

**PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY PAYMENT*, LITERASI
KEUANGAN, DAN *SELF CONTROL* TERHADAP PERILAKU
KONSUMTIF PENGGUNA *E-COMMERCE* (STUDI KASUS
MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL
“VETERAN” JAWA TIMUR)**

SKRIPSI



Oleh:

Anggi Krisnawati

21013010128/FEB/EA

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN”

JAWA TIMUR

2025

**PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY PAYMENT*, LITERASI
KEUANGAN, DAN *SELF CONTROL* TERHADAP PERILAKU
KONSUMTIF PENGGUNA *E-COMMERCE* (STUDI KASUS
MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL
“VETERAN” JAWA TIMUR)**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
dalam Memperoleh Gelar Sarjana**



Oleh:

Anggi Krisnawati

21013010128/FEB/EA

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR
2025**

SKRIPSI

**PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY PAYMENT*, LITERASI KEUANGAN, DAN
SELF CONTROL TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF PENGGUNA *E-COMMERCE*
(STUDI KASUS MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS UNIVERSITAS
PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAWA TIMUR)**

Disusun Oleh:

ANGGI KRISNAWATI
21013010128/FEB/EA

**Telah Dipertahankan Dihadapan
Dan Diterima Oleh Tim Penguji Skripsi
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
Pada tanggal : 14 Juli 2025**

Pembimbing Utama



Dra. Ec. Dyah Ratnawati, MM
NIP. 196702131991032001

**Tim Penguji
Ketua**



Dr. Dra. Ec. Siti Sundari, M.Si. CFA
NIP. 196308121990032001

Anggota



Acynthia Ayu Wilasittha, S.E., M.S.A
NIP. 199010172024062001

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



Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si., CRP.
NIP. 196304201991032001

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Anggi Krisnawati
NPM : 21013010128
Program : Sarjana (S1)
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Menyatakan bahwa dalam dokumen ilmiah Skripsi ini tidak terdapat bagian dari karya ilmiah lain yang telah diajukan untuk memperoleh gelar akademik di suatu lembaga Pendidikan Tinggi, dan juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang/lembaga lain, kecuali yang secara tertulis disitasi dalam dokumen ini dan disebutkan secara lengkap dalam daftar pustaka.

Dan saya menyatakan bahwa dokumen ilmiah ini bebas dari unsur-unsur plagiasi. Apabila dikemudian hari ditemukan indikasi plagiat pada Skripsi ini, saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya tanpa ada paksaan dari siapapun juga dan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Surabaya, 16 Juli 2025

Yang Membuat pernyataan



Anggi Krisnawati
21013010128

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT, Tuhan Yang Maha Esa, atas segala limpahan rahmat, taufik, dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh *Financial Technology Payment*, Literasi Keuangan, dan *Self Control* terhadap Perilaku Konsumtif Pengguna *E-commerce* (Studi Kasus pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional ‘Veteran’ Jawa Timur)”. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Proses penyusunan skripsi ini merupakan perjalanan yang penuh tantangan, baik dari segi waktu, tenaga, maupun pikiran. Tidak jarang penulis menghadapi hambatan dalam pencarian data, pemahaman teori, serta pengolahan hasil. Namun, berkat doa, usaha, dan dukungan dari berbagai pihak, skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Untuk itu, penulis menyampaikan apresiasi dan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah membantu dan memberikan dukungan, baik secara moral, akademik, maupun teknis, dalam proses penyusunan skripsi ini kepada:

1. Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT., IPU selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
2. Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si, CRP selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

3. Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si, CFrA selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
4. Dr. Tantina haryati, S.E, M.Aks. selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
5. Dra. Ec. Rr. Dyah Ratnawati H., M.M selaku dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan ilmu, arahan, serta bimbingannya kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
6. Seluruh dosen program studi akuntansi yang telah memberikan ilmu pengetahuan serta dukungan kepada penulis dalam menuntut ilmu di Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
7. Kepada seluruh responden penelitian, yaitu mahasiswa fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur yang telah berkenan meluangkan waktunya untuk berpartisipasi dalam pengisian data dan turut memberikan kontribusi penting dalam penyusunan tugas akhir ini.
8. Kepada kedua orang tua penulis, Ibu (Ibu Sriwati) dan Almarhum Bapak (Bapak Purwito) atas segala bentuk kasih sayang, pengorbanan, jerih payah, dukungan yang selalu diberikan kepada penulis agar dapat menempuh pendidikan sebaik dan setinggi mungkin hingga memperoleh gelar sarjana beserta doa yang selalu beliau panjatkan agar kelak penulis bisa menjadi orang yang berhasil.
9. Kepada teman-teman seperjuangan, Maretta, Nanda, Annisa, Nabillah, Ana, Debi, Vina, Bilqist, dan Nadya yang telah kebersamai, memberikan

dukungan, semangat, serta canda tawa dan duka yang telah mewarnai perjalanan selama masa perkuliahan di UPN Veteran Jawa Timur hingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

