

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN GAYA HIDUP TERHADAP
PERILAKU *SELF REWARD* GENERASI Z DI DKI JAKARTA**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Pada Program Sarjana Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon



Oleh:

SYAFIRA AULIA QISTI

2282133004

**JURUSAN AKUNTANSI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER SYEKH NURJATI CIREBON
2025 M / 1447 H**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN GAYA HIDUP TERHADAP
PERILAKU *SELF REWARD* GENERASI Z DI DKI JAKARTA**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Pada Program Sarjana Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon



Oleh:

SYAFIRA AULIA QISTI

2282133004

**JURUSAN AKUNTANSI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER SYEKH NURJATI CIREBON
2025 M / 1447 H**

ABSTRAK

SYAFIRA AULIA QISTI. NIM: 2282133004. PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN GAYA HIDUP TERHADAP PERILAKU SELF REWARD DI DKI JAKARTA.

Pengelolaan keuangan menjadi hal penting bagi Generasi Z yang memiliki akses luas terhadap teknologi dan layanan keuangan digital. Namun, berdasarkan data Otoritas Jasa Keuangan (2025), masih terdapat kesenjangan antara tingkat literasi dan inklusi keuangan, yang menunjukkan bahwa penggunaan layanan keuangan belum sepenuhnya diimbangi dengan pemahaman yang memadai. Selain itu, perkembangan media sosial mendorong terbentuknya gaya hidup konsumtif yang dapat memengaruhi perilaku *self reward* tanpa perencanaan keuangan yang matang. Oleh karena itu, penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan dan gaya hidup terhadap perilaku *self reward* pada Generasi Z di DKI Jakarta.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei. Data yang digunakan merupakan data primer yang diperoleh melalui penyebaran kuesioner kepada responden Generasi Z di DKI Jakarta. Teknik pengambilan sampel menggunakan purposive sampling. Variabel dalam penelitian ini terdiri dari literasi keuangan dan gaya hidup sebagai variabel independen, serta perilaku *self reward* sebagai variabel dependen. Data dianalisis menggunakan regresi linear berganda untuk mengetahui pengaruh antar variabel.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku *self reward*, yang menunjukkan bahwa individu dengan literasi keuangan yang baik cenderung melakukan *self reward* secara lebih rasional dan terencana. Sementara itu, gaya hidup juga berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku *self reward*. Secara simultan, kedua variabel tersebut berpengaruh signifikan terhadap perilaku *self reward* pada Generasi Z di DKI Jakarta.

Kata kunci: Gaya Hidup, Generasi Z, Literasi Keuangan, *Self Reward*.

ABSTRACT

SYAFIRA AULIA QISTI. Student ID: 2282133004. THE EFFECT OF FINANCIAL LITERACY AND LIFESTYLE ON SELF-REWARD BEHAVIOR IN DKI JAKARTA.

Financial management is crucial for Generation Z, who have broad access to technology and digital financial services. However, according to data from the Financial Services Authority (2025), there remains a gap between financial literacy and financial inclusion, indicating that the use of financial services has not yet been fully matched by adequate understanding. Furthermore, the rise of social media has fostered a consumerist lifestyle that can influence self-reward behavior without sound financial planning. Therefore, this study aims to analyze the influence of financial literacy and lifestyle on self-reward behavior among Generation Z in Jakarta.

This study employs a quantitative approach using a survey method. The data utilized are primary data obtained through the distribution of questionnaires to Generation Z respondents in Jakarta. The sampling technique employed is purposive sampling. The variables in this study consist of financial literacy and lifestyle as independent variables, and self-reward behavior as the dependent variable. The data were analyzed using multiple linear regression to determine the relationships among the variables.

The results of the study indicate that financial literacy has a positive and significant effect on self-reward behavior, suggesting that individuals with good financial literacy tend to engage in self-reward in a more rational and planned manner. Meanwhile, lifestyle also has a positive and significant effect on self-reward behavior. Collectively, these two variables have a significant effect on self-reward behavior among Generation Z in Jakarta.

Keywords: Lifestyle, Generation Z, Financial Literacy, Self Reward.

ملخص

شافيرا أوليا قستي. رقم الطالب: 2282133004. تأثير المعرفة المالية ونمط الحياة على سلوك المكافأة الذاتية في جاكرتا.

الذي يتمتع بإمكانية وصول واسعة إلى Z تعد إدارة الشؤون المالية أمراً بالغ الأهمية بالنسبة لجيل التكنولوجيا والخدمات المالية الرقمية. ومع ذلك، استناداً إلى بيانات هيئة الخدمات المالية (2025)، لا تزال هناك فجوة بين مستوى الثقافة المالية والشمول المالي، مما يشير إلى أن استخدام الخدمات المالية لم يقتصر بعد بفهم كافٍ. بالإضافة إلى ذلك، أدى تطور وسائل التواصل الاجتماعي إلى تشكيل نمط حياة استهلاكي يمكن أن يؤثر على سلوك المكافأة الذاتية دون تخطيط مالي مدروس. ولذلك، تهدف هذه الدراسة إلى تحليل في إقليم العاصمة جاكرتا Z تأثير الثقافة المالية ونمط الحياة على سلوك المكافأة الذاتية لدى جيل

يستخدم هذا البحث نهجاً كمياً باستخدام طريقة الاستبيان. البيانات المستخدمة هي بيانات أولية تم الحصول في إقليم العاصمة جاكرتا. استخدمت تقنية أخذ Z عليها من خلال توزيع استبيانات على مستجيبين من جيل العينات العينة الموجهة. تتكون المتغيرات في هذا البحث من الثقافة المالية وأسلوب الحياة كمتغيرات مستقلة، وسلوك المكافأة الذاتية كمتغير تابع. تم تحليل البيانات باستخدام الانحدار الخطي المتعدد لمعرفة التأثير بين المتغيرات.

أظهرت نتائج الدراسة أن الثقافة المالية لها تأثير إيجابي وهام على سلوك المكافأة الذاتية، مما يشير إلى أن الأفراد الذين يتمتعون بثقافة مالية جيدة يميلون إلى ممارسة المكافأة الذاتية بطريقة أكثر عقلانية وتخطيطاً. وفي الوقت نفسه، يؤثر نمط الحياة أيضاً بشكل إيجابي وهام على سلوك المكافأة الذاتية. وبشكل متزامن، في إقليم العاصمة جاكرتا Z يؤثر هذان المتغيران بشكل هام على سلوك المكافأة الذاتية لدى جيل

Z. الكلمات المفتاحية: نمط الحياة، الثقافة المالية، المكافأة الذاتية، جيل

UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER

SYEKH NURJATI CIREBON

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul **“PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN GAYA HIDUP TERHADAP PERILAKU *SELF REWARD* GENERASI Z DI DKI JAKARTA”** oleh Syafira Aulia Qisti, NIM: 2282133004. Telah diajukan dalam sidang munaqasyah Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon pada 14 April 2026.

Skripsi yang diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar sarjana Akuntansi Syariah (S.Akun) pada Jurusan Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqasyah

Ketua Sidang,



H. Ridwan Widagdo, SE., M.Si.

NIP. 197304 200710 1 002

Penguji I,

Sekretaris Sidang,

Abdul Muziz Abdul W. K. A., M.Si

NIP. 19870827 201903 1 009

Penguji II,

Diana Djuwita, MM

NIP. 19800314 200801 2 018

Hafni Khairunhisa, M. Sc

NIP. 19880826 201801 2 002

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING
SKRIPSI

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN GAYA HIDUP TERHADAP
PERILAKU *SELF REWARD* GENERASI Z DI DKI JAKARTA**

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi Syariah (S. Akun)
Pada Jurusan Akuntansi Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh:

Syafira Aulia Qisti
NIM: 2282133004

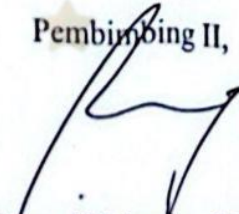
Pembimbing,

Pembimbing I,



Nur Eka Setiowati, S.Pd., M.Si
NIP. 19810308 200604 2 001

Pembimbing II,



H. Ridwan Widagdo, S.E., M.Si.
NIP. 19730304 200710 1 002

Mengetahui,

Ketua Jurusan Akuntansi Syariah,

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

H. Ridwan Widagdo, S.E., M.Si.
NIP. 19730304 200710 1 002

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Syafira Aulia Qisti

NIM : 2282133004

Tempat, Tanggal Lahir : Jakarta, 27 November 2004

Alamat : Jl. Pangeran Jayakarta Dalam No. 8, Sawah Besar,
Jakarta Pusat, DKI Jakarta

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi saya yang berjudul **“PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN GAYA HIDUP TERHADAP PERILAKU *SELF REWARD* GENERASI Z DI DKI JAKARTA”** ini beserta isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Seluruh ide, pendapat, atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 14 April 2026
Saya yang menyatakan

A handwritten signature in black ink is written over a rectangular stamp. The stamp features the Garuda Pancasila emblem at the top, the text '10000' in large numbers, and 'METERAI TEMPEL' below it. At the bottom of the stamp, the number '775041ANY 69639551' is printed.

Syafira Aulia Qisti
NIM. 2282133004

NOTA DINAS

Kepada Yth:

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Universitas Islama Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon

Di

Cirebon

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara/i Syafuira Aulia Qisti, NIM: 2282133004 dengan judul **"PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN GAYA HIDUP TERHADAP PERILAKU SELF REWARD GENERASI Z DI DKI JAKARTA"**. Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan pada Jurusan Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosyahkan.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Menyetujui,

Pembimbing I,

Pembimbing II,


Nur Eka Setiowati, S.Pd., M.Si

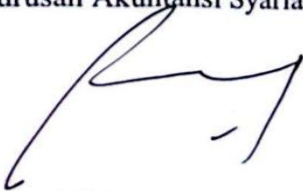
NIP. 19810308 200604 2 001


H. Ridwan Widagdo, S.E., M.Si.

NIP. 19730304 200710 1 002

Mengetahui,

Ketua Jurusan Akuntansi Syariah,


H. Ridwan Widagdo, S.E., M.Si.

NIP. 19730304 200710 1 002

MOTTO

“Allah memang tidak menjanjikan hidupmu akan selalu mudah, tapi dua kali Allah berjanji bahwa: ﴿فَإِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا﴾ إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا ﴿﴾”

(QS. Al-Insyirah 94: 5-6)

“Diatas Sang Maha Daya semua kendali terambil alih, jalanmu kan sepanjang niatmu, buka lagi visimu, kau tahu mana urutan satu.”

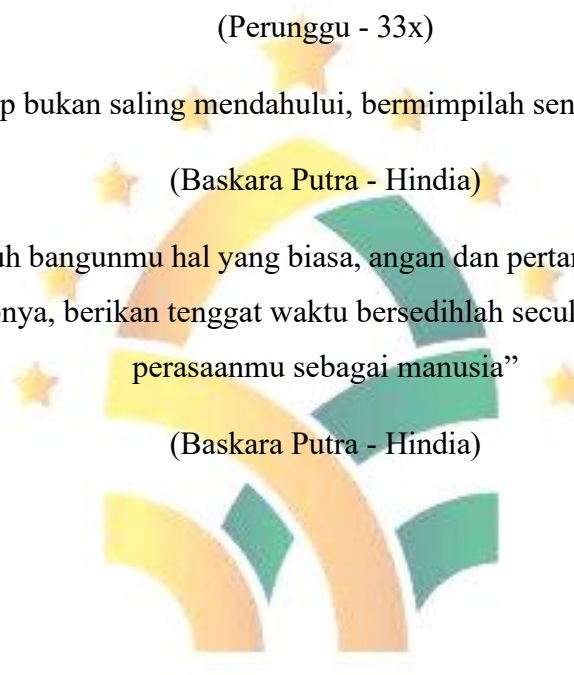
(Perunggu - 33x)

“Hidup bukan saling mendahului, bermimpilah sendiri-sendiri”

(Baskara Putra - Hindia)

“Semua jatuh bangunmu hal yang biasa, angan dan pertanyaan waktu yang menjawabnya, berikan tenggat waktu bersedihlah secukupnya, rayakan perasaanmu sebagai manusia”

(Baskara Putra - Hindia)



UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

KATA PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim.

Dengan menyebut nama Allah SWT, penulis memulai persembahan ini sebagai bentuk rasa syukur atas setiap takdir, proses, dan pelajaran yang mengiringi perjalanan penyusunan skripsi ini. Karya ini bukan sekadar syarat akademik, melainkan jejak dari perjalanan panjang yang dipenuhi doa, air mata, kelelahan, dan harapan yang terus diperjuangkan.

Skripsi ini penulis persembahkan kepada kedua orang tua tercinta. Dari merekalah penulis belajar tentang keteguhan, kesabaran, dan arti cinta yang tidak menuntut balasan. Doa yang dipanjatkan dalam diam, pengorbanan yang tidak pernah diperhitungkan, serta keikhlasan dalam mendukung setiap langkah penulis menjadi kekuatan terbesar yang menjaga penulis tetap bertahan hingga titik ini.

Persembahan ini juga ditujukan kepada keluarga yang senantiasa menjadi tempat kembali, baik dalam keadaan lelah maupun bahagia. Kehadiran kalian adalah pengingat bahwa penulis tidak pernah benar-benar berjalan sendirian.

Tidak lupa, skripsi ini penulis persembahkan kepada para pembimbing, sahabat, dan teman-teman yang dengan caranya masing-masing telah hadir sebagai penopang di tengah proses yang penuh tantangan. Terima kasih telah menjadi pendengar yang sabar, pemberi arah ketika penulis kehilangan fokus, serta penguat saat langkah terasa berat.

Secara khusus, karya ini juga dipersembahkan kepada teman-teman yang Allah pertemukan di berbagai fase kehidupan di bangku kuliah, di kegiatan pengabdian, maupun dalam lingkaran pertemanan yang sederhana namun penuh makna. Kebersamaan, tawa, dan dukungan kalian telah memberikan warna yang tak tergantikan dalam perjalanan ini.

Terakhir, persembahan ini penulis tujukan kepada diri sendiri. Terima kasih telah bertahan ketika ingin menyerah, telah memilih untuk terus melangkah meski jalan terasa sunyi, dan telah percaya bahwa setiap proses, sekecil apa pun, tetap memiliki nilai. Semoga langkah ke depan senantiasa diliputi keberanian, keikhlasan, dan ridha Allah SWT.

PEDOMAN TRANSLITERASI

Pedoman Transliterasi Arab Latin yang merupakan hasil keputusan bersama (SKB) Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan R.I. Nomor: 158 Tahun 1987 dan Nomor: 0543b/U/1987.

1. Konsonan

Daftar huruf bahasa Arab dan transliterasinya ke dalam huruf Latin dapat dilihat pada halaman berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Sa'	Ṣ	Es (dengan titik diatas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha'	Ḥ	Ha
خ	Kha'	Kh	Ka dan Ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Ẓ	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan Ya
ص	Sad	Ṣ	Es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	Ḍ	De (dengan titik dibawah)
ط	Ta	Ṭ	Te (dengan titik dibawah)
ظ	Za	Ẓ	Zet (dengan titik dibawah)
ع	'Ain	‘	Apostraf terbalik
غ	Gain	G	Ge

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ف	Fa'	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wawu	W	We
ه	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Ya'	Y	Ya

Hamzah (ء) yang terletak di awal kata mengikuti vokalnya tanpa diberi tanda apa pun. Jika ia terletak di tengah atau di akhir, maka ditulis dengan tanda (').

2. Vokal

Vokal bahasa Arab seperti vokal bahasa Indonesia, yaitu terdiri atas vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong. Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
اَ	<i>Fathah</i>	A	A
اِ	<i>Kasrah</i>	I	I
اُ	<i>Dammah</i>	U	U

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf, yaitu:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
اَيَّ	Fathah dan ya	Ai	A dan I
اَوَّ	Fathah dan wau	Au	A dan U

Contoh:

كَيْفَ : *kaifa*

هَوَّلَ : *hauula*

3. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda, yaitu:

Harkat dan Huruf	Nama	Huruf dan Tanda	Nama
اَ اِ اُ	Fathah dan alif atau ya	ā	a dan garis di atas
يِ	Kasrah dan ya	ī	i dan garis di atas
وُ	Ḍammah dan wau	ū	u dan garis di atas

Contoh:

مَاتَ : *māta*

رَمَى : *ramā*

قِيلَ : *qīla*

يَمُوتُ : *yamūtu*

4. *Ta marbutah*

Transliterasi untuk *ta marbūṭah* ada dua, yaitu: *ta marbūṭah* yang hidup atau mendapat harkat fathah, kasrah, dan ḍammah, transliterasinya adalah [t]. Sedangkan *ta marbūṭah* yang mati atau mendapat harkat sukun, transliterasinya adalah [h].

Kalau pada kata yang berakhir dengan *ta marbūṭah* diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang al- serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *ta marbūṭah* itu ditransliterasikan dengan ha (h). Contoh:

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ : *rauḍah al-atfāl*

الْمَدِينَةُ الْفَضِيلَةُ : *al-madīnah al-fāḍilah*

الْحِكْمَةُ : *al-ḥikmah*

5. *Syaddah (Tasydid)*

رَبَّنَا : *rabbanā*

نَجَّيْنَا : *najjainā*

الْحَقُّ : *al-ḥaqq*

الْحَجُّ : *al-ḥajj*

نُعِمَ	: nu'ima
عَدُوٌّ	: 'afuwwun

Jika huruf ع ber- *tasydīd* di akhir sebuah kata dan didahului oleh huruf berharakat kasrah (ـِ), maka ia ditransliterasi seperti huruf *maddah* (ī). Contoh:

عَلِيٍّ	: 'Alī (bukan 'Aliyy atau 'Aly)
عَرَبِيٍّ	: 'Arabī (bukan 'Arabiyy atau 'Araby)

6. Kata Sandang

Huruf ال (alif lam ma'rifah) digunakan untuk menunjukkan kata sandang dalam sistem tulisan Arab. Dalam pedoman transliterasi ini, kata sandang dan huruf syamsiah ditransliterasi seperti biasa, al-. Kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikutinya dan dihubungkan dengan garis mendatar (-). Sebagai contoh:

الشَّمْسُ	: al-syamsu (bukan asy-syamsu)
الزَّلْزَلَةُ	: al-zalzalah (bukan az-zalzalah)
الفَلْسَفَةُ	: al-falsafah
الْبِلَادُ	: al-bilādu

7. Hamzah

Hanya huruf hamzah di tengah dan akhir kata yang ditransliterasi menjadi apostrof ('). Namun, huruf hamzah di awal kata tidak dilambangkan karena dalam tulisan Arab ia berupa alif. Sebagai contoh:

تَأْمُرُونَ	: ta'murūna
النَّوْءُ	: al-nau'
شَيْءٌ	: syai'un
أَمْرٌ	: umirtu

8. Penulisan Kata Arab yang Lazim digunakan dalam Bahasa Indonesia

Kata, istilah, atau kalimat Arab yang ditransliterasi adalah kata, istilah, atau kalimat yang belum dibakukan dalam bahasa Indonesia, atau yang sudah lazim dan sering ditulis dalam bahasa Indonesia. Al-Qur'an, Sunnah, dan kata-kata khusus dan umum adalah contohnya. Namun, kata-kata harus ditransliterasi secara utuh jika mereka termasuk dalam satu set teks Arab. Contohnya:

Fī ṣilāl al-Qur'ān

Al-Sunnah qabl al-tadwīn

Al-'Ibārāt Fī 'Umūm al-Lafz lā bi khuṣūṣ al-sabab

9. *Lafz al-Jalalah* (الله)

Kata “Allah” yang didahului partikel seperti huruf jarr dan huruf lainnya atau berkedudukan sebagai muḍāf ilaih (frasa nominal), ditransliterasi tanpa huruf hamzah. Contoh:

دِينُ اللَّهِ : *dīnullāh*

Adapun *ta marbūṭah* di akhir kata yang disandarkan kepada *lafz al-jalālah*, ditransliterasi dengan huruf [t]. Contoh:

هُم فِي رَحْمَةِ اللَّهِ : *hum fī raḥmatillāhh*

10. Huruf Kapital

Meskipun sistem tulisan Arab tidak mengenal huruf kapital (Semua Caps), dalam transliterasi, huruf kapital digunakan sesuai dengan pedoman ejaan bahasa Indonesia yang berlaku (EYD). Untuk contoh, huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf pertama nama diri (seperti "orang", "tempat", atau "bulan") dan huruf pertama pada permulaan kalimat. Jika kata sandang (al-) didahului oleh nama diri, huruf awal nama diri bukan huruf awal kata sandangnya. Namun, jika kata sandang terletak di awal kalimat, huruf A kata sandang ditulis dengan huruf kapital daripada huruf awal nama diri. Ini juga berlaku untuk huruf pertama judul referensi yang didahului oleh kata sandang al-, baik dalam teks maupun dalam catatan rujukan (CK, DP, CDK, dan DR). Contohnya:

Wa mā Muḥammadun illā rasūl

Inna awwala baitin wuḍi'a linnāsi lallaẓī bi Bakkata mubārakan

Syahru Ramaḍān al-laẓī unzila fīh al-Qur'ān.

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis bernama Syafira Aulia Qisti, lahir di Jakarta pada tanggal 27 November 2004. Penulis merupakan anak ke dua dari pasangan Edy Sutardi dan Irawati, yang selalu memberikan dukungan penuh dalam menempuh pendidikan hingga ke jenjang perguruan tinggi.

Penulis memiliki pendidikan formal yaitu :

1. SDN Karang Anyar 07 Pagi (2010-2016)
2. SMPN 64 Jakarta Pusat (2016-2019)
3. MA Qotrun Nada (2019-2022)

Pengalaman organisasi yang pernah diikuti penulis selama masa perkuliahan yaitu

1. Unit Kegiatan Mahasiswa PPS SABHURA Periode 2024-202

Penulis menempuh pendidikan Strata-1 pada program studi Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon serta menyusun Skripsi dengan judul **“PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN GAYA HIDUP TERHADAP *SELF REWARD* GENERASI Z DI DKI JAKARTA”** di bawah bimbingan Ibu Nur Eka Setiowati, S.Pd., M.Si dan H. Ridwan Widagdo, SE., M.Si.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah rabbil ‘alamin, segala puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas limpahan rahmat, karunia, dan petunjuk-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku *Self Reward* Generasi Z di DKI Jakarta”** Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurah kepada Nabi Muhammad SAW, yang telah membawa cahaya kebenaran dan menjadi teladan bagi seluruh umat manusia, beserta keluarga, sahabat, dan pengikutnya hingga akhir zaman.

Penyusunan skripsi ini merupakan salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana pada Program Studi Akuntansi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon. Penulis menyadari bahwa penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, dukungan, dan kerja sama berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada seluruh pihak yang telah berkontribusi dalam proses penyusunan skripsi ini, khususnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag, selaku Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon;
2. Bapak Dr. Didi Sukardi M.H. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam;
3. Bapak H. Ridwan Widagdo, SE.,M.Si. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Syariah dan Pembimbing II yang telah memberikan masukan, arahan, dan bimbingan yang sangat berharga kepada penulis dalam proses penyusunan skripsi ini;
4. Bapak Abdul Muiz Abdul Wadud Kasyful Anwar, M.Si. selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Syariah;
5. Ibu Nur Eka Setiowati, S.Pd., M.Si, selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan bimbingan, arahan, serta dukungan selama proses penyusunan skripsi ini. Kesabaran dan ilmu yang Ibu dan Bapak berikan sangat berarti dan menjadi bagian penting dalam terselesaikannya karya ini;
6. Persembahan terdalam penulis ditujukan kepada Ayah Edy Sutardi dan Ibu Irawati. Terima kasih karena dari kalian, penulis belajar arti keteguhan, kasih

sayang, dan pengorbanan yang tidak pernah meminta balasan. Doa-doa yang kalian bisikkan setiap malam, baik yang terdengar maupun yang diam-diam kalian kirimkan, menjadi kekuatan terbesar yang menjaga langkah penulis tetap tegak. Maaf untuk segala kekurangan, keras kepala, dan ketidaksempurnaan yang mungkin membuat Ayah dan Ibu lelah. Semoga Allah SWT memberi kesehatan, ketenangan, dan umur panjang agar penulis dapat membahagiakan kalian dengan cara yang lebih nyata suatu hari nanti.

7. Terima kasih untuk kakak penulis, Muhammmad Dira Amirullah. Dalam dinamika yang sering seperti pertengkaran kecil Tom and Jerry, tersimpan kedekatan yang sulit dijelaskan. Terima kasih telah menjadi pengingat bahwa keluarga selalu punya cara unik untuk saling menguatkan, meskipun tidak selalu lewat kata-kata.
8. Ucapan terima kasih mendalam juga penulis sampaikan kepada Mei Lydia Ristanti, sahabat yang menetap bahkan ketika dunia berubah pelan-pelan. Terima kasih telah mendengarkan, merangkul, dan mengingatkan bahwa penulis tidak pernah berjalan sendirian.
9. Terima kasih pula kepada Bunga, Dela, Pipit, dan Aida. Kebersamaan kita sejak awal perkuliahan hingga sekarang menjadikan perjalanan ini terasa lebih hangat, ringan, dan penuh makna. Semoga Allah SWT selalu membuka jalan terbaik dan penuh kebaikan untuk kalian semua.
10. Terima kasih kepada Lida yang senantiasa hadir mengingatkan saya agar tetap fokus menyelesaikan skripsi. Arahkan, masukan, dan dorongan yang kamu berikan sangat membantu ketika saya mulai bingung atau kehilangan fokus.
11. Terima kasih kepada teman-teman yang baru saya temui saat KKN, khususnya Aisni, Lala, Opi, Marissa, Indrisa, dan Rizal. Terima kasih telah menjadi tempat bercerita, mendengarkan setiap keluhan, dan hadir sebagai penguat di momen-momen sulit. Kehadiran kalian adalah hadiah yang sangat berarti dalam perjalanan ini.
12. Terima kasih kepada Pikmi Geng, a.k.a *circle sehat*, yang selalu menghadirkan warna di akhir perjalanan perkuliahan. Meski penulis berasal dari jurusan yang berbeda seorang diri, kebersamaan kalian menjadikan hari-hari terasa lebih ringan dan penuh tawa.

13. Ucapan terima kasih penulis sampaikan kepada lagu-lagu Baskara Putra (Hindia, Feast, dan Lomba Sihir) yang setia menemani proses pengerjaan skripsi. Lirik-liriknya memberikan dorongan emosional yang menenangkan dan memotivasi.

“Kuatkanlah dirimu atas pertanyaan yang memburu, tentang masa depan, pernikahan, pendidikan, pekerjaan, dan keimanan.” (Baskara Putra)

14. Terima kasih kepada Perunggu melalui lagu 33x dengan lirik:

“Melamban bukanlah hal yang tabu, kadang itu yang kau butuh, bersandarkan hibahkan bebanmu, tak perlu berhenti kurasi, ini hanya sementara bukan ujung dari rencana.” Lirik ini menemani penulis di masa proses yang melelahkan dan menjadi pengingat bahwa setiap orang memiliki ritmenya sendiri. Terima kasih karena musikmu membuat penulis tetap merasa cukup dan mampu menyelesaikan skripsi hingga tuntas.

15. Terakhir, persembahkan ini penulis tujukan kepada diri sendiri, Syafira Aulia Qisti. Terima kasih telah bertahan ketika rasanya ingin berhenti, telah bangkit ketika rasa ragu menguasai, dan terus melangkah ketika jalan terasa gelap. Semoga kamu selalu ingat bahwa setiap luka, setiap jatuh, dan setiap bangun kembali adalah bagian dari dirimu yang tumbuh dan menguat. Semoga Allah SWT selalu menjaga setiap langkahmu dan meridhai setiap tujuan yang kamu perjuangkan. Aamiin



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	ii
ABSTRAK	iii
ABSTRACT	iv
ملخص.....	v
LEMBAR PENGESAHAN	vi
LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING SKRIPSI	vii
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI	viii
NOTA DINAS	ix
MOTTO	x
KATA PERSEMBAHAN.....	xi
PEDOMAN TRANSLITERASI.....	xii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	xvii
KATA PENGANTAR	xviii
DAFTAR ISI	xxi
DAFTAR TABEL	xxv
DAFTAR GAMBAR.....	xxvi
DAFTAR LAMPIRAN	xxvii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Identifikasi Masalah.....	5
C. Pembatasan Masalah	6
D. Rumusan Masalah.....	6
E. Tujuan Penelitian.....	6
F. Manfaat Penelitian	6
G. Sistematika Penulisan	7
BAB II LANDASAN TEORI	9
A. Grand Teori.....	9
1. <i>Theory of Planned Behavior</i>	9
2. Teori Konsumsi Simbolik.....	9
B. Kajian Teori	10

1. Literasi Keuangan	10
2. Gaya Hidup (<i>Lifestyle</i>)	12
3. Self Reward	17
C. Penelitian Terdahulu	20
D. Kerangka Pemikiran	27
E. Hipotesis Penelitian	29
BAB III METODE PENELITIAN	32
A. Jenis Data Penelitian	32
B. Sumber Data Penelitian	32
C. Variabel Penelitian	33
D. Teknik Pengambilan Sampel	33
E. Populasi dan Sampel	34
F. Teknik Pengumpulan Data	35
G. Definisi Operasional Variabel	36
H. Teknik Analisis Data	38
1. Analisis Deskriptif	38
2. Uji Instrumen Data	39
3. Uji Asumsi Klasik	40
4. Analisis Regresi Linier Berganda	42
5. Pengujian Hipotesis	42
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	46
A. Hasil Penelitian	46
1. Deskripsi Data Penelitian	46
2. Karakteristik Responden	46
B. Teknik Analisis Data	49
1. Analisis Deskriptif	49
2. Uji Instrumen Data	50
3. Uji Asumsi Klasik	52
4. Analisis Regresi Linier Berganda	54
5. Pengujian Hipotesis	56
C. Pembahasan Hasil Penelitian	58
1. Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku <i>Self Reward</i>	58

2. Pengaruh Gaya Hidup Terhadap Perilaku <i>Self Reward</i>	60
3. Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Secara Simultan Terhadap Perilaku <i>Self Reward</i>	61
4. Kontribusi Variabel Independen Dalam Model (Koefisien Determinasi R^2) .	62
D. Implikasi Penelitian	62
1. Implikasi Teoritis.....	62
2. Implikasi Praktis	63
3. Implikasi Kebijakan.....	63
4. Implikasi Penelitian Selanjutnya	63
BAB V PENUTUP.....	64
A. Hasil Penelitian.....	64
1. Kesimpulan.....	64
2. Saran.....	65
DAFTAR PUSTAKA.....	67



UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	20
Tabel 3. 1 Definisi Operasional.....	37
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Menurut Jenis Kelamin.....	47
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Menurut Usia	47
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Menurut Domisili.....	48
Tabel 4. 4 Karakteristik Responden Menurut Pekerjaan.....	48
Tabel 4. 5 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	49
Tabel 4. 6 Uji Validitas Variabel Penelitian.....	50
Tabel 4. 7 Uji Reliabilitas Variabel Penelitian	52
Tabel 4. 8 Uji Normalitas Variabel Penelitian	52
Tabel 4. 9 Uji Multikolinearitas Variabel Penelitian.....	53
Tabel 4. 10 Uji Heteroskedastisitas Variabel Penelitian	54
Tabel 4. 11 Analisis Regresi Linier Berganda.....	54
Tabel 4. 12 Uji T Variabel Penelitian.....	56
Tabel 4. 13 Uji F Variabel Penelitian.....	57
Tabel 4. 14 Uji Koefisien Determinasi.....	58

UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Jumlah Penduduk Jakarta Menurut Generasi.....	2
Gambar 1. 2 Perbandingan Indeks Literasi dan Inklusi Keuangan Berdasarkan Wilayah.....	2
Gambar 1. 3 Perbandingan Indeks Literasi dan Inklusi Keuangan Berdasarkan Umur.....	3
Gambar 1. 4 Pengeluaran Terbesar Gen Z dan Milenial di Indonesia (Februari 2024).....	4
Gambar 2. 1 Kerangka Penelitian.....	28



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian	73
Lampiran 2 Data Responden	77
Lampiran 3 Uji Instrumen Data.....	88
Lampiran 4 Asumsi Klasik.....	91
Lampiran 5 Analisis Regresi Linier Berganda	92
Lampiran 6 Pengujian Hipotesis	93



UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON