

**PENGARUH PENGGUNAAN KEUANGAN DIGITAL DAN
LITERASI KEUANGAN TERHADAP PERILAKU
KONSUMTIF MASYARAKAT
DI KOTA KUPANG**

SKRIPSI

**Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Guna Memperoleh Gelar
Sarjana Manajemen**



OLEH

AGUSTINUS TUBA OLA
NIM: 32121091

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMIKA DAN BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDIRA
KUPANG
2025**

LEMBAR PENGESAHAN

PENGARUH PENGGUNAAN KEUANGAN DIGITAL DAN
LITERASI KEUANGAN TERHADAP PERILAKU
KONSUMTIF MASYARAKAT
DI KOTA KUPANG

Yang diajukan oleh :

Nama : Agustinus Tuba Ola
NIM : 32121091
Fakultas : Ekonomika dan Bisnis
Program Studi : Manajemen
Konsentrasi : Keuangan

Skripsi ini telah disetujui dan diterima oleh Tim Pembimbing
Fakultas Ekonomika Dan Bisnis Program Studi Manajemen
Universitas Katolik Widya Mandira Kupang

Pembimbing I

Pembimbing II


Dr. Simon Sia Niha, SE, MSi
NIDN : 08 181161 01


Ignatia T. Bau Mau, SE, MM
NIDN : 15 310796 01

Kupang,2025

Ketua Program Studi Manajemen


Hedwig H. T. Lejap, SE, MM
NIDN : 1516109301

LEMBAR PERSETUJUAN

Skripsi ini telah disetujui dan diterima dengan baik oleh Panitia Ujian Skripsi pada Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.

Yang diselenggarakan pada:

Hari/Tanggal : Senin, 09 Juni 2025
Jam : 10.00 – 12.00 WITA
Tempat : *Conference Room*
Nama : Agustinus Tuba Ola
NIM : 32121091
Dinyatakan : **LULUS**

PANITIA PENGUJI SKRIPSI

1. Ketua : Dr. Simon Sia Niha, SE, M.Si
2. Sekretaris : Ignatia T. Bau Mau, SE, MM
3. Penguji I : P. Dr. Paskalis Seran, SVD, MBA
4. Penguji II : P. Eugenius D. A. Irianto, SVD, MM
5. Penguji III : Dr. Simon Sia Niha, SE, M.Si

MENGETAHUI


Dekan
Fakultas Ekonomika dan Bisnis
Dr. M. E. Perseveranda, SE, M.Si
NIDN: 0819066703


Ketua Program Studi
Manajemen
Hedwig H. T. Lejap, SE, MM
NIDN: 1516109301

PERNYATAAN ORISINALITAS

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama Mahasiswa : Agustinus Tuba Ola
No Registrasi : 32121091
Fakultas/Program Studi : Fakultas Ekonomika Dan Bisnis/ Manajemen

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang berjudul :

PENGARUH PENGGUNAAN KEUANGAN DIGITAL DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF MASYARAKAT DI KOTA KUPANG

Adalah benar – benar karya saya sendiri dan apabila dikemudian hari ditemukan unsur-unsur plagiarisme, maka saya bersedia diproses sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Kupang, Juni 2025



Agustinus Tuba Ola

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

Serahkanlah Semua Perbuatanmu Kepada Tuhan,

Maka Terlaksanalah Segala Urusanmu.

(Lukas 12:32)

PERSEMBAHAN

Skripsi ini penulis persembahkan untuk kedua orang tua tercinta, Bapak Kornelis Kopong Anen dan Ibu Monika Sabok Wara, yang telah berjuang dengan penuh pengorbanan demi pendidikan penulis dan mendoakan kelancaran langkah penulis. Penulis juga ingin mengucapkan terima kasih khusus kepada saudara penulis, Agnes Sura Ola Lamadoken, Maria Irene Pulo Samon Lamadoken dan Juliana Benga Kosa Lamadoken, yang selalu mendukung, menyemangati, dan membuat penulis kuat dalam menghadapi setiap tantangan..

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Tuhan Yang Maha Esa atas segala rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Pengaruh Penggunaan Keuangan Digital Dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif Masyarakat Di Kota Kupang”** tepat pada waktunya. Skripsi ini merupakan tugas akhir yang harus diselesaikan oleh penulis sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Manajemen pada Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.

Penyelesaian skripsi ini tidak akan mungkin terwujud tanpa bantuan, bimbingan, dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah memberikan kontribusi:

1. Pater Dr. Philipus Tule, SVD selaku Rektor Universitas Katolik Widya Mandira Kupang, telah memberikan kesempatan serta fasilitas yang mendukung penulis untuk mengikuti dan menyelesaikan pendidikan di Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.
2. Ibu Dr. M. E. Perseveranda, SE,M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Mandira Kupang, yang telah membantu dalam segala urusan administrasi umum maupun akademik pada Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.
3. Bapak Hedwigh H.T. Lejap, SE, MM selaku Ketua Program Studi Manajemen dan Ibu Selfiana Goetha, SE, MM selaku Sekretaris Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya

Mandira Kupang, yang telah memberikan motivasi dan masukan yang sangat membantu selama masa perkuliahan sampai pada akhir penulisan skripsi ini.

