

**PENGARUH PERSEPSI KEMUDAHAN DAN MANFAAT PEMBAYARAN
DIGITAL TERHADAP PERILAKU *OVERSPENDING* DENGAN
LITERASI KEUANGAN DIGITAL SEBAGAI VARIABEL
MODERASI PADA GENERASI Z DI SURABAYA**

SKRIPSI



Oleh :

KAISYA DINSA NOVFRIDA

21012010293/FEB/EM

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

2025

**PENGARUH PERSEPSI KEMUDAHAN DAN MANFAAT PEMBAYARAN
DIGITAL TERHADAP PERILAKU *OVERSPENDING* DENGAN
LITERASI KEUANGAN DIGITAL SEBAGAI VARIABEL
MODERASI PADA GENERASI Z DI SURABAYA**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Dalam
Memperoleh Gelar Sarjana Manajemen**



Oleh :

KAISYA DINSA NOVFRIDA
21012010293/FEB/EM

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

2025

SKRIPSI

**PENGARUH PERSEPSI KEMUDAHAN DAN MANFAAT PEMBAYARAN
DIGITAL TERHADAP PERILAKU *OVERSPENDING* DENGAN
LITERASI KEUANGAN DIGITAL SEBAGAI VARIABEL
MODERASI PADA GENERASI Z DI SURABAYA**

Disusun Oleh:

KAISYA DINSIA NOVFRIDA
21012010293/FEB/EM

**Telah Dipertahankan Dihadapan
Dan Diterima Oleh Tim Penguji Skripsi
Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
Pada Tanggal : 1 Desember 2025**

Pembimbing Utama



Ira Wikartika, S.E., M.M.
NIPPPK. 197902222021212006

Pembimbing Pendamping



Fani Khoirotunnisa, S.E., M.SM.
NIP. 199504302022032014

**Tim Penguji
Ketua**



Dr. Wiwik Handayani, S.E., M.Si.
NIPPPK. 196901132021212003

Anggota



Reiga Ritomeia Ariescy, S.E., M.M.
NIP. 199211232018031001

**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 : Kaisya Dinsa Novfrida

NPM : 21012010293

Program : Sarjana (S1)

Program Studi : Manajemen

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, 4 Desember 2025
Yang Membuat Pernyataan



Kaisya Dinsa Novfrida

NPM. 21012010293

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT karena berkat rahamat dan karunia-Nya Penulis dapat menyelesaikan usulan skripsi yang berjudul “Pengaruh Persepsi Kemudahan dan Manfaat Pembayaran Digital terhadap perilaku *Overspending* dengan Literasi Keuangan Digital sebagai variabel moderasi”. Penyusunan skripsi ini bertujuan untuk menyusun skripsi S-1 Program studi manajemen diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur. Penulis menyadari sepenuhnya bahwa usulan penelitian ini tidak dapat terselesaikan dengan baik tanpa adanya bantuan dan dukungan yang diberikan oleh beberapa pihak. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan ucapan terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Ir. H. Akhmad Fauzi, M. MT., selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
2. Ibu Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
3. Ibu Dr. Wiwik Handayani, S.E., M.Si, selaku Koordinator Program Studi Manajemen Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
4. Ibu Ira Wikartika, S.E., M.M. dan Ibu Fani Khoirotunnisa, S.E., M.SM, selaku dosen Pembimbing yang telah membantu memberikan pengarahan dan bimbingan dalam penyusunan usulan penelitian ini.
5. Kedua orang tua atas doa, kesabaran, serta dukungan yang tidak pernah terputus. Terima kasih atas kasih sayang yang menjadi sumber kekuatan dalam setiap langkah, serta keteguhan hati yang selalu menguatkan penulis

untuk terus maju di tengah proses yang panjang dan melelahkan ini. Nasihat, dukungan, dan ketulusan kalian menjadi pegangan terkokoh ketika penulis mulai meragukan diri sendiri.

