

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PERILAKU
KONSUMTIF, DAN STRES FINANSIAL TERHADAP
KESEJAHTERAAN FINANSIAL PEKERJA TIDAK TETAP DI
KALANGAN GENERASI Z**

CUT SYIFA FITRIA



**DEPARTEMEN ILMU KELUARGA DAN KONSUMEN
FAKULTAS EKOLOGI MANUSIA
INSTITUT PERTANIAN BOGOR
BOGOR
2026**

@Hak cipta milik IPB University

IPB University



IPB University
Bogor Indonesia

- Hak Cipta Dilindungi Undang-undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.

Perpustakaan IPB University



@Hak cipta milik IPB University

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.



PERNYATAAN MENGENAI SKRIPSI DAN SUMBER INFORMASI SERTA PELIMPAHAN HAK CIPTA

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “Pengaruh Literasi Keuangan, Perilaku Konsumtif, dan Stres Finansial terhadap Kesejahteraan Finansial Pekerja Tidak Tetap di Kalangan Generasi Z” adalah karya saya dengan arahan dari dosen pembimbing dan belum diajukan dalam bentuk apa pun kepada perguruan tinggi mana pun. Sumber informasi yang berasal atau dikutip dari karya yang diterbitkan maupun tidak diterbitkan dari penulis lain telah disebutkan dalam teks dan dicantumkan dalam Daftar Pustaka di bagian akhir skripsi ini.

Dengan ini saya melimpahkan hak cipta dari karya tulis saya kepada Institut Pertanian Bogor.

Bogor, Mei 2026

Cut Syifa Fitria
I2401211082

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.



ABSTRAK

CUT SYIFA FITRIA. Pengaruh Literasi Keuangan, Perilaku Konsumtif, dan Stres Finansial terhadap Kesejahteraan Finansial Pekerja Tidak Tetap di Kalangan Generasi Z. Dibimbing oleh IRNI RAHMAYANI JOHAN.

Ketidakstabilan kondisi kerja pada pekerja tidak tetap menimbulkan tantangan dalam pengelolaan keuangan, khususnya bagi Generasi Z. Penelitian ini menguji pengaruh literasi keuangan, perilaku konsumtif, dan stres finansial terhadap kesejahteraan finansial, baik langsung maupun tidak langsung. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan desain *cross-sectional*. Data dikumpulkan dari 190 responden dan dianalisis menggunakan uji korelasi Spearman serta (SEM-PLS) dengan *Smart Partial Least Squares*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap perilaku konsumtif, stres finansial, dan kesejahteraan finansial. Stres finansial juga berpengaruh signifikan terhadap perilaku konsumtif dan kesejahteraan finansial, sedangkan perilaku konsumtif tidak berpengaruh langsung terhadap kesejahteraan finansial. Analisis efek tidak langsung menunjukkan bahwa stres finansial memediasi pengaruh literasi keuangan dan perilaku konsumtif terhadap kesejahteraan finansial, serta berperan dalam mekanisme mediasi berantai bersama perilaku konsumtif. Temuan ini menegaskan bahwa kesejahteraan finansial pekerja tidak tetap Generasi Z dipengaruhi oleh interaksi faktor kognitif, perilaku, dan psikologis.

Kata kunci: generasi Z, kesejahteraan finansial, literasi keuangan, perilaku konsumtif, stres finansial.

ABSTRACT

CUT SYIFA FITRIA. The Effect of Financial Literacy, Consumptive Behavior, and Financial Stress on The Financial Well-Being of Temporary Workers among Generation Z. Supervised by IRNI RAHMAYANI JOHAN.

Non-permanent employment conditions pose financial management challenges, particularly for Generation Z. This study investigated the influence of financial literacy, consumptive behavior, and financial stress on financial well-being, both directly and indirectly. A quantitative cross-sectional design was employed. Data were collected from 190 respondents and analyzed using Spearman correlation and (SEM-PLS) with *Smart Partial Least Squares*. The results indicate that financial literacy significantly affects consumptive behavior, financial stress, and financial well-being. Financial stress also significantly affects consumptive behavior and financial well-being, while consumptive behavior has no direct effect on financial well-being. Mediation analysis shows that financial stress mediates the effects of financial literacy and consumptive behavior on financial well-being and plays a role in a serial mediation mechanism with consumptive behavior. These findings highlight that the financial well-being of Generation Z non-permanent workers is shaped by the interaction of cognitive, behavioral, and psychological factors.

Keywords: consumptive behavior, financial literacy, financial stress, financial well-being, generation Z.



@Hak cipta milik IPB University

IPB University



- Hak Cipta Dilindungi Undang-undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.

© Hak Cipta milik IPB, tahun 2026¹
Hak Cipta dilindungi Undang-Undang

Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan atau menyebutkan sumbernya. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik, atau tinjauan suatu masalah, dan pengutipan tersebut tidak merugikan kepentingan IPB.

Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apa pun tanpa izin IPB.

PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PERILAKU KONSUMTIF, DAN STRES FINANSIAL TERHADAP KESEJAHTERAAN FINANSIAL PEKERJA TIDAK TETAP DI KALANGAN GENERASI Z

CUT SYIFA FITRIA

Skripsi
sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar
Sarjana pada
Program Studi Ilmu Keluarga dan Konsumen

**DEPARTEMEN ILMU KELUARGA DAN KONSUMEN
FAKULTAS EKOLOGI MANUSIA
INSTITUT PERTANIAN BOGOR
BOGOR
2026**



@Hak cipta milik IPB University

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.

Tim Penguji pada Ujian Skripsi:

- 1 Prof. Dr. Megawati Simajuntak, S.P., M.Si
- 2 Dr. Neti Hernawati S.P., M.Si



@Hak cipta milik IPB University

IPB University



IPB University
— Bogor Indonesia —

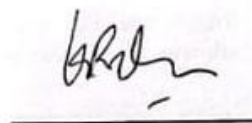
Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.

Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan, Perilaku Konsumtif, dan Stres
Finansial terhadap Kesejahteraan Finansial Pekerja Tidak Tetap di
Kalangan Generasi Z
Nama : Cut Syifa Fitria
NIM : 12401211082

Disetujui oleh

Pembimbing 1:
Dr. Irni Rahmayani Johan, S.P., M.M
197802282006042002



Diketahui oleh

Pt. Ketua Departemen Ilmu Keluarga dan Konsumen:
Dr. Alfiasari, S.P., M.Si
198112182006042015



Tanggal Ujian:
30 April 2026

Tanggal Lulus: 20 MAY 2026



PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan karunia dan nikmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan, Perilaku Konsumtif, dan Stres Finansial terhadap Kesejahteraan Finansial Pekerja Tidak Tetap di Kalangan Generasi Z”. Masalah khusus ini disusun sebagai syarat untuk melakukan penelitian di Departemen Ilmu Keluarga dan Konsumen, Fakultas Ekologi Manusia, IPB University. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih sebesar-besarnya kepada:

1. Dr. Irni Rahmayani Johan, S.P., M.M selaku dosen pembimbing skripsi yang telah membimbing, memberikan arahan, dan mendampingi penulis dalam penyusunan skripsi dari awal hingga akhir
2. Dr. Tin Herawati. S.P., M.Si selaku dosen penggerak akademik yang selalu memantau dan mendukung proses pembelajaran selama perkuliahan.
3. Dr. Ir. Istiqlaliyah Muflikhati, M.Si, selaku dosen moderator kolokium, Dr Defina, S.S., M.Si, selaku dosen moderator seminar hasil, Prof. Dr. Megawati Simanjuntak, S.P., M.Si, dan Dr. Neti Hernawati, S.P., M.Si selaku dosen penguji yang telah memberikan masukan berharga, arahan konstruktif, serta dukungan selama proses kolokium. seminar hasil, dan sidang sehingga penulis dapat memperbaiki dan menyempurnakan skripsi ini.
4. Ayah Teuku Mulya dan Mama Rani Fita Kemala, selaku orang tua penulis, Abang Teuku Muhammad Firza serta Adik Teuku Muhammad Melfi, selaku saudara penulis, atas cinta, doa, dan dukungan yang tak pernah putus selama masa perkuliahan hingga penyusunan laporan ini.
5. Nurendra Satya Prathama, yang telah menjadi bagian penting dalam proses ini. Terima kasih atas dukungan yang berarti, kekuatan dan support yang tidak pernah berhenti hingga penulis menyelesaikan skripsi ini.
6. EOW, yang telah menjadi tempat berbagi cerita, keluh kesah, dan tawa di tengah perjalanan ini. Terima kasih atas semangat dan kehadiran yang menjadi sumber kekuatan.
7. Zamonyam dan teman-teman Departemen IKK Angkatan 58, yang telah luar biasa kebersamaian perjalanan akademik penulis di Departemen IKK. Terima kasih telah menjadi sumber dukungan, inspirasi, dan kebersamaan yang membuat masa perkuliahan ini terasa lebih bermakna.
8. Teman-teman kompleks GIB yang telah memberikan doa, dukungan, dan semangat selama penulis berproses menuntaskan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna, sehingga penulis membuka diri terhadap saran dan kritik yang membangun demi perbaikan ke depannya. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat dan kontribusi bagi pengembangan ilmu pengetahuan, khususnya dalam bidang konsumsi berkelanjutan dan perilaku konsumen generasi muda.

