

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PENGGUNAAN
PEMBAYARAN DIGITAL TERHADAP PERILAKU
KONSUMTIF GENERASI Z PADA APLIKASI
KOPI KENANGAN DI SURABAYA**

SKRIPSI



OLEH:

ALWIYAH
22014010028/FEB/EK

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

2026

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PENGGUNAAN
PEMBAYARAN DIGITAL TERHADAP PERILAKU
KONSUMTIF GENERASI Z PADA APLIKASI
KOPI KENANGAN DI SURABAYA**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Kewirausahaan
Program Studi Kewirausahaan**



OLEH:

ALWIYAH
22014010028/FEB/EK

**PROGRAM STUDI KEWIRAUSAHAAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"

JAWA TIMUR

2026

SKRIPSI

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PENGGUNAAN
PEMBAYARAN DIGITAL TERHADAP PERILAKU
KONSUMTIF GENERASI Z PADA APLIKASI
KOPI KENANGAN DI SURABAYA**

Disusun Oleh

ALWIYAH

22014010028/FEB/EK

**Telah Dipertahankan Dan Diterima Oleh Tim Penguji Skripsi
Program Studi Kewirausahaan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur**

Pembimbing Utama

Tim Penguji Ketua

Devinta Nur Arumsari, S.E., M.E
NIP. 21219920410357

Egan Evanzha Yudha Amriel, S.MN., MM
NIP. 198904302025211071

Anggota

Arief Budiman, S.AB., M.AB., CMA
NIP. 21119921008354

**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 : Alwiyah
NPM : 22014010028
Program : Sarjana (S1)
Program Studi : Kewirausahaan
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Menyatakan bahwa dalam dokumen hasil karya penulisan 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, 2 September 2026
Yang Membuat Pernyataan



Alwiyah
22014010028

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas rahmat, karunia, taufik, hidayah, serta inayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **"PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PENGGUNAAN PEMBAYARAN DIGITAL TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF GENERASI Z PADA APLIKASI KOPI KENANGAN DI SURABAYA"** dengan lancar. Skripsi ini disusun guna memenuhi salah satu syarat dalam memperoleh gelar Sarjana pada Program Studi Kewirausahaan, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.

Dalam proses penelitian dan penulisan skripsi ini, penulis menghadapi berbagai kendala dan tantangan. Meski demikian, atas bimbingan, arahan, dukungan, motivasi, serta doa dari berbagai pihak, penulis akhirnya mampu menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Untuk itu, melalui kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang setulus-tulusnya kepada semua pihak yang telah turut membantu, membimbing, dan memberikan dukungan, baik secara langsung maupun tidak langsung. Secara khusus, penulis menyampaikan terima kasih kepada :

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

3. Ibu Dr. Hesty Prima Rini, S.E., M.M. selaku Koordinator Program Studi Kewirausahaan, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
4. Ibu Devinta Nur Arumsari, S.E., M.E. selaku Dosen Pembimbing yang dengan tulus dan sabar membimbing, memberi arahan, saran serta dukungan kepada penulis dalam penyusunan skripsi ini.
5. Kepada kedua orang tua tercinta, Ayah dan Mimom, atas kepercayaan dan kepedulian yang tak pernah putus selama penulis menempuh pendidikan di bangku kuliah, tidak hanya selama proses penyusunan skripsi ini. Terima kasih atas segala dukungan yang diberikan, baik dalam bentuk materi maupun kasih sayang dan perhatian yang tulus, yang menjadi kekuatan terbesar bagi penulis untuk terus melangkah dan menyelesaikan studi ini dengan sebaik-baiknya.
6. [16.35, 1/9/2026] Alwiyah: Kepada Abuyah tercinta, terima kasih atas segala dukungan, semangat, dan doa yang tiada pernah putus. Tanpa restu dan kasih sayang Abuyah, penulis tidak akan pernah sampai di titik ini. Karya sederhana ini penulis persembahkan sebagai wujud rasa syukur dan cinta kepada Abuyah
7. Ucapan terima kasih penulis sampaikan kepada kakak tercinta, Rodiyah, yang selalu memberikan semangat, perhatian, dan dukungan di setiap langkah penulis. Kehadiran kakak menjadi salah satu alasan penulis mampu bertahan dan menyelesaikan karya ini

