

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, UANG  
ELEKTRONIK DAN GAYA HIDUP TERHADAP  
PERILAKU KONSUMTIF**



**SKRIPSI**

*Diajukan Sebagai Syarat  
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)  
dalam Bidang Manajemen Keuangan Syariah*

**Oleh**

**MAULIDA HANUM  
NIM. 21 405 00010**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SYEKH  
ALI HASAN AHMAD ADDARY  
PADANGSIDIMPUAN  
2025**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, UANG  
ELEKTRONIK DAN GAYA HIDUP TERHADAP  
PERILAKU KONSUMTIF**



**SKRIPSI**

*Diajukan Sebagai Syarat  
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)  
dalam Bidang Manajemen Keuangan Syariah*

**Oleh**

**MAULIDA HANUM  
NIM. 21 405 00010**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARY  
PADANGSIDIMPUAN  
2025**



**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, UANG  
ELEKTRONIK DAN GAYA HIDUP TERHADAP  
PERILAKU KONSUMTIF**



**SKRIPSI**

*Diajukan Sebagai Syarat  
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)  
dalam Bidang Manajemen Keuangan Syariah*

**Oleh**

**MAULIDA HANUM SIREGAR  
NIM. 21 405 00010**

**Pembimbing I**



**Dr. Budi Gautama Siregar, S.Pd., M.M.  
NIP. 197907202011011005**

**Pembimbing II**



**Annida Karima Sovia, M.M.  
NIP. 199412192022032004**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARY  
PADANGSIDIMPUAN**

**2025**

Hal: Skripsi  
An. MAULIDA HANUM

Padangsidimpuan, 09 Oktober 2025  
Kepada Yth.  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan  
Ahmad Addary Padangsidimpuan  
Di- Padangsidimpuan

*As-salāmu 'alaykum Waraḥmatullāhi Wabarakātuh*

Setelah membaca, menelaah dan memberikan saran-saran perbaikan seperlunya terhadap skripsi an. **MAULIDA HANUM** yang berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan, Uang Elektronik Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif”**, maka kami berpendapat bahwa skripsi ini telah dapat diterima untuk melengkapi tugas dan syarat-syarat mencapai gelar Sarjana Ekonomi dalam bidang Manajemen Keuangan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

Seiring dengan hal diatas, maka saudara tersebut sudah dapat menjalani sidang munaqasyah untuk mempertanggungjawab-kan skripsi-nya ini.

Demikian kami sampaikan, semoga dapat dimaklumi dan atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

*Wassalāmu 'alaikum Waraḥmatullāhi Wabarakātuh*

PEMBIMBING I



**Dr. Budi Gautama Siregar, S.Pd, M.M**  
**NIP. 197907202011011005**

PEMBIMBING II



**Annida Karima Sovia, M.M**  
**NIP. 199412192022032004**

### **SURAT PERNYATAAN MENYUSUN SKRIPSI SENDIRI**

Dengan menyebut nama Allah Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, bahwa saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Maulida Hanum  
NIM : 21 405 00010  
Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah  
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan, Uang Elektronik dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif

Dengan ini menyatakan bahwa saya telah menyusun skripsi ini sendiri tanpa meminta bantuan yang tidak sah dari pihak lain, kecuali arahan tim pembimbing dan tidak melakukan plagiasi sesuai dengan Kode Etik Mahasiswa Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan Pasal 14 Ayat 12 Tahun 2023.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi sebagaimana tercantum dalam Pasal 19 Ayat 2 Tahun 2023 tentang Kode Etik Mahasiswa Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan yaitu pencabutan gelar akademik dengan tidak hormat dan sanksi lainnya sesuai dengan norma dan ketentuan hukum yang berlaku.

Padangsidempuan, 09 Oktober 2025  
Saya yang Menyatakan,



Maulida Hanum  
NIM. 21 405 00010

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI  
TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK**

---

Sebagai civitas akademika Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Maulida Hanum  
NIM : 21 405 00010  
Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan, Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non Exclusive RoyaltiFree Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan, Uang Elektronik dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif”**.

Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan berhak menyimpan, mengalih media/ formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai peneliti dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Padangsidempuan  
Pada Tanggal: 09 Oktober 2025  
Saya yang Menyatakan,



Maulida Hanum  
NIM.21 405 00010





**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI**  
**SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARY PADANGSIDIMPUAN**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**  
Jalan. T. Rizal Nurdin Km. 4,5 Sihitang, Padangsidimpuan 22733  
Telepon. (0634) 22080 Faximile. (0634) 24022

---

**DEWAN PENGUJI SIDANG MUNAQASYAH SKRIPSI**

**NAMA** : Maulida Hanum  
**NIM** : 21 405 00010  
**Fakultas/Program Studi** : Ekonomi dan Bisnis Islam/ Manajemen Keuangan Syariah  
**Judul Skripsi** : Pengaruh Literasi Keuangan, Uang Elektronik dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif

**Ketua**

**Azwar Hamid, M.A**  
**NIDN. 2111038601**

**Sekretaris**

**M. Yarham, M.H**  
**NIDN. 2009109202**

**Anggota**

**Dr. Budi Gautama Siregar, S.Pd., M.M**  
**NIDN. 2020077902**

**Muhammad Isa, S.T., M.M**  
**NIDN. 2005068002**

**Pelaksanaan Sidang Munaqasyah**

**Di** : Padangsidimpuan  
**Hari/Tanggal** : Kamis/23 Oktober 2025  
**Pukul** : 10:00 WIB s/d selesai  
**Hasil/Nilai** : 77,75/Lulus  
**Indeks Predikat Kumulatif** : 3.62  
**Predikat** : Pujian (Cumlaude)



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI**  
**SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARY PADANGSIDIMPUAN**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**  
Jalan. T. Rizal Nurdin Km. 4,5 Sihitang, Padangsidimpuan 22733  
Telepon. (0634) 22080 Faximile. (0634) 24022

---

## **PENGESAHAN**

**JUDUL SKRIPSI : Pengaruh Literasi Keuangan, Uang Elektronik dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif**  
**NAMA : Maulida Hanum**  
**NIM : 21 405 00010**  
**IPK : 3. 62**  
**Predikat : Pujian**

Telah dapat diterima untuk memenuhi syarat  
dalam memperoleh gelar  
**Sarjana Ekonomi (S.E)**  
Dalam Bidang Manajemen Keuangan Syariah

Padangsidimpuan, 10 Desember 2025

Dekan



  
Prof. Dr. Darwis Harahap, S.H.I., M.Si.  
NIP. 19780818 200901 1 015



## ABSTRAK

**NAMA : Maulida Hanum**  
**NIM : 2140500010**  
**JUDUL SKRIPSI : Pengaruh Literasi Keuangan, Uang Elektronik Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif**

Perilaku konsumtif terjadi karena sulitnya untuk mengontrol pengeluaran yang bisa menyebabkan menjadi konsumtif, yang dimana suka membeli barang yang bukan sekedar mencukupi kebutuhannya tetapi untuk memenuhi keinginannya sehingga bisa menyebabkan menjadi konsumtif. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan, uang elektronik dan gaya hidup terhadap perilaku konsumtif. Perilaku konsumtif adalah suatu tindakan yang tidak rasional dan bersifat kompulsif sehingga secara ekonomis menimbulkan pemborosan dan inefisiensi biaya. Mahasiswa FEBI UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan meskipun mereka paham tentang literasi keuangan yang mereka miliki belum sepenuhnya diterapkan dalam kehidupan sehari-hari karena Sebagian dari mereka hanya memahami literasi keuangan tetapi tidak menerapkannya karena dengan kemudahan uang elektronik membawa kecenderungan perilaku keuangan yang tidak baik dalam hal ini perilaku konsumtif atau disebut boros karena dipengaruhi gaya hidup yang ingin menghabiskan uangnya untuk membeli sesuatu yang diinginkan dibandingkan kebutuhannya. Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif dengan Teknik pengumpulan data melalui kuesioner, wawancara, dan dokumentasi. Populasi dalam penelitian ini terdiri atas 392 orang, sedangkan sampel yang digunakan berjumlah 80 responden dengan teknik pengambilan sampel yang memiliki pertimbangan tertentu dan seleksi khusus (*purposive sampling*). Data yang diperoleh dianalisis menggunakan metode PLS-SEM dengan beberapa Teknik analisis, yaitu *outer model*, validitas konvergen, validitas diskriminan, uji reliabilitas, *inner model*, R-Square, F-Square, serta uji hipotesis dan *path coefficient*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap perilaku konsumtif, uang elektronik tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap perilaku konsumtif. Sementara gaya hidup memiliki pengaruh signifikan terhadap perilaku konsumtif.

**Kata Kunci: Perilaku Konsumtif, Literasi Keuangan, Uang Elektronik Dan Gaya Hidup**

## **ABSTRACT**

**NAME:** Maulida Hanum  
**NIM** : 2140500010  
**THESIS TITLE** : **The Influence of Financial Literacy, Electronic Money and Lifestyle on Consumptive Behavior**

Consumptive behavior happens because it is difficult to control spending, which leads people to buy not only what they need but also what they want, causing overspending. This study aims to analyze the effects of financial literacy, electronic money, and lifestyle on consumptive behavior. Consumptive behavior is an irrational and compulsive action that causes economic waste and inefficiency. Students at FEBI UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan, even though they understand financial literacy, do not fully apply it in their daily lives. Some only understand the concepts but do not practice them because the ease of using electronic money tends to encourage bad financial habits, especially overspending. This is influenced by a lifestyle that prioritizes spending money on wants rather than needs. This quantitative research collected data through questionnaires, interviews, and documentation. The population consisted of 392 people, with a sample size of 80 respondents selected intentionally through purposive sampling. The data were analyzed using the PLS-SEM method, involving techniques such as outer model analysis, convergent and discriminant validity, reliability testing, inner model, R-Square, F-Square, hypothesis testing, and path coefficient analysis. The results show that financial literacy has a significant effect on consumptive behavior, electronic money does not have a significant effect, while lifestyle has a significant influence on consumptive behavior.

**Keywords:** Consumptive Behavior, Financial Literacy, Electronic Money, Lifestyle

## ملخص البحث

الاسم : موليدا حنوم  
رقم التسجيل : ٢١٤٠٥٠٠٠١٠  
عنوان البحث : تأثير الثقافة المالية، النقود الإلكترونية وأسلوب الحياة على السلوك الاستهلاكي

يحدث السلوك الاستهلاكي بسبب صعوبة التحكم في الإنفاق الذي يمكن أن يؤدي إلى الاستهلاك المفرط، حيث يميل الأفراد إلى شراء السلع ليس فقط لتلبية احتياجاتهم الأساسية ولكن أيضاً لتلبية رغبتهم، مما قد يؤدي إلى الاستهلاك المفرط. تهدف هذه الدراسة إلى تحليل تأثير المعرفة المالية، والمال الإلكتروني، وأسلوب الحياة على السلوك الاستهلاكي. السلوك الاستهلاكي هو سلوك غير عقلاني وقهري يؤدي اقتصادياً إلى التبذير وعدم كفاءة التكاليف. على الرغم من أن طلاب كلية الاقتصاد وإسكان الشريعة بجامعة شيخ علي حسن أحمد الداري الإسلامية الحكومية بادا نج سيد يموان الإسلامية الحكومية يفهمون المعرفة المالية، إلا أنهم لم يطبقوها بالكامل في حياتهم اليومية لأن بعضهم يفهم المعرفة المالية ولكن لا يطبقها بسبب سهولة استخدام المال الإلكتروني الذي يجلب ميلاً إلى السلوك المالي غير الجيد، وفي هذه الحالة السلوك الاستهلاكي أو ما يسمى بالتبذير بسبب تأثيره بأسلوب الحياة الذي يرغب في إنفاق المال لشراء ما يريد مقارنةً بالاحتياجات. هذه الدراسة هي دراسة كمية مع تقنيات جمع البيانات من خلال الاستبيانات والمقابلات والوثائق. يتكون السكان في هذه الدراسة من ٣٩٢ شخصاً، بينما استخدم العينة ٨٠ مستجيباً بتقنية أخذ العينات التي لها اعتبارات معينة واختيار خاص (أخذ العينات الهادف). تم تحليل البيانات باستخدام طريقة مع العديد من تقنيات التحليل، وهي النموذج الخارجي، والصلاحية المتقاربة، والصلاحية التمييزية، واختبار الموثوقية، والنموذج الداخلي، ومربع، ومربع، وكذلك اختبار الفرضية ومعامل المسار. أظهرت نتائج الدراسة أن المعرفة المالية تؤثر بشكل كبير على السلوك الاستهلاكي، بينما لا يوجد تأثير كبير للمال الإلكتروني على السلوك الاستهلاكي. في حين أن أسلوب الحياة له تأثير كبير على السلوك الاستهلاكي.

الكلمات المفتاحية: السلوك الاستهلاكي، المعرفة المالية، المال الإلكتروني، أسلوب الحياة



## KATA PENGANTAR



*Assalāmu'alaikum Warahmatullāhi Wabarakātuh*

*Alhamdulillah*, segala puji Syukur kehadiran Allah SWT, yang telah melimpahkan Rahmat hidayah-Nya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini. Shalawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada Nabi Besar Muhammad SAW, seorang pemimpin umat yang patut dicontoh dan diteladani, *madinatul, ilmi*, pencerah dunia dari kegelapan, berserta keluarga dan persahabatnya. Amin.

Skripsi ini berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan, Uang Elektronik Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif”**, ditulis untuk melengkapi tugas-tugas dan memenuhi syarat-syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi (S.E) dalam bidang Manajemen Keuangan Syariah, di Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan.

Skripsi ini disusun dengan bekal ilmu pengetahuan yang sangat terbatas dan amat jauh dari kesempurnaan, sehingga tanpa bantuan, bimbingan dan petunjuk dari berbagai pihak, maka sulit bagi peneliti untuk menyelesaikannya. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati dan penuh rasa syukur, peneliti berterimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Muhammad Darwis Dasopang, M.Ag, selaku Rektor UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan, Bapak Prof. Dr. Erawadi, M.Ag, selaku Wakil Rektor Bidang Akademik dan Pengembangan Lembaga, Bapak Dr. Anhar, M.A, selaku Wakil Rektor Bidang Administrasi Umum,

- Perencanaan dan Keuangan, dan Bapak Dr. H. Ikhwanuddin Harahap, M.Ag, selaku Wakil Rektor Bidang Kemahasiswaan dan Hubungan Institusi.
2. Bapak Prof. Dr. Darwis Harahap, S.Hi., M.Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan, Bapak Dr. Abdul Nasser Hasibuan, S.E., M.Si, selaku Wakil Dekan Bidang Akademik, Ibu Dr. Rukiah, S.E., M.Si, selaku Wakil Dekan Bidang Administrasi Umum, Perencanaan dan Keuangan, Ibu Dra. Hj. Replita, M.Si, selaku Wakil Dekan Bidang Kemahasiswaan dan Kerjasama.
  3. Bapak Azwar Hamid, M.A ketua Program Studi Manajemen Keuangan Syariah, serta civitas akademik UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan bimbingan dalam proses perkuliahan di UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan.
  4. Pembimbing I yaitu bapak Dr. Budi Gautama Siregar, S.Pd., M.M. dan pembimbing II yaitu Ibu Annida Karima Sovia, M.M. yang telah menyediakan waktunya untuk memberikan pengarahan, yang telah sabar memberi bimbingan dan ilmu yang sangat berharga bagi peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini.
  5. Bapak Yusri Fahmi, M. Hum selaku kepala perputakaan serta pegawai perpustakaan UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan yang telah memerikan kesempatan dan fasilitas bagi peneliti untuk memperoleh buku-buku dalam menyelesaikan skripsi ini.
  6. Bapak dan Ibu Dosen UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan yang dengan ikhlas telah memberikan ilmu pengetahuan dan dorongan yang

sangat bermanfaat bagi peneliti dalam proses perkuliahan di UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan.

7. Cinta pertama peneliti, Alm. Ayahanda (Papa) tercinta Reza Fahlevi Siregar dan paling berarti dalam hidup peneliti. Beliau memang tidak sempat menemani peneliti dalam perjalanan selama menempuh pendidikan. Namun telah terlebih dahulu dipanggil oleh Yang Maha Kuasa pada saat peneliti sedang menempuh pendidikan ini berlangsung, sebelum melihat peneliti mengenakan toga yang diimpikan menyelesaikan karya tulis sederhana ini sebagai perwujudan terakhir sebelum beliau benar-benar pergi. Semoga Allah SWT. Senantiasa melimpahkan rahmat, kasih sayang dan ampunan-Nya, serta balasan atas perjuangan Alm. Ayahanda dengan memberikan tempat terbaik di sisi-Nya yaitu surga Firdaus-Nya.
8. Teristimewa belahan jiwa dan pintu surga Ibunda (Mama) Sri Runi Hasibuan yang telah melahirkan dan membesarkan saya sehingga saat ini. Terimakasih atas segala pengorbanan dan tulus kasih sayang yang diberikan. Beliau memang tidak sempat merasakan pendidikan bangku perkuliahan, namun beliau berhasil mengantarkan peneliti untuk menyelesaikan studinya sampai meraih gelar Sarjana menjadi orang tua tunggal yang sudah lama ditinggalkan sama suami tercinta Alm. Reza Fahlevi Siregar sebelum peneliti menginjakkan kaki di bangku perkuliahan mampu senantiasa memberikan yang terbaik kepada anak-anaknya, serta berjuang tanpa mengenal lelah dan putus asa demi kesuksesan dan masa depan cerah putra-putrinya. Terimakasih selalu memberikan dukungan dan motivasi penelitian, selalu mendoakan peneliti disela-sela sujud,



memberikan banyak rasa cinta dan kasih sayang yang begitu besar untuk peneliti semoga mama diberikan umur yang panjang dan sehat selalu sampai anak-anaknya sukses.

9. Teruntuk Abang laki-laki saya sayangi Muhammad Fahrur Rozi Siregar, S.M. hanya ucapan terimakasih yang dapat peneliti ucapkan, yang selalu memberikan semangat motivasi dan dukungan walaupun sering terjadi perbedaan pendapat dengan peneliti tetapi peneliti yakin itu adalah sebuah bentuk dukungan dan kasih sayang kepada adik-adiknya.
10. Teristimewa Adik perempuan saya tersayang Fara Ramadhani Siregar yang selalu menanyakan kapan peneliti menyelesaikan pendidikan perkuliahaan agar beliau bisa juga kuliah dengan kampus pilihan beliau dan selalu mendukung dan mendoakan peneliti agar cepat selesaikan studinya tapi yakin dan percayalah Abang dan Kakak mu ini selalu memberikan yang terbaik buat adik kami yang satu-satunya walau sedikit keras kepala kalau dibilangi walau pun seperti itu kaulah adik kami satu-satunya kami siap memperjuangkan dan menjadi pengganti Alm papa untuk pendidikan mu sampai ke kampus yang selama ini beliau impikan.
11. Teruntuk sahabat peneliti diperantauan Lidya Salsabila yang selalu menemani, memberi motivasi dan semangat yang luar biasa dari maba hingga saat ini. Terima kasih sudah menjadi sahabat yang sangat baik bahkan seperti saudara sendiri. Terimakasih karena sudah menjadi patner terbaik dalam proses penulis tugas akhir ini mulai dari penyusunan proposal, pengurusan berkas seminar peneliti, proses olah data, persiapan sidang hingga pengurusan berkas wisuda.

Terimakasih karena tidak pernah meninggalkan peneliti sendirian, selalu menjadi garda terdepan saat penulis membutuhkan bantuan serta selalu mendengarkan keluh kesah peneliti selama berada di perantauan ini.

12. Teristimewa sahabat peneliti yang tersayang, Herni Safira Setiadi, S.M. kakak sepupu sekaligus yang sudah peneliti anggap sebagai kakak kandung sendiri yang sudah kenal semenjak duduk di bangku SMA, yang sedikit banyaknya mengetahui peristiwa hidup peneliti. Terimakasih tangan tanpa enggan mengulurkan bantuan, kepada telinga yang tanpa bosan untuk mendengarkan segala keluh kesah, dan untuk semua motivasi yang membuat peneliti dapat bertahan sampai saat ini.
13. Terimakasih kepada teman-teman seperjuangan peneliti, di prodi Manajemen Keuangan Syariah angkatan pertama, yang sudah sama-sama berjuang selama 4 tahun ini yang sangat peneliti sayangi dan banggakan, yang selalu berusaha saling akrab dan saling membantu satu sama lain, dan memberikan motivasi peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini.
14. Semua pihak yang tidak bisa dapat disebutkan satu persatu yang telah banyak membantu peneliti dalam menyelesaikan studi dan melakukan penelitian sejak awal hingga selesai skripsi ini.
15. The last but not least. Terimakasih kepada satu sosok yang selama ini diam-diam berjuang tanpa henti, melawan dirinya yang *introvert*, pemalu, dan selalu *insecure* atau merasa kurang pada dirinya sendiri, seseorang perempuan sederhana dengan yang impian tinggi. Terima kasih kepada penulis skripsi ini yaitu diriku sendiri, Maulida Hanum. Anak kedua yang baru saja berusia 22

tahun yang dikenal keras kepala dan tidak banyak bicara. Terima kasih telah bertahan sejauh ini, dan terus berjalan melewati segala tantangan yang semesta hadirkan. Terima kasih karena tetap berani menjadi dirimu sendiri, walaupun sering diremehkan. Aku bangga atas setiap langkah kecil yang kau ambil, walau terkadang harapanmu tidak sesuai apa yang semesta berikan. Jangan pernah lelah untuk tetap berusaha, rayakan apapun dalam dirimu. Aku berdoa, semoga langkah kaki kecilmu selalu diperkuat, dikelilingi oleh orang-orang yang baik, tulus, dan hebat, serta mimpimu satu persatu akan terjawab.

Semoga Allah SWT memberikan balasan yang jauh lebih baik atas amal kebaikan dan bantuannya kepada peneliti. Akhirnya peneliti mengucapkan rasa syukur yang tak terhingga kepada Allah SWT, karena atas karunia-Nya peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Harapan peneliti semoga skripsi ini bermanfaat bagi pembaca dan peneliti. Aamin yarobba alamin.

Peneliti juga menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, mengingat keterbatasan kemampuan, dan pengalaman peneliti, oleh karena itu peneliti sangat mengharapkan kritik dan saran yang sifatnya membangun untuk kesempurnaan skripsi ini.

*Wassalāmu 'alaikum Warahmatullāhi Wabarakātuh*

Padangsidempuan,    Oktober 2025  
Peneliti,

**Maulida Hanum**  
**NIM. 21 405 00010**



## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

### A. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf, sebagian dilambangkan dengan tanda dan sebagian lain dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus. Berikut ini daftar huruf Arab dan transliterasinya dengan huruf lain.

Huruf Arab	Nama Huruf Latin	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak di lambangkan	Tidak di lambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Sa	S	Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	ha	h	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	Ka dan Ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Z	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan ye
ض	ṣad	ṣ	s (dengan titik di bawah)
ظ	ḍad	ḍ	de (dengann titik di bawah)
ط	ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	ẓa	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘.	Koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El

م	Mim	M	Em
ن	Num	N	En
و	Wau	W	We
ه	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	..'	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

## B. Vokal

Vokal bahasa Arab seperti vocal bahasa Indonesia, terdiri dari vocal tunggal atau monoftong dan vocal rangkap atau diftong.

1. Vokal Tunggal adalah vocal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harkat transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
—	fathah	A	A
—	Kasrah	I	I
و°	dommah	U	U

2. Vokal Rangkap adalah vocal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harkat dan huruf, transliterasinya gabungan huruf.

Tanda dan Huruf	Nama	Gabungan	Nama
..... ي	fathah dan ya	Ai	a dan i
و° .....	fathah dan wau	Au	a dan u

3. Maddah adalah vocal panjang yang lambangnya berupa harkat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda.

Harkat Dan Huruf	Nama	Huruf Dan Tanda	Nama
آ...ي	fathah dan alif atau ya	A	a dan garis atas
ى...	Kasrah dan ya	I	i dan garis di bawah
و.....	dommah dan wau	U	u dan garis di atas

### C. *Ta Marbutah*

Transliterasi untuk *Ta Marbutah* ada dua:

1. *Ta Marbutah* hidup yaitu *Ta Marbutah* yang hidup atau mendapat harkat fathah, kasrah, dan dummah, transliterasinya adalah /t/.
2. *Ta Marbutah* mati yaitu *Ta Marbutah* yang mati atau mendapat harkat sukun, transliterasinya adalah /h/.

Kalau pada suatu kata yang akhir katanya *Ta Marbutah* diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang al, serta bacaan kedua kata itu terpisah maka *Ta Marbutah* itu transliterasikan dengan ha (h).

### D. *Syaddah (Tasydid)*

*Syaddah* atau *tasydid* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda *syaddah* atau tanda *tasydid*. Dalam transliterasi ini tanda *syaddah* tersebut dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda *syaddah* itu.

### E. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu: ٱ. Namun dalam tulisan transliterasinya kata sandang itu dibedakan antara kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiah* dengan kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah*.

1. Kata sandang yang diikuti huruf *syamsiah* adalah kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiah* ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf /I/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung diikuti kata sandang itu.
2. Kata sandang yang diikuti huruf *qamariah* adalah kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah* ditransliterasikan sesuai dengan aturan yang digariskan didepan dan sesuai dengan bunyinya.

### F. Hamzah

Dinyatakan didepan Daftar Transliterasi Arab-Latin bahwa hamzah ditransliterasikan dengan apostrof. Namun, itu hanya terletak di tengah dan diakhiri kata. Bila hamzah itu diletakkan diawal kata, ia tidak dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

## **G. Penulisan Kata**

Pada dasarnya setiap kata, baik *fi'il*, *isim*, mau pun *huruf*, ditulis terpisah. Bagi kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab yang sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan maka dalam transliterasi ini penulisan kata tersebut bisa dilakukan dengan dua cara: bisa dipisah perkata dan bisa pula dirangkaikan.

## **H. Huruf Kapital**

Meskipun dalam sistem kata sandang yang diikuti huruf tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, diantaranya huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal, nama diri dan permulaan kalimat. Bila nama diri itu dilalui oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harkat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

## **I. Tajwid**

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian tak terpisahkan dengan ilmu tajwid. Karena itu keresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid.

Sumber: Tim Puslitbang Lektur Keagamaan. *Pedoman Transliterasi Arab-Latin*. Cetakan Kelima. Jakarta: Proyek Pengkajian Dan Pengembangan Lektur Pendidikan Agama, 2003.

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL

HALAMAN PENGESAHAN PEMBIMBING

SURAT PERNYATAAN PEMBIMBING

SURAT PERNYATAAN MENGURUS SKRIPSI SENDIRI

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

BERITA ACARA MUNAQOSYAH

HALAMAN PENGESAHAN DEKAN

ABSTRAK ..... i

KATA PENGANTAR..... iv

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN..... x

DAFTAR ISI..... xiv

DAFTAR TABEL ..... xviii

DAFTAR GAMBAR ..... xix

### BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah ..... 1

B. Identifikasi Masalah ..... 10

C. Batasan Masalah ..... 11

D. Definisi Operasional Variabel ..... 11

E. Rumusan Masalah..... 16

F. Tujuan Penelitian ..... 16

G. Kegunaan Penelitian ..... 17

H. Sistematika Pembahasan ..... 18

### BAB II LANDASAN TEORI

A. Kerangka Teori..... 19

1. *Theory of planned behavior* (TPB)..... 19

2. *Theory of Reasoned Action* (TRA) ..... 20

3. Perilaku Konsumtif ..... 22

a. Pengertian Perilaku Konsumtif..... 22

b. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Perilaku Konsumtif..... 24

c. Indikator perilaku konsumtif ..... 25

d. Perilaku Konsumtif Dalam Perspektif Ekonomi Syariah .....	26
4. Literasi Keuangan.....	28
a. Pengertian Literasi Keuangan.....	28
b. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Literasi Keuangan.....	30
c. Tingkat Literasi Keuangan .....	31
d. Indikator Literasi Keuangan .....	32
5. Uang Elektronik.....	33
a. Pengertian Uang Elektronik.....	33
b. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Uang Elektronik .....	34
c. Indikator Uang Elektronik .....	35
6. Gaya Hidup.....	36
a. Pengertian Gaya Hidup.....	36
b. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Gaya Hidup.....	37
c. Indikator Gaya Hidup .....	39
<b>B. Kajian/Penelitian Terdahulu .....</b>	<b>40</b>
1. Hubungan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif.....	40
2. Hubungan Uang Elektronik Terhadap Perilaku Konsumtif.....	41
3. Hubungan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif.....	42
<b>C. Kerangka Pikir .....</b>	<b>54</b>
<b>D. Hipotesis .....</b>	<b>55</b>
<b>BAB III METODOLOGI</b>	
<b>A. Lokasi dan Waktu Penelitian .....</b>	<b>57</b>
<b>B. Jenis Penelitian .....</b>	<b>57</b>
<b>C. Populasi dan Sampel.....</b>	<b>57</b>
1. Populasi .....	57
2. Sampel .....	58
<b>D. Instrumen dan Teknik Pengumpulan Data .....</b>	<b>61</b>
1. Wawancara.....	61
2. Kuesioner (Angket) .....	62
3. Dokumentasi.....	63
<b>E. Teknik Analisis Data .....</b>	<b>64</b>



1. Model Pengukuran ( <i>Outer Model</i> ) .....	65
a. Validitas Konvergen .....	65
b. Validitas Diskriminan .....	66
c. Uji Reliabilitas .....	66
2. Model Struktural ( <i>Inner Model</i> ) .....	67
a. R-Square .....	67
b. F-Square .....	67
3. Uji Hipotesis .....	67
a. Path Coeffisien .....	68

#### **BAB IV HASIL PENELITIAN**

<b>A. Gambar Umum Lokasi Penelitian .....</b>	<b>69</b>
1. Sejarah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam .....	69
2. Struktur Organisasi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam .....	71
<b>B. Deskripsi Data Penelitian .....</b>	<b>73</b>
1. Deskripsi responden berdasarkan program studi .....	73
2. Deskripsi responden berdasarkan jenis kelamin .....	73
<b>C. Analisis Data .....</b>	<b>74</b>
1. Model Pengukuran ( <i>Outer Model</i> ) .....	74
a. Uji Validitas Konvergen .....	74
b. Uji Validitas Diskriminan .....	76
c. Uji Reliabilitas .....	77
2. Model Structural ( <i>Inner Model</i> ) .....	78
a. R-Square .....	78
b. F-Square .....	79
3. Uji Hipotesis .....	79
a. Path Coeffisien .....	80
<b>D. Pembahasan Hasil Penelitian .....</b>	<b>81</b>
1. Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif .....	81
2. Pengaruh Uang Elektronik Terhadap Perilaku Konsumtif .....	84
3. Pengaruh Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif .....	86
<b>E. Keterbatasan Penelitian .....</b>	<b>89</b>

## **BAB V PENUTUP**

<b>A. Kesimpulan .....</b>	<b>91</b>
<b>B. Implikasi hasil penelitian .....</b>	<b>92</b>
<b>C. Saran .....</b>	<b>92</b>

## **DAFTAR PUSTAKA**

## **DAFTAR RIWAYAT HIDUP**

## **DAFTAR LAMPIRAN**

## DAFTAR TABEL

Tabel I.1 Definisi Operasional Variabel .....	12
Tabel II.1 Penelitian Terdahulu .....	43
Tabel III.1 Data Mahasiswa FEBI Angkatan 2021 .....	58
Tabel III.2 Sampel Setiap Program Studi.....	61
Tabel III.3 Pengukuran Skala Likert .....	62
Tabel III.4 Kisi-Kisi Angket.....	63
Tabel IV.1 Nilai AVE ( <i>Average Variant Extracted</i> ).....	76
Tabel IV.2 Nilai <i>Cross Loading</i> .....	76
Tabel IV.3 <i>Composite Realibility</i> dan <i>Cronbach's Alpha</i> .....	77
Tabel IV.4 <i>R-Square</i> .....	78
Tabel IV.5 Hasil <i>Effect Size</i> .....	79
Tabel IV.6 <i>Path Coeffisien</i> .....	80

## DAFTAR GAMBAR

Gambar II.1 Kerangka Pikir.....	55
Gambar IV.1 Jumlah Responden Berdasarkan Program Studi.....	73
Gambar IV.2 Jumlah Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	73
Gambar IV.3 Nilai <i>Factor Loading</i> .....	74
Gambar IV.4 Nilai <i>Factor Loading</i> (Modifikasi).....	75
Gambar IV.5 Nilai Uji Hipotesis <i>Bootstaping</i> .....	80

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **A. Latar Belakang masalah**

Di era globalisasi, saat ini Indonesia telah mendorong perkembangan perekonomian suatu Negara. Salah satunya dapat dilihat dari perkembangan industri yang dapat menyediakan segala sesuatu yang dibutuhkan oleh mahasiswa. Kita semua mengetahui bahwa kebutuhan manusia itu bersifat tidak terbatas, kalau salah satu kebutuhannya telah terpenuhi maka timbullah kebutuhan lainnya. Banyaknya persediaan barang yang melimpah dan memiliki banyak pilihan membuat mahasiswa tertarik dan mengkonsumsi barang tersebut.<sup>1</sup>

Perilaku konsumtif didefinisikan sebagai perilaku konsumtif pada seseorang yang terjadi ketika individu mempunyai keinginan untuk selalu mengkonsumsi barang secara berlebihan. Individu selalu mencapai kepuasan akhir dengan mengkonsumsi barang yang bukan sekedar mencukupi kebutuhannya tetapi untuk memenuhi keinginannya. Dalam perilaku keuangan juga berhubungan dengan tanggung jawab keuangan seseorang mengenai cara pengelolaan keuangan. Seseorang yang dapat mengelola keuangan dengan baik/ bijak. Perilaku konsumtif suatu tindakan yang tidak rasional dan bersifat kompulsif sehingga secara ekonomis

---

<sup>1</sup> Mila Mulya Sari, Titin Agustin Nengsih, dan Ahmad Sayhrizal, "Pengaruh Literasi Keuangan Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Manajemen Keuangan Syariah Angkatan 2018-2019.", *dalam Jurnal Of Creative Student Research (JCSR)*, Volume 2, No. 2, April 2023, hlm. 138.

menimbulkan pemborosan dan inefisiensi biaya. Perkembangan teknologi komunikasi, elektronik dan keuangan juga mendukung mahasiswa memiliki akses yang tanpa batas terhadap informasi mengenai produk atau layanan yang diinginkan sehingga lebih mudah terpengaruhi untuk bertindak konsumtif.<sup>2</sup>

Perilaku konsumtif terjadi karena sulitnya mengontrol pengeluarannya yang bisa menyebabkan menjadi konsumtif, untuk itu individu seharusnya dapat mengontrol diri dan paham tentang literasi keuangan.<sup>3</sup> Kehidupan kampus telah membentuk gaya hidup yang unik di kalangan mahasiswa, dan sosial budaya telah mengalami perubahan tingkat tinggi, sehingga setiap orang mempertahankan mode konsumsi mereka sendiri jika diperhatikan, konsumsi mahasiswa saat ini tidak lagi hanya untuk memenuhi kebutuhan, tetapi menjadi kegiatan untuk mengisi waktu luang.<sup>4</sup>

Salah satu faktor yang menyebabkan mahasiswa melakukan *online shopping*, dipengaruhi oleh gaya hidup. Adanya perkembangan *smartphone*, sosial media dan *e-commerce* membuat mahasiswa secara boros membeli barang dan jasa untuk pemenuhan gaya hidup. Perilaku konsumtif

---

<sup>2</sup> Luluk Atul Mardiyah, "Pengaruh *E-Money*, Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Generasi Milenial Di Kecamatan Tulis Kabupaten Batang", *Skripsi*, (Semarang: UIN Walisongo, 2022), hlm. 1.