10. Kepada para sahabat penulis sejak sekolah menengah atas, Niken, Risha, Yayas, Mirza, dan Amel yang senantiasa mengiringi perjalanan penulis hingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan segala bantuan, saran, dan semangat yang diberikan.
11. Kepada seluruh pihak yang telah memberikan bantuan dan dukungan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Sebagai penutup, penulis ingin mengungkapkan rasa terima kasih yang mendalam dan tulus. Penulis menyadari sepenuhnya bahwa karya ini masih jauh dari kata sempurna dan tentu memiliki berbagai kekurangan. Oleh karena itu, penulis sangat menghargai segala bentuk kritik dan masukan yang membangun demi perbaikan dan penyempurnaan skripsi ini kedepannya. Besar harapan penulis, semoga tulisan ini dapat memberikan manfaat dan menambah wawasan, baik bagi penulis pribadi maupun bagi pembaca yang membutuhkannya.

Surabaya, 08 Juni 2025

Anggi Krisnawati

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	i
DAFTAR ISI	iv
DAFTAR TABEL	vii
DAFTAR GAMBAR	viii
DAFTAR LAMPIRAN	ix
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	13
1.3 Tujuan Penelitian	13
1.4 Manfaat Penelitian.....	14
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	16
2.1 Penelitian Terdahulu	16
2.2 Landasan Teori	18
2.2.1 <i>Theory Of Planned Behaviour</i>	18
2.2.2 Perilaku Konsumtif	20
2.2.3 <i>Financial Technology Payment</i>	21
2.2.4 Literasi keuangan	22
2.2.5 <i>Self Control</i>	23
2.3 Kerangka Berpikir dan Pengembangan Hipotesis.....	24
2.3.1 Pengaruh <i>Financial Technology Payment</i> Terhadap Perilaku Konsumtif	24
2.3.2 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif	26
2.3.3 Pengaruh <i>Self Control</i> Terhadap Perilaku Konsumtif	27
BAB III METODE PENELITIAN	29
3.1 Jenis dan Objek Penelitian	29
3.1.1 Jenis Penelitian	29
3.1.2 Objek Penelitian.....	29
3.2 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	30
3.2.1 Definisi Operasional.....	30
3.2.2 Pengukuran Variabel	33
3.3 Populasi dan Sampel.....	34

3.3.1 Populasi	34
3.3.2 Sampel.....	35
3.4 Teknik Pengumpulan Data	36
3.4.1 Jenis dan Sumber Data	36
3.4.2 Metode Pengumpulan Data	36
3.5 Teknik Analisis dan Uji Hipotesis	36
3.5.1 Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>).....	37
3.5.1.1 Uji Validitas	37
3.5.1.2 Uji Reliabilitas.....	39
3.5.2 Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	40
3.5.2.1 Koefisien Determinasi (<i>R-Square</i>)	40
3.5.3 Uji Hipotesis	41
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	42
4.1 Deskripsi Umum Penelitian	42
4.1.1 Objek Penelitian.....	42
4.1.2 Deskripsi Karakteristik Responden Penelitian	42
4.2 Deskripsi Variabel Penelitian	46
4.2.1 Deskripsi Variabel Financial Technology Payment (X1)	46
4.2.2 Deskripsi Variabel Literasi Keuangan (X2).....	47
4.2.3 Deskripsi Variabel <i>Self Control</i> (X3)	49
4.2.4 Deskripsi Variabel Perilaku Konsumtif (Y).....	50
4.3 Hasil Penelitian / Analisis Data	51
4.3.1 Evaluasi Model Pengukuran (Outer Model).....	51
4.3.1.1 Uji Validitas	52
4.3.1.2 Uji Reliabilitas.....	58
4.3.2 Evaluasi Model Struktural (Inner Model)	58
4.3.2.1 Koefisien Determinasi (<i>R-Square</i>)	59
4.3.3 Hasil Uji Hipotesis	59
4.4 Pembahasan.....	61
4.4.1 Pengaruh <i>Financial Technology Payment</i> Terhadap Perilaku Konsumtif	61
4.4.2 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif	62

4.4.3 Pengaruh <i>Self Control</i> Terhadap Perilaku Konsumtif	64
BAB V PENUTUP	66
5.1 Kesimpulan	66
5.2 Saran	66
5.3 Impilkasi dan Keterbatasan Penelitian.....	67
5.3.1 Implikasi Penelitian.....	67
5.3.2 Keterbatasan Penelitian	67

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Hasil Survei Pra Penelitian	3
Tabel 3. 1 Skala dan Skor Kuesioner.....	34
Tabel 3. 2 Tabel Total Populasi Penelitian	34
Tabel 4.1 Karakteristik Berdasarkan Jenis Kelamin	43
Tabel 4.2 Karakteristik Berdasarkan Program Studi	43
Tabel 4.3 Karakteristik Berdasarkan Angkatan.....	44
Tabel 4.4 Karakteristik Berdasarkan Penghasilan Per Bulan	44
Tabel 4.5 Karakteristik Berdasarkan Penggunaan E-Commerce.....	45
Tabel 4.6 Karakteristik Berdasarkan Penggunaan Financial Technology Payment.....	45
Tabel 4.7 Rekapitulasi Jawaban Responden Mengenai Financial Technology Payment.....	46
Tabel 4.8 Rekapitulasi Jawaban Responden Mengenai Literasi Keuangan ..	47
Tabel 4.9 Rekapitulasi Jawaban Responden Mengenai Self Control.....	49
Tabel 4.10 Rekapitulasi Jawaban Responden Mengenai Perilaku Konsumtif	50
Tabel 4.11 Nilai Loading Factor Tahap 1	53
Tabel 4.12 Nilai Loading Factor Tahap 2	55
Tabel 4.13 Nilai AVE (Average Variance Extracted).....	56
Tabel 4.14 Nilai Cross Loading.....	57
Tabel 4.15 Nilai Cronbach's Alpha dan Composite Reliability	58
Tabel 4.16 Nilai Koefisien Determinasi (R-Square)	59
Tabel 4.17 Uji Hipotesis	59

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Jumlah Pengguna E-Commerce di Indonesia	2
Gambar 2.1 Kerangka Berpikir	28
Gambar 4.1 Outer Model 1	52
Gambar 4.2 Outer Model 2	54
Gambar 4.3 Hasil Uji Hipotesis	60

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1.** Penelitian Terdahulu
- Lampiran 2.** Kuesioner Penelitian
- Lampiran 3.** Tabulasi Jawaban Responden
- Lampiran 4.** Convergent Validity
- Lampiran 5.** Discriminant Validity
- Lampiran 6.** R-Square
- Lampiran 7.** Construct Reliability and Validity
- Lampiran 8.** Path Coefficient

**PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY PAYMENT*, LITERASI
KEUANGAN, DAN *SELF CONTROL* TERHADAP PERILAKU
KONSUMTIF PENGGUNA *E-COMMERCE* (STUDI KASUS
MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL
“VETERAN” JAWA TIMUR)**

Anggi Krisnawati

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *financial technology payment*, literasi keuangan, dan *self-control* terhadap perilaku konsumtif mahasiswa pengguna *e-commerce* di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur. Penggunaan layanan keuangan digital dan platform *e-commerce* yang tinggi di kalangan mahasiswa memunculkan kekhawatiran terkait meningkatnya perilaku konsumtif. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan pengumpulan data melalui kuesioner daring kepada 100 responden dengan bantuan *Google Form*, dan dianalisis menggunakan metode *Partial Least Square* (PLS) dengan bantuan *software* SmartPLS 4.0. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *financial technology payment* berpengaruh terhadap perilaku konsumtif mahasiswa FEB UPN “Veteran” Jawa Timur pengguna *e-commerce* karena didorong oleh kemudahan dan kenyamanan transaksi digital yang meningkatkan intensi belanja impulsif. Sebaliknya, literasi keuangan dan *self control* tidak berpengaruh karena pemahaman dan pengendalian diri mahasiswa belum cukup untuk menahan pengaruh lain yang lebih dominan seperti, lingkungan sosial, tren digital, dan promosi *e-commerce*. Temuan ini mengindikasikan bahwa kemudahan dan kenyamanan dalam menggunakan teknologi keuangan digital memiliki peran utama dalam mendorong perilaku konsumtif, terlepas dari tingkat pemahaman keuangan atau kemampuan pengendalian diri yang dimiliki mahasiswa.

Kata kunci: *financial technology payment*, literasi keuangan, *self control*, perilaku konsumtif, mahasiswa