4. Bapak Dr. Simon Sia Niha, SE, MSi selaku Dosen Pembimbing I, dan Ibu Ignatia Thomasita Bau Mau, SE, MM selaku dosen Pembimbing II yang telah memberikan masukan, perbaikan, motivasi dan meluangkan waktu dalam proses penyusunan skripsi ini.
5. Bapak P. Dr. Paskalis Seran, SVD, Dipl. Theol., MBA selaku Penguji I, penulis mengucapkan terima kasih atas bimbingan, masukan, kritik, dan saran yang sangat berharga sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.
6. Bapak P. Eugenius D. A. Irianto, SVD, S.Fil, M.Th, MM selaku Penguji II, penulis mengucapkan terima kasih atas segala arahan, masukan, kritik, dan saran yang telah diberikan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
7. Seluruh Dosen pengajar pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan serta bimbingan selama mengikuti perkuliahan.
8. Ibu Getrudes Kase, SH selaku Kepala Tata Usaha beserta seluruh staf Fakultas Ekonomika dan Bisnis, penulis mengucapkan terima kasih yang tulus atas bantuan dan dukungan yang diberikan selama proses perkuliahan serta dalam segala urusan administrasi.
9. Bapak Kornelis Kopong Anen dan Ibu Monika Sabok Wara sebagai orang tua kandung yang telah melahirkan, membesarkan, mendidik dan selalu mendoakan untuk keberhasilan, serta kepada adik kandung, Agnes Sura Ola

Lamadoken, Maria Irene Pulo Samon Lamadoken dan Juliana Benga Kosa Lamadoken yang telah memberikan dukungan dan doa untuk meraih gelar Sarjana Manajemen ini.

10. Teman saya Agustina Lipat Ola Lamapaha, Melkior Yanaman Suban Maran, Berndinus Luan Nahak, Keluarga besar Kuha-Kenau Lewopao Kupang dan Tapoa 21, terima kasih atas segala cinta, doa dan dukungan yang telah diberikan kepada penulis.

11. Teman-teman mahasiswa/i Angkatan 2021 Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang yang telah memberikan dukungan serta bantuan, baik secara langsung maupun tidak langsung, selama masa perkuliahan dan proses penulisan skripsi ini. Kehadiran kalian tidak hanya menjadi sumber semangat, tetapi juga membantu penulis melalui berbagai tantangan akademik dan motivasi yang tak ternilai harganya.

Karena keterbatasan waktu dan kemampuan yang penulis miliki, penulis menyadari bahwa hasil penelitian ini belum sempurna dan masih banyak kekurangan. Oleh sebab itu, penulis sangat terbuka dan mengharapkan berbagai kritik serta saran yang membangun dari pembaca agar skripsi ini bisa diperbaiki dan disempurnakan kedepannya. Semoga Tuhan Yesus selalu memberikan berkat dan perlindungan kepada kita semua, sehingga kita dapat terus belajar dan berkembang dengan baik.

Kupang, Juli 2025

Penulis

ABSTRAK

Agustinus Tuba Ola (32121091) dengan judul **“Pengaruh Penggunaan Keuangan Digital Dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif Masyarakat Di Kota Kupang”**. Di bawah bimbingan bapak Drs, Simon Sia Niha, SE, MSi selaku dosen pembimbing I dan ibu Ignatia T. Bau Mau, SE, MM selaku dosen pembimbing II.

Masalah yang diangkat dalam penelitian ini adalah (1) Bagaimana persepsi responden terhadap penggunaan keuangan digital, literasi keuangan dan perilaku konsumtif masyarakat di Kota Kupang? (2) Apakah penggunaan keuangan digital berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku konsumtif masyarakat di Kota Kupang? (3) Apakah literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku konsumtif masyarakat di Kota Kupang? (4) Apakah penggunaan keuangan digital dan literasi keuangan secara simultan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku konsumtif masyarakat di Kota Kupang?. Populasi dalam penelitian ini adalah masyarakat di Kota Kupang. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini terdiri dari 100 orang masyarakat Kota Kupang yang dipilih menggunakan metode purposive sampling. Jenis data yang digunakan terdiri dari jenis data menurut sifat dan sumber. Pengumpulan data menggunakan kuesioner melalui google form. Teknik analisis data menggunakan analisis deskriptif dan analisis statistik inferensial.

Hasil analisis deskriptif menunjukkan variabel keuangan digital masuk dalam kategori sangat tinggi dengan nilai sebesar 86,33%, variabel literasi keuangan masuk dalam kategori cukup tinggi dengan nilai sebesar 64,66% dan variabel perilaku konsumtif masuk dalam kategori tinggi dengan nilai sebesar 72%.

Pengujian hipotesis menunjukkan bahwa variabel penggunaan keuangan digital berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku konsumtif masyarakat di Kota Kupang, variabel literasi keuangan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku konsumtif masyarakat di Kota Kupang dan Secara simultan variabel keuangan digital dan literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku konsumtif masyarakat di Kota Kupang. Nilai *R-square* (R^2) yang dihasilkan menjelaskan kontribusi variabel bebas terhadap variabel terikat sebesar 91, 3%. Sedangkan 8,7% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak dimasukan dalam penelitian ini.

Kata kunci: Keuangan Digital, Literasi Keuangan, Perilaku Konsumtif

DAFTAR ISI

LEMBARAN PENGESAHAN.....	ii
LEMBAR PERSETUJUAN	iii
LEMBAR ORISINALITAS	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
ABSTRAK	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Masalah Penelitian	8
1.3 Tujuan Penelitian	8
1.4 Manfaat Penelitian	9
BAB II KAJIAN LITERATUR	10
2.1 Keuangan Digital	10
2.1.1 Pengertian Uang Digital.....	13
2.1.2 Indikator Uang Digital	15
2.2 Literasi Keuangan	16
2.2.1 Pengertian literasi keuangan	16
2.2.2 Faktor-faktor yang mempengaruhi literasi keuangan	18
2.2.3 Indikator literasi keuangan.....	18
2.3 Perilaku Konsumtif	18

2.3.1 Pengertian perilaku konsumtif	18
2.3.2 Faktor-faktor yang mempengaruhi perilaku konsumtif	19
2.3.3 Indikator perilaku konsumtif.....	22
2.4 Penelitian Terdahulu	23
2.5 Kerangka Berpikir	25
2.6 Hipotesis Penelitian.....	25
BAB III METODE PENELITIAN	27
3.1 Tempat dan waktu penelitian	27
3.2 Jenis dan Sumber Data	27
3.3 Populasi dan Sampel	28
3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	30
3.5 Definisi Operasional Variabel.....	30
3.6 Instrumen Penelitian	32
3.7 Teknik Analisis Data.....	33
3.7.1 Analisis Statistik Deskriptif	34
3.7.2 Analisis Statistik Inferensial	35
3.8 Uji Hipotesis	40
3.8.1 Uji t (Uji Parsial).....	40
3.8.2 Uji Simultan (F)	41
3.8.3 Uji Koefisien Determinasi (R ²)	41
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	43
4.1 Gambaran Umum Kota Kupang	43
4.3 Karakteristik Responden	46
4.4 Uji Instrument	51
4.5 Teknik Analisis Data.....	54

4.5.1 Analisis Statistik Deskriptif	54
4.5.2 Analisis Statistik Inferensial	57
4.6 Uji Hipotesis	62
4.7 Pembahasan Hasil Penelitian	65
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	70
5.1 Kesimpulan	70
5.2 Saran.....	71
DAFTAR PUSTAKA.....	72

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	23
Tabel 3. 1 Defenisi Operasional Variabel	31
Tabel 3. 2 Skala Likert	32
Tabel 4.1 Luas Wilayah Menurut Kecamatan di Kota Kupang Tahun 2023.....	43
Tabel 4.2 Jumlah Penduduk Menurut Kecamatan di Kota Kupang Tahun 2019-2020	44
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	46
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Umur.....	47
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan	47
Tabel 4.6 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	48
Tabel 4.7 Karakteristik Responden Berdasarkan Penghasilan Per Bulan	49
Tabel 4.8 Karakteristik Berdasarkan Dompot Digital yang di Gunakan	50
Tabel 4.9 Uji Validitas Keuangan Digital	51
Tabel 4.10 Uji Validitas Literasi Keuangan.....	52
Tabel 4.11 Uji Validitas Perilaku Konsumtif.....	52
Tabel 4.12 Hasil Uji Reliabilitas	53
Tabel 4.13 Persepsi Variabel Keuangan Digital	54
Tabel 4.14 Persepsi Variabel Literasi Keuangan	55
Tabel 4.15 Persepsi Variabel Perilaku Konsumtif	56
Tabel 4.16 Hasil Uji Normalitas	57
Table 4.17 Hasil Uji Multikolonearitas	58
Tabel 4.18 Hasil Uji Autokorelasi	60
Tabel 4.19 Hasil Uji Regresi Linear Berganda	61
Tabel 4.20Hasil Uji t	62

Tabel 4.21 Hasil Uji F	64
Tabel 4.22 Hasil Uji Koefisien Determinasi	64

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Jumlah Pengguna Dompet Digital Masyarakat di Kota Kupang	4
Gambar 1. 2 Keuangan Digital masyarakat di Kota Kupang	5
Gambar 1. 3 Literasi Keuangan Masyarakat di Kota Kupang	6
Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir	25
Gambar 4.1 Scatterplot.....	59