Bogor, Mei 2026

Cut Syifa Fitria



@Hak cipta milik IPB University

IPB University



IPB University
— Bogor Indonesia —

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.



DAFTAR ISI

DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xii
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	2
1.3 Tujuan	4
1.4 Manfaat	4
TINJAUAN PUSTAKA	5
2.1 Pekerja Tidak Tetap	5
2.2 Kesejahteraan Finansial	6
2.3 Literasi Keuangan	7
2.4 Perilaku Konsumtif	7
2.5 Stres Finansial	8
2.6 Hubungan Karakteristik Responden dengan Literasi Keuangan, Perilaku Konsumtif, Stres Finansial, dan Kesejahteraan Finansial	9
2.7 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Konsumtif	9
2.8 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Stres Finansial	10
2.9 Pengaruh Perilaku Konsumtif terhadap Stres Finansial	10
2.10 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kesejahteraan Finansial	11
2.11 Pengaruh Perilaku Konsumtif terhadap Kesejahteraan Finansial	11
2.12 Pengaruh Stres Finansial terhadap Kesejahteraan Finansial	12
2.13 Kerangka Pemikiran	12
III METODE	14
3.1 Desain, Waktu, dan Lokasi	14
3.2 Populasi, Sampel, Teknik Penarikan Sampel	14
3.3 Jenis dan Teknik Pengumpulan Data	14
3.4 Pengukuran Variabel	17
3.5 Pengolahan dan Analisis Data	19
3.6 Definisi Operasional	21
IV HASIL DAN PEMBAHASAN	23
4.1 Karakteristik Responden	23
4.2 Analisis Deskriptif Variabel	25
4.3 Hubungan Karakteristik Responden dengan Variabel Laten	34
4.4 Hasil Analisis SEM-PLS	35
4.5 Pengujian Hipotesis	40
4.6 Pembahasan	42
4.7 Kontribusi Teori Penelitian	47
4.8 Limitasi Penelitian	47
V SIMPULAN DAN SARAN	48
5.1 Simpulan	48
5.2 Saran	48



DAFTAR PUSTAKA	50
LAMPIRAN	56
RIWAYAT HIDUP	58

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.



DAFTAR TABEL

1	Variabel, skala, dan kategori data	15
2	Variabel, kode, dan indikator	18
3	Tujuan dan analisis data	19
4	Sebaran responden berdasarkan karakteristik	23
5	Sebaran jawaban responden berdasarkan indikator literasi keuangan	25
6	Sebaran responden berdasarkan variabel literasi keuangan	27
7	Sebaran jawaban responden berdasarkan indikator perilaku konsumtif	28
8	Sebaran jawaban responden berdasarkan variabel perilaku konsumtif	29
9	Sebaran jawaban responden berdasarkan indikator stres finansial	30
10	Sebaran jawaban responden berdasarkan variabel stres finansial	31
11	Sebaran jawaban responden berdasarkan indikator kesejahteraan finansial	32
12	Sebaran jawaban responden berdasarkan variabel kesejahteraan finansial	33
13	Nilai koefisien korelasi karakteristik responden dengan literasi keuangan, perilaku konsumtif, stres finansial, dan kesejahteraan finansial	34
14	Hasil kontribusi indikator terhadap setiap variabel	35
15	Nilai <i>cronbach's alpha</i> , <i>composite reliability</i> , dan <i>average variance extracted</i>	39
16	Hasil analisis model struktural <i>R-Square</i>	39
17	Hasil uji hipotesis	40
18	Hasil uji pengaruh tidak langsung	41

DAFTAR GAMBAR

19	Kerangka pemikiran	13
20	Model <i>hybrid</i> SEM	21
21	Hasil model struktural SEM-PLS	38

DAFTAR LAMPIRAN

22	Lampiran 1 Hasil analisis SEM	57
23	Lampiran 2 Uji Normalitas	57