

BAB V PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian mengenai pengaruh literasi keuangan dan penggunaan *Digital payment* terhadap perilaku konsumtif siswa SMK, maka dapat disimpulkan beberapa hal sebagai berikut:

1. Berdasarkan hasil pengujian yang dilakukan terhadap variabel literasi keuangan (X) menunjukkan bahwa tidak terdapat pengaruh yang signifikan terhadap variabel perilaku konsumtif (Y).
2. Berdasarkan hasil pengujian yang dilakukan terhadap variabel *Digital payment* (Z) menunjukkan bahwa terdapat pengaruh signifikan terhadap perilaku konsumtif (Y).
3. Berdasarkan hasil pengujian yang dilakukan terhadap variabel literasi keuangan (X) menunjukkan bahwa terdapat pengaruh yang signifikan terhadap variabel *Digital payment* (Z).
4. Literasi keuangan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan *Digital payment*. *Digital payment* terbukti memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku konsumtif.

5.2 Saran

Berdasarkan hasil penelitian dan kesimpulan yang telah dikemukakan, maka penulis memberikan beberapa saran sebagai berikut:

1. Peningkatan Literasi Keuangan di Kalangan Pelajar

Sekolah diharapkan dapat mengintegrasikan pendidikan literasi keuangan

secara lebih aplikatif dalam kurikulum, baik melalui mata pelajaran ekonomi, praktik kewirausahaan, maupun kegiatan ekstrakurikuler. Tujuannya adalah agar siswa mampu memahami dasar-dasar pengelolaan uang, merencanakan keuangan pribadi, serta bijak dalam menggunakan teknologi keuangan.

2. Edukasi Bijak dalam Menggunakan *Digital payment*

Mengingat *Digital payment* memiliki pengaruh signifikan terhadap perilaku konsumtif, maka perlu adanya edukasi mengenai cara penggunaan dompet digital secara bijak. Edukasi ini dapat disampaikan melalui seminar, pelatihan, atau simulasi penggunaan aplikasi keuangan, dengan penekanan pada pentingnya pengendalian diri, pencatatan pengeluaran, dan prioritas kebutuhan.

3. Penyusunan kurikulum oleh Kementerian Pendidikan, Kebudayaan, Riset, dan Teknologi (Kemendikbudristek) dan lembaga pendidikan

Penelitian ini dapat menjadi masukan strategis dalam penyusunan kebijakan dan pengembangan kurikulum yang mengintegrasikan literasi keuangan, khususnya *digital payment*, ke dalam pendidikan sejak jenjang menengah. Temuan ini mendukung upaya membentuk generasi muda yang melek finansial, bijak dalam bertransaksi digital, serta siap menghadapi tantangan ekonomi digital. Hasil penelitian ini juga dapat dijadikan acuan dalam merancang program pembelajaran dan kegiatan pendukung yang menanamkan nilai konsumsi bijak dan pemanfaatan teknologi keuangan secara sehat. Sekolah juga dapat menyusun kurikulum ekstrakurikuler yang relevan dengan konteks digitalisasi transaksi keuangan.

4. Peran Guru dan Orang Tua dalam Pengawasan Pola Konsumsi Siswa

Orang tua dan guru diharapkan mampu memberikan pendampingan dan pengawasan terhadap perilaku konsumtif siswa. Penguatan nilai-nilai hidup hemat, disiplin, dan pengendalian diri dapat membantu siswa mengembangkan kebiasaan keuangan yang sehat sejak dini.

5. Pemanfaatan Fitur Peringat dan Pembatas dalam Aplikasi *Digital payment*

Pengembang aplikasi *Digital payment* diharapkan dapat menyediakan fitur-fitur peringatan belanja, batas maksimal pengeluaran harian, atau laporan keuangan bulanan yang mudah dipahami oleh pengguna usia remaja, guna membantu mereka mengontrol kebiasaan konsumsi.

6. Penelitian Lanjutan

Penelitian ini masih memiliki keterbatasan karena hanya memfokuskan pada tiga variabel. Peneliti selanjutnya disarankan untuk menambahkan variabel lain yang relevan seperti kontrol diri, pengaruh media sosial, atau gaya hidup konsumtif, untuk mendapatkan gambaran yang lebih komprehensif mengenai faktor-faktor yang memengaruhi perilaku konsumtif generasi muda.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, K., et al. (2022). *Metodologi Penelitian Kuantitatif*.
- Atkinson, A., & Messy, F.-A. (2012). Measuring Financial Literacy: Results of the OECD / International Network on Financial Education (INFE) Pilot Study. OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions, No. 15. <https://doi.org/10.1787/5k9csfs90fr4-en>
- Armansyah. (2022). Implementasi *Digital payment* Dalam Pengelolaan Keuangan. Kementerian Keuangan RI Direktorat Jenderal Perbendaharaan. <https://djpb.kemenkeu.go.id/kkpn/singkawan/id/datapublikasi/artikel/2871>)
- Baiq Fitri Arianti, Literasi Keuangan (Teori dan Implementasinya), ed. oleh Wiwit Kurniawan (Purwokerto: CV. Pena Persada, 2021), hlm. 9.
- Chandra, S. A., Wismiarsi, T., & Prayitno, S. B. (2024). An Analysis of Indonesian Gen-Z in Using *E-wallet* and Its Impact on Impulsive Buying. *Journal on Education*, 7(1), 3989–4003. <https://doi.org/10.31004/joe.v7i1.7000>
- Candra, Y., Nastasia, K., & Fenia, S. Z. (2021). Hubungan Antara Kontrol Diri dengan Perilaku Konsumtif pada Siswa Kelas XI SMAN 10 Padang. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Dharma Andalas*, 23(1), 185–194.
- Dewi, P. A. S., & Surya, I. B. K. (2021). Pengaruh penggunaan *e-wallet* terhadap perilaku konsumtif mahasiswa di Kota Denpasar. *E-Jurnal Manajemen Universitas Udayana*, 10(9), 861–880.
- Dewi, P. E. D. P., & Handayani, D. (2023). Peran literasi keuangan dalam memediasi pengaruh penggunaan *Digital payment* terhadap perilaku konsumtif. *Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Keuangan (JIAK)*, 6(1), 319–331.
- Fahlevi, M., Abdi, M. N., Hidayat, T., & Manda, D. (2022). *Financial Literacy and investment decisions of the millennial generation in the digital era*. *Cogent Business & Management*, 9(1), 2115732.
- Fauzi, A., & Rahmawati, D. (2022). Pengaruh literasi keuangan dan gaya hidup terhadap perilaku konsumtif mahasiswa. *Jurnal Pendidikan Akuntansi (JPAK)*, 10(1), 79–88.
- Fitrianto, D. (2022). Pengaruh Penggunaan *Digital payment*, Literasi Keuangan dan Gaya Hidup terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Program Studi Ilmu Ekonomi dan Studi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bhayangkara Surabaya (*Doctoral dissertation, UNIVERSITAS BHAYANGKARA SURABAYA*).
- Gultom, B. T., & Silalahi, D. R. (2025). (PDF) *Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup terhadap Perilaku Konsumtif pada Siswa SMK Teladan Tanah Jawa: The Influence of Financial Literacy and Lifestyle on Consumptive*

Behavior of SMK Teladan Tanah Jawa Students. ResearchGate.
<https://doi.org/10.47709/educendikia.v4i03.4859>

Hastuti, D. P., & Sari, M. (2022). Pengaruh literasi keuangan dan sikap keuangan terhadap manajemen keuangan pribadi pada generasi milenial. *Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Finansial Indonesia*, 5(2), 145–156.

Hidayah, A. N. (2023). Pengaruh literasi keuangan dan sikap keuangan terhadap perilaku konsumtif belanja online melalui *locus of control* sebagai variabel mediasi: Studi pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi UIN Malang (*Doctoral dissertation, Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim*).

Hidayat, T., & Prasetyo, I. (2021). Urgensi literasi keuangan bagi siswa sekolah menengah atas di era milenial. *Jurnal Pendidikan Ekonomi dan Bisnis (JPEB)*, 9(1), 35–44.

Hidayatullah, A. B. (2022). Pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku konsumtif dengan gaya hidup sebagai variabel intervening: Studi pada mahasiswa Fakultas Ekonomi UIN Maulana Malik Ibrahim Malang (*Doctoral dissertation, Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim*).

Kurniawan, A., & Prasetyo, A. (2023). Pengaruh mediasi sosial dan teman sebaya terhadap perilaku konsumtif Generasi Z. *Jurnal Riset Manajemen dan Bisnis (JRMB)*, 18(1), 89–98.

Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014). *The economic importance of Financial Literacy: Theory and evidence. American Economic Journal: Journal of Economic Literature*, 52(1), 5–44.

Malau, Y. C., Mukhzarudfa, M., & Mansur, F. (2025). Pengaruh Kualitas Pengungkapan *Sustainable Development Goals*, Kepemilikan Institusional Dan Dewan Komisaris Independen Terhadap Nilai Perusahaan (*Doctoral dissertation, UNIVERSITAS JAMBI*).

Maria Gelvina Maysha. “Survei Visa Tunjukkan 93% Responden Pilih Pembayaran Via Dompot Digital”.
<https://keuangan.kontan.co.id/news/survei-visa-tunjukkan-93-responden-1>) (diakses 19 November 2024).

Market Research Indonesia. (2025, Maret 16). Digital wallets & Indonesia *Digital payment adoption explained*.
<https://marketresearchindonesia.com/insights/articles/digital-wallets-indonesia-digital-payment-adoption-explained>)

Nia Yunita. “Pengaruh Gender Dan Kemampuan Akademis Terhadap Literasi Keuangan dalam Perilaku Pengelolaan Keuangan pada Mahasiswa Jurusan Akuntansi.” *Prisma*, Vol. 1, No. 2, 2020, hlm. 8.

OJK. “Literasi Keuangan”. Diakses melalui situs (<https://ojk.go.id/id/kanal/edukasi-danperlindungan-konsumen/Pages/literasi-keuangan.aspx>) (diakses 30 Desember 2024).

OJK. “Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia (SNLKI) 2021–2025”, 2021, hlm. 19.

- OJK. Siaran-pers Hasil Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan Tahun 2024. (<https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/siaran-pers/Pages/OJK-dan-BPS-Umumkan-Hasil-Survei-Nasional-Literasi-dan-Inklusi-Kuangan-Tahun-2024>) (diakses 19 November 2024).
- Oktaviani, M., Oktaria, M., Alexandro, R., Eriawaty, E., & Rahman, R. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Konsumtif Generasi Z pada Mahasiswa. *Jurnal Ilmiah Ilmu Sosial*, 9(2), 136–145.
- Oktaviani, R. M., & Kartini, T. (2021). Peran e-money dalam memediasi pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa. *Jurnal Riset Akuntansi dan Keuangan*, 9(2), 241–250.
- Prasetyo, A., & Nugraha, C. D. (2023). Pengaruh penggunaan *e-wallet* terhadap perilaku konsumtif belanja online siswa SMK Muhammadiyah 5 Kepanjen. *Jurnal Riset Pendidikan Ekonomi* (JRPE), 8(1), 80–87.
- Purwati, R., Pristiyono, P., & Halim, A. (2023). Analisis Perilaku Konsumtif Terhadap Belanja Online sebagai Kebutuhan ataukah Gaya Hidup. Jesya (*Jurnal Ekonomi dan Ekonomi Syariah*), 6(2), 2152–2166.
- Putri, N. A., & Rahmawati, H. (2021). Peran *E-wallet* sebagai Mediasi Literasi Keuangan dan Perilaku Konsumtif. *Jurnal Ekonomi Digital Indonesia*, 5(2), 101–110.
- Rahayu, F. A. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, *Digital payment*, dan Gaya Hidup terhadap Perilaku Konsumtif Generasi Z Muslim di Kota Tasikmalaya (*Doctoral dissertation, Universitas Siliwangi*).
- Safira, R., Sugianto, S., & Harahap, R. D. (2023). Pengaruh Kepercayaan, Kemudahan, dan Manfaat *Digital payment* Sebagai Alat Pembayaran Terhadap Perilaku Konsumtif Individu Dengan Digital Savvy Sebagai Variabel Moderating. Al-Kharaj: *Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, 5(6), 2859–2878.
- Sari, A. P., & Nugroho, L. (2023). Analisis minimnya pendidikan keuangan praktis dalam kurikulum sekolah formal di era digital. *Jurnal Pendidikan Ekonomi dan Bisnis*, 11(2), 110–125.
- Sari, D. P., & Hidayat, A. (2023). Pengaruh literasi keuangan dan kontrol diri terhadap perilaku konsumtif pada siswa SMK Negeri 1 Surabaya. *Jurnal Pendidikan Ekonomi* (JPE), 11(1), 123–135.
- Singh, R., Kumar, P., & Kaur, J. (2023). A socio-technical perspective on the adoption of *digital payment* systems in emerging economies. *Journal of Global Information Management*, 31(1), 1–24.
- Setiawan, B., & Pratama, I. G. N. A. (2021). Pengaruh persepsi manfaat, persepsi kemudahan penggunaan, dan persepsi risiko terhadap minat menggunakan *e-wallet* pada mahasiswa. *Jurnal Akuntansi dan Keuangan*, 23(1), 1–13.

- Suryani, S., Salim, A., & Haris, A. (2022). Pengaruh literasi keuangan, kemudahan penggunaan, dan promosi terhadap kepercayaan pengguna dalam bertransaksi menggunakan dompet digital. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 8(2), 2095–2104.
- Tee, C. Y., & Ong, H. B. (2021). The determinants of *digital payment* adoption: A comprehensive review. *International Journal of Business and Society*, 22(3), 1234–1250.
- Waluyo, F. I. A., & Marlina, M. A. E. (2019). Peran Literasi Keuangan Dalam Pengelolaan Keuangan Mahasiswa: Indonesia. *Media Akuntansi Dan Perpajakan Indonesia*, 1(1), 53–74.
- Wardoyo, C., Hidayat, A. S., & Sulasih, S. (2022). Pengaruh literasi keuangan, kemudahan penggunaan *Digital payment*, dan gaya hidup terhadap perilaku konsumtif Generasi Z Kota Madiun. *Owner: Riset & Jurnal Akuntansi*, 6(4), 4165–4176.
- Wulandari, A. D., & Santoso, A. (2021). Pengaruh kemudahan penggunaan dan promosi *e-wallet* terhadap perilaku konsumtif generasi milenial. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB*, 9(2).
- Wibowo, A., & Pradana, M. (2022). The role of QRIS in accelerating *digital payment* ecosystem and financial inclusion in Indonesia. *Jurnal Keuangan dan Perbankan*, 26(2), 352–367.
- Wulandari, D., & Kassim, N. A. (2020). *How Financial Literacy influences mobile payment adoption: A study of Indonesian millennials*. *International Journal of Business and Society*, 21(S4), 113–129.