

**PENGARUH DIGITAL FINANCIAL LITERACY
TERHADAP PERILAKU KEUANGAN MASYARAKAT KOTA GRESIK**

TESIS

**Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Guna Mencapai Gelar Magister**

**PROGRAM STUDI
MAGISTER AKUNTANSI**



Diajukan Oleh:

KARINA RAKHMA PRATITRASARI
20062020024

**PROGRAM PASCASARJANA
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAWA TIMUR
SURABAYA**

2024

PENGARUH DIGITAL FINANCIAL LITERACY

**PENGARIF DIGITAL FINANCIAL LITERACY
TERHADAP PERILAKU KEUANGAN MASYARAKAT KOTA GRESIK**

Yang dipertajakan dan di nomor Oleh

Katya Rahma Pratomo
NPM:100603100247FERMARSI

Telah dipertajakan dan diterima oleh Tim Penguji pada tanggal 25
Juni 2024 dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterbitkan

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Penfihaking Utama


Prof. Dr. Hidayat Yuliantama, MM
M.Si, Ak. C.MA,
NIP. 196403197990803001

Ketua Dewan Penguji


Dr. Drs. E. Endang Soelaiman
CPA, CRY, CMA
NIP. 196003191992012001

Anggota Dewan Penguji


Dr. Drs. E. Sri Sumardi, M.Si
NIP. 1963 0812 1990 03 2001

Sradaya , 25 Juni 2024

**Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
Magister Akuntansi**

**Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur**




Dr. Drs. E. Tri Kuntika Purdani, M.Si, CRP
NIP. 196304031991032001

PERNYATAAN ORISINALITAS TESIS

Saya menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa sepanjang pengetahuan saya, didalam naskah Tesis ini tidak terdapat karya ilmiah yang pernah dipublikasi oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademis di suatu Perguruan Tinggi, dan tidak terdapat karya atau produga yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali secara tertulis diikutsertakan dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar lampiran dan daftar Pustaka.

Apabila ternyata didalam naskah tesis ini dapat dibuktikan terdapat unsur-unsur pelanggaran, saya bersedia Tesis ini digugurkan dari gelar akademis yang telah saya peroleh Magister dibuktikan, serta diproses sesuai dengan ketentuan peraturan-peraturan yang berlaku (UU No.20 Tahun 2003, pasal 27 ayat 2 dan pasal 50).



Bandung, 25 Juni 2024

Ka.201. Halima Pratiwi

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT Tuhan Semesta Alam. Berkat limpahan nikmat dan karuniaNya kami penulis dapat menyelesaikan tugas akhir kuliah yang dikemas dalam tesis dengan judul Pengaruh Digital Financial Literacy Terhadap Perilaku Keuangan Masyarakat Kota Gresik. Penyusunan tesis ini dilakukan untuk memenuhi persyaratan kelulusan menempuh pendidikan Magister Akuntansi. Selama proses penelitian serta proses penyusunan tesis ini tentu tak lepas dari bantuan, arahan, masukan, serta bimbingan dari berbagai pihak, terutama orang tua saya dan dosen pembimbing Ibu Prof. Dr. Indrawati Yuhertiana, MM, Ak. CA, CMA, CIPSAS. Saya juga ucapkan terima kasih kepada :

1. Prof. Dr. Ir. Akhmad, MMT., IPU., CHRA selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jawa Timur
2. Prof. Dr. Syamsul Huda, SE., MT selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jawa Timur.
3. Dr. Dra. Ec. Tri Kartika, Msi, CFP, Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jawa Timur
4. Dr.Dra.Ec. Siti Sundari M,Si selaku Koordinator Program Studi Magister Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional Veterean Jawa Timur.
5. Prof. Dr. Indrawati Yuhertiana,MM,Ak.CA,CMA,CIPSAS. selaku dosen pembimbing.
6. Dr. Dra. Endah Susilowati, M.Si., CrFA., CBV., CMA dan Dr.Dra.Ec. Sri Sundari M,Si sebagai pencerah dan penyemanagat, sebagai penguji sekaligus pembimbing.
7. Seluruh Dosen Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jawa Timur.
8. Bapak/Ibu selaku Masyarakat Kota Gresik yang sudah berkenan menjadi responden.
9. Kedua orang tua saya yang menjadi motivasi kuat dalam menyelesaikan penelitian ini
10. Suami tercinta saya yang mendukung kesuksesan saya.

11. Anak perempuan saya yang menjadi motivasi kuat dalam menyelesaikan penelitian ini.
12. Jajaran Staf Jurusan Akuntansi UPN Veteran Jawa Timur.
13. Teman-teman Kelas Maksi UPN Veteran Jawa Timur.
14. Semua orang yang membantu saya, maaf tidak bisa disebutkan satu persatu.

