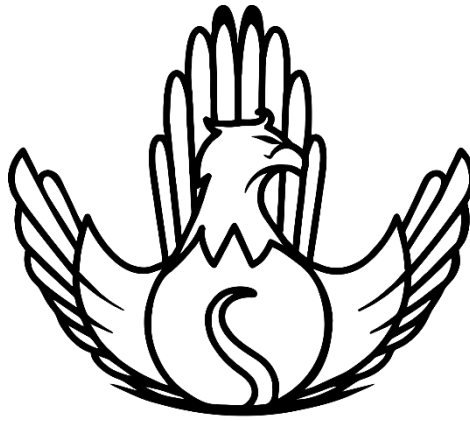


**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PENGGUNAAN
E-WALLET TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF GENERASI Z
(Studi Kasus di Solo Raya)**



**STIE
Surakarta**

TUGAS AKHIR

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi
Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Surakarta

Oleh:

Annisa Nur Amsain

NIM. 21220040

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI SURAKARTA
2026**

HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING

SKRIPSI

Pengaruh Literasi Keuangan Dan Penggunaan *E-Wallet* Terhadap Perilaku Konsumtif Generasi Z Studi Kasus Di Solo Raya

Oleh:

Annisa Nur Amsain

21220040

Disetujui dan dipertahankan di hadapan
Dewan Penguji Tugas Akhir Program Studi S1 Akuntansi
Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Surakarta

Sukoharjo, 11 Februari 2026

Pembimbing



Aditya Liliyan, S.M.B., M.M

NUPTK. 5738767668131040

PENGESAHAN PENGUJI

SKRIPSI

**Pengaruh Literasi Keuangan Dan Penggunaan E-Wallet Terhadap Perilaku
Konsumtif Generasi Z Studi Kasus Di Solo Raya**

Oleh:

Annisa Nur Amsain

21220040

Telah diterima dan disahkan oleh Dewan Penguji Tugas Akhir

Program Studi S1 Akuntansi

Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Surakarta

Sukoharjo, 09 Maret 2026

Dewan Penguji

Aditva Lilivan, S.M.B., M.M.

Ketua

Juni Kristanto, S.M., M.M.

Anggota

: 
: 

Mengetahui,

Ketua STIE Surakarta



Aditva Lilivan, S.M.B., M.M.

NUPTK. 5438767668131040

Kepala Program Studi S1 Akuntansi



Dika Puspitaningrum, S.Ak., M.Ak., CAP

NUPTK. 2856776677230130

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Annisa Nur Amsain

NIM : 21220040

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Tugas Akhir yang berjudul:

Pengaruh Literasi Keuangan Dan Penggunaan E-Wallet Terhadap Perilaku Konsumtif Generasi Z Studi Kasus Di Solo Raya adalah betul-betul karya sendiri. Hal-hal yang bukan karya saya dalam Tugas Akhir ini diberi tanda citasi dan ditunjukkan dalam daftar pustaka. Apabila di kemudian hari terbukti pernyataan saya tidak benar, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan Tugas Akhir dan gelar yang saya peroleh dari Tugas Akhir ini.

Sukoharjo, 11 Februari 2026

Yang Membuat Pernyataan



Annisa Nur Amsain

MOTTO

“Menyerah bukan bagian dari rencana”

"Investasi terbaik adalah ilmu pengetahuan
karena dividennya mengalir sepanjang masa."

"Sebaik-baik manusia adalah yang paling bermanfaat bagi manusia lain."

(HR. Ahmad)

"Wahai orang-orang yang beriman!

Mohonlah pertolongan (kepada Allah) dengan sabar dan shalat."

(QS. Al-Baqarah: 153)

"Sabar sareh mesthi pikoleh, sapa temen bakal tinemu."

“Barangsiapa menempuh jalan untuk menuntut ilmu, Allah akan memudahkan
baginya jalan menuju surga”

(H.R. Muslim)

“Sesungguhnya Allah tidak akan mengubah keadaan suatu kaum sebelum mereka
mengubah keadaan diri mereka sendiri”

(Q.S. Ar-Ra'd:11)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillah penulis panjatkan kehadiran Allah SWT, Tuhan yang Maha Mulia, Maha Tinggi, serta Maha Agung, karena berkat rahmat serta kesempatan yang diberikan, sehingga penulis mampu menyelesaikan tugas akhir skripsi.

Hasil penelitian yang sederhana ini, penulis persembahkan kepada:

1. Kedua orang tua tercinta, yang senantiasa memberikan doa, kasih sayang, dukungan, serta pengorbanan yang tidak ternilai sepanjang perjalanan pendidikan penulis.
2. Dosen pembimbing, yang telah memberikan bimbingan, arahan, dan motivasi dengan penuh kesabaran selama proses penyusunan skripsi ini.
3. Keluarga dan sahabat, yang selalu memberikan semangat, dukungan, dan doa sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini.
4. Diri sendiri, sebagai bentuk apresiasi atas usaha, kesabaran, dan keteguhan dalam menyelesaikan studi hingga tahap akhir.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah segala puji syukur penulis ucapkan kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan Dan Penggunaan *E-Wallet* Terhadap Perilaku Konsumtif Generasi Z Di Solo Raya”.

Penulisan skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi syarat dalam mencapai gelar Sarjana (S1) pada Program Studi Strata I Akuntansi di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Surakarta. Dengan selesainya penyusunan dan penulisan skripsi ini tentu dengan dukungan, bantuan, bimbingan, semangat dan doa dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Aditya Liliyan, S.M.B., M.M., selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Surakarta, sekaligus selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktunya untuk membimbing penulis selama proses penyusunan skripsi.
2. Bapak dan Ibu Dosen Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Surakarta yang telah memberikan ilmu selama perkuliahan dan Staff Karyawan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Surakarta yang telah memberikan pelayanan selama perkuliahan.
3. Kedua orang tua tercinta serta keluarga besar yang telah memberikan doa dan dukungan dalam penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini jauh dari kesempurnaan. Untuk itu penulis mengharapkan segala bentuk kritik yang membangun agar skripsi ini menjadi lebih baik. Penulis juga memohon maaf apabila terdapat kesalahan penulisan yang menyinggung pihak tertentu. Penulis berharap penelitian ini bermanfaat bagi pembaca.

Surakarta, 11 Februari 2026

Penulis



Annisa Nur Amsain

DAFTAR ISI

PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PENGGUNAAN <i>E-WALLET</i> TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF GENERASI Z (Studi Kasus di Solo Raya)	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
PENGESAHAN PENGUJI	iii
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	iv
MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
ABSTRAK	xv
ABSTRACT.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	6
1.4 Manfaat Penelitian.....	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	8
2.1 Landasan Teori	8
2.1.1 Pengertian Literasi Keuangan	8
2.1.2 Aspek-Aspek Literasi Keuangan	9
2.1.3 Pendapatan	10
2.1.4 <i>Financial Technology</i>	10
2.1.5 <i>E-Wallet</i>.....	12
2.1.6 Perilaku Konsumtif.....	13
2.1.7 Generasi Z.....	14
2.2 Pengaruh Antar Variabel.....	15
2.2.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif.....	15
2.2.2 Pengaruh <i>E-Wallet</i> Terhadap Perilaku Konsumtif.....	16
2.3 Penelitian Terdahulu	18
2.4 Kerangka Pikir.....	20

2.5	Hipotesis.....	20
BAB III METODE PENELITIAN		22
3.1	Objek Penelitian.....	22
3.2	Pendekatan dan Jenis Penelitian	22
3.3	Tempat dan Waktu Penelitian.....	22
3.4	Sumber Data Penelitian.....	22
3.5	Populasi dan Sampel.....	22
3.6	Teknik Pengumpulan Data	24
3.7	Definisi Operasional Variabel.....	25
3.8	Teknik Analisis Data.....	27
3.8.1.	Statistik Deskriptif	27
3.8.2.	Uji Kualitas Data.....	27
3.8.3.	Uji Asumsi Klasik	28
3.8.4.	Analisis Regresi Linier Berganda.....	28
3.9	Draft Kuesioner.....	29
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN		31
4.1	Identitas Responden.....	31
4.1.1.	Jenis kelamin	31
4.1.2.	Usia	32
4.1.3.	Domisili	33
4.1.4.	Pekerjaan	34
4.2	Hasil Penelitian	35
4.2.1.	Uji Validitas	35
4.2.2.	Uji Reliabilitas	38
4.2.3.	Uji Normalitas	40
4.2.4.	Uji Heteroskedastisitas	40
4.2.5.	Uji Multikolinearitas	41
4.2.6.	Uji Autokorelasi	41
4.2.7.	Analisis Regresi Linier Berganda.....	42
4.2.8.	Uji T (Parsial).....	42
4.2.9.	Uji F (Simultan).....	43
4.2.10.	Koefisien Determinasi (R^2)	44
4.3	Pembahasan.....	44
4.3.1.	Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Konsumtif Generasi Z	44
4.3.2.	Pengaruh Penggunaan <i>E-Wallet</i> terhadap Perilaku Konsumtif Generasi Z	45

4.3.3. Pengaruh Literasi Keuangan dan Penggunaan E-Wallet terhadap Perilaku Konsumtif secara Simultan	45
BAB V PENUTUP	46
5.1 Kesimpulan.....	46
5.2 Saran	47
DAFTAR PUSTAKA	48
LAMPIRAN	51

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Sumber Penelitian Terdahulu.....	18
Tabel 3. 1 Teknik Pengumpulan Data Kuesioner	25
Tabel 4. 1 Jenis kelamin (sumber data primer diolah 2025).....	31
Tabel 4. 2 Usia (Sumber data primer diolah 2025).....	32
Tabel 4. 3 Domisili (Sumber data primer diolah 2025)	33
Tabel 4. 4 Pekerjaan (Sumber data primer diolah 2025)	34
Tabel 4. 5 Uji Validitas X1	35
Tabel 4. 6 Uji Validitas X2	36
Tabel 4. 7 Uji Validitas Y	37
Tabel 4. 8 Uji Reliabilitas X1	38
Tabel 4. 9 Uji Reabilitas X2	39
Tabel 4. 10 Uji Reabilitas Y	39
Tabel 4. 11 Uji Normalitas.....	40
Tabel 4. 12 Uji Heteroskedastisitas.....	40
Tabel 4. 13 Uji Multikolinearitas.....	41
Tabel 4. 14 Uji Autokorelasi.....	41
Tabel 4. 15 Uji Analisis Regresi Linier Berganda	42
Tabel 4. 16 Uji T.....	42
Tabel 4. 17 Uji F	43
Tabel 4. 18 Uji Koefisien Determinasi R^2	44

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Grafik indeks literasi keuangan.....	1
Gambar 1. 2 Grafik Metode Pembayaran E-Commerce Melalui <i>E-Wallet</i>	4
Gambar 2. 1 Kerangka Pikir	20
Gambar 4. 1 Diagram Jenis Kelamin.....	32
Gambar 4. 2 Diagram Usia	33
Gambar 4. 3 Diagram Domisili.....	34
Gambar 4. 4 Diagram Pekerjaan	34

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	51
Lampiran 2 Data Jawaban Responden.....	53
Lampiran 3 Hasil Olah Data SPSS	55

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PENGGUNAAN
E-WALLET TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF GENERASI Z
(Studi Kasus di Solo Raya)**

Annisa Nur Amsain

21220040

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan dan penggunaan *e-wallet* terhadap perilaku konsumtif Generasi Z di Solo Raya. Perkembangan teknologi digital, khususnya pada sistem pembayaran non-tunai, telah mengubah pola transaksi dan perilaku konsumsi generasi muda. Kemudahan, kecepatan, serta berbagai promosi yang ditawarkan oleh *e-wallet* berpotensi mendorong perilaku konsumtif, sementara literasi keuangan diharapkan mampu mengendalikan perilaku konsumsi agar lebih rasional. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan pendekatan deskriptif. Data yang digunakan merupakan data primer yang diperoleh melalui penyebaran kuesioner kepada 100 responden Generasi Z di Solo Raya, dengan penentuan jumlah sampel menggunakan rumus Slovin. Teknik analisis data yang digunakan adalah analisis regresi linier berganda dengan bantuan program SPSS, serta didukung oleh uji validitas, uji reliabilitas, dan uji asumsi klasik. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku konsumtif Generasi Z. Sementara itu, penggunaan *e-wallet* berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku konsumtif. Secara simultan, literasi keuangan dan penggunaan *e-wallet* berpengaruh signifikan terhadap perilaku konsumtif, namun kontribusi pengaruhnya masih tergolong rendah sehingga perilaku konsumtif juga dipengaruhi oleh faktor lain di luar penelitian ini. Penelitian ini diharapkan dapat mendorong Generasi Z agar lebih bijak dalam menggunakan *e-wallet* serta meningkatkan penerapan literasi keuangan dalam kehidupan sehari-hari.

Kata kunci: literasi keuangan, *e-wallet*, perilaku konsumtif, Generasi Z.

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PENGGUNAAN
E-WALLET TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF GENERASI Z
(Studi Kasus di Solo Raya)**

Annisa Nur Amsain

21220040

ABSTRACT

This study aims to analyze the effect of financial literacy and the use of e-wallets on the consumptive behavior of Generation Z in the Solo Raya region. The development of digital technology, particularly in non-cash payment systems, has changed transaction patterns and consumption behavior among younger generations. The convenience, speed, and various promotional features offered by e-wallets potentially encourage consumptive behavior, while financial literacy is expected to help control consumption behavior more rationally. This study employs a quantitative method with a descriptive approach. The data used are primary data collected through the distribution of questionnaires to 100 Generation Z respondents in the Solo Raya region, with the sample size determined using the Slovin formula. The data were analyzed using multiple linear regression analysis with the assistance of SPSS software, supported by validity tests, reliability tests, and classical assumption tests. The results show that financial literacy does not have a significant effect on the consumptive behavior of Generation Z. Meanwhile, the use of e-wallets has a positive and significant effect on consumptive behavior. Simultaneously, financial literacy and e-wallet usage have a significant effect on consumptive behavior; however, the contribution of these variables is relatively low, indicating that consumptive behavior is also influenced by other factors outside this study. This study is expected to encourage Generation Z to use e-wallets more wisely and to improve the application of financial literacy in daily life.

Keywords: financial literacy, e-wallet, consumptive behavior, Generation Z.