

**SKRIPSI**

**PENGARUH *FINANCIAL LITERACY*, *FINANCIAL SELF-EFFICACY* DAN *LOCUS OF CONTROL* TERHADAP *FINANCIAL BEHAVIOR* PADA PENGGUNA *E-WALLET* GENERASI Z DI JAKARTA BARAT**



**DIAJUKAN OLEH**

**NAMA : LATIFAH**

**NPM : 115190157**

**UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN DARI SYARAT-SYARAT  
GUNA MENCAPAI GELAR SARJANA EKONOMI**

**PROGRAM STUDI S1 MANAJEMEN**

**FAKULTAS EKONOMI**

**UNIVERSITAS TARUMANAGARA**

**JAKARTA**

**2022**

**SKRIPSI**

**PENGARUH *FINANCIAL LITERACY*, *FINANCIAL SELF-EFFICACY* DAN *LOCUS OF CONTROL* TERHADAP *FINANCIAL BEHAVIOR* PADA PENGGUNA *E-WALLET* GENERASI Z DI JAKARTA BARAT**



**DIAJUKAN OLEH**

**NAMA : LATIFAH**

**NPM : 115190157**

**UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN DARI SYARAT-SYARAT  
GUNA MENCAPAI GELAR SARJANA EKONOMI**

**PROGRAM STUDI S1 MANAJEMEN**

**FAKULTAS EKONOMI**

**UNIVERSITAS TARUMANAGARA**

**JAKARTA**

**2022**



**UNIVERSITAS TARUMANAGARA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
JAKARTA**

**HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI**

NAMA : LATIFAH  
N. P. M. : 115190157  
PROGRAM/JURUSAN : S1 MANAJEMEN  
KONSENTRASI : MANAJEMEN KEUANGAN  
JUDUL SKRIPSI : PENGARUH *FINANCIAL LITERACY*,  
*FINANCIAL SELF-EFFICACY* DAN *LOCUS OF CONTROL*  
TERHADAP *FINANCIAL BEHAVIOR* PADA PENGGUNA *E-WALLET*  
GENERASI Z DI JAKARTA BARAT

Jakarta, 19 Desember 2022

Pembimbing,



(Hendra Wiyanto S.E., M.E.)

**UNIVERSITAS TARUMANAGARA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
JAKARTA**

**HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI**

NAMA : LATIFAH  
NIM : 115190157  
PROGRAM/JURUSAN : S1 MANAJEMEN  
KONSENTRASI : MANAJEMEN KEUANGAN  
JUDUL SKRIPSI : PENGARUH *FINANCIAL LITERACY*,  
*FINANCIAL SELF-EFFICACY* DAN *LOCUS OF CONTROL*  
TERHADAP *FINANCIAL BEHAVIOR* PADA PENGGUNA *E-WALLET*  
GENERASI Z DI JAKARTA BARAT

Telah diuji pada Ujian Skripsi dan Komprehensif tanggal 10 Januari 2023 dan dinyatakan lulus, dengan tim penguji yang terdiri atas:

1. Ketua Penguji : Lydiawati Soelaiman S.T., M.M.
2. Anggota Penguji : - Hendra Wiyanto S.E., M.E.  
- Ary Satria Pamungkas S.E., M.M.

Jakarta, 12 Januari 2023

Pembimbing,



(Hendra Wiyanto S.E., M.E.)

## ABSTRACT

UNIVERSITAS TARUMANAGARA  
FACULTY ECONOMICS AND BUSINESS  
JAKARTA

- (A) Latifah – 115190157
- (B) *THE INFLUENCE OF FINANCIAL LITERACY, FINANCIAL SELF-EFFICACY AND LOCUS OF CONTROL ON FINANCIAL BEHAVIOR OF GENERATION Z E-WALLET USER IN WEST JAKARTA*
- (C) xvii + 75 pages, 2022, 26 tables, 11 images, and 6 attachments
- (D) *FINANCIAL MANAGEMENT*
- (E) **Abstract :** *This study aims to analyze the influence of financial literacy, financial self-efficacy, and locus of control. The research design uses a quantitative descriptive research, with data obtained from the Google Form questionnaire. The population in this study are e-wallet users who were born in 1995-2010 or are called Generation Z and live in West Jakarta. The sample used in this study was 121 respondents using the non-probability method. The sample selection technique used was purposive sampling. This study uses SmartPLS software version 4.8.6, to operate and testify the data. The results of the study showed that financial literacy, financial self-efficacy and locus of control have a positive and significant effect on the financial behavior of Generation Z e-wallet users in West Jakarta.*
- (F) **Keywords:** *Financial Literacy, Financial Self-efficacy, Locus of Control, Financial Behavior.*
- (G) *Reference list: 52 (1985-2021)*
- (H) Hendra Wiyanto S.E., M.E.

## ABSTRAK

UNIVERSITAS TARUMANAGARA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
JAKARTA

- (A) Latifah – 115190157
- (B) PENGARUH *FINANCIAL LITERACY*, *FINANCIAL SELF-EFFICACY* DAN *LOCUS OF CONTROL* TERHADAP *FINANCIAL BEHAVIOR* PADA PENGGUNA *E-WALLET* GENERASI Z DI JAKARTA BARAT
- (C) xvii + 75 halaman, 2022, 26 tabel, 11 gambar, and 6 lampiran
- (D) MANAJEMEN KEUANGAN
- (E) **Abstrak :** Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *financial literacy*, *financial self-efficacy* dan *locus of control* terhadap *financial behavior*. Desain penelitian ini menggunakan penelitian deskriptif kuantitatif, dengan data yang diperoleh dari kuesioner *Google Form*. Populasi dalam penelitian ini adalah pengguna *e-wallet* yang lahir tahun 1995-2010 atau disebut Generasi Z dan berdomisili di Jakarta Barat. Sampel yang digunakan dalam penelitian sebanyak 121 responden dengan metode *non-probability*. Teknik pemilihan sampel yang digunakan adalah *purposive sampling*. Penelitian ini menggunakan *software* SmartPLS versi 4.8.6, sebagai alat untuk menganalisis data. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *financial literacy*, *financial self-efficacy* dan *locus of control* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial behavior* pengguna *e-wallet* Generasi Z di Jakarta Barat.
- (F) **Kata Kunci:** *Financial Literacy*, *Financial Self-efficacy*, *Locus of Control*, *Financial Behavior*.
- (G) Daftar Acuan : 52 (1985-2021)
- (H) Hendra Wiyanto S.E., M.E.

## **HALAMAN MOTTO**

*“Jangan mengandalkan apa yang orang lain katakan untuk apa yang kamu lakukan. Pegang teguh dan lakukan sesuai dengan keinginamu.”*

*– Jisoo BlackPink*



## **HALAMAN PERSEMBAHAN**

*Tugas akhir ini, saya persembahkan untuk Mama saya yang selalu ada dan mensupport dalam menyelesaikan skripsi. Serta untuk Papa, Kakak, Sanak Saudara, dan Teman-teman saya kasihi, yang selalu memberikan dukungan.*

## **KATA PENGANTAR**

Puji syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas berkat dan karunia-Nya selama pengerjaan dan terselesaikannya skripsi ini dengan baik. Tujuan pembuatan skripsi ini adalah guna memenuhi salah satu persyaratan untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi Program Studi S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tarumanagara, Jakarta.

Penulis menyadari dalam penyelesaian penyusunan skripsi ini tidak akan berhasil tanpa ada bantuan, dukungan, bimbingan, dan pengarahan dari berbagai pihak. Terkait dengan itu, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sedalam-dalamnya kepada yang terhormat:

1. Bapak Hendra Wiyanto S.E., M.E., selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah bersedia untuk meluangkan waktu, tenaga, pikiran, dan dengan sabar memberikan saran serta arahan yang sangat bermanfaat bagi saya dan teman-teman bimbingan dalam penyusunan skripsi ini.
2. Bapak Dr. Sawidji Widoatmodjo, S.E., M.M., MBA., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tarumanagara yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk menyusun skripsi ini.
3. Bapak Franky Slamet, S.E., M.M., selaku Ketua Program Studi S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tarumanagara.
4. Seluruh keluarga besar, khususnya untuk Mama, Papa, dan Kakak yang senantiasa memberikan kasih sayang, dukungan moral, motivasi, dan banyak doa selama penulis menyelesaikan tugas akhir ini dengan baik.
5. Sahabat-sahabat terdekat saya selama sekolah yaitu Filea Angelica dan Sheren Ryanti yang telah memberikan semangat, motivasi, dan doa sehingga penulis dapat bertahan dan berjuang.
6. Adapun sahabat-sahabat terdekat saya semasa kuliah, yaitu Erika, Felycia Audrey, Joceline Sagita, Michelle Britney, Regina Aprillia yang telah berjuang bersama dari awal kuliah hingga sekarang dan saling memberikan dukungan serta semangat menjalani hari-hari kuliah.

7. Teman-teman perjuangan satu bimbingan saya yakni Andrea, Chyntia, Della, Joceline, serta Regina yang mana telah saling membantu dan mensupport dalam penyelesaian literatur ini.
8. Untuk BlackPink yang beranggotakan Lisa, Rose, Jennie dan Jisoo yang telah menjadi penyemangat dan menemani saya selama menyusun skripsi ini.
9. Serta pihak-pihak lainnya yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang tentunya sangat banyak mendukung dan mendoakan penulis selama proses penyelesaian skripsi. Terimakasih sedalam-dalamnya.
10. *Last but not least, I wanna thank me. I wanna thank me for believing in me. I wanna thank me for doing all this hard work. I wanna thank me for having no days off. I wanna thank me for, for never quitting.*

Penulis juga menyadari bahwa skripsi ini masih banyak kekurangan dalam penulisan, sehingga skripsi ini terbuka untuk segala jenis kritik dan saran. Akhir kata diharapkan juga skripsi ini dapat berguna untuk segala hal akademik dan praktik kedepannya.

Jakarta, 23 Desember 2022

Penulis,

Latifah

## DAFTAR ISI

SKRIPSI	i
SURAT PERNYATAAN	ii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI	iv
ABSTRACT	v
ABSTRAK	vi
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Permasalahan	1
1. Latar Belakang Masalah .....	1
2. Identifikasi Masalah .....	5
3. Batasan Masalah .....	6
4. Rumusan Masalah .....	6
B. Tujuan dan Manfaat	6
1. Tujuan .....	6
2. Manfaat .....	7
1) Manfaat Teoritis .....	7
2) Manfaat Praktis .....	7
BAB II LANDASAN TEORI	8
A. Gambaran Umum Teori	8

B. Definisi Konseptual Variabel	10
1. <i>Financial Literacy</i> .....	10
2. <i>Financial Self-efficacy</i> .....	11
3. <i>Locus of Control</i> .....	11
4. <i>Financial Behavior</i> .....	12
C. Kaitan Antara Variabel-variabel	12
1. Kaitan antara <i>Financial Literacy</i> dengan <i>Financial Behavior</i> .....	12
2. Kaitan antara <i>Financial Self-Efficacy</i> dengan <i>Financial Behavior</i> .....	13
3. Kaitan antara <i>Locus of Control</i> dengan <i>Financial Behavior</i> .....	13
D. Penelitian Terdahulu yang Relevan	14
E. Kerangka Pemikiran dan Hipotesis	17
1. Kerangka Pemikiran .....	17
2. Hipotesis .....	18
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b>	19
A. Desain Penelitian	19
B. Populasi, Teknik Pemilihan Sampel, dan Ukuran Sampel	20
1. Populasi .....	20
2. Teknik Pemilihan Sampel.....	20
3. Ukuran Sampel.....	20
C. Operasionalisasi Variabel dan Instrumen	21
1. <i>Financial Literacy</i> .....	21
2. <i>Financial Self-efficacy</i> .....	22
3. <i>Locus Of Control</i> .....	22
4. <i>Financial Behavior</i> .....	23
D. Analisis Validitas dan Reliabilitas	24

1. Model Pengukuran ( <i>Outer Model Analysis</i> ) .....	24
a. Uji Validitas .....	24
b. Uji Reliabilitas .....	24
E. Analisis Data .....	24
2. Uji Model Struktural ( <i>Inner Model Analysis</i> ).....	25
a. Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	25
b. Uji Pengukuran Q-Square ( $Q^2$ ).....	25
c. Uji <i>Effect Size</i> (Uji $F^2$ ) .....	26
d. Uji <i>Goodness of Fit</i> (Uji GoF) .....	26
e. Uji Hipotesis ( <i>Path Coefficient</i> ).....	26
F. Asumsi Analisis Data .....	27
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b> .....	<b>28</b>
A. Deskripsi Subjek Penelitian .....	28
1. Umur.....	28
2. Jenis Kelamin.....	29
3. Bidang Pekerjaan .....	30
4. E-wallet yang Digunakan .....	31
5. Frekuensi Penggunaan.....	32
6. Alasan Penggunaan .....	33
B. Deskripsi Objek Penelitian .....	33
1. <i>Financial Literacy</i> .....	34
2. <i>Financial Self-Efficacy</i> .....	35
3. <i>Locus of Control</i> .....	36
4. <i>Financial Behavior</i> .....	37
C. Hasil Uji Asumsi Analisis Data .....	38

D. Hasil Analisis Data	39
1. Uji Model Pengukuran ( <i>Outer Model Analysis</i> )	39
a. Hasil Uji Validitas	39
b. Hasil Uji Reliabilitas	44
2. Uji Model Struktural ( <i>Inner Model Analysis</i> )	46
a. Hasil Uji Koefisien Determinasi atau R-square ( $R^2$ )	46
b. Hasil Uji Pengukuran Q-Square ( $Q^2$ )	46
c. Hasil Uji f-Square	47
c. Hasil Uji <i>Goodness of Fit</i> ( Uji GoF)	48
d. Hasil Uji Hipotesis ( <i>Path Coefficients</i> )	48
E. Pembahasan	51
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	56
A. Kesimpulan	56
B. Keterbatasan dan Saran	56
1. Keterbatasan	56
2. Saran	57
DAFTAR PUSTAKA	58
LAMPIRAN	63
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	74

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Data Pengguna E-wallet .....	2
Gambar 1. 2 Survei Literasi dan Inklusi Keuangan 2019.....	4
Gambar 2. 1 <i>Model Theory Planned Behavior</i> .....	9
Gambar 2. 2 Model Penelitian .....	18
Gambar 4. 1 Diagram Usia .....	29
Gambar 4. 2 Diagram Jenis Kelamin .....	30
Gambar 4. 3 Diagram Bidang Pekerjaan .....	31
Gambar 4. 4 Diagram Frekuensi Penggunaan .....	32
Gambar 4. 5 Diagram Alasan Penggunaan.....	33
Gambar 4. 6 <i>Loading Factors</i> .....	41
Gambar 4. 7 Hasil <i>Bootstrapping</i> .....	50



## DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Relevan .....	14
Tabel 3. 1 Skala Likert .....	21
Tabel 3. 2 Operasionalisasi Variabel <i>Financial Literacy</i> .....	22
Tabel 3. 3 Operasionalisasi Variabel <i>Financial Self-efficacy</i> .....	22
Tabel 3. 4 Operasionalisasi Variabel <i>Locus Of Control</i> .....	23
Tabel 3. 5Operasionalisasi Variabel <i>Financial Behavior</i> .....	23
Tabel 4. 1 Responden Berdasarkan Umur .....	28
Tabel 4. 2 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	29
Tabel 4. 3 Responden Berdasarkan Pekerjaan.....	30
Tabel 4. 4 E-wallet yang Digunakan .....	31
Tabel 4. 5 Frekuensi Penggunaan E-wallet .....	32
Tabel 4. 6 Alasan Penggunaan E-wallet.....	33
Tabel 4. 7 Tanggapan Responden terhadap Variabel <i>Financial Literacy</i> .....	34
Tabel 4. 8 Tanggapan Responden terhadap Variabel <i>Financial Self-Efficacy</i> .....	35
Tabel 4. 9 Tanggapan Responden terhadap Variabel <i>Locus of Control</i> .....	36
Tabel 4. 10 Tanggapan Responden terhadap Variabel <i>Financial Behavior</i> .....	37
Tabel 4. 11 <i>Outer Loadings</i> .....	39
Tabel 4. 12 Hasil <i>Convergent Validity</i> .....	41
Tabel 4. 13 Hasil Nilai <i>Average Variance Extracted (AVE)</i> .....	43
Tabel 4. 14 Hasil <i>Cross Loadings</i> .....	43
Tabel 4. 15 Hasil <i>Composite Reliability</i> .....	45
Tabel 4. 16 Hasil <i>Cronbach's Alpha</i> .....	45
Tabel 4. 17 Hasil Uji R-Square.....	46
Tabel 4. 18 Hasil Uji Q-square .....	47
Tabel 4. 19 Hasil Uji f-square .....	47
Tabel 4. 20 Hasil Uji Hipotesis ( <i>Path Coefficients</i> ).....	49

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1. Surat Pengantar Kuesioner.....	63
Lampiran 2. Screening Question.....	63
Lampiran 3. Kuesioner Penelitian.....	65
Lampiran 4. Tabulasi Data Kuesioner.....	68
Lampiran 5. Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas.....	70
Lampiran 6. Hasil Uji Model Struktural.....	72

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

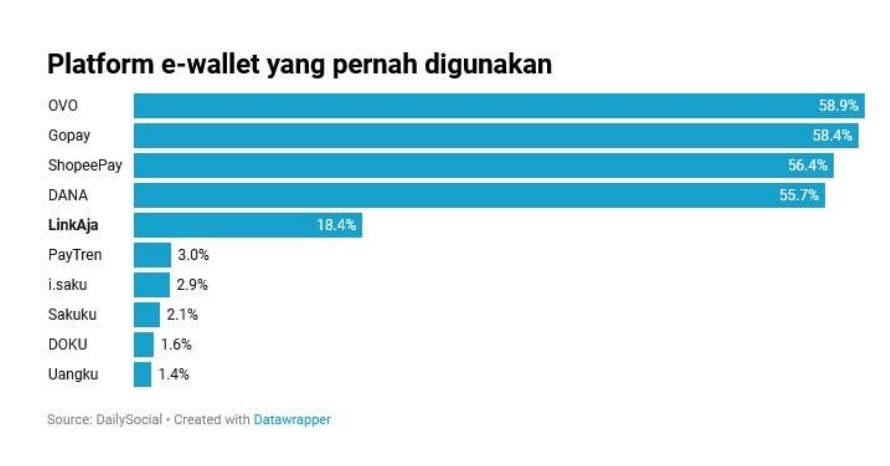
### **A. Permasalahan**

#### **1. Latar Belakang Masalah**

Perkembangan teknologi yang tumbuh sangat cepat, telah mengubah sebagian besar aspek kehidupan masyarakat. Salah satu perubahan pada bidang keuangan adalah hadirnya layanan keuangan dengan metode pembayaran online. *Financial technology* atau dikenal juga dengan Fintech muncul seiring dengan perubahan gaya hidup, yang saat ini didominasi oleh pengguna teknologi untuk tuntutan hidup yang serba cepat. Dampak dari kemajuan *financial technology* menghadirkan inovasi pembayaran digital atau yang lebih dikenal dengan *digital payment*. Masyarakat jaman sekarang sudah tidak perlu repot-repot membawa dompet saat pergi berbelanja maupun saat bertransaksi, karena semua transaksi bisa diselesaikan secara *online* dan non tunai (*cashless*). Transaksi dari *digital payment*, semakin diminati karena lebih efektif saat menyelesaikan transaksi dalam waktu cepat daripada bertransaksi menggunakan uang tunai (Cocosila & Trabelsi, 2016).

Sejak pandemi covid-19, yang telah terjadi selama dua tahun terakhir telah mengubah kebiasaan masyarakat, terutama kebiasaan saat melakukan pembayaran. Masyarakat menjadikan *e-wallet* sebagai alternatif, untuk meminimalisir penyebaran virus melalui transmisi uang. Karena selama covid-19 banyak orang yang melakukan aktivitas dirumah, seperti adanya fenomena *work from home*, sekolah secara daring dan bentuk-bentuk lainnya dari upaya pencegahan penyebaran covid-19, karena dapat berdampak pada menurunnya mobilitas masyarakat secara *offline*.

Menurut Sharma dan Agarwal (2018), *e-wallet* digunakan sebagai pengganti untuk metode pembayaran konvensional hanya dengan menggunakan aplikasi dari seluler, karena lebih menghemat waktu dalam bertransaksi langsung dari aplikasi. *E-wallet* atau dompet digital menjadi sarana terutama bagi mahasiswa, untuk melakukan pembayaran *cashless* atau non tunai, yang jauh lebih mudah, aman, dan tidak memakan banyak waktu dalam mengeluarkan uang terutama saat transaksi retail yaitu transaksi *e-commerce*, transportasi *online*, dan pemesanan makanan dan minuman (Kumala & Mutia, 2020).



Sumber: Katadata.co.id

**Gambar 1. 1 Data Pengguna E-wallet**

Data ini diambil dari katadata.co.id, bahwa pengguna *e-wallet* di Indonesia ternyata cukup tinggi. Menurut hasil survei dari DailySocial, OVO menjadi aplikasi *e-wallet* terpopuler yang paling banyak digunakan pada tahun 2021. Tercatat sebanyak 58,9% responden merupakan pengguna *e-wallet* yang mengaku menggunakan OVO. Pada urutan kedua adalah pengguna Gopay sebanyak 58,4% responden. Dan di peringkat ketiga teratas adalah ShopeePay dengan persentase pengguna sebanyak 56,4% responden. Para pengguna *e-wallet* banyak melakukan pembayaran untuk berbagai kebutuhan sehari-hari. Hal ini juga, untuk mengurangi resiko kejahatan dan beredarnya uang palsu.

Dari hasil survey KIC (Katadata Insight Center), sebagian besar pengguna *e-wallet* atau dompet digital adalah Generasi Z (1995-2010). Generasi Z atau

disebut juga dengan generasi internet, lebih sering menggunakan *e-wallet* dibandingkan dengan kartu Anjungan Tunai Mandiri (ATM). Hasil survey mengatakan bahwa hanya sebanyak 19,6% responden, yang mempunyai rekening bank konvensional atau ATM. Sebanyak 72,9% pengguna *e-wallet* bertransaksi untuk biaya komunikasi seperti pulsa dan internet untuk kebutuhan rutinnnya. Dan selanjutnya di urutan kedua sebanyak 51,2% pengguna *e-wallet* bertransaksi belanja bahan makanan, sebanyak 34,9% bertransaksi untuk bahan bakar dan sebanyak 32,3% bertransaksi untuk membayar tagihan kredit setiap bulan.

Menurut Karim dkk. (2020), menyatakan bahwa generasi Z menganggap pembayaran dengan menggunakan *e-wallet* lebih nyaman dan cepat, dibandingkan sistem perbankan konvensional. Kebanyakan remaja tidak mampu untuk bertanggung jawab pada keuangannya sendiri, yang menyebabkan seseorang menjadi pribadi yang tidak terkontrol dan boros (Vhalery dkk., 2019). Sehingga masyarakat khususnya generasi muda harus mampu membedakan barang kebutuhan (*needs*) dan barang hanya berdasarkan keinginan (*wants*) saja, untuk menghindari pemborosan.

Perkembangan *e-wallet* ini membuat masyarakat mengubah cara transaksi tanpa uang tunai, yang biasa dikenal dengan *cashless society*. Adanya *cashless society*, tentunya mempengaruhi pola konsumsi dan perilaku bertransaksi serta merubah perilaku keuangan seseorang (Hati, 2019). *Financial Behavior* (Perilaku keuangan) merupakan topik yang sering dibahas saat ini dalam konteks penggunaan *e-wallet* atau dompet digital. Penelitian yang dilakukan oleh Kholid (2020), menyatakan bahwa perilaku keuangan di Indonesia cenderung bersifat konsumtif, sebab mengarah pada perilaku keuangan yang kurang bertanggung jawab, seperti kurangnya menabung, berinvestasi, perencanaan dana darurat dan penganggaran masa depan. Pada dasarnya *financial behavior* membantu individu untuk bertanggung jawab dalam perencanaan, pengelolaan, dan penyimpanan keuangannya agar dapat digunakan dengan efektif pada saat dibutuhkan tanpa menimbulkan masalah bagi individu itu sendiri.

Masalah finansial di masyarakat, salah satunya terjadi karena rendahnya literasi keuangan. Literasi keuangan atau *financial literacy* ada untuk

menumbuhkan kesadaran pada masyarakat dalam membuat keputusan keuangan yang cerdas. Oleh sebab itu, individu yang memiliki tingkat literasi yang baik atau *well literate*, akan lebih bijak dalam perilaku keuangannya dan mampu untuk meningkatkan pendapatannya agar tidak habis pada berbagai hal yang bersifat konsumtif, tapi digunakan investasi yang nilainya lebih produktif. Dapat dikatakan perilaku keuangan atau *financial behavior* masyarakat Indonesia masih kurang baik, karena kurangnya literasi keuangan yang dapat menyebabkan masalah keuangan di kemudian hari.



Sumber: ojk.go.id

### Gambar 1. 2 Survei Literasi dan Inklusi Keuangan 2019

Berdasarkan Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK) yang dilakukan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) pada tahun 2019, menunjukkan indeks literasi keuangan masyarakat Indonesia sebesar 38,03%. Padahal tingkat indeks inklusi keuangan atau akses masyarakat terhadap layanan keuangan cukup tinggi, mencapai 76,19%. Yang berarti masyarakat umumnya, belum memahami dengan baik cara pengelolaan keuangan dan produk-produk dari layanan keuangan. Maka dari itu diperlukannya memiliki tingkat literasi keuangan yang baik, terutama pada generasi Z yang saat ini sangat aktif dalam menggunakan kecanggihan teknologi. Dengan literasi keuangan yang tepat diharapkan generasi muda, dapat memiliki perilaku keuangan yang baik dan bijak dalam pengelolaan keuangan pribadinya agar mencapai kesejahteraan.

Selain *financial literacy*, ada juga faktor lain yang mempengaruhi *financial behavior* yaitu *financial self-efficacy*. *Financial self-efficacy* digambarkan sebagai tingkat kepercayaan seseorang pada kemampuannya untuk berurusan dengan keuangan (Mindra dkk., 2017). Ketika diterapkan pada pengelolaan keuangan pribadi, dapat diyakini bahwa orang yang memiliki kepercayaan atau keyakinan diri yang besar dalam kemampuan pengelolaan keuangannya, cenderung menganggap masalah keuangan sebagai rintangan yang harus dihadapi daripada ancaman yang harus dihindari (Bandura, 2006). Menurut Sina (2013), *financial self-efficacy* atau efikasi diri keuangan dapat meningkatkan cara individu dalam mengelola keuangan sehingga dapat mencapai kepuasan keuangan.

Dari aspek psikologi, *financial behavior* juga dipengaruhi oleh *locus of control*. Menurut Zimbardo (1985), *Locus of control* adalah keyakinan tentang sebuah hasil dari tindakan individu bergantung pada apa yang kita lakukan (internal) atau pada peristiwa di luar kontrol pribadi alami (eksternal). Menurut Natan dan Mahastanti (2022), *locus of control* yang rendah maupun tinggi dapat mempengaruhi perilaku keuangan baik secara internal maupun secara eksternal. Apabila internal *locus of control* yang dimiliki oleh individu semakin baik, maka semakin baik pula *financial behavior* atau perilaku keuangan seseorang.

Berdasarkan latar belakang diatas, maka penulis tertarik untuk meneliti mengenai “**Pengaruh *Financial Literacy*, *Financial Self-efficacy* dan *Locus of Control* Terhadap *Financial Behavior* Pada Pengguna E-Wallet Generasi Z Di Jakarta Barat**”.

## **2. Identifikasi Masalah**

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan, maka peneliti membuat identifikasi masalah sebagai berikut:

1. Tingkat literasi keuangan masyarakat yang masih rendah.
2. Kurang percayanya individu terhadap kemampuannya sendiri.
3. Tingginya tingkat konsumtif masyarakat yang menyebabkan perilaku keuangan yang tidak bertanggung jawab.

4. Semakin canggih teknologi, masyarakat lebih banyak bertransaksi secara *cashless* atau non tunai.

### **3. Batasan Masalah**

Mengingat luasnya penelitian ini diperlukan adanya pembatasan masalah pada penelitian ini. Batasan masalah dalam penelitian ini mencakup:

1. Variabel independen yang digunakan adalah *financial literacy*, *financial self-efficacy* dan *locus of control*.
2. Variabel dependen yang digunakan adalah *financial behavior*.
3. Subjek penelitian adalah responden generasi Z yang menggunakan *E-wallet* di Jakarta Barat.
4. Penelitian dilakukan dengan pengisian *link Google Form*

### **4. Rumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan diatas, maka rumusan masalah dalam penelitian ini yaitu sebagai berikut:

1. Apakah *financial literacy* berpengaruh terhadap *financial behavior* pada pengguna *e-wallet* generasi Z di Jakarta Barat ?
2. Apakah *financial self-efficacy* berpengaruh terhadap *financial behavior* pengguna *e-wallet* generasi Z di Jakarta Barat ?
3. Apakah *locus of control* berpengaruh terhadap *financial behavior* pengguna *e-wallet* generasi Z di Jakarta Barat?

## **B. Tujuan dan Manfaat**

### **1. Tujuan**

Adapun tujuan yang ingin dicapai dari penelitian ini yaitu sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui apakah terdapat pengaruh *financial literacy* terhadap *financial behavior* pada pengguna *e-wallet* generasi Z di Jakarta Barat.



2. Untuk mengetahui apakah terdapat pengaruh *financial self-efficacy* terhadap *financial behavior* pada pengguna *e-wallet* generasi Z di Jakarta Barat.
3. Untuk mengetahui apakah terdapat pengaruh *locus of control* terhadap *financial behavior* pada pengguna *e-wallet* generasi Z di Jakarta Barat.

## **2. Manfaat**

Adapun manfaat yang ingin dicapai dari penelitian ini dan diharapkan mampu memberikan manfaat baik secara teoritis maupun praktis, yaitu sebagai berikut:

### **1) Manfaat Teoritis**

Penelitian ini diharapkan dapat menambah pengetahuan untuk pembaca mengenai pengaruh *financial literacy*, *financial self-efficacy*, dan *locus of control* terhadap *financial behavior* pengguna *e-wallet*.

### **2) Manfaat Praktis**

#### **a. Bagi pembaca,**

Hasil penelitian ini juga dapat dijadikan referensi dalam mengembangkan ilmu pengetahuan mengenai hal-hal yang dapat berpengaruh dalam *financial behavior* dikalangan masyarakat generasi Z sebagai pengguna *E-wallet*.

#### **b. Bagi Peneliti**

Bagi peneliti lainnya, hasil penelitian ini dapat digunakan sebagai bahan acuan dan pertimbangan. Dan diharapkan bahwa hasil ini dapat memberikan kontribusi dalam pengembangan teori, serta dapat dijadikan rujukan bagi yang ingin melanjutkan penelitian ini.



## DAFTAR PUSTAKA

- Adiputra, I. G., Suprastha, N., & Tania, L. (2021). The Influence Of Financial Knowledge, Financial Attitude Dan Locus Of Control On Financial Behavior Of E-Wallet Users In Jakarta. *Journal of Contemporary Issues in Business and Government*, 27(1), 3318-3332.
- Ajzen, I. (1991). The theory of planned behavior. *Organizational Behavior and Human Decision*, 50(2), 179-211.
- Bandura, A. (2006). Toward A Psychology of Human Agency. *Perspectives on Psychological Science*, 1(2), 164-180.
- Becker, L. A. (2000). *Effect Size (ES)*. Diambil kembali dari <https://www.uv.es/~friasnav/EffectSizeBecker.pdf>
- Britt, S., Cumbie, J. A., & Bell, M. M. (2013). The Influence of Locus of Control on Student Financial Behavior. *College Student Journal*, 47(1), 178-184.
- Brownell, P. (2008). The Role of Accounting Data in Performance Evaluation, Budgetary Participation, and Organizational Effectiveness. *Journal of Accounting Research*, 20(1), 12-27.
- Cherian, J., & Jacob, J. (2013). Impact of Self Efficacy on Motivation and Performance of Employees. *International Journal of Business and Management*, 8(14), 80-88.
- Cocosila, M., & Trabelsi, H. (2016). An integrated value-risk investigation of contactless mobile payments adoption. Dalam *Electronic Commerce Research and Applications*, volume 20. (hal. 159-170).
- Cohen, J. (1988). *Statistical Power Analysis For The Behavioral Sciences*. New York: Routledge.
- Crider, A. B. (1983). *Psychology*. Glenview : Scott Foresman .
- Farrell, L., Fry, T. R., & Risse, L. (2016). The significance of financial self- efficacy in explaining women's personal finance behavior. *Journal of Economic Psychology*, 54, 85-99.
- Forbes, J., & Kara, S. M. (2010, June). Confidence Mediates How Investment Knowledge Influences Investing Self-Efficacy. *Journal of Economic Psychology*, 31(3), 453-443.

- Garman, E. T., & Forgue, R. (2010). *Personal Finance International* (10 ed.). Canada: Cengage.
- Ghozali, I. (2016). *Aplikasi Analisis Multivariate SPSS 23* (8 ed.). Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, I., & Latan, H. (2014). *Partial Least Squares : Konsep, Teknik dan Aplikasi Menggunakan Program SmartPLS 3.0* (2 ed.). Semarang.
- Ghozali, I., & Latan, H. (2015). *Partial Least Squares: Konsep, Metode dan Aplikasi Menggunakan Program SmartPLS 3.2.1 Untuk Penelitian Empiris*. (2 ed.). Semarang.
- Hair, J. F., Ringle, C. M., & Sarstedt, M. (2011). PLS-SEM: Indeed a Silver Bullet. *Journal of Marketing Theory and Practice*, 19(2), 139-152.
- Hair, J. F., Sarstedt, M., & Hopkins, L. (2014). Partial Least Square Structural Equation Modeling (PLS-SEM): An Emerging Tool in Business Research. *European Business Review*, 26(2), 106-121.
- Hati, R. M. (2019, November 13). *Dampak Cashless Society Bagi Milenial dan Cara Menghadapinya*. Diambil kembali dari Mokapos: <https://blog.mokapos.com/dampak-cashless-society-bagi-milenial>
- Henseler, J. R. (2009). The Use of Partial Least Square Path Modeling In International Marketing. *Advances in International Marketing*, 20, 277-319.
- Herawati, N. T., Candiasa, M., Yadnyana, K., & Suharsono, N. (2018, May). Factors That Influence Financial Behavior Among Accounting Students in Bali. *International Journal of Business Administration*, 9(3), 30-38.
- Hiriyappa, B. (2009). *Organizational Behavior*. India: New Age International Private Limited.
- Karim, M. W., Ulfy, A. M., & Haque, A. (2020). Factors Influencing the Use of E-wallet as a Payment Method Among Malaysian Young Adults. *Journal of International Business and Management*, 3(2).
- Kholid, M. N. (2020). Understanding Students' Choice of Becoming Certified Sharia Accountant in Indonesia. *The Journal of Asian Finance, Economics and Business*, 7(10), 219-230.
- Kholilah, N. A., & Iramani, R. (2013). Studi Financial Management Behavior Pada Masyarakat Surabaya. *Journal of Business and Banking*, 3(1), 69-80.

- Kumala, I., & Mutia, I. (2020). Pemanfaatan Aplikasi Dompot Digital Terhadap Transaksi Retail Mahasiswa. *Seminar Nasional Riset Dan Teknologi*, 64-69.
- Listiyani, E., Aziz, A., & Wahyudi, W. (2021). Analisis Perilaku Keuangan Generasi Milenial di PT. Toyota Motor Manufacturing Indonesia 1. *Konferensi Riset Nasional Ekonomi, Manajemen dan Akuntansi*, 2(1), 28-44.
- Lown, J. (2011, January). Development and Validation of a Financial Self-Efficacy Scale. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 22(2), 54-63.
- Lusardi, A. (2012). Numeracy, Financial Literacy, and Financial Decision-Making. *National Bureau of Economic Research*, 2.
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014). The Economic Importance of Financial Literacy: Theory and Evidence. *Journal of Economic Literature*, 52(1), 5-44.
- Mien, N. N., & Thao, T. P. (2015). Factors Affecting Personal Financial Management Behaviors: Evidence from Vietnam. *Proceedings Of The Second Asia-Pacific Conference On Global Business, Economics, Finance And Social Sciences (Ap15vietnam Conference)*, 1-16.
- Mindra, R., Moya, M., Zuze, L. T., & Kodongo, O. (2017). Financial self-efficacy: a determinant of financial inclusion. *International Journal of Bank Marketing*, 35(3), 338-353.
- Nababan, D., & Sadalia, I. (2013). Analisis Personal Financial Literacy Dan Financial Behavior Mahasiswa Strata I Fakultas Ekonomi Universitas Sumatera Utara. *Jurnal Media Informasi Manajemen*, 1(1), 1-16.
- Natan, E., & Mahastanti, L. A. (2022, Juli). Analisis pengaruh Financial Literacy dan Locus of Control sebagai variabel moderating terhadap Management Behaviour. *Owner: Riset & Jurnal Akuntansi*, 6(2), 2354-2363.
- Neuman, W. L. (2000). *Social Research Methods: Qualitative and Quantitative Approaches* (4 ed.). Allyn and Bacon.
- Nicolini, G. (2019). Financial Literacy and Financial Behavior. Dalam *Financial Literacy in Europe* (1st ed., hal. 85-140). London.

- Noor, N., Batool, I., & Arshad, H. M. (2020). Financial Literacy, Financial Self-efficacy and Financial Account Ownership Behavior in Pakistan. *Cogent Economics & Finance*, 8(1), 1-17.
- OJK. (2017). *Pelaksanaan Kegiatan Dalam Rangka Meningkatkan Literasi Keuangan di Sektor Jasa Keuangan*. Diambil kembali dari Ojk.go.id: <https://www.ojk.go.id/id/kanal/edukasi-dan-perlindungan-konsumen/regulasi/surat-edaran-ojk/Documents//SAL SEOJK 30 - Literasi Keuangan.pdf>
- Pradiningtyas, T. E., & Lukiastruti, F. (2019). Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Locus of Control dan Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Ekonomi. *Jurnal Minds: Manajemen Ide Dan Inspirasi*, 6(1), 96-112.
- Putri, M. H., & Pamungkas, A. S. (2019). Pengaruh Financial Knowledge, Locus of Control dan Financial Self Efficacy Terhadap Financial Behavior. *Jurnal Manajerial dan Kewirausahaan*, 1(4), 890-889.
- Rizkiawati, N. L., & Asandimitra, N. (2018). Pengaruh Demografi, Financial Knowledge, Financial Attitude, Locus of Control dan Financial Self-efficacy Terhadap Financial Management Behavior Masyarakat Surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 6(3), 93-107.
- Rosipal, R., & Kramer, N. (2005). Overview and Recent Advances in Partial Least Squares. Dalam C. Saunders, M. Grobelnik, S. Gunn, & J. S. Taylor (Penyunt.), *Subspace, Latent Structure and Feature Selection* (Vol. 3940, hal. 35-41). Springer.
- Sekaran, U. (2003). *Research Methods for Business: A Skill Building Approach* (4 ed.). John Wiley.
- Sekaran, U., & Bougie, R. (2017). *Metode Penelitian Untuk Bisnis* (6 ed.). Salemba Empat.
- Sharma, A., & Agarwal, H. (2018). Study of Recent Developments Related To Cashless Commerce In India October 2018. *Journal of Commerce & Trade*, 13 (2).
- Sina, P. G. (2013). Financial Efficacy and Financial Satisfaction: Ditinjau dari Perbedaan Gender. *Jurnal Manajemen Institute Transformasi Indoneisia – NGO*, 12(2), 173-184.
- Sugiyono. (2015). *Statistik Nonparametris untuk Penelitian*. Bandung: Alfabeta.

- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Tenenhaus, M., Amato, S., & Vinzi, V. E. (2004). A Global Goodness-of-Fit Index for PLS Structural Equation Modelling. *Proceedings of the XLII SIS Scientific Meeting, 1*, 739-742.
- Vhalery, R., Leksono, A. W., & Irvan, M. (2019). Pengaruh Literasi Keuangan, Usia, dan Bimbingan Orang Tua terhadap Pengelolaan Uang Saku Mahasiswa UNINDRA. *Jurnal Pendidikan Ekonomi, 12(1)*, 10-17.
- Waspada, I. P., & Mulyani, H. (2020). Meningkatkan Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Melalui Financial Literacy Dan Financial Self-Efficacy. *JPAK : Jurnal Pendidikan Akuntansi dan Keuangan, 8(1)*, 87-96.
- Zimbardo, P. (1985). Role of Locus of Control in Developing Human Behavior. *Psychological Review, 2(1)*, 275.

