

**PENGARUH PENGGUNAAN *FINANCIAL TECHNOLOGY PAYMENT*,
LITERASI KEUANGAN, DAN PENGENDALIAN DIRI TERHADAP
PERILAKU KONSUMTIF GENERASI Z PENGGUNA *E-COMMERCE*
(STUDI PADA MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI
DAN BISNIS UPN “VETERAN” JAWA TIMUR)**

SKRIPSI



Oleh:

Widya Frahestika

22013010294/FEB/EA

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN”
JAWA TIMUR**

2026

**PENGARUH PENGGUNAAN *FINANCIAL TECHNOLOGY PAYMENT*,
LITERASI KEUANGAN, DAN PENGENDALIAN DIRI TERHADAP
PERILAKU KONSUMTIF GENERASI Z PENGGUNA *E-COMMERCE*
(STUDI PADA MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI
DAN BISNIS UPN “VETERAN” JAWA TIMUR)**

SKRIPSI

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



Oleh:

Widya Frahestika

22013010294/FEB/EA

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN”
JAWA TIMUR**

2026

SKRIPSI

**PENGARUH PENGGUNAAN *FINANCIAL TECHNOLOGY PAYMENT*,
LITERASI KEUANGAN, DAN PENGENDALIAN DIRI TERHADAP
PERILAKU KONSUMTIF GENERASI Z PENGGUNA *E-COMMERCE*
(STUDI PADA MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI
DAN BISNIS UPN "VETERAN" JAWA TIMUR)**

Disusun Oleh:

Widya Frahestika
22013010294/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 30 Juni 2026

Pembimbing Utama


Dra. Ec. Dyah Ratnawati, M.M.
NIP. 196702131991032001

Tim Penguji
Ketua


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

Anggota


Nanda Wahyu Indah Kirana, SE., M.Ak
NPT. 20219930329233

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


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

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Widya Frahestika
NPM : 22013010294
Program : Sarjana (S1)
Program Studi : Akuntansi
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, 30 Juni 2026

Yang Membuat Pernyataan



Widya Frahestika

22013010294

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, atas berkat dan rahmat-Nya sehingga penulis dapat melaksanakan serta menyelesaikan skripsi dengan judul “PENGARUH PENGGUNAAN *FINANCIAL TECHNOLOGY PAYMENT*, LITERASI KEUANGAN, DAN PENGENDALIAN DIRI TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF GENERASI Z PENGGUNA *E-COMMERCE* (STUDI PADA MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS UPN VETERAN JAWA TIMUR)” dengan baik. Skripsi ini disusun guna memenuhi syarat dalam menyelesaikan pendidikan program Strata Satu (S1) Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur. Tidak lupa shalawat serta salam senantiasa penulis haturkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW dengan segala keistimewaannya menjadi suri tauladan bagi umat-umatnya di muka bumi ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini terwujud berkat bantuan, arahan, bimbingan dan doa dari berbagai pihak. Oleh karena itu penulis menyampaikan terimakasih kepada:

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

3. Ibu Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si., CFA., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
4. Ibu Dr. Tantina Haryati, S.E., M.Aks. selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
5. Ibu Dra. Ec. Dyah Ratnawati, M.M. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah senantiasa memberikan ide, saran, dan motivasi.
6. Seluruh Dosen dan Staff Akademik Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
7. Ayah saya tercinta, terima kasih atas segala bentuk bimbingan, keteladanan, serta kerja keras yang terus diberikan hingga saya mampu menuntaskan pendidikan ini dan memperoleh gelar sarjana. Tanpa doa, dukungan, dan pengorbanan Ayah, saya tidak akan sampai pada titik ini. Semoga pencapaian ini dapat menjadi salah satu bentuk kebanggaan dan balasan atas segala yang telah Ayah berikan.
8. Mama saya tercinta, yang selalu menjadi tempat paling nyaman untuk pulang, menghadirkan kasih sayang yang tulus, serta memberikan dorongan dan semangat yang tiada henti sehingga saya mampu melalui berbagai tantangan selama proses studi. Terima kasih atas doa, perhatian, dan pengorbanan Mama yang tidak pernah putus. Semoga pencapaian ini dapat menjadi wujud kecil dari rasa terima kasih dan kebanggaan untuk Mama.

