

PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN DAN PENGGUNAAN APLIKASI FINANSIAL TERHADAP KEMAMPUAN PENGAMBILAN KEPUTUSAN KEUANGAN GEN Z DI ASAHAN

Rianti Distiary Harahap¹, Riska Anggiyansyah², Zoya Suhada³,

Sella Kumalasari⁴, Bela Astuti, S. E., M.M⁵

^{1,2,3,4,5}Manajemen, Universitas Royal

Email: ¹hadistdisti16@gmail.com, ²riskaanggiyansyah73@gmail.com,

³zoyasuhada@gmail.com, ⁴Shelakumalasari@gmail.com, ⁵Belaastuti@royal.ac.id

Abstract: Financial knowledge and the use of financial technology are important factors that influence an individual's ability to make financial decisions, especially among Generation Z who actively use financial applications in their daily economic activities. This study aims to analyze the impact of financial knowledge and the use of financial applications on the financial decision-making ability of Generation Z in Asahan Regency. The research method used was quantitative with a survey approach. Data were collected through questionnaires distributed to respondents, then analyzed using multiple linear regression. The results showed that financial knowledge has a positive and significant influence on financial decision-making ability. In addition, the use of financial applications was also shown to have a positive and significant influence on the financial decision-making ability of Generation Z. These findings indicate that increasing financial literacy and optimizing the use of financial applications can encourage Generation Z to make more rational and responsible financial decisions.

Keywords: Financial Literacy, Financial Apps, Financial Decisions, Gen Z

Abstrak: Pengetahuan keuangan dan penggunaan teknologi keuangan merupakan faktor penting yang memengaruhi kemampuan individu dalam mengambil keputusan keuangan, terutama di kalangan Generasi Z yang aktif menggunakan aplikasi keuangan dalam aktivitas ekonomi sehari-hari. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis dampak pengetahuan keuangan dan penggunaan aplikasi keuangan terhadap kemampuan pengambilan keputusan keuangan Generasi Z di Kabupaten Asahan. Metode penelitian yang digunakan adalah kuantitatif dengan pendekatan survei. Data dikumpulkan melalui kuesioner yang dibagikan kepada responden, kemudian dianalisis menggunakan regresi linier berganda. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pengetahuan keuangan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap kemampuan pengambilan keputusan keuangan. Selain itu, penggunaan aplikasi keuangan juga terbukti memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap kemampuan pengambilan keputusan keuangan Generasi Z. Temuan ini menunjukkan bahwa peningkatan literasi keuangan dan optimalisasi penggunaan aplikasi keuangan dapat mendorong Generasi Z untuk mengambil keputusan keuangan yang lebih rasional dan bertanggung jawab.

Kata kunci: Literasi Keuangan, Aplikasi Finansial, Keputusan Keuangan, Gen Z

PENDAHULUAN

Dalam beberapa tahun terakhir, teknologi digital telah mengubah cara orang mengelola dan membuat keputusan keuangan (Herlindawati et al., 2025). Salah satu perubahan besar adalah

meningkatnya penggunaan aplikasi keuangan, seperti perbankan seluler, dompet digital, aplikasi investasi, dan platform pelacakan keuangan. Aplikasi-aplikasi ini tidak hanya mempermudah transaksi keuangan dan pengelolaan uang, tetapi juga memberi pengguna akses lebih

banyak ke informasi keuangan, terutama di kalangan anak muda (Ekonomika et al., 2024). Generasi Z, yang lahir dan dibesarkan di era digital, memiliki ciri khas yang unik. Mereka cepat beradaptasi dengan teknologi, banyak menggunakan internet, dan cenderung menggunakan aplikasi keuangan dalam aktivitas ekonomi sehari-hari mereka (Alyssa et al., 2025). Hal ini menjadikan Generasi Z sebagai kelompok yang menarik untuk dipelajari dalam hal perilaku dan pengambilan keputusan keuangan (Sunandes, 2023).

