of Business, Entrepreneurship And SMES (ALJBES)*, 3(9), 155–171. <https://doi.org/10.35631/AIJBES.39012>
- Az-Zahra, K. N., Andriana, I., dan Thamrin, K. M. H. 2022. Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah dalam Perspektif Syariah (Studi pada Mahasiswa S1 Fe Universitas Sriwijaya). *Al-*

Kharaj: Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah, 5(4), 1801–1809.
<https://doi.org/10.47467/alkharaj.v5i4.1995>

Azizah, N. S. 2020. Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup Pada Perilaku Keuangan Pada Generasi Milenial. *Prisma (Platform Riset Mahasiswa Akuntansi)*, 01,92–101.
<http://ojs.stiesia.ac.id/index.php/prisma/article/view/422>

Azlan, A., Jamal, A., dan Karim, M. A. 2015. The Effects of Social Influence and Financial Literacy on Savings Behavior: A Study on Students of Higher Learning Institutions in Kota Kinabalu , Sabah. *International Journal of Business and Social Science*, 6(11), 110–119.

Baihaqqy, M. R. I. 2022. Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Keuangan dengan Kelompok Generasi sebagai Mediasi dan Moderasi. *Jurnal Ilmiah Manajemen*, XIII(1), 73–78. <https://doi.org/10.32670/coopetition.v13i1.1189>

Barito, A., Widiyanti, R., dan Husnurropiq. 2022. Pengaruh Literasi Keuangan Digital Dan Efikasi Keuangan Terhadap Perilaku Investasi. *Al-Ulum Ilmu Sosial Dan Humairo*, 8(2), 95–104.

Center, K. I. 2021. *Survei Perilaku Keuangan Generasi Z*. Diakses pada 7 Desember 2022.
https://cdn1.katadata.co.id/media/microsites/zigi/perilakukeuangan/file/KIC-ZIGI_Survei Perilaku Keuangan 130122.pdf

Farida, M. N., Soesatyo, Y., and Aji, T. S. 2021. Influence of Financial Literacy and Use of Financial Technology on Financial Satisfaction through Financial Behavior. *International Journal of Education & Literacy Studies*, 9(1), 86–95.
<https://doi.org/10.5829/idosi.wasj.2012.20.02.1832>

Hastini, L. Y., Fahmi, R., dan Lukito, H. 2020. Apakah Pembelajaran Menggunakan Teknologi dapat Meningkatkan Literasi Manusia pada Generasi Z di Indonesia ?. *Jurnal Manajemen Informatika (JAMIKA)*, 10(April), 12–28.
<https://doi.org/10.34010/jamika.v10i1>

Hira, T. K., and Mugenda, O. M. 1999. The Relationships Between Self-Worth And Financial Beliefs, Behavior, and Satisfaction. *Journal oF Family and Consumen Sciences*, 91(4).

Ida, and Dwinta, C. Y. 2010. Pengaruh Locus Of Control , Financial Knowledge , Income Terhadap Financial Management Behavior. *Jurnal Bisnis Dan Akuntansi*, 12(3), 131–144. <https://doi.org/10.34208/jba.v12i3.202>

Indraswari, D. L. 2022. *Geliat Kaum Muda Berinvestasi*. Kompas/Priyombodo. Diakses pada 7 Desember 2022.

<https://www.kompas.id/baca/telah/2022/03/28/geliat-kaum-muda-berinvestasi>

- Jeevitha, P., and Priya, R. K. 2019. A Study On Saving And Spending Habits Of College Students With Reference To Coimbatore City. *IJRAR- International Journal of Research and Analytical Reviews*, 6(1), 643–646. http://ijrar.com/upload_issue/ijrar_issue_20543376.pdf?fbclid=IwAR0ooFIT
- Kılıç, Z., and Ateş, V. 2018. An Investigation of Online Shopping Habits of University Students: Gaziantep Province Case. *International Management Information Systems Conference*, 1–9.
- Kusnandar, D. L., dan Kurniawan, D. 2018. Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Ibu Rumah Tangga Dalam Membentuk Perilaku Keuangan Keluarga Di Kota Tasikmalaya. *Seminar Nasional Dan Call for Paper Sustainable Competitive Advantage (SCA)*, 8, 1–12.
- Laily, N. 2012. *Pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku mahasiswa dalam mengelola keuangan*. <http://dx.doi.org/10.26675/jabe.v1i4.6042>
- Morgan, P. J., Huang, B., and Trinh, L. Q. 2019. The Need to Promote Digital Financial Literacy for the Digital Age. *The Future Of Work And Education For The Digital Age, G20 2019 Japan*, 1–9.
- Morgan, P., and Q. Long, T. 2020. *Financial Literacy , Financial Inclusion , and Savings Behavior in Laos Financial Literacy*. 1–39. <https://doi.org/10.1016/j.asieco.2020.101197>
- Nabavi, R. T. 2012. Theories of developmental psychology: Bandura ’ s social learning theory & social cognitive learning theory. *University of Science and Culture, January 2012*, 1–24.
- Nasihah, D., dan Listiadi, A. 2019. Pengaruh Pembelajaran Akuntansi Keuangan, Literasi Keuangan, Dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Surabaya. *Jurnal Pendidikan Akuntansi*, 07(1),336–341.<https://ejournal.unesa.ac.id/index.php/jpak/article/view/38750>
- Palinggi, S., Negeri, P., Pandang, U., Ranta, L., Kristen, U., dan Toraja, I. 2019. Analisa Deskriptif Industri Fintech di Indonesia : Regulasi dan Keamanan Jaringan dalam Perspektif Teknologi Digital. *Ekonomi Dan Bisnis*, 6((2)), 177–192. <https://doi.org/10.35590/jeb.v6i2.1327>
- Peiris, T. U. I. 2021. Effect of Financial Literacy on Individual Savings Behavior ; the Mediation Role of Intention to Saving. *European Journal of Business and Management Research*, 6(5), 94–99. <https://doi.org/10.24018/ejbmr.2021.6.5.1064>

