



**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DIGITAL DAN GAYA HIDUP
KONSUMTIF TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI
DENGAN *SELF-CONTROL* SEBAGAI VARIABEL MEDIASI**

SKRIPSI

SERLITHA DESY RISMAWATI 2210111080

**PROGRAM STUDI PROGRAM SARJANA MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN” JAKARTA
2025**



**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DIGITAL DAN GAYA HIDUP
KONSUMTIF TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI
DENGAN *SELF-CONTROL* SEBAGAI VARIABEL MEDIASI**

SKRIPSI

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar
Sarjana Manajemen**

SERLITHA DESY RISMAWATI 2210111080

**PROGRAM STUDI PROGRAM SARJANA MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN” JAKARTA
2025**

PERNYATAAN ORISINALITAS

Skripsi ini adalah hasil karya sendiri, dan semua sumber yang dikutip maupun yang dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.

Nama : Serlitha Desy Rismawati

NIM : 2210111080

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan saya ini, maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Jakarta, 16 Oktober 2025

Yang menyatakan,



(Serlitha Desy Rismawati)

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai civitas akademika Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Serlitha Desy Rismawati
NIM : 2210111080
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : S1 Manajemen
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*Non Exclusive Royalty Free Right*) atas Skripsi saya yang berjudul :

Pengaruh Literasi Keuangan Digital dan Gaya Hidup Konsumtif Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Dengan *Self-Control* Sebagai Variabel Mediasi

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan Skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta
Pada tanggal : 22 Desember 2025

Yang menyatakan,


Serlitha Desy Rismawati

SKRIPSI

PENGARUH LITERASI KEUANGAN DIGITAL DAN GAYA HIDUP KONSUMTIF TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI DENGAN *SELF-CONTROL* SEBAGAI VARIABEL MEDIASI

Dipersiapkan dan disusun oleh :

SERLITHA DESY RISMAWATI

2210111080

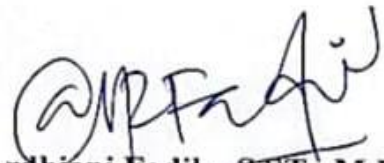
Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal: 16 Desember 2025
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima



Dr. Sri Mulyantini, S.E., M.M.
Ketua Penguji



Kery Utami, S.E., M.Si.
Penguji I



Ardhiani Fadila, S.ST., M.E.
Penguji II



Dr. N. Jubaedah, S.E., M.M.
Dekan



Siti Hidayati, S.E., M.M.
Koordinator Program Studi

Disahkan di : Jakarta

Pada tanggal : 16 Desember 2025

The Influence of Digital Financial Literacy and Consumptive Lifestyle on Personal Financial Management with Self-Control as Mediating Variable

By Serlitha Desy Rismawati

Abstract

The development of digital technology brings changes in people's behavior in shifting financial transaction patterns, but this will have a negative impact if it is not accompanied by knowledge and skills in financial management. This is supported by the massive development of social media that can influence students' perceptions of their lifestyle. The purpose of this study is to analyse the influence of Digital Financial Literacy and a Consumptive Lifestyle on Personal Financial Management with Self-Control as a mediating variable. This type of research is quantitative with a non-probability sampling method through purposive sampling of 200 respondents, with an allocation of 100 FEB students and 100 non-FEB students. Data analysis was carried out using the SEM-PLS method supported by the SmartPLS 4.0 application. The results of the study stated that Digital Financial Literacy and Self-Control have a significant positive effect on Personal Financial Management. While Consumptive Lifestyle has no effect on Personal Financial Management. Self-Control mediates the influence of Digital Financial Literacy and a Consumptive Lifestyle on Personal Financial Management. Similarities were found in the influence of Digital Financial Literacy on Personal Financial Management with Self-Control as a mediating variable between FEB and non-FEB students. A similar finding was found for Self-Control, did not mediate the influence of a Consumptive Lifestyle on Personal Financial Management.