Namun, kemudahan akses ke teknologi keuangan tidak selalu berarti pengambilan keputusan keuangan yang lebih baik. Banyak anak muda masih kesulitan mengelola pendapatan, menabung, berinvestasi, atau menangani utang dengan bijak (Mukhlis et al., 2023). Ini menunjukkan bahwa literasi dan pengetahuan keuangan tetap penting dalam proses pengambilan keputusan. Pengetahuan keuangan meliputi pemahaman tentang pengelolaan uang, perencanaan keuangan, menabung, berinvestasi, risiko, dan pengendalian konsumsi. Orang dengan pengetahuan keuangan yang baik cenderung membuat keputusan keuangan yang lebih rasional, terencana, dan bertanggung jawab (Majidin, 2025). Di sisi lain, pengetahuan keuangan yang terbatas dapat menyebabkan pengeluaran berlebihan, pengambilan keputusan keuangan yang buruk, dan kerentanan terhadap risiko keuangan.

Di Kabupaten Asahan, Generasi Z menunjukkan partisipasi aktif dalam kegiatan ekonomi, baik sebagai pelajar, pekerja, maupun pemilik usaha kecil. Mereka juga merupakan kelompok pengguna aplikasi keuangan yang signifikan, karena layanan keuangan di daerah tersebut semakin digital. Namun, masalah seperti pengeluaran berlebihan, kurangnya perencanaan keuangan jangka panjang, dan rendahnya kesadaran tentang pengelolaan uang masih umum terjadi (Sufa, 2024). Hal ini menimbulkan pertanyaan: Apakah penggunaan aplikasi keuangan benar-benar meningkatkan

pengambilan keputusan keuangan, atau hanya mempermudah transaksi tanpa meningkatkan literasi keuangan? Selain itu, belum banyak penelitian yang secara khusus mengkaji hubungan antara pengetahuan keuangan, penggunaan aplikasi keuangan, dan pengambilan keputusan keuangan di kalangan Generasi Z di Asahan.

Berdasarkan kesenjangan ini, penelitian ini penting untuk dilakukan guna memperoleh pemahaman yang lebih mendalam tentang faktor-faktor yang memengaruhi kemampuan pengambilan keputusan keuangan Generasi Z (Karinda & Ambalao, 2025). Dengan meneliti peran pengetahuan keuangan dan penggunaan aplikasi keuangan, penelitian ini bertujuan untuk menjelaskan seberapa besar kontribusi kedua variabel tersebut terhadap kualitas keputusan keuangan yang dibuat oleh individu muda (Vilantika & Santoso, 2024). Secara konseptual, penelitian ini juga berupaya memperkuat studi tentang literasi keuangan dan penggunaan teknologi keuangan di kalangan generasi digital, serta memberikan bukti empiris yang relevan dalam konteks lokal (Negara et al., 2022).

Rumusan masalah dalam penelitian ini, mencakup: (1) apakah pengetahuan keuangan memengaruhi kemampuan pengambilan keputusan keuangan Generasi Z di Asahan? (2) apakah penggunaan aplikasi keuangan memengaruhi kemampuan pengambilan keputusan keuangan Generasi Z di Asahan? dan (3) apakah pengetahuan keuangan dan penggunaan aplikasi keuangan secara bersama-sama memengaruhi kemampuan pengambilan keputusan keuangan Generasi Z di Asahan? Sejalan dengan permasalahan tersebut, tujuan penelitian ini adalah untuk menganalisis pengaruh pengetahuan keuangan dan penggunaan aplikasi keuangan, baik secara individual maupun bersama-sama, terhadap kemampuan pengambilan keputusan keuangan Generasi Z di Asahan.

Secara praktis, hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat

bagi berbagai pihak. Bagi Generasi Z, penelitian ini dapat menjadi refleksi untuk meningkatkan kesadaran dan keterampilan manajemen keuangan pribadi. Bagi lembaga pendidikan, temuan ini dapat menjadi dasar untuk mengembangkan program literasi keuangan yang lebih kontekstual dan praktis. Bagi pengembang aplikasi keuangan, penelitian ini dapat memberikan masukan untuk meningkatkan fitur edukasi bagi pengguna. Sementara itu, bagi pemerintah dan pembuat kebijakan, penelitian ini dapat menjadi referensi dalam merumuskan program untuk meningkatkan literasi keuangan dan inklusi keuangan di Asahan. Secara akademis, penelitian ini diharapkan dapat berkontribusi untuk memperkaya literatur tentang hubungan antara pengetahuan keuangan, teknologi keuangan, dan pengambilan keputusan keuangan di kalangan anak muda di era digital.

