

**PENGARUH *FINANCIAL LITERACY* TERHADAP PERILAKU
KONSUMTIF DENGAN *DIGITAL PAYMENT* SEBAGAI VARIABEL
MEDIASI
(SISWA SMK MUHAMMADIYAH 5 KEPANJEN)**

SKRIPSI

**DIAJUKAN UNTUK MEMENUHI SEBAGAIAN PERSYARATAN
DALAM MEMPEROLEH GELAR SARJANA**



DISUSUN OLEH:

**ENDANG SETIAWATI
21612011068**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS ISLAM RADEN RAHMAT
MALANG
2025**

HALAMAN JUDUL

**PENGARUH *FINANCIAL LITERACY* TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF
DENGAN *DIGITAL PAYMENT* SEBAGAI VARIABEL MEDIASI
(SISWA SMK MUHAMMADIYAH 5 KEPANJEN)**

SKRIPSI

DIAJUKAN UNTUK MEMENUHI SEBAGAIAN PERSYARATAN
DALAM MEMPEROLEH GELAR SARJANA



DISUSUN OLEH:

ENDANG SETIAWATI
21612011068

UNIVERSITAS ISLAM
RADEN RAHMAT

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS ISLAM RADEN RAHMAT
MALANG
2025**

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

Judul : Pengaruh *Financial Literacy* terhadap Perilaku Konsumtif dengan *Digital payment* sebagai Variabel Mediasi (Siswa SMK Muhammadiyah 5 Kapanjen).

Disusun oleh : Endang Setiawati

NIM : 21612011068

Prodi : Manajemen

Konsentrasi : Keuangan

Telah diperiksa dan disetujui untuk dipertahankan

Didepan tim penguji

Malang, 24 Juni 2025

Mengetahui & menyetujui

Kaprodi,



(Erna Resmiatini, S.M.B., M.Sc)

NIDN. 0715069004

Pembimbing,



(Doni Teguh Wibowo, S.E., M.M)

NIDN. 0719098301

LEMBAR PENGESAHAN

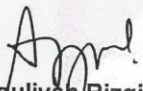
TANDA PENGESAHAN

TELAH DIPERTAHANKAN DI DEPAN MAJELIS PENGUJI SKRIPSI, PROGRAM STUDI MANAJEMEN FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS, UNIVERSITAS ISLAM RADEN RAHMAT MALANG:

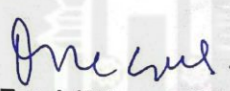
NAMA : Endang Setiawati
 NIM : 21612011068
 HARI : Selasa
 TANGGAL : 22 Juli 2025
 JUDUL : Pengaruh Financial Literacy Terhadap Perilaku Konsumtif Dengan Digital Payment Sebagai Variabel Mediasi (Siswa SMK Muhammadiyah 5 Kepanjen)

DINYATAKAN LULUS

MAJELIS PENGUJI

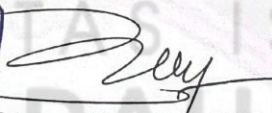

Angguliya Rizqi A, S.I.K., M.M
 NIDN. 0703099301


Dr. Yenie Eva Damayanti, S.E., M.M., Ak
 NIDN. 0719098301


Doni Teguh Wibowo, S.E., M.M
 NIDN. 0719098301

MENGESAHKAN,
 Fakultas Ekonomi dan Bisnis
 Universitas Islam Raden Rahmat Malang
 Dekan,




Dr. M. Yusuf Azwar Anas, S.E., M.M
 NIDN. 0713047901

LEMBAR PERSEMBAHAN

Segala puji dan syukur aku panjatkan kepada Allah SWT atas limpahan rahmat, kekuatan, dan kesabaran yang telah diberikan selama proses penyusunan skripsi ini. Dengan segala kerendahan hati dan rasa syukur, Saya mempersembahkan karya sederhana ini kepada orang-orang yang sangat berarti dalam hidupku:

1. Teristimewa kedua orang tua saya Bapak Moc.Kamat dan Ibu Supini dan gelar sarjana ini saya persembahkan untuk kedua orang tua saya tercinta, yang selalu memberi dukungan penulis berupa moril maupun material yang tak terhingga serta doa yang tidak ada putusnya yang diberikan kepada penulis segingga penulis mampu menyelesaikan studi sarjana hingga selesai, semoga rahmat Allah SWT selalu mengiringi kehidupanmu yang barokah, senantiasa diberi kesehatan dan panjang umur.
2. Untuk seluruh keluarga besarku dan Keluarga ke duaku, Terima kasih telah menjadi tempat pulang yang paling nyaman, tempat di mana aku bisa menjadi diriku sendiri tanpa perlu berpura-pura kuat. Terima kasih atas segala canda tawa, perhatian, dan dukungan yang membuat perjalanan ini terasa lebih ringan. Kalian adalah bagian dari hidupku yang tak tergantikan.
3. Kepada calon suamiku Rizal Ferdiansyah, Terima kasih atas setiap semangat yang kau berikan, atas waktu yang kau luangkan untuk mendengarkan keluh kesahku, atas kesabaranmu dalam menemaniku menghadapi setiap tekanan dan kegelisahan selama proses ini. Kehadiranmu bukan hanya sebagai pendamping, tetapi juga sebagai sahabat, penyemangat, dan pengingat bahwa aku tidak sendiri dalam perjuangan ini. Semoga Allah meridhoi langkah kita ke depan, bersama dalam suka maupun duka.
4. Kepada diri saya sendiri, Terima kasih telah bertahan sejauh ini. Terima kasih karena tidak menyerah meski jalan yang dilalui penuh tantangan, keraguan, dan air mata. Kamu sudah berjuang sekuat yang kamu bisa, belajar dari kegagalan, bangkit dari kelelahan, dan terus melangkah walau kadang tak tahu arah. Ingatlah bahwa setiap proses telah membentukmu menjadi pribadi yang lebih kuat dan bijaksana. Ini bukanlah akhir, melainkan awal dari perjalanan baru yang lebih besar.

PERNYATAAN ORISINILITAS

Saya menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa sepanjang pengetahuan saya, didalam naskah skripsi ini tidak terdapat karya ilmiah yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademik di suatu perguruan tinggi dan tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis dikutip dalam naskah ini dan disebutkan dalam sumber kutipan dan daftar pustaka.

Apabila ternyata didalam naskah skripsi ini dapat dibuktikan terdapat unsur-unsur jiplakan, saya bersedia skripsi dibatalkan serta diproses sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku (UU No. 20 Tahun 2003, pasal 25 ayat 2 yang berbunyi: lulusan perguruan tinggi yang karya ilmiahnya digunakan untuk memperoleh gelar akademik, profesi, atau vokasi terbukti merupakan jiplakan dicabut gelarnya dan pasal 70 yang berbunyi: lulusan yang karya ilmiah yang digunakannya untuk mendapatkan gelar akademik, profesi, atau vokasi sebagaimana dimaksud dalam pasal 25 ayat (2) terbukti merupakan jiplakan dipidana dengan pidana penjara paling lama dua tahun dan/atau pidana denda paling banyak Rp. 200.000.000.00 (dua ratus juta rupiah)).

Malang, 23 Juni 2025

Yang menyatakan



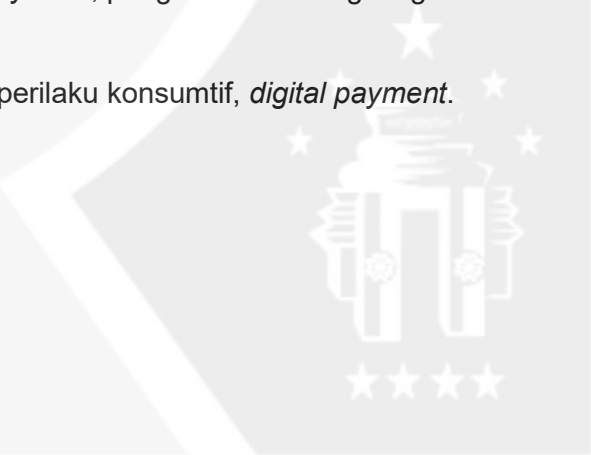
Endang Setiawati

ABSTRAK

Endang Setiawati. 2025. Pengaruh *Financial Literacy* terhadap Perilaku Konsumtif dengan *Digital payment* sebagai Variabel Mediasi (Siswa SMK Muhammadiyah 5 Kapanjen). (Pembimbing: Doni Teguh Wibowo, S.E., M.M.)

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku konsumtif siswa dengan penggunaan *digital payment* sebagai variabel mediasi. Latar belakang penelitian ini didasari oleh meningkatnya penggunaan layanan pembayaran digital di kalangan remaja, yang diduga turut memengaruhi kecenderungan berperilaku konsumtif. Metode penelitian yang digunakan adalah kuantitatif dengan pendekatan survei. Sampel sebanyak 93 siswa SMK Muhammadiyah 5 Kapanjen ditentukan melalui teknik purposive sampling. Pengumpulan data dilakukan melalui kuesioner, dan analisis data menggunakan analisis jalur (*path analysis*) dengan bantuan SPSS versi 30. Hasil penelitian menunjukkan bahwa: (1) literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan *digital payment* dengan nilai koefisien standar = 0,548 dan signifikansi 0,000; (2) literasi keuangan tidak berpengaruh langsung secara signifikan terhadap perilaku konsumtif dengan koefisien = 0,178 dan signifikansi 0,097; (3) *digital payment* berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku konsumtif dengan koefisien = 0,424 dan signifikansi 0,000; dan (4) literasi keuangan berpengaruh secara tidak langsung terhadap perilaku konsumtif melalui *digital payment*, sehingga peran *digital payment* sebagai variabel mediasi dinyatakan signifikan. Temuan ini mengindikasikan bahwa meskipun literasi keuangan tidak secara langsung menurunkan perilaku konsumtif, namun melalui intensitas penggunaan *digital payment*, pengaruh tidak langsung tersebut menjadi signifikan.

