



**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DIGITAL, SIKAP
KEUANGAN, DAN PERILAKU KEUANGAN SYARIAH
TERHADAP KESEJAHTERAAN KEUANGAN GENERASI Z**

SKRIPSI

NADIA TSAL-TSABILA 2210116049

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN” JAKARTA
2026**



**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DIGITAL, SIKAP
KEUANGAN, DAN PERILAKU KEUANGAN SYARIAH
TERHADAP KESEJAHTERAAN KEUANGAN GENERASI Z**

SKRIPSI

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi

NADIA TSAL-TSABILA 2210116049

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN” JAKARTA
2026**

PERNYATAAN ORISINALITAS

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

Nama : Nadia Tsal-Tsabila

NIM : 2210116049

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

Jakarta, 09 Juli 2026

Yang menyatakan,



(Nadia Tsal-Tsabila)

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI
UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

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

Nama : Nadia Tsal-Tsabila
NIM : 2210116049
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : SI Ekonomi Syariah
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, Sikap Keuangan, dan Perilaku
Keuangan Syariah Terhadap Kesejahteraan Keuangan Generasi Z**

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 : 09 Juli 2026

Yang menyatakan,



(Nadia Tsal-Tsabila)

SKRIPSI

PENGARUH LITERASI KEUANGAN DIGITAL, SIKAP KEUANGAN, DAN PERILAKU KEUANGAN SYARIAH TERHADAP KESEJAHTERAAN KEUANGAN GENERASI Z

Dipersiapkan dan disusun oleh:

NADIA TSAL-TSABILA 2210116049

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal: 09 Juli 2026
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima



Faizi, S.E.I., M.Si, Ph.D.
Ketua Penguji



Fadhli Suko Wiryanto, S.Pd, M.Si, CDIF
Penguji I



DEDA Indradah, S.E, M.M.
Dekan



Lili Puspita Sari, S.E.I., M.E., RIFA
Penguji II (Pembimbing)



Fadhli Suko Wiryanto, S.Pd, M.Si, CDIF
Koordinator Program Studi

Disahkan di : Jakarta
Pada tanggal : 20 Juli 2026

The Effects of Digital Financial Literacy, Financial Attitudes, and Islamic Financial Behavior on the Financial Well-Being of Generation Z

By Nadia Tsal-Tsabila

ABSTRACT

Over the past three years, the use of online lending among Generation Z has increased significantly alongside the rapid expansion of digital financial services. This trend not only reflects a shift in financial access behavior but also introduces potential risks related to financial well-being. Based on this context, this study aims to examine whether digital financial literacy, financial attitude, and sharia-based financial behavior contribute to the financial well-being of Generation Z. A quantitative approach using the PLS-SEM method was employed in this research. Data were collected through questionnaires distributed to 130 Generation Z respondents in the Greater Jakarta area using purposive sampling. The data were then analyzed using SmartPLS to evaluate the relationships among variables in a structured and measurable way. The findings indicate that financial well-being is positively and significantly influenced by digital financial literacy and sharia-based financial behavior. In contrast, financial attitude does not show a significant effect on financial well-being. Therefore, enhancing the ability to understand and utilize digital financial services wisely, along with the implementation of Islamic financial principles, can support better financial well-being among Generation Z.

Keywords: *digital financial literacy, financial attitude, financial well-being, generation Z, Islamic financial behavior*

Pengaruh Literasi Keuangan Digital, Sikap Keuangan, dan Perilaku Keuangan Syariah Terhadap Kesejahteraan Keuangan Generasi Z

Oleh Nadia Tsal-Tsabila

ABSTRAK

Dalam tiga tahun terakhir, penggunaan pinjaman daring di kalangan Generasi Z meningkat cukup tajam, sejalan dengan pesatnya pertumbuhan layanan keuangan digital. Kondisi ini bukan sekadar menunjukkan perubahan pola akses keuangan, tetapi juga membuka potensi risiko yang berkaitan dengan kesejahteraan keuangan. Berangkat dari situasi yang dipaparkan, kajian ini dilakukan dengan tujuan menelaah lebih lanjut apakah literasi keuangan digital, sikap keuangan, dan perilaku keuangan syariah berperan dalam membentuk kesejahteraan keuangan Generasi Z. Pendekatan kuantitatif dengan metode PLS-SEM diterapkan dalam temuan ini. Pengumpulan data diupayakan melalui penyebaran angket kepada 130 responden Generasi Z di Jabodetabek, dengan teknik *purposive sampling*. Kemudian, data diolah melalui aplikasi SmartPLS agar hubungan antarvariabel dapat terlihat secara lebih jelas dan terukur. Temuan ini menyatakan kesejahteraan keuangan Generasi Z dipengaruhi positif dan signifikan oleh literasi keuangan digital dan perilaku keuangan syariah. Sebaliknya, kesejahteraan keuangan Generasi Z tidak dipengaruhi sikap keuangan. Oleh karena itu, peningkatan kemampuan dalam memahami serta memanfaatkan layanan keuangan digital secara bijak, disertai implementasi perilaku keuangan yang sesuai dengan prinsip syariah, dapat mendukung tercapainya kesejahteraan keuangan yang lebih baik pada Generasi Z.

Kata kunci: generasi Z, kesejahteraan keuangan, literasi keuangan digital, perilaku keuangan syariah, sikap keuangan



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 GENAP TA. 2025/2026

Pada hari ini, Kamis, tanggal 9 Juli 2026, telah dilaksanakan Sidang Tugas Akhir
bagi mahasiswa:

Nama : Nadia Tsal-Tsabila

NIM : 2210116049

Program Studi : Ekonomi Syariah S1

Judul Tugas Akhir :

Pengaruh Literasi Keuangan Digital, Sikap Keuangan, dan Perilaku Keuangan Syariah
Terhadap Kesejahteraan Keuangan Generasi Z

Dinyatakan yang bersangkutan *Lulus / Tidak Lulus / Sidang Utang**, dengan Nilai Rata-Rata 87.03
dan Nilai Huruf A.

Tim Penguji

No	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Faizi, S.E.I, M.Si, Ph.D.	Ketua	
2	Fadhli Suko Wiryanto, S.Pd, M.Si.CDIF	Anggota I	
3	Lili Puspita Sari, S.E.I, M.E.	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, 9 Juli 2026

Mengesahkan

a.n. DEKAN

Koordinator Prodi Ekonomi Syariah S1

Fadhli Suko Wiryanto, S.Pd., M.Si., CDIF

PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah Swt. atas limpahan rahmat, berkah, dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini dengan judul “Pengaruh Literasi Keuangan Digital, Sikap Keuangan, dan Perilaku Keuangan Syariah Terhadap Kesejahteraan Keuangan Generasi Z”. Penulis menyadari bahwa proses penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan rasa hormat, penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada Bapak Faizi, SE.I., M.Si., Ph.D selaku Ketua Penguji penulis, Bapak Fadhli Suko Wiryanto, S.Pd., M.Si., CDIF, selaku Ketua Program Studi Ekonomi Syariah sekaligus Dosen Penguji I penulis, dan Ibu Lili Puspita Sari, S.E.I., M.E., selaku Dosen Pembimbing dan Penguji II penulis yang senantiasa memberikan arahan dan motivasi kepada penulis.

Penulis turut menyampaikan apresiasi dan ucapan terima kasih kepada kedua orang tua penulis serta seluruh keluarga penulis yang senantiasa mendoakan, memberikan kasih sayang, dan mendukung penulis hingga saat ini. Terima kasih juga untuk teman-teman UPNVJ, terutama Ekonomi Syariah angkatan 2022 dan Girl Up UPNVJ 2025, yang telah memberikan banyak sekali memori baik selama penulis berkuliah, juga doa dan dukungan dalam berbagai bentuk yang sangat bermakna bagi penulis. Tidak lupa apresiasi untuk teman-teman magang BJBS, Jaya Survey, dan Candidate College, serta teman-teman dan kerabat penulis di luar UPNVJ lainnya yang telah membersamai penulis dengan penuh dukungan. Terakhir, terima kasih untuk diri penulis sendiri, yang selalu memberikan usaha terbaik untuk setiap hal yang dilakukan. Penulis berharap dengan dibuatnya karya ilmiah ini dapat memberikan manfaat bagi siapapun yang membacanya.

Jakarta, 09 Juli 2026

Nadia Tsal-Tsabala

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL.....	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS.....	iii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	iv
PENGESAHAN	v
<i>ABSTRACT</i>	vi
ABSTRAK	vii
BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI.....	viii
PRAKATA.....	ix
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	8
1.3 Tujuan Penelitian.....	9
1.4 Manfaat Hasil Penelitian	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	11
2.1 Landasan Teori	11
2.1.1 Kesejahteraan Keuangan.....	11
2.1.2 Literasi Keuangan Digital	13
2.1.3 Sikap Keuangan	15
2.1.4 Perilaku Keuangan Syariah	17
2.2 Hasil Penelitian Sebelumnya.....	20
2.3 Model Penelitian	27

2.4	Hipotesis.....	28
BAB III	METODE PENELITIAN	29
3.1	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	29
3.1.1	Definisi Operasional.....	29
3.1.2	Pengukuran Variabel	30
3.2	Populasi dan Sampel	31
3.2.1	Populasi.....	31
3.2.2	Sampel.....	32
3.3	Teknik Pengumpulan Data	33
3.3.1	Jenis Data	33
3.3.2	Sumber Data.....	33
3.3.3	Pengumpulan Data	33
3.4	Teknik Analisis Data	34
3.4.1	Analisis Statistik Deskriptif	34
3.4.2	Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>).....	35
3.4.3	Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	36
3.4.4	Uji Hipotesis	37
BAB IV	HASIL DAN PEMBAHASAN.....	39
4.1	Deskripsi Objek Penelitian.....	39
4.2	Deskripsi Data Penelitian.....	40
4.3	Analisis dan Uji Hipotesis.....	43
4.3.1	Analisis Statistik Deskriptif	43
4.3.2	Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>).....	48
4.3.3	Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	53
4.3.4	Uji Hipotesis	54
4.4	Pembahasan.....	55
4.4.1	Pengaruh Literasi Keuangan Digital terhadap Kesejahteraan Keuangan .	55
4.4.2	Pengaruh Sikap Keuangan terhadap Kesejahteraan Keuangan.....	57
4.4.3	Pengaruh Perilaku Keuangan Syariah terhadap Kesejahteraan Keuangan	59

BAB V SIMPULAN DAN SARAN	62
5.1 Simpulan	62
5.2 Keterbatasan Penelitian	62
5.3 Saran.....	63
DAFTAR PUSTAKA.....	64
RIWAYAT HIDUP.....	70
LAMPIRAN.....	71

DAFTAR TABEL

Tabel 1. Matriks Penelitian Terdahulu Terkait Kesejahteraan Keuangan	25
Tabel 2. Skala Likert	30
Tabel 3. Pengukuran Variabel.....	31
Tabel 4. Interpretasi Nilai Indeks	35
Tabel 5. Tingkat Reliabilitas Cronbach's Alpha.....	36
Tabel 6. Jenis Kelamin	40
Tabel 7. Tahun Lahir	40
Tabel 8. Domisili.....	41
Tabel 9. Pekerjaan	41
Tabel 10. Sumber Pendapatan	42
Tabel 11. Rata-Rata Pendapatan Per Bulan.....	43
Tabel 12. Outer Loading	49
Tabel 13. Average Variance Extracted (AVE)	49
Tabel 14. Heterotrait-Monotrait Ratio (HTMT).....	51
Tabel 15. Cross Loading	51
Tabel 16. Nilai Cronbach's Alpha dan Composite Reliability	52
Tabel 17. Nilai R-Square.....	53
Tabel 18. Nilai Original Sample, T-statistics, dan P-values	54

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Distribusi Pengguna Internet Indonesia Berdasarkan Generasi	1
Gambar 2. Aplikasi Pinjaman Online Terpopuler pada Generasi Z dan Milenial...	3
Gambar 3. Distribusi Alasan Penggunaan Pinjaman Online pada Generasi Z	3
Gambar 4. Tantangan Keuangan yang Dihadapi Generasi Z di Indonesia 2025	4
Gambar 5. Model Penelitian	27
Gambar 6. Indeks Kesejahteraan Keuangan	43
Gambar 7. Indeks Literasi Keuangan Digital	45
Gambar 8. Indeks Sikap Keuangan	46
Gambar 9. Indeks Perilaku Keuangan Syariah	47
Gambar 10. Outer Model	50

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Formulir Persetujuan Sidang Skripsi
- Lampiran 2. Kartu Monitoring Bimbingan
- Lampiran 3. Kuesioner Penelitian
- Lampiran 4. Data 130 Responden
- Lampiran 5. Deskripsi Data penelitian
- Lampiran 6. Analisis Statistik Deskriptif
- Lampiran 7. Hasil Uji PLS-SEM