

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PENGGUNAAN *E-MONEY*, DAN
SELF CONTROL TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF GENERASI Z
MAHASISWA UNIVERSITAS MERDEKA PASURUAN**

SKRIPSI

Disusun untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Manajemen

Disusun oleh :

SITI MUKARROMAH

NPM : 2261201003146



**UNIVERSITAS MERDEKA PASURUAN
FAKULTAS EKONOMI**

2026

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

N a m a : Siti Mukarromah

Nomor Pokok Mahasiswa : 2261201003146

Universitas : Merdeka Pasuruan

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Manajemen

Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan, Penggunaan *E-Money*,
Dan *Self Control* Terhadap Perilaku Konsumtif
Generasi Z Mahasiswa Universitas Merdeka
Pasuruan

Pasuruan, 28 Januari 2026

DISETUJUI DAN DITERIMA :

Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II

(Dra. A. Ratna Pudyaningsih, MM)

(Dr. Vita Fibriyani, S.Si. M.Si)

Dekan Fakultas Ekonomi

(Dra. A. Ratna Pudyaningsih, MM)

TANDA PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI

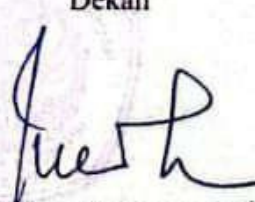
Telah diuji dan dipertahankan di depan Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi Universitas Merdeka Pasuruan dan dinyatakan diterima untuk memenuhi syarat guna memperoleh gelar Sarjana Manajemen, pada tanggal 28 Januari 2026

TIM PENGUJI :

- | | | | |
|----|--------------------------------|----|-----------------|
| 1. | Yufenti Oktafiah, S.E, M.S.A | 1. | Ketua..... |
| 2. | Dra. A. Ratna Pudyaningsih, MM | 2. | Sekretaris..... |
| 3. | Dr. Vita Fibriyani, S.Si. M.Si | 3. | Anggota..... |



Dekan


Dra. A. Ratna Pudyaningsih, MM

SURAT PERNYATAAN ANTI PLAGIAT

Yang bertanda tangan di bawah ini

- * Nama : Siti Mukarromah
- * NPM : 2261201003146
- * Alamat Rumah : Jl Krisna No 56. Kepel, Bugul Kidul, Kota Pasuruan

Dengan ini menyatakan Skripsi yang berjudul :

“Pengaruh Literasi Keuangan, Penggunaan *E-Money*, dan *Self Control* Terhadap Perilaku Konsumtif Generasi Z Mahasiswa Universitas Merdeka Pasuruan”

Adalah hasil kerja Tulisan saya sendiri bukan hasil plagiat dari Karya Tulis Ilmiah Orang lain baik berupa Artikel, Thesis ataupun Disertasi.

Demikian Surat Pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, jika di kemudian hari ternyata terbukti bahwa Skripsi yang kami tulis adalah hasil Plagiat maka kami bersedia menerima sanksi.

Dan saya bertanggung jawab secara mandiri tidak ada sangkut pautnya dengan Dosen Pembimbing dan Kelembagaan Fakultas Ekonomi Universitas Merdeka Pasuruan.

Pasuruan, 28 Januari 2026

Yang Membuat



10000
METERAN
TEMDEL
B748EAX222348315

Siti Mukarromah



UNIVERSITAS MERDEKA PASURUAN

Jl. Ir. H. Juanda No. 68 Pasuruan Telp (0343) 413619; Fax (0343) 420926
PASURUAN 67129 Email : ump@unmerpas.ac.id - Website : unmerpas.ac.id

FAK. EKONOMI
PRODI MANAJEMEN
STATUS TERAKREDITASI:
No. 1785/DE/A 5/AR 10/XI/2024

FAK. HUKUM
PRODI ILMU HUKUM
STATUS TERAKREDITASI:
No. 3981/SK/BAN-PT/AK-PPJ/SV/III/2020

FAK. PERTANIAN
PRODI ILMU AGROTEKNOLOGI
STATUS TERAKREDITASI:
No. 2417/SK/BAN-PT/AK-PPJ/S/IV/2021

FAK. TEKNOLOGI INFORMASI
PRODI INFORMATIKA
STATUS TERAKREDITASI:
No. 121/SK/LAM INFOKOM/AK/S/VIII/2024
PRODI REKAYASA PERANGKAT LUNAK
STATUS TERAKREDITASI:
No. 025/SK/LAM-INFOKOM/AK/P/S/VIII/2024

Nomor : 015 - 1 /UMP-BU/D.5/I /2026
Sifat : Penting
Lampiran : -
Perihal : **Pelaksanaan Penelitian**

Yth Dekan Fakultas Ekonomi
Universitas Merdeka Pasuruan
di
tempat

Bersama ini kami sampaikan perihal pelaksanaan penelitian mahasiswa, atas nama:

Nama : SITI MUKARROMAH
NIM : 2261201003146
Semester : VII (tujuh) Tahun 2025/2026
Judul Penelitian : Pengaruh Literasi Keuangan, Penggunaan E-Money dan Self Control Terhadap Perilaku Konsumtif Generasi Z Mahasiswa Universitas Merdeka Pasuruan

Sesuai data tersebut diatas, kami sampaikan bahwa mahasiswa telah melakukan penelitian pada tanggal 21 Januari 2026 dalam rangka penyusunan skripsi sebagai syarat kelulusan.

Demikian yang dapat kami sampaikan agar bisa digunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatian dan kerjasamanya disampaikan terimakasih.



Pasuruan, 22 Januari 2026

Ka. Biro Umum

Hari Wahyuni, S.E., M.M.

NIS. 0106 YPTM

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

N a m a : Siti Mukarromah

Nomor Pokok Mahasiswa : 226120100346

Universitas : Merdeka Pasuruan

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Manajemen

Tempat dan Tgl Lahir : Pasuruan, 13 Juni 2002

Alamat : Jl Krisna No 56. Kepel, Bugul Kidul, Kota Pasuruan

Nama orang tua (ayah) : Kaprawi

(ibu) : Sholichah

Riwayat pendidikan

1. Tahun 2014 : Lulus SD Negeri Tapaan 1 Kota Pasuruan
2. Tahun 2017 : Lulus SMP Negeri 1 Kota Pasuruan
3. Tahun 2020 : Lulus SMA Negeri 2 Kota Pasuruan
4. Tahun 2022 : Terdaftar sebagai Mahasiwa Fakultas Ekonomi
Universitas Merdeka Pasuruan

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Tuhan Yang Maha Esa, karena atas rahmat, hidayah, dan karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan, Penggunaan *E-Money*, dan *Self Control* Terhadap Perilaku Konsumtif Generasi Z Mahasiswa Universitas Merdeka Pasuruan”**. Skripsi ini disusun sebagai salah satu bentuk tanggung jawab akademik penulis sekaligus sebagai persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana pada Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi, Universitas Merdeka Pasuruan.

Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis menyadari bahwa penyelesaian skripsi tidak terlepas dari berbagai hambatan dan keterbatasan. Namun, berkat bantuan, bimbingan, motivasi, serta dukungan dari berbagai pihak, skripsi ini akhirnya dapat diselesaikan. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa hormat dan terima kasih kepada pihak – pihak yang telah memberikan bantuan dan dukungan selama proses penyusunan skripsi ini.

1. Dr. Ir. Sulistyawati, M.P. selaku Rektor Universitas Merdeka Pasuruan.
2. Dra. A. Ratna Pudyaningsih, MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi sekaligus Dosen Pembimbing I, yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan bimbingan, arahan, koreksi, dan saran yang sangat berarti bagi penulis sejak tahap perencanaan penelitian hingga selesainya penyusunan skripsi ini

3. Dr. Vita Fibriyani, S.Si. M.Si selaku dosen pembimbing II, yang dengan penuh kesabaran telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan bimbingan, arahan, koreksi, serta saran yang sangat berarti bagi penulis sejak tahap perencanaan penelitian hingga selesainya penyusunan skripsi ini.
4. Yufenti Oktafiah, S.E, M.S.A selaku dosen penguji yang telah memberikan kritik, saran, dan masukan yang bersifat membangun sehingga skripsi ini dapat disempurnakan.
5. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi Program Studi Manajemen yang telah memberikan ilmu pengetahuan, wawasan, serta pengalaman akademik kepada penulis selama masa perkuliahan.
6. Seluruh staf dan karyawan Fakultas Ekonomi yang telah membantu kelancaran administrasi dan pelayanan akademik selama proses studi hingga penyusunan skripsi ini.
7. Orang tua dan saudara tercinta yang senantiasa memberikan doa, kasih sayang, dukungan moral maupun material, serta motivasi yang tidak ternilai harganya kepada penulis dalam menyelesaikan pendidikan dan skripsi ini.
8. Teman – teman seperjuangan, sahabat, serta rekan – rekan yang telah memberikan dukungan, semangat, bantuan, serta kebersamaan selama proses penyusunan skripsi ini.
9. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang telah memberikan kontribusi dan bantuan kepada penulis, baik secara langsung maupun tidak langsung

10. Untuk diriku sendiri, penulis mengucapkan terima kasih karena telah berusaha menyelesaikan skripsi ini sampai tahap akhir. Prosesnya memang penuh tantangan dan kadang melelahkan, tapi penulis tetap konsisten dan tidak menyerah.

Akhir kata, penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna dan memiliki berbagai keterbatasan. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun demi perbaikan dan penyempurnaan skripsi ini di masa yang akan datang. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat dan kontribusi positif bagi perkembangan ilmu pengetahuan dan dunia akademik

Pasuruan, 28 Januari 2026

Penulis

Siti Mukarromah

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI	ii
TANDA PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI	iii
SURAT PERNYATAAN ANTI PLAGIAT	iv
SURAT KETERANGAN PENELITIAN.....	v
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
ABSTRAK	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian.....	9
D. Kegunaan Penelitian.....	10
BAB II LANDASAN TEORI	12
A. Perilaku Konsumtif	12
1. Pengertian Perilaku Konsumtif	12
2. Aspek - Aspek yang Memengaruhi.....	13
3. Keuntungan dan Kerugian.....	15
4. Indikator Perilaku Konsumtif.....	17

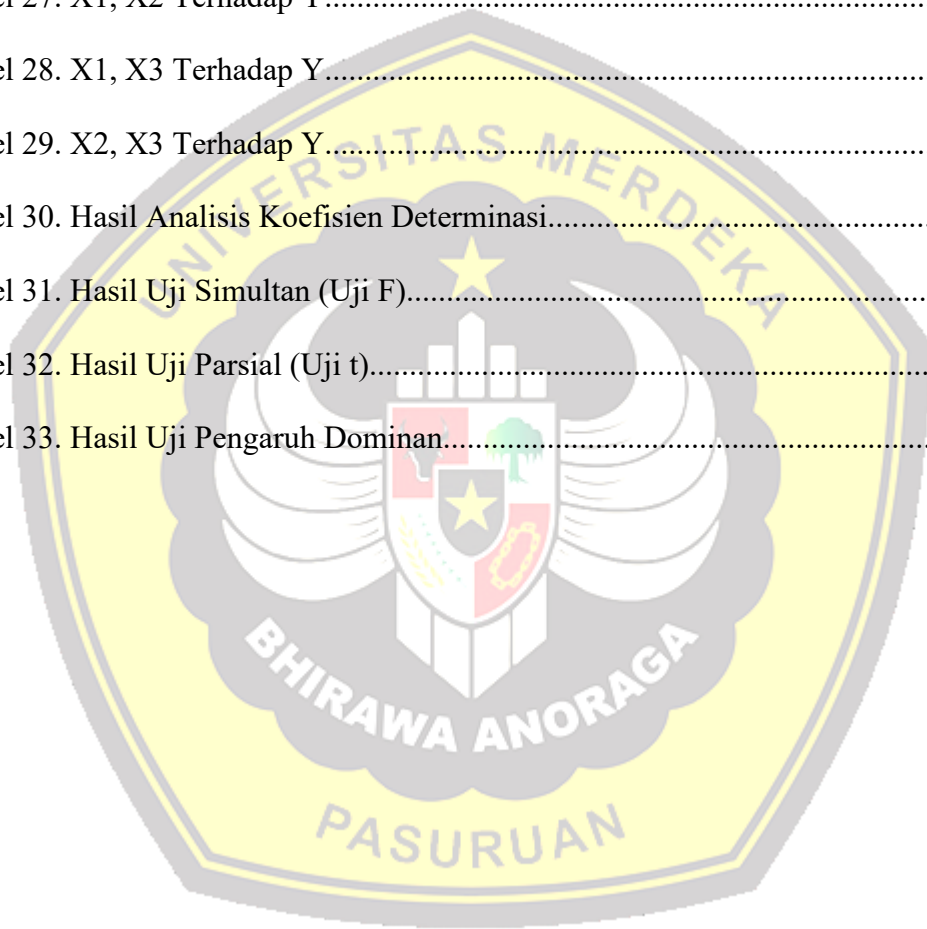
B. Literasi Keuangan	18
1. Definisi Literasi Keuangan	18
2. Manfaat Literasi Keuangan	19
3. Tingkatan Literasi Keuangan	21
4. Aspek - Aspek yang Memengaruhi	22
5. Indikator Literasi Keuangan	23
C. <i>E-Money</i>	25
1. Definisi <i>E-Money</i>	25
2. Manfaat <i>E-Money</i>	27
3. Risiko Penggunaan <i>E-Money</i>	28
4. Indikator <i>E-Money</i>	29
D. Self Control	30
1. Pengertian <i>Self Control</i>	30
2. Peran Penting <i>Self Control</i>	32
3. Strategi Meningkatkan <i>Self Control</i>	33
4. Indikator <i>Self Control</i>	34
E. Hubungan Antar Variabel	35
F. Penelitian Terdahulu	38
G. Kerangka Konseptual	43
H. Hipotesis	44
BAB III METODE PENELITIAN	47
A. Definisi Operasional Variabel	47
B. Ruang Lingkup Penelitian	49
C. Lokasi Penelitian	49
D. Populasi dan Sampel	50

E. Jenis Data	52
F. Teknik Pengumpulan Data	53
G. Uji Instrumen.....	54
H. Teknik Analisis Data	55
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	61
A. Gambaran Objek Penelitian	61
B. Hasil Penelitian	64
1. Uji Instrumen	64
2. Analisis Deskriptif	67
3. Uji Asumsi Klasik.....	89
4. Analisis Regresi Linier Berganda	95
5. Analisis Koefesien Determinasi.....	98
6. Uji Hipotesis	100
7. Uji Pengaruh Dominan.....	103
C. Pembahasan.....	104
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	122
A. Kesimpulan.....	122
B. Saran.....	124
DAFTAR PUSTAKA	126
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

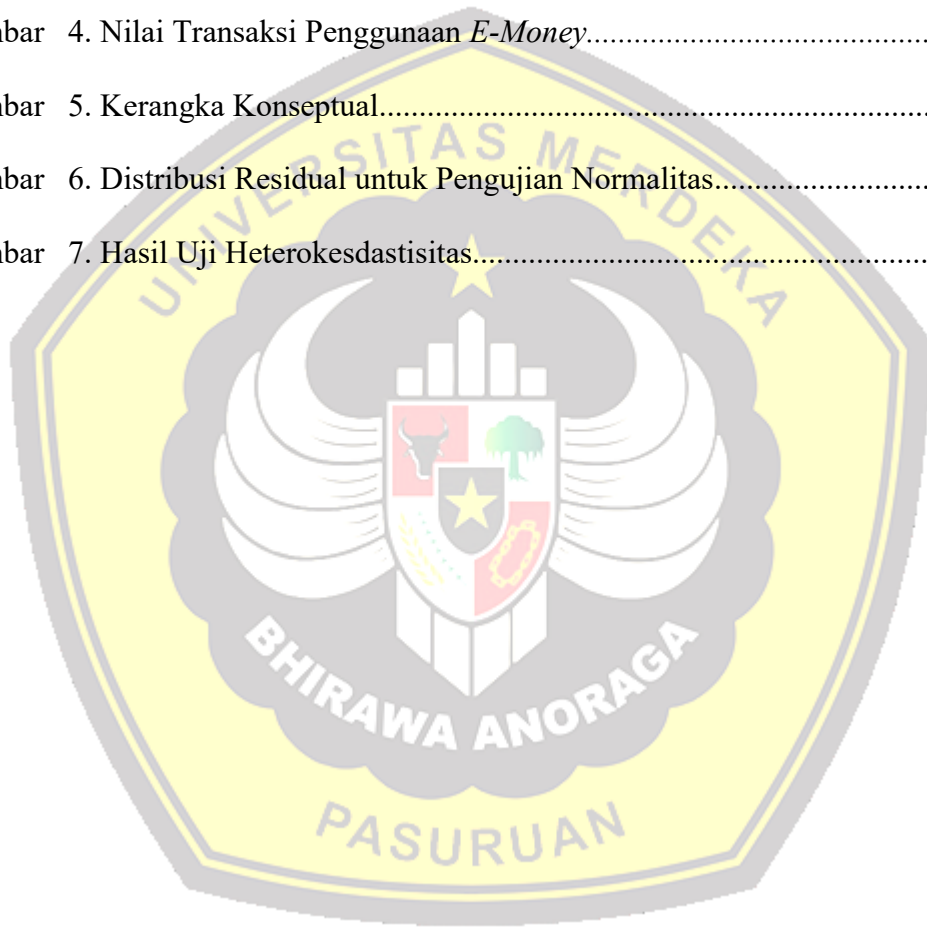
Tabel 1. Penelitian Terdahulu.....	38
Tabel 2. Definisi Operasional Variabel.....	48
Tabel 3. Jumlah Mahasiswa.....	50
Tabel 4. Jumlah Sampel.....	52
Tabel 5. Kategori Skala.....	56
Tabel 6. Hasil Uji Validitas.....	65
Tabel 7. Hasil Uji Reliabilitas.....	66
Tabel 8. Hasil Analisis Deskripsi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	67
Tabel 9. Hasil Analisis Deskripsi Responden Berdasarkan Usia.....	68
Tabel 10. Hasil Analisis Deskripsi Responden Berdasarkan Fakultas.....	69
Tabel 11. Hasil Analisis Deskripsi Responden Berdasarkan Semester.....	70
Tabel 12. Hasil Analisis Deskripsi Responden Berdasarkan Status Pekerjaan.....	71
Tabel 13. Hasil Analisis Deskripsi Responden Berdasarkan Uang Saku.....	72
Tabel 14. Hasil Analisis Deskripsi Responden Berdasarkan Uang Gaji.....	72
Tabel 15. Hasil Analisis Deskripsi Responden Berdasarkan Jenis <i>E-Money</i>	73
Tabel 16. Hasil Deskripsi Responden Berdasarkan Frekuensi Penggunaan.....	75
Tabel 17. Hasil Analisis Deskripsi Responden Berdasarkan Tujuan.....	76
Tabel 18. Hasil Analisis Deskripsi Variabel Literasi Keuangan (X1).....	78
Tabel 19. Hasil Analisis Deskripsi Variabel Penggunaan <i>E-Money</i> (X2).....	81
Tabel 20. Hasil Analisis Deskripsi Variabel <i>Self Control</i> (X3).....	84
Tabel 21. Hasil Analisis Deskripsi Variabel Perilaku Konsumtif (Y).....	86

Tabel 22. Hasil Uji Linearitas.....	90
Tabel 23. Hasil Uji Normalitas Berdasarkan <i>Kolmogorov-Smirnov</i>	91
Tabel 24. Hasil Uji Multikolinearitas.....	93
Tabel 25. Hasil Uji Autokorelasi.....	94
Tabel 26. X1, X2, X3 Terhadap Y.....	95
Tabel 27. X1, X2 Terhadap Y.....	96
Tabel 28. X1, X3 Terhadap Y.....	97
Tabel 29. X2, X3 Terhadap Y.....	97
Tabel 30. Hasil Analisis Koefisien Determinasi.....	98
Tabel 31. Hasil Uji Simultan (Uji F).....	100
Tabel 32. Hasil Uji Parsial (Uji t).....	102
Tabel 33. Hasil Uji Pengaruh Dominan.....	103



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Penggunaan Pinjaman Online oleh Gen Z.....	3
Gambar 2. Indeks Literasi dan Inklusi Keuangan Nasional.....	4
Gambar 3. Indeks Literasi Keuangan Berdasarkan Umur.....	5
Gambar 4. Nilai Transaksi Penggunaan <i>E-Money</i>	5
Gambar 5. Kerangka Konseptual.....	43
Gambar 6. Distribusi Residual untuk Pengujian Normalitas.....	91
Gambar 7. Hasil Uji Heterokedastisitas.....	92



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Kuisisioner
- Lampiran 2. Jadwal Penelitian
- Lampiran 3. Tabulasi Data
- Lampiran 4. Analisis Deskriptif
- Lampiran 5. Uji Instrumen
- Lampiran 6. Uji Asumsi Klasik
- Lampiran 7. Analisis Regresi Linear Berganda
- Lampiran 8. Uji Hipotesis
- Lampiran 9. Koefisien Determinasi
- Lampiran 10. Uji Pengaruh Dominan
- Lampiran 11. Tabel Statistik



**Pengaruh Literasi Keuangan, Penggunaan *E-Money*, dan *Self Control*
Terhadap Perilaku Konsumtif Generasi Z Mahasiswa
Universitas Merdeka Pasuruan**

Siti Mukarromah¹, Agnes Ratna Pudyaningsih², Vita Fibriyani³

¹Mahasiswa Universitas Merdeka Pasuruan

^{2,3}Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Merdeka Pasuruan

E-mail: sitimukarromah81@gmail.com¹, ratnahend@gmail.com²,
Vitafibriyani@gmail.com³

ABSTRAK

Generasi Z cenderung mengutamakan kecepatan, kenyamanan, dan fleksibilitas dalam berbelanja, sehingga preferensi mereka bergeser ke platform digital yang menyediakan proses transaksi instan. Hal tersebut dapat memicu kecenderungan perilaku konsumtif pada Gen Z sehingga menjadi isu penting di kalangan generasi muda, terutama mahasiswa. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh, literasi keuangan, penggunaan *e-money*, dan *self control* terhadap perilaku konsumtif Generasi Z mahasiswa Universitas Merdeka Pasuruan. Populasi dari penelitian ini terdiri dari semua mahasiswa Universitas Merdeka Pasuruan dengan keseluruhan total 945. Penentuan jumlah sampel menggunakan rumus slovin dengan kombinasi teknik *stratified random sampling* dan *purposive sampling* sehingga ditemukan jumlah sampel sebanyak 91 responden. Analisis data yang digunakan adalah uji instrumen, analisis deskriptif, uji asumsi klasik, analisis regresi linier berganda, analisis koefisien determinasi dan uji hipotesis serta uji pengaruh dominan. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara simultan literasi keuangan, penggunaan *e-money*, dan *self control* berpengaruh signifikan pada taraf nyata 5% dengan nilai signifikansi 0,000 menunjukkan bahwa H1 diterima. Secara parsial, literasi keuangan memberikan pengaruh negatif dan signifikan dengan nilai signifikansi 0,034. Penggunaan *e-money* memberikan pengaruh yang positif dan signifikan dengan nilai signifikansi 0,000. Sementara itu, *self control* memberikan pengaruh negatif dan signifikan dengan nilai signifikansi 0,011 sehingga dapat dinyatakan H5 diterima. Dan didapatkan nilai R Square sebesar 27,5% dengan kontribusi variabel literasi keuangan sebesar 6,17%, penggunaan *e-money* sebesar 13,23%, dan *self control* sebesar 8,14%.

Kata Kunci: literasi keuangan, penggunaan *e-money*, *self control*, perilaku konsumtif