8. Kepada Naura, Lena, Dewi, dan Icha, terima kasih telah menjadi teman seperjuangan yang selalu ada, saling menyemangati, dan berbagi cerita di setiap waktu istirahat. Kebersamaan kita menjadi salah satu kenangan terindah yang tak akan pernah penulis lupakan
9. Penulis juga mengucapkan terima kasih kepada Nico Wijaya dan seluruh teman-teman yang tidak dapat disebutkan satu per satu, atas segala bentuk dukungan, motivasi, dan kebersamaan yang telah diberikan. Semoga persahabatan ini tetap terjaga hingga kapan pun

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat diharapkan demi penyempurnaan penelitian ini. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca dan pihak-pihak yang berkepentingan

Surabaya, 2 September 2026

Penulis

DAFTAR ISI

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI	iv
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR GAMBAR	x
DAFTAR TABEL	xi
ABSTRAK	xii
 BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah	8
1.3 Tujuan Penelitian.....	8
1.4 Manfaat Penelitian.....	9
 BAB II KAJIAN PUSTAKA	11
2.1 Penelitian Terdahulu.....	11
2.2 Landasan Teori	16
2.2.1 Literasi Keuangan.....	16
2.2.3 Perilaku Konsumtif.....	25
2.3 Kerangka Konseptual	28
2.4 Hipotesis.....	28
2.5 Hubungan Antar Variabel	29
2.5.1 Hubungan Literasi Keuangan terhadap Perilaku Konsumtif	29
2.5.2 Hubungan Penggunaan Pembayaran Digital terhadap Perilaku Konsumtif	30
 BAB III METODOLOGI PENELITIAN	31
3.1 Jenis penelitian	31
3.2 Definisi Operasional dan variabel penelitian.....	32
3.2.1 Variabel Independen (X)	32
3.2.2 Variabel Dependen (Y).....	33
3.2.3 Pengukuran Variabel	33
3.3 Populasi dan sampel	34
3.3.1 Populasi	34
3.2.2 Sampel.....	35
3.4 Teknik pengumpulan data	36
3.4.1 Sumber Data	36
3.5. Uji Instrumen Penelitian.....	37
3.6 Metode Analisis Data dan Uji Hipotesis	38

3.6.1 Kegunaan Metode PLS.....	38
3.6.2 Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>).....	39
3.6.3 Evaluasi Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	40
3.7 Uji Hipotesis.....	42
3.7.1 Pengujian Pengaruh Parsial (<i>Direct Effect</i>).....	42
3.7.2 Rumusan Hipotesis Statistik.....	43
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	44
4.1 Deskripsi Umum Penelitian.....	44
4.1.1 Objek Penelitian	44
4.1.2 Deskripsi Karakteristik Responden Penelitian	45
4.2 Deskripsi Variabel Literasi Keuangan (X1)	48
4.2.1 Deskripsi Variabel Penggunaan Pembayaran Digital (X2)	51
4.2.2 Deskriptif Variabel Perilaku Konsumtif (Y)	58
4.3 Hasil Evaluasi Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	63
4.3.1 Uji Validitas Kovergen (<i>Outer Loading</i>)	64
4.3.2 <i>Cross Loading</i>	66
4.3.3 Uji Reliabilitas dan Validitas Konstruk (<i>Construct Reliability and Validity</i>)	68
4.3.4 Laten Variabel Korelasi.....	69
4.3.5 Inner model (<i>R - Square</i>).....	70
4.4 Hasil Evaluasi Model Struktural (<i>Inner Model</i>) dan Pengujian Hipotesis ..	71
4.5 Pembahasan	75
4.5.1 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Konsumtif	75
BAB V PENUTUP	82
5.1 Kesimpulan.....	82
DAFTAR PUSTAKA	86
LAMPIRAN.....	93

