

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DIGITAL, *FINTECH*
PAYMENT DAN PERILAKU KONSUMTIF TERHADAP
PERILAKU MENABUNG DENGAN *GENDER* SEBAGAI
METODE MODERASI PADA GENERASI Z DI KOTA TEGAL**



**Universitas
Harkat Negeri**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Menyelesaikan Studi Pada Program
Studi Sarjana Terapan Akuntansi Sektor Publik

Oleh :

NAMA : FARAH NISRINA

NIM : 22110013

**PROGRAM STUDI SARJANA TERAPAN AKUNTANSI SEKTOR PUBLIK
FAKULTAS SEKOLAH VOKASI
UNIVERSITAS HARKAT NEGERI
2026**

HALAMAN PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Farah Nisrina

NIM : 22110013

Adalah mahasiswa Program Studi Sarjana Terapan Akuntansi Sektor Publik Universitas Harkat Negeri, dengan ini saya menyatakan bahwa laporan skripsi yang berjudul:

“PENGARUH LITERASI KEUANGAN DIGITAL, *FINTECH PAYMENT* DAN PERILAKU KONSUMTIF TERHADAP PERILAKU MENABUNG DENGAN *GENDER* SEBAGAI METODE MODERASI PADA GENERASI Z DI KOTA TEGAL”

Merupakan hasil pemikiran sendiri secara orisinil dan saya susun secara mandiri dengan tidak melanggar kode etik hak karya cipta. Pada laporan skripsi ini juga bukan merupakan karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar akademik tertentu di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Apabila dikemudian hari ternyata Skripsi ini terbukti melanggar kode etik karya cipta atau merupakan karya yang dikategorikan mengandung unsur plagiarisme, maka saya bersedia untuk melakukan penelitian baru dan menyusun skripsi kembali, sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan sesungguhnya.

Tegal, 14 Agustus 2026

Yang membuat pernyataan,



Farah Nisrina

NIM 22110013

HALAMAN REKOMENDASI

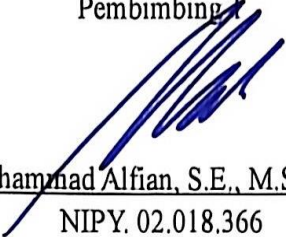
Pembimbing Skripsi memberikan rekomendasi kepada:

Nama : Farah Nisrina
NIM : 22110013
Program Studi : Sarjana Terapan Akuntansi Sektor Publik
Judul Skripsi : “Pengaruh Literasi Keuangan Digital, *Fintech Payment* dan Perilaku Konsumtif Terhadap Perilaku Menabung Dengan *Gender* Sebagai Metode Moderasi Pada Generasi Z di Kota Tegal.

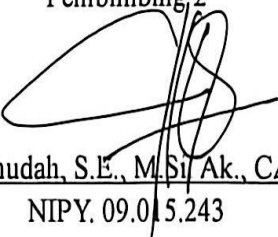
Mahasiswa tersebut telah dinyatakan selesai melaksanakan bimbingan dan dapat mengikuti Ujian Skripsi pada Tahun Akademik 2026.

Tegal

Pembimbing 1


Mohammad Alfian, S.E., M.Si., Ak.
NIPY. 02.018.366

Pembimbing 2


Nurul Mahmudah, S.E., M.Si/Ak., CA., CAAT.
NIPY. 09.015.243

HALAMAN PENGESAHAN
SKRIPSI

**"PENGARUH LITERASI KEUANGAN DIGITAL, *FINTECH PAYMENT* DAN
PERILAKU KONSUMTIF TERHADAP PERILAKU MENABUNG DENGAN
GENDER SEBAGAI METODE MODERASI PADA GENERASI Z DI KOTA
TEGAL"**

Oleh:

Nama : FARAH NISRINA

NIM : 22110013

Telah berhasil dipertahankan dihadapan Tim Penguji dan diterima sebagai bagian
persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan (S.Tr) pada
Program Studi Sarjana Terapan Akuntansi Sektor Publik, Universitas Harkat Negeri.