9. Kakak saya tercinta, terima kasih atas doa, dukungan, dan semangat yang selalu diberikan selama proses penyelesaian pendidikan ini. Kehadiran dan perhatian Kakak menjadi salah satu sumber kekuatan bagi saya untuk terus berjuang hingga mencapai tahap ini.
10. Vina Ayu Miranda, Muhammad Kiki Januar, dan Raysha Aulia Maharani yang telah menjadi sahabat terbaik bagi penulis dengan senantiasa memberikan dukungan, perhatian, serta menjadi tempat berbagi cerita dan bertukar pikiran selama proses penyusunan skripsi ini hingga dapat terselesaikan dengan baik.
11. Ishthifa'iyah yang telah menjadi teman bertumbuh dan berjuang bersama, saling mengingatkan, saling menyemangati, serta memberikan banyak bantuan dan motivasi kepada penulis sejak awal perkuliahan hingga terselesaikannya skripsi ini.
12. Syarifah Mudaim Qubro, Isti Choiril Mala, Ferina Octaviana, Azizah Rahma, beserta teman-teman perkuliahan lainnya, saya mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya atas segala bantuan, waktu, tenaga, serta dukungan yang telah diberikan. Kebersamaan, kerja sama, dan pengalaman yang kita lalui bersama selama masa perkuliahan hingga proses penyusunan skripsi ini menjadi kenangan yang sangat berharga. Semoga kebaikan kalian semua mendapatkan balasan yang terbaik.
13. Seluruh pihak yang telah berperan, baik secara langsung maupun tidak langsung, saya mengucapkan terima kasih atas segala dukungan, bantuan,

dan kontribusi yang telah diberikan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.

14. Terakhir, diri saya sendiri, Widya Frahestika. Terima kasih telah mampu melewati setiap proses dengan penuh keteguhan. Perjalanan yang dilalui tidak selalu mudah, namun semangat untuk terus bertahan dan melangkah menjadi kekuatan utama dalam menyelesaikan setiap tahapan. Segala kesabaran, kerja keras, serta komitmen yang terus dijaga sejak awal masa perkuliahan hingga terselesaikannya skripsi ini merupakan bentuk perjuangan yang patut diapresiasi. Di balik setiap langkah, ada proses pendewasaan, penguatan diri, serta pembelajaran untuk tetap percaya pada kemampuan diri sendiri meskipun dihadapkan pada keraguan dan kelelahan. Tetaplah menjadi manusia yang mau berusaha dan tidak lelah untuk mencoba karena *growth is not a destination, but a continuous journey of becoming*. Tidak ada yang lebih indah dari menyaksikan proses dan pertumbuhan diri sendiri.

Akhir kata, penulis berharap Tuhan Yang Maha Esa senantiasa memberikan balasan atas segala kebaikan yang telah diberikan oleh berbagai pihak yang turut membantu dalam penyusunan skripsi ini.

Kamis, 16 April 2026

Widya Frahestika

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	i
DAFTAR ISI.....	v
DAFTAR TABEL	viii
DAFTAR GAMBAR	ix
DAFTAR LAMPIRAN	x
ABSTRAK	xi
ABSTRACT	xii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	10
1.3 Tujuan Penelitian.....	11
1.4 Manfaat Penelitian.....	11
1.4.1 Manfaat Praktis	11
1.4.2 Manfaat Akademis	13
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	14
2.1 Penelitian Terdahulu	14
2.2 Landasan Teori	17
2.2.1 Theory of Planned Behavior (TPB)	17
2.2.2 Consumer Behavior Theory (Teori Perilaku Konsumen)	18
2.2.3 Behavioral Economics Theory.....	19
2.2.4 Perilaku Konsumtif.....	20
2.2.5 Financial Technology Payment.....	22
2.2.6 Literasi Keuangan	24
2.2.7 Pengendalian Diri (<i>Self Control</i>)	25
2.3 Hubungan Antar Variabel	28
2.3.1 Pengaruh Financial Technology Payment terhadap Perilaku Konsumtif	28
2.3.2 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Konsumtif.....	29
2.3.3 Pengaruh Pengendalian Diri terhadap Perilaku Konsumtif.....	30
2.4 Kerangka Berpikir	32

2.5 Hipotesis	32
BAB III METODE PENELITIAN	33
3.1 Jenis dan Objek Penelitian	33
3.1.1 Jenis Penelitian	33
3.1.2 Objek Penelitian.....	34
3.2 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	34
3.2.1 Variabel Dependen (Y)	35
3.2.2 Variabel Independen (X)	36
3.3 Teknik Penentuan Sampel	38
3.3.1 Populasi.....	38
3.3.2 Sampel	39
3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	41
3.4.1 Jenis dan sumber Data	41
3.4.2 Pengumpulan Data	41
3.5 Teknik Analisis Data dan Uji Hipotesis.....	42
3.5.1 Uji Partial Least Square	42
3.5.2 <i>Outer Model</i>	42
3.5.3 <i>Inner Model</i>	45
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	48
4.1 Deskripsi Hasil Penelitian	48
4.1.1 Deskripsi Objek Penelitian	48
4.2 Karakteristik Responden	49
4.2.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	49
4.2.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	49
4.2.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Program Studi.....	50
4.2.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Tahun Angkatan.....	51
4.3 Deskripsi Variabel	52
4.3.1 Variabel Financial Technology Payment (X1)	52
4.3.2 Variabel Literasi Keuangan (X2)	54
4.3.3 Variabel Pengendalian Diri (X3).....	55
4.3.4 Variabel Perilaku Konsumtif (Y)	57
4.4 Analisis Model dan Pengujian Hipotesis.....	59
4.4.1 <i>Outer Model Evaluation</i>	59
4.4.2 <i>Inner Model Evaluation</i>	64

