

**EFEKTIVITAS INTERVENSI LITERASI KEUANGAN “*CLARITY  
FINANCE*” BERBASIS PSIKOLOGI DALAM MENURUNKAN  
KECENDERUNGAN *DEBT CULTURE* PADA KALANGAN GENERASI Z  
DI KALIMANTAN SELATAN: STUDI EKSPERIMENTAL**

**Skripsi**

**Diajukan guna memenuhi sebagai syarat  
Untuk memperoleh derajat Sarjana Psikologi  
Universitas Lambung Mangkurat**



Oleh

Saniyya Dhiya Paramita

2210914210005

**JURUSAN PSIKOLOGI  
FAKULTAS KEDOKTERAN DAN ILMU KESEHATAN  
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT**

**Januari, 2026**

**Skripsi**

**EFEKTIVITAS INTERVENSI LITERASI KEUANGAN “CLARITY FINANCE”  
BERBASIS PSIKOLOGI DALAM MENURUNKAN KECENDERUNGAN DEBT  
CULTURE PADA KALANGAN GENERASI Z DI KALIMANTAN SELATAN:  
STUDI EKSPERIMENTAL**

dipersiapkan dan disusun oleh

**Saniyya Dhiya Paramita**


telah dipertahankan di depan dewan penguji


pada tanggal 14 Januari 2026

**Susunan Dewan Penguji**

Pembimbing Utama


Anggota Dewan Penguji Lain

  
**Dr. Muhammad Abdan Shadiqi, S.Psi., M.Si**  
NIP. 199102232019031008

  
**Dr. Ermina Istiqomah, M.Si., Psikolog**  
NIP. 197009192005012002

Pembimbing Pendamping

  
**Dr. Silvia Kristanti Tri Febriana, M.Psi., Psikolog**  
NIP. 198302172008122001

  
**Rooswita Santia Dewi, M.Si., Psikolog**  
NIP. 197409082008122001

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan  
Untuk memperoleh gelar Sarjana Psikologi

  
**Dr. Silvia Kristanti Tri Febriana, M.Psi., Psikolog**  
NIP. 198302172008122001  
Ketua Jurusan Psikologi

## HALAMAN PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa dalam Skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Banjarbaru, Januari 2026



Saniyya Dhiya Paramita  
NIM.2210914220005

## ABSTRAK

### EFEKTIVITAS INTERVENSI LITERASI KEUANGAN “*CLARITY FINANCE*” BERBASIS PSIKOLOGI DALAM MENURUNKAN KECENDERUNGAN *DEBT CULTURE* PADA KALANGAN GENERASI Z DI KALIMANTAN SELATAN: STUDI EKSPERIMENTAL

Saniyya Dhiya Paramita

Meningkatnya penggunaan pinjaman *online* di kalangan Generasi Z menunjukkan terbentuknya kecenderungan *debt culture*. *Prospect Theory* menjelaskan kecenderungan individu dalam menilai bahwa keuntungan saat ini lebih penting dibandingkan potensi kerugian di masa mendatang, terutama ketika tingkat literasi keuangan masih terbatas. Kondisi tersebut berpotensi menimbulkan pola ketergantungan terhadap utang yang berdampak pada stabilitas keuangan dan kesejahteraan psikologis. Oleh karena itu, diperlukan intervensi literasi keuangan yang tidak hanya berfokus pada peningkatan pengetahuan, tetapi juga memperhatikan aspek psikologis dalam pembentukan perilaku keuangan. Penelitian ini bertujuan untuk menguji efektivitas intervensi literasi keuangan berbasis psikologi dalam menurunkan kecenderungan *debt culture* pada Generasi Z di Kalimantan Selatan. Penelitian yang melalui teknik *purposive sampling* kepada Generasi Z berusia 17-27 di wilayah Kalimantan Selatan ini menggunakan metode *true experimental* dengan desain *pretest–posttest control group*. Namun, berdasarkan hasil Uji ANOVA *repeated measures* pada kelompok eksperimen dan uji *paired sample T-test* pada kelompok kontrol, didapati bahwa edukasi literasi keuangan berbasis psikologi tidak secara signifikan memengaruhi penurunan kecenderungan *debt culture*. Beberapa faktor lain berpotensi berpengaruh terhadap hasil ini.

**Kata kunci:** Intervensi edukasi literasi keuangan, *debt culture*, generasi Z, Teori Prospek

## **ABSTRACT**

### ***THE EFFECTIVENESS OF THE PSYCHOLOGY-BASED FINANCIAL LITERACY INTERVENTION "CLARITY FINANCE" IN REDUCING DEBT CULTURE TENDENCIES AMONG GENERATION Z IN SOUTH KALIMANTAN: AN EXPERIMENTAL STUDY***