- Piaw, L. L. T., Wen, D. L. P., and Chui, L. Y. 2020. Digital Financial Literacy: a Case Study of Farmers from Rural Areas in Sarawak. *International Journal of Education and Pedagogy*, 2(4), 245–251. <https://myjms.mohe.gov.my/index.php/ijeap/article/view/11612>
- Prasad, H., Meghwal, D., and Dayama, V. 2018. Digital Financial Literacy: A Study of Households of Udaipur. *Journal of Business and Management*, 5(I), 23–32. <https://doi.org/10.3126/jbm.v5i0.27385>
- Putri, N. A., dan Lestari, D. 2019. Pengaruh Gaya Hidup dan Literasi Keuangan Muda di Jakarta. *Jurnal Bisnis Riset Akuntansi Dan Keuangan*, 1(1), 31–42.
- Rahayu, R. 2022. Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Tingkat Literasi Keuangan Digital : Studi pada Generasi Z di Indonesia. *Reviu Akuntansi Dan Bisnis Indonesia*, 6(1), 74–87. <https://doi.org/10.18196/rabin.v6i1.14268>
- Rahayu, R., Ali, S., Aulia, A., and Hidayah, R. 2022. The Current Digital Financial Literacy and Financial Behavior in Indonesian Millennial Generation. *Journal of Accounting and Investment*, 23(1), 78–94. <https://doi.org/10.18196/jai.v23i1.13205>
- Rochaniah, Y., dan Sari, R. C. 2017. Pengaruh Literasi Keuangan Digital, Penghasilan, Dan Gender Terhadap Keputusan Pembelian Konsumen E-Commerce. *Universitas Negeri Yogyakarta*, 4, 1–20.
- Sarstedt, M., Ringle, C. M., and Hair, J. F. 2021. Partial Least Squares Structural Equation Modeling. *ResearchGate*, July, 1–47. <https://doi.org/10.1007/978-3-319-05542-8>
- Setiawan, M., Effendi, N., Santoso, T., and Dewi, V. I. 2020. Digital financial literacy , current behavior of saving and spending and its future foresight. *Economics of Innovation and New Technology*, 0(0), 1–19. <https://doi.org/10.1080/10438599.2020.1799142>
- Sholihin, M., dan Ratmono, D. 2021. *Analisis SEM-PLS dengan WarpPLS 7.0 untuk Hubungan Nonlinear dalam Penelitian Sosial dan Bisnis*.
- Tuong, V., and Doan, M. D. 2020. The Correlation Between Financial Literacy And Personal Saving Behavior In Vietnam. *Asian Economic and Financial Review*, 10(6), 590–603. <https://doi.org/10.18488/journal.aefr.2020.106.590.603>
- Wahyuni, R., Irfani, H., Syahrina, I. A., dan Mariana, R. 2019. Terhadap Perilaku Konsumtif Berbelanja Online Pada Ibu Rumah Tangga Di Kecamatan Lubuk Begalung Kota Padang. *Jurnal Benefit*, 4(3), 548–559. <https://doi.org/10.22216/jbe.v4i3.4194>

- Wahyuningtyas, S. N., dan Susanti. 2021. Pengaruh Literasi Keuangan , Kualitas Layanan E-Commerce , dan Promosi Penjualan Online terhadap Perilaku Belanja Online. *Jurnal Pendidikan Ekonomi, Manajemen dan Keuangan*, 5(1), 47–60. <https://doi.org/10.26740/jpeka.v5n1.p47-60>
- Wayan, N., Wardhani, S., Nugroho, W. H., Achmad, A., and Fernandes, R. 2020. *Structural Equation Modeling (SEM) Analysis with Warppls Approach Based on Theory of Planned Behavior (TPB)*. 8(3), 311–322. <https://doi.org/10.13189/ms.2020.080310>
- Widiastuti, E., Jati, D. P., Nawarini, A. T., dan Setyawati, S. M. 2020. Analisis Dampak Inovasi Layanan Keuangan Berbasis Teknologi dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan. *Prosiding Seminar Nasional Dan Call for Papers*, 32–39.
- Widjaja, I., Zainul, A., and Setini, M. 2020. The Effects of Financial Literacy and Subjective Norms on Saving Behavior. *Management Sciens Letters*, 10(Juni 19), 3635–3642. <https://doi.org/10.5267/j.msl.2020.6.030>
- Williams, K. C., and Page, R. A. 2015. Marketing to the Generations. *Journal of Behavioral Studies in Business*, 5.
- Yudasella, I. F., dan Krisnawati, A. 2019. Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif Siswa Sekolah Menengah Atas Di Kota Bandung. *Jurnal Mitra Manajemen (JMM Online)*, 3(6), 674–687.
- Yuliara, I. 2016. Regresi Linear Sederhana (Modul). *Universitas Udayana*, 1–10.
- Yusvitasari, A., dan Surabaya, S. T. I. E. P. 2019. Pengaruh Financial Knowledge dan Peran Orang Tua Terhadap Perilaku Menabung Generasi Z dengan Locus Of Control Sebagai Variabel Mediasi. *Skripsi*. <http://eprints.perbanas.ac.id/4690/>
- Zulaihati, S., Susanti, S., and Widyastuti, U. 2020. Teachers ’ financial literacy : Does it impact on financial behaviour ? *Management Science Letter*, 10, 653–658. <https://doi.org/10.5267/j.msl.2019.9.014>