4.5 Pembahasan	71
4.5.1 Pengaruh <i>Financial Technology Payment</i> terhadap Perilaku Konsumtif	71
4.5.2 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Konsumtif.....	73
4.5.3 Pengaruh Pengendalian Diri terhadap Perilaku Konsumtif	75
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	78
5.1 Kesimpulan.....	78
5.2 Saran	79
5.3 Keterbatasan Penelitian	80
5.4 Implikasi Hasil Penelitian	80
DAFTAR PUSTAKA.....	82
LAMPIRAN.....	86

DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Skor Skala Likert.....	35
Tabel 3. 2 Definisi Operasional Variabel Dependen	35
Tabel 3. 3 Definisi Operasional Variabel Independen.....	36
Tabel 4. 1 Jenis Kelamin	49
Tabel 4. 2 Usia.....	49
Tabel 4. 3 Program Studi.....	50
Tabel 4. 4 Angkatan.....	51
Tabel 4. 5 Rekapitulasi Jawaban Terkait Variabel Fintech Payment.....	53
Tabel 4. 6 Rekapitulasi Jawaban Terkait Variabel Literasi Keuangan	54
Tabel 4. 7 Rekapitulasi Jawaban Terkait Variabel Pengendalian Diri.....	56
Tabel 4. 8 Rekapitulasi Jawaban Terkait Variabel Perilaku Konsumtif	58
Tabel 4. 9 Hasil Uji Validitas Konvergen.....	60
Tabel 4. 10 Average Variance Extracted (AVE)	61
Tabel 4. 11 Fornell-Larcker.....	62
Tabel 4. 12 Cross Loading	63
Tabel 4. 13 Cronbach's Alpha dan Composite Reliability	64
Tabel 4. 14 Hasil Uji Koefisien Determinasi	66
Tabel 4. 15 Hasil Uji Predictive Relevance	67
Tabel 4. 16 Hasil Uji Effect Size.....	68
Tabel 4. 17 Hasil Uji Hipotesis	69

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Pengguna Internet di Indonesia	1
Gambar 1. 2 Marketplace Terkenal di Indonesia	2
Gambar 1. 3 Data Komposisi Penduduk Indonesia	7
Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir	32
Gambar 4. 2 Outer Model	60
Gambar 4. 3 Inner Model	65

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Pernyataan Indikator Kuesioner	86
Lampiran 2 Kuesioner Penelitian.....	89
Lampiran 3 Hasil Tanggapan Responden.....	92
Lampiran 4 Hasil Olah Data SmartPLS 4	103

**PENGARUH PENGGUNAAN *FINANCIAL TECHNOLOGY PAYMENT*,
LITERASI KEUANGAN, DAN PENGENDALIAN DIRI TERHADAP
PERILAKU KONSUMTIF GENERASI Z PENGGUNA *E-COMMERCE*
(STUDI PADA MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI
DAN BISNIS UPN “VETERAN” JAWA TIMUR)**

WIDYA FRAHESTIKA

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk membuktikan pengaruh *financial technology payment*, literasi keuangan, dan pengendalian diri terhadap perilaku konsumtif Generasi Z pengguna *e-commerce* pada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif. Data diperoleh melalui penyebaran kuesioner kepada mahasiswa aktif pengguna *e-commerce* dan *financial technology payment*. Teknik analisis data menggunakan *Structural Equation Modeling-Partial Least Square* (SEM-PLS) dengan bantuan SmartPLS 4.0 melalui pengujian *outer model* dan *inner model*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *financial technology payment* tidak berpengaruh terhadap perilaku konsumtif. Sementara itu, literasi keuangan dan pengendalian diri berpengaruh terhadap perilaku konsumtif pada Generasi Z mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Kata Kunci: *Financial Technology Payment*, Literasi Keuangan, Pengendalian Diri, Perilaku Konsumtif, Generasi Z.

**PENGARUH PENGGUNAAN *FINANCIAL TECHNOLOGY PAYMENT*,
LITERASI KEUANGAN, DAN PENGENDALIAN DIRI TERHADAP
PERILAKU KONSUMTIF GENERASI Z PENGGUNA *E-COMMERCE*
(STUDI PADA MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI
DAN BISNIS UPN “VETERAN” JAWA TIMUR)**

WIDYA FRAHESTIKA

ABSTRACT

This study aims to examine the influence of financial technology payment, financial literacy, and self-control on the consumptive behavior of Generation Z e-commerce users among students of the Faculty of Economics and Business at Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” East Java. This study employed a quantitative approach. Data were collected through questionnaires distributed to active students who use e-commerce and financial technology payment services. The data analysis technique used was Structural Equation Modeling-Partial Least Square (SEM-PLS) with the assistance of SmartPLS 4.0 through outer model and inner model testing. The results showed that financial technology payment had no effect on consumptive behavior. Meanwhile, financial literacy and self-control influenced the consumptive behavior of Generation Z students at the Faculty of Economics and Business, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” East Java.

Keyword: Financial Technology Payment, Financial Literacy, Self-Control, Consumptive Behavior, Generation Z.