

ABSTRAK

Perkembangan teknologi keuangan melalui *digital payment* telah mengubah pola transaksi masyarakat, khususnya Generasi Z, menjadi lebih cepat dan praktis. Kemudahan tersebut berpotensi meningkatkan perilaku konsumtif yang bertentangan dengan konsep *frugal living*. Dalam perspektif ekonomi Islam, perilaku hidup hemat tidak hanya dipengaruhi oleh kemudahan teknologi, tetapi juga oleh literasi keuangan syariah, serta kemampuan individu dalam mengendalikan diri (*self-control*). Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan syariah dan kemudahan penggunaan *digital payment* terhadap perilaku *frugal living* generasi Z dengan *self-control* sebagai variabel mediasi. Masih terbatas kajian yang mengintegrasikan literasi keuangan syariah dan kemudahan penggunaan *digital payment* secara simultan dalam menjelaskan perilaku *frugal living* Generasi Z, terutama dengan *self-control* sebagai variabel mediasi. Dengan demikian, novelty penelitian ini terletak pada pengembangan model struktural yang menguji pengaruh kedua faktor tersebut terhadap *frugal living* melalui mekanisme *self-control*.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan jenis penelitian *explanatory research*. Populasi penelitian adalah Generasi Z pengguna *digital payment*. Pengambilan sampel dilakukan menggunakan teknik *purposive sampling* dengan jumlah responden sebanyak 128 orang. Data dikumpulkan melalui penyebaran kuesioner menggunakan skala Likert empat poin dan dianalisis menggunakan metode *Partial Least Squares-Structural Equation Modeling (PLS-SEM)* dengan bantuan perangkat lunak *SmartPLS 4*. Analisis dilakukan melalui pengujian *outer model*, *inner model*, serta pengujian pengaruh langsung dan tidak langsung (*mediation effect*).

Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah dan kemudahan penggunaan *digital payment* berpengaruh signifikan terhadap *self-control*. Literasi keuangan syariah juga berpengaruh signifikan terhadap perilaku *frugal living*, sedangkan kemudahan penggunaan *digital payment* tidak berpengaruh signifikan secara langsung terhadap perilaku *frugal living*. *Self-control* berpengaruh signifikan terhadap perilaku *frugal living* serta menjadi variabel yang memiliki pengaruh paling dominan dalam model penelitian. Pengujian mediasi menunjukkan bahwa *self-control* memediasi secara parsial (*complementary mediation*) pengaruh literasi keuangan syariah terhadap perilaku *frugal living* dan memediasi secara penuh (*full mediation/only mediation*) pengaruh kemudahan penggunaan *digital payment* terhadap perilaku *frugal living*. Temuan ini menunjukkan bahwa peningkatan perilaku *frugal living* pada generasi Z tidak hanya memerlukan peningkatan literasi keuangan syariah dan pemanfaatan teknologi pembayaran digital, tetapi juga harus diiringi dengan penguatan kemampuan *self-control* sebagai mekanisme utama dalam membentuk perilaku keuangan yang lebih bijaksana dan bertanggung jawab.

Kata kunci: Digital Paymnet, Frugal Living, Literas Keuangan Syariah, Self-Control

ABSTRACT

Advancements in financial technology, specifically through digital payments, have transformed transaction patterns—particularly among Generation Z—making them faster and more convenient. However, this convenience carries the potential to foster consumptive behavior that runs counter to the concept of frugal living. From an Islamic economic perspective, frugal living is influenced not only by technological convenience but also by Sharia financial literacy and an individual's capacity for self-control. This study aims to analyze the impact of Sharia financial literacy and the ease of using digital payments on the frugal living behavior of Generation Z, with self-control serving as a mediating variable. There is a scarcity of research simultaneously integrating Sharia financial literacy and the ease of using digital payments to explain Generation Z's frugal living behavior, particularly with self-control as a mediator. Thus, the novelty of this study lies in the development of a structural model that examines how these two factors influence frugal living through the mechanism of self-control.

This study employs a quantitative approach, specifically explanatory research. The target population consists of Generation Z individuals who use digital payments. A purposive sampling technique was used to select 128 respondents. Data were collected via a questionnaire using a four-point Likert scale and analyzed using the Partial Least Squares-Structural Equation Modeling (PLS-SEM) method with SmartPLS 4 software. The analysis involved testing the outer model and inner model, as well as assessing direct and indirect effects (mediation effects).

The results indicate that Sharia financial literacy and the ease of using digital payments significantly influence self-control. Sharia financial literacy also has a significant impact on frugal living behavior, whereas the ease of using digital payments does not have a significant direct effect on frugal living behavior. Self-control significantly influences frugal living behavior and emerges as the most dominant variable in the research model. Mediation analysis reveals that self-control partially mediates (complementary mediation) the effect of Sharia financial literacy on frugal living behavior and fully mediates (full mediation/only mediation) the effect of the ease of using digital payments on frugal living behavior. These findings indicate that the rise of "frugal living" among Generation Z requires not only improved Sharia financial literacy and the use of digital payment technologies but also the strengthening of self-control—serving as a key mechanism for shaping wiser and more responsible financial behavior.

Keywords: *Digital Payment, Frugal Living, Sharia Financial Literacy, Self-Control*