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan Tahun 2025	2
Gambar 1. 2 Pertumbuhan Volume Transaksi Sistem Pembayaran Indonesia.....	3
Gambar 1. 3 Metode Pembayaran Digital	4
Gambar 1. 4 Tampilan Aplikasi Kopi Kenangan	6
Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual.....	28
Gambar 4. 1 Diagram Jalur Hasil Output PLS.....	73

DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Skala Likert	34
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	46
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Domisili	47
Tabel 4. 3 Berdasarkan Penggunaan Aplikasi Kopi Kenangan.....	47
Tabel 4. 4 Deskripsi Variabel Literasi Keuangan.....	48
Tabel 4. 5 Deskripsi Variabel Penggunaan Pembayaran Digital.....	51
Tabel 4. 6 Deskripsi Variabel Perilaku Konsumtif.....	58
Tabel 4. 7 Hasil <i>Outer Loading</i>	64
Tabel 4. 8 Hasil <i>Cross Loading</i>	66
Tabel 4. 9 Hasil <i>Construct Realibility and Validity</i>	68
Tabel 4. 10 Hasil <i>Laten Variable Correlations</i>	69
Tabel 4. 11 Hasil <i>R - Square</i>	71
Tabel 4. 12 Hasil <i>Path Coefficient</i>	72

ABSTRAK

PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PENGGUNAAN PEMBAYARAN DIGITAL TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF GENERASI Z PADA APLIKASI KOPI KENANGAN DI SURABAYA

ALWIYAH
22014010028/FEB/EK

Skor literasi keuangan nasional Indonesia terus meningkat secara stabil, namun Generasi Z — kelompok yang paling intensif menggunakan layanan keuangan digital — masih kesulitan menerjemahkan peningkatan literasi tersebut menjadi kebiasaan belanja yang disiplin, terutama seiring instrumen seperti QRIS dan e-wallet terus menurunkan hambatan psikologis yang biasanya menyertai pengeluaran uang tunai. Penelitian ini menyelidiki bagaimana literasi keuangan dan penggunaan pembayaran digital secara bersama-sama memengaruhi perilaku konsumtif konsumen Generasi Z pengguna aplikasi Kopi Kenangan di Surabaya. Desain kuantitatif eksplanatif diterapkan pada sampel 100 responden yang dipilih secara purposif, dengan data dianalisis menggunakan Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM). Temuan menunjukkan bahwa literasi keuangan memberikan pengaruh positif yang signifikan terhadap perilaku konsumtif, membalikkan arah hubungan negatif yang semula dihipotesiskan.

Hasil ini mengindikasikan bahwa individu yang lebih melek keuangan mungkin justru terlalu percaya diri terhadap kendali dirinya sendiri — rasa percaya diri berlebih (overconfidence) yang membuat mereka rentan terhadap pemicu belanja berhambatan rendah dan bergaya gamifikasi, seperti flash sale dan insentif

loyalitas berjenjang. Sebaliknya, penggunaan pembayaran digital menunjukkan hubungan yang positif namun tidak signifikan secara statistik, mengindikasikan bahwa kemudahan pembayaran saja tidak cukup untuk mendorong perilaku belanja konsumtif. Kedua variabel bersama-sama hanya menjelaskan sebagian kecil variansi perilaku konsumtif, mengarah pada gaya hidup, paparan media sosial, dan regulasi diri sebagai faktor penjelas yang kemungkinan lebih kuat dan layak diteliti lebih lanjut. Hasil ini menunjukkan bahwa platform digital akan lebih baik jika mengadopsi elemen desain yang bertanggung jawab — seperti peringatan kesadaran belanja (spending-awareness prompts) — alih-alih hanya mengandalkan edukasi keuangan untuk menahan belanja impulsif di kalangan konsumen yang melek digital.

Kata Kunci: Literasi Keuangan; Penggunaan Pembayaran Digital; Perilaku Konsumtif; Generasi Z