<sup>3</sup> Ima Miftah Izazi, Elvan Nuraina, dan Farida Styaningrum, "Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif Dengan Self Control Sebagai Variabel Mediasi (Studi Pada Mahasiswa Pendidikan Akuntansi Universitas PGRI Madiun).", *dalam Jurnal Review Of Accounting And Business*, Volume 1, No. 1, Desember 2020, hlm. 36.

<sup>4</sup> Rafidah, Robiyatul Alawiyah, dan Muliya, "Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Pada Mahasiswa.", *dalam Jurnal Economina*, Volume 1, No. 1, 2020, hlm. 50.



mahasiswa tidak terlepas dari penggunaan uang elektronik. Meskipun uang elektronik memfasilitaskan transaksi yang cepat dan efisien, penggunaannya yang tidak terkontrol dapat memicu perilaku konsumtif yang tidak terkendali.<sup>5</sup>

Berdasarkan hasil wawancara awal dengan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Prodi Akuntansi Syariah yaitu Saima Putri Hasibuan menyatakan bahwa:

Saudari Saima Putri Nasution menyampaikan bahwa menurutnya literasi keuangan adalah dimana kita bisa mengatur, mengontrol, dan menjaga cara kita dalam mengeluarkan uang tersebut kemana saja habisnya. Namun Saudari Saima masih belum bisa mengontrol keuangannya, dikarenakan Saudari Saima masih terpengaruh dalam berbelanja pada saat adanya tanggal cantik di shopee seperti, adanya diskon dan juga karna kemasannya menarik walaupun kurang bermanfaat. Hal tersebut yang membuat Saudari Saima masih belum bisa mengontrol keuangannya dengan baik.<sup>6</sup>

Berdasarkan hasil melakukan wawancara awal dengan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Prodi Perbankan Syariah yaitu Siti Namora Hasibuan menyatakan bahwa:

Saudari Siti Namora Hasibuan menyampaikan bahwa uang elektronik sangat membantu dalam bertransaksi, seperti berbelanja sesuatu barang, karena dengan adanya uang elektronik Saudari Siti tidak perlu lagi membawa uang cash. Namun Siti merasa dengan adanya uang elektronik memiliki dampak negatif baginya karena Saudari Siti merasa lebih boros setelah menggunakan e-money karena mudah dalam melakukan transaksi apalagi kemasannya

---

<sup>5</sup> Eko Wardoyo Dan Heri Mahyuzar, "Pengaruh Life Style, Self Control, Penggunaan E-Money Dan Financial Literacy Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Melakukan Online Shopping.", *Dalam Jurnal Costing: Journal Of Economic, Business And Accounting*, Volume 7, No. 6, 2024, hlm. 2.

<sup>6</sup> "Saima Putri Hasibuan, Mahasiswa FEBI UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan.", *Wawancara* (Padangsidimpuan, 15 Januari 2025. Pukul 21.26 WIB).

menarik dan ada diskon tanpa disadari uang dari Saudari Siti sudah habis.<sup>7</sup>

Berdasarkan hasil juga melakukan wawancara awal kepada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Prodi Manajemen Keuangan Syariah yaitu Dian Sahpitri menyatakan bahwa:

Saudari Dian Sahpitri menyampaikan literasi keuangan adalah seseorang mengelola keuangan supaya mengatur keuangannya dengan baik contohnya saudari dian diberi uang bulanan dan saudari membagi menjadi tiga bagian 50% untuk kebutuhan 30% untuk keinginan sendiri 20% untuk di tabung.<sup>8</sup>

Berdasarkan hasil melakukan wawancara awal dengan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Prodi Manajemen Bisnis Syariah yaitu Adek Safitri Nasution menyatakan bahwa:

Saudari Adek tertarik dengan kemasanya yang bagus tidak semuanya saudari untuk membelinya tetapi kemasanya menarik yang bagus saudari adek untuk membelinya dan saudari adek mengatakan bahwa uang elektronik sangat berguna untuk zaman sekarang karena banyak zaman sekarang malas untuk membawa uang tunai lebih mudah menggunakan qris.<sup>9</sup>

Berdasarkan hasil melakukan wawancara awal dengan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Prodi Ekonomi Syariah yaitu Nadia Nuraini menyatakan bahwa:

Saudari Nadia Nuraini gaya hidup itu sangat terpengaruh karena zaman sekarang banyak orang mengikuti trend misalnya temannya membeli barang dengan merek terbaru dan temannya akan terpengaruh untuk membeli barang tersebut. Saudari nadia tertarik untuk membeli barang sesuai kemasan karena kemasanya yang lucu dan saudari nadia merasa terdorong dengan adanya harga diskon

---

<sup>7</sup> “Siti Namora Hasibuan, Mahasiswa FEBI Uin Syahada Padangsidimpuan.”, *Wawancara* (Padangsidimpuan, 15 Januari 2025. Pukul 18.00 WIB).

<sup>8</sup> “Dian Sahpitri, Mahasiswa FEBI UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan.”, *Wawancara* (Padangsidimpuan, 28 April 2025. Pukul 11.20 WIB).

<sup>9</sup> “Adek Safitri Nasution, Mahasiswa FEBI UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan.”, *Wawancara* (Padangsidimpuan, 28 April 2025. Pukul 11.31 WIB).

biarpun tidak besar dan mengikuti gaya hidup zaman sekarang tetapi tidak sering mengikutinya.<sup>10</sup>

Berdasarkan hasil wawancara awal yang dilakukan oleh peneliti ditemukan bahwa meskipun mereka memiliki pemahaman tentang literasi keuangan tetapi pengaruh diskon, kemasan menarik, dan pengaruh teman sangat mempengaruhi pengelolaan keuangan mereka. Untuk meningkatkan literasi keuangan, penting bagi mereka untuk lebih disiplin dalam mengelola pengeluaran, serta lebih bijak dalam berbelanja serta bijak dalam menggunakan uang elektronik agar tidak boros.

Literasi keuangan adalah merupakan sebuah proses serta kegiatan dalam rangka meningkatkan pengetahuan, kesadaran, keyakinan, kemampuan dan keterampilan mengelola keuangan, sehingga mahasiswa dapat memanfaatkan ketika mahasiswa tidak memiliki literasi keuangan yang baik maka mahasiswa tersebut dapat berbuat kesalahan dalam membuat keputusan yang akibatnya, mahasiswa tersebut tidak dapat bersikap secara efektif dalam mengelola keuangannya seperti melakukan pinjaman yang berlebihan atau hal lainnya yang dapat mempengaruhi kesejahteraan tidak tercapai.<sup>11</sup>

Alasan peneliti memilih literasi keuangan sebagai variabel karena dalam penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh Ratih Dewi Titisari Haryana menyimpulkan bahwa literasi keuangan berpengaruh secara

---

<sup>10</sup> “Nadia Nuraini, Mahasiswa FEBI UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan.”, *Wawancara* (Padangsidempuan, 28 April 2025. Pukul 11.59 WIB).

<sup>11</sup> Alawiyah Ade Lazriyani Ritonga dan M. Yarham, “Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Terhadap Keputusan Mahasiswa Dalam Menggunakan Produk Dan Jasa Bank Syariah.”, *dalam Jurnal Perbankan Syariah*, Volume 2, No. 2, Desember 2023, hlm. 13.

negatif dan signifikan terhadap perilaku konsumtif.<sup>12</sup> Peneliti oleh Ferdy Shiega, Mas Intan Purba, Jodan Winston, Nur Aliah menyimpulkan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku konsumtif.<sup>13</sup> Berdasarkan temuan tersebut, peneliti menyimpulkan bahwa literasi keuangan ada yang mempengaruhi negatif atau positif perilaku konsumtif mahasiswa.

Adapun masalah yang melatarbelakangi peneliti tertarik mengambil variabel literasi keuangan, karena masih banyaknya Mahasiswa FEBI UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan Angkatan 21 yang masih kurang paham dalam mengatur dan mengelola keuangan secara baik dan tepat sehingga masih terjadi pemborosan untuk membeli barang yang bukan kebutuhan atau yang kurang bermanfaat.

Selain literasi keuangan, variabel uang elektronik juga penggunaan uang elektronik bisa membawa kecenderungan perilaku keuangan yang tidak baik dalam hal ini perilaku konsumtif atau biasa disebut boros. Hal ini disebabkan karena pada saat bertransaksi online, secara psikologi tidak merasa mengeluarkan uang, sehingga menimbulkan kecanduan untuk melakukan pembelian secara berulang. Sikap boros akan menjadi masalah jika seseorang tidak mampu mengelola keuangannya, seperti

---

<sup>12</sup> Ratih Dewi Titisari Haryana, "Pengaruh Life Style, Self Control Dan Financial Literacy Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Melakukan Online Shopping.", *dalam Jurnal Equilibrium: Jurnal Ekonomi-Manajemen-Akuntansi*, Volume 16, No. 1, April 2020, hlm. 35.

<sup>13</sup> Ferdy Shiega, Mas Intan Purba, Jodan Winston, Nur Aliah, "Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Dan Electronic Money Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Generasi Gen-Z.", *dalam Jurnal Costing: Journal Of Economic, Business And Accounting*, Volume 7, No. 5, 2024, hlm. 10.

seseorang yang tidak memiliki uang yang cukup namun tetap gila belanja sehingga harus berhutang atau melakukan tindakan kecurangan lainnya. Hal inilah yang harus dihindari dari sikap boros tersebut.<sup>14</sup>

Alasan peneliti memilih Uang Elektronik sebagai variabel karena dalam penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh Asep Kurniawan, Sri Mulyati, dan Lita Tri Buana menyimpulkan bahwa uang elektronik sangat berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku konsumtif.<sup>15</sup> Peneliti oleh Dina Lisdayanti, Rully Trihantana, Ria Kusumaningrum menunjukkan bahwa uang elektronik tidak berpengaruh negatif terhadap perilaku konsumtif.<sup>16</sup> Berdasarkan temuan tersebut, peneliti menyimpulkan bahwa uang elektronik ada yang mempengaruhi positif atau negatif terhadap perilaku konsumtif mahasiswa.

Adapun masalah yang melatarbelakangi peneliti tertarik mengambil variabel Uang elektronik, karena uang elektronik ini membawa kecenderungan terhadap perilaku konsumtif yang dimana uang elektronik ini sikap yang boros yang tidak bisa mengelola keuangannya. Kemudahan dari uang elektronik dapat memperburuk perilaku konsumtif jika tidak dibarengi dengan pengelolaan keuangan yang bijaksana.

---

<sup>14</sup> Layaman, Hafni Khairunnisa, dan Risa Rohayati, "Pengaruh E-Money Terhadap Perilaku Konsumtif Dengan Kontrol Diri Sebagai Variabel Intervening.", *dalam Jurnal Hawalah: Kajian Ilmu Ekonomi Syariah*, Volume 1, No. 1, Desember 2020, hlm. 63.

<sup>15</sup> Asep Kurniawan, Sri Mulyati, dan Lita Tribuana, "Pengaruh Literasi Keuangan, Kontrol Diri, Konformitas Hedonis, Penggunaan Electronic Money, Gaya Hidup Dan Lingkungan Teman Sebaya Terhadap Perilaku Konsumti.", *dalam Journal Of Accounting For Sustainable Society (JASS)*, Volume 04, No. 02, Desember 2022, hlm. 22.

<sup>16</sup> Dina Lisdayanti, Rully Trihantana, dan Ria Kusumaningrum, "Pengaruh Literasi Keuangan, Electronic Money, Gaya Hidup, Dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Pada Masa Pandemi Covid-19.", *dalam Jurnal Sahid Banking Journal*, Volume III, No. 1, Oktober 2023, hlm. 185.

Gaya hidup mahasiswa dipengaruhi oleh teman dan media sosial sehingga menjadi faktor penyebab perilaku konsumtif hal ini karena manusia lebih sering menghabiskan uangnya untuk membeli sesuatu yang diinginkan dibandingkan kebutuhannya.<sup>17</sup> Gaya hidup pada umumnya mencerminkan pola hidup yang sehat hal ini terlihat dari cara seseorang dalam mengelola keuangan seseorang tetap menerapkan prioritas pada kebutuhan utama dan keinginan yang masuk akal, menunjukkan kesadaran dalam memenuhi dengan cara yang bijak.<sup>18</sup>

Alasan peneliti memilih gaya hidup sebagai variabel karena dalam penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh Richard Timung, Yohana F Angi, dan Linda Lomi Ga menyimpulkan bahwa tidak berpengaruh negatif terhadap perilaku konsumtif.<sup>19</sup> Dalam penelitian lainnya milik Nabil Al Arif dan Imsar menyimpulkan bahwa gaya hidup berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku konsumtif.<sup>20</sup> Berdasarkan temuan tersebut, peneliti menyimpulkan bahwa gaya hidup ada yang mempengaruhi negatif

---

<sup>17</sup> Titi Rismayanti dan Serli Oktapiani, "Pengaruh Uang Saku Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Teknologi Sumbawa.", dalam *Jurnal Nusantara Journal Of Economics (NJE)*, Volume 02, No. 02, Desember 2020, hlm. 32-33.

<sup>18</sup> Budi Gautama Siregar, Kuras Purba Muhammad Salman, dan Aswadi Lubis, "Efek Gaya Hidup Dan Literasi Keuangan Dalam Pengelolaan Keuangan (Studi Pada Keluarga Muda Di Padangsidimpuan)." dalam *Jurnal Penelitian Ekonomi Akuntansi (JENSI)*, Volume 8, No. 1, Juni 2024, hlm. 72.

<sup>19</sup> Richard Timung, Yohana F Angi, dan Linda Lomi Ga, "Pengaruh Gaya Hidup Dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Penerima Beasiswa Bank Indonesia Di Universitas Nusa Cendana," dalam *Jurnal Jakra : Jurnal Akuntansi UNWIRA*, Volume 1, No. 1, Oktober 2023, hlm.18.

<sup>20</sup> Nabil Al Arif dan Imsar, "Pengaruh Literasi Keuangan, Norma Subjektif, Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa UIN SU Medan Pengguna Electronic Money Dengan Pengendalian Diri Sebagai Moderasi." dalam *Journal Of Islamic Education Management*, Volume 4, No. 1, 2024, hlm. 18.



dan positif terhadap perilaku konsumtif di kalangan mahasiswa FEBI UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan.

Adapun masalah yang melatarbelakangi peneliti tertarik mengambil variabel gaya hidup, karena gaya hidup mahasiswa FEBI UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan masih mudah terpengaruh oleh teman untuk mengikuti zaman sekarang untuk terlihat lebih keren, karena mahasiswa cenderung untuk mengikuti gaya zaman sekarang.

Beberapa penelitian tentang pengaruh literasi keuangan, uang elektronik dan gaya hidup terhadap perilaku konsumtif sudah dilakukan. Akan tetapi terdapat perbedaan hasil dalam penelitian tersebut. Diantaranya pada penelitian Mursalin, Andi Ririn Oktaviani, dan Abdullah, menyimpulkan bahwa variabel literasi keuangan berpengaruh negatif terhadap perilaku konsumtif mahasiswa. *Fintech digital payment* dan gaya hidup berpengaruh positif terhadap perilaku konsumtif mahasiswa.<sup>21</sup> Peneliti oleh Dina Lisdayanti, Rully Trihantana, Ria Kusumaningrum menyimpulkan bahwa variabel literasi keuangan, uang elektronik, gaya hidup dan kontrol diri berpengaruh positif terhadap perilaku konsumtif.<sup>22</sup>

Dari berbagai penelitian terdahulu yang digunakan sebagai referensi dalam penelitian ini, terdapat perbedaan yang dapat dibandingkan antara

---

<sup>21</sup> Mursalin, Andi Ririn Oktaviani, dan Abdullah, “Pengaruh Literasi Keuangan, Fintech Digital Payment dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa di Kota Makassar.”, dalam *Jurnal Aplikasi Manajemen & Kewirausahaan*, Volume 6, No. 2, Agustus 2024, hlm. 88.

<sup>22</sup> Dina Lisdayanti, Rully Trihantana, dan Ris Kusumaningrum, “Pengaruh Literasi Keuangan, Electronic Money, Gaya Hidup, Dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Pada Masa Pandemi Covid-19.”, dalam *Jurnal Sahid Banking Journal*, Volume III, No. 1, Oktober 2023, hlm. 185

penelitian terdahulu dengan penelitian yang dilakukan saat ini. Perbedaan mendasar terletak pada lokasi penelitian, jumlah sampel, variabel yang diteliti, serta fenomena dan permasalahan yang bervariasi di setiap daerah dan wilayah. Namun pada kenyataannya, dalam beberapa kasus, pengaruh literasi, uang elektronik, dan gaya hidup terhadap perilaku konsumtif belum berjalan dengan semestinya karena situasi dan kondisi lapangan yang beragam.

Dari penjelasan yang telah tekemukakan diatas, maka penulisan tertarik untuk melakukan penelitian tentang **“Pengaruh Literasi Keuangan, Uang Elektronik Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif”**

## **B. Identifikasi Masalah**

Berdasarkan latar belakang masalah diatas, penelitian meninjau identifikasi masalah dalam penelitian ini sebagai berikut:

1. Perilaku konsumtif yaitu yang bersifat pemborosan yang mengakibatkan mahasiswa sulit untuk mengontrol keuangannya karena minimnya pengetahuan literasi keuangan.
2. Uang elektronik merupakan transaksi yang mudah dan cepat dilakukan sehingga mahasiswa tidak dapat mengontrol keuangannya dapat memicu perilaku konsumtif yang tidak terkendali.
3. Gaya hidup yang mudah di pengaruhi oleh teman dan media sosial yang membuat mahasiswa FEBI UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary

Padangsidempuan untuk memenuhi keinginan mereka sendiri tanpa harus tahu manfaat atau kebutuhannya.

4. Sulitnya mahasiswa untuk mengatur keuangannya yang ingin membeli barang sesuai keinginan tanpa melihat kegunaan barang tersebut yang mengakibatkan terjadinya pemborosan.
5. Semakin banyaknya mahasiswa FEBI UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan menggunakan uang elektronik yang membuat mereka semakin sering berbelanja *online* yang membuat mereka lupa akan mengatur keuangannya sehingga terjadi pemborosan.
6. Terdapat ketidak sesuaian antara hasil temuan lapangan dengan penelitian terdahulu.

### **C. Batasan Masalah**

Penelitian ini perlu dibatasi agar terarah supaya tidak terjadi kesalahan dalam menginterpretasikan topik penelitian. Adapun batasan masalah dalam penelitian ini adalah pengaruh literasi keuangan, uang elektronik dan gaya hidup terhadap perilaku konsumtif mahasiswa UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan yang dimana mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Angkatan 21.

### **D. Definisi Operasional Variabel**

Penelitian ini menggunakan empat variabel yang terdiri dari tiga variabel X dan satu variabel Y yaitu perilaku konsumtif, dimana variabel  $X_1$  adalah literasi keuangan, variabel  $X_2$  adalah uang elektronik, variabel  $X_3$

adalah gaya hidup. Definisi operasional variabel dibuat untuk menerangkan beberapa istilah sebagai berikut:

**Tabel I.1 Definisi Operasional Variabel**

NO.	Variabel	Definisi	Indikator	Skala Instrument
1.	Perilaku Konsumtif (Y)	<p>Perilaku konsumtif merupakan perilaku membeli barang atau jasa secara berlebihan tanpa berpikir secara rasional untuk mendapatkan perasaan puas dan kenyamanan fisik secara berlebihan.<sup>23</sup></p> <p>Adapun perilaku konsumtif yang dalam penelitian ini adalah tindakan mahasiswa FEBI UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan dalam membeli barang atau jasa secara berlebihan tanpa berpikir secara rasional dan memperhatikan manfaat dari</p>	<p>1. Membeli produk karena hadiah yang ditawarkan</p> <p>2. Membeli produk karena bungkus kemasan menarik</p> <p>3. Membeli produk demi menjaga penampilan dan gengsi</p> <p>4. Membeli produk atas dasar pertimbangan harga</p> <p>5. Membeli produk sekedar untuk menjaga simbol status kaum mahasiswa.<sup>24</sup></p>	Ordinal

<sup>23</sup> Dewita Nur Wulandari Komang Rahayu Indrawati, "Consumptive Behavior Pada Mahasiswa Yang Menjelajahi Media Sosial.", *dalam Jurnal INNOVATIVE: Journal Of Social Science Research*, Volume 3, No. 5, 2023, hlm. 2.

<sup>24</sup> Nigar Pandrianto, Gregorius Genep Sukendro, Roswita Oktavianti, Wulan Purnama Sari, *Budaya Pop Komunikasi dan Masyarakat* (Jakarta: Penerbit PT Gramedia Pustaka Utama, 2023), hlm. 272

		barang atau jasa yang di beli.		
2.	Literasi Keuangan (X <sub>1</sub> )	<p>Literasi keuangan adalah serangkaian proses atau kegiatan yang meningkatkan pengetahuan, kepercayaan dan keterampilan masyarakat luas untuk mengelola keuangannya dengan baik.<sup>25</sup></p> <p>Adapun literasi keuangan yang dimaksud pada penelitian ini adalah salah satu cara yang digunakan untuk mendorong mahasiswa FEBI UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan agar dapat mengelola keuangan dengan baik dan tepat.</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Pemahaman pengetahuan dasar tentang keuangan pribadi</li> <li>2. Tabungan dan pinjaman</li> <li>3. Asuransi</li> <li>4. Investasi.<sup>26</sup></li> </ol>	Ordinal
3.	Uang Elektronik (X <sub>2</sub> )	Uang elektronik adalah sebagai alat pembayaran dalam bentuk elektronik dimana nilai uangnya	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Manfaat dan keuntungan</li> <li>2. Kemudahan dalam penggunaan</li> </ol>	Ordinal

<sup>25</sup> A. Ferry Ardiansyah, Anwar Rauf, dan Nurman, "Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM Di Kota Makassar.", *dalam Jurnal Sinomika Journal Publikasi Ilmiah Bidang Ekonomi & Akuntansi*, Volume 1, No. 4, 2022, hlm. 4.

<sup>26</sup> Siti Resmi, Reza Widhar Pahlevi, Intan Kusumawati, Damar Presetyo, *Literasi Kewirausahaan Dan Keuangan: Memperkuat Sikap Dan Kompetensi Berwirausaha* (Jakarta Selatan: Penerbit Salemba Empat, 2023), hlm. 84-85

		<p>disimpan dalam media elektronik tertentu. Penggunaanya harus menyetorkan uangnya terlebih dahulu kepada penerbit dan disimpan dalam media elektronik sebelum menggunakannya untuk keperluan bertransaksi.<sup>27</sup></p> <p>Adapun uang elektronik yang dimaksud dalam penelitian ini adalah alat pembayaran dalam bentuk elektronik yang digunakan oleh mahasiswa FEBI UIN Syekh Ali Hasan Ahmmad Addary Padangsidempuan dimana nilai uangnya yang disimpan dalam media elektronik dan harus disetorkan uangnya terlebih dahulu kepada penerbit dan disimpan dalam</p>	3. Kepercayaan. <sup>28</sup>	
--	--	--	-------------------------------	--

<sup>27</sup> Nola Arum Indah Ashari dan Ida Ayu Kade R.K, “Pengaruh Penggunaan E-Money, Gaya Hidup, Pengendalian Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Stie Surakarta.”, *dalam Journal Transformation Of Mandalika*, Volume 4, No. 5, 2023, hlm. 160.

<sup>28</sup> Luh Gede Kusuma Dewi, Nyoman Trisna Herawati, dan I Made Pradana Adiputra, “Penggunaan E-Money Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Yang Dimediasi Kontrol Diri.”, *dalam Jurnal Ekuitas: Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Akreditasi*, Volume 5, No. 1, 2021, hlm. 6-7.



		media elektronik sebelum melakukan transaksi.		
4.	Gaya Hidup (X <sub>3</sub> )	<p>Gaya hidup adalah pola hidup dari individu di dunia yang di ekspresikan melalui aktivitas, minat, dan opininya dalam arti bahwa seseorang dapat dilihat dari aktivitas rutin yang dia lakukan, apa yang mereka pikirkan terhadap segala hal disekitarnya dan seberapa jauh dia peduli dengan hal tersebut.<sup>29</sup></p> <p>Adapun gaya hidup yang dimaksud dalam penelitian ini adalah tingkah-laku atau kebiasaan mahasiswa FEBI UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan terlihat dari aktivitas yang mereka lakukan untuk mengelola</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Aktivitas (<i>Activities</i>)</li> <li>2. Minat (<i>Interest</i>)</li> <li>3. Opini/Pendapat (<i>Opinion</i>)<sup>30</sup></li> </ol>	Ordinal

<sup>29</sup> Dilasari, "Pengaruh Financial Literacy, Financial Behaviour, Financial Attitude, Life Style, Locus Of Control Dan Demografi Terhadap Perilaku Konsumtif.", *dalam Jurnal Prisma (Platform Riset Mahasiswa Akuntansi)*, Volume 01, No. 4, Juli 2020, hlm. 8.

<sup>30</sup> Wayan Weda Asmara Dewi dkk ., *Teori Perilaku Konsumen* (Malang: Penerbit UB Press, 2022), hlm. 92

		waktu dan uangnya dan memikirkan yang ada disekitarnya seberapa jauh dia perduli dengan hal tersebut.		
--	--	---	--	--

#### **E. Rumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang masalah diatas, maka rumusan masalah penelitian adalah sebagai berikut:

1. Apakah terdapat pengaruh literasi keuangan secara signifikan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa FEBI UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan?
2. Apakah terdapat pengaruh uang elektronik secara signifikan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa FEBI UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan?
3. Apakah terdapat pengaruh gaya hidup secara signifikan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa FEBI UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan?

#### **F. Tujuan Penelitian**

Berdasarkan rumusan masalah yang peneliti temukan maka tujuan penelitian yaitu:

1. Untuk mengetahui terdapat adanya pengaruh literasi keuangan secara signifikan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa FEBI UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan.

2. Untuk mengetahui terdapat adanya pengaruh uang elektronik secara signifikan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa FEBI UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan.
3. Untuk mengetahui terdapat adanya pengaruh gaya hidup secara signifikan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa FEBI UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan.

#### **G. Kegunaan Penelitian**

##### **1. Bagi Peneliti**

Sebagai sumber penambah pengetahuan dan wawasan kepada penulis terkait dengan yang diteliti, khususnya mengenai literasi keuangan, uang elektronik dan gaya hidup terhadap perilaku konsumtif serta dapat meningkatkan kemampuan dalam proses menulis karya ilmiah.

##### **2. Bagi UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan**

Bagi para akademisi penelitian ini dapat dijadikan sebagai bahan referensi ataupun bahan perbandingan dalam pengembangan untuk penelitian selanjutnya dan untuk para pembaca dapat menambah wawasan.

##### **3. Bagi Penelitian Selanjutnya**

Menambah informasi dan pengetahuan yang luas serta sebagai penambahan wawasan tentang pengaruh Literasi Keuangan, Uang Elektronik dan Gaya Hidup terhadap Perilaku Konsumtif.

## **H. Sistematika pembahasan**

Agar skripsi ini tertera dan memudahkan peneliti dalam menyusunnya maka sistematika pembahasan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

BAB I, menjelaskan tentang latar belakang masalah sesuai dengan fenomenanya yang terjadi ditempat objek penelitian, identifikasi masalah yang mengidentifikasi masalah latar belakang, batasan masalah, definisi operasional, rumusan masalah, tujuan penelitian dan manfaat penelitian.

BAB II, membahas mengenai landasan teori, penelitian terdahulu, kerangka pikir digunakan untuk menjelaskan pembaca tentang variabel-variabel penelitian dan hipotesis.

BAB III, bab ini menguraikan metode penelitian, lokasi dan waktu penelitian yaitu di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan, jenis penelitian, populasi dan sampel, sumber data dan instrumen pengumpulan data.

BAB IV, berisikan paparan data atau hasil penelitian dan pembahasan yang tersusun atau hasil-hasil penelitian yang merupakan kumpulan data-data yang diperoleh penelitian.

BAB V Penutup, yang terdiri dari kesimpulan dan saran. Secara umum, seluruh sub bahasa yang ada dalam penutup adalah membahas tentang kesimpulan yang diperoleh dari penelitian ini setelah menganalisis data dan memperoleh hasil dari penelitian.

## BAB II

### LANDASAN TEORI

#### A. Kerangka Teori

##### 1. *Theory Of Planned Behavior*

*Theory of planned behavior* (TPB) yang dikemukakan oleh Ajzen (1991) dalam buku Baiq Fitri Arianti yang menjelaskan bahwa perilaku seseorang dipengaruhi oleh sikap (*attitude*), norma subjektif (*subjective norm*), dan persepsi kontrol diri (*perceived behavioral control*). Dalam rangka *Theory of Planned Behavior* (TPB), literasi keuangan, uang elektronik dan gaya hidup memiliki peran yang signifikan dalam membentuk perilaku konsumtif seseorang. Literasi keuangan berpengaruh pada sikap terhadap seseorang karena dengan pemahaman mengenai prinsip-prinsip keuangan untuk mencerminkan evaluasi individu terhadap suatu tindakan, dalam hal ini bagaimana literasi keuangan membentuk sikap dalam pengelolaan keuangan dan pengeluaran. Individu dengan literasi keuangan yang tinggi cenderung memiliki sikap lebih rasional terhadap konsumsi, mengurangi kemungkinan perilaku konsumtif. Selanjutnya, uang elektronik berkaitan erat dengan kontrol perilaku yang dirasakan berhubungan dengan persepsi individu tentang kemampuan mereka untuk mengendalikan perilaku konsumtif. Kontrol diri yang baik meningkatkan persepsi ini, memungkinkan untuk mengelola dorongan konsumtif, khususnya saat menggunakan uang elektronik. Kemudahan uang elektronik dapat

meningkatkan perilaku konsumtif jika tidak disertai dengan kontrol diri yang memadai. Sementara, gaya hidup berkaitan erat dengan norma subjektif tekanan sosial yang dirasakan, yang dipengaruhi oleh gaya hidup dan lingkungan sekitar. Gaya hidup konsumtif, terutama dikalangan mahasiswa, sering kali dipengaruhi oleh norma sosial, termasuk tekanan dari teman sebaya dan tren yang berlaku. Gabungan dari tiga aspek tersebut dapat mendorong individu, terutama dikalangan mahasiswa, untuk menjalankan perilaku konsumtif yang selaras dengan prinsip dan bertanggung jawab.<sup>1</sup>

## **2. *Theory of Reasoned Action (TRA)***

*Theory of Reasoned Action (TRA)* pertama kali diperkenalkan oleh Martin Fishbein dan Ajzen dalam Jogiyanto (2007). Teori ini menghubungkan antara keyakinan (*belief*), sikap (*attitude*), kehendak (*intention*) dan perilaku (*behavior*). Kehendak merupakan prediktor terbaik perilaku, artinya jika ingin mengetahui apa yang akan dilakukan seseorang, cara terbaik adalah mengetahui kehendak orang tersebut. Namun, seseorang dapat membuat pertimbangan berdasarkan alasan-alasan yang sama sekali berbeda (tidak selalu berdasarkan kehendak). Konsep penting dalam teori ini adalah fokus perhatian (*salience*), yaitu mempertimbangkan sesuatu yang dianggap penting. Kehendak (*intention*) ditentukan oleh sikap dan norma subyektif.

---

<sup>1</sup> Baiq Fitri Arianti, Literasi Keuangan (*Teori Dan Implementasi*), (Cet. 1; Jawa Tengah: CV. Pena Persada, 2021), hlm. 3

*Theory of Reasoned Action (TRA)* digunakan sebagai acuan dalam teori literasi keuangan ini. Teori ini menggambarkan bahwa sikap mempengaruhi perilaku dalam pengambilan keputusan (Ajzen & Fishbein, 1975). Teori tersebut mengasumsikan juga bahwa manusia berperilaku dengan sadar dan tidak mempertimbangkan informasi yang tersedia. Faktor yang dapat dihubungkan oleh teori TRA yaitu sikap, keyakinan/niat, kehendak dan perilaku dalam pengambilan keputusan. Teori ini pula diketahui bahwa perilaku dipengaruhi oleh niat berperilaku individu terhadap perilaku tertentu yang menjadi faktor utama dari perilaku individu. Sikap individu terhadap perilaku tersebut, norma subjektif dan perasaan individu tentang kemampuan mengontrol segala sesuatu yang mempengaruhi apabila hendak melakukan perilaku tersebut.

Sikap mempengaruhi perilaku lewat suatu proses pengambilan keputusan yang teliti dan beralasan dan dampaknya terbatas hanya pada tiga hal; Pertama, perilaku tidak banyak ditentukan oleh sikap umum tapi oleh sikap yang spesifik terhadap sesuatu. Kedua, perilaku dipengaruhi tidak hanya oleh sikap tapi juga oleh norma-norma objektif (*subjective norms*) yaitu keyakinan kita mengenai apa yang orang lain inginkan agar kita perbuat. Ketiga, sikap terhadap suatu perilaku bersama norma-norma subjektif membentuk suatu intensi atau niat berperilaku tertentu.<sup>2</sup>

---

<sup>2</sup> Baiq Fitri Arianti, "Literasi Keuangan (Teori Dan Implementasi), (Cet. 1; Jawa Tengah: CV. Pena Persada, 2021), hlm. 3

### 3. Perilaku Konsumtif

#### a. Pengertian Perilaku Konsumtif

Perilaku konsumtif didefinisikan sebagai perilaku membeli barang atau jasa yang berlebihan, walaupun tidak dibutuhkan bahwa perilaku konsumtif adalah suatu perilaku yang tidak lagi didasarkan pada pertimbangan yang rasional, melainkan membeli produk atau jasa tertentu untuk memperoleh kesenangan atau hanya perasaan emosi. Perilaku konsumtif adalah perilaku yang tidak lagi berdasarkan pada pertimbangan yang rasional, melainkan karena adanya keinginan yang sudah mencapai taraf yang sudah tidak rasional lagi.<sup>3</sup>

Perilaku konsumtif sering kali muncul di saat rasa ingin memiliki yang berlebihan berbanding terbalik dengan kebutuhan saat ini. Tentunya, perilaku ini sangat merugikan bagi individu tersebut. Perilaku ini tentunya harus sedemikian mungkin dihindari, karena dengan perilaku konsumtif sering kali mengakibatkan rasa tidak cukup. Memulai perilaku menabung ini, maka individu dapat menyisihkan sebagian dari uang untuk konsumsi yang konsumtif kepada hal yang lebih bermanfaat.<sup>4</sup>

Salah satu ayat yang mengenai tentang pemborosan yang berlebihan terdapat pada Surah *Al- Isrā'* Ayat 27.

---

<sup>3</sup> Hariyono, *Membangun SDM Unggul di UKM Tenun Ikat* (Indramayu Jawa Barat: Penerbit Adab, 2024), hlm. 18

<sup>4</sup> Ahmad Hudaifah, Ahmad Dahlan Malik, Husnul Hotima, Anjas Pertiwi, Mokhammad Rizki Alvin Amrulloh, *PERENCANAAN KEUANGAN - Pendekatan Etnografi Keluarga Muslim* (Jawa Timur: Penerbit: Airlangga University Press, 2023), hlm. 96



إِنَّ الْمُبَدِّرِينَ كَانُوا إِخْوَانَ الشَّيْطَانِ يَوَكِّلَانِ لِرَبِّهِ ۖ كَفُورًا

Artinya: Sesungguhnya para pemboros itu adalah saudara-saudara setan dan setan itu sangat ingkar kepada Tuhannya.<sup>5</sup>

Kutipan dari tafsir Marah Labib pada potongan ayat di atas yaitu mengingatkan kita untuk tidak berlebihan dalam pengeluaran, khususnya dalam hal harta. Syekh Nawawi Al- Bantani dalam Kitab *Tafsir Marah Labib* menjelaskan bahwa pemborosan itu berarti menggunakan harta untuk tujuan yang salah, seperti perbuatan maksiat, kesombongan atau untuk mencari popularitas dan pujian dari orang lain. Yang menyatakan bahwa orang yang boros itu adalah saudara-saudara setan, yang menggambarkan bagaimana pemborosan itu sejalan dengan tindakan setan dalam membelanjakan harta untuk maksiat. Setan yang merupakan makhluk yang sangat ingkar terhadap Tuhan.<sup>6</sup>

Perilaku konsumtif sekarang semua serba digital mereka tergiur dengan berbagai tawaran yang diajukan oleh berbagai toko online. Barang-barang yang ditawarkan benar-bener menggiurkan. Selain, harganya memang relatif terkadang lebih murah dari pada di toko atau mall, mereka yang malas keluar rumah lebih memilih belanja lewat online. Tinggal ketik kode nomor barang yang

---

<sup>5</sup> QS. Al-Isra' (17): 27.

<sup>6</sup> "Tafsir Surat Al-Isra Ayat 27: Anjuran Frugal Living dalam Islam," NU Online, accessed August 13, 2025, <https://islam.nu.or.id/tafsir/tafsir-surat-al-isra-ayat-27-anjuran-frugal-living-dalam-islam-pFBKP>, (Diakses Pada Tanggal 13 Agustus 2025 Pukul 22.54).

ditawarkan dan transfer uang (tidak perlu ke ATM atau minimarket) lewat e-banking, terjadi transaksi.<sup>7</sup>

b. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Perilaku Konsumtif

Faktor-faktor yang mempengaruhi perilaku konsumtif adalah sebagai berikut:

1) Faktor Internal

- a) Motivasi, merupakan suatu dorongan dalam diri manusia untuk melakukan kegiatan-kegiatan agar dapat mencapai tujuannya. Motivasi sangat berpengaruh dalam membentuk perilaku konsumtif manusia. Apabila zaman modern seperti saat ini seseorang akan ingin terus terlihat lebih baik dari yang lainnya.
- b) Kepribadian merupakan keseluruhan sikap, perasaan, ekspresi dan temperamen seseorang. Sikap, perasaan, ekspresi dan temperamen itu akan terwujud dalam tindakan seseorang jika dihadapkan pada situasi tertentu.
- c) Konsep diri merupakan inti dari pola kepribadian yang akan menentukan perilaku individu dalam menghadapi permasalahan hidupnya, karena konsep diri merupakan *frame of reference* yang menjadi awal timbulnya perilaku yang ditampilkan oleh konsumen.

---

<sup>7</sup> Subagio S. Waluyo, *Penampakan Nilai-nilai Kemanusiaan dan Kesosialan dalam Karya Sastra Indonesia* (Cet. 1; Yogyakarta: Penerbit: Lembaga Pendidikan Anak Usia Dini Fatima Azzahrah, 2021), hlm. 495

## 2) Faktor Eksternal

- a) Kebudayaan merupakan suatu aktivitas kegiatan, cara hidup yang sudah ada dan diwariskan ke generasi berikutnya. Pada aspek perilaku konsumtif, kebudayaan sangat mempengaruhi perilaku mahasiswa. Misalnya pada dunia penindustrian, pengiklanan harus mengetahui strategi pemasaran agar produk di yang telah dikeluarkan dapat diterima oleh kelompok mahasiswa.
- b) Kelas sosial keputusan pembelian suatu produk atau jasa dipengaruhi oleh kelas sosial. Kelas sosial dibagi menjadi tiga kategori yaitu kelas atas, kelas menengah dan kelas bawah. Mahasiswa yang berada pada kelas sosial yang sama pada umumnya akan memiliki minat.
- c) Keluarga setiap anggota keluarga memiliki peran masing-masing. Dalam perilaku konsumtif seseorang juga dapat dipengaruhi oleh anggota keluarga.<sup>8</sup>

### c. Indikator Perilaku Konsumtif

Perilaku konsumtif disebabkan oleh mudahnya akses internet, iklan, dan informasi, terutama di media sosial. Perilaku konsumtif dapat diketahui melalui beberapa indikator, yaitu:

---

<sup>8</sup> Zelin Dinda Pratiwi dkk, *EKONOMI DAN BISNIS: Percikan Pemikiran Mahasiswa Ekonomi Syariah IAIN Ponorogo* (Bojong: Penerbit NEM, 2022), hlm. 131-133

- 1) Membeli produk karena hadiah yang ditawarkan biasanya seseorang tertarik untuk membeli produk karena mendapatkan hadiah tertentu.
- 2) Membeli produk karena bungkus kemasannya menarik biasanya konsumen (anak muda) membeli produk karena kemasan pada bungkus produknya menarik dan bagus.
- 3) Membeli produk demi menjaga penampilan dan gengsi biasanya hal ini karena terjadi pada kaum muda, karena kaum muda mempunyai keinginan beli yang tinggi.
- 4) Membeli produk atas dasar pertimbangan harga (bukan atas dasar manfaat atau kegunaannya) terdapat kecenderungan menggunakan barang yang paling mewah, bukan karena atas manfaatnya.
- 5) Membeli produk sekedar untuk menjaga simbol status kaum mahasiswa biasanya memiliki daya beli yang tinggi seperti membeli pakaian atau aksesoris dalam berdandan, sehingga hal tersebut menunjang sifat eksklusif mereka.<sup>9</sup>

d. Perilaku Konsumtif Dalam Perspektif Ekonomi Syariah

Perilaku konsumtif merupakan sebuah reaksi yang dilakukan untuk mengonsumsi barang atau jasa yang sebenarnya tidak diperlukan hanya berdasarkan keinginan untuk mendapatkan kepuasan sesaat. Perilaku konsumtif bisa dilakukan oleh siapa saja apa lagi pada zaman modern ini yang banyak adanya barang atau jasa baru yang diciptakan

---

<sup>9</sup> Nigar Pandrianto, Gregorius Genep Sukendro, Roswita Oktavianti, Wulan Purnama Sari, *Budaya Pop* (Jakarta: Penerbit PT Gramedia Pustaka Utama, 2023), hlm. 272

dan diredarkan sehingga keinginan mahasiswa meningkat dan mulainya hilang kebutuhan yang sebenarnya.

Dalam Islam membolehkan konsumen untuk memaksimumkan kepuasannya tetapi bukan kepuasan yang sifatnya bebas, tanpa batas tetapi kepuasan yang berdasarkan kepada semangat ajaran Islam. Islam mengajarkan bahwa dalam perilaku konsumen dalam rangka untuk memenuhi kebutuhan hanya berdasarkan barang yang penggunaannya tidak dilarang dalam syariat Islam.

Islam mengajarkan bahwa perilaku boros dalam perilaku konsumen merupakan perbuatan tercela karena pada dasarnya segala yang dilakukan oleh Islam dimanfaatkan atas dasar kesejahteraan, bukan berlebih-lebihan meskipun memiliki pendapatan yang lebih. Ekonomi Islam tidak melarang manusia untuk memenuhi kebutuhan ataupun keinginannya, selama dengan pemenuhan tersebut tidak menimbulkan kemudharatan, manusia diperintahkan untuk mengkonsumsi barang dan jasa yang halal dan baik secara wajar serta tidak berlebihan. Pemenuhan kebutuhan ataupun keinginan dibolehkan selama hal itu mampu menambah maslahah dan tidak mendatangkan kemudharatan.<sup>10</sup>

---

<sup>10</sup> Naning Fatmawatie, *E Commerce dan Perilaku Konsumtif* (Cet. 1; Jawa Timur: Penerbit IAIN Kediri Press, 2024, hlm.46-47

#### 4. Literasi Keuangan

##### a. Pengertian Literasi Keuangan

Literasi keuangan sebagai tingkat pengetahuan seseorang terhadap ilmu keuangan baik ilmu menabung maupun investasi. Kemampuan untuk mengelola keuangan dan kemampuan untuk membuat keputusan keuangan hari ini yang berdampak pada kesejahteraan hidup di masa depan. *Financial literacy* sebagai suatu ukuran terhadap seseorang dalam memahami konsep keuangan, dan memiliki kemampuan serta rasa percaya diri dalam mengelola keuangan pribadi yang berkaitan dengan keputusan jangka pendek yang tepat.<sup>11</sup>

Otoritas Jasa Keuangan (OJK) mendefinisikan literasi keuangan sebagai pengetahuan, keterampilan, dan keyakinan yang mempengaruhi sikap dan perilaku individu untuk meningkatkan kualitas pengambilan keputusan dan pengelolaan keuangan dalam rangka mencapai kesejahteraan. Literasi keuangan terjadi ketika seseorang memiliki keahlian atau kemampuan yang membuat orang tersebut mencapai tujuannya dengan memanfaatkan sumber daya yang ada.<sup>12</sup>

---

<sup>11</sup> Irdawati, Abdul Rakhman Laba, Muhammad Yunus Amar, Fauzi R. Rahim, *Literasi Keuangan dan Pengetahuan Produk pada Perilaku Menabung Pekerja Milenial melalui Fintech* (Cet. 1; Jawa Tengah: Penerbit PT Nasya Expanding Management, 2024), hlm. 42

<sup>12</sup> Siti Resmi, Reza Widhar Pahlevi, Intan Kusumawati, Damar Prasetyo, *Literasi Kewirausahaan dan Keuangan* (Jakarta Selatan: Penerbit Salemba Empat, 2023), hlm. 42

Literasi keuangan dengan kemampuan seseorang yang baik berpengaruh terhadap perilaku keuangan seseorang ketika seseorang memiliki kemampuan keuangan yang baik, mereka akan lebih mampu mengatur dan mengelola keuangan mereka dengan lebih baik. Mereka akan lebih mampu mengambil keputusan yang tepat tentang pengeluaran dan pembelanjaan mereka, membuat rencana keuangan yang tepat mereka akan lebih mampu menghindari resiko keuangan dan mencapai tujuan keuangan mereka. Orang yang memiliki kemampuan keuangan yang baik akan lebih mampu mengontrol pengeluaran mereka dan menghindari pembelanjaan yang tidak perlu.<sup>13</sup>

Secara lengkap pengertian dimaksud menjadi literasi keuangan merupakan pengetahuan, keterampilan, dan keyakinan yang mempengaruhi sikap dan perilaku untuk meningkatkan kualitas pengambilan keputusan dan pengelolaan keuangan dalam rangka mencapai kesejahteraan.<sup>14</sup>

Literasi pada awalnya didefinisikan secara sederhana sebagai kemampuan seseorang untuk membaca dan menulis. Seiring dengan perkembangan literasi, konsepnya kemudian diperluas dalam beberapa keadaan hingga tidak sekedar menggambarkan kemampuan

---

<sup>13</sup> Lilia Pasca Riani, Aula Ahmad Hafid Saiful Fikri, Maimun Sholeh dan Supriyanto, *Literasi Keuangan Kaum Millenial : Tinjauan Faktor Antecedent dan Konsekuensi* (Cet. 1; Malang: Penerbit Media Nusa Creative (MNC Publishing), hlm. 124

<sup>14</sup> Alif Lukmanul Hakim dkk, *Literasi Dan Model Pembelajaran* (Indramayu Jawa Barat: Penerbit Adab, 2023), hlm. 48

membaca dan menulis seseorang. Literasi tidak hanya mencakup membaca dan menulis, kontekstualisasi sosial (berbicara atau bahasa tubuh), dan kemahiran praktis, tetapi juga mendengarkan dan kemampuan teknis.<sup>15</sup> Sedangkan literatur adalah bahan atau sumber yang biasa digunakan untuk membuat suatu kegiatan ilmiah. Literatur ini mirip dengan daftar pustaka atau referensi. Kajian literatur, yaitu mempelajari buku-buku, jurnal referensi dan hasil penelitian sebelumnya yang pernah dilakukan peneliti lainnya khususnya dalam kajian perencanaan kebutuhan promosi produk/ jasa atau membangun brand. Tujuannya untuk mendapatkan landasan teori dan mengetahui gambaran tentang persoalan yang akan diteliti.<sup>16</sup>

#### b. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Literasi Keuangan

Terdapat beberapa faktor-faktor yang mempengaruhi tingkat literasi keuangan adalah sebagai berikut:

- 1) *Sociodemography*, perbedaan pemahaman antara laki-laki dan Perempuan literasi keuangan lebih tinggi dibandingkan Perempuan, begitu juga dengan kemampuan kognitifnya.
- 2) Latar belakang keluarga, Pendidikan keluarga berpengaruh kuat pada literasi keuangan, misalnya ibu yang merupakan lulusan dari perguruan tinggi akan lebih memiliki tingkat literasi keuangan

---

<sup>15</sup> Sahiruddin, Emy Sudarwati dan Tantri Refa Indhiarti, *Literasi Multimodal: Teori, Desain, dan Aplikasi* (Malang: Penerbit Universitas Brawijaya Press, 2023), hlm. 43

<sup>16</sup> Agoes Joesoef, *Discoveries First: Panduan Praktis Riset DKV* (Yogyakarta: Selat Media Patners, 2024), hlm. 31



yang tinggi dibandingkan dengan ibu yang hanya lulusan dari sekolah menengah.

- 3) Kelompok pertemanan, kelompok atau komunitas pertemanan seseorang akan mempengaruhi tingkat literasi keuangan seseorang, seperti mempengaruhi pola konsumsi dan penggunaan uang serta keputusan keuangannya.<sup>17</sup>

#### c. Tingkat Literasi Keuangan

Otoritas Jasa Keuangan (OJK) membagi tingkat literasi keuangan menjadi empat, yaitu:

- 1) *Well Literate*, artinya seseorang memiliki pengetahuan dan keyakinan tentang lembaga jasa keuangan serta produk jasa keuangan termasuk fitur, manfaat, risiko, hak dan kewajiban terkait produk dan jasa keuangan, serta memiliki keterampilan dalam menggunakan produk dan jasa keuangan.
- 2) *Sufficient Literate*, yang berarti seseorang memiliki pengetahuan dan keyakinan tentang lembaga jasa keuangan serta produk dan jasa keuangan, termasuk fitur, manfaat, resiko, hak dan kewajiban terkait produk dan jasa keuangan.
- 3) *Less Literate*, artinya seseorang hanya memiliki pengetahuan tentang lembaga jasa keuangan, produk dan jasa keuangan.
- 4) *Not Literate*, artinya seseorang tidak memiliki pengetahuan dan keyakinan terhadap lembaga jasa keuangan serta produk dan jasa

---

<sup>17</sup> Aan Anisah, *Financial Behavior* (Indramayu Jawa Barat: Penerbit Adab, 2024), hlm. 52

keuangan, serta tidak memiliki keterampilan dalam menggunakan produk dan jasa keuangan.<sup>18</sup>

#### d. Indikator Literasi Keuangan

Berikut adalah indikator literasi keuangan yang teridentifikasi secara komprehensif, yaitu:

- 1) Pemahaman pengetahuan dasar tentang keuangan pribadi adalah memahami beberapa hal yang erat kaitannya dengan pengetahuan dasar tentang finansial pribadi.
- 2) Tabungan dan pinjaman adalah berkaitan dengan pinjaman dan tabungan, seperti misalnya penggunaan kartu kredit. Pengetahuan yang dimaksud dalam aspek ini adalah tentang keamanan tabungan yang ada di bank dengan pengawasan OJK, menentukan suku bunga tabungan, mengenal produk-produk perbankan termasuk bunga pinjaman.
- 3) Asuransi adalah pengetahuan dasar pada asuransi dan berbagai produknya, seperti asuransi kesehatan, asuransi jiwa, kendaraan, dan lain-lain.
- 4) Investasi adalah pengetahuan terkait investasi, seperti pengetahuan tentang resiko investasi, suku bunga pasar, dan lain-lain.<sup>19</sup>

---

<sup>18</sup> Ade Gunawan, *Monograf Pengukuran Literasi Keuangan Syariah dan Literasi Keuangan* (Medan: Penerbit Perguruan Tinggi Muhammadiyah Aisyiyah, 2022), hlm. 17

<sup>19</sup> Siti Resmi, Reza Widhar Pahlevi, Intan Kusumawati, Damar Presetyo, *Literasi Kewirausahaan dan Keuangan* (Jakarta Selatan: Penerbit Selemba Empat, 2023), hlm. 84-85

## 5. Uang Elektronik

### a. Pengertian Uang Elektronik

Pengertian uang elektronik menurut peraturan Bank Indonesia Nomor 20/6/PBI/2018 tentang uang elektronik adalah instrument pembayaran yang harus memenuhi beberapa unsur di antaranya diterbitkan atas dasar nilai uang yang disetor terlebih dahulu kepada penerbit, nilai uang disimpan secara elektronik dalam suatu media *server* atau *chip*, nilai uang elektronik yang dikelola oleh penerbit bukan merupakan bentuk simpan seperti dalam ketentuan perbankan.<sup>20</sup>

Uang elektronik adalah sistem pembayaran secara elektronik yang dipergunakan untuk transaksi *online* yakni elemen digital yang dibuat dan dapat digunakan sebagai uang. Uang elektronik adalah alat pembayaran sah yang mampu mempercepat transaksi pembayaran tanpa perlu menggunakan uang *cash*.<sup>21</sup>

Uang elektronik, lebih mudah diterima dalam perspektif islam karena penggunaannya sebagai alat tukar sah. Uang elektronik menjelaskan bahwa dari uang kartal, dengan satuan nilai yang tetap menggunakan mata uang suatu negara selain itu, penerbit dan penyelenggara sistem pembayaran uang elektronik harus teregistrasi

---

<sup>20</sup> Muhammad Arifiyanto dan Nur Kholidah, *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Mahasiswa Menggunakan Uang Elektronik Berbasis Server* (Jawa Tengah: Penerbit PT. Nasya Expanding Management, 2020), hlm. 4

<sup>21</sup> Firmansyah dan M. Ihsa Dacholfany, *Uang Elektronik Dalam Perspektif Islam* (Lampung: Penerbit CV. Iqro, 2018), hlm. 77

dibawah otoritas keuangan sentral suatu negara. Dalam perspektif syariah, uang elektronik diperbolehkan sebagai alat pembayaran jika memenuhi beberapa syarat, yaitu tidak mengandung riba, gharar, maysir, dan tadelis dan beban layanan fasilitas berupa biaya riil disampaikan secara benar kepada pengguna.<sup>22</sup>

b. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Uang Elektronik

- 1) Keamanan yang dirasakan (*perceived security*) diartikan sebagai keyakinan bahwa vendor online akan memenuhi persyaratan keamanan. Perlindungan dirasakan informasi pribadi adalah persepsi konsumen mengenai sejauh mana informasi pribadi atau pribadi mereka dilindungi oleh vendor.
- 2) Harapan kinerja (*performance expectancy*) mengacu pada bagaimana konsumen merasa bahwa penggunaan sistem pembayaran elektronik akan membantu dan memberikan keuntungan dalam melakukan transaksi online seperti dalam hal kecepatan, keamanan dan kenyamanan transaksi.
- 3) Pengaruh sosial (*social influence*) adalah pengaruh yang didasarkan orang lain penting yang mendorong konsumen untuk menggunakan sistem *electronicpayment* dalam transaksi. Sebagai

---

<sup>22</sup> Aliman Syahuri Zein, Delima Sari Lubis, dan Nando Farizal, *Ekonomi Moneter Islam : Pengantar Teori dan Aplikasi* (Cet. 1; Medan Penerbit CV Merdeka Kreasi Group, 2024), hlm. 156-157

derajat yang seorang individu merasakan bahwa orang lain percaya ia harus menggunakan sistem baru.<sup>23</sup>

c. Indikator Uang Elektronik

Indikator uang elektronik dalam penelitian ini berupa:

- 1) Manfaat dan keuntungan. Manfaat penggunaan teknologi informasi didapat dari kepercayaan pengguna teknologi informasi dalam memutuskan penerimaan teknologi informasi, dengan satu kepercayaan bahwa teknologi informasi tersebut akan memberikan dampak positif atau keuntungan dalam pekerjaannya.
- 2) Kemudahan dalam penggunaan adalah salah satu hal yang menjadi pertimbangan bagi mahasiswa dalam menggunakan layanan uang elektronik. Kemudahan penggunaan merupakan seberapa besar teknologi informasi dirasakan relatif mudah untuk dipahami dan digunakan.
- 3) Kepercayaan. Uang elektronik merupakan sebuah produk yang cukup baru di mahasiswa, oleh karena itu kepercayaan menjadi faktor yang sangat penting dalam penggunaannya.<sup>24</sup>

---

<sup>23</sup> Muhammad Abdurrahim Suwandi dan Elvira Azis, "Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penggunaan E-Money Pada Generasi Millenials (Studi Kasus Pada Mahasiswa S1 IPB).", *dalam Jurnal E-Proceeding Of Management*, Volume 5, No. 3, Desember 2018, hlm. 3-4.

<sup>24</sup> Luh Gede Kusuma Dewi, Nyoman Trisna Herawati, dan I Made Pradana Adiputra, "Penggunaan E-Money Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Yang Dimediasi Kontrol Diri.", *dalam Jurnal Ekuitas: Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Akreditasi*, Volume 5, No. 1, Maret 2021, hlm. 6-7.

## 6. Gaya Hidup

### a. Pengertian Gaya Hidup

Perubahan zaman mengubah gaya hidup mahasiswa dengan menyesuaikan terhadap perubahan zaman yang terjadi dan perkembangan ilmu pengetahuan serta teknologi. Perubahan gaya hidup manusia memberi pengaruh positif dan pengaruh negatif. Mahasiswa terdiri dari sekumpulan manusia dengan latar belakang ciri khas budaya yang sama dan gaya hidup tertentu yang dimanifestasikan dalam sikap sehari-hari. Gaya hidup merupakan bagian dari pencitraan diri.<sup>25</sup>

Semakin canggih dan majunya teknologi, sering berdampak dengan gaya hidup yang dijalani. Dalam arti lain, gaya hidup dapat memberikan pengaruh positif atau negatif bagi yang menjalankannya. Gaya hidup lebih menunjukkan bagaimana individu menjalankan kehidupan, bagaimana membelanjakan uang dan bagaimana memanfaatkan waktunya. Secara umum dapat diartikan sebagai suatu gaya hidup yang dikenal dengan bagaimana orang menghabiskan waktunya (aktivitas), apa yang penting orang pertimbangkan pada lingkungan (minat), dan apa yang orang pikirkan tentang diri sendiri dan dunia di sekitar (opini).<sup>26</sup>

---

<sup>25</sup> Betrix, *Buku Ajar Sosiologi Ekonomi* (Jambi: Penerbit PT. Sonpedia Publishing Indonesia, 2023), hlm. 38

<sup>26</sup> M. Guffar Harahap dkk, *Perilaku Konsumen Teori Dan Konsumen* (Banten: Penerbit PT Sada Kurnia Pustaka, 2023), hlm. 88-89

## b. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Gaya Hidup

Faktor-faktor yang mempengaruhi gaya hidup seseorang ada 2 yaitu faktor yang berasal dari dalam diri individu (internal) dan faktor yang berasal dari luar (eksternal). Faktor internal yaitu sikap, pengalaman dan pengamatan kepribadian, konsep diri, motif, dan persepsi dengan penjelasan sebagai berikut:

### 1) Sikap

Sikap berarti suatu keadaan jiwa dan keadaan pikir yang dipersiapkan untuk memberikan tanggapan terhadap suatu objek yang diorganisasikan melalui pengalaman dan memengaruhi secara langsung pada perilaku.

### 2) Pengalaman dan pengamatan

Pengalaman dapat memengaruhi pengamatan sosial dalam tingkah laku, pengalaman dapat diperoleh dari semua tindakannya di masa lalu dan dapat dipelajari, melalui belajar orang akan dapat memperoleh pengalaman. Hasil dari pengalaman sosial akan dapat membentuk pandangan terhadap suatu objek.

### 3) Kepribadian

Kepribadian adalah konfigurasi karakteristik individu dan cara berperilaku yang menentukan perbedaan perilaku dari setiap individu.

#### 4) Konsep diri

Faktor lain yang menentukan kepribadian individu adalah konsep diri. Konsep diri sudah menjadi pendekatan yang dikenal amat luas untuk menggambarkan hubungan antara konsep diri dari konsumen dengan *image* merek.

#### 5) Motif

Perilaku individu muncul karena adanya motif kebutuhan untuk merasa aman dan kebutuhan terhadap prestise merupakan beberapa contoh tentang motif. Jika motif seseorang terhadap suatu kebutuhan akan prestise itu besar maka akan membentuk gaya hidup yang cenderung mengarah kepada gaya hidup hedonis.

#### 6) Persepsi

Persepsi adalah proses di mana seseorang memilih, mengatur, dan menginterpretasikan informasi untuk membentuk suatu gambar yang berarti mengenai dunia.<sup>27</sup>

Adapun faktor eksternal meliputi kelompok referensi, keluarga, dan kelas sosial. Faktor-faktor ini sangat juga mempengaruhi pembentukan gaya hidup. Faktor eksternal dijelaskan sebagai berikut:

---

<sup>27</sup> Adjunct, Marniati, Soekidjo Notoatmodjo, Sutomo Kasiman, R. Kintoko Rochadi, *Lifestyle Of Determinant* (Cet. 1; Depok: Penerbit PT RajaGrafindo Parsada, 2021), hlm. 37-38



- 1) Kelompok referensi, merupakan kelompok yang memberikan pengaruh langsung atau tidak langsung terhadap sikap dan perilaku individu. Kelompok dengan pengaruh langsung adalah kelompok di mana individu menjadi anggotanya, dan berinteraksi, sedangkan kelompok yang tidak langsung adalah kelompok di luar lingkup interaksi individu.
- 2) Keluarga, yang mana memiliki peran yang sangat besar dalam pembentukan sikap dan perilaku individu. Pola asuh orang tua mempengaruhi kebiasaan kita, yang secara tidak langsung membentuk pola hidupnya.
- 3) Kelas sosial, yang mengacu pada kelompok yang bertahan lama dalam masyarakat, tersusun dalam urutan jenjang, dengan anggota yang memiliki nilai, minat, dan perilaku yang sama.<sup>28</sup>

c. Indikator Gaya Hidup

Bahwa indikator gaya hidup terdiri dari:

- 1) Aktivitas (*Activities*), merupakan kegiatan apa saja yang dilakukan seseorang dalam menghabiskan waktunya. Aktivitas berkaitan dengan kegiatan konsumen sehari-hari yang dapat terlihat dari pekerjaan, hobi, olahraga, dan sebagainya.
- 2) Minat (*Interest*), merupakan kondisi dimana seseorang tertarik dalam hal apa dan apa yang dianggap penting, minat merupakan

---

<sup>28</sup> Dewi Murtiningsih dan Eri Marlupa, *Buku Ajar Perilaku Konsumen* (Yogyakarta: Deepublish Digital, 2025), hlm.139

ketertarikan konsumen terhadap sesuatu dimana dapat terlihat pada minatnya terhadap keluarga, rumah, busana, dan sebagainya.

- 3) Opini/pendapat (*opinion*), merujuk pada apa yang mereka pikirkan tentang dirinya dan dunia sekitarnya. Pendapat berkaitan dengan opini atau pandangan konsumen terhadap suatu hal. Hal ini dapat terlihat pada opini konsumen terhadap kehidupan mereka sendiri, bidang sosial, ekonomi, Pendidikan, dan sebagainya.<sup>29</sup>

## **B. Kajian/ Penelitian Terdahulu**

### **1. Hubungan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif**

Literasi Keuangan adalah pengetahuan, keterampilan, dan keyakinan yang memengaruhi sikap dan perilaku untuk meningkatkan kualitas pengambilan keputusan dan pengelolaan keuangan untuk mencapai kesejahteraan keuangan Mahasiswa. Dalam penelitian Ferdy Shiega, Mas Intan Purba, Jodan Winston dan Nur Aliah menemukan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku konsumtif.<sup>30</sup>

Menurut Ratih Dewi Titisari Haryana menemukan bahwa literasi keuangan berpengaruh negatif dan signifikan terhadap perilaku

---

<sup>29</sup> Wayan Weda Asmara Dewi dkk *Teori Perilaku Konsumen* (Malang: Penerbit UB Press, 2022), hlm. 92

<sup>30</sup> Ferdy Shiega, Mas Intan Purba, Jodan Winston, dan Nur Aliah, "Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Dan Electronic Money Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Generasi Gen-Z.", dalam *Jurnal Costing: Journal Of Economic, Business Dan Accounting*, Volume 7, No. 5, 2024, hlm. 10.

konsumtif.<sup>31</sup> Menurut November Twenty Light dan Poniman menemukan bahwa literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap perilaku konsumtif.<sup>32</sup>

Dari penjelasan di atas, dapat disimpulkan bahwa adanya hubungan antara literasi keuangan terhadap perilaku konsumtif yaitu semakin tingginya tingkat literasi keuangan maka akan membuat perilaku konsumtif semakin baik dalam mengelola keuangannya.

## **2. Hubungan Uang Elektronik Terhadap Perilaku Konsumtif**

Secara umum, uang elektronik adalah alat atau media pembayaran uang dalam bentuk elektronik atau digital. Penyimpanan uang tersebut pun dilakukan dengan sistem elektronik yang sudah disusun untuk mempermudah penggunaanya dalam bertransaksi. Dalam penelitian Asep Kurniawan, Sri Mulyati Dan Lita Tri Buana Menemukan bahwa uang elektronik berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku konsumtif.<sup>33</sup>

Menurut Dina Lisdayanti, Rully Trihantana, dan Ria Kusumaningrum menemukan bahwa uang elektronik berpengaruh

---

<sup>31</sup> Ratih Dewi Titisari Haryana, “Pengaruh Life Style, Self Control Dan Financial Literacy Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Melakukan Online Shopping.”, *dalam Jurnal Equilibrium: Jurnal Ekonomi-Manajemen-Akuntansi*, Volume 16, No. 1, April 2020, hlm. 35.

<sup>32</sup> November Twenty Light dan Poniman “Pengaruh Literasi Keuangan, Penggunaan E-Money Dan Pengendalian Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Akuntansi Di Kota Batam.”, *dalam Scientia Journal Ilmiah Mahasiswa*, Volume 6, No. 2, 2024, hlm. 9.

<sup>33</sup> Asep Kurniawan, Sri Mulyati, dan Lita Tri Buana, “Pengaruh Literasi Keuangan, Kontrol Diri, Konformitas Hedonis, Penggunaan Electronic Money, Gaya Hidup Dan Lingkungan Teman Sebaya Terhadap Perilaku Konsumti.”, *dalam Journal Of Accounting For Sustainable Society (JASS)*, Volume 04, No. 02, Desember, hlm. 22.

negatif terhadap perilaku konsumtif.<sup>34</sup> Menurut Idhiana, Ilma Haq, Naelati Tubastuvi, Wida Purwidiyanti, dan Hengky Widhidanono menemukan bahwa penggunaan uang elektronik berdampak pada perilaku konsumtif Mahasiswa di Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam (FEBI).<sup>35</sup>

Dari penjelasan di atas, dapat disimpulkan bahwa adanya hubungan antara uang elektronik terhadap perilaku konsumtif yaitu semakin banyak yang menggunakan uang elektronik maka akan membuat perilaku konsumtif semakin mudah dalam melakukan transaksi.

### **3. Hubungan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif**

Gaya hidup (*life style*) memiliki hubungan yang erat dengan perilaku konsumtif. Perilaku konsumtif yang tinggi juga disebabkan dari gaya hidup yang dilakukan. Gaya hidup menjadi faktor penyebab perilaku konsumtif karena manusia lebih sering menghabiskan uangnya untuk membeli sesuatu yang diinginkan dibandingkan kebutuhan. Dalam penelitian Ferdy Shiage, Mas Intan Purba, Jodan Winston, dan Nur Alia menemukan bahwa gaya hidup berpengaruh positif dan

---

<sup>34</sup> Dina Lisdayanti, Rully Trihantana, dan Ria Kusumaningrum, “Pengaruh Literasi Keuangan, Electronic Money, Gaya Hidup, Dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Pada Masa Pandemi Covid-19.”, *dalam Jurnal Sahid Bangking Journal*, Volume III, No, 1, Oktober 2023, hlm. 185.

<sup>35</sup> Irdhiana Ilma Haq, Naelati Tubastuvi, Wida Purwidiyanti, dan Hengky Widhidanono, “Pengaruh Literasi Keuangan, Teman Sebaya, Electronic Money, Gaya Hidup, Dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa.”, *dalam Jurnal Manajemen Dan Bisnis Indonesia*, Volume 09, No. 01, Juni 2023, hlm. 86.

signifikan terhadap perilaku konsumtif Mahasiswa.<sup>36</sup> Menurut Richard Timung, Yohana F Angi, dan Linda Lomi Ga menemukan bahwa gaya hidup tidak berpengaruh terhadap perilaku konsumtif Mahasiswa.<sup>37</sup> Menurut Asep Kurniawan, Sri Mulyati, dan Lita Tri Buana menemukan bahwa secara parsial gaya hidup berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku konsumtif pada mahasiswa.<sup>38</sup>

Dari penjelasan di atas, dapat disimpulkan bahwa adanya hubungan antara gaya hidup terhadap perilaku konsumtif yaitu semakin baik gaya hidup seseorang maka akan membuat perilaku konsumtif semakin baik.

**Tabel II.1 Penelitian Terdahulu**

No.	Nama Peneliti	Judul Peneliti	Hasil Peneliti
1.	Ratih Dewi Titisari Haryana (Equilibrium: Jurnal Ekonomi-Manajemen-Akuntansi Volume 16, Nomor 1, April 2020)	Pengaruh Life Style, Self Control Dan Financial Literacy Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Melakukan <i>Online Shopping</i>	Hasil penelitian ini menunjukkan <i>life style</i> (gaya hidup berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap <i>consumptive behavior</i> (perilaku konsumtif. <i>Self control</i> (pengendalian diri) berpengaruh secara negatif dan signifikan terhadap <i>consumptive behavior</i> (perilaku konsumtif) literasi

<sup>36</sup> Ferdy Shiega, Mas Intan Purba, Jodan Winston, Dan Nur Aliah, “Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Dan Electronic Money Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Generasi Gen-Z.”, dalam *Jurnal Costing: Journal Of Economic, Business And Accounting*, Volume 7, No. 5, 2024, hlm. 10.

<sup>37</sup> Richard Timung, Yohana F Angi, dan Linda Lomi Ga, “Pengaruh Gaya Hidup Dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Penerima Beasiswa Bank Indonesia Di Universitas Nusa Cendana”, dalam *JAKRA: Jurnal Akuntansi UNWIRA*, Volume 1, No. 1, Oktober 2023, hlm. 18.

<sup>38</sup> Asep Kurnawan, Sri Mulyati, dan Lita Tri buana, “Pengaruh Literasi Keuangan, Kontrol Diri, Konformitas Hedonis, Penggunaan Electronic Money, Gaya Hidup Dan Lingkungan Teman Sebaya Terhadap Perilaku Konsumti.”, dalam *Journal Of Accounting For Sustainable Society (JASS)*, Volume 04, No. 02, 2022, hlm. 22.

			keuangan berpengaruh secara negatif dan signifikan terhadap <i>consumptive behavior</i> (perilaku konsumtif). <sup>39</sup>
2.	Irdhiana Ilma Haq, Naelati Tubastuvi, Wida Purwidiyanti Dan Hengky Widhidanono (Jurnal Manajemen Dan Bisnis Indonesia Vol. 09 No 01 Juni 2023)	Pengaruh Literasi Keuangan, Teman Sebaya, <i>Electronic Money</i> , Gaya Hidup, Dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel literasi keuangan, teman sebaya, dan kontrol diri tidak memiliki pengaruh positif signifikan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa, sedangkan variabel <i>electronic money</i> dan gaya hidup memiliki pengaruh positif signifikan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa. Berdasarkan penelitian ini, untuk mencegah perilaku konsumtif maka perlu memperhatikan penggunaan <i>electronic money</i> dan menjaga gaya hidup. <sup>40</sup>
3.	Asep Kurniawan, Sri Mulyati Dan Lita Tri Buana (Journal Of Accounting For Sustainable Society (JASS), Volume 04 Nomor 02, 2022)	Pengaruh Literasi Keuangan, Kontrol Diri, Konformitas Hedonis, Penggunaan <i>Electronic Money</i> , Gaya Hidup Dan Lingkungan Teman Sebaya Terhadap Perilaku Konsumtif	Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial (uji t), variabel literasi keuangan dan konformitas hedonis tidak berpengaruh terhadap perilaku konsumtif. Sedangkan variabel kontrol diri, penggunaan <i>electronic money</i> , gaya hidup dan lingkungan teman sebaya

<sup>39</sup> Ratih Dewi Titisari Haryana, "Pengaruh Life Style, Self Control Dan Financial Literacy Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Melakukan Online Shopping.", dalam *Jurnal Equilibrium: Jurnal Ekonomi-Manajemen-Akuntansi*, Volume 16, No. 1, April 2020, hlm. 7.

<sup>40</sup> Irdhiana Ilma Haq, Naelati Tubastuvi, Wida Purwidiyanti Dan Hengky Widhidanono, "Pengaruh Literasi Keuangan, Teman Sebaya, *Electronic Money*, Gaya Hidup, Dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa.", dalam *Jurnal Manajemen Dan Bisnis Indonesia*, Volume 09, No. 01, Juni 2023, hlm. 1.

			berpengaruh terhadap perilaku konsumtif. Hasil (uji F) menunjukkan bahwa literasi keuangan, kontrol diri, konformitas hedonis, penggunaan electronic money, gaya hidup dan lingkungan teman sebaya berpengaruh secara simultan terhadap perilaku konsumtif. <sup>41</sup>
4.	Intan Nurunnisa, Sari Marliani, Dan July Yuliawati (Al-Kharaj: Jurnal Ekonomi, Keuangan Dan Bisnis Syariah Vol 6 No 2, 2024)	Pengaruh Literasi Keuangan Dan E-Money Terhadap Perilaku Konsumtif: Studi Pada Mahasiswa Manajemen Universitas Buana Perjuangan Karawang Angkatan 2019	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel literasi keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku konsumtif, variabel <i>e-money</i> berpengaruh positif terhadap perilaku konsumtif dan literasi keuangan dan <i>e-money</i> secara simultan berpengaruh terhadap perilaku konsumtif. Variabel perilaku konsumtif dipengaruhi oleh variabel literasi keuangan dan <i>e-money</i> sebesar 50%. <sup>42</sup>
5.	Irma Yunita, Fauzi Arif Lubis, Dan Nuri Salami (Jurnal Ekonomika Dan Bisnis (JEBS) Vol. 3 No. 2 Juli 2023)	Pengaruh Media Sosial, Gaya Hidup Dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif (Studi Kasus Mahasiswa FEBI UIN Sumatra Utara)	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa <i>pertama</i> , media sosial berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku konsumtif pada mahasiswa FEBI UIN-SU dengan signifikan $0,005 < 0,005$ . <i>Kedua</i> , gaya hidup

<sup>41</sup> Asep Kurniawan, Sri Mulyati dan Lita Tri Buana, "Pengaruh Literasi Keuangan, Kontrol Diri, Konformitas Hedonis, Penggunaan Electronic Money, Gaya Hidup Dan Lingkungan Teman Sebaya Terhadap Perilaku Konsumti.", *dalam Journal Of Accounting For Sustainable Society (JASS)*, Volume 04, No. 02, 2022, hlm. 1.

<sup>42</sup> Intan Nurunnisa, Sari Marliani, dan July Yuliawati, "Pengaruh Literasi Keuangan Dan E-Money Terhadap Perilaku Konsumtif: Studi Pada Mahasiswa Manajemen Universitas Buana Perjuangan Karawang Angkatan 2019.", *dalam Al-Kharaj : Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, Volume 6, No. 2, October 2024, hlm. 1-2.

			berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku konsumtif pada mahasiswa FEBI UIN-SU dengan nilai signifikan 0,001 konsumtif dengan nilai signifikan $< 0,05$ yaitu $0,040 < 0,05$ . <sup>43</sup>
6.	Nabil Al Arif Dan Imsar (Transformasi Manageria Journal Of Islamic Education Management Volume 4 Nomor 1 2024)	Pengaruh Literasi Keuangan, Norma Subjektif, Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa UIN SU Medan Pengguna <i>Electronic Money</i> Dengan Pengendalian Sebagai Moderasi	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan secara parsial tidak berpengaruh signifikan dan negatif terhadap perilaku konsumtif mahasiswa. Secara parsial norma subjektif dan gaya hidup berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa. Literasi keuangan, norma subjektif, dan gaya hidup secara simultan berpengaruh secara signifikan dan positif terhadap perilaku konsumtif mahasiswa. <sup>44</sup>
7.	Hendeiza Ayu Dinanti Dan Yessi Nesneri (Ekoma: Jurnal Ekonomi, Manajemen, Akuntansi Vol. 4, No. 1, November 2024)	Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Kontrol Diri Dan Penggunaan <i>E-Money</i> Terhadap Perilaku Konsumtif Generasi Z Di Kota Pekanbaru	Hasil penelitian menunjukkan bahwa gaya hidup dan penggunaan e-money secara signifikan berkontribusi positif terhadap perilaku konsumtif pada generasi Z di kota pekanbaru. Sebaliknya, literasi keuangan dan kontrol diri berperan secara negatif

<sup>43</sup> Irma Yunita, Fauzi Arif Lubis, dan Nuri Aslami, "Pengaruh Media Sosial, Gaya Hidup Dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif (Studi Kasus Mahasiswa FEBI UIN Sumatera Utara).", dalam *Jurnal Ekonomika Dan Bisnis (JEBS)*, Volume 3, No. 2, Juli 2023, hlm. 1.

<sup>44</sup> Nabil Al Arif dan Imsar, "Pengaruh Literasi Keuangan, Norma Subjektif, Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa UIN SU Medan Pengguna *Electronic Money* Dengan Pengendalian Diri Sebagai Moderasi.", dalam *Jurnal Transformasi Manageria Journal Of Islamic Education Management*, Volume 4, No. 1, 2024, hlm. 1.



			dan signifikan dalam mengurangi perilaku konsumtif. Temuan menunjukkan bahwa literasi keuangan dan kontrol diri dapat mengurangi perilaku konsumtif, sementara gaya hidup dan teknologi, seperti e-money, meningkatkan pengeluaran. <sup>45</sup>
8.	November Twenty Light Dan Ponoman (Scientia Journal Ilmiah Mahasiswa Volume 6, nomor 2, 2024)	Pengaruh Literasi Keuangan, Penggunaan <i>E-Money</i> Dan Pengendalian Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Akuntansi Di Kota Batam	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa melalui perhitungan uji t, variabel literasi keuangan secara parsial tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa akuntansi. Melalui perhitungan uji t, variabel penggunaan <i>e-money</i> secara parsial tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa akuntansi. Melalui perhitungan uji t, variabel pengendalian diri secara parsial berpengaruh signifikan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa akuntansi. <sup>46</sup>
9.	Dina Lisdayanti, Rully Trihantana Dan Ria Kusumaningrum (Sahid Bangking	Pengaruh Literasi Keuangan, <i>Electronic Money</i> , Gaya Hidup, Dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan, gaya hidup, dan kontrol diri berpengaruh positif

<sup>45</sup> Hendeiza Ayu Dinanti dan Yessi Nesneri, "Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Kontrol Diri Dan Penggunaan E-Money Terhadap Perilaku Konsumtif Generasi Z Di Kota Pekanbaru.", *dalam Jurnal EKOMA : Jurnal Ekonomi, Manajemen, Akuntansi*, volume 4, no. 1, November 2024, hlm. 1.

<sup>46</sup> November Twenty Light dan Poniman, "Pengaruh Literasi Keuangan, Penggunaan E-Money Dan Pengendalian Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Akuntansi Di Kota Batam.", *dalam Jurnal Scientia Journal Ilmiah Mahasiswa*, Volume 6, No. 2, 2024, hlm. 9.

	Journal Volume III Nomor 1, Oktober 2023)	Konsumtif Mahasiswa Pada Masa Pandemi Covid-19	terhadap perilaku konsumtif mahasiswa pada masa pandemi Covid-19, sedangkan <i>electronic money</i> tidak berpengaruh positif terhadap perilaku konsumtif mahasiswa masa pandemi Covid-19. <sup>47</sup>
10.	Dudung Abdullah, Engkun Kurnadi Dan Nunung Apriyani (Jurnal Akuntansi Kompetif, Volume. 5, No. 1, Januari 2022)	Pengaruh Literasi Keuangan Dan Pengendalian Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomika Dan Bisnis Universitas Majalengka	Literasi keuangan berpengaruh signifikan dan berkorelasi negatif terhadap perilaku konsumtif. Artinya semakin baik literasi keuangan maka akan semakin rendah perilaku konsumtif pada mahasiswa fakultas ekonomika dan bisnis universitas majalengka. Pengendalian diri berpengaruh signifikan dan berkorelasi negatif terhadap perilaku konsumtif. <sup>48</sup>
11.	Ferdy Shiega, Mas Intan Purba, Johan Winston, dan Nur Aliah (Costing: Journal Of Economic, Business And Accounting	Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Dan <i>Electronic Money</i> , Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Generasi Gen-Z	Hasil penelitian ini menunjukkan secara parsial dan simultan bahwa literasi keuangan, gaya hidup, <i>electronic money</i> berpengaruh secara signifikan terhadap perilaku konsumtif. <sup>49</sup>

<sup>47</sup> Dina Lisdayanti, Rully Trihantana, dan Ria Kusumaningrum, "Pengaruh Literasi Keuangan, Electronic Money, Gaya Hidup, Dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Pada Masa Pandemi Covid-19.", *dalam Jurnal Sahid Bangking Journal*, Volume III, No. 1, Oktober 2023, hlm. 168.

<sup>48</sup> Dudung Abdullah, Engkun Kurnadi, Dan Nunung Apriyani, "Pengaruh Literasi Keuangan Dan Pengendalian Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomika Dan Bisnis Universitas Majalengka.", *dalam Jurnal Akuntansi Kompetif*, Volume 5, No. 1, Januari 2022, hlm. 47.

<sup>49</sup> Ferdy Shiega, Mas Intan Purba, Johan Winston dan Nur Aliah, "Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Dan Electronic Money Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Generasi Gen-Z.", *dalam Jurnal Costing: Journal Of Economic, Business And Accounting*, Volume 7, No. 5, 2024, hlm. 1.

	Volume. 7, No. 5, 2024)		
12.	Dwi Rorin Mauludin Insana dan Ria Susanti Johan (Journal Of Applied Business And Economics (JABE), Volume. 7, No. 2, Desember 2020)	Analisis Pengaruh Penggunaan Uang Elektronik Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Pendidikan Ekonomi Universitas Indraprasta PGRI	Hasil penelitian ini meunjukkan hal ini bahwa penggunaan uang elektronik money terhadap perilaku konsumtif mahasiswa sebesar 10,56% dan sisanya sebesar 89,44% dipengaruhi oleh faktor lainnya. <sup>50</sup>
13.	Mursalim, Andi Ririn Oktaviani, Dan Abdullah (Jurnal Aplikasi Manajemen & Kewirausahaan, Volume. 6, No. 2 Agustus 2024)	Pengaruh Literasi Keuangan, <i>Fintech Digital Payment</i> , Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Di Kota Makassar	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara persial literasi keuangan berpengaruh negatif dan signifikan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa di kota makassar. <i>Fintech digital payment</i> berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa di kota makassar. Gaya hidup berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa di kota makassar. Secara simultan literasi keuangan, <i>fintech digital payment</i> dan gaya hidup berpengaruh terhadap perilaku konsumtif mahasiswa di kota makassar. <sup>51</sup>
14.	Miranda, Nurjanah, Dan Ade Fadillah	Pengaruh Literasi Keuangan, Locus Of	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa

<sup>50</sup> Dwi Rorin Mauludin Insana dan Ria Susanti Johan, “Analisis Pengaruh Penggunan Uang Elektronik Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Pendidikan Ekonomi Universitas Indraprasta Pgri.”, dalam *Journal Of Applied Business And Economics (JABE)*, Volume 7, No. 2, Desember 2020, hlm. 219.

<sup>51</sup> Mursalim, Andi Oktaviani, dan Abdullah, “Pengaruh Literasi Keuangan, Fintech Digital Payment dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa di Kota Makassar.”, dalam *Jurnal Aplikasi Manajemen & Kewirausahaan*, Volume 6, No. 2, Agustus 2024, hlm. 76.

	Fw Pospos (Jurnal Investasi Islam, Volume. 9, No. 1, Januari- Juni 2024)	Control Dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa	literasi keuangan memiliki efek positif dan signifikan terhadap perilaku konsumtif siswa. <i>Locus of control</i> memiliki efekpositif dan signifikan terhadap perilaku konsumen siswa. Sikap finansial memiliki efek positif dan signifikan terhadap perilaku konsumtif siswa. Literasi keuangan, <i>locus of control</i> dan sikap keuangan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku konsumtif siswa <sup>52</sup>
15.	Richard Timung, Yohana F Angi Dan Linda Lomi Ga (Jurnal JAKRA: Jurnal Akuntansi UNWIRA, Volume 1, No. 1, Oktober 2023)	Pengaruh Gaya Hidup Dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Penerima Beasiswa Bank Indonesia Di Universitas Nusa Cendana	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa gaya hidup tidak berpengaruh terhadap perilaku konsumtif mahasiswa penerima beasiswa Bank Indonesia di Universitas Nusa Cendana. Literasi keuangan tidak berpengaruh terhadap perilaku konsumtif mahasiswa penerima beasiswa Bank Indonesia di Universitas Nusa Cendana. <sup>53</sup>

Persamaan dan perbedaan penelitian terdahulu dan penelitian ini adalah sebagai berikut:

<sup>52</sup> Miranda, Nurjanah, dan Ade Fadillah FW Pospos, “Pengaruh Literasi Keuangan, Locus of Control Dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa.”, *dalam Jurnal Investasi Islam*, Volume 9, No. 1, Agustus 2024, hlm. 36.

<sup>53</sup> Richard Timung, Yohana F Angi, dan Linda Lomi Ga, “Pengaruh Gaya Hidup Dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Penerima Beasiswa Bank Indonesia Di Universitas Nusa Cendana”, *dalam Jurnal JAKRA: Jurnal Akuntansi UNWIRE*, Volume 1, No. 1, Oktober 2023, hlm. 18.

1. Persamaan penelitian ini dengan Ratih Dewi Titisari Haryana sama-sama membahas variabel yang sama yaitu *life style* ( $X_1$ ) dan *financial literacy* ( $X_2$ ) dan perilaku konsumtif ( $Y$ ) dan juga sama-sama menggunakan populasi dan sampel yaitu serta sama-sama menggunakan skala likert. Perbedaannya yaitu pada populasi dan sampel dimana penelitian Ratih Dewi Titisari Haryana menggunakan populasi dan sampel serta Lokasi dan tahun penelitian.
2. Persamaan penelitian ini dengan Irdhiana Ilma Haq, Naelati Tubastuvi, Wida Purwidiarti, Hengky Widhidanono sama-sama membahas literasi keuangan ( $X_1$ ), *electronic money* ( $X_2$ ), dan gaya hidup ( $X_3$ ) dan perilaku konsumtif ( $Y$ ) serta sama-sama menggunakan skala likert. Perbedaannya yaitu pada populasi dan sampel serta lokasi dan tahun penelitian.
3. Persamaan penelitian ini dengan Asep Kurniawan, Sri Mulyati, Dan Lita Tri Buana sama-sama membahas variabel yang sama yaitu literasi keuangan ( $X_1$ ), *electronic money* ( $X_2$ ), dan gaya hidup ( $X_3$ ) dan perilaku konsumtif ( $Y$ ). Perbedaannya yaitu populasi dan sampel serta lokasi dan tahun penelitian.
4. Persamaan penelitian ini dengan Intan Nurunnisa, Sari Marlioni, Dan July Yulawati sama-sama membahas variabel yang sama yaitu literasi keuangan ( $X_1$ ), e-money ( $X_2$ ), dan perilaku konsumtif ( $Y$ ).

Perbedaannya yaitu populasi dan sampel serta lokasi dan tahun penelitian.

5. Persamaan penelitian ini dengan Irma Yunita, Fauzi Arif Lubis, Dan Nuri Aslami sama-sama membahas variabel yang sama yaitu literasi keuangan ( $X_1$ ), gaya hidup ( $X_3$ ) dan perilaku konsumtif ( $Y$ ). Perbedaannya populasi dan sampel serta lokasi dan tahun penelitian.
6. Persamaan penelitian ini dengan Nabil Al Arif dan Imsar sama-sama membahas tentang variabel yang sama yaitu literasi keuangan ( $X_1$ ), gaya hidup ( $X_3$ ), dan perilaku konsumtif ( $Y$ ) serta sama-sama menggunakan skala likert dan teknik analisis data. Perbedaannya yaitu pada populasi dan sampel serta lokasi penelitian.
7. Persamaan penelitian ini dengan Hendeiza Ayu Dinanti Dan Yessi Nesneri sama-sama membahas tentang variabel yang sama yaitu literasi keuangan ( $X_1$ ), gaya hidup ( $X_2$ ), dan perilaku konsumtif ( $Y$ ) serta sama-sama menggunakan analisis data yaitu kuantitatif. Perbedaannya yaitu pada populasi dan sampel serta lokasi penelitian.
8. Persamaan penelitian ini dengan November Twenty Light Dan Ponoman sama-sama membahas variabel yang sama yaitu literasi keuangan ( $X_1$ ), dan perilaku konsumtif ( $Y$ ). Perbedaannya yaitu pada populasi dan sampel serta lokasi penelitian.
9. Persamaan penelitian ini dengan Dina Lisdayanti, Rully Trihantana Dan Ria Kusumaningrum sama-sama membahas variabel yang sama yaitu literasi keuangan ( $X_1$ ), *electronic money* ( $X_2$ ), dan gaya hidup

( $X_3$ ) dan perilaku konsumtif (Y) serta menggunakan jenis penelitian kuantitatif. Perbedaannya yaitu populasi dan sampel serta lokasi dan tahun penelitian.

10. Persamaan penelitian ini dengan Dudung Abdullah, Engkun Kurnadi Dan Nunung Apriyani sama-sama membahas variabel yang sama yaitu literasi keuangan ( $X_1$ ), dan perilaku konsumtif (Y) serta menggunakan teknik pengumpulan data yaitu kuesioner/angket. Perbedaannya yaitu populasi dan sampel serta lokasi dan tahun penelitian.
11. Persamaan penelitian ini dengan Ferdy Shiega, Mas Intan Purba, Johan Winston, dan Nur Aliah sama-sama membahas variabel yang sama yaitu literasi keuangan ( $X_1$ ), gaya hidup ( $X_2$ ), dan *electronic money* ( $X_2$ ), dan perilaku konsumtif (Y). Perbedaannya yaitu populasi dan sampel serta lokasi dan tahun penelitian.
12. Persamaan penelitian ini dengan Dwi Rorin Mauludin Insana dan Ria Susanti Johan sama-sama membahas variabel yang sama yaitu uang elektronik ( $X_2$ ) perilaku konsumtif (Y) serta sama-sama menggunakan angket. Perbedaannya yaitu populasi dan sampel, serta lokasi dan tahun.
13. Persamaan penelitian ini dengan Mursalim, Andi Ririn Oktaviani, Dan Abdullah sama-sama membahas variabel yang sama yaitu literasi keuangan ( $X_1$ ), gaya hidup ( $X_2$ ), dan perilaku konsumtif (Y) serta menggunakan kusioner sebagai alat pengumpulan data.

Perbedaannya yaitu populasi dan sampel serta lokasi dan tahun penelitian.

14. Persamaan penelitian ini dengan Miranda, Nurjanah, Dan Ade Fadillah Fw Pospos membahas variabel yang sama yaitu literasi keuangan ( $X_1$ ), dan perilaku konsumtif ( $Y$ ). Serta menggunakan populasi yang sama. Perbedaannya yaitu lokasi dan sampel yang digunakan serta data yang digunakan oleh Miranda, Nurjanah, Dan Ade Fadillah Fw Pospos yaitu data data sekunder sedangkan pada penelitian ini menggunakan data primer.

15. Persamaan penelitian ini dengan Richard Timung, Yohana F Angi, dan Linda Lomi Ga sama-sama membahas variabel yang sama yaitu gaya hidup ( $X_2$ ), literasi keuangan ( $X_1$ ), dan perilaku konsumtif ( $Y$ ). Serta menggunakan kuesioner yang sama. Perbedaannya yaitu populasi dan sampel serta lokasi dan tahun penelitian.

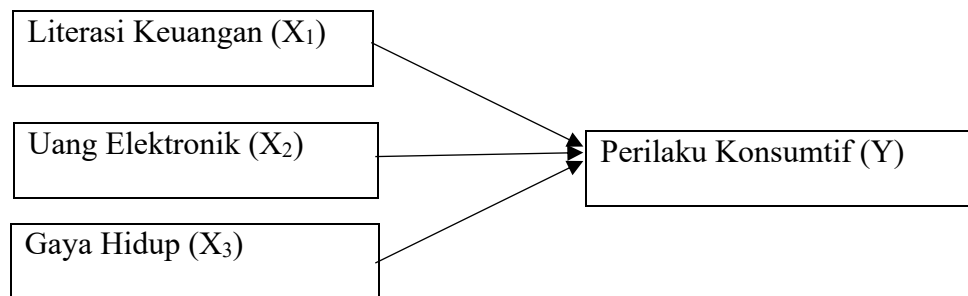
### **C. Kerangka Pikir**

Disajikan dalam bentuk bagan yang menunjukkan pola berfikir peneliti mengenai masalah yang diteliti. Kerangka pemikir dirumuskan setelah melakukan tinjauan Pustaka. Bagan yang telah dibuat harus dibuatkan deskripsinya. Kerangka pemikiran merupakan argumentasi dukungan landasan teoritik dalam rangka mengantisipasi jawaban terhadap



masalah yang dihadapi. Kerangka pikir ini berbentuk bangunan teori yang berupa abstraksi penjelasan mekanisme proses timbulnya suatu masalah.<sup>54</sup>

**Gambar II.1 Kerangka Pikir**



#### **D. Hipotesis**

Hipotesis merupakan Kesimpulan atau dugaan atau jawaban sementara terhadap masalah yang ditanyakan dalam penelitian dan perlu diuji, dibuktikan atau diverifikasi kebenarannya dengan data. Hipotesis berisi keterkaitan atau hubungan antar variabel penelitian.<sup>55</sup>

H<sub>1</sub>: terdapat pengaruh literasi keuangan secara signifikan terhadap perilaku konsumtif pada mahasiswa FEBI UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan

H<sub>2</sub>: terdapat pengaruh uang elektronik secara signifikan terhadap perilaku konsumtif pada mahasiswa FEBI UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan.

<sup>54</sup> Tehubijuluw Zacharias, Wenno dan Samson Laurens, *Metode Penelitian Sosial Teori Dan Aplikasi* (Ponorogo: Penerbit Uwaish Inspirasi Indonesia, 2019.), hlm.68

<sup>55</sup> Solimun, Armanu, dan Adji Achmad Rinaldo Fernandes, *Metodologi Penelitian Kuantitatif Perspektif Sistem: Mengungkap Novelty dan Memenuhi Validitas Penelitian* (Malang: Universitas Brawijaya Press, 2018), hlm.74

H<sub>3</sub>: terdapat pengaruh gaya hidup secara signifikan terhadap perilaku konsumtif pada mahasiswa FEBI UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan.

### **BAB III**

#### **METODOLOGI PENELITIAN**

##### **A. Lokasi dan Waktu Penelitian**

Lokasi penelitian ini dilakukan di UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan. Waktu penelitian dimulai dari bulan Desember 2024 sampai bulan Oktober 2025.

##### **B. Jenis Penelitian**

Jenis penelitian ini adalah penelitian kuantitatif. Penelitian kuantitatif adalah suatu metode penelitian yang bersifat induktif, objektif dan ilmiah dimana data yang diperoleh berupa angka-angka atau pertanyaan-pertanyaan yang di nilai, dan dianalisis dengan analisis statistik. Penelitian kuantitatif biasanya digunakan untuk membuktikan dan menolak suatu teori. Karena penelitian ini biasanya bertolak dari suatu teori yang kemudian diteliti, dihasilkan data, kemudian dibahas dan diambil Kesimpulan.<sup>1</sup>

##### **C. Populasi dan Sampel**

###### **1. Populasi**

Populasi adalah merupakan wilayah generalisasi yang terdiri dari objek/subjek yang memiliki kuantitas dan karakteristik tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan kemudian ditarik kesimpulannya.<sup>2</sup> Populasi pada penelitian ini adalah mahasiswa Fakultas

---

<sup>1</sup> Iwan Hermawan, *Metodologi Penelitian Pendidikan ( Kualitatif, Kuantitatif dan Mixed Method)* (Kuningan: Penerbit Hidayatul Quran, 2019), hlm.16

<sup>2</sup> Budi Gautama Siregar dan Ali Hardana , *Metode Penelitian EKonomi dan Bisnis* (Medan: Penerbit CV. Merdeka Kreasi Group, 2022), hlm. 97

Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan Angkatan 2021 yang berjumlah 392 orang.<sup>3</sup>

**Tabel III.1 Data Mahasiswa FEBI Angkatan 2021**

No	Program Studi	Jumlah Mahasiswa
1	Perbankan Syariah (PS)	141 Orang
2	Ekonomi Syariah (ES)	155 Orang
3	Manajemen Keuangan Syariah (MKS)	12 Orang
4	Manajemen Bisnis Syariah (MBS)	36 Orang
5	Akuntansi Syariah (AKS)	48 Orang
	<b>Total Keseluruhan</b>	<b>392 Orang</b>

Sumber: FEBI UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan

## 2. Sampel

Sampel adalah sebagian jumlah dan karakteristik yang dimiliki oleh populasi tersebut, ataupun bagian kecil dari anggota populasi yang diambil menurut prosedur tertentu sehingga dapat mewakili populasinya.<sup>4</sup> Adapun teknik sampling yang digunakan dalam penelitian ini adalah *non probability* sampling dengan jenis *accidental sampling*. *Accidental sampling* adalah teknik penentuan sampel berdasarkan kebetulan, yaitu siapa saja yang secara kebetulan bertemu dengan peneliti dapat digunakan sebagai sampel, bila dipandang orang yang kebetulan ditemui itu cocok sebagai sumber data.<sup>5</sup> Adapun rumus yang digunakan sampel peneliti ini adalah rumus slovin. Dimana dalam penelitian ini,

<sup>3</sup> “Akademik Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam.”

<sup>4</sup> Budi Gutama Siregar dan Ali Hardana, *Metode Penelitian Ekonomi Dan Bisnis* (Medan: Penerbit CV. Merdeka Kreasi Group, 2022), hlm. 98

<sup>5</sup> Achmad Daengs, Enny Istanti dan Indriana Kristiawati, “Peran Timelimenes Dalam Meningkatkan Customer Satisfaction, Customer Loyalty PT. JNE.”, *dalam Jurnal Baruna Horizon*, Volume 5, No. 1, Juni 2022, hlm. 3.

besarnya sampel ditetapkan dengan menggunakan rumus slovin, dan rumus slovin adalah sebagai berikut.

$$n = \frac{N}{1 + N (e)^2}$$

Keterangan:

$n$  = jumlah sampel yang diperlukan

$N$  = jumlah populasi

$e^2$  = tingkat kesalahan sampel. Dalam penelitian ini  $e$  ditetapkan sebesar

$$10\% = 0,1$$

$$n = \frac{392}{1 + 392(0,1)^2}$$

$$n = \frac{392}{1 + 392(0,01)}$$

$$n = \frac{392}{1 + 3,92}$$

$$n = \frac{392}{4,92}$$

$$n = 79,67$$

Berdasarkan perhitungan sampel yang dilakukan, didapatkan hasil sebesar 79,67. Hasil ini kemudian dibulatkan menjadi 80 sampel. Adapun penentuan sampel disetiap program studi dilakukan dengan cara sebagai berikut.

$$\frac{\text{jumlah populasi prodi}}{\text{total populasi}} \times \text{jumlah sampel}$$

$$PS = \frac{141}{392} \times 80$$

$$PS = 28,7$$

Berdasarkan hasil perhitungan diatas pengambilan sampel untuk prodi perbankan syariah diperoleh 28,7 dengan dibutakan 29 sampel

$$ES = \frac{155}{392} \times 80$$

$$ES = 31,6$$

Berdasarkan hasil perhitungan diatas pengambilan sampel untuk prodi ekonomi syariah diperoleh menjadi 31 sampel

$$MKS = \frac{12}{392} \times 80$$

$$MKS = 2,44$$

Berdasarkan hasil perhitungan diatas pengambilan sampel untuk prodi manajemen keuangan syariah diperoleh menjadi 2 sampel

$$MBS = \frac{36}{392} \times 80$$

$$MBS = 7,34$$

Berdasarkan hasil perhitungan diatas pengambilan sampel untuk prodi manajemen bisnis syariah diperoleh menjadi 7 sampel

$$AKS = \frac{48}{392} \times 80$$

$$AKS = 9,79$$

Berdasarkan hasil perhitungan diatas pengambilan sampel untuk akuntansi syariah diperoleh menjadi 9,79 dengan dibulatkan 10 sampel.

**Tabel III.2 Sampel Setiap Program Studi**

No	Program Studi	Jumlah Sampel
1.	Perbankan Syariah (PS)	29 orang
2.	Ekonomi Syariah (ES)	31 orang
3.	Manajemen Keuangan Syariah (MKS)	3 orang
4.	Manajemen Bisnis Syariah (MBS)	7 orang
5.	Akuntansi Syariah (AKS)	10 orang
	<b>Total Sampel</b>	80 orang

Sumber : FEBI UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan

#### **D. Teknik Pengumpulan Data**

Kegiatan penelitian yang terpenting adalah pengumpulan data. Menyusun instrument adalah pekerjaan penting di dalam Langkah penelitian, tetapi mengumpulkan data jauh lebih penting lagi, terutama jika peneliti menggunakan metode yang rawan terhadap masuknya unsur subjektif peneliti.<sup>6</sup>

##### **1. Wawancara**

Wawancara adalah teknik pengumpulan data melalui tatap muka atau tanya jawab antara pengumpulan data atau peneliti dengan narasumber, untuk kegiatan wawancara dapat dilakukan dengan wawancara terstruktur maupun tidak terstruktur.<sup>7</sup> Wawancara dalam penelitian ini adalah dengan melakukan wawancara kepada mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Angkatan 2021.

---

<sup>6</sup> Sandu Siyoto dan Muhammad Ali Sodik, *Dasar Metodologi Penelitian* (Literasi Media Publishing, 2015), hlm. 75

<sup>7</sup> Budi Gautama Siregar dan Ali Hardana, *Metode Penelitian Ekonomi Dan Bisnis* (Medan: CV Merdeka Kreasi Group, 2022), hlm. 115

## 2. Kuesioner (Angket)

Kuesioner adalah instrument penelitian yang terdiri dari serangkaian pertanyaan atau jenis petunjuk lainnya yang bertujuan untuk mengumpulkan informasi dari seorang responden. Kuesioner penelitian biasanya merupakan campuran dari pertanyaan tertutup dan pertanyaan terbuka. Kuesioner didefinisikan sebagai dokumen yang berisi pertanyaan dan jenis item lain yang dirancang untuk mengumpulkan informasi yang sesuai untuk dianalisis.<sup>8</sup>

Angket ini diberikan kepada responden yaitu mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam angkatan 21. Dalam angket ini peneliti mengajukan pertanyaan tertulis dengan menyediakan alternatif jawaban kepada responden untuk penelitian ini. Skala yang digunakan pada penelitian ini adalah skala likert, dimana skala ini mengukur sikap, pendapat dan persepsi seseorang atau kelompok tentang fenomena sosial. Adapun kriteria skala sebagai berikut:

**Tabel III.3 Pengukuran Skala Likert**

<b>Keterangan</b>	<b>Arti</b>	<b>Angka</b>
STS	Sangat Tidak Setuju	1
TS	Tidak Setuju	2
KS	Kurang Setuju	3
S	Setuju	4
SS	Sangat Setuju	5

---

<sup>8</sup> Yusrizal dan Rahmati, *Pengembangan Instrumen Afektif & Kuesioner* (Yogyakarta: Penerbit Pale Media Prima, 2022), hlm. 241



Adapun kisi-kisi angket adalah sebagai berikut:

**Tabel III.4 kisi-kisi angket**

No.	Variabel	Indikator	Nomor Pernyataan
1.	Literasi Keuangan ( $X_1$ )	a. Pemahaman pengetahuan dasar tentang keuangan pribadi	1,2
		b. Tabungan dan pinjaman	3,4
		c. Asuransi	5
		d. Investasi	6
2.	Uang Elektronik ( $X_2$ )	a. Manfaat dan keuntungan	1, 2
		b. Kemudahan dalam penggunaan	3,4
		c. kepercayaan	5,6
3.	Gaya Hidup ( $X_3$ )	a. Aktivitas ( <i>Activites</i> )	1, 2
		b. Minat ( <i>Interest</i> )	3,4
		c. Pendapat ( <i>Opinion</i> )	5
4.	Perilaku Konsumtif (Y)	a. Membeli produk karena hadia yang ditawarkan	1,2
		b. Membeli produk karena bungkus kemasannya menarik	3,4
		c. Membeli produk demi menjaga penampilan dan gengsi	5,6
		d. Membeli produk atas dasar pertimbangan harga	7,8
		e. Membeli produk sekedar untuk menjaga simbol status kaum mahasiswa	9,10

### 3. Dokumentasi

Dokumentasi adalah metode yang digunakan untuk mencari data mengenai hal-hal atau variabel yang berupa catatan, transkrip, buku, dan

lain sebagainya.<sup>9</sup> Data yang diperoleh dari metode ini adalah dokumentasi kegiatan atau catatan kegiatan yang pernah atau akan dilakukan.

#### **E. Teknik Analisis Data**

Kegiatan dalam analisis data adalah mengelompokkan data berdasarkan seluruh responden, menyajikan data tiap variabel yang diteliti, melakukan perhitungan untuk menguji hipotesis yang telah diajukan.<sup>10</sup> Tujuan analisis data adalah mendapatkan informasi yang relevan yang terkandung di dalam data tersebut dan menggunakan hasilnya untuk menyelesaikan suatu masalah. Maka pada penelitian ini teknik analisis data yang digunakan adalah SEM (*Structure Equation Model*) dengan program Smart PLS.

Penelitian ini menggunakan model *structural equation modelling* (SEM) dengan metode *partial least square* (PLS). SEM mampu menguji model penelitian yang kompleks secara simultan. Kelebihan SEM dalam hal ini mampu mengestimasi model secara serempak (simultan) sehingga lebih tepat dalam pengujian teori. SEM dapat menganalisis model secara keseluruhan sehingga membantu peneliti dalam menyimpulkan apakah model menurut teori tersebut didukung oleh data. Menurut Jagiyanto Analisis *Partial Least Square* (PLS) adalah teknik statistika multivariat

---

<sup>9</sup> Syamsul Rizal dan Rhoni Rodin, *Scholarly Communication and Library Role: Penguatan dalam Fungsi Perpustakaan Mendukung Peran dan Komunikasi Ilmiah di Perguruan Tinggi* (Kediri: Penerbit Lembaga Chakra Brahmana Lentera, 2021), hlm.37

<sup>10</sup> Sugiyono, *Metodologi Penelitian Kuantitatif Dan R & D*, hlm. 206

yang melakukan perbandingan antara variabel dependen dan variabel independen.<sup>11</sup>

### 1. Model Pengukuran (*Outer Model*)

*Outer Model* adalah nilai korelasi antara variabel laten dengan indikator-indikatornya. Kegunaan dari *outer model* ini adalah untuk mengukur seberapa erat hubungan antara indikator dan variabel latennya. Masing-masing indikator berguna untuk mengukur seberapa baik suatu variabel laten dalam menjelaskan atau menyerap informasi dari indikatornya.

Dalam SEM, biasanya nilai *outer model* diperiksa atau dievaluasi pertama kali. Nilai *model* 0,7 dapat diterima karena paling sedikit  $0,7^2 = 50\%$  variabilitas dari suatu indikator telah diserap oleh variabel laten yang telah terbentuk.

#### a. Validitas Konvergen

Ukuran untuk indikator reflektif individual dapat dikatakan tinggi apabila nilai faktor loading lebih dari 0,7 dengan konstruk yang diukur. Tidak hanya nilai *cross loading*, model pengukuran uji validitas konvergen juga dilihat dari nilai *Average Variance Extracted* (AVE). Nilai AVE bisa diterima Ketika nilai lebih besar dari 0,50. Nilai AVE 0,50 serta lebih tinggi, menunjukkan tingkatan yang layak

---

<sup>11</sup> Arkas Viddy, *SmartPLS Untuk Vokasi* (Jawa Timur: Uwais Inspirasi Indonesia, 2024), hlm.16

untuk validitas konvergen, yang berarti bahwa variabel laten menjelaskan lebih dari separuh dari keragaman indikator.<sup>12</sup>

#### b. Validasi Diskriminan

Nilai validasi diskriminan merupakan nilai *cross loading* faktor yang bertujuan untuk mengetahui terkait diskriminan yang ada dalam suatu konstruk penelitian. Cara mengetahui memadainya suatu diskriminan dalam suatu konstruk dengan perbandingan yang menghasilkan angka lebih besar antara nilai loading konstruk yang dituju dengan nilai loading konstruk lain.<sup>13</sup>

#### c. Uji Reliabilitas

Uji Reliabilitas merupakan indeks yang menunjukkan sejauh mana suatu alat pengukur dapat dipercaya atau dapat diandalkan. Setiap alat ukur seharusnya memiliki kemampuan untuk memberikan hasil pengukuran relatif konsisten dari waktu ke waktu.

Ada suatu nilai ketentuan untuk mengukur reliabilitas dengan uji statistik *Cronbach Alpha* ( $\alpha$ ). Suatu instrument bisa dikatakan reliabel jika memiliki nilai *Cronbach alpha* berada di atas atau  $>$  dari 0,60.<sup>14</sup>

---

<sup>12</sup> Ayatulloh Michael Musyaffi, Hera Khairunnisa dan Dwi Kismayanti Respati, *Konsep Dasar Structural Equation Model- Partial Least Square (Sem-Pls) Menggunakan Smartpls* (Banten: Penerbit Pascal Books, 2022), hlm.10

<sup>13</sup> Ayatulloh Michael Musyaffi, Hera Khairunnisa, dan Dwi Kismayanti Respati, *Konsep Dasar Structural Equation Model- Partial Least Square (Sem-Pls) Menggunakan Smartpls*, (Banten: Penerbit Pascal bool, 2022), hlm. 10

<sup>14</sup> Albert Kurniawan Purnomo, *Pengolahan Riset Ekonomi Jadi Mudah Dengan IBM SPSS* (Surabaya: Penerbit CV. Jakad Media Publishing, 2019), hlm. 160

## 2. Model Struktural (*Inner Model*)

### a. *R-Square*

Nilai *R-square* digunakan untuk mengukur tingkat variasi perubahan variabel independen terhadap variabel dependen. Nilai *R-Square* berkisar dari 0 hingga 1, dengan nilai yang lebih tinggi menunjukkan akurasi prediksi yang lebih tinggi juga. Demikian, sebagai aturan nilai *R-square* sebesar 0,75, 0,50, dan 0,25 dapat dianggap kuat, moderat (sedang), dan lemah.<sup>15</sup>

### b. *F-Square*

Uji *F-Square* merupakan prosedur yang dilaksanakan untuk mengetahui perubahan *R-square* pada konstruk endogen perubahan nilai *R-square* tersebut memperlihatkan pengaruh konstruk endogen terhadap konstruk endogen terkait dengan keberadaan substantif pengaruhnya. Nilai *F-square* kategori kecil 0,02, kategori menengah 0,15, dan kategori besar yakni 0,35.<sup>16</sup>

## 3. Uji Hipotesis

Analisis hubungan ini dengan terlebih dulu melakukan resampling dengan mengenakan metode *bootstrapping* terhadap sampe. Hasil *bootstrapping* yang didapat merupakan nilai *t-statistik* pada setiap jalur hubungan yang digunakan guna menguji suatu hipotesis.

---

<sup>15</sup> Ayatulloh Michael Musyaffi, Hera Khairunnisa Dan Dwi Kismayanti Respati, *Konsep Dasar Structural Equation Model- Partial Least Square (Sem-Pls) Menggunakan Smartpls* (Banten: Pascal Books, 2022), hlm.11

<sup>16</sup> Ayatulloh Michael Musyaffi, Hera Khairunnisa Dan Dwi Kismayanti Respati, *Konsep Dasar Structural Equation Model- Partial Least Square (Sem-Pls) Menggunakan Smartpls* (Banten: Penerbit Pascal Book, 2022), hlm. 13

a. *Path Coeffisien*

Uji hipotesis yang di gunakan dalam model PLS-SEM adalah t-statistic. Hasil uji t-Statistic dapat dilihat dari nilai original samle untuk melihat pengaruh positif atau negatif nilai p value untuk melihat signifikan.

1) Jika nilai P-Value  $< 0,1$ , maka signifikan

2) Jika nilai P-Value  $> 0,1$ , maka tidak signifikan.<sup>17</sup>

---

<sup>17</sup> Ayatulloh Michael Musyaffi, Hera Khairunnisa, dan Dwi Kismayanti Respati, *Konsep Dasar Structural Equation Model- Partial Least Square (Sem-Pls) Menggunakan Smartpls*, (Banten: Penerbit Pascal Book, 2022), hlm. 13

## **BAB IV**

### **HASIL PENELITIAN**

#### **A. Gambar Umum Lokasi Penelitian**

##### **1. Sejarah Singkat Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam**

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam berdiri pada tahun 2013. Berdirinya Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam bersamaan dengan proses alih status STAIN Padangsidimpuan menjadi IAIN Padangsidimpuan berdasarkan peraturan Presiden No 52 Tahun 2013 tentang Perubahan Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Padangsidimpuan menjadi Institut Agama Islam Negeri Padangsidimpuan yang ditandatangani oleh Presiden Susilo Bambang Yudhoyono pada tanggal 30 juli 2013. Perpres ini diundangkan di Jakarta pada tanggal 6 Agustus 2013 oleh Menteri Hukum dan HAM RI, Amir Syamsudin pada lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2013 Nomor 122. Tindakan lanjut dari Perpres tersebut Adalah lahirnya Peraturan Menteri Agama Republik Indonesia No. 93 Tahun 2013 tentang Organisasi dan Tata Kerja IAIN Padangsidimpuan yang diundangkan di Jakarta pada tanggal 12 Desember 2013 oleh Menteri Hukum dan HAM RI, Amir Syamsudin pada Lembaga Negara Republik Indonesia Tahun 2013 Nomor 1459.

Melalui peningkatan status ini, IAIN Padangsidimpuan memiliki 4 Fakultas, yaitu Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Fakultas Syariah dan Ilmu Hukum, Fakultas Tarbiyah dan Ilmu Keguruan, dan Fakultas

Dakwah dan Ilmu Komunikasi. Artinya IAIN Padangsidimpuan dipercaya untuk melaksanakan arahan Kementerian Agama untuk mewujudkan integrasi dan interkoneksi dan menghilangkan dikotomi ilmu pengetahuan, meskipun terbatas pada ilmu-ilmu sosial dan humaniora.

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam merupakan Fakultas termuda dari segi pengalaman, meskipun keempat Fakultas sama lahirnya, sebab 3 (tiga) Fakultas lainnya merupakan peningkatan status dari Jurusan yang ada Ketika masih di bawah bendera STAIN. Sejalan dengan ahli status Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Padangsidimpuan menjadi Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Padangsidimpuan melalui Peraturan Presiden RI Nomor 52 Tahun 2013, ada 4 (empat) Fakultas di lingkungan IAIN Padangsidimpuan, yaitu Fakultas Tarbiyah dan Ilmu Pendidikan, Fakultas Dakwah dan Ilmu Komunikasi, Fakultas Syariah dan Ilmu Hukum serta Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam memiliki 2 (dua) jurusan, yaitu Jurusan Perbankan Syariah dan Jurusan Ekonomi Syariah. IAIN Padangsidimpuan resmi menjadi UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary (Syahada) pada tanggal 8 juni 2022 berdasarkan Peraturan Presiden RI No. 87 Tahun 2022. Sekarang Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam sudah memiliki 6 Program Studi yaitu Perbankan Syariah, Ekonomi Syariah, Manajemen Keuangan



Syariah, Manajemen Bisnis Syariah, Akuntansi Syariah dan Bisnis Digital.<sup>1</sup>

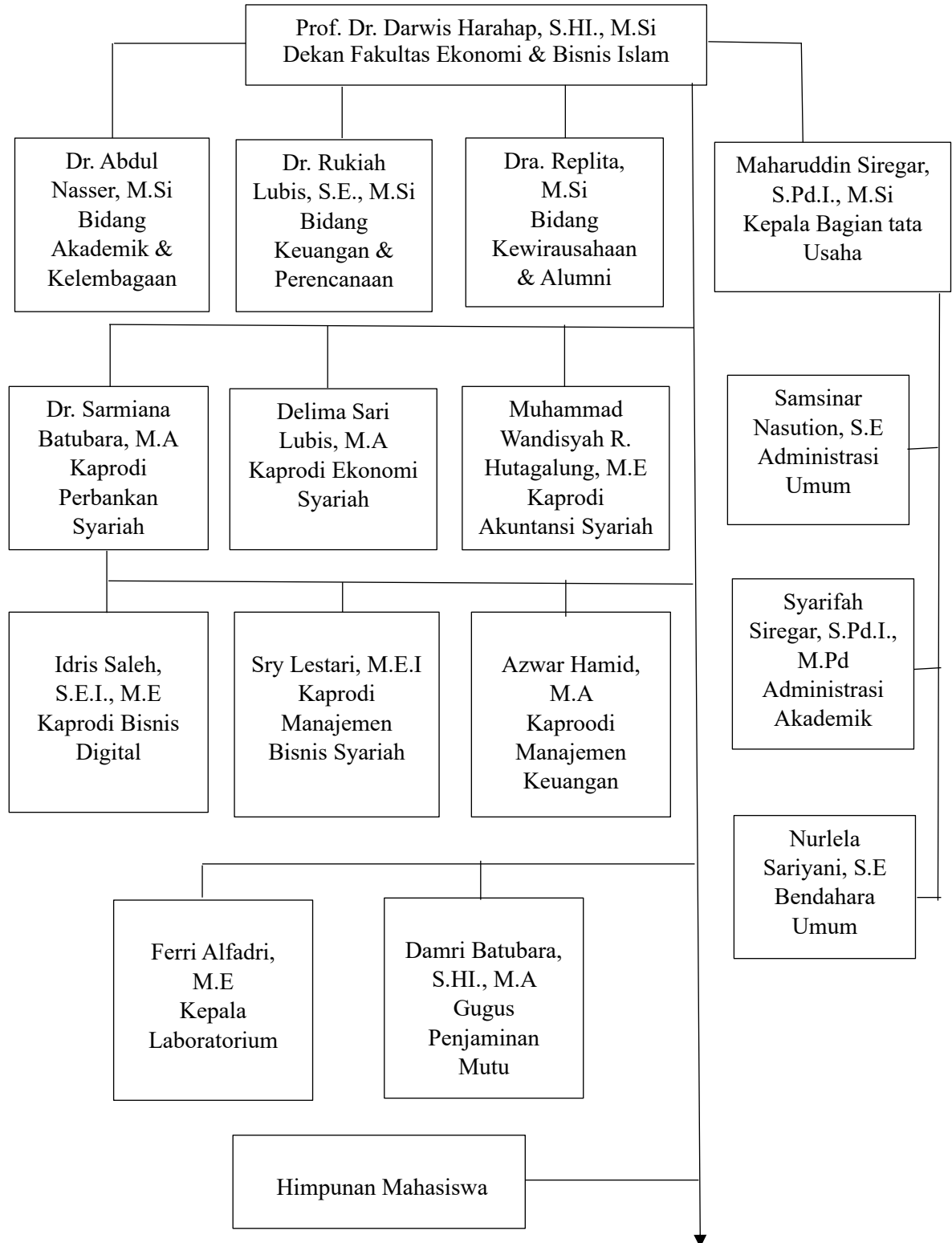
## **2. Struktur Organisasi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam**

Struktur organisasi Adalah sistem yang digunakan dalam mendefinisikan susunan dalam suatu organisasi. Adapun struktur organisasi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan Adalah sebagai berikut:

---

<sup>1</sup> <https://febi.uinsyahada.ac.id/febi/sejarah/>, di akses pada tanggal 07 agustus 2025 pukul 13.47 wib.

**Struktur Organisasi FEBI UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary  
Padangsidempuan**

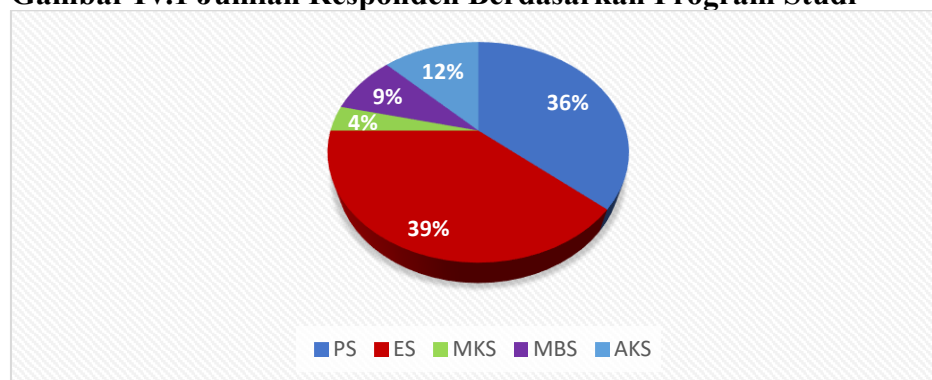


## B. Deskripsi Data

Penelitian ini menggunakan data primer dan penelitian ini dilakukan dengan penyebaran angket kepada 80 responden mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan. Dimana dalam penyebaran angket pada penelitian ini para responden memberikan nilai atau jawaban terhadap pernyataan yang dianggap sesuai dengan yang dirasakan responden pada setiap variabelnya.

### 1. Deskripsi Responden Berdasarkan Program Studi

**Gambar IV.1 Jumlah Responden Berdasarkan Program Studi**

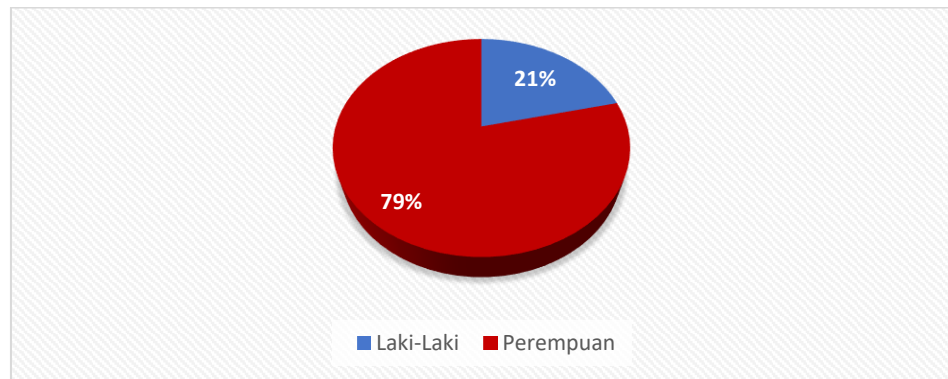


Sumber: Data Primer Diolah 2025

Berdasarkan gambar IV.1 diatas dapat dilihat bahwa jumlah responden berdasarkan Program Studi PS sebanyak 29 orang (36%), ES sebanyak 31 orang (39%), MKS sebanyak 3 orang (4%), MBS sebanyak 7 orang (9%), dan AKS sebanyak 10 orang (12%).

### 2. Deskripsi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

**Gambar IV.2 Jumlah Responden Berdasarkan Jenis Kelamin**



Sumber: Data Primer Diolah 2025

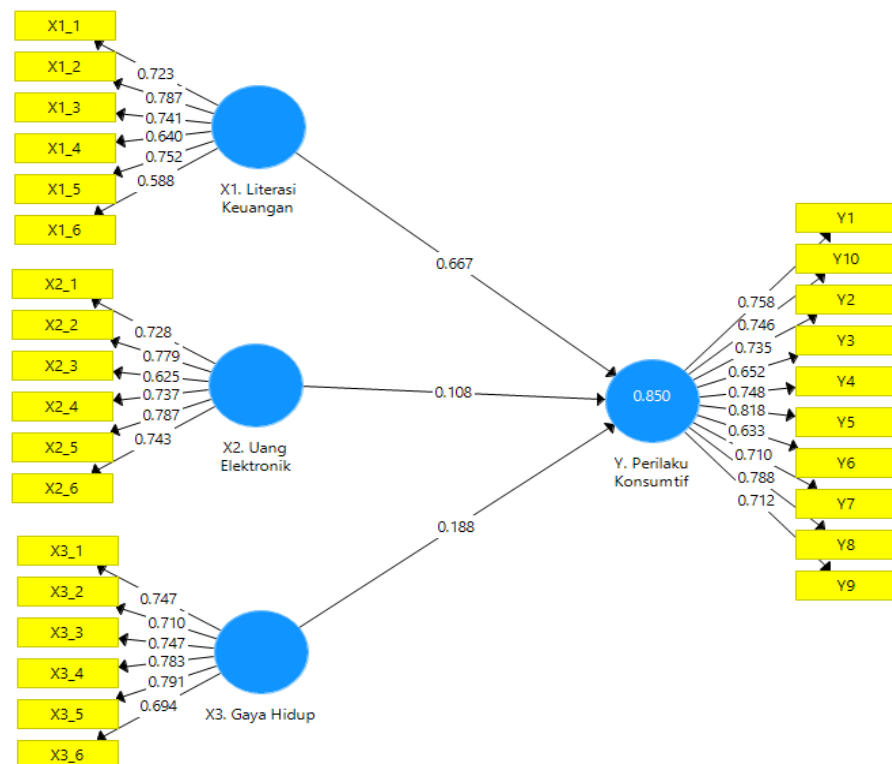
Berdasarkan gambar IV.2 diatas dapat dilihat bahwa jumlah responden berdasarkan jenis kelamin Laki-Laki 17 orang (21%) dan Perempuan 63 orang (79%).

### C. Analisis Data

#### 1. Model Pengukuran (*Outer Model*)

##### a. Uji Validitas Konvergen

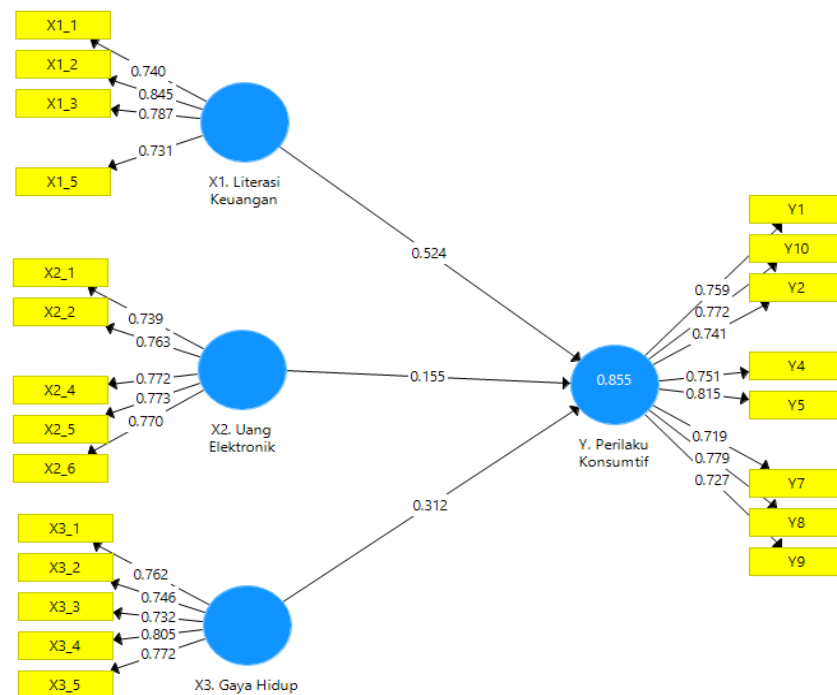
Gambar IV.3 Nilai *Factor Loading*



Sumber: SmartPls, 2025

Dari gambar diatas IV.3 di atas, dapat dilihat ada beberapa indikator yang belum memenuhi syarat nilai *factor loading*  $> 0,70$  yaitu pada indikator  $X_{1.4}$ ,  $X_{1.6}$ ,  $X_{2.3}$ ,  $X_{3.6}$ ,  $Y_{1.3}$ , dan  $Y_{1.6}$  yang berarti indikator harus dihilangkan dan dilakukan pengujian ulang.

Gambar IV.4 Nilai *Factor Loading* (Modifikasi)



Sumber: SmartPls, 2025

Pada Gambar IV.4 diatas, dapat dilihat setelah beberapa indikator dihilangkan maka didapatkan hasil baru yang mana nilai *factor loading* pada setiap indikator bernilai  $> 0,70$ , sehingga dapat dikatakan indikator dalam model ini telah memenuhi syarat uji validasi konvergen.

**Tabel IV.1 Nilai AVE (*Average Variant Extracted*)**

Variabel	Kriteria	AVE
Literasi Keuangan	> 0.5	0.604
Uang Elektronik		0.583
Gaya Hidup		0.583
Perilaku Konsumtif		0.575

Sumber: SmartPls, 2025

Berdasarkan tabel IV.1 di atas dapat dilihat nilai AVE (*Average Variant Extracted*) pada semua variabel bernilai > 0,50 hal tersebut sebagai dengan kriteria yang ditemukan.

#### b. Uji Validitas Diskriminan

**Tabel IV.2 Nilai *Cross Loading***

Indikator	X <sub>1</sub>	X <sub>2</sub>	X <sub>3</sub>	Y
X <sub>1.1</sub>	<b>0.740</b>	0.509	0.601	0.682
X <sub>1.2</sub>	<b>0.845</b>	0.636	0.736	0.794
X <sub>1.3</sub>	<b>0.787</b>	0.546	0.627	0.640
X <sub>1.5</sub>	<b>0.731</b>	0.604	0.582	0.652
X <sub>2.1</sub>	0.531	<b>0.739</b>	0.522	0.565
X <sub>2.2</sub>	0.561	<b>0.763</b>	0.501	0.590
X <sub>2.4</sub>	0.563	<b>0.772</b>	0.578	0.593
X <sub>2.5</sub>	0.544	<b>0.773</b>	0.615	0.597
X <sub>2.6</sub>	0.625	<b>0.770</b>	0.527	0.582
X <sub>3.1</sub>	0.682	0.555	<b>0.762</b>	0.723
X <sub>3.2</sub>	0.625	0.473	<b>0.746</b>	0.606
X <sub>3.3</sub>	0.527	0.537	<b>0.732</b>	0.568
X <sub>3.4</sub>	0.633	0.586	<b>0.805</b>	0.674
X <sub>3.5</sub>	0.661	0.589	<b>0.772</b>	0.673
Y <sub>1.1</sub>	0.725	0.571	0.595	<b>0.759</b>
Y <sub>1.2</sub>	0.647	0.559	0.630	<b>0.741</b>
Y <sub>1.4</sub>	0.647	0.519	0.605	<b>0.751</b>
Y <sub>1.5</sub>	0.670	0.609	0.693	<b>0.815</b>
Y <sub>1.7</sub>	0.708	0.591	0.592	<b>0.719</b>
Y <sub>1.8</sub>	0.735	0.604	0.689	<b>0.779</b>
Y <sub>1.9</sub>	0.657	0.516	0.689	<b>0.727</b>
Y <sub>1.10</sub>	0.638	0.675	0.722	<b>0.722</b>

Sumber: SmartPls, 2025

Selanjutnya salah satu kriteria yang dilakukan untuk uji validitas diskriminan yaitu dengan melihat nilai *cross loading* pada

setiap indikator variabel yang diukur. Dimana nilai *cross loading* pada indikator variabel itu sendiri harus lebih besae dibandingkan dengan indikator variabel lainnya. Berdasarkan Tabel IV.2 di atas dapat dilihat bahwa nilai *cross loading* pada setiap indikator variabel itu sendiri dalam model ini sudah lebih besar jika dibandingkan dengan nilai *cross loading* indikator variabel lainnya. Dengan demikian dapat disimpulkan bahwa indikator dalam penelitian ini dinyatakan valid karena telah memenuhi kriteria dalam uji validitas deskriminan.

### c. Uji Reliabilitas

Pada uji reliabilitas dapat dilihat dengan melihat nilai *Composite Realibility* dan *Crosnbach's Alpha* yang mana suatu variabel dapat dikatakan reliabel ketika nilai *Composite Realibility* dan *Cronbach's Alpha*  $>0.70$ . Berikut tabel IV.3 untuk melihat nilai *Composite Realibility* dan *Cronbach's Alpha* pada setiap variabel dalam penelitian.

**Tabel IV.3 *Composite Realibility* Dan *Cronbach's Alpha***

Variabel	Composite Realibility	Cronbach's Alpha	Keterangan
Literasi Keuangan (X <sub>1</sub> )	0.859	0.780	Reliabel
Uang Elektronik (X <sub>2</sub> )	0.875	0.821	Reliabel
Gaya Hidup (X <sub>3</sub> )	0.875	0.822	Reliabel
Perilaku Konsumtif (Y)	0.915	0.894	Reliabel

Sumber: SmartPls, 2025

Dari tabel IV.3 di atas dapat dilihat bahwa semua variabel telah memenuhi syarat yang telah ditentukan yakni pada nilai *composite reliability* dan *cronbach's alpha*  $> 0.70$  hal ini dapat dikatakan semua variabel dalam penelitian ini memiliki tingkat realibilitas yang sesuai.

## 2. Model Pengukuran (*Inner Model*)

### a. *R-Square*

Nilai *R-Square* digunakan untuk melihat seberapa besar variabel independen dapat menjelaskan variabel dependen. Kriteria nilai *R-Square* sebesar 0-1 dengan kategori yang digunakan yaitu 0.1-0.3 (model lemah). 0.3-0.6 (model moderat). 0.6-1.0 (model kuat). Berikut Tabel IV.4 untuk melihat besarnya nilai *R-Square* Pada penelitian ini.

**Tabel IV.4 *R-Square***

Variabel	R-Square
Perilaku Konsumtif (Y)	0.855

Sumber: SmartPls, 2025

Berdasarkan tabel IV.4 di atas dapat dilihat bahwa variabel Perilaku Konsumtif memiliki nilai *R-Square* sebesar 0.855 yang berarti dinyatakan model pada penelitian ini dinyatakan model kuat, yang mana dapat dijelaskan bahwa variabel literasi keuangan, uang elektronik dan gaya hidup mampu menjelaskan variabel perilaku konsumtif sebesar 85,5% dan sisanya sebanyak 14,5% dijelaskan oleh variabel lain diluar model.



### b. F-Square

**Tabel IV.5 Hasil *Effect Size***

	Literasi keuangan (X <sub>1</sub> )	Uangan elektronik (X <sub>2</sub> )	Gaya hidup (X <sub>3</sub> )	Perilaku konsumtif (Y)
Literasi Keuangan (X <sub>1</sub> )				0.523
Uang Elektronik (X <sub>2</sub> )				0.069
Gaya Hidup (X <sub>3</sub> )				0.197
Perilaku Konsumtif (Y)				

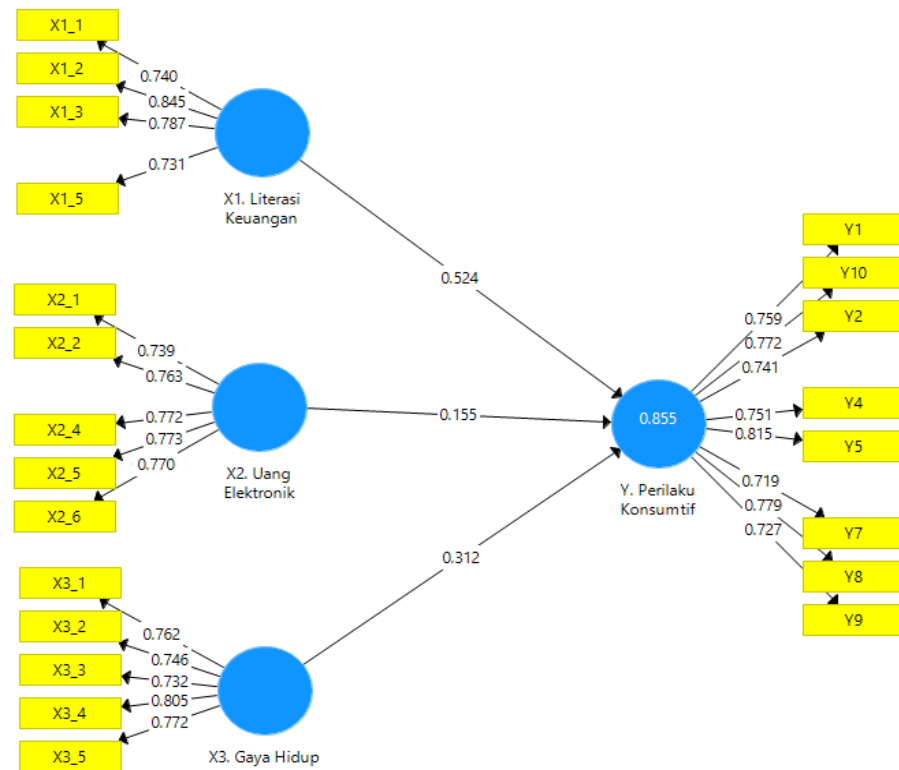
Sumber: SmartPls, 2025

Berdasarkan tabel IV.5 dapat dijelaskan bahwa

- 1) Nilai *F-Square* sebesar 0,523, maka pengaruh Literasi Keuangan (X<sub>1</sub>) terhadap Perilaku Konsumtif (Y) termasuk dalam Kategori Kuat.
- 2) Nilai *F-Square* sebesar 0,069, maka pengaruh Uang Elektronik (X<sub>2</sub>) terhadap Perilaku Konsumtif (Y) termasuk dalam Kategori Kecil.
- 3) Nilai *F-Square* sebesar 0,197, maka pengaruh Gaya Hidup (X<sub>3</sub>) terhadap Perilaku Konsumtif (Y) termasuk dalam Kategori Menengah.

### 3. Uji Hipotesis

Pengujian hipotesis pada penelitian ini dapat dilakukan dengan melakukan *bootstrapping*.

Gambar IV.5 Nilai Uji Hipotesis *Bootstrapping*

Sumber: SmartPls, 2025

**a. Path Coeffisien**Tabel IV.6 *Path Coeffisien*

Variabel	Original Sample	P-Values
Literasi Keuangan-> Perilaku Konsumtif	0.524	0.000
Uang Elektronik-> Perilaku Konsumtif	0.155	0.105
Gaya Hidup-> Perilaku Konsumtif	0.312	0.000

Sumber: SmartPls, 2025

Berikut tabel IV.5 di atas maka dapat disimpulkan sebagai berikut:

- 1)  $X_1-Y=0.524$  (positif). P-Value  $0.000 < 0.1$  (signifikan), maka Literasi keuangan ( $X_1$ ) berpengaruh signifikan terhadap Perilaku Konsumtif (Y).

2)  $X_2-Y=0.155$  (positif). P-Value  $0.105 > 0.1$  (tidak signifikan), maka Uang Elektronik ( $X_2$ ) tidak berpengaruh signifikan terhadap Perilaku Konsumtif (Y).

3)  $X_3-Y=0.312$  (positif). P-Value  $0.000 < 0.1$  (signifika), maka Gaya Hidup ( $X_3$ ) berpengaruh signifikan terhadap Perilaku Konsumtif (Y).

#### **D. Pembahasan Hasil Penelitian**

Penelitian ini berjudul Pengaruh Literasi Keuangan, Uang Elektronik dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif. Data diolah dengan menggunakan bantuan SmartPLS 3. Berdasarkan hasil analisis maka pembahasan tentang hasil penelitian ini adalah sebagai berikut:

##### **1. Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif**

Literasi keuangan secara konseptual Adalah kemampuan untuk menggunakan pengetahuan dan keterampilan untuk mengelola sumber daya keuangan secara efektif sepanjang hidup.<sup>2</sup> Berdasarkan hasil uji yang telah dilakukan, menunjukan hasil nilai signifikan *p-values* sebesar  $0.000 < 0.1$ , maka dapat disimpulkan bahwa literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan.

---

<sup>2</sup> Rida Prihatni Dkk, *Analisis Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Di Indonesia: Strategi Untuk Meningkatkan Kesejahteraan Finansial Masyarakat* (Cet. 1; Jawa Barat: Penerbit Widina, 2024), hlm. 1

Hasil penelitian ini mendukung *Theory of Reasoned Action* (TRA) yang dikemukakan oleh Fishbein dan Ajzen (1975), yang menjelaskan bahwa perilaku seseorang ditentukan oleh niat berperilaku (*behavioral intention*) yang terbentuk dari sikap terhadap perilaku (*attitude toward behavior*) dan norma subjektif (*subjective norm*). Dalam konteks penelitian ini, perilaku konsumtif mahasiswa terjadi karena perilaku konsumtif mahasiswa FEBI UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan terbentuk melalui proses rasionalisasi niat dan pengaruh sosial. Literasi keuangan, kemudahan penggunaan uang elektronik, serta gaya hidup menjadi faktor yang membentuk sikap dan norma yang mendorong individu untuk melakukan perilaku konsumtif.

Hasil penelitian ini sejalan oleh penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Intan Nurunnisa, Sari Marlioni, dan July Yuliawati yang berjudul Pengaruh Literasi Keuangan Dan E-Money Terhadap Perilaku Konsumtif: Studi Pada Mahasiswa Manajemen Universitas Buana Perjuangan Karawang Angkatan 2019, menyatakan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku konsumtif.<sup>3</sup>

Hasil penelitian ini tidak sejalan dengan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Nabil Al Arif dan Imsar yang berjudul Pengaruh Literasi Keuangan, Norma Subjektif Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa UIN SU Medan Penggunaan *Electronic Money*

---

<sup>3</sup> Intan Nurunnisa, Sari Marlioni, dan July Yuliawati, "Pengaruh Literasi Keuangan Dan E-Money Terhadap Perilaku Konsumtif.", dalam *Jurnal Al-Kharaj: Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, Volume 6, No. 2, Oktober 2024, hlm. 2.

Dengan Pengendalian Sebagai Moderasi, menyatakan bahwa variabel literasi keuangan secara persial tidak berpengaruh signifikan dan negatif terhadap perilaku konsumtif.<sup>4</sup>

Berdasarkan hasil wawancara dengan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan, ada beberapa alasan kenapa literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa:

- a. Mahasiswa yang memiliki pengetahuan dalam mengelola keuangan tetapi belum terampil menggunakan pengetahuannya untuk pengambilan keputusan keuangan karena jika mahasiswa paham literasi keuangan mereka akan bisa membedakan mana kebutuhan dan mana keinginan karena dipengaruhi oleh lingkungan sekitar seperti teman, keluarga bahkan media sosial.
- b. Karena banyak mahasiswa yang paham terkait keuangan namun kebiasaan seperti ini bikin mahasiswa harus berhati-hati agar tidak akan terjadi untuk berbelanja yang berlebihan karena semakin paham mereka tentang keuangan akan semakin sedikit boros, hal tersebut yang mengakibatkan literasi ituj dipengaruhi terhadap perilaku konsumtif.<sup>5</sup>

---

<sup>4</sup> Al Arif dan Imsar, "Pengaruh Literasi Keuangan, Norma Subjektif, Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa UIN SU Medan Pengguna Electronic Money Dengan Pengendalian Diri Sebagai Moderasi.", *dalam Jurnal Transformasi Manageria Journal Of Islamic Education Management*, Volume 4, No. 1, 2024, hlm. 1.

<sup>5</sup> Ammiruddin dan Hotmita Tanjung, Mahasiswa FEBI UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan, *Wawancara* (Padangsidempuan, 1 September 2025 Pukul 11.06 WIB).

## 2. Pengaruh Uang Elektronik Terhadap Perilaku Konsumtif

Uang elektronik adalah produk, sistem atau alat pembayaran berupa nilai uang yang disimpan secara elektronik pada media server atau chip yang dipergunakan untuk kepentingan transaksi pembayaran atau transfer dana. Dengan adanya uang elektronik orang enggan membawa uang dalam jumlah yang besar karena selain dipandang tidak aman juga tidak praktis hal ini menjadi pertimbangan sebagai kendala keefisiensi dalam pembayaran. Kehadiran alat pembayaran non tunai uang elektronik menawarkan manfaat, kemudahan dan keefektifan dalam transaksi pembayaran dengan mudah membelanjakan uangnya oleh sebab itu, adanya penggunaan uang elektronik mempengaruhi perilaku konsumtif.<sup>6</sup>

Berdasarkan hasil uji yang telah dilakukan, menunjukkan hasil nilai signifikan *P-values* sebesar  $0.105 > 0.1$ , maka dapat disimpulkan uang elektronik tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan.

Hasil penelitian ini tidak mendukung *theory of planned behavior* yang dikemukakan oleh Ajzen, tetapi hasil penelitian ini menunjukkan bahwa uang elektronik bukan faktor utama yang mempengaruhi perilaku konsumtif. Dalam *theory of planned behavior* perilaku yang

---

<sup>6</sup> Irma Suryani Lubis, Muslim Marpaung, Yusnita, Lailan Safina Hasibuan dan Afif, *Praktikum Jasa Perbankan Untuk Perguruan Tinggi Vokasi* (Cet. 1; Medan: Cv. Merdeka Kreasi Group, 2024), hlm.515

dirasakan oleh individu tentang kemampuan seseorang dalam mengontrol keuangan mereka supaya individu bisa mengelola keuangan dengan baik agar tidak terjadinya perilaku konsumtif. Hasil penelitian ini tidak sejalan dengan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Ferdy Shiega, Mas Intan Purba, Johan Winston, dan Nur Aliah yang berjudul *Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Dan Electronic Money, Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Generasi Gen-Z*, menyatakan bahwa variabel uang elektronik berpengaruh secara signifikan terhadap perilaku konsumtif.<sup>7</sup>

Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Dina Lisdayanti, Rully Trihantana Dan Ria Kusumaningrum yang berjudul *Pengaruh Literasi Keuangan, Electronic Money Gaya Hidup Dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Pada Masa Pandemi Covid-19* menyatakan bahwa variabel uang elektronik tidak berpengaruh positif terhadap perilaku konsumtif.<sup>8</sup>

Berdasarkan hasil wawancara dengan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan, ada beberapa alasan kenapa uang elektronik tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa.

---

<sup>7</sup> Ferdy Shiega, Mas Intan Purba, Johan Winston, dan Nur Aliah, “Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Dan Electronic Money Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Generasi Gen-Z.”, *dalam Jurnal Costing: Journal Of Economic, Business And Accounting*, Volume 7, No. 5, 2024, hlm. 1.

<sup>8</sup> Dina Lisdayanti, Rully Trihantana, dan Ria Kusumaningrum, “Pengaruh Literasi Keuangan, Electronic Money, Gaya Hidup, Dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Pada Masa Pandemi Covid-19.”, *dalam Jurnal Sahid Bangking Journal*, Volume III, No. 1, Oktober 2023, hlm. 168.

- a. Mahasiswa yang memiliki uang elektronik tidak selalu menjadi konsumtif karena pada dasarnya hanya mempermudah tapi fungsinya sama dengan dompet biasa karena lebih praktis dalam kemudahan untuk transaksi, uang elektronik tidak merubah seseorang lebih konsumtif.
- b. Mahasiswa yang punya kontrol diri yang sudah terbiasa berbelanja sesuai dengan kebutuhan tidak terjadi boros dan masih banyak yang lebih nyaman yang menggunakan uang tunai atau transfer, Adapun uang elektronik tidak terlalu besar berpengaruh terhadap perilaku konsumtif.<sup>9</sup>

### 3. Pengaruh Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif

Gaya hidup didefinisikan sebagai cara hidup yang diidentifikasi oleh bagaimana seseorang menghabiskan waktu mereka (aktivitas), apa yang mereka anggap penting dalam lingkungan (ketertarikan), dan apa yang mereka pikirkan tentang diri mereka sendiri dan juga dunia di sekitarnya (pendapat). Gaya hidup ini tidak cepat berubah sehingga pada kurang waktu tertentu gaya hidup relatif permanen.<sup>10</sup> Berdasarkan hasil uji yang telah dilakukan, hasil menunjukkan nilai signifikan *P-values* sebesar  $0.000 < 0.1$ , maka dapat disimpulkan bahwa gaya hidup berpengaruh signifikan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa

---

<sup>9</sup> Syafiqah Aprisa Zahwa Dan Nurul Aisyah, Mahasiswa FEBI UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan, *Wawancara* (Padangsidempuan, 1 September 2025 Pukul 10.51 WIB).

<sup>10</sup> Nugroho J. Setiadi, *Perilaku Konsumen: Perspektif Kontemporer pada Motif, Tujuan, dan Keinginan Konsumen Edisi Ketiga* (Jakarta: Penerbit Prenada Media Group, 2019), hlm.75



Fakultas Ekonomidan Bisnis Islam UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan.

Hasil penelitian ini mendukung *theory of planned behavior* yang dikemukakan oleh Ajzen, yang menegaskan bahwa gaya hidup akan mempengaruhi perilaku konsumtif. Perilaku yang dirasakan oleh individu untuk mengikuti *trend* zaman sekarang untuk menghabiskan waktu mereka sendiri yang mereka anggap penting karena gaya hidup ini tidak cepat berubah sehingga dari masa kemasa yang berpengaruh terhadap perilaku konsumtif. Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Ratih Dewi Titisari Haryana yang berjudul Pengaruh Life Style, Self Control dan Financial Literacy Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Melakukan *Online Shopping*, menyatakan bahwa gaya hidup berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap *consumptive behavior* (perilaku konsumtif).<sup>11</sup>

Hasil penelitian ini sejalan oleh penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Irdhiana Ilma Haq, Naelati Tubastuvi, Wida Purwidiанти dan Hengky Widhidanonno yang berjudul Pengaruh Literasi Keuangan, Teman Sebaya, *Electronic Money* dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa menyatakan bahwa gaya hidup berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku konsumtif.<sup>12</sup> Hasil penelitian ini juga

---

<sup>11</sup> Ratih Dewi Titisari Haryana, "Pengaruh Life Style, Self Control Dan Financial Literacy Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Melakukan Online Shopping," dalam *Jurnal Equilibrium: Jurnal Ekonomi-Manajemen-Akuntansi*, Volume 16, No. 1, April 2020, hlm.29.

<sup>12</sup> Irdhiana Ilma Haq, Naelati Tubastuvi, Wida Purwidiанти, "Pengaruh Literasi Keuangan, Teman Sebaya, Electronic Money, Gaya Hidup, Dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa," dalam *Jurnal Manajemen Dan Bisnis Indonesia*, Volume 09, No. 1, Juni 2023, hlm.1.

tidak sejalan dengan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Richard Timung, Yohana F Angi, dan Linda Lomi Ga yang berjudul Pengaruh Gaya Hidup dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Penerima Beasiswa Bank Indonesia Di Universitas Nusa Cendana, menyatakan bahwa variabel gaya hidup tidak berpengaruh terhadap perilaku konsumtif.<sup>13</sup>

Berdasarkan hasil wawancara dengan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan, ada beberapa alasan kenapa gaya hidup berpengaruh signifikan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa:

- a. Mahasiswa yang suka mengikuti gaya hidup sekarang membuat mereka cenderung untuk mengikuti trend zaman sekarang lebih mengutamakan keinginan dari pada kebutuhannya yang dimana dalam kehidupan mereka, mereka harus mendahulukan dulu kebutuhan baru keinginan dengan adanya gaya hidup yang baik tidak akan membuat mahasiswa boros dalam membeli suatu barang sesuai dengan kebutuhan.
- b. Mahasiswa dengan gaya hidup yang tinggi lebih baik mengelola keuangan mereka dengan baik agar pengeluaran maupun pemasukan

---

<sup>13</sup> Richard Timung, Yohana F Angi dan Linda Lomi Ga, “Pengaruh Gaya Hidup Dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Penerima Beasiswa Bank Indonesia Di Universitas Nusa Cendana”, *dalam Jurnal JAKRA : Jurnal Akuntansi Unwira*, Volume 1, No. 1, Oktober 2023, hlm.18.

karena adanya kepercayaan terhadap diri sendiri bahwa mereka mampu mengelola keuangan sendiri.<sup>14</sup>

#### **E. Keterbatasan Penelitian**

Penelitian telah dilaksanakan sesuai dengan langkah-langkah yang sudah ditetapkan dalam metodologi penelitian. Namun, penelitian menyadari bahwa penelitian ini masih jauh dari kesempurnaan dan masuk memiliki kekurangan dan keterbatasan yang dapat memungkinkan mempengaruhi hasil penelitian. Adapun keterbatasan-keterbatasan yang dihadapi peneliti selama penelitian dan penyusunan skripsi adalah:

1. Keterbatasan waktu, tenaga dan pengetahuan penelitian dalam penyempurnaan dari hasil peneliti ini.
2. Keterbatasan bahan materi berupa buku referensi yang dibutuhkan peneliti dalam penulisan skripsi ini membuat peneliti mendapatkan sedikit kendala.
3. Keterbatasan dalam pengguna variabel independent. Dimana masih ada beberapa faktor yang mempengaruhi perilaku konsumtif, namun peneliti hanya menggunakan 3 variabel independent saja diantaranya yaitu, Literasi Keuangan, Uang Elektronik dan Gaya Hidup.

Meskipun demikian peneliti tetap harus berusaha agar keterbatasan yang dihadapi tidak mengurangi makna dari penelitian ini. Akhirnya dengan

---

<sup>14</sup> Siti Khoiriyah Dan Roni Haholongan, Mahasiswa FEBI UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan, *Wawancara* (Padangsidempuan, 1 September 2025 Pukul 10.20 WIB).

do'a dan segala kerja keras serta usaha dan bantuan dari semua pihak skripsi ini dapat diselesaikan semoga peneliti selanjutnya lebih disempurnakan lagi.

## BAB V

### PENUTUP

#### A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan mengenai “Pengaruh Literasi Keuangan, Uang Elektronik Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif”, berdasarkan latar belakang masalah, kajian teori dan pengelolaan data serta pembahasan yang telah dilakukan, maka penelitian mengambil beberapa Kesimpulan sebagai berikut:

1. Literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap perilaku konsumtif.

Hal ini dapat dibuktikan dengan hasil uji yang dilakukan yaitu diketahui bahwa nilai signifikan *p-values* sebesar  $0.000 < 0.1$ , artinya terdapat pengaruh literasi keuangan secara signifikan terhadap perilaku konsumtif.

2. Uang elektronik tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku konsumtif. Hal ini dapat dilakukan dengan hasil uji yang dilakukan yaitu diketahui bahwa nilai signifikan *p-values* sebesar  $0.105 > 0.1$ , artinya tidak terdapat pengaruh uang elektronik secara signifikan terhadap perilaku konsumtif.

3. Gaya hidup berpengaruh signifikan terhadap perilaku konsumtif. Hal ini dapat dibuktikan dengan hasil uji yang dilakukan yaitu diketahui bahwa nilai signifikan *p-values* sebesar  $0.000 < 0.1$ , artinya terdapat berpengaruh gaya hidup secara signifikan terhadap perilaku konsumtif.

## **B. Implikasi Hasil Penelitian**

Berdasarkan hasil penelitian, implikasi dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan diharapkan berupaya dalam peningkatan pemahaman mengenai keuangan agar mahasiswa dapat mengelola keuangannya dengan baik dan bijak.
2. Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan cenderung karena uang elektronik ini sikap seseorang yang tidak bisa mengelola keuangannya dengan baik dengan kemudahan uang elektronik ini tidak perlu lagi kita untuk membawa uang tunai.
3. Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan diharapkan menerapkan rasa percaya diri karena ada gaya hidup berperan penting karena mudah dipengaruhi oleh teman sehingga akan terjadinya perilaku konsumtif karena mahasiswa lebih sering menghabiskan uangnya untuk membeli sesuatu yang diinginkan dibandingkan dengan kebutuhannya.

## **C. Saran**

Berikut adalah saran yang dapat disimpulkan berdasarkan hasil penelitian ini untuk pengguna penelitian ini:

1. Bagi mahasiswa, diharapkan untuk mempertahankan dan tetap mengontrol perilaku konsumtif agar tidak terjebak dalam perilaku

konsumtif. Cara yang dapat dilakukan Adalah memperluas pemahaman tentang literasi keuangan, bijak menggunakan uang elektronik, serta bergaya hidup yang sederhana dan semampunya saja agar dapat mengontrol dan mengendalikan pembelian secara impulsive. Mahasiswa perlu lebih selektif dalam bergaul, memilih lingkungan yang mendukung gaya hidup hemat, dan membentuk pertemanan yang mendukung pola keuangan yang baik dan bertanggung jawab.

2. Bagi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan, disarankan untuk menyelenggarakan program-program edukatif dapat meningkatkan literasi keuangan mahasiswa. Sebagai tempat atau lembaga Pendidikan diharapkan dari peneliti ini dapat bermanfaat sebagai bahan pertimbangan dalam memahami karakteristik mahasiswa.
3. Bagi peneliti selanjutnya, diharapkan hasil penelitian ini dapat menjadi referensi dan masukan untuk penelitian yang memiliki topik serupa di masa depan.

## DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, D., Kurnadi, E., & Apriyani, N. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Pengendalian Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomika Dan Bisnis Universitas Majalengka, *dalam Jurnal Akuntansi Kompetif*, Volume 5 (1), Januari, hlm.47
- A. L. H., (2020, *LITERASI DAN MODEL PEMBELAJARAN: Kunci Terampil di Era Revolusi 4.0*, Indramayu: CV. Penerbit Adab.
- Akademik fakultas ekonomi dan bisnis islam.*
- Ardiansyah, A. F. A., Rauf, A., & Nurman, N. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM di Kota Makassar, *dalam Jurnal SINOMIKA Journal: Publikasi Ilmiah Bidang Ekonomi Dan Akuntansi*, Volume 1 (4), hlm.4
- Arif, N. A., & Imsar, I. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Norma Subjektif, dan Gaya Hidup terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa UIN SU Medan Pengguna Electronic Money dengan Pengendalian Diri sebagai Moderasi, *dalam Jurnal Transformasi Manageria: Journal of Islamic Education Management*, Volume 3 (2), hlm.1
- Arifiyanto, M., & Kholidah, N. (2020). *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Mahasiswa Menggunakan Uang Elektronik Berbasis Server*. Cet 1; Pekalongan: PT. Penerbit NEM.
- Ashari, N. A. I., & R.k, I. A. K, (2023), Pengaruh Penggunaan E-Money, Gaya Hidup, Pengendalian Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Stie Surakarta, *dalam Journal Transformation of Mandalika*, Volume 4 (5), hlm.160
- Baiq Fitri Arianti. (2021.). *Literasi keuangan (teori dan implementasi)*. Cet.1; Jawa Tengah: CV. Pena Persada.
- Betrix, B. (2023). *Buku Ajar Sosiologi Ekonomi*. Jambi: PT. Sonpedia Publishing Indonesia.
- Dacholfany, F. M. I. (2018). *UANG ELEKTRONIK DALAM PERSPEKTIF ISLAM*. Lampung: CV. IQRO.
- Daengs, A., Istanti, E., & Kristiawati, I. (2022). PERAN TIMELIMENES DALAM MENINGKATKAN CUSTOMER SATISFACTION, CUSTOMER LOYALTY PT. JNE. *dalam Jurnal Baruna Horizon*, Volume 5(1), hlm.1
- Dewi, L. G. K., Herawati, N. T., & Adiputra, I. M. P. (2021). PENGGUNAAN E-MONEY TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF MAHASISWA YANG DIMEDIASI KONTROL DIRI. *dalam Jurnal EKUITAS (Jurnal Ekonomi dan Keuangan)*, Volume 5(1), Maret, hlm.6-7
- Dewi, W. W. A., dkk. (2022). *Teori Perilaku Konsumen*. Cet.1; Malang: Universitas Brawijaya Press.



- Dilasari, D. (2020). PENGARUH FINANCIAL LITERACY, FINANCIAL BEHAVIOUR, FINANCIAL ATTITUDE, LIFE STYLE, LOCUS OF CONTROL DAN DEMOGRAFI TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF. *dalam Jurnal Prisma (Platform Riset Mahasiswa Akuntansi)*, Volume 1(4), hlm.8
- Dinanti, H. A., & Nesner, Y. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Kontrol Diri Dan Penggunaan E-Money Terhadap Perilaku Konsumtif Generasi Z Di Kota Pekanbaru. *dalam Jurnal EKOMA : Jurnal Ekonomi, Manajemen, Akuntansi*, Volume 4(1), November, hlm.104
- Fatmawatie, N. (2024). *E commerce dan Perilaku Konsumtif*, Cet.1; Jawa Timur: Penerbit IAIN Kediri Press.
- Haq, I. I., Tubastuvi, N., Purwidiyanti, W., & Widhidanono, H. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Teman Sebaya, Electronic Money, Gaya Hidup, dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa. *dalam Jurnal Manajemen Dan Bisnis Indonesia*, Volume 9(1), Juni, hlm.1
- Harahap, M. G., dkk. (2024). *Perilaku Konsumen: Teori dan Praktik*. Banten: PT Sada Kurnia Pustaka.
- Haryana, R. D. T. (2020). Pengaruh Life Style, Self Control Dan Financial Literacy Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Melakukan Online Shopping. *dalam Jurnal Equilibrium: Jurnal Ekonomi-Manajemen-Akuntansi*, Volume 16(1), April, hlm.29
- Hasil wawancara dengan Adek Safitri Nasution, mahasiswa FEBI UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan.
- Hasil wawancara dengan Ammiruddin dan Hotmita Tanjung, Mahasiswa FEBI UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan
- Hasil wawancara dengan Dian Sahpitri mahasiswa FEBI UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan.
- Hasil wawancara dengan Nadia Nuraini mahasiswa FEBI UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan.
- Hasil wawancara dengan Saima Putri Hasibuan, mahasiswa FEBI UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan.
- Hasil wawancara dengan Siti Khoiriyah dan Roni Haholongan, Mahasiswa FEBI UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan.
- Hasil wawancara dengan Siti Namora Hasibuan, mahasiswa FEBI UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan.
- Hasil wawancara dengan Syafiqah Aprisa Zahwa dan Nurul Aisyah, Mahasiswa FEBI UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan,
- <https://febi.uinsyahada.ac.id/febi/sejarah/>, FEBI UIN Syahada Padangsidimpuan., from <https://febi.uinsyahada.ac.id/febi/sejarah/>

- Hudaifah, A., Malik, A. D., Hotimah, H., Pertiwi, A., & Amrulloh, M. R. A. (2023). *PERENCANAAN KEUANGAN - Pendekatan Etnografi Keluarga Muslim*. Surabaya: Airlangga University Press.
- Insana, D. R. M., & Johan, R. S. (2020). Analisis Pengaruh Penggunaan Uang Elektronik Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Pendidikan Ekonomi Universitas Indraprasta PGRI, *dalam Journal of Applied Business And Economics*, Volume 7(2), Desember, hlm.219
- Irdawati, Laba, A. R., Amar, M. Y., & Rahim, F. R. (2024). *Literasi Keuangan dan Pengetahuan Produk pada Perilaku Menabung Pekerja Milenial melalui Fintech: Tinjauan Kasus Pengguna Fintech Smartphone*. Pekalongan: PT. Penerbit NEM.
- Izazi, I. M., Nuraina, E., & Styaningrum, F. (2020). PENGARUH LITERASI KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF DENGAN SELF CONTROL SEBAGAI VARIABEL MEDIASI (STUDI PADA MAHASISWA PENDIDIKAN AKUNTANSI UNIVERSITAS PGRI MADIUN). *dalam Jurnal of Accounting and Business*, Volume 1(1), Desember, hlm.36
- Joesoef, A. (2024). *Discoveries First: Panduan Praktis Riset DKV*. Yogyakarta: Selat Media Patners.
- Kurniawan, A. (2019). *Pengolahan Riset Ekonomi Jadi Mudah Dengan IBM SPSS*. Surabaya: Cv. Jakad Media Publishing.
- Kurniawan, A., Mulyati, S., & Tribuana, L. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Kontrol Diri, Konformitas Hedonis, Penggunaan Electronic Money, Gaya Hidup dan Lingkungan Teman Sebaya Terhadap Perilaku Konsumti. *dalam Jurnal JASS (Journal of Accounting for Sustainable Society)*, Volume 4(02), hlm.22
- Layaman, L., Khairunnisa, H., & Rohayati, R. (2022). Pengaruh E-Money Terhadap Perilaku Konsumtif dengan Kontrol Diri Sebagai Variabel Intervening. *dalam Jurnal Hawalah: Kajian Ilmu Ekonomi Syariah*, Volume 1(2), hlm.63
- Lisdayanti, D., Trihantana, R., & Kusumaningrum, R. (2023). PENGARUH LITERASI KEUANGAN, ELECTRONIC MONEY, GAYA HIDUP, DAN KONTROL DIRI TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF MAHASISWA PADA MASA PANDEMI COVID-19. *dalam Jurnal SAHID BANKING JOURNAL*, Volume 3(01), Oktober, hlm 185
- Pratiwi, Z. D., dkk. (2022). *Ekonomi dan Bisnis Percikan Pemikiran Mahasiswa Ekonomi Syariah IAIN Ponorogo*. Cet. 1; Bojong: PT. Nasya Expanding Management.
- Mardiyah, L. A. (2022). Pengaruh E-Money, Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Generasi Milenial Di Kecamatan Tulis Kabupaten Batang, (Skripsi, Semarang: UIN Walisongo, 2022), D

- Miranda, Nurjanah, & Pospos, A. F. F. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Locus of Control Dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa. *dalam Jurnal Investasi Islam*, Volume 9(1), Januari-Juni, hlm.36–52
- Murtiningsih, D., dan Marlapa, E., (2025). *Buku Ajar Perilaku Konsumen*. Yogyakarta: Deepublish Digital.
- P. A. D. M., S. E., & Notoatmodjo, P. D. S. (2022). *Lifestyle of Determinant: Penderita Penyakit Jantung Koroner*. Cet.1; Depok: PT. RajaGrafindo Persada - Rajawali Pers.
- Prihatni, R., dkk (2024). *Analisis Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Di Indonesia: Strategi Untuk Meningkatkan Kesejahteraan Finansial Masyarakat*. Cet. 1; Jawa Barat: Penerbit Widina.
- Setiadi, N.J. (2019). *Perilaku Konsumen: Perspektif Kontemporer pada Motif, Tujuan, dan Keinginan Konsumen Edisi Ketiga*. Jakarta: Prenada Media.
- Yusrizal., & Rahmati. (2022). *Pengembangan Instrumen Afektif & Kuesioner*. Yogyakarta: Pale Media Prima.
- Rizal, S. & Rodin. R. (2021). *Scholarly Communication and Library Role: Penguatan dalam Fungsi Perpustakaan Mendukung Peran dan Komunikasi Ilmiah di Perguruan Tinggi*. Kediri: Lembaga Chakra Brahmana Lentera.
- Gunawan, A. (2022). *Monograf Pengukuran Literasi Keuangan Syariah dan Literasi Keuangan*. Medan: UMSU Press.
- Siregar, B. G., & Hardana. A. (2022). *Metode Penelitian EKonomi dan Bisnis*. Medan: CV. Merdeka Kreasi Group.
- Zacharias, T., Wenno. & Laurens, S. (2019). *METODE PENELITIAN SOSIAL TEORI DAN APLIKASI*. Jawa Timur: Uwais Inspirasi Indonesia.
- Lubis, I. S., Marpaung, M., Yusnita, Hasibuan, L. S., & Afif.. (2024). *Praktikum Jasa Perbankan Untuk Perguruan Tinggi Vokasi*. Medan: CV. Merdeka Kreasi Group.
- Mursalim, Oktaviani, A. R., & Abdullah. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Fintech Digital Payment dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa di Kota Makassar, *dalam Jurnal Aplikasi Manajemen & Kewirausahaan MASSARO*, Volume 6(2), Agustus, hlm.88
- Musyaffi, A. M., Khairunnisa, H., & Respati, D. K. (2022). *KONSEP DASAR STRUCTURAL EQUATION MODEL- PARTIAL LEAST SQUARE (SEM-PLS) MENGGUNAKAN SMARTPLS*. Banten: Pascal Books.
- Light, N.T, & Poniman, (2024), Pengaruh Literasi Keuangan, Penggunaan E-Money dan Pengendalian Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Akuntansi di Kota Batam. *dalam jurnal UPB*, Volume III (2), hlm.9
- Nurunnisa, I., Marliani, S., & Yuliawati, J. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan dan E-money terhadap Perilaku Konsumtif: Studi pada Mahasiswa Manajemen Universitas Buana Perjuangan Karawang Angkatan 2019. *dalam Jurnal*

*Al-Kharaj: Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, Volume 6(2), hlm.1-2.

Annisa. A., M. (2020.). *Financial Behavior: Tinjauan Melalui Financial Learning Experience*, Indramayu: CV. Penerbit Adab.

Viddy, A. (2024). *SmartPLS Untuk Vokasi*. Jawa Timur:Uwais Inspirasi Indonesia.

Prihatni, R., Baroto, Y., Simbolon, H. O., Amalia, D., Meirsha, I. D. M. T., Azis, S. A., & Sastraatmadja, A. H. M. (2024). *ANALISIS LITERASI KEUANGAN DAN INKLUSI KEUANGAN DI INDONESIA: Strategi untuk Meningkatkan Kesejahteraan Finansial Masyarakat*. Cet.1; Jawa Barat: Penerbit Widina.

*QS. Al-Isra' (17): 27*. (n.d.).

Rafidah, R., Alawiyah, R., & Mulyana, M. (2022). PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, RELIGIUSITAS DAN GAYA HIDUP TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF PADA MAHASISWA. *dalam JURNAL ECONOMINA*, Volume 1(1), September, hlm.50

Resmi, S., Pahlevi, R. W., Kusumawati, I., & Prasetyo, D. (2023). *Literasi Kewirausahaan dan Keuangan: Menguatkan Sikap dan Kompetensi Berwirausaha*. Jakarta Penerbit Salemba.

Rismayanti, T., & Oktapiani, S. (2020). Pengaruh Uang Saku dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Teknologi Sumbawa. *dalam Jurnal Nusantara Journal of Economics*, Desember 2(02), hlm.32-33

Ritonga, A. A. L., & Yarham, M. (2023). PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN INKLUSI KEUANGAN TERHADAP KEPUTUSAN MAHASISWA DALAM MENGGUNAKAN PRODUK DAN JASA BANK SYARIAH. *dalam Jurnal Perbankan Syariah*, Volume 2(2), Desember, hlm.13

Riani, L. P., Fikri, A. A. H., Sholeh, M., dan Supriyanto. *Literasi Keuangan Kaum Millenial*. Cet. 1; Malang: Media Nusa Creative.

I. Hermawan. (2019). *Metodologi Penelitian Pendidikan ( Kualitatif, Kuantitatif dan Mixed Method )*. Kuningan: Hidayatul Quran.

Sari, M. M., Nengsih, T. A., & Sayhrizal, A. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Manajemen Keuangan Syariah Angkatan 2018-2019. *dalam Journal of Creative Student*, Volume 1(2), hlm 137–151.

Sari, N. P., Gregorius Genep Sukendro, Roswita Oktavianti, Wulan Purnama. (2023). *Budaya Pop: Komunikasi dan Masyarakat*. Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama

Sahiruddin., Sudarwati, E., & Indhiarti, T. R. (2023). *Literasi Multimodal: Teori, Desain, dan Aplikasi*. Malang: Universitas Brawijaya Press.

Shiega, F., Purba, M. I., Winston, J., & Aliah, N. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Dan Electronic Money Terhadap Perilaku

- Konsumtif Mahasiswa Generasi Gen-Z. *dalam Journal of Economic, Bussines and Accounting (COSTING)*, Volume 7(5), hlm.8
- Siregar, B. gautama, Purba, K., Salman, M., & Lubis, A. (2024). Efek Gaya Hidup dan Literasi Keuangan dalam Pengelolaan Keuangan (Studi Pada Keluarga Muda di Padangsidimpuan). *dalam Jurnal Penelitian Ekonomi Akuntansi (JENSI)*, Volume 8(1), hlm.72
- Siyoto, S., & Sodik, M. A. (2015). *DASAR METODOLOGI PENELITIAN*. Yogyakarta: Literasi Media Publishing.
- Solimun, Armanu, & Fernandes, A. A. R. (2018). *Metodologi Penelitian Kuantitatif Perspektif Sistem: Mengungkap Novelty dan Memenuhi Validitas Penelitian*. Malang: Universitas Brawijaya Press.
- D. Hariyono. (2024). *Membangun SDM Unggul di UKM Tenun Ikat: Sinergi Faktor Individu dan Organisasi*. Indramayu: Penerbit Adab.
- Sugiyono, *metodologi penelitian kuantitatif dan R & D*.
- Suwandi, M. A., & Azis, E. (2018). Faktor-faktor yang mempengaruhi penggunaan e-money pada generasi millenials (Studi kasus pada mahasiswa S1 IPB). *dalam Jurnal Proceedings of Management*, Volume 5(3), hlm. 3-4
- Tafsir Surat Al-Isra Ayat 27: Anjuran Frugal Living dalam Islam*. (n.d.). NU Online. Retrieved August 13, 2025, from <https://islam.nu.or.id/tafsir/tafsir-surat-al-isra-ayat-27-anjuran-frugal-living-dalam-islam-pFBKP>
- Timung, R., Angi, Y. F., & Ga, L. L. (2023). PENGARUH GAYA HIDUP DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF MAHASISWA PENERIMA BEASISWA BANK INDONESIA DI UNIVERSITAS NUSA CENDANA. *dalam Jurnal JAKRA: Jurnal Akuntansi UNWIRA*, Volume 1(1), hlm.18
- Waluyo, S. S. (2021). *Penampakan Nilai-nilai Kemanusiaan dan Kesosialan dalam Karya Sastra Indonesia*. Cet. 1; Yogyakarta: Lembaga PAUD Fatimah Azzahrah.
- Wardoyo, E., & Mahyuzar, H. (2024). PENGARUH LIFE STYLE, SELF CONTROL, PENGGUNAAN E-MONEY DAN FINANCIAL LITERACY TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF MAHASISWA MELAKUKAN ONLINE SHOPPING, *dalam Journal of Economic, Bussines and Accounting (COSTING)*, Volume 7(6), hlm.2
- Wulandari, D. N., & Indrawati, K. R. (2023). Consumptive Behavior Pada Mahasiswa Yang Menjelajahi Media Sosial: Literature Review, *dalam Jurnal Innovative: Journal Of Social Science Research*, Volume 3(5), hlm.2
- Yunita, I., Lubis, F. A., & Aslami, N. (2023). Pengaruh Media Sosial, Gaya Hidup Dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif (Studi Kasus Mahasiswa FEBI UIN Sumatera Utara). *dalam Jurnal Ekonomika Dan Bisnis*, Volume 3(2), Juli, hlm.1
- Zein, A. S., Lubis, D. S., dan Farizal, N., (2024). *Ekonomi Moneter Islam: Pengantar Teori dan Aplikasi*. Cet. 1; Medan CV. Merdeka Kreasi Group.

## DAFTAR RIWAYAT HIDUP

### A. Identitas Pribadi

Nama : Maulida Hanum  
Nim : 2140500050  
Tempat/Tanggal Lahir : Medan, 14 Mei 2003  
Jenis Kelamin : Perempuan  
Anak Ke : 2 Dari 3 Bersaudara  
Alamat : Jl. Letda Sujono Gang Perguruan No. 3 C, Medan  
Kewarganegaraan : Indonesia

### B. Nama Orang Tua

Nama Ayah : Alm Reza Fahlevi Siregar  
Pekerjaan : -  
Nama Ibu : Sri Runi Hasibuan  
Pekerjaan : Ibu Rumah Tangga  
Alamat : Jl. Letda Sujono Gang Perguruan No. 3 C, Medan  
Kewarganegaraan : Indonesia

### C. Pendidikan

Tahun 2009-2015 : SD Negeri 064976  
Tahun 2015-2018 : SMP Negeri 17 Medan  
Tahun 2018-2021 : SMA Swasta Prayatna Medan  
Tahun 2021-2025 : Program Sarjana (S1) Manajemen Keuangan  
Syariah Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan  
Ahmad Addary Padangsidempuan

### MOTTO HIDUP

“Terlambat bukan berarti gagal, cepat bukan berarti hebat. Terlambat bukan menjadi alasan untuk menyerah, setiap orang memiliki proses yang berbeda. *PERCAYA PROSES* itu yang paling penting, karena Allah telah mempersiapkan Hal baik dibalik kata proses yang kamu anggap rumit”  
(Edwar Satria)

“Allah memang tidak menjanjikan hidupmu akan selalu mudah, tapi dua kali Allah berjanji bahwa: Fa inna ma’al usri yusro innama’al usri yusro”

### ANGKET PENELITIAN

Kepada Yth

Mahasiswa/i UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan

*Assalamualaikum wr.wb*

Dalam rangka penelitian tugas akhir/skripsi pada program Studi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Strata 1 (S1) Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary (UIN SYAHADA) Padangsidempuan, saya:

Nama : Maulida Hanum

Nim : 21 405 00010

Fakultas/Prodi : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam – Manajemen Keuangan Syariah

Bermaksud untuk mengadakan penelitian dengan Judul "**Pengaruh Literasi Keuangan, Uang Elektronik Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif**" Sehubungan dengan itu saya mohon kesediaan dari Saudara/i untuk meluangkan waktunya untuk mengisi kuisisioner penelitian ini dengan lengkap sesuai dengan kondisi yang sebenarnya Informasi yang Saudara/i berikan hanya digunakan untuk penelitian ini, dan kerahasiaannya akan saya jaga dengan sungguh-sungguh.

Atas bantuan dan kerjasama Saudara/i dalam menjawab pernyataan pada kuisisioner ini, saya mengucapkan terimakasih.

*Wassalamualaikum wr.wb*

Padangsidempuan, Juni 2025

Hormat Saya

Maulida Hanum

NIM. 21 405 00010

**LEMBAR VALIDASI**  
**PERILAKU KONSUMTIF (Y)**

Petunjuk:

1. Kami mohon kiranya Bapak/Ibu memberikan penilaian ditinjau dari aspek soal-soal yang kami susun
2. Beri tanda checklist (√) pada kolom V (Valid), VR (Valid Revisi), dan TV (Tidak Valid) pada tiap butir soal.
3. Untuk revisi Bapak/Ibu dapat langsung menuliskannya pada naskah yang perlu direvisi atau menuliskannya pada kolom saran yang kami lampirkan.
4. Lembar soal terlampir

Indikator	No.soal	V	VR	TV
Membeli Produk Karena Hadiah Yang Ditawarkan	1,2			
Membeli Produk Karena Bungkus Kemasan Menarik	3,4			
Membeli Produk Demi Menjaga Penampilan dan Gengsi	5,6			
Membeli Produk Atas Pertimbangan Harga	7,8			
Membeli Produk Sekedar Untuk Menjaga Simbol Status Kaum Mahasiswa	9,10			

Catatan

.....  
.....  
.....

**Padangsidimpuan, Juni 2025**

**Validator**

**Annida Karima Sovia, M.M**  
**NIP. 199412192022032004**



**LEMBAR VALIDASI**  
**LITERASI KEUANGAN (X<sub>1</sub>)**

Petunjuk:

1. Kami mohon kiranya Bapak/Ibu memberikan penilaian ditinjau dari aspek soal-soal yang kami susun
2. Beri tanda checklist (√) pada kolom V (Valid), VR (Valid Revisi), dan TV (Tidak Valid) pada tiap butir soal.
3. Untuk revisi Bapak/Ibu dapat langsung menuliskannya pada naskah yang perlu direvisi atau menuliskannya pada kolom saran yang kami lampirkan.
4. Lembar soal terlampir

Indikator	No.soal	V	VR	TV
Pemahaman pengetahuan dasar tentang keuangan pribadi	1,2			
Tabungan dan Pinjaman	3,4			
Asuransi	5			
Investasi	6			

Catatan

.....

.....

.....

**Padangsidempuan, Juni 2025**

**Validator**

**Annida Karima Sovia, M.M**  
**NIP. 199412192022032004**

**LEMBAR VALIDASI**  
**UANG ELEKTRONIK (X<sub>2</sub>)**

Petunjuk:

1. Kami mohon kiranya Bapak/Ibu memberikan penilaian ditinjau dari aspek soal-soal yang kami susun
2. Beri tanda checklist (✓) pada kolom V (Valid), VR (Valid Revisi), dan TV (Tidak Valid) pada tiap butir soal.
3. Untuk revisi Bapak/Ibu dapat langsung menuliskannya pada naskah yang perlu direvisi atau menuliskannya pada kolom saran yang kami lampirkan.
4. Lembar soal terlampir

Indikator	No.soal	V	VR	TV
Manfaat dan keuntungan	1,2			
Kemudahan dalam penggunaan	3,4			
Kepercayaan	5,6			

Catatan

.....

.....

.....

**Padangsidempuan, Juni 2025**

**Validator**

**Annida Karima Sovia, M.M**  
**NIP. 199412192022032004**

## LEMBAR VALIDASI

### GAYA HIDUP (X<sub>3</sub>)

Petunjuk:

1. Kami mohon kiranya Bapak/Ibu memberikan penilaian ditinjau dari aspek soal-soal yang kami susun
2. Beri tanda checklist (✓) pada kolom V (Valid), VR (Valid Revisi), dan TV (Tidak Valid) pada tiap butir soal.
3. Untuk revisi Bapak/Ibu dapat langsung menuliskannya pada naskah yang perlu direvisi atau menuliskannya pada kolom saran yang kami lampirkan.
4. Lembar soal terlampir

Indikator	No.soal	V	VR	TV
Aktivitas ( <i>Activities</i> )	1,2			
Minat ( <i>Interest</i> )	3,4			
Opini dan pendapat ( <i>Opinion</i> )	5,6			

Catatan

.....  
.....  
.....

Padangsidempuan, Juni 2025

Validator

Annida Karima Sovia, M.M  
NIP. 199412192022032004

## **SURAT VALIDASI ANGKET**

Menerangkan bahwa yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Annida Karima Sovia, M.M

NIP : 199412192022032004

Telah memberikan pengamatan dan masukan terhadap angket untuk kelengkapan penelitian yang berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan, Uang Elektronik dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif”**.

Yang disusun oleh :

Nama : Maulida Hanum

Nim : 21 405 00010

Fakultas/Prodi : Ekonomi dan Bisnis Islam/ Manajemen Keuangan Syariah

Adapun masukan saya adalah sebagai berikut:

- 1.
- 2.
- 3.

Dengan demikian masukan dan penilain yang saya berikan dapat dipergunakan untuk menyempurnakan dan memperoleh kualitas angket yang baik.

**Padangsidimpuan, Juni 2025**

**Validator**

**Annida Karima Sovia, M.M**  
**NIP. 199412192022032004**

**ANGKET PENELITIAN**  
**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, UANG ELEKTRONI DAN**  
**GAYA HIDUP TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF**

**I. IDENTITAS RESPONDEN**

Nama :  
Prodi :  
Jenis Kelamin :

**II. PETUNJUK PENGISIAN**

Bacalah dengan seksama setiap pernyataan dan jawaban yang tersedia, jawab dan isilah pernyataan di bawah ini dengan memberikan tanda check list (√) pada kolom yang sudah disediakan. Mohon jawaban diberikan secara objektif untuk akurasi hasil penelitian, pernyataan ini semata untuk tujuan penelitian. Setiap butir pernyataan terdiri dari 5 pilihan jawaban. Adapun makna dari jawaban tersebut adalah:

No.	Tanggapan Responden	Skor
1.	Sangat Setuju (SS)	5
2.	Setuju (S)	4
3.	Kurang Setuju (KS)	3
4.	Tidak Setuju (TS)	2
5.	Sangat Tidak Setuju (STS)	1

### III. DAFTAR PERTANYAAN

#### A. Perilaku Konsumtif (Y)

No.	Pertanyaan	Tanggapan Responden				
		SS	S	KS	TS	STS
1.	Saya membeli produk jika produk tersebut menawarkan hadiah yang dibutuhkan					
2.	Apabila ada penawaran diskon tertentu pada suatu produk, saya langsung tertarik untuk membelinya meskipun tidak perlu					
3.	Ketika kemasan suatu produk yang rapi dan menarik juga menentukan saya saat ingin membeli suatu produk					
4.	Apabila ada packing dari suatu barang yang mewah saya langsung membelinya meskipun harganya relatif mahal					
5.	Saya membeli produk dari brand mahal karena tidak ingin kelihatan ketinggalan zaman					
6.	Saya membeli suatu barang hanya untuk menjaga gengsi dan penampilan dari teman-teman yang lainnya					
7.	Ketika ingin membeli barang saya terlebih dahulu membandingkan harga dari toko dan online shop					
8.	Terkadang membeli produk atas suatu pertimbangan dari harga (bukan dari dasar manfaat atau keinginannya)					
9.	Saya membeli barang dengan merk terkenal untuk meningkatkan status sosial					
10.	Saya membeli produk yang mahal tidak hanya untuk gengsi tetapi untuk menimbulkan rasa percaya diri Ketika berada dilingkungan yang setara					

**B. Literasi Keuangan (X<sub>1</sub>)**

No.	Pertanyaan	Tanggapan Responden				
		SS	S	KS	TS	STS
1.	Saya lebih memilih menyimpan uang sendiri dari pada menyimpan di bank					
2.	Saya paham tentang literasi keuangan tetapi saya belum bisa mengatur keuangan pribadi					
3.	Saya mengambil uang tabungan untuk memenuhi keinginan terhadap suatu barang					
4.	Saya rela meminjam uang demi membeli suatu barang yang diinginkan					
5.	Saya menyisihkan sebagian uang yang saya miliki untuk asuransi masa depan					
6.	Penting bagi saya untuk menabung dan berinvestasi untuk merencanakan masa depan yang lebih baik					

**C. Uang Elektronik (X<sub>2</sub>)**

No.	Pertanyaan	Tanggapan Responden				
		SS	S	KS	TS	STS
1.	Penggunaan uang elektronik sangat efektif dalam melakukan pembayaran karena tidak perlu lagi membawa uang tunai					
2.	Dengan memanfaatkan fitur-fitur yang tersedia pada aplikasi uang elektronik					
3.	Saya merasa puas dengan berbagai kemudahan yang ditawarkan oleh layanan uang elektronik					

4.	Menggunakan uang elektronik saat bertransaksi sangat amat praktis tanpa menerima uang kembalian					
5.	Menggunakan uang elektronik memberikan rasa aman Ketika melakukan transaksi					
6.	Saya percaya bahwa alat pembayaran uang elektronik memiliki sistem keamanan yang baik					

#### D. Gaya Hidup (X<sub>3</sub>)

No.	Pertanyaan	Tanggapan Responden				
		SS	S	KS	TS	STS
1.	Saya selalu mengikuti trend terbaru gaya mahasiswa lainnya dikampus					
2.	Saya mengisi waktu luang Bersama teman dengan jalan-jalan (hangout) di café dan tongkrongan					
3.	Saya menahan ketertarikan diri saya terhadap barang-barang yang tidak saya butuhkan, walau saya menginginkan barang tersebut					
4.	Terkadang gaya hidup mewah teman-teman saya dikampus, membuat saya tertarik juga didalamnya seperti mengikuti mereka dalam segi berpakaian, make up , gaya dan lain sebagainya					
5.	Sebelum melakukan berbelanja saya menilai dulu produk yang saya mau beli, apakah produk tersebut berkualitas bagus atau tidak					
6.	Saya berpendapat bahwa sebelum berbelanja saya					



	menilai apakah produk yang ingin saya beli benar-benar saya butuhkan atau tidak					
--	---	--	--	--	--	--

Padangsidimpun, 2025  
Responden,

( )

Hasil Tabulasi Data Literasi Keuangan (X<sub>1</sub>)

No	Jumlah Item						Total
	X <sub>1.1</sub>	X <sub>1.2</sub>	X <sub>1.3</sub>	X <sub>1.4</sub>	X <sub>1.5</sub>	X <sub>1.6</sub>	
1	3	5	5	1	5	5	24
2	3	3	4	3	5	5	23
3	3	3	4	2	3	4	19
4	4	4	5	1	4	4	22
5	3	3	2	3	5	5	21
6	5	4	4	5	4	4	26
7	3	4	4	2	4	4	21
8	4	4	4	4	4	5	25
9	5	4	5	2	4	3	23
10	5	4	5	3	5	5	27
11	3	5	2	1	3	4	18
12	3	4	3	3	4	4	21
13	3	4	4	1	5	5	22
14	3	3	4	1	5	5	21
15	4	5	3	3	4	5	24
16	3	1	2	2	5	5	18
17	4	5	4	5	4	5	27
18	5	4	3	3	5	4	24
19	5	4	4	3	5	5	26
20	4	3	4	3	4	5	23
21	4	4	3	3	3	4	21
22	4	3	2	2	4	5	20
23	3	4	4	2	4	4	21
24	3	2	2	1	2	5	15
25	4	3	3	1	2	4	17
26	5	4	5	4	3	5	26
27	5	4	5	5	5	5	29
28	5	5	5	5	5	5	30
29	5	5	5	5	5	5	30
30	5	5	5	4	5	5	29
31	4	5	5	5	5	5	29
32	5	5	5	3	5	5	28
33	5	5	4	4	5	5	28
34	5	5	5	4	5	5	29
35	4	4	5	5	5	5	28
36	5	5	5	3	5	5	28
37	5	5	3	2	5	5	25
38	5	5	5	2	5	5	27

39	5	5	5	2	5	5	27
40	5	5	5	3	5	5	28
41	5	5	4	1	5	5	25
42	4	5	5	4	5	5	28
43	5	5	4	3	4	5	26
44	5	5	5	3	5	5	28
45	5	5	5	3	5	5	28
46	5	5	5	2	5	5	27
47	4	5	5	3	5	5	27
48	5	5	5	5	5	5	30
49	5	4	4	5	5	5	28
50	5	5	4	4	5	5	28
51	5	5	5	3	5	5	28
52	3	5	5	2	5	5	25
53	5	5	4	1	5	5	25
54	5	5	5	4	5	5	29
55	5	5	5	4	5	5	29
56	4	5	5	4	5	5	28
57	5	5	5	4	5	5	29
58	5	5	4	3	5	5	27
59	4	5	5	4	5	5	28
60	3	5	5	5	5	5	28
61	5	5	5	4	5	5	29
62	5	5	5	4	5	5	29
63	5	5	5	4	5	5	29
64	5	5	5	4	5	5	29
65	5	5	5	4	5	5	29
66	5	5	4	5	5	5	29
67	4	5	5	3	5	5	27
68	5	4	3	5	5	5	27
69	5	5	5	4	5	5	29
70	4	5	5	4	5	5	28
71	5	5	4	5	5	5	29
72	5	5	5	3	4	5	27
73	5	4	5	5	5	5	29
74	5	5	5	5	5	5	30
75	4	5	5	4	5	5	28
76	5	4	5	5	5	5	29
77	5	5	5	5	5	5	30
78	5	5	4	3	5	5	27
79	5	5	3	5	5	5	28

80	5	5	5	4	5	5	29
----	---	---	---	---	---	---	----

Hasil Tabulasi Data Uang Elektronik (X<sub>2</sub>)

No	Jumlah Item						Total
	X <sub>2.1</sub>	X <sub>2.2</sub>	X <sub>2.3</sub>	X <sub>2.4</sub>	X <sub>2.5</sub>	X <sub>2.6</sub>	
1	5	5	5	5	4	5	29
2	5	4	4	5	5	5	28
3	3	4	4	3	4	3	21
4	4	4	4	4	4	4	24
5	4	4	4	3	4	3	22
6	4	4	4	5	5	4	26
7	4	4	4	4	4	4	24
8	5	5	5	5	5	4	29
9	5	4	2	5	4	5	25
10	5	5	5	4	4	5	28
11	5	5	5	4	4	4	27
12	4	4	4	4	3	3	22
13	3	4	4	4	4	4	23
14	5	5	5	5	5	5	30
15	5	5	4	5	5	5	29
16	4	3	4	4	4	4	23
17	5	4	5	4	5	4	27
18	4	4	5	4	4	4	25
19	5	4	4	5	5	4	27
20	4	5	4	5	5	5	28
21	4	4	4	4	4	4	24
22	4	3	3	4	4	3	21
23	4	4	4	5	5	4	26
24	5	4	5	4	4	3	25
25	3	3	3	3	3	3	18
26	5	4	5	5	3	5	27
27	5	5	5	5	5	5	30
28	5	5	5	5	5	5	30
29	5	5	5	5	5	5	30
30	5	5	5	5	5	5	30
31	5	5	5	5	5	5	30
32	5	5	5	5	5	5	30
33	5	4	5	5	5	5	29
34	5	5	4	5	5	5	29
35	5	5	5	4	5	4	28
36	5	4	2	5	3	5	24
37	5	5	5	5	5	5	30
38	5	5	5	5	5	5	30

39	5	4	4	5	4	5	27
40	5	5	5	5	5	4	29
41	5	5	5	5	5	5	30
42	5	4	5	5	5	5	29
43	5	5	4	5	5	5	29
44	5	5	5	5	5	5	30
45	5	5	5	5	5	5	30
46	5	5	5	4	5	5	29
47	5	5	4	5	5	5	29
48	5	5	5	5	5	5	30
49	5	5	4	4	5	4	27
50	5	5	5	5	5	5	30
51	5	4	5	5	5	5	29
52	5	5	5	5	5	5	30
53	5	4	5	5	5	5	29
54	5	5	5	5	5	5	30
55	5	5	4	5	5	5	29
56	5	5	4	5	5	5	29
57	5	5	5	5	5	5	30
58	5	5	5	5	5	5	30
59	5	5	5	5	5	4	29
60	4	5	5	5	5	5	29
61	5	4	5	5	4	5	28
62	5	5	5	5	5	5	30
63	5	4	5	5	5	4	28
64	5	5	5	5	5	5	30
65	5	4	5	5	5	5	29
66	5	5	5	4	5	5	29
67	5	5	5	3	5	4	27
68	5	5	5	5	5	5	30
69	5	5	5	4	5	5	29
70	5	5	5	5	5	2	27
71	3	5	5	5	5	5	28
72	5	4	5	5	5	5	29
73	5	5	5	5	5	5	30
74	4	5	5	5	5	4	28
75	4	5	5	5	5	5	29
76	5	5	5	5	5	4	29
77	5	5	5	4	5	5	29
78	5	5	5	5	5	5	30
79	5	5	5	5	5	5	30

80	5	5	5	5	5	5	30
----	---	---	---	---	---	---	----

Hasil Tabulasi Data Gaya Hidup ( $X_3$ )

No	Jumlah Item						Total
	$X_{3.1}$	$X_{3.2}$	$X_{3.3}$	$X_{3.4}$	$X_{3.5}$	$X_{3.6}$	
1	2	5	4	5	5	4	25
2	3	4	5	4	5	5	26
3	3	4	4	3	4	4	22
4	3	4	5	4	4	4	24
5	2	3	3	3	5	5	21
6	4	4	5	5	5	5	28
7	3	3	4	3	4	4	21
8	5	4	5	4	4	4	26
9	3	5	2	4	5	3	22
10	3	3	2	3	4	5	20
11	2	3	4	3	4	4	20
12	3	3	4	3	4	4	21
13	3	3	4	3	5	5	23
14	3	2	4	3	5	5	22
15	3	4	4	4	5	5	25
16	2	3	5	1	4	5	20
17	5	4	5	4	5	4	27
18	4	4	3	3	4	3	21
19	3	3	5	3	5	4	23
20	5	4	3	4	4	4	24
21	4	4	4	4	4	4	24
22	4	3	3	4	5	5	24
23	4	3	4	3	4	5	23
24	2	3	4	3	4	4	20
25	3	3	3	1	4	4	18
26	4	5	5	4	5	5	28
27	5	5	5	4	5	5	29
28	5	5	5	5	5	5	30
29	5	4	5	4	5	5	28
30	5	4	5	4	5	5	28
31	5	4	5	5	5	5	29
32	5	4	5	5	5	5	29
33	5	5	5	3	5	5	28
34	3	5	5	4	5	5	27
35	3	5	5	5	5	5	28
36	5	5	5	5	5	5	30
37	5	3	5	5	5	5	28
38	5	4	5	4	5	5	28



39	5	4	5	5	5	5	29
40	5	5	4	5	5	5	29
41	5	5	5	4	5	5	29
42	4	5	5	5	5	5	29
43	5	4	5	5	5	5	29
44	5	5	5	3	5	5	28
45	5	5	5	5	5	5	30
46	5	4	5	4	5	5	28
47	5	5	5	5	5	5	30
48	5	4	5	5	5	5	29
49	4	5	4	5	5	5	28
50	3	5	5	5	5	5	28
51	5	4	5	5	5	5	29
52	4	5	5	4	5	5	28
53	4	5	5	5	5	5	29
54	5	5	5	5	5	5	30
55	5	5	5	4	5	5	29
56	5	5	5	5	5	5	30
57	5	4	5	4	5	5	28
58	4	5	5	5	5	5	29
59	3	5	5	5	5	5	28
60	5	5	5	5	5	5	30
61	5	5	5	3	5	5	28
62	5	4	5	4	5	5	28
63	5	5	5	5	5	5	30
64	5	5	5	4	5	5	29
65	5	5	5	5	5	5	30
66	5	4	5	5	5	5	29
67	5	5	5	5	5	5	30
68	5	5	5	5	5	5	30
69	4	4	5	5	5	5	28
70	4	5	5	5	5	5	29
71	5	5	5	4	5	5	29
72	5	4	5	5	5	5	29
73	5	4	5	3	5	5	27
74	5	5	5	5	5	5	30
75	4	5	5	5	4	5	28
76	5	4	5	5	5	5	29
77	5	5	5	5	5	5	30
78	5	5	5	4	5	5	29
79	5	4	5	5	5	5	29

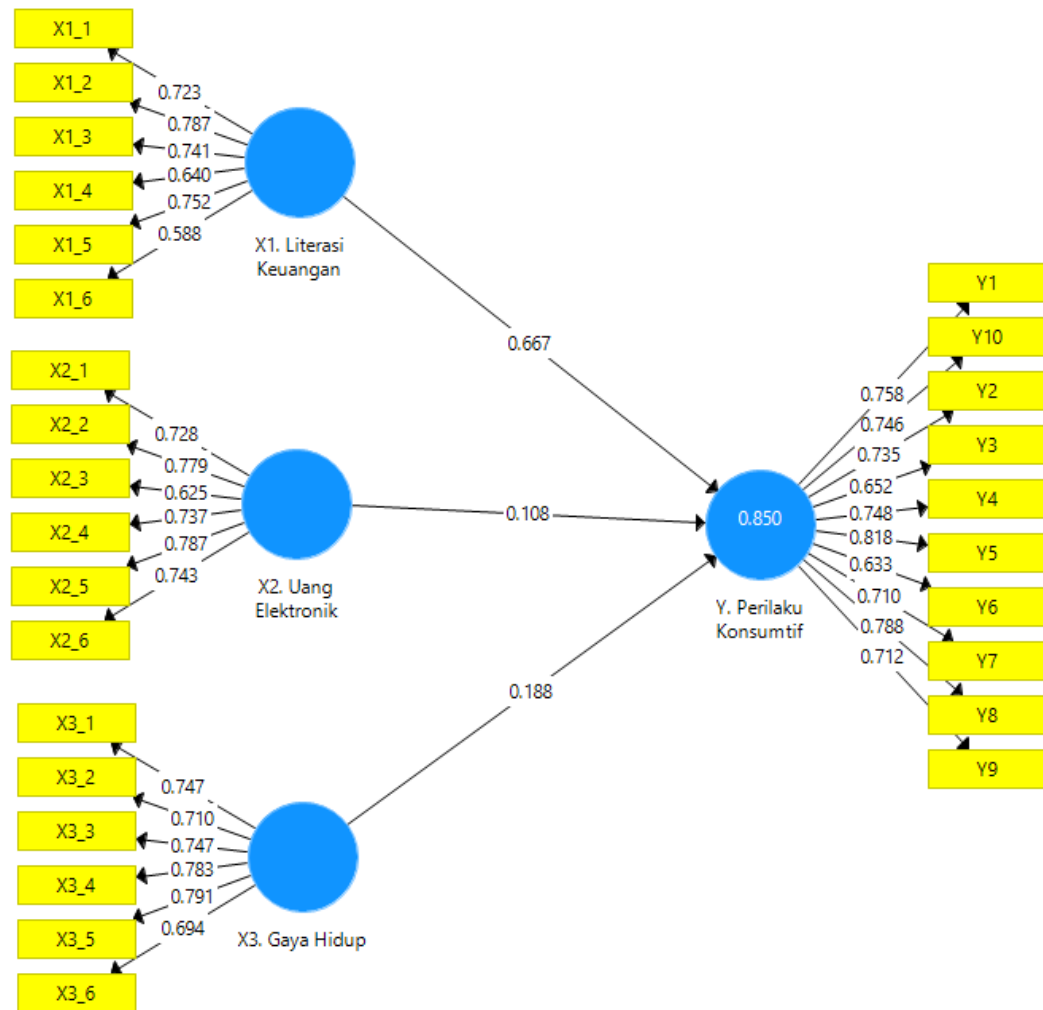
80	5	4	5	5	5	5	29
----	---	---	---	---	---	---	----

Hasil Tabulasi Data Perilaku Konsumtif (Y)

No	Jumlah Item										Total
	Y1	Y2	Y3	Y4	Y5	Y6	Y7	Y8	Y9	Y10	
1	5	3	5	3	3	3	4	5	5	5	41
2	3	4	4	3	2	1	4	3	4	5	33
3	3	2	4	2	1	2	2	4	2	1	23
4	3	3	4	3	3	3	4	4	2	3	32
5	4	2	3	2	2	3	5	2	3	3	29
6	4	4	5	4	5	5	4	3	5	3	42
7	3	4	5	3	3	2	4	4	3	3	34
8	5	5	4	3	4	3	4	4	3	4	39
9	5	4	5	2	3	1	5	3	4	3	35
10	4	4	5	4	2	3	5	3	4	3	37
11	3	4	5	2	1	1	5	2	2	2	27
12	3	4	4	4	3	3	4	4	4	4	37
13	4	4	4	3	2	2	4	3	3	3	32
14	5	3	4	3	3	3	4	4	3	4	36
15	5	4	4	3	3	3	5	4	3	3	37
16	2	2	2	3	1	1	4	1	1	3	20
17	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	45
18	5	3	4	3	3	3	5	4	4	4	38
19	5	3	4	5	3	3	5	3	3	5	39
20	4	4	4	5	4	4	3	4	4	5	41
21	4	3	4	3	3	3	3	4	3	4	34
22	4	3	4	3	3	3	4	2	2	4	32
23	3	3	2	5	3	3	4	3	3	4	33
24	1	1	2	1	1	2	4	2	3	4	21
25	4	4	4	4	3	3	4	3	3	2	34
26	3	2	5	4	5	4	5	4	4	5	41
27	5	5	5	5	4	5	5	5	4	5	48
28	5	5	5	4	4	5	5	5	4	4	46
29	4	5	5	5	5	5	5	4	5	5	48
30	5	5	5	4	5	5	5	5	4	5	48
31	5	5	5	4	5	5	5	5	4	5	48
32	5	5	4	5	4	5	5	5	4	5	47
33	5	5	5	4	5	5	5	5	3	5	47
34	5	4	5	5	5	4	5	5	5	4	47
35	5	4	5	4	3	5	5	5	4	5	45
36	5	5	4	5	4	5	5	5	5	5	48
37	5	4	5	5	5	4	5	5	4	5	47
38	5	5	5	4	4	5	5	5	5	4	47

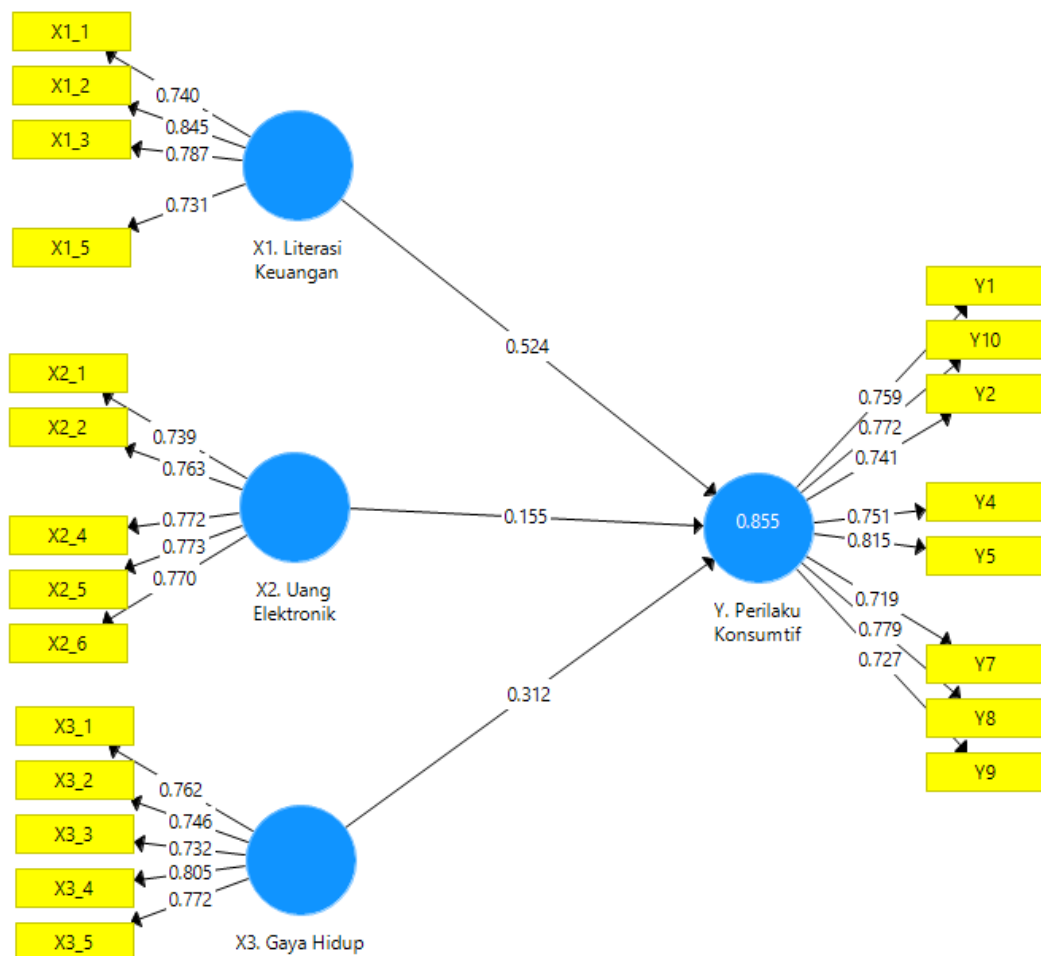
39	5	5	5	4	4	5	5	5	5	4	47
40	5	5	5	5	5	5	5	5	3	5	48
41	5	5	3	3	5	5	5	5	4	5	45
42	4	5	5	5	4	3	5	5	5	5	46
43	5	5	5	4	5	4	5	5	2	5	45
44	5	5	5	5	4	2	5	5	5	5	46
45	5	5	5	5	5	5	5	4	4	5	48
46	5	5	5	4	5	3	5	5	5	5	47
47	3	4	5	5	4	4	5	4	5	5	44
48	5	5	5	5	5	4	5	4	5	5	48
49	5	5	5	4	5	3	5	4	5	4	45
50	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	49
51	5	5	5	5	5	5	5	4	4	5	48
52	5	4	5	4	3	4	5	4	5	5	44
53	5	5	5	5	5	5	5	4	4	5	48
54	4	5	5	5	5	3	5	3	5	5	45
55	5	4	5	4	3	4	5	5	5	4	44
56	5	5	5	5	5	3	5	4	5	5	47
57	5	5	5	4	5	2	5	5	4	5	45
58	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	49
59	5	4	5	5	5	3	5	5	5	5	47
60	4	5	5	5	5	2	5	4	5	4	44
61	5	1	5	5	4	4	5	4	4	5	42
62	5	4	5	5	5	5	5	5	4	5	48
63	5	4	3	4	3	3	5	5	4	5	41
64	5	5	5	5	5	2	5	5	5	5	47
65	5	5	5	5	2	5	5	5	5	4	46
66	5	4	3	5	4	3	5	4	5	5	43
67	5	5	5	5	2	3	5	4	5	5	44
68	5	5	5	5	5	4	5	5	4	5	48
69	5	4	5	4	5	5	5	5	4	5	47
70	5	5	5	5	5	3	5	4	5	5	47
71	3	5	5	5	4	4	5	5	4	5	45
72	5	5	5	5	5	3	5	5	5	5	48
73	5	4	5	5	5	3	5	5	4	5	46
74	5	5	5	2	4	3	5	5	5	5	44
75	5	4	5	5	5	5	5	5	4	5	48
76	4	5	5	4	5	2	5	4	5	5	44
77	5	5	5	5	4	5	5	5	4	5	48
78	5	4	5	4	5	5	5	5	4	5	47
79	5	5	5	5	4	4	5	5	5	5	48

80	5	4	3	5	5	5	5	5	4	5	46
----	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	----



	X1. Literasi Keuangan	X2. Uang Elektronik	X3. Gaya Hidup	Y. Perilaku Konsumtif
X1_1	0,723			
X1_2	0,787			
X1_3	0,741			
X1_4	0,640			
X1_5	0,752			
X1_6	0,588			
X2_1		0,728		
X2_2		0,779		
X2_3		0,625		
X2_4		0,737		
X2_5		0,787		
X2_6		0,743		
X3_1			0,747	

X3_2			0,710	
X3_3			0,747	
X3_4			0,783	
X3_5			0,791	
X3_6			0,694	
Y1				0,758
Y10				0,746
Y2				0,735
Y3				0,652
Y4				0,748
Y5				0,818
Y6				0,633
Y7				0,710
Y8				0,788
Y9				0,712



	X1. Literasi Keuangan	X2. Uang Elektronik	X3. Gaya Hidup	Y. Perilaku Konsumtif
X1_1	0,740			
X1_2	0,845			
X1_3	0,787			
X1_5	0,731			
X2_1		0,739		
X2_2		0,763		
X2_4		0,772		
X2_5		0,773		
X2_6		0,770		
X3_1			0,762	
X3_2			0,746	
X3_3			0,732	
X3_4			0,805	
X3_5			0,772	
Y1				0,759
Y10				0,772
Y2				0,741
Y4				0,751
Y5				0,815
Y7				0,719
Y8				0,779
Y9				0,727

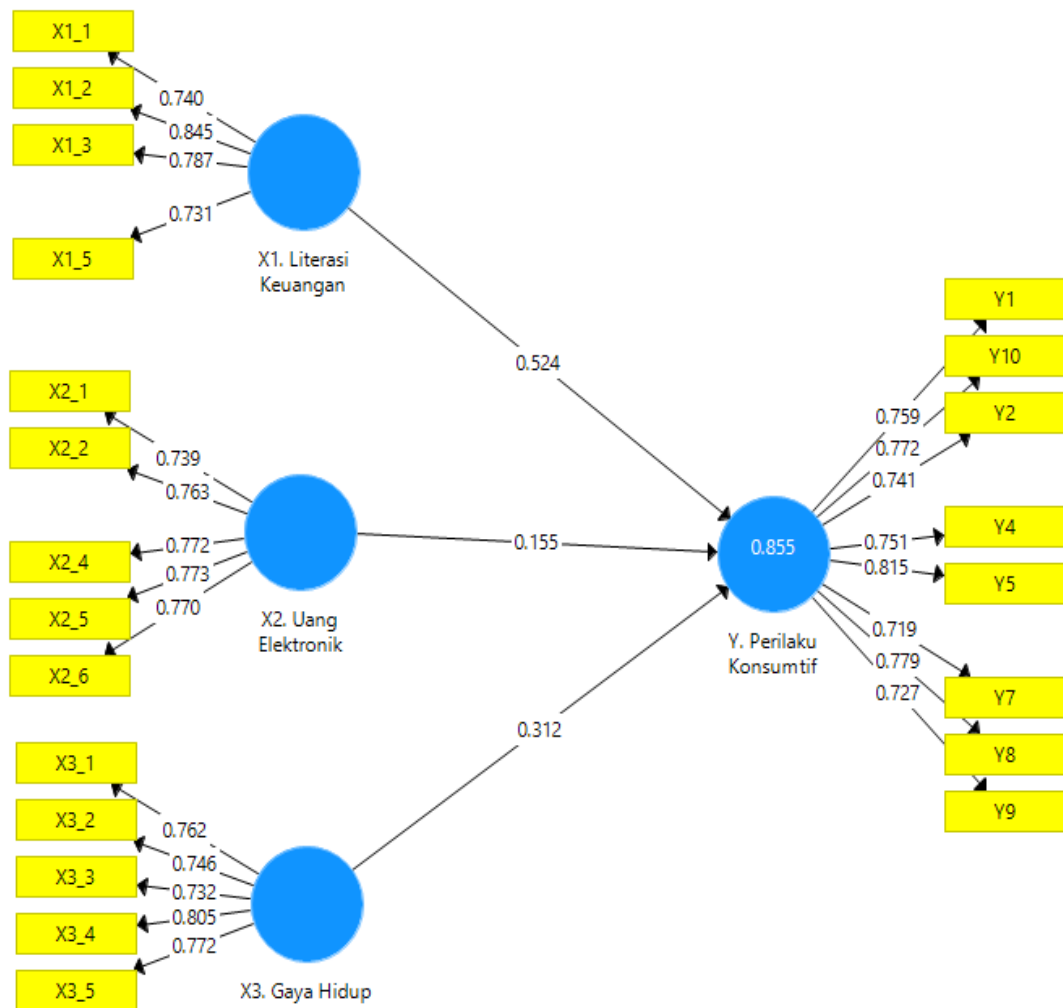
	Cronbach's Alpha	rho_A	Composite Reliability	Average Variance Extracted (AVE)
X1. Literasi Keuangan	0,780	0,788	0,859	0,604
X2. Uang Elektronik	0,821	0,821	0,875	0,583
X3. Gaya Hidup	0,822	0,825	0,875	0,583
Y. Perilaku Konsumtif	0,894	0,895	0,915	0,575



	X1. Literasi Keuangan	X2. Uang Elektronik	X3. Gaya Hidup	Y. Perilaku Konsumtif
X1_1	0,740	0,509	0,601	0,682
X1_2	0,845	0,636	0,736	0,794
X1_3	0,787	0,546	0,627	0,640
X1_5	0,731	0,604	0,582	0,652
X2_1	0,531	0,739	0,522	0,565
X2_2	0,561	0,763	0,501	0,590
X2_4	0,563	0,772	0,578	0,593
X2_5	0,544	0,773	0,615	0,597
X2_6	0,625	0,770	0,527	0,582
X3_1	0,682	0,555	0,762	0,723
X3_2	0,625	0,473	0,746	0,606
X3_3	0,527	0,537	0,732	0,568
X3_4	0,633	0,586	0,805	0,674
X3_5	0,661	0,589	0,772	0,673
Y1	0,725	0,571	0,595	0,759
Y10	0,638	0,675	0,722	0,772
Y2	0,647	0,559	0,630	0,741
Y4	0,647	0,519	0,605	0,751
Y5	0,670	0,609	0,693	0,815
Y7	0,708	0,591	0,592	0,719
Y8	0,735	0,604	0,689	0,779
Y9	0,657	0,516	0,653	0,727

	R Square	R Square Adjusted
Y. Perilaku Konsumtif	0,855	0,849

	X1. Literasi Keuangan	X2. Uang Elektronik	X3. Gaya Hidup	Y. Perilaku Konsumtif
X1. Literasi Keuangan				<b>0,523</b>
X2. Uang Elektronik				0,069
X3. Gaya Hidup				<b>0,197</b>
Y. Perilaku Konsumtif				



	Original Sample (O)	Sample Mean (M)	Standard Deviation (STDEV)	T Statistics ( O/STDEV )	P Values
X1. Literasi Keuangan -> Y. Perilaku Konsumtif	0,524	0,519	0,093	5,621	0,000
X2. Uang Elektronik -> Y. Perilaku Konsumtif	0,155	0,168	0,096	1,625	0,105
X3. Gaya Hidup -> Y. Perilaku Konsumtif	0,312	0,309	0,087	3,581	0,000

### **Dokumentasi Penyebaran Angket**



Keterangan: penyebaran angket dengan saudari Syafiqah Aprisa Zahwa 01 Juli 2025



Keterangan: penyebaran angket dengan sudari Kholilah Salmah 01 Juli 2025





Keterangan: penyebaran angket dengan saudari Reni Agustina 02 Juli 2025



Keterangan: penyebaran angket dengan saudari Elia Juni Harahap 02 Juli 2025



Keterangan: penyebaran angket dengan saudara Muhammad Ibnu Faqih 03 Juli 2025



Keterangan: penyebaran angket dengan saudara Eka Putra Tarihoran 03 Juli 2025





Keterangan: penyebaran angket dengan saudara Azhari Nainggolan 07 Juli 2025



Keterangan: penyebaran angket dengan saudara Adek Syahputra 07 Juli 2025



Keterangan: penyebaran angket dengan saudari Eli Saputri Harahap 09 Juli 2025



Keterangan : penyebaran angket dengan saudari Yona Ramadhani Harahap 09 Juli 2025



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARY PADANGSIDIMPUAN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
Jalan T. Rizal Nurdin Km 4,5 Sihitang Kota Padang Sidempuan 22733  
Telepon (0634) 22080 Faximili (0634) 24022  
Website: [uinsyahada.ac.id](http://uinsyahada.ac.id)

Nomor : 1038 /Un.28/G.1/G.4c/TL.00.9/06/2025 / 06 Juni 2025  
Sifat : Biasa  
Lampiran : -  
Hal : Mohon Izin Riset

Yth; Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Syahada Padangsidempuan.  
Di Tempat

Dengan hormat, bersama ini kami sampaikan kepada Bapak/Ibu bahwa nama yang tersebut dibawah ini:

Nama : Maulida Hanum Siregar  
NIM : 2140500010  
Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Adalah benar Mahasiswa UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan yang sedang menyelesaikan Skripsi dengan Judul "**Pengaruh Literasi Keuangan, Uang Elektronik dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif**". Dengan ini kami mohon kepada Bapak/Ibu untuk memberi izin riset dan data pendukung sesuai dengan judul di atas.

Demikian disampaikan, atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

an Dekan,  
Wakil Dekan Bidang Akademik  
dan Kelembagaan  
  
Dr. Abdul Nasser Hasibuan, M.Si  
NIP. 197905252006041004

Tembusan :  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Isla





**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI**

**SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARY PADANGSIDIMPUAN**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan T. Rizal Nurdin Km 4,5 Sihitang Kota Padang Sidempuan 22733

Telepon (0634) 22080 Faximili (0634) 24022

Website: [uinsyahada.ac.id](http://uinsyahada.ac.id)

Nomor : 233/Un.28/G.1/G.4c/TL.00.9/08/2025

Sifat : Biasa

Hal : Surat Keterangan Selesai Riset

07 Agustus 2025

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Dr. Abdul Nasser Hasibuan, M.Si

NIP : 197905252006041004

Pangkat/Gol.Ruang : Pembina Tk.I /IVb

Jabatan : Wakil Dekan Bidang Akademik dan Kelembagaan

Dengan ini menerangkan bahwa :

Nama : Maulida Hanum Siregar

NIM : 2140500010

Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Adalah benar yang bersangkutan telah melakukan riset di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan pada tanggal 01 Juli 2025 s.d 09 Juli 2025 dengan Judul "Pengaruh Literasi Keuangan, Uang Elektronik dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif".

Demikian surat ini disampaikan untuk dapat dipergunakan seperlunya.



an, Dekan,  
Wakil Dekan Bidang Akademik  
dan Kelembagaan

Dr. Abdul Nasser Hasibuan, M.Si  
NIP. 197905252006041004

Tembusan :  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.