Kata kunci: literasi keuangan, perilaku konsumtif, *digital payment*.



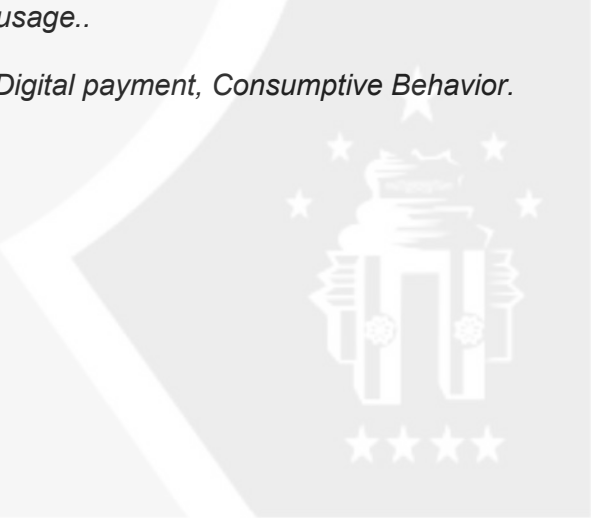
UNIVERSITAS ISLAM
RADEN RAHMAT

ABSTRACT

Endang Setiawati. 2025. *The Influence of Financial Literacy on Consumptive Behavior with Digital payment as a Mediating Variable (Students of SMK Muhammadiyah 5 Kepanjen)* (Advisor: Doni Teguh Wibowo, S.E., M.M.)

This study aims to analyze the influence of financial literacy on students' consumptive behavior with the use of digital payment as a mediating variable. The background of this research is based on the increasing use of digital payment services among teenagers, which is suspected to contribute to the tendency toward consumptive behavior. This research employs a quantitative method with a survey approach. A total of 93 students from SMK Muhammadiyah 5 Kepanjen were selected as the sample using purposive sampling. Data were collected using questionnaires and analyzed using path analysis with the help of SPSS version 30. The research results show that: (1) financial literacy has a positive and significant influence on the use of digital payment, with a standardized coefficient = 0.548 and a significance level of 0.000; (2) financial literacy does not have a significant direct influence on consumptive behavior, with coefficient = 0.178 and a significance level of 0.097; (3) digital payment has a positive and significant influence on consumptive behavior, with coefficient = 0.424 and a significance level of 0.000; and (4) financial literacy indirectly influences consumptive behavior through digital payment, thus confirming the role of digital payment as a significant mediating variable. These findings indicate that although financial literacy does not directly reduce consumptive behavior, its indirect influence becomes significant through the intensity of digital payment usage..

Keywords: *Financial Literacy, Digital payment, Consumptive Behavior.*



UNIVERSITAS ISLAM
RADEN RAHMAT

KATA PENGANTAR

Puji syukur ke hadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, hidayah, dan karunia-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi dengan judul " Pengaruh *Financial Literacy* Terhadap Perilaku Konsumtif Dengan *Digital payment* Sebagai Variabel Mediasi (Siswa SMK Muhammadiyah 5 Kepanjen) ". Tujuan penulisan skripsi penelitian ini adalah untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku konsumtif siswa, mengetahui sejauh mana literasi keuangan mempengaruhi penggunaan *Digital payment*, mengkaji dampak penggunaan *Digital payment* terhadap perilaku konsumtif, serta menilai pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku konsumtif melalui mediasi penggunaan *Digital payment*.

Dalam proses penyusunan skripsi ini, saya banyak menerima bantuan, dukungan, dan arahan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini, saya ingin menyampaikan rasa terima kasih yang tulus kepada:

1. KH. Imron Rosyadi Hamid, M.Si. Ph.D selaku Rektor Universitas Islam Raden Rahmat, yang telah memberikan kesempatan dan kepercayaan kepada penulis untuk menempuh studi di Universitas Islam Raden Rahmat. Dukungan penuh serta motivasi yang diberikan kepada seluruh mahasiswa, termasuk penulis, telah menjadi semangat dan dorongan tersendiri bagi penulis untuk terus melanjutkan perjuangan akademik hingga berhasil menyelesaikan kewajiban sebagai seorang mahasiswa.
2. Bapak Dr. Yusuf Azwar Anas, S.E., M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah mengarahkan dan mendukung penulis dalam melaksanakan skripsi.
3. Ibu Erna Resmiatini, S.M.B., M.Sc selaku Ketua Program studi Manajemen yang telah memberikan arahan, bimbingan, serta dukungan selama proses

penyusunan skripsi ini, sehingga dapat berjalan dengan baik dan lancar. Dukungan tersebut sangat berarti bagi penulis dalam menyelesaikan studi dengan sebaik-baiknya.

4. Bapak Doni Teguh Wibowo, S.E., M.M selaku dosen pembimbing yang telah dengan sabar membimbing, mengarahkan, dan memberikan ilmu serta motivasi selama proses penyusunan skripsi ini. Terima kasih atas waktu, perhatian, dan bimbingan yang sangat berarti. Setiap koreksi dan saran Bapak/Ibu telah membantu penulis berkembang secara akademik dan pribadi.
5. Ibu Dr. Yeni Eva Damayanti, M.M selaku dosen penguji yang telah memberikan kritik, saran, dan masukan yang membangun selama pelaksanaan seminar skripsi. Segala masukan yang diberikan sangat membantu penulis dalam menyempurnakan penelitian ini hingga dapat diselesaikan dengan baik.
6. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Raden Rahmat Malang yang telah memberikan ilmu dan wawasan selama masa studi peneliti.
7. Penulis menyampaikan rasa terima kasih yang tak terhingga kepada Ayah dan Ibu tercinta, yang telah menjadi sumber kekuatan, semangat, dan doa dalam setiap langkah kehidupan penulis. Terima kasih atas kasih sayang yang tulus, pengorbanan yang tanpa batas, serta doa yang tak pernah putus. Dalam setiap pencapaian ini, tersimpan kerja keras dan cinta kalian yang tidak tergantikan. Tanpa restu dan dukungan Ayah dan Ibu, penulis tidak akan mampu menyelesaikan pendidikan ini dengan baik. Semoga Allah SWT senantiasa melimpahkan kesehatan, kebahagiaan, dan keberkahan kepada Ayah dan Ibu. Keluarga saya tercinta, yang selalu memberikan doa, dukungan, dan kasih sayang tanpa henti.
8. Kepada keluarga tercinta, yang senantiasa memberikan dukungan moral, semangat, dan cinta. Terima kasih atas kehangatan, kebersamaan, serta doa yang selalu menyertai langkah penulis hingga sampai pada titik ini. Penulis

juga menyampaikan terima kasih yang tulus kepada keluarga besar calon suami, yang telah memberikan dukungan, doa, serta perhatian selama penulis menjalani proses studi dan penyusunan skripsi ini. Terima kasih atas penerimaan hangat dan semangat yang diberikan, yang membuat penulis merasa lebih kuat dan tidak sendiri, terutama calon kakak ipar yang selalu memberi semangat untuk menyelesaikan skripsi ini.

9. Kepada seluruh teman seangkatan, yang telah menjadi bagian penting dalam perjalanan selama menempuh pendidikan. Terima kasih atas semangat, kebersamaan, dan dukungan yang saling menguatkan dalam suka maupun duka. Setiap perjuangan dan kenangan bersama akan selalu menjadi bagian tak terlupakan dalam hidup penulis. Secara khusus, penulis menyampaikan terima kasih yang mendalam kepada Silviani Khursanu Putri, yang telah membersamai penulis dalam setiap proses, sejak awal perjuangan hingga skripsi ini terselesaikan. Terima kasih atas kesetiaan, semangat, kerja sama, dan kehadiranmu di saat suka maupun lelah.

10. Kepada calon suami tercinta, Rizal Ferdiansyah, yang telah menjadi sosok penting dalam perjalanan ini. Terima kasih atas segala doa, kesabaran, pengertian, dan semangat yang tak pernah putus. Terima kasih karena telah setia mendampingi di setiap proses, memberikan motivasi saat penulis merasa lelah, dan menjadi tempat berbagi saat hati mulai goyah. Kehadiranmu tidak hanya memberi kekuatan, tapi juga ketenangan. Di tengah segala kesibukan dan tekanan akademik, kamu selalu menjadi pengingat untuk tetap kuat dan tidak menyerah.

11. Terakhir, kepada diri saya sendiri, yang telah bertahan sejauh ini. Terima kasih karena tidak menyerah, bahkan ketika semuanya terasa berat dan melelahkan. Saat dunia terasa sunyi, ketika semangat hampir padam, dan ketika air mata jatuh diam-diam kamu tetap memilih untuk melanjutkan, meski langkah terasa

goyah. Terima kasih telah bangkit dari setiap rasa gagal, tetap percaya pada proses, dan terus berjalan walau kadang tak tahu harus ke mana. Kamu telah melewati banyak hal yang tak semua orang tahu, dan kini kamu sampai di titik ini: menyelesaikan sesuatu yang dulu mungkin terasa mustahil. Semoga ini menjadi pengingat, bahwa kamu kuat, kamu mampu, dan kamu layak untuk bangga terhadap dirimu sendiri.

Saya menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, saya sangat terbuka terhadap kritik dan saran yang membangun. Untuk perbaikan di masa mendatang. Saya berharap, Skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pengembangan ilmu pengetahuan, khususnya di bidang literasi keuangan dan penggunaan *Digital payment*.

Malang, 5 Februari 2025



Endang Setiawati

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	ii
TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
LEMBAR PERSEMBAHAN.....	v
PERNYATAAN ORISINILITAS	vi
ABSTRAK.....	vii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Tujuan Penelitian.....	5
1.4 Manfaat Penelitian.....	6
BAB II.....	8
KAJIAN PUSTAKA	8
2.1 Kajian Empiris	8
2.2 Kajian Teori	10
2.3 Kerangka Penelitian	19
2.3 Hipotesis Penelitian.....	19
BAB III.....	23
METODOLOGI PENELITIAN	23
3.1 Rancangan Penelitian	23
3.2 Lokasi dan Waktu Penelitian	23
3.3 Variabel Penelitian dan Pengukuran.....	24
3.4 Populasi dan Sampel	31
3.5 Sumber Data	32
3.6 Metode Pengumpulan Data.....	33
3.7 Teknik Analisis Data.....	34
BAB IV	40

HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	40
4.1 Hasil Penelitian.....	40
4.2 Pembahasan Hasil Penelitian.....	69
BAB V	79
PENUTUP	79
5.1 Kesimpulan	79
5.2 Saran	79
DAFTAR PUSTAKA.....	82



UNIVERSITAS ISLAM
RADEN RAHMAT

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Penelitian	19
Gambar 4. 1 <i>Scatterplot</i>	62
Gambar 4. 2 Diagram Jalur Penelitian	76
Gambar 4. 3 Model Akhir Penelitian	77



UNIVERSITAS ISLAM
RADEN RAHMAT

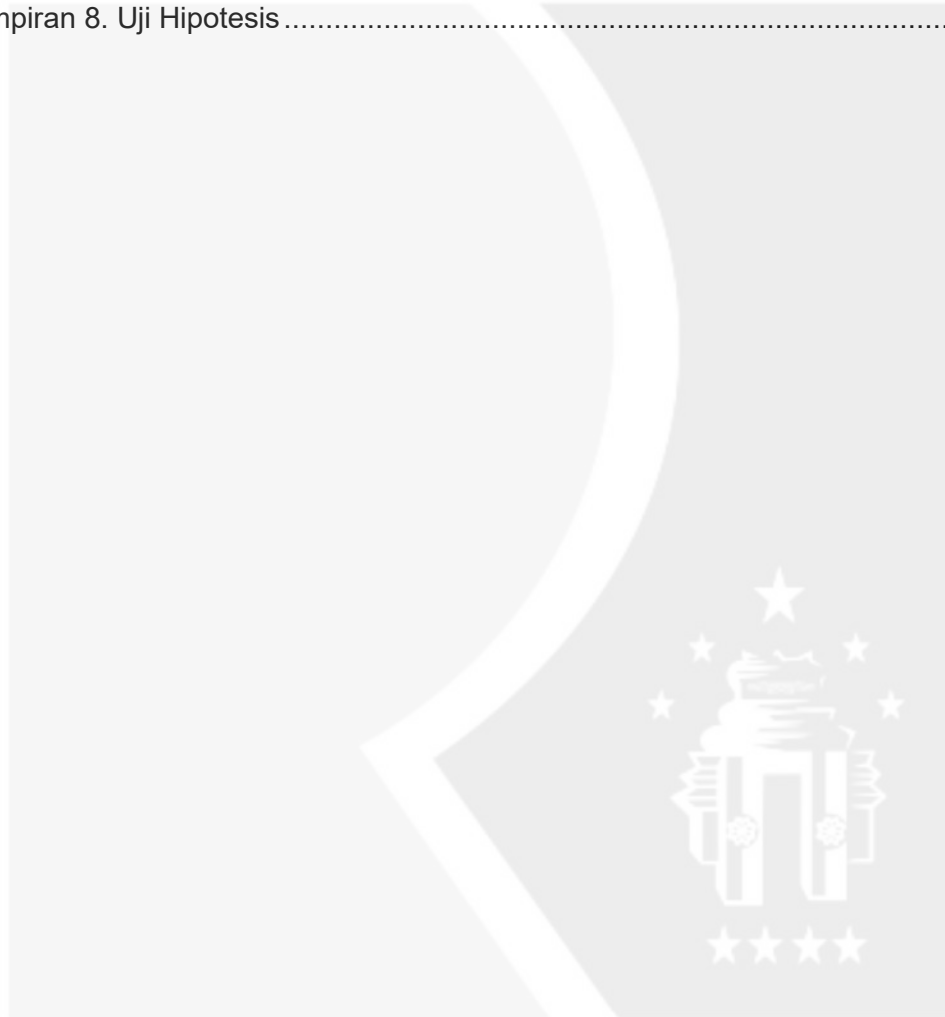
DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian terdahulu	8
Tabel 3. 1 Operasional Variabel, Indikator, dan Item Penelitian	28
Tabel 3. 2 Pengukuran Skala Likert	30
Tabel 4. 1 Jumlah Responden Berdasarkan Jenis kelamin	43
Tabel 4. 2 Jumlah Responden Berdasarkan Kelas	43
Tabel 4. 3 Rekapitulasi Responden Variabel Literasi Keuangan	44
Tabel 4. 4 Rekapitulasi Responden Variabel Perilaku Konsumtif	47
Tabel 4. 5 Rekapitulasi Responden Variabel <i>Digital payment</i>	50
Tabel 4. 6 Hasil Uji Validitas Variabel Literasi Keuangan	55
Tabel 4. 7 Hasil Uji Validitas Variabel <i>Digital payment</i>	56
Tabel 4. 8 Hasil Uji Validitas Variabel Perilaku Konsumtif	56
Tabel 4. 9 Hasil Uji Reliabilitas Variable Literasi Keuangan	57
Tabel 4. 10 Hasil Uji Reliabilitas Variable <i>Digital payment</i>	58
Tabel 4. 11 Hasil Uji Reliabilitas Variable Perilaku Konsumtif	58
Tabel 4. 12 Hasil Uji Normalitas	59
Tabel 4. 13 Hasil Uji Multikolonieritas	63
Tabel 4. 14 Hasil Uji Jalur Pertama	64
Tabel 4. 15 Hasil Uji Jalur Kedua	65
Tabel 4. 16 Hasil Analisis Jalur	68

UNIVERSITAS ISLAM
RADEN RAHMAT

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Format Curriculum Vitae	86
Lampiran 2. Surat keterangan penelitian	87
Lampiran 3. Kuisioner	88
Lampiran 4. Data Hasil Responden	91
Lampiran 5. Uji Validitas	92
Lampiran 6. Uji Reabilitas	95
Lampiran 7. Uji Asumsi Klasik.....	96
Lampiran 8. Uji Hipotesis	97



UNIVERSITAS ISLAM
RADEN RAHMAT

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Literasi keuangan di Indonesia masih menjadi isu krusial meskipun mengalami peningkatan bertahap selama beberapa tahun terakhir. Pada tahun 2024, indeks literasi keuangan nasional tercatat sekitar 65,43%, menunjukkan bahwa mayoritas masyarakat masih belum memiliki pemahaman memadai mengenai produk, layanan, dan risiko keuangan (Otoritas Jasa Keuangan, 2024). Angka ini, apabila dibandingkan dengan negara-negara lain di ASEAN, masih menunjukkan adanya kesenjangan yang perlu diperbaiki secara signifikan guna mendukung pengembangan sistem keuangan inklusif dan perilaku keuangan yang bertanggung jawab. Terlebih lagi, rendahnya tingkat literasi keuangan di kalangan generasi muda khususnya kelompok usia 15-17 tahun (*Gen-Z*) menjadi perhatian serius, karena indeks literasi mereka hanya mencapai 51,7% (OJK, 2024). Generasi ini menghadapi tantangan unik dalam mengelola keuangan di era digital yang sangat kompleks dan berubah cepat, yang diperparah oleh minimnya pendidikan keuangan praktis dalam kurikulum sekolah formal (Sari & Nugroho, 2023).

Seiring perkembangan sistem pembayaran digital di Indonesia, dengan perkiraan mencapai 130 juta pengguna dompet digital pada tahun 2025 dan nilai transaksi bruto sekitar US\$313 miliar pada tahun 2023, penetrasi teknologi ini begitu kuat terutama di kalangan pemuda. Platform seperti GoPay, OVO, dan DANA menjadi elemen kunci dalam ekosistem pembayaran digital nasional. Dukungan pemerintah melalui standarisasi *QR Code* (QRIS)

juga berkontribusi signifikan dalam memperluas inklusi keuangan digital, khususnya bagi UMKM (Bank Indonesia, BSPI 2025). Kemudahan akses dan kenyamanan pembayaran digital telah mengubah perilaku konsumen, mempercepat serta mempermudah transaksi sehari-hari. Namun, transformasi ini juga menimbulkan risiko meningkatnya perilaku konsumtif, terutama pada generasi muda yang bergantung pada dompet digital untuk berbagai kebutuhan. Studi empiris menunjukkan bahwa siswa SMK Muhammadiyah 5 Kepanjen sering menggunakan dompet digital untuk berbelanja online secara intensif, bahkan hampir 30%-50% dari uang saku bulanan mereka dihabiskan melalui platform *e-commerce* (Prasetyo & Nugraha, 2023).

Perilaku konsumtif ini erat kaitannya dengan rendahnya literasi keuangan di kalangan siswa, yang berdampak pada ketidakmampuan mereka mengelola pengeluaran dengan bijaksana dan bertanggung jawab. Rendahnya pemahaman tentang pengelolaan keuangan pribadi, risiko utang, serta pentingnya menabung memicu pengeluaran impulsif dan mengancam stabilitas finansial mereka di kemudian hari (Fauzi & Rahmawati, 2022). Selain itu, kemudahan penggunaan dompet digital yang terintegrasi memungkinkan transaksi cepat tanpa pertimbangan matang, semakin memperkuat perilaku konsumtif tidak sehat (Wulandari & Santoso, 2021).

Penelitian oleh Lusardi dan Mitchell (2014) menegaskan bahwa literasi keuangan yang rendah pada usia muda berpotensi berdampak negatif terhadap kualitas pengambilan keputusan keuangan di masa depan. Hal ini meliputi kecenderungan terjebak dalam perilaku konsumtif dan akumulasi utang yang tidak terkendali. Selain itu, Fahlevi et al. (2022) menunjukkan bahwa kurangnya pemahaman mengenai produk keuangan dan risiko yang menyertainya membuat generasi muda rentan terhadap penipuan serta

penyalahgunaan layanan keuangan. Dalam konteks Indonesia, minimnya pendidikan literasi keuangan di sekolah menengah menghambat siswa untuk mengembangkan kebiasaan pengelolaan keuangan yang sehat dan terencana (Hidayat & Prasetyo, 2021). Penelitian oleh Sari dan Hidayat (2023) juga menguatkan bahwa minimnya literasi keuangan berkontribusi signifikan pada perilaku konsumtif di kalangan pelajar SMK yang belum mendapatkan edukasi finansial memadai. Oleh karena itu, intervensi berupa pendidikan literasi keuangan yang dipadukan dengan pemahaman penggunaan pembayaran digital sangat penting untuk membentuk kebiasaan pengelolaan keuangan yang sehat sejak dini.

Integrasi pendidikan literasi keuangan secara sistematis dalam kurikulum formal dan program pemberdayaan masyarakat menjadi semakin mendesak. Pendidikan tersebut bertujuan tidak hanya meningkatkan pengetahuan, tetapi juga membentuk sikap dan perilaku keuangan yang bertanggung jawab sehingga generasi muda mampu menghadapi tantangan finansial di era digital dengan lebih siap dan bijaksana (Wulandari et al., 2021). Dengan demikian, literasi keuangan yang kuat dapat menjadi fondasi penting dalam membangun masyarakat mandiri secara ekonomi dan berdaya saing.

Beberapa studi sebelumnya telah secara konsisten menunjukkan adanya hubungan positif dan signifikan antara literasi keuangan dan perilaku pengeluaran yang bertanggung jawab. Individu dengan tingkat literasi keuangan yang tinggi cenderung memiliki kemampuan yang lebih baik dalam mengelola pendapatan, merencanakan keuangan, serta menahan diri dari pembelian impulsif yang tidak diperlukan. Namun demikian, mayoritas dari penelitian-penelitian tersebut masih berfokus pada kelompok mahasiswa atau pemuda secara umum, tanpa menelaah secara mendalam kondisi siswa Sekolah Menengah Kejuruan (SMK) yang memiliki karakteristik unik. Siswa

SMK, berbeda dengan mahasiswa, sering kali telah memiliki akses terhadap sumber keuangan pribadi dalam bentuk uang saku atau penghasilan dari pekerjaan informal, namun belum dibekali secara memadai dengan edukasi literasi keuangan formal yang sistematis. Selain itu, keberadaan alat pembayaran digital seperti *e-wallet* menjadi faktor tambahan yang sangat relevan, karena siswa SMK adalah bagian dari generasi *digital native* yang sangat akrab dengan penggunaan teknologi keuangan. Namun, sedikitnya penelitian yang mengkaji bagaimana penggunaan dompet digital, sebagai representasi dari inovasi keuangan digital, berperan dalam memperkuat atau bahkan melemahkan pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku konsumtif siswa. Padahal, keberadaan fitur-fitur pembayaran instan, *cashback*, dan promo di dalam aplikasi *e-wallet* berpotensi mendorong perilaku konsumtif meskipun individu memiliki pemahaman keuangan yang memadai.

Penelitian ini bertujuan mengisi kesenjangan tersebut dengan menganalisis pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku konsumtif siswa SMK Muhammadiyah 5 Kepanjen, dengan penggunaan pembayaran digital sebagai variabel mediasi. Melalui pendekatan ini, diharapkan dapat dipahami bagaimana alat pembayaran digital dapat memperkuat atau mengurangi dampak literasi keuangan terhadap kebiasaan pengeluaran siswa. Hasil penelitian nantinya diharapkan memberikan kontribusi secara teoretis dengan memperluas literatur mengenai literasi keuangan, pembayaran digital, dan perilaku konsumen dalam konteks pendidikan menengah kejuruan di Indonesia, sekaligus menjadi bahan pertimbangan praktis bagi pendidik, pembuat kebijakan, dan institusi keuangan.

Oleh karena itu, penelitian ini bertujuan untuk mengisi kesenjangan tersebut dengan menganalisis **"Pengaruh Literasi Keuangan terhadap**

Perilaku Konsumtif dengan Penggunaan Pembayaran Digital sebagai Variabel Mediasi pada Siswa SMK Muhammadiyah 5 Kapanjen."

1.2 Rumusan Masalah

1. Bagaimana pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Konsumtif Siswa SMK Muhammadiyah 5 Kapanjen?
2. Bagaimana pengaruh *Digital payment* terhadap perilaku konsumtif Siswa SMK Muhammadiyah 5 Kapanjen?
3. Bagaimana pengaruh Literasi Keuangan terhadap penggunaan *Digital payment* Siswa SMK Muhammadiyah 5 Kapanjen?
4. Bagaimana pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Konsumtif melalui penggunaan *Digital payment* Siswa SMK Muhammadiyah 5 Kapanjen?

1.3 Tujuan Penelitian

- 1) Mengetahui dan menganalisis pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Konsumtif Siswa SMK Muhammadiyah 5 Kapanjen.
- 2) Mengetahui dan menganalisis pengaruh *Digital payment* terhadap Perilaku Konsumtif Siswa SMK Muhammadiyah 5 Kapanjen.
- 3) Mengetahui dan menganalisis pengaruh Literasi Keuangan terhadap *Digital payment* Siswa SMK Muhammadiyah 5 Kapanjen.
- 4) Mengetahui dan menganalisis pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Konsumtif Siswa SMK Muhammadiyah 5 Kapanjen melalui *Digital payment*.

1.4 Manfaat Penelitian

Berdasarkan tujuan penelitian tersebut manfaat penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Manfaat Teoritis

Penelitian ini memberikan kontribusi terhadap pengembangan ilmu pengetahuan, khususnya dalam bidang ekonomi pendidikan, perilaku konsumen, dan literasi keuangan. Hasil penelitian ini memperkaya kajian tentang hubungan antara literasi keuangan, penggunaan *digital payment*, dan perilaku konsumtif pada remaja, serta menambah bukti empiris mengenai peran mediasi teknologi keuangan dalam membentuk perilaku ekonomi generasi muda.

2. Manfaat Praktis

a. Bagi Kementerian Pendidikan, Kebudayaan, Riset, dan Teknologi (Kemendikbudristek)

Penelitian ini dapat menjadi bahan masukan dalam merancang kebijakan dan kurikulum pendidikan yang mendorong penguatan literasi keuangan sejak tingkat pendidikan menengah. Temuan ini dapat dijadikan dasar untuk mengintegrasikan pendidikan keuangan digital ke dalam mata pelajaran yang relevan, guna membentuk generasi yang cakap finansial dan bijak dalam menggunakan teknologi keuangan.

b. Bagi Lembaga Pendidikan (Sekolah)

Hasil penelitian ini dapat menjadi referensi dalam menyusun program pembelajaran dan kegiatan ekstrakurikuler yang menanamkan kebiasaan konsumsi bijak serta penggunaan teknologi keuangan yang sehat di kalangan siswa.

c. Bagi Guru dan Orang Tua

Memberikan wawasan mengenai pentingnya peran pendidik dan orang tua dalam membimbing siswa untuk memahami nilai uang dan menghindari perilaku konsumtif yang dipicu oleh kemudahan akses pembayaran digital.

d. Bagi Siswa

Penelitian ini diharapkan meningkatkan kesadaran siswa akan pentingnya pengelolaan keuangan pribadi serta penggunaan layanan *digital payment* secara cerdas, sehingga mereka tumbuh menjadi konsumen yang rasional, mandiri, dan bertanggung jawab secara finansial.

e. Bagi Peneliti Selanjutnya

Penelitian ini dapat dijadikan referensi bagi studi lanjutan yang ingin mengeksplorasi hubungan antar variabel literasi keuangan, digitalisasi transaksi, dan perilaku konsumtif, baik dengan pendekatan kuantitatif, kualitatif, maupun campuran (*mixed methods*).



UNIVERSITAS ISLAM
RADEN RAHMAT