

SKRIPSI

**PENGARUH LITERASI PAJAK PERTAMBAHAN NILAI, LITERASI
KEUANGAN DAN PENGGUNAAN UANG DIGITAL TERHADAP
PERILAKU KONSUMTIF GENERASI Z DI KOTA SURABAYA**

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Dalam Memperoleh Gelar

Sarjana Akuntansi



Diajukan Oleh :

NANDA SHEYLA INTAN SABRINA

NPM : 22430045

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS WIJAYA KUSUMA SURABAYA

2026

SKRIPSI

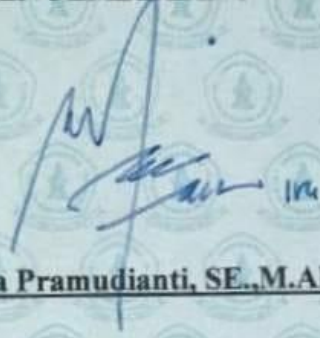
**PENGARUH LITERASI PAJAK PERTAMBAHAN NILAI, LITERASI
KEUANGAN DAN PENGGUNAAN UANG DIGITAL TERHADAP
PERILAKU KONSUMTIF GENERASI Z DI KOTA SURABAYA**

Diajukan oleh :

NANDA SHEYLA INTAN SABRINA
NPM : 22430045

TELAH DISETUJUI DAN DITERIMA DENGAN BAIK OLEH

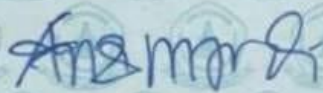
DOSEN PEMBIMBING



Mira Pramudianti, SE., M.Ak.BKP

Tanggal, 02 Juli 2026

KETUA PROGRAM STUDI



Lilik Mardiana, SE., M.Ak, Ak., CA

Tanggal, 15 Juli 2026

SKRIPSI

PENGARUH LITERASI PAJAK PERTAMBAHAN NILAI, LITERASI KEUANGAN DAN PENGGUNAAN UANG DIGITAL TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF GENERASI Z DI KOTA SURABAYA

Diajukan oleh :

NANDA SHEYLA INTAN SABRINA
NPM : 22430045

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Pembimbing Utama

Anggota Dewan Penguji Lain


Mira Pramudianti, SE., M.Ak.BKP


Surenggono, SE., SH., MM.,


Dr. Kholidiah, S.E., M.Si

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan

Untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi

Tanggal, 16 Juli 2026



Lilik Mardiana, SE., M.Ak, Ak., CA
Ketua Program Studi

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Nama : Nanda Sheyla Intan Sabrina
NPM : 22430045
Alamat : : Jl. Grudo 4 No 26-A
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“Pengaruh Literasi Pajak Pertambahan Nilai, Literasi Keuangan dan Penggunaan Uang Digital Terhadap Perilaku Konsumtif Generasi Z di Kota Surabaya”** bukan merupakan plagiasi atau saduran dari skripsi orang lain. Apabila kemudian hari pernyataan ini tidak benar, maka saya bersedia menerima sanksi yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Surabaya, 14 Juli 2026

Yang membuat pernyataan



Nanda Sheyla Intan Sabrina
22430045

KATA PENGANTAR

Puji syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufik, serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh Literasi Pajak Pertambahan Nilai, Literasi Keuangan dan Penggunaan Uang Digital Terhadap Perilaku Konsumtif Generasi Z di Kota Surabaya”. Skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi syarat akademis untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya. Dalam kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak yang telah banyak membantu arahan, do’a, serta bimbingan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini antara lain :

1. Allah SWT, yang selalu memberikan kesehatan, kekuatan, kelancaran, rahmat, ridho dan kasih sayang-Nya yang tiada henti-hentinya kepada penulis.
2. Almarhum Ayahanda Kasiadi tercinta, yang semasa hidupnya telah berjuang dengan sepenuh hati agar penulis dapat mengenyam pendidikan tinggi. Semoga Allah SWT menempatkan beliau di tempat terbaik di sisi-Nya dan menerima segala kebajikannya sebagai amal jariyah. terselesaikannya skripsi ini adalah bukti bahwa perjuangan beliau tidak pernah sia-sia.
3. Ibunda Sri Rahayu tercinta dan seluruh keluarga yang telah memberikan dukungan secara fisik maupun spiritual, do’a yang tulus, kasih sayang, serta semangat yang tidak pernah padam kepada penulis hingga dapat mencapai titik ini.

4. Ibu Prof. Dr. Ir. Rr. Nugrahini Susantinah Wisnujati, M.Si. sebagai Rektor Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
5. Ibu Dra. Ec. Pratiwi Dwi Karjati, M.M.CRA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
6. Ibu Lilik Mardiana, SE., M.Ak., CA. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
7. Bapak Khoirul Abidin, SE.M.Ak. selaku dosen wali yang selama penulis menempuh kuliah semester awal hingga akhir telah memberikan arahan dalam menyelesaikan studi.
8. Ibu Mira Pramudianti, SE.,M.Ak.BKP. selaku dosen pembimbing yang telah banyak meluangkan waktu, pikiran dan arahan untuk membimbing penulis dalam penyusunan skripsi ini hingga penulis dapat menyelesaikannya dengan baik.
9. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat untuk penulis.
10. Seluruh Karyawan Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah membantu penulis untuk menyelesaikan administrasi selama perkuliahan.
11. Kepada Muhammad Fikri Ato'illah, yang dengan tulus mendampingi, menguatkan, dan menjadi *support system* terbaik di saat penulis merasa capek dan ragu, serta senantiasa membantu penulis selama proses penyusunan skripsi dari awal hingga akhir sehingga dapat terselesaikan dengan baik.

12. Kepada sahabat terbaik Destia, Felin, Ryant, Erina, Nana, Ifat, dan semua teman terbaik yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu, yang senantiasa menemani, mendukung, mendoakan, serta mendengarkan segala bentuk keluh kesah penulis hingga sampai pada titik ini.

13. Seluruh responden yang telah bersedia meluangkan waktu di tengah kesibukan masing-masing untuk mengisi kuesioner penelitian ini. Terima kasih yang sebesar-besarnya semoga kebaikan kalian menjadi amal yang tidak sia-sia.

Semoga Allah SWT membalas segala kebaikan kepada semua pihak yang telah turut serta membantu terselesaikannya skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat untuk banyak orang.

Surabaya,.....

Nanda Sheyla Intan Sabrina

ABSTRAK

Pergeseran pola transaksi masyarakat dari uang tunai menuju sistem pembayaran digital, disertai kenaikan tarif Pajak Pertambahan Nilai serta tingginya intensitas konsumsi Generasi Z di Kota Surabaya, berpotensi mempengaruhi pola konsumsi generasi tersebut di tengah fenomena perilaku konsumtif yang semakin marak. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis Pengaruh Literasi Pajak Pertambahan Nilai, Literasi Keuangan dan Penggunaan Uang Digital Terhadap Perilaku Konsumtif Generasi Z di Kota Surabaya, dengan menggunakan Theory of Planned Behavior dan Teori Perilaku Konsumen sebagai landasan teoritis. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei. Data digali melalui penyebaran kuesioner berskala likert secara daring kepada 121 responden Generasi Z di Kota Surabaya yang dipilih dengan Teknik purposive sampling, kemudian dianalisis menggunakan regresi linier berganda berbantuan SPSS. Hasil penelitian menunjukkan Literasi Pajak Pertambahan Nilai tidak berpengaruh negatif terhadap Perilaku Konsumtif, Literasi Keuangan berpengaruh negatif terhadap Perilaku Konsumtif dan Penggunaan Uang Digital berpengaruh positif terhadap Perilaku Konsumtif Generasi Z di Kota Surabaya. Disimpulkan bahwa literasi keuangan dan intensitas penggunaan uang digital lebih dominan membentuk perilaku konsumtif Generasi Z di bandingkan literasi perpajakan, sehingga edukasi keuangan dan perpajakan yang lebih kontekstual sangat diperlukan.

Kata Kunci : Literasi Pajak Pertambahan Nilai, Literasi Keuangan, Penggunaan Uang Digital dan Perilaku Konsumtif

ABSTRACT

The shift in people's transaction patterns from cash to digital payment systems, accompanied by an increase in Value Added Tax rates and the high intensity of consumption of Generation Z in the city of Surabaya, has the potential to affect the consumption patterns of this generation amid the phenomenon of increasingly prevalent consumptive behavior. This study aims to analyze the Influence of Value Added Tax Literacy, Financial Literacy and the Use of Digital Money on the Consumptive Behavior of Generation Z in the City of Surabaya, using the Theory of Planned Behavior and the Theory of Consumer Behavior as the theoretical foundation. This study uses a quantitative approach with a survey method. Data was explored through the distribution of an online likert scale questionnaire to 121 Generation Z respondents in the city of Surabaya who were selected using purposive sampling techniques, then analyzed using multiple linear regression assisted by SPSS. The results of the study show that Value Added Tax Literacy does not have a negative effect on Consumptive Behavior, Financial Literacy has a negative effect on Consumptive Behavior and the Use of Digital Money has a positive effect on Consumer Behavior of Generation Z in the city of Surabaya. It is concluded that financial literacy and the intensity of the use of digital money are more dominant in shaping the consumptive behavior of Generation Z compared to tax literacy, so that more contextual financial and tax education is needed.

Keywords: *Value Added Tax Literacy, Financial Literacy, Use of Digital Money and Consumptive Behavior*

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
SURAT PERNYATAAN PESETUJUAN.....	ii
SURAT PERNYATAAN DEWAN PENGUJI	iii
PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI	iv
KATA PENGANTAR	v
ABSTRAK	viii
ABSTRACT.....	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah	10
1.3 Tujuan Penelitian.....	10
1.4 Manfaat Penelitian.....	10
1.5 Sistematika Skripsi/Tesis	12
BAB II.....	14
TELAAH PUSTAKA DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	14
2.1 Landasan Teori	14
2.1.1 <i>Theory of Planned Behavior</i> (TPB)	14
2.1.2 Teori Perilaku Konsumen	15
2.1.3 Literasi Pajak Pertambahan Nilai.....	16
2.1.4 Literasi Keuangan	19
2.1.5 Penggunaan Uang Digital	25
2.1.6 Perilaku Konsumtif	27
2.2 Penelitian Sebelumnya	32
2.3 Pengembangan Hipotesis	39
2.4 Kerangka Konseptual	48

BAB III	49
METODE PENELITIAN.....	49
3.1 Pendekatan Penelitian.....	49
3.2 Populasi dan Sampel Penelitian	49
3.2.1 Populasi Penelitian.....	49
3.2.2 Sampel Penelitian.....	50
3.3 Identifikasi Variabel	51
3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	53
3.5 Jenis dan Sumber Data Penelitian	55
3.6 Prosedur Pengumpulan Data	55
3.7 Teknik Analisis Data	57
BAB IV	62
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	62
4.1 Hasil Penelitian.....	62
4.1.1 Gambaran Objek Penelitian	62
4.1.2 Statistik Deskriptif	67
4.1.3 Hasil Pengujian Hipotesis	70
4.2 Pembahasan	88
4.2.1 Pengaruh Literasi Pajak Pertambahan Nilai terhadap Perilaku Konsumtif Generasi Z di Kota Surabaya.....	88
4.2.2 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Konsumtif Generasi Z di Kota Surabaya	93
4.2.3 Pengaruh Penggunaan Uang Digital terhadap Perilaku Konsumtif Generasi Z di Kota Surabaya	97
BAB V.....	103
SIMPULAN DAN SARAN	103
5.1 Simpulan Penelitian.....	103
5.2 Keterbatasan Penelitian	104
5.3 Saran Penelitian	104
DAFTAR PUSTAKA	107
LAMPIRAN.....	113

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Sebelumnya.....	32
Tabel 3 1 Data Penduduk Kota Surabaya dengan Usia 20 - 29 Tahun	51
Tabel 4. 1 Kriteria Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	62
Tabel 4. 2 Kriteria Responden Berdasarkan Usia	63
Tabel 4. 3 Kriteria Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir.....	64
Tabel 4. 4 Kriteria Responden Berdasarkan Pekerjaan.....	65
Tabel 4. 5 Kriteria Responden Berdasarkan Penghasilan/Uang Saku per Bulan..	66
Tabel 4. 6 Hasil Statistik Deskriptif.....	68
Tabel 4. 7 Hasil Uji Validitas Variabel Literasi Pajak Pertambahan Nilai	71
Tabel 4. 8 Hasil Uji Validitas Variabel Literasi Keuangan	72
Tabel 4. 9 Hasil Uji Validitas Variabel Penggunaan Uang Digital.....	73
Tabel 4. 10 Hasil Uji Validitas Variabel Perilaku Konsumtif (Y).....	74
Tabel 4. 11 Hasil Uji Reliabilitas.....	75
Tabel 4. 12 Hasil Uji Normalitas	76
Tabel 4. 13 Hasil Uji Multikolinearitas.....	77
Tabel 4. 14 Hasil Uji Heteroskedastisitas	78
Tabel 4. 15 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda.....	79
Tabel 4. 16 Hasil Uji T (Parsial)	81
Tabel 4. 17 Hasil Uji f (Simultan).....	86
Tabel 4. 18 Hasil Uji Koefisien Determinan.....	87

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual	48
---------------------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	113
Lampiran 2 Hasil Uji SPSS.....	123