6. Kakak dan adik - adik penulis yang selalu memberikan semangat serta menjadi tempat penulis kembali ketika lelah. Kehadiran dan semangat yang kalian berikan menjadi kekuatan tambahan yang sangat berarti bagi penulis. Segala pencapaian dalam karya ini tidak akan terwujud tanpa doa, perhatian, dan pengorbanan tulus dari keluarga.
7. Sahabat SMA penulis, Indah Praditasari yang telah setia mendampingi sepanjang proses penyusunan skripsi ini. Terima kasih atas kesediaannya menjadi tempat penulis berkeluh kesah, atas dukungan yang tidak pernah surut, serta doa yang selalu dipanjatkan di setiap langkah. Kehadiran dan ketulusan menjadi sumber kekuatan yang berarti bagi penulis dalam melewati berbagai tantangan selama penelitian ini.
8. Teman-teman perkuliahan penulis, Arzel, Ishica, Aqila, Danes, Izdiyar, Sulthan, Enoch, Arian, Naurah, Hilda, Fitria, Adel, Lutfia, Alfi dan teman-teman lainnya yang telah menemani perjalanan penulis selama merantau di Surabaya. Terima kasih atas setiap bantuan, perhatian, dan kebersamaan yang selalu hadir di saat-saat paling dibutuhkan. Kehadiran kalian menguatkan ketika langkah mulai melemah dan memberi warna pada hari-hari yang penuh tantangan.

9. Terakhir terima kasih kepada diri sendiri, yang telah bertahan melalui berbagai tantangan selama proses penyusunan skripsi ini. Terima kasih karena telah memilih untuk terus melangkah meskipun banyak waktu terasa berat, tetap berusaha ketika peluang untuk menyerah begitu besar, dan menjaga keyakinan ketika semuanya tampak tidak pasti. Keteguhan, kesabaran, serta keberanian untuk terus mencoba menjadi bagian penting yang mengantarkan penulis sampai pada tahap ini.

Surabaya, 29 November 2025

Penulis

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR	I
DAFTAR ISI.....	III
DAFTAR GAMBAR	IV
DAFTAR TABEL	V
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	12
1.3 Tujuan Penelitian.....	12
1.4 Manfaat Penelitian.....	13
BAB II.....	2
TINJAUAN PUSTAKA	2
2.1 Penelitian Terdahulu.....	2
2.2 Landasan Teori	18
2.2.1 <i>Technology Acceptance Model</i>	18
2.2.2 Perilaku <i>Overspending</i> (Y)	19
2.2.3 Persepsi Kemudahan (X1).....	20
2.2.4 Persepsi Manfaat (X2).....	22
2.2.5 Literasi Keuangan Digital (Z)	23
2.3.1 Pengaruh Persepsi Kemudahan terhadap Perilaku <i>Overspending</i> ..	25
2.3.2 Pengaruh Persepsi Manfaat terhadap perilaku <i>Overspending</i>	26
2.3.3 Pengaruh Persepsi Kemudahan terhadap perilaku <i>Overspending</i> dengan literasi keuangan digital sebagai variabel moderasi	28
2.3.4 Pengaruh Persepsi Manfaat terhadap perilaku <i>Overspending</i> dengan literasi keuangan digital sebagai variabel moderasi.....	29
2.4 Kerangka Konseptual	32
BAB III	16
METODOLOGI PENELITIAN.....	16
3.1 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	16
3.1.1 Variabel Dependen (Variabel Terikat).....	33
3.1.2 Variabel Independen (Variabel Bebas)	33
3.1.3 Variabel Moderasi.....	34

3.1.4	Metode Pengukuran	35
3.2	Teknik Penentuan Sampel	35
3.2.1	Populasi	35
3.2.2	Sampel	36
3.4	Teknik Analisis dan Uji Hipotesis	38
3.4.1	Teknik Analisis	38
3.4.2	Uji Hipotesis	42
BAB IV		33
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		33
4.1	Deskripsi Objek Penelitian	33
4.2	Deskripsi Hasil Penelitian	44
4.2.1	Penyebaran Kuesioner	44
4.2.2	Karakteristik Responden	44
4.2.2.1	Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	44
4.2.2.2	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	45
4.2.2.3	Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan / Aktivitas Utama	46
4.2.2.4	Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan/ Uang Saku Bulanan	47
4.2.3	Deskripsi Hasil Penelitian	48
4.2.3.1	Persepsi Kemudahan	48
4.2.3.2	Persepsi Manfaat	49
4.2.3.3	Perilaku <i>Overspending</i>	51
4.2.3.4	Literasi Keuangan Digital	52
4.3	Analisa dan Pengujian Hipotesis	55
4.3.1	Interpetasi Hasil Olah Data PLS	55
4.3.2	Pengujian Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	55
4.3.2.2	Uji Validitas	55
4.3.3	Pengujian Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	59
4.4	Pembahasan	61
4.4.1	Hubungan Persepsi Kemudahan terhadap Perilaku <i>Overspending</i>	61
4.4.2	Hubungan Persepsi Manfaat terhadap Perilaku <i>Overspending</i>	63
4.4.3	Hubungan Persepsi Kemudahan terhadap Perilaku <i>Overspending</i> dengan Literasi Keuangan Digital sebagai Variabel Moderasi	64

4.4.4 Hubungan Persepsi Manfaat terhadap Perilaku <i>Overspending</i> dengan Literasi Keuangan Digital sebagai Variabel Moderasi	66
BAB V	44
KESIMPULAN DAN SARAN	44
5.1 Kesimpulan	44
5.2 Saran	70
DAFTAR PUSTAKA	70
LAMPIRAN	73

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka konseptual	32
Gambar 4.1 Outer model dengan factor loading, path coefficient dan R -square.	55

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Pra-Survei Perilaku <i>Overspending</i> Generasi Z di Surabaya	5
Tabel 3.1 Tabel Skala Pengukuran	35
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	45
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	45
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan / Aktivitas Utama....	46
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan/ Uang Saku Bulanan	47
Tabel 4.5 Frekuensi Hasil Jawaban Responden Persepsi Kemudahan (X1).....	48
Tabel 4.6 Frekuensi Hasil Jawaban Responden Persepsi Manfaat (X2).....	49
Tabel 4.7 Frekuensi Hasil Jawaban Responden Perilaku <i>Overspending</i> (Y).....	51
Tabel 4.8 Frekuensi Hasil Jawaban Responden Literasi Keuangan Digital (Z) ...	52
Tabel 4.9 Outer Loading	56
Tabel 4.10 Average variance extracted (AVE)	57
Tabel 4.11 Cross Loading	58
Tabel 4.12 <i>Composite Reliability, Cronbach's Alpha</i>	59
Tabel 4.13 <i>R-square</i>	60
Tabel 4.14 <i>Path Coefficients, SE Path Coefficients, P-Values</i>	60

**PENGARUH PERSEPSI KEMUDAHAN DAN MANFAAT PEMBAYARAN
DIGITAL TERHADAP PERILAKU OVERSPENDING DENGAN
LITERASI KEUANGAN DIGITAL SEBAGAI VARIABEL
MODERASI PADA GENERASI Z DI SURABAYA**

Oleh :

KAISYA DINSA NOVERIDA
21012010293/FEB/EM

Abstraksi

Perkembangan pembayaran digital yang semakin masif telah mengubah pola transaksi dan perilaku konsumsi masyarakat, khususnya Generasi Z yang sangat adaptif terhadap teknologi. Kemudahan akses, kecepatan proses, serta berbagai insentif yang ditawarkan platform digital mendorong peningkatan penggunaan pembayaran non-tunai, namun juga memunculkan risiko pengeluaran berlebih. Penelitian ini dilaksanakan untuk menganalisis pengaruh persepsi kemudahan dan persepsi manfaat pembayaran digital terhadap perilaku overspending pada Generasi Z di Surabaya, serta menilai peran literasi keuangan digital sebagai variabel moderasi.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei terhadap 151 responden yang memenuhi kriteria sebagai pengguna aktif pembayaran digital dan berdomisili di Surabaya. Instrumen penelitian disusun berdasarkan indikator persepsi kemudahan, persepsi manfaat, perilaku overspending, dan literasi keuangan digital. Analisis dilakukan menggunakan Structural Equation Modeling berbasis Partial Least Squares (PLS-SEM) untuk menguji hubungan langsung maupun efek moderasi antarvariabel.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa persepsi kemudahan dan persepsi manfaat berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku overspending. Literasi keuangan digital terbukti mampu memperlemah pengaruh persepsi kemudahan terhadap perilaku overspending, namun tidak memoderasi hubungan antara persepsi manfaat dan perilaku tersebut. Temuan ini menegaskan bahwa digital financial literacy berperan penting dalam mengendalikan perilaku konsumtif yang muncul akibat kemudahan teknologi transaksi digital, sekaligus memberikan kontribusi empiris bagi pengembangan strategi edukasi finansial bagi generasi muda di era digital.

Kata Kunci: *persepsi kemudahan, persepsi manfaat, pembayaran digital, perilaku overspending, literasi keuangan digital, Generasi Z, Surabaya.*