METODE

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei karena bertujuan untuk menganalisis pengaruh pengetahuan keuangan dan penggunaan aplikasi keuangan terhadap kemampuan pengambilan keputusan keuangan Generasi Z di Kabupaten Asahan. Pendekatan kuantitatif dipilih agar data yang dikumpulkan terukur, objektif, dan dapat dianalisis secara statistik, sehingga peneliti dapat menjelaskan hubungan antar variabel berdasarkan bukti nyata. Penelitian ini berfokus pada Generasi Z berusia 18 hingga 21 tahun yang telah menggunakan aplikasi keuangan dalam aktivitas keuangan sehari-hari. Responden dipilih menggunakan purposive sampling, yang berarti memilih sampel berdasarkan kriteria spesifik yang sesuai dengan tujuan penelitian. Kriteria responden meliputi tinggal di Kabupaten Asahan, termasuk Generasi Z, dan menggunakan setidaknya satu jenis aplikasi keuangan seperti mobile banking, dompet digital, aplikasi investasi, atau aplikasi pelacak keuangan. Jumlah sampel ditentukan berdasarkan kebutuhan

data yang cukup untuk analisis regresi, dengan target minimal 50 responden.

Data penelitian diperoleh dengan mendistribusikan kuesioner melalui Google Form kepada responden yang memenuhi kriteria. Instrumen kuesioner dirancang dalam bentuk pernyataan tertutup menggunakan skala Likert lima poin, mulai dari sangat tidak setuju hingga sangat setuju. Instrumen penelitian mencakup tiga variabel utama: pengetahuan keuangan sebagai variabel independen pertama, penggunaan aplikasi keuangan sebagai variabel independen kedua, dan kemampuan pengambilan keputusan keuangan sebagai variabel dependen.

Variabel pengetahuan keuangan mencakup aspek pemahaman manajemen uang, tabungan, investasi, risiko, dan perencanaan keuangan. Variabel penggunaan aplikasi keuangan mencakup frekuensi penggunaan, tujuan penggunaan, kemudahan fitur, dan tingkat pemanfaatan aplikasi dalam aktivitas keuangan. Sementara itu, variabel kemampuan pengambilan keputusan keuangan mencakup kemampuan individu untuk merencanakan keuangan, mengelola konsumsi, menabung dan berinvestasi, serta mempertimbangkan risiko sebelum mengambil keputusan keuangan.

Data yang dikumpulkan kemudian dilakukan pengujian asumsi klasik, yang meliputi pengujian normalitas, multikolinearitas, dan heteroskedastisitas untuk memastikan bahwa model regresi memenuhi kondisi statistik yang dibutuhkan. Setelah asumsi terpenuhi, analisis dilanjutkan dengan regresi linier berganda untuk menguji pengaruh pengetahuan keuangan dan penggunaan aplikasi keuangan terhadap kemampuan pengambilan keputusan keuangan, baik secara individual maupun bersama-sama. Pengujian hipotesis dilakukan menggunakan uji t untuk mengukur pengaruh masing-masing variabel independen, uji F untuk memeriksa pengaruh gabungan variabel independen, dan perhitungan koefisien determinasi (R^2) untuk melihat seberapa besar kontribusi

variabel independen terhadap variabel dependen. Semua proses analisis data dilakukan aplikasi *Statistical Package for the Social Sciences (SPSS 31)*.

Penelitian ini dilakukan di Kabupaten Asahan, dengan waktu pelaksanaan disesuaikan dengan jadwal pengumpulan data yang telah ditetapkan. Melalui metode penelitian ini, diharapkan hasil yang diperoleh dapat memberikan gambaran empiris yang akurat mengenai peran pengetahuan keuangan dan penggunaan aplikasi keuangan dalam memengaruhi kemampuan pengambilan keputusan keuangan Generasi Z di Asahan.