Meski demikian, saya selaku penulis menyadari masih banyak kekurangan dalam penulisan thesis ini, sehingga saya penulis secara terbuka menerima saran dan kritik positif dari pembaca. Agar hasil penelitian yang didapat mencapai kesempurnaan dan bisa menjadi referensi yang baik bagi pembaca. Demikian apa yang dapat saya sampaikan. Semoga thesis ini dapat bermanfaat dan dapat menjadi referensi yang baik bagi pembaca khususnya mahasiswa yang hendak melakukan penelitian serupa dan mengembangkannya.

Terima kasih
Surabaya,

Karina Rakhma Pratitrasari

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR GAMBAR.....	xi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xii
Abstrak.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	13
1.3 Tujuan Penelitian.....	14
1.4 Manfaat Penelitian.....	14
1.4.1 Manfaat teoritis.....	15
1.4.2 Manfaat Praktis.....	15
BAB II TELAAH PUSTAKA.....	16
2.1 Review Penelitian Terdahulu.....	16
2.2 Kajian Pustaka.....	25
2.2.1 Teori Perilaku Keuangan.....	25
2.2.2 Teori Pembelajaran Sosial (<i>Theory of Social Learning</i>).....	26
2.2.2.1 <i>Saving Behavior</i>	28
2.2.2.2 <i>Spending Behavior</i>	29
2.2.3 Teori Perilaku Berencana.....	30
2.2.4 Teori Intermediasi.....	30
2.2.5 Persepsi Kemudahan Penggunaan.....	32
2.2.6 Kepercayaan.....	33
2.2.7 Inklusi Keuangan.....	34
2.2.7.1 Tujuan Inklusi Keuangan.....	34
2.2.7.2 Pengukuran Inklusi Keuangan.....	35
2.2.8 Literasi Keuangan.....	37
2.2.8.1 Pengertian Literasi Keuangan.....	37
2.2.8.2 Pengukuran Literasi Keuangan.....	38
2.2.8.3 Dimensi Literasi Keuangan.....	41

2.2.9 Literasi Teknologi	42
2.2.10 <i>Digital Financial</i>	43
2.2.11 <i>Digital Finance Literacy</i>	44
2.2.12 Perkembangan Produk dan Layanan Jasa	45
2.2.13 Dompet Digital (<i>E-Wallet</i>)	46
2.2.13.1 Definisi Dompet Digital (<i>E-Wallet</i>)	46
2.2.13.2 Peran Dompet Digital (<i>E-Wallet</i>)	47
2.2.14 <i>Ebusiness</i>	53
2.2.15 Demografi	55
2.2.16 Perilaku Keuangan (<i>Financial Behavior</i>)	58
2.2.17 DFL Mendorong Inklusi Keuangan	59
2.3 Kerangka Pemikiran	61
2.3.1 Pengaruh Digital Financial Literacy Terhadap Perilaku Keuangan	62
2.3.2 Pengaruh Demografi Umur Masyarakat Terhadap Perilaku Keuangan	63
2.3.3 Pengaruh demografi Jenis Kelamin Masyarakat Terhadap Perilaku Keuangan Masyarakat	63
2.3.4 Pengaruh Demografi Pendidikan Masyarakat Terhadap Perilaku Keuangan	64
2.3.5 Pengaruh Demografi Jenis Pekerjaan Terhadap Perilaku Keuangan	65
2.4 Hipotesis	66
BAB III METODE PENELITIAN	68
3.1 Jenis dan Desain Penelitian	68
3.2 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	69
3.2.1 Definisi operasional Variabel	69
3.2.1.1 Variabel Independen Atau Bebas (<i>X</i>)	69
3.2.1.2 Variabel Dependen Atau Terikat (<i>Y</i>)	70
3.2.1.3 Variabel moderating (<i>M</i>)	70
3.2.2 Pengukuran Variabel	71
3.3 Tempat dan Waktu Penelitian	72
3.4 Populasi dan Sampel	72
3.5 Sumber Data dan Metode Pengumpulan Data	74
3.6 Teknik Analisis Data	74

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	76
4.1 Deskriptif Variabel	76
4.1.1 <i>Digital Financial Literacy (X)</i>	77
4.1.2 Demografi Jenis Kelamin (Z_1).....	81
4.1.3 Demografi Pekerjaan (Z_4).....	84
4.1.4 Perilaku Keuangan (Y)	84
4.2 Hasil Penelitian – Pengujian Hipotesis.....	91
4.2.1 Evaluasi <i>Measurement Model</i>	91
4.2.1.1 <i>Convergent Validity</i>	91
4.2.1.2 <i>Discriminant Validity</i>	95
4.2.1.3 <i>Composite Reliability</i>	97
4.3 Evaluasi <i>Structural Model</i>	98
4.3.1 Koefisien Determinasi (<i>R-square</i> atau R^2)	98
4.3.2 <i>Predictive Relevance (Q-square</i> atau Q^2).....	99
4.3.3 Uji Fit Model	100
4.4 Pengujian Hipotesis.....	101
4.5 Pembahasan Hasil.....	104
4.5.1 Pengaruh <i>Digital Financial Literacy</i> terhadap Perilaku Keuangan Masyarakat Kota Gresik	104
4.5.2 Pengaruh <i>Digital Financial Literacy</i> terhadap Perilaku Keuangan Masyarakat Kota Gresik Dimoderasi Oleh Demografi Umur	107
4.5.3 Pengaruh <i>Digital Financial Literacy</i> terhadap Perilaku Keuangan Masyarakat Kota Gresik Dimoderasi Oleh Jenis Kelamin	111
4.5.4 Pengaruh <i>Digital Financial Literacy</i> terhadap Perilaku Keuangan Masyarakat Kota Gresik Dimoderasi Oleh Pendidikan	115
4.5.5 Pengaruh <i>Digital Financial Literacy</i> terhadap Perilaku Keuangan Masyarakat Kota Gresik Dimoderasi Oleh Jenis Pekerjaan	118
4.5.6 Variabel Lain yang Berpengaruh Terhadap Perilaku Keuangan	122
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	124
5.1 Kesimpulan.....	124
5.2 Saran	125
5.3 Implikasi Penelitian.....	126
5.4 Keterbatasan Penelitian	127
DAFTAR PUSTAKA	129
DAFTAR LAMPIRAN	134

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Skala Likert.....	72
Tabel 4.1 Kelas Interval.....	76
Tabel 4.2 Analisis Tanggapan Responden Terkait <i>Digital Financial Literacy</i> (X)	77
Tabel 4.3 Analisis Tanggapan Responden Terkait Demografi Umur (Z_1)	81
Tabel 4.4 Analisis Tanggapan Responden Terkait Demografi Jenis Kelamin (Z_2)	82
Tabel 4.5 Analisis Tanggapan Responden Terkait Demografi Pendidikan (Z_3).....	83
Tabel 4.6 Analisis Tanggapan Responden Terkait Demografi Pekerjaan (Z_4).....	84
Tabel 4.7 Analisis Tanggapan Responden Terkait Perilaku Keuangan (Y).....	85
Tabel 4.8 Hasil Perhitungan Nilai <i>Outer Loading</i>	92
Tabel 4.9 Hasil Perhitungan Nilai <i>Cross Loading</i>	95
Tabel 4.10 Hasil Perhitungan <i>Average Variance Extracted</i> (AVE).....	96
Tabel 4.11 Hasil Pengukuran <i>Composite Reliability</i>	97
Tabel 4.12 Hasil Pengukuran <i>R Square</i> (R^2)	99
Tabel 4.13 Hasil Pengukuran <i>Q Square</i> (Q^2).....	99
Tabel 4.14 Hasil Pengukuran Nilai Fit Model dan <i>Quality Indices</i>	100
Tabel 4.15 Hasil Pengujian Hipotesis	101

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Perkembangan penggunaan internet.....	2
Gambar 1.2 10 Negara dengan Persentase Pengguna Internet yang Sering Belanja Online Tertinggi (Januari 2024).....	8
Gambar 1.3 Estimasi Nilai Transaksi E-Commerce di Indonesia (2021 - 2025)..	10
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	66
Gambar 4.1 Hasil Perhitungan Nilai Outer Loading Model Awal.....	92

DAFTAR LAMPIRAN

Nomor

Lampiran 1

Kuisisioner

Lampiran 2

Rekap Analisis Data

Pengaruh Digital Financial Literacy Terhadap Perilaku Keuangan Masyarakat Kota Gresik

Abstrak

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis dan meneliti lebih dalam tentang pengaruh *Digital Financial Literacy* terhadap perilaku keuangan masyarakat di Kota Gresik dengan dimoderasi oleh demografi masyarakat. Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif. Teknik pengumpulan melalui metode survei berupa kuesioner. Adapun teknis analisis data menggunakan *Moderated Regression Analysis* (MRA) dengan *software SmartPLS*. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *Digital Financial Literacy* (DFL) berpengaruh signifikan terhadap Perilaku Keuangan masyarakat Kota Gresik. Faktor demografi-Pendidikan mampu memoderasi pengaruh *Digital Financial Literacy* terhadap Perilaku Keuangan masyarakat. Sedangkan demografi umur, jenis kelamin, dan jenis pekerjaan tidak mampu memoderasi pengaruh *Digital Financial Literacy* terhadap Perilaku Keuangan.

Kata kunci : *Perilaku keuangan, Digital Financial Literacy, Demografi Masyarakat*