Keywords: *Digital Financial Literacy, Consumptive Lifestyle, Self-Control, Personal Financial Management*

**Pengaruh Literasi Keuangan Digital dan Gaya Hidup Konsumtif Terhadap
Pengelolaan Keuangan Pribadi Dengan *Self-Control* Sebagai
Variabel Mediasi**

Oleh Serlitha Desy Rismawati

Abstrak

Perkembangan teknologi digital membawa perubahan perilaku masyarakat dalam peralihan pola transaksi keuangan namun hal tersebut akan berdampak yang kurang baik jika tidak diiringi dengan pengetahuan dan kemampuan dalam hal pengelolaan keuangan. Hal ini didukung dengan masifnya perkembangan media sosial yang mampu memengaruhi persepsi mahasiswa dalam gaya hidupnya. Adapun tujuan penelitian ini untuk menganalisis pengaruh Literasi Keuangan Digital dan Gaya Hidup Konsumtif terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi dengan *Self-Control* sebagai variabel mediasi. Jenis penelitian ini adalah kuantitatif dengan metode pengambilan sampel *non-probability sampling* melalui *purposive sampling* sebanyak 200 responden, dengan alokasi 100 mahasiswa FEB dan 100 mahasiswa Non-FEB. Analisis data dilakukan dengan metode SEM-PLS didukung aplikasi SmartPLS 4.0. Hasil penelitian menyatakan Literasi Keuangan Digital dan *Self-Control* berpengaruh positif signifikan terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi. Sedangkan Gaya Hidup Konsumtif tidak berpengaruh terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi. Adapun *Self-Control* memediasi pengaruh Literasi Keuangan Digital dan Gaya Hidup Konsumtif terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi. Persamaan ditemukan pada pengaruh Literasi Keuangan Digital terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi dengan *Self-Control* sebagai variabel mediasi antara mahasiswa FEB dan Non-FEB. Hal serupa turut ada pada *Self-Control* yang tidak memediasi pengaruh Gaya Hidup Konsumtif terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi.

Kata Kunci: Literasi Keuangan Digital, Gaya Hidup Konsumtif, *Self-Control*, Pengelolaan Keuangan Pribadi



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS, DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jalan Rumah Sakit Fatmawati, Pondok Labu, Jakarta Selatan 12450

Telepon 021-7656971, Fax 021-7656904

Laman : www.feb.upnvj.ac.id , e-mail : febupnvj@upnvj.ac.id

BERITA ACARA SIDANG TUGAS AKHIR
SEMESTER GANJIL TA. 2025/2026

Pada hari ini, Selasa, tanggal 16 Desember 2025, telah dilaksanakan Sidang Tugas Akhir bagi mahasiswa:

Nama : Serlitha Desy Rismawati

NIM : 2210111080

Program Studi : Manajemen S1

Judul Tugas Akhir :

Pengaruh Literasi Keuangan Digital dan Gaya Hidup Konsumtif Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Dengan Self-Control Sebagai Variabel Mediasi

Dinyatakan yang bersangkutan *Lulus / ~~Tidak Lulus~~ / Sidang Ulang**, dengan Nilai Rata-Rata dan Nilai Huruf

Tim Penguji

No	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Dr. Sri Mulyantini, SE., MM	Ketua	
2	Kery Utami, SE., M.Si	Anggota I	
3	Ardhiani Fadila, S.TR., ME	Anggota II **)	

Keterangan:

*) Coret yang tidak perlu

**) Dosen Pembimbing

Nilai dalam Skala

85 - 100	= A
80 - 84.99	= A-
75 - 79.99	= B+
70 - 74.99	= B
65 - 69.99	= B-
60 - 64.99	= C+
55 - 59.99	= C
40 - 54.99	= D
0 - 39.99	= E

Jakarta, 16 Desember 2025

Mengesahkan

a.n. DEKAN

Koordinator Prodi Manajemen S1

Siti Hidayati, SE, MM

PRAKATA

Panjatan puji serta syukur penulis tunaikan kepada Allah SWT. atas karunia dan rahmat-Nya yang dilimpahkan dalam berbagai bentuk, sehingga penulis bisa menuntaskan usulan penelitian berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan Digital dan Gaya Hidup Konsumtif Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Dengan *Self-Control* Sebagai Variabel Mediasi” dengan maksud melengkapi syarat dalam menyandang gelar Sarjana pada Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta.