Tim Penguji

Ketua Penguji : Mohammad Alfian, S.E., M.Si., Ak.

NIDN. : 0610108904

Anggota Penguji I : Nurul Mahmudah, M.Si., Ak. CA. CAAT.

NIDN. : 0629068902

Anggota Penguji II : Rudiyanto, S.E., M.E.

NUPTK. : 6536752653130102



Tegal, 7 Agustus 2026

Menyetujui,

Sekolah Vokasi
Dekan

Program Studi Sarjana Terapan
Akuntansi Sektor Publik

Ketua Program Studi



Dr. apt. Heru Nurcahyo, S. Farm., M.Sc.

NIPY. 10.007.038



Mohammad Alfian, S.E., M.Si., Ak.

NIPY. 02.018.366

**HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH
UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai mahasiswa Prodi Sarjana Terapan Akuntansi Sektor Publik Universitas Harkat Negeri, yang bertanda tangan dibawah ini, saya:

Nama : Farah Nisrina

NIM : 22110013

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Prodi Sarjana Terapan Akuntansi Sektor Publik Universitas Harkat Negeri Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*Non Exclusive Royalty Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul **“PENGARUH LITERASI KEUANGAN DIGITAL, *FINTECH PAYMENT* DAN PERILAKU KONSUMTIF TERHADAP PERILAKU MENABUNG DENGAN *GENDER* SEBAGAI METODE MODERASI PADA GENERASI Z DI KOTA TEGAL”**

Dengan Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*Non Exclusive Royalty Free Right*) ini Prodi Sarjana Terapan Akuntansi Sektor Publik Universitas Harkat Negeri berhak menyimpan, mengalih-mediakan/formatkan mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (*database*), mendistribusikan dan menampilkan/mempublikasikan ke internet atau media lain untuk kepentingan akademik tanpa perlu meminta izin dari saya selama mencantumkan saya sebagai penulis/pencipta. Saya bersedia menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Prodi Sarjana Terapan Akuntansi Sektor Publik Universitas Harkat Negeri, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Tegal, 14 Agustus 2026

Yang membuat pernyataan,



Farah Nisrina

NIM 22110013

HALAMAN PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadiran Allah SWT atas segala rahmat dan hidayah-Nya yang telah memberikan kesehatan, kekuatan, dan kesabaran kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Skripsi ini penulis persembahkan untuk:

1. Kedua orang tua saya, Abah Samsul Komar dan Ibu Umi Jamil, yang selalu berusaha memberikan yang terbaik, mencurahkan doa yang tak pernah putus, kerja keras, dan kasih sayang yang tulus di setiap langkah perjalanan saya. Terima kasih atas segala pengorbanan Ibu dan Abah selama ini, skripsi ini adalah salah satu bentuk rasa terima kasih saya untuk Ibu dan Abah.
2. Bapak Mohammad Alfian, S.E., M.Si., Ak. dan Ibu Nurul Mahmudah, M.Si., Ak., CA., CAAT selaku dosen pembimbing saya. Terima kasih atas segala masukan, arahan, bimbingan, dan petunjuk yang telah diberikan dengan penuh kesabaran hingga terselesaikannya skripsi ini.
3. Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Akuntansi Sektor Publik. Terima kasih atas ilmu dan bimbingan yang telah diberikan selama masa perkuliahan.
4. Mas Ganang, Triana, Akrima serta seluruh keluarga besar saya. Terima kasih karena senantiasa ada kapan pun saya membutuhkan, serta memberikan dukungan dan semangat selama ini.
5. Sahabat saya Bintang dan Fani. Terima kasih karena senantiasa memberikan kebahagiaan, dukungan, dan menjadi tempat berbagi cerita di setiap keadaan.
6. Seluruh teman-teman kelas saya, terutama Nada, Nida, Yulia, dan Suci. Terima kasih atas kebersamaan, bantuan, serta motivasi selama masa perkuliahan yang selalu mendukung dan saling memberikan semangat.
7. Seluruh member Enhypen. Terima kasih atas karya-karya yang telah menemani dan menjadi penyemangat tersendiri bagi penulis selama proses pengerjaan skripsi ini.
8. Diri saya sendiri, Farah Nisrina. Terima kasih telah bertahan, berjuang, dan tidak menyerah dalam menyelesaikan skripsi ini hingga akhir. Terima kasih sudah berusaha sejauh ini.

ABSTRAK

Kecenderungan penurunan *indeks* intensitas menabung di era digital menjadi tantangan tersendiri bagi Generasi Z di tengah maraknya kemudahan transaksi finansial dan paparan gaya hidup konsumtif. Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan menganalisis pengaruh literasi keuangan digital, *fintech payment*, dan perilaku konsumtif terhadap perilaku menabung dengan *gender* sebagai variabel moderasi pada Generasi Z di Kota Tegal. Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif dengan teknik pengumpulan data menggunakan kuesioner yang disebarakan secara *online*. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini berjumlah 100 responden Generasi Z yang berdomisili di empat kecamatan di Kota Tegal. Teknik analisis data menggunakan *Partial Least Squares Structural Equation Modeling* (PLS-SEM) dengan bantuan perangkat lunak SmartPLS 4.0. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan digital dan perilaku konsumtif memiliki nilai $p\text{-value} < 0,05$, yang artinya berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku menabung. Sebaliknya, *fintech payment* menunjukkan nilai $p\text{-value} > 0,05$, yang artinya tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku menabung. Selain itu, *gender* tidak mampu memoderasi pengaruh literasi keuangan digital, *fintech payment*, maupun perilaku konsumtif terhadap perilaku menabung karena seluruh jalur moderasi menunjukkan nilai $p\text{-value} > 0,05$.

Kata Kunci: Literasi Keuangan Digital, *Fintech Payment*, Perilaku Konsumtif, Perilaku Menabung, *Gender*, Generasi Z.

ABSTRACT

The declining trend in the saving intensity index in the digital era poses a unique challenge for Generation Z amid the widespread ease of financial transactions and exposure to a consumptive lifestyle. This study aims to examine and analyze the effect of digital financial literacy, fintech payment, and consumptive behavior on saving behavior, with gender as a moderating variable among Generation Z in Tegal City. This research employs a quantitative approach, with data collected using an online questionnaire. The sample used in this study consists of 100 Generation Z respondents residing across four sub-districts in Tegal City. Data analysis was conducted using Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM) assisted by SmartPLS 4.0 software. The results of this study indicate that digital financial literacy and consumptive behavior have p -values < 0.05 , meaning they have a positive and significant effect on saving behavior. Conversely, fintech payment shows a p -value > 0.05 , indicating no significant effect on saving behavior. Furthermore, gender does not moderate the effect of digital financial literacy, fintech payment, or consumptive behavior on saving behavior, as all moderation paths yielded p -values > 0.05 .

Keywords: Digital Financial Literacy, Fintech Payment, Consumptive Behavior, Saving Behavior, Gender, Generation Z.

HALAMAN PENGANTAR

Alhamdulillah segala puji syukur penulis panjatkan kepada kehadiran Allah SWT atas segala karunia, nikmat serta berkat dan rahmat- Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan Skripsi dengan judul **“PENGARUH LITERASI KEUANGAN DIGITAL, *FINTECH PAYMENT* DAN PERILAKU KONSUMTIF TERHADAP PERILAKU MENABUNG DENGAN *GENDER* SEBAGAI METODE MODERASI PADA GENERASI Z DI KOTA TEGAL”**

Skripsi ini diajukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat guna mencapai gelar Sarjana Terapan (S.Tr) pada Program Studi Akuntansi Sektor Publik Universitas Harkat Negeri.

Selama proses penyusunan Skripsi ini penulis mendapatkan bimbingan, arahan, bantuan dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis ingin menyampaikan terima kasih yang tak terhingga kepada yang terhormat:

1. Bapak Sudirman Said, MBA., Ak., CA. selaku Rektor Universitas Harkat Negeri
2. Bapak Mohammad Alfian, S. E., M. Si., Ak selaku Kaprodi Akuntansi Sektor Publik Universitas Harkat Negeri.
3. Bapak Mohammad Alfian, M. Si., Ak selaku Dosen Pembimbing 1 yang telah banyak memberikan arahan, bimbingan dan petunjuk hingga terselesaikannya penyusunan Skripsi ini.
4. Ibu Nurul Mahmudah, M.Si., Ak. CA. CAAT selaku Dosen Pembimbing 2 yang telah banyak memberikan arahan, bimbingan dan petunjuk hingga terselesaikannya penyusunan Skripsi ini.
5. Seluruh Dosen yang berada di Universitas Harkat Negeri khususnya Dosen Prodi Akuntansi Sektor Publik yang memiliki peran yang sangat besar bagi saya dalam proses perkuliahan.
6. Seluruh Staff dan Karyawan Universitas Harkat Negeri terutama di Prodi Akuntansi Sektor Publik yang telah memberikan bantuannya kepada penulis.
7. Semua pihak yang telah mendukung, membantu, serta mendoakan penyelesaian Skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa Skripsi ini masih jauh dari sempurna baik penyusunan, penulisan, maupun isinya. Oleh karena itu, segala kritik dan saran penulis terima dengan senang hati demi kesempurnaan Skripsi ini. Akhir kata, semoga Skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak khususnya mahasiswa Universitas Harkat Negeri.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN.....	ii
HALAMAN REKOMENDASI.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
HALAMAN PERSETUJUAN	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK	vii
ABSTRACT	viii
HALAMAN PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	8
1.3 Tujuan Penelitian.....	8
1.4 Batasan Masalah.....	9
1.5 Manfaat Penelitian	9
BAB II KAJIAN PUSTAKA	11
2.1 Telaah Pustaka	11
2.2 Penelitian Terdahulu	16
2.3 Pengembangan Hipotesis	21
2.4 Model Penelitian	26
BAB III METODE PENELITIAN	27
3.1 Desain Penelitian	27
3.2 Definisi Konseptual dan Operasional Variabel.....	31
3.3 Metode Analisis Data.....	35
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	40
4.1 Gambaran Umum.....	40
4.2 Hasil Analisis Data.....	42
4.3 Pembahasan	51
BAB V PENUTUP.....	63

5.1	Kesimpulan	63
5.2	Saran.....	65
DAFTAR PUSTAKA.....		67
LAMPIRAN.....		71

DAFTAR TABEL

Tabel 1 Penelitian Terdahulu.....	16
Tabel 2 Indikator Variabel Penelitian.....	33
Tabel 3 Jenis Kelamin Responden	40
Tabel 4 Usia Responden.....	41
Tabel 5 Persebaran Data Responden Kuisisioner	42
Tabel 6 Hasil Uji <i>Convergent Validity</i>	43
Tabel 7 Hasil Uji <i>Discriminant Validity</i>	45
Tabel 8 Hasil Uji <i>Reliability</i>	46
Tabel 9 <i>R-Square Adjusted</i>	47
Tabel 10 Hasil Uji Model Fit	48
Tabel 11 Uji Hipotesis <i>Path Coefficients</i> Tanpa Efek Moderasi.....	49
Tabel 12 <i>Path Coefficients</i> Gender laki-laki	50
Tabel 13 <i>Path Coefficients</i> Gender Perempuan	50

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Model Penelitian	26
Gambar 2 Model Fit	48