Saniyya Dhiya Paramita

*The rising use of online loans among Generation Z indicates the emergence of debt culture tendencies. Prospect Theory explains the individuals' tendency to value immediate gains more highly than potential future losses, particularly when financial literacy levels are limited. This condition may contribute to patterns of debt dependency, which can negatively affect financial stability and psychological well-being. Therefore, a financial literacy intervention is required that focuses not only on enhancing knowledge but also on addressing psychological aspects underlying financial behavior. This study aims to examine the effectiveness of a psychology-based financial literacy intervention in reducing debt culture tendencies among Generation Z in South Kalimantan. Employing a true experimental method with a pretest–posttest control group design, the study involved Generation Z participants aged 17–27 in South Kalimantan, selected through purposive sampling. However, based on the results of repeated measures ANOVA for the experimental group and paired-sample t-tests for the control group, the psychology-based financial literacy intervention did not show a significant effect in reducing debt culture tendencies. These findings suggest that other factors may have influenced the outcomes of the intervention.*

**Keywords:** *Financial literacy intervention, debt culture, Generation Z, Prospect Theory*

## PERNYATAAN REKOGNISI

Skripsi ini adalah hasil rekognisi prestasi akademik pada Program Kreativitas Mahasiswa Riset Sosial Humaniora (PKM-RSH) tahun 2025 oleh Direktorat Jenderal Pendidikan Tinggi, Riset, dan Teknologi (Ditjen Dikti Ristek) melalui Direktorat Pembelajaran dan Kemahasiswaan (Belmawa) Kemendikbudristek RI berjudul “*Clarity Finance: Analisis Dampak dan Strategi Psikologis Penanggulangan Debt Culture Gen Z Akibat Framing Cicilan 0% berbasis Prospect Theory*” dengan raihan pendanaan.

## KATA PENGANTAR

Puji syukur diucapkan kehadirat Allah Swt. atas segala rahmat-Nya, sehingga skripsi yang berjudul “Efektivitas Intervensi Literasi Keuangan “*Clarity Finance*” berbasis Psikologi dalam Menurunkan Kecenderungan *Debt Culture* pada Kalangan Generasi Z di Kalimantan Selatan: Studi Eksperimental” dapat tersusun sampai selesai.

Skripsi yang disusun guna memenuhi syarat memperoleh derajat Sarjana Psikologi di Program Studi Psikologi Universitas Lambung Mangkurat ini tidak lepas dari bimbingan dan dukungan berbagai pihak. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dekan Fakultas Kedokteran Universitas Lambung Mangkurat, Prof. Dr. dr. Syamsul Arifin, M.Pd., FISPH., FISCM., atas kesempatan serta fasilitas yang telah diberikan selama proses perkuliahan dan penyusunan proposal ini.
2. Ketua Jurusan Psikologi Fakultas Kedokteran Universitas Lambung Mangkurat, Dr. Silvia Kristanti Tri Febriana, M.Psi., Psikolog, atas arahan dan bantuan yang diberikan selama proses penyusunan proposal skripsi.
3. Bapak Dr. Muhammad Abdan Shadiqi, S.Psi., M.Si dan Ibu Dr. Silvia Kristanti Tri Febriana, M.Psi., Psikolog selaku dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan, arahan, serta berbagai masukan selama proses penyusunan skripsi.
4. Ibu Dr. Ermina Istiqomah, S.Psi, M.Si, Psikolog dan Ibu Rooswita Santia Dewi, M.Si, Psikolog selaku dosen penguji yang telah memberikan arahan, masukan, dan saran yang konstruktif dalam penyempurnaan skripsi ini.

5. Bapak Dr. Muhammad Abdan Shadiqi, S.Psi., M.Si selaku dosen pembimbing PKM-RSH dan tim PKM-RSH Clarity Finance; Azizah Khairunnisa, Tulus Setiawan, Nur Aisya Khumaira, dan Muhammad yang telah mendampingi dan membantu penulis selama pelaksanaan PKM.
6. Seluruh dosen dan staf Jurusan Psikologi Fakultas Kedokteran dan Ilmu Kesehatan Universitas Lambung Mangkurat atas ilmu, bantuan, dan dukungan yang diberikan selama proses pendidikan.
7. Direktorat Pembelajaran dan Kemahasiswaan (BELMAWA), Direktorat Jendral Pendidikan Tinggi dan Kementerian Pendidikan Tinggi, Sains, dan Teknologi (Kemdiktisaintek) yang telah memberikan dukungan berupa dana penelitian, serta Universitas Lambung Mangkurat yang juga memberikan dukungan berupa dana tambahan dan pembinaan.
8. Kedua orang tua, adik serta seluruh keluarga besar penulis yang senantiasa memberikan doa, dukungan, dan motivasi dalam setiap langkah yang ditempuh penulis.
9. Teman-teman yang menemani penulis selama masa kuliah dalam grup “Twice” Amal, Asa, Eca, Ibel, Jijah, dan Sipa yang senantiasa memberikan dukungan dan menjadi pendengar yang baik selama proses penyusunan skripsi.
10. Sahabat-sahabat penulis Salsa, Naira, Nadya, Via, dan Aiko yang meskipun tidak berhadir secara fisik namun turut mendukung penulis selama perkuliahan.
11. Teman-teman perkuliahan dan seperjuangan penulis yang senantiasa memberikan dukungan dan semangat.

12. Seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang telah memberikan bantuan dan dukungan sehingga penelitian ini dapat terlaksana dengan baik.