Pada bagian ini merupakan ungkapan rasa terima kasih dan apresiasi bagi seluruh pihak yang sudah memberikan dukungan, arahan, dan banyak pembelajaran selama penulis melaksanakan studi hingga penulisan usulan penelitian, antara lain:

1. Ibu Dr. Jubaedah, S.E., M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis.
2. Ibu Dr. Dewi Cahyani Pangestuti, S.E., M.M selaku Ketua Jurusan Manajemen.
3. Ibu Siti Hidayati, S.E., M.M selaku Ketua Program Studi Manajemen.
4. Ibu Ardhiani Fadila, S.ST., M.E selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan arahan, saran, dan motivasi selama proses penyusunan proposal skripsi ini.
5. Kedua orang tua dan keluarga besar penulis atas doa, dukungan, dan kepercayaan penuh pada setiap langkah dan keputusan yang penulis pilih.
6. Sahabat-sahabat penulis yang selalu menghibur dan mendukung penulis.
7. Diri sendiri, Serlitha Desy Rismawati, atas kesabaran dan kesediaannya untuk terus bertumbuh dalam banyaknya keraguan dan rintangan yang ada.

Penulis menyadari bahwa penyusunan usulan penelitian ini masih jauh dari kata sempurna. Maka dari itu, penulis bersedia menerima kritik yang bersifat membangun.

Jakarta, 16 Desember 2025

Serlitha Desy Rismawati

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI	iv
PENGESAHAN	v
ABSTRACT	vi
ABSTRAK	vii
BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI	viii
PRAKATA	ix
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	7
1.3. Tujuan Penelitian.....	8
1.4. Manfaat Penelitian.....	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	10
2.1. Landasan Teori	10
2.1.1. Teori Perilaku Keuangan (<i>Financial Behavior Theory</i>)	10
2.1.2. Teori Perilaku Terencana (<i>Theory of Planned Behaviour</i>)	11
2.1.3. Pengelolaan Keuangan Pribadi.....	11
2.1.4. Faktor-Faktor yang Memengaruhi Pengelolaan Keuangan Pribadi ...	13
2.2. Penelitian Sebelumnya	23
2.3. Model Penelitian	32
2.4. Pengembangan Hipotesis	33
BAB III METODE PENELITIAN	34
3.1. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	34
3.1.1. Definisi Operasional.....	34
3.1.2. Pengukuran Variabel	35
3.2. Penentuan Populasi dan Sampel.....	36
3.2.1. Populasi	36
3.2.2. Sampel.....	36
3.3. Teknik Pengumpulan Data	38
3.3.1. Jenis Data	38
3.3.2. Sumber Data	38
3.3.3. Pengumpulan Data	38
3.4. Teknik Analisis Data	40
3.4.1. Analisis Statistik Deskriptif	40
3.4.2. Analisis Statistik Inferensial.....	41

3.4.3.	<i>Model Measurement (Outer Model)</i>	44
3.4.4.	Uji Struktural (<i>Inner Model</i>)	46
3.4.4.2.	Uji Q-Predict.....	46
3.4.5.	Uji Hipotesis.....	47
3.4.7.	Analisis <i>Multigroup</i>	49
BAB IV	HASIL DAN PEMBAHASAN	50
4.1.	Hasil	50
4.1.1.	Deskripsi Objek Penelitian.....	50
4.1.2.	Deskripsi Data Penelitian	50
4.1.3.	Analisis Data Deskriptif.....	56
4.1.4.	Analisis Inferensial.....	62
4.1.4.2.	Uji Struktural (<i>Inner Model</i>)	69
4.1.4.5.	Analisis <i>Multigroup</i>	74
4.2.	Pembahasan	76
4.2.1.	Pengaruh Literasi Keuangan Digital Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi	76
4.2.2.	Pengaruh Gaya Hidup Konsumtif Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi	78
4.2.3.	Pengaruh <i>Self-Control</i> Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi.....	81
4.2.4.	Pengaruh Literasi Keuangan Digital Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Dengan <i>Self-Control</i> Sebagai Variabel Mediasi.....	82
4.2.5.	Pengaruh Gaya Hidup Konsumtif Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi dengan <i>Self-Control</i> Sebagai Variabel Mediasi.....	83
4.2.6.	Pengaruh Literasi Keuangan Digital dan Gaya Hidup Konsumtif terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi melalui <i>Self-Control</i> antara mahasiswa FEB dan mahasiswa Non-FEB	85
BAB V	SIMPULAN DAN SARAN	88
5.1.	Simpulan.....	88
5.2.	Keterbatasan Penelitian	90
5.3.	Saran.....	90
DAFTAR PUSTAKA		92
RIWAYAT HIDUP		
LAMPIRAN		

DAFTAR TABEL

Tabel 1.	Penelitian Terdahulu	30
Tabel 2.	Pengukuran Variabel	35
Tabel 3.	Skala Likert	39
Tabel 4.	Instrumen Penelitian.....	39
Tabel 5.	Nilai Indeks dan Interpretasi Jawaban Kuesioner	41
Tabel 6.	Pengukuran Uji Validitas	45
Tabel 7.	Tingkat Reliabilitas <i>Cronbach's Alpha</i>	46
Tabel 8.	Interpretasi Nilai R^2	46
Tabel 9.	Interpretasi Nilai Q^2	47
Tabel 10.	Nilai Indeks dan Interpretasi Jawaban Kuesioner	57
Tabel 11.	Indeks Jawaban Responden Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi	57
Tabel 12.	Indeks Jawaban Responden Terhadap Literasi Keuangan Digital	59
Tabel 13.	Indeks Jawaban Responden Terhadap Gaya Hidup Konsumtif.....	60
Tabel 14.	Indeks Jawaban Responden Terhadap <i>Self-Control</i>	61
Tabel 15.	Hasil <i>Convergent Validity</i> Melalui <i>Outer Loading</i>	65
Tabel 16.	Hasil <i>Convergent Validity</i> Melalui <i>Average Variance Extracted (AVE)</i>	66
Tabel 17.	Hasil <i>Discriminant Validity</i> Melalui <i>Cross Loading</i>	67
Tabel 18.	Hasil Uji Reliabilitas Melalui <i>Composite Reliability</i>	68
Tabel 19.	Hasil Uji Reliabilitas Melalui <i>Cronbach's Alpha</i>	69
Tabel 20.	Hasil <i>R-Square</i>	69
Tabel 21.	Hasil <i>Q-Predict</i>	70
Tabel 22.	Uji Hipotesis Melalui <i>t-statistic</i> dan <i>p-value</i>	71
Tabel 23.	Uji Mediasi Melalui <i>Indirect Effects</i>	73
Tabel 24.	Hasil Analisis <i>Indirect Effect</i> Mahasiswa FEB	74
Tabel 25.	Hasil Analisis <i>Indirect Effect</i> Mahasiswa Non-FEB.....	75
Tabel 26.	Hasil Penelitian	76

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.	Grafik penggunaan <i>e-wallet</i> di Indonesia.....	1
Gambar 2.	Model Penelitian.....	32
Gambar 3.	<i>Inner Model</i>	42
Gambar 4.	<i>Outer Model</i>	43
Gambar 5.	Diagram Jalur	43
Gambar 6.	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	51
Gambar 7.	Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	51
Gambar 8.	Karakteristik Responden Berdasarkan Fakultas	52
Gambar 9.	Penghasilan/Uang Saku per Bulan	53
Gambar 10.	Pengeluaran per Bulan.....	54
Gambar 11.	Frekuensi Penggunaan Layanan Keuangan Digital.....	54
Gambar 12.	Jumlah Aplikasi Layanan Keuangan Digital yang Digunakan.....	55
Gambar 13.	Preferensi dalam Melakukan Transaksi Keuangan Digital	56
Gambar 14.	Nilai Awal <i>Loading Factor Outer Model</i>	63
Gambar 15.	Estimasi Ulang <i>Loading Factor Outer Model</i>	64

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Kuesioner
- Lampiran 2. Tabulasi Data Kuesioner
- Lampiran 3. Deskripsi Data Responden
- Lampiran 4. Hasil Data Penelitian
- Lampiran 5. Tabel Distribusi T