HASIL DAN PEMBAHASAN

Analisis regresi berganda digunakan untuk menguji hipotesis, metode regresi berganda yang menghubungkan variabel dependen dengan beberapa variabel independen dalam satu model prediktif tunggal. Uji regresi berganda digunakan untuk menguji pengaruh Pengetahuan Keuangan (X1) dan Penggunaan Aplikasi Finansial (X2) terhadap Pengambilan Keputusan Keuangan Gen Z di Asahan (Y). Hubungan antar variabel tersebut dapat digunakan dengan persamaan berikut:

$$Y = a + \beta_1 x_1 + \beta_2 x_2 + \beta_3 x_3 + \varepsilon$$

Tabel 1. Hasil Uji Regresi Linear Berganda Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	5.817	2.692		2.161	.036
Pengetahuan Keuangan (X1)	.422	.088	.570	4.800	<.001
Penggunaan Aplikasi Finansial (X2)	.196	.077	.304	2.556	.014

a. Dependent Variable: Pengambilan Keputusan Keuangan Generasi Z (Y)

Sumber: Hasil Pengolahan SPSS 31

Berdasarkan hasil pengolahan data menggunakan SPSS, diperoleh persamaan regresi sebagai berikut:

$$Y = 5,817 + 0,422X_1 + 0,196X_2$$

Interpretasi persamaan regresi adalah sebagai berikut:

1. Nilai konstanta (a) adalah 5,817, yang berarti bahwa jika Pengetahuan Keuangan (X1) dan Penggunaan Aplikasi Keuangan (X2) keduanya nol, Pengambilan Keputusan Keuangan Generasi Z (Y) akan tetap memiliki nilai 5,817.
2. Koefisien regresi untuk Pengetahuan Keuangan (X1) adalah 0,422, menunjukkan hubungan positif. Ini berarti bahwa untuk setiap

peningkatan satu unit dalam pengetahuan keuangan, pengambilan keputusan keuangan Generasi Z meningkat sebesar 0,422, dengan asumsi semua variabel lain tetap konstan.

3. Koefisien regresi untuk Penggunaan Aplikasi Keuangan (X2) adalah 0,196, juga menunjukkan hubungan positif. Ini berarti bahwa untuk setiap peningkatan satu unit dalam penggunaan aplikasi keuangan, pengambilan keputusan keuangan Generasi Z meningkat sebesar 0,196, dengan asumsi semua variabel lain tetap konstan.

Tabel 2. Hasil Uji T (Parsial) Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	5.817	2.692		2.161	.036
Pengetahuan Keuangan (X1)	.422	.088	.570	4.800	<.001

Penggunaan Aplikasi Finansial (X2)	.196	.077	.304	2.556	.014
------------------------------------	------	------	------	-------	------

a. Dependent Variable: Pengambilan Keputusan Keuangan Generasi Z (Y)

Sumber: Hasil Pengolahan SPSS 31

Berdasarkan hasil uji t (parsial), diperoleh hasil hipotesis, sebagai berikut:

1. Hipotesis pertama, yaitu Pengaruh Pengetahuan Keuangan terhadap Pengambilan Keputusan Keuangan Generasi Z. Hasil pengujian parsial menunjukkan nilai t_{hitung} sebesar 4,800 lebih besar dari t_{tabel} sebesar 2,01174, dengan tingkat signifikansi $< 0,001$ yang lebih kecil dari 0,05. Sehingga dapat disimpulkan bahwa Pengetahuan Keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Pengambilan Keputusan Keuangan Generasi Z. Dengan demikian, hipotesis yang menyatakan bahwa pengetahuan keuangan berpengaruh terhadap pengambilan keputusan keuangan diterima.
2. Hipotesis kedua, yaitu Pengaruh Penggunaan Aplikasi Finansial terhadap Pengambilan Keputusan Keuangan Generasi Z. Hasil pengujian

parsial menunjukkan nilai t_{hitung} sebesar 2,556 lebih besar dari t_{tabel} sebesar 2,01174, dengan tingkat signifikansi 0,014 yang lebih kecil dari 0,05. Hal ini menunjukkan bahwa Penggunaan Aplikasi Finansial berpengaruh positif dan signifikan terhadap Pengambilan Keputusan Keuangan Generasi Z. Dengan demikian, hipotesis yang menyatakan adanya pengaruh penggunaan aplikasi finansial terhadap pengambilan keputusan keuangan juga diterima.

3. Hal ini sejalan dengan penelitian (Herlindawati et al., 2025) dan (Sanggarwati et al., 2025) yang menjelaskan akan pentingnya pengetahuan keuangan dan penggunaan aplikasi finansial terhadap pengambilan keputusan keuangan generasi Z.

Tabel 3. Hasil Uji F (Simultan)

ANOVA^a

Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1 Regression	342.355	2	171.177	45.106	<.001 ^b
Residual	178.365	47	3.795		
Total	520.720	49			

a. Dependent Variable: Pengambilan Keputusan Keuangan Generasi Z (Y)

b. Predictors: (Constant), Penggunaan Aplikasi Finansial (X2), Pengetahuan Keuangan (X1)

Sumber: Hasil Pengolahan SPSS 31

Uji F dilakukan untuk menentukan pengaruh Pengetahuan Keuangan (X1) dan Penggunaan Aplikasi Keuangan (X2) secara simultan atau bersamaan terhadap Pengambilan Keputusan Keuangan di kalangan Generasi Z (Y). Berdasarkan hasil uji, nilai F_{hitung} adalah 45,106 lebih besar dari nilai F_{tabel} yaitu 3,19, dan

tingkat signifikansi kurang dari 0,001 lebih kecil dari 0,05. Sehingga dapat disimpulkan bahwa Pengetahuan Keuangan dan Penggunaan Aplikasi Keuangan secara simultan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap Pengambilan Keputusan Keuangan di kalangan Generasi Z.

Tabel 4. Koefisien Determinasi (R²)

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.811 ^a	.657	.643	1.94808

a. Predictors: (Constant), Penggunaan Aplikasi Finansial (X2), Pengetahuan Keuangan (X1)

Sumber: Hasil Pengolahan SPSS 31

Berdasarkan hasil uji koefisien determinasi di atas, nilai R^2 Square ditemukan sebesar 0,657. Untuk mengetahui sejauh mana pengaruh Pengetahuan Keuangan dan Penggunaan Aplikasi Finansial, maka dapat dilakukan uji koefisien determinasi sebagai berikut:

$$\begin{aligned} D &= R^2 \times 100\% \\ &= 0.657 \times 100\% \\ &= 65.7\% \end{aligned}$$

Ini berarti bahwa 65,7% variasi dalam perilaku pengambilan keputusan keuangan Generasi Z dapat dijelaskan oleh variabel Pengetahuan Keuangan dan Penggunaan Aplikasi Keuangan. Sisanya sebesar 34,3% dipengaruhi oleh faktor lain yang tidak termasuk dalam model penelitian ini.

SIMPULAN

Berdasarkan penelitian dan diskusi yang dilakukan, dapat disimpulkan bahwa Pengetahuan Keuangan dan Penggunaan Aplikasi Finansial memiliki dampak signifikan terhadap Pengambilan Keputusan Keuangan di kalangan Generasi Z, baik secara individual maupun bersama-sama. Hasil uji regresi linier berganda menunjukkan bahwa kedua variabel independen mampu menjelaskan perubahan pada variabel dependen secara kuat dan bermakna.

Secara individual, Pengetahuan Keuangan merupakan variabel yang paling dominan dalam memengaruhi pengambilan keputusan keuangan di kalangan Generasi Z. Hal ini menunjukkan bahwa semakin tinggi tingkat pemahaman Generasi Z tentang konsep keuangan dan pengelolaan uang, semakin baik keputusan keuangan mereka. Sementara itu, penggunaan aplikasi keuangan juga memiliki pengaruh positif dan signifikan, menunjukkan bahwa penggunaan teknologi keuangan dapat membantu Generasi Z mengelola keuangan mereka secara lebih efektif dan efisien.

Bersama-sama, hasil uji F mengkonfirmasi bahwa Pengetahuan Keuangan dan Penggunaan Aplikasi Keuangan secara kolektif memiliki

dampak signifikan terhadap pengambilan keputusan keuangan Generasi Z. Selain itu, nilai koefisien determinasi menunjukkan bahwa sebagian besar variasi dalam pengambilan keputusan keuangan di kalangan Generasi Z dapat dijelaskan oleh kedua variabel ini, sedangkan sisanya dipengaruhi oleh faktor lain di luar cakupan penelitian ini.

Oleh karena itu, penelitian ini menekankan bahwa peningkatan literasi keuangan, yang didukung oleh penggunaan aplikasi keuangan yang bijak, merupakan faktor penting dalam membentuk keputusan keuangan yang lebih rasional dan bertanggung jawab di kalangan Generasi Z.

DAFTAR PUSTAKA

- Alyssa, C., Putri, Y., Fikriah, K. J., Afrilia, N., Nuraida, S., Sari, I. R., Pamulang, U., & Tangerang, K. (2025). *SMART FINANCIAL LITERACY: STRATEGI GEN Z MENGELOLA KEUANGAN DIGITAL*. *SMART FINANCIAL LITERACY: STRATEGI GEN Z MENGELOLA*. 3(12).
- Ekonomika, J., Bisnis, D., No, V., April, J., Novianta, E., Andani, A., & Pane, S. G. (2024). *Financial Technology Dan Literasi Keuangan Terhadap Generasi Z*. 4(1).
- Herlindawati, D., Ani, H. M., Sedyati, R. N., & Jember, U. (2025). *PELATIHAN LITERASI KEUANGAN UNTUK MENDORONG*. 6, 754–767.
- Karinda, A., & Ambalao, S. (2025). *Neuroekonomi dan Pengambilan Keputusan Finansial oleh Generasi Z*. 8(2), 1580–1587.
- Majidin, N. C. (2025). *Gaya Hidup Digital dan Keputusan Keuangan : Tinjauan Sistematis terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z di Indonesia*. 2(7), 1072–1082.
- Mukhlis, T. I., Widajatun, V. W., Yanida, P., Susanti, N., Bayu, M., Sumantri, A., Padmanegara, O. H., & Effendi, K. A. (2023). *Upaya Peningkatan Literasi Keuangan Bagi Generasi Z* (

Studi Pada Siswa SMA Santa Maria 1 Bandung). 4(4), 1497–1504.

Negara, A. K., Febrianto, H. G., Fitriana, A. I., Ekonomi, F., & Muhammadiyah, U. (2022). *Volume . 19 Issue 2 (2022) Pages 296-304 AKUNTABEL : Jurnal Akuntansi dan Keuangan ISSN : 0216-7743 (Print) 2528-1135 (Online) Mengelola keuangan dalam pandangan gen z. 2(2), 296–304. <https://doi.org/10.29264/jakt.v19i2.11176>*

Sanggarwati, B., Yulianti, G., Singgih, T. S., No, J. K., Riw, R. T., Jeruk, K., Jeruk, K. K., Barat, K. J., Khusus, D., & Jakarta, I. (2025). *Pengaruh*

Literasi Keuangan , Gaya Hidup dan Fintech Digital Payment terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Generasi Z. September.

Sufa, S. A. (2024). *STUDI LITERATUR : HUBUNGAN PENDIDIKAN EKONOMI DAN LITERASI KEUANGAN GENERASI Z. 1(2), 100–112.*

Sunandes, A. (2023). *Analisis Literasi Keuangan terhadap Keputusan Investasi dengan Moderasi Kemajuan Teknologi pada Generasi Z. 109–119.*

Vilantika, E., & Santoso, R. A. (2024). *Peningkatan Literasi Keuangan Gen Z Untuk Membangun Generasi Cerdas Finansial. 04(01), 1–8.*