Banjarbaru, Januari 2026

Saniyya Dhiya Paramita

## DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
HALAMAN PERNYATAAN .....	iii
ABSTRAK .....	iv
<i>ABSTRACT</i> .....	v
PERNYATAAN REKOGNISI .....	vi
KATA PENGANTAR .....	vii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN .....	1
1.1. Latar Belakang Masalah.....	1
1.2. Rumusan Masalah .....	6
1.3. Tujuan Penelitian.....	6
1.4. Manfaat Penelitian.....	6
1.4.1 Manfaat Teoretis .....	6
1.4.2 Manfaat Praktis .....	7
1.5. Signifikansi dan Keunikan Penelitian .....	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	11
2.1 <i>Debt Culture</i> .....	11
2.1.1 Definisi <i>Debt Culture</i> .....	11
2.1.2 Dimensi <i>Debt Culture</i> .....	13
2.1.3 Faktor-Faktor yang Memengaruhi <i>Debt Culture</i> .....	15
2.2 Literasi Keuangan .....	16

2.2.1	Definisi Literasi Keuangan .....	16
2.2.2	Dimensi Literasi Keuangan.....	17
2.2.3	Faktor-Faktor yang Memengaruhi .....	19
2.3	Generasi Z .....	21
2.3.2	Definisi Generasi Z .....	21
2.3.3	Karakteristik Generasi Z .....	23
2.4	Dinamika Literasi Keuangan terhadap Kecenderungan <i>Debt Culture</i> pada Generasi Z.....	24
2.5	Landasan Teori.....	27
2.6	Hipotesis.....	28
BAB III METODE PENELITIAN.....		30
3.1	Rancangan Penelitian .....	30
3.2	Identifikasi, Konseptualisasi, dan Operasional Variabel Penelitian ..	31
3.2.1	Identifikasi Variabel Penelitian.....	31
3.2.2	Definisi Konseptual dan Operasional Variabel Penelitian....	32
3.3	Subjek dan Tempat Penelitian.....	33
3.4	Material dan Prosedur Penelitian Eksperimen .....	35
3.4.1	Material Penelitian .....	35
3.4.2	Prosedur Penelitian.....	38
3.4.3	Uji Validitas dan Reliabilitas .....	42
3.5	Analisis Data .....	42
3.5.1	Uji Asumsi Dasar .....	42
3.5.2	Uji Hipotesis.....	43
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....		44
4.1	Gambaran Subjek Penelitian .....	44
4.2	Pelaksanaan Penelitian .....	46
4.3	Hasil Penelitian .....	48
4.3.1	Deskripsi Data Penelitian.....	48

4.3.2 Hasil Uji Asumsi.....	52
4.4 Pembahasan.....	57
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	64
5.1 Kesimpulan.....	64
5.2 Saran.....	64
DAFTAR PUSTAKA .....	67
LAMPIRAN.....	75

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 3. 1 Skema Desain Pretest-Postest Control Group.....	31
Tabel 3. 2 Blueprint Skala Perilaku Berutang.....	36
Tabel 4. 1 Data Demografi Partisipan Penelitian.....	45
Tabel 4. 2 Rumusan Skor Hipotenik .....	49
Tabel 4. 3 Tabel Skor Hipotetik Skala Perilaku Berutang.....	49
Tabel 4. 4 Tabel Pedoman Kategorisasi Azwar (2018) .....	50
Tabel 4. 5 Tabel Pedoman Kategorisasi Tingkat Perilaku Berutang .....	50
Tabel 4. 6 Hasil Kategorisasi Skor Perilaku Berutang.....	51
Tabel 4. 7 Hasil Uji Normalitas .....	53
Tabel 4. 8 Tabel Mauchly's Test of Sphericity.....	54
Tabel 4. 9 Tabel Test of Within-Subjects Effects .....	54
Tabel 4. 9 Tabel Paired Sample T-Test.....	56

## DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1 Format Informed Consent.....	76
Lampiran 2 Blueprint Skala Asli Perilaku Berutang.....	78
Lampiran 3 Skala Asli Perilaku Berutang.....	79
Lampiran 4 Skala Perilaku Berutang Modifikasi.....	82
Lampiran 5 Modul Clarity Finance.....	84
Lampiran 6 Powerpoint Edukasi Literasi Keuangan Clarity Finance.....	85
Lampiran 7 Daftar Kehadiran Partisipan .....	87
Lampiran 8 Dokumentasi Kegiatan .....	88
Lampiran 9 Izin Penggunaan Alat Ukur .....	90
Lampiran 10 Kaji Etik Penelitian.....	92
Lampiran 11 Bukti Pelaksanaan PKM.....	93
Lampiran 12 Lembar Bimbingan .....	94
Lampiran 13 Uji Reliabilitas Skala Perilaku Berutang .....	97
Lampiran 14 Data Mentah Partisipan Penelitian .....	98
Lampiran 15 Uji Normalitas .....	99
Lampiran 16 Uji ANOVA Repeated Measures .....	100
Lampiran 17 Uji Paired Sample T test.....	101