

**PENGARUH E-MONEY DAN KONTROL DIRI
TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF MAHASISWA
PERBANKAN SYARIAH UIN SYAHADA
PADANGSIDIMPUAN**



SKRIPSI

*Diajukan Sebagai Syarat
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi
dalam Bidang Perbankan Syariah*

Oleh

**MUHAMMAD IBNU FAQIH
NIM. 21 401 00067**

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

2025

**PENGARUH *E-MONEY* DAN KONTROL DIRI
TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF MAHASISWA
PERBANKAN SYARIAH UIN SYAHADA
PADANGSIDIMPUAN**



SKRIPSI

*Diajukan Sebagai Syarat
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi
dalam Bidang Perbankan Syariah*

Oleh

**MUHAMMAD IBNU FAQIH
NIM. 21 401 00067**

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

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

**PENGARUH E-MONEY DAN KONTROL DIRI
TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF MAHASISWA
PERBANKAN SYARIAH UIN SYAHADA
PADANGSIDIMPUAN**



SKRIPSI

*Diajukan sebagai syarat
Memperoleh gelar sarjana Ekonomi (S.E)
Dalam Bidang Ekonomi Syariah*

Oleh

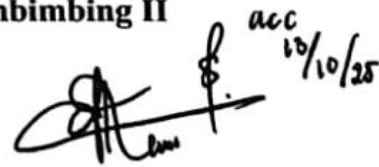
**MUHAMMAD IBNU FAQIH
NIM. 21 401 00067**

Pembimbing I



**Rini Hayati Lubis, M.P.
NIP. 19870413 201903 2 011**

Pembimbing II



**Annida Karima Sovia, M.M.
NIP. 19941219 202203 2 004**

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

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

2025

Hal: Lampiran Skripsi
an : Muhammad Ibnu Faqih

Padangsidempuan, 3 November 2025
Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan
Ahmad Addary Padangsidempuan
di-
Padangsidempuan

As-salāmu 'alaykum wa-rahmatu-llāhi wa-barakātuh

Setelah membaca, menelaah dan memberikan saran-saran perbaikan seperlunya terhadap skripsi an. Muhammad Ibnu Faqih yang berjudul **“Pengaruh E-Money dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Perbankan Syariah UIN SYAHADA Padangsidempuan”**, maka kami berpendapat bahwa skripsi ini telah dapat diterima untuk melengkapi tugas dan syarat-syarat mencapai gelar Sarjana Ekonomi dalam bidang Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

Seiring dengan hal diatas, maka saudara tersebut sudah dapat menjalani sidang munaqasyah untuk mempertanggungjawabkan skripsinya ini.

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

Wassalāmu 'alaykum Wa- rahmatu-llāhi wa-barakātuh

PEMBIMBING I



Rini Hayati Lubis, M.P
NIP. 19870413 201903 2 011

PEMBIMBING II



Annida Karima Sovia, M.M
NIP. 19941219 202203 2 004

SURAT PERNYATAAN MENYUSUN SKRIPSI SENDIRI

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

Nama : Muhammad Ibnu Faqih
NIM : 21 401 00067
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Judul Skripsi : **Pengaruh *E-Money* dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Perbankan Syariah UIN SYAHADA Padangsidimpuan**

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 UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan 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 UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan yaitu pencabutan gelar akademik dengan tidak hormat dan sanksi lainnya sesuai dengan norma dan ketentuan hukum yang berlaku.

Padangsidimpuan, 20 November 2025

Saya yang Menyatakan,



Muhammad Ibnu Faqih
NIM. 21 401 00067

**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 : Muhammad Ibnu Faqih
NIM : 21 401 00067
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : 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 Royalti Free-Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul **“Pengaruh E-Money dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Perbankan Syariah UIN SYAHADA Padangsidempuan”**. Dengan Hak Bebas Royalti Non Eksklusif 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 : 20 November 2025
Saya yang Menyatakan,



Muhammad Ibnu Faqih
NIM. 21 401 00067



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 : Muhammad Ibnu Faqih
NIM : 21 401 00067
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Judul Skripsi : Pengaruh *E-Money* dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Perbankan Syariah UIN SYAHADA Padangsidimpuan

Ketua

Dr. Abdul Nasser Hasibuan, S.E., M.Si
NIDN. 2025057902

Sekretaris

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

Anggota

Dr. Abdul Nasser Hasibuan, S.E., M.Si
NIDN. 2025057902

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

Annida Karima Sovia, M.M
NIDN. 2019129401

Arti Damisa, M.E.I
NIDN. 2020128902

Pelaksanaan Sidang Munaqasyah

Di : Padangsidimpuan
Hari/Tanggal : Kamis/ 04 Desember 2025
Pukul : 09.00 WIB s/d 11.30 WIB
Hasil/Nilai : Lulus/ 76,25 (B)
Indeks Predikat Kumulatif : 3,65
Predikat : Pujian



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 *E-Money* dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Perbankan Syariah UIN SYAHADA Padangsidimpuan**
Nama : **Muhammad Ibnu Faqih**
NIM : **21 401 00067**

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

Padangsidimpuan, 31 Desember 2025
Dekan



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

ABSTRAK

Nama : Muhammad Ibnu Faqih
NIM : 2140100067
Judul Skripsi : **Pengaruh *E-Money* dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Perbankan Syariah UIN SYAHADA Padangsidempuan**

Perilaku konsumtