

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, *FINANCIAL SELF-EFFICACY*
DAN *FINTECH PAYMENT* TERHADAP PERILAKU KEUANGAN
GENERASI Z DI KABUPATEN BEKASI**

***THE INFLUENCE OF FINANCIAL LITERACY, FINANCIAL SELF
EFFICACY AND FINTECH PAYMENT ON FINANCIAL BEHAVIOR
OF GENERATION Z IN BEKASI REGENCY***

Oleh
Sri Wahyudinningsih
62201021002086

SKRIPSI



**JURUSAN AKUNTANSI
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI GICI**

2025

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, *FINANCIAL SELF-EFFICACY*
DAN *FINTECH PAYMENT* TERHADAP PERILAKU KEUANGAN
GENERASI Z DI KABUPATEN BEKASI**

***THE INFLUENCE OF FINANCIAL LITERACY, FINANCIAL SELF
EFFICACY AND FINTECH PAYMENT ON FINANCIAL BEHAVIOR
OF GENERATION Z IN BEKASI REGENCY***

Oleh
Sri Wahyudinningsih
62201021002086

SKRIPSI

Telah disahkan dan disetujui pada:

Tempat : Depok

Tanggal : 8 Juli 2025

Dosen Pembimbing

Ketua Jurusan



Hans Victor Sitepu SE,MM
NIDN/NUPTK : 2446759660130163

Israfil Munawarah, SE, M.Ak
NIDN/NUPTK : 4444772673130242

Mengetahui,
Ketua
Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI

Prof Dr. Abdul Hamid, MS
NIDN/NUPTK : 2017065701

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, *FINANCIAL SELF-EFFICACY*
DAN *FINTECH PAYMENT* TERHADAP PERILAKU KEUANGAN
GENERASI Z DI KABUPATEN BEKASI**

***THE INFLUENCE OF FINANCIAL LITERACY, FINANCIAL SELF
EFFICACY AND FINTECH PAYMENT ON FINANCIAL BEHAVIOR
OF GENERATION Z IN BEKASI REGENCY***

Oleh :
Sri Wahyudinningsih
62201021002086

SKRIPSI

Telah diujikan pada:
Tempat : Depok
Tanggal : 8 Juli 2025

Ketua Penguji



Anessa Musfitria, SE, M.Si, M.S.Ak
NIDN/NUPTK: 5755756657230112

Anggota penguji



Wahjuny Djamaa SE.,M.Sc.,Ak
NIDN/NUPTK: 0756764665237032

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi



Israfil Munawarah, SE, M.Ak
NIDN/NUPTK: 444477267313024

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama Lengkap : Sri Wahyudinningsih

NIM 62201021002086

Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan, *Financial self-efficacy* dan *Fintech payment* Terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Hasil penelitian dan penulisan dari skripsi saya adalah murni hasil pemikiran saya yang dikuatkan dengan adanya cek plagiasi sesuai dengan aturan yang berlaku di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI.
2. Hasil Penelitian dan penulisan dari skripsi saya ini, dengan ini dialihkan hak nya kepada Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI untuk paten dan juga hal-hal yang berkaitan.
3. Penulisan hasil penelitian ini (skripsi) telah mengikuti kaidah-kaidah yang berlaku dilingkungan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI.
4. Apabila dikemudian hari, bahwa hasil penelitian ini dan penulisan skripsi ini mempunyai kesamaan atau terdapat unsur penjiplakan terhadap karya ilmiah orang lain, maka dengan ini saya siap menerima sanksi berupa:
 - a. Pencabutan gelar kesarjanaan saya yang telah saya terima.
 - b. Pencabutan ijazah saya sesuai dengan aturan atau undang-undang yang berlaku.

Demikian Surat Pernyataan ini saya buat, untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Depok, 2 Juli 2025

Sri Wahyudinningsih

Nama Lengkap : Sri Wahyudiningsih

NIM 62201021002086

Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan, *Financial self-efficacy* dan *Fintech payment* Terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z

ABSTRAK

Perkembangan teknologi keuangan digital mendorong perubahan besar dalam cara generasi muda mengelola keuangan. Generasi Z, yang lahir di tengah kemajuan teknologi, menjadi kelompok yang sangat adaptif terhadap inovasi finansial seperti dompet digital, QRIS, dan layanan *Buy Now Pay Later* (BNPL). Namun, di balik kemudahan tersebut, banyak dari mereka masih menunjukkan rendahnya kesadaran terhadap pengelolaan keuangan yang sehat. Rendahnya literasi keuangan, lemahnya keyakinan diri dalam mengambil keputusan finansial, dan penggunaan *financial technology* yang tidak terkontrol menjadi faktor yang dapat memengaruhi perilaku keuangan Generasi Z secara negatif. Fenomena ini mendorong pentingnya penelitian untuk memahami faktor-faktor yang membentuk perilaku keuangan mereka, khususnya di wilayah Kabupaten Bekasi.

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh Literasi Keuangan, *Financial self-efficacy*, dan *Fintech payment* terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z di Kabupaten Bekasi. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan jenis penelitian asosiatif. Teknik pengumpulan data dilakukan melalui penyebaran kuesioner kepada 400 responden Generasi Z yang memiliki penghasilan dan berdomisili di Kabupaten Bekasi. Analisis data dilakukan menggunakan regresi linier berganda dengan bantuan program SPSS.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa Literasi Keuangan, *Financial self-efficacy*, dan *Fintech payment* masing-masing berpengaruh positif dan signifikan terhadap Perilaku Keuangan secara parsial dengan nilai signifikansi $< 0,05$. Secara simultan, ketiga variabel tersebut juga berpengaruh signifikan terhadap Perilaku Keuangan, ditunjukkan oleh nilai F hitung sebesar 292,340 dan signifikansi $0,000 < 0,05$. Nilai Adjusted R Square sebesar 0,699 menunjukkan bahwa 69,9% perubahan dalam Perilaku Keuangan dapat dijelaskan oleh ketiga variabel tersebut, sedangkan sisanya sebesar 30,1% dipengaruhi oleh faktor lain di luar model.

Kata kunci : Literasi Keuangan, *Financial self-efficacy*, *Fintech payment*, Perilaku Keuangan, Generasi Z

Nama Lengkap : Sri Wahyudiningsih

NIM 62201021002086

Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan, *Financial self-efficacy* dan *Fintech payment* Terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z

ABSTRACT

The development of digital financial technology has driven major changes in the way the younger generation manages their finances. Generation Z, born amidst technological advances, is a group that is highly adaptive to financial innovations such as digital wallets, QRIS, and Buy Now Pay Later (BNPL) services. However, behind this convenience, many of them still show low awareness of healthy financial management. Low financial literacy, weak self-confidence in making financial decisions (financial self-efficacy), and uncontrolled use of fintech are factors that can negatively influence Generation Z's financial behavior. This phenomenon encourages the importance of research to understand the factors that shape their financial behavior, especially in Bekasi Regency.

The purpose of this study is to determine and analyze the influence of Financial Literacy, Financial self-efficacy, and Fintech payment on the Financial Behavior of Generation Z in Bekasi Regency. This study uses a quantitative approach with an associative research type. The data collection technique was carried out by distributing questionnaires to 400 Generation Z respondents who have income and are domiciled in Bekasi Regency. Data analysis was carried out using multiple linear regression with the help of the SPSS program.

The results of the study indicate that Financial Literacy, Financial self-efficacy, and Fintech payment each have a positive and significant effect on Financial Behavior partially with a significance value of <0.05 . Simultaneously, the three variables also have a significant effect on Financial Behavior, indicated by the calculated F value of 292.340 and a significance of $0.000 < 0.05$. The Adjusted R Square value of 0.699 indicates that 69.9% of changes in Financial Behavior can be explained by the three variables, while the remaining 30.1% is influenced by other factors outside the model.

Keywords: Financial Literacy, Financial self-efficacy, Fintech payment, Financial Behavior, Generation Z

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kehadiran Allah SWT atas limpahan rahmat dan karunia-Nya, sehingga saya dapat menyusun penelitian skripsi ini dengan baik dan tepat waktu. Shalawat serta salam senantiasa tercurah kepada junjungan kita, Nabi Muhammad SAW, yang telah membimbing umat manusia menuju jalan yang diridhai-Nya.

Penelitian ini disusun sebagai salah satu langkah awal dalam pelaksanaan penelitian yang bertujuan untuk mencari adanya pengaruh antara literasi keuangan, *financial self-efficacy* dan *fintech payment* terhadap perilaku keuangan generasi Z di Kabupaten Bekasi. Dalam penyusunannya, saya mendapatkan banyak dukungan dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, saya ingin menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Mildy Rifa'i, SE. selaku Ketua Yayasan Nusa Jaya Depok yang telah berupaya secara konsisten mengembangkan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI dengan baik.
2. Bapak Prof Dr. Abdul Hamid, MS. selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI yang mengelola kampus ini dengan sangat baik.
3. Bapak Israfil Munawarah, SE, M.S.AK selaku Ketua Jurusan Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI yang telah berupaya secara konsisten memajukan program studi ini hingga meraih Akreditasi B.
4. Bapak Hans Victor Sitepu, SE, M.M selaku Dosen Pembimbing yang dengan sabar membimbing dan mengarahkan penulis dari awal penyusunan laporan akhir.
5. Ibu Darmi dan Bapak Jimin, yang selalu mendoakan, mendukung, dan menjadi alasan utama saya terus berjuang hingga titik ini. Terima kasih atas kasih sayang, pengorbanan, dan kepercayaan yang tiada henti.
6. Sahabat-sahabat terdekat, yang selalu hadir di setiap proses dalam lelah, tawa, stres, dan perjuangan. Terima kasih telah menjadi tempat berbagi, saling menyemangati, dan tidak pernah meninggalkan saya di tengah jalan.
7. Diri saya sendiri, yang sudah bertahan sejauh ini, melalui tekanan, rasa lelah, kegagalan, dan keraguan. Terima kasih telah tetap melangkah meski sering ingin menyerah, dan tidak pernah benar-benar berhenti. skripsi ini menjadi bukti bahwa usaha, kesabaran, dan keyakinan pada diri sendiri tidak pernah sia-sia. Terimakasih sudah berjuang sejauh ini.

Penelitian ini disusun oleh penulis dengan harapan penelitian ini dapat memberikan manfaat, khususnya bagi penulis sendiri, serta bagi semua pembaca yang mempelajarinya. Dalam penyusunan penelitian ini, penulis menyadari bahwa masih terdapat kekurangan yang perlu diperbaiki.

Oleh karena itu, penulis dengan besar hati menerima bentuk kritik dan saran yang membangun, yang diharapkan dapat menjadi masukan berharga untuk penyusunan penelitian di masa mendatang agar lebih baik lagi.

Depok, 2 Juli 2025
Penulis,

Sri Wahyudiningsih
NIM: 62201021002086

DAFTAR ISI

LEMBAR JUDUL SKRIPSI	i
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	ii
LEMBAR PENGUJIAN SKRIPSI.....	iii
SURAT PERNYATAAN	iv
ABSTRAK	v
<i>ABSTRACT</i>	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2 Identifikasi Masalah	4
1.3 Batasan Masalah.....	5
1.4 Perumusan Masalah.....	5
1.5 Maksud dan Tujuan Penelitian	5
1.6 Sistematika Penulisan.....	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	8
2.1 Studi Pustaka	8
2.1.1 Teori Perilaku Keuangan / <i>Behavioral Finance Theory</i>	8
2.1.2 Literasi Keuangan.....	9
2.1.3 <i>Financial self-efficacy</i>	11
2.1.4 Fintech Payment	12
2.1.5 Perilaku Keuangan.	12
2.2 Penelitian Terdahulu.....	13
2.3 Kerangka Pemikiran	24
2.4 Hipotesis.....	24
2.4.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan	25
2.4.2 Pengaruh <i>Financial self-efficacy</i> Terhadap Perilaku Keuangan	26
2.4.3 Pengaruh <i>Fintech payment</i> Terhadap Perilaku Keuangan	26
2.4.4 Pengaruh Literasi Keuangan, <i>Financial Self-Efficacy</i> dan <i>Fintech payment</i> Terhadap Perilaku Keuangan.	27
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	27
3.1 Jenis Penelitian	27
3.2 Objek, Jadwal dan Lokasi Penelitian.....	27
3.3 Jenis dan sumber data penelitian	28
3.4 Operasional Variabel	29

3.4.1	Variabel Bebas.....	29
3.4.2	Variabel Terikat	29
3.5	Metode Penarikan Sampel.....	30
3.6	Pengumpulan Data	31
3.7	Metode Pengelolaan Data.....	31
3.7.1	Skala Dan Angka Penafsiran.	31
3.7.2	Uji Kualitas Data	32
3.7.3	Uji Asumsi Klasik	33
3.7.4	Uji Hipotesis.....	34
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....		37
4.1	Hasil Penelitian.....	37
4.1.1	Gambaran Umum Responden dan Lokasi Penelitian.....	37
4.1.2	Deskripsi Karakteristik Responden	38
4.1.3	Uji Kualitas Data	43
4.1.4	Uji Asumsi Klasik	43
4.1.5	Uji Hipotesis.....	48
4.2	Pembahasan dan Interpretasi Hasil Penelitian.....	52
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN		55
5.1	Keimpulan	55
5.2	Saran.....	56
DAFTAR PUSTAKA.....		58
LAMPIRAN		64

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	14
Tabel 3.1 Jadwal Pelaksanaan Penelitian	27
Tabel 3.2 Operasional Variabel	29
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapata	39
Tabel 4. 2 Tingkat Literasi Keuangan.....	41
Tabel 4. 3 Tingkat Financial self-efficacy	41
Tabel 4. 4 Tingkat Fintech payment	42
Tabel 4. 5 Tingkat Perilaku Keuangan	42
Tabel 4. 6 Hasil Uji Validitas	43
Tabel 4. 7 Hasil Uji Reabilitas.....	44
Tabel 4. 8 Hasil Uji Normalitas	46
Tabel 4. 9 Hasil Uji Multikolinearitas	46
Tabel 4. 10 Hasil Uji Heteroskedastisitas	47
Tabel 4. 11 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda	48
Tabel 4. 12 Hasil Uji Parsial.....	49
Tabel 4. 13 Hasil Uji Simultan	51
Tabel 4. 14 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R ²)	52

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Indeks Literasi Keuangan Nasional 2024.....	1
Gambar 1.2 Pengeluaran Gaji Teratas Generasi Z.....	3
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	24
Gambar 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	38
Gambar 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	38
Gambar 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan.....	40

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Kuesioner penelitian	64
Lampiran 2 : Dokumentasi Penyebaran Kuesioner	67
Lampiran 3 : Tabulasi Data	68
Lampiran 4 : Hasil Output SPSS	76
Lampiran 5 : Kartu Bimbingan.....	58
Lampiran 6 : Hasil Turnitin.....	59
Lampiran 7 : Daftar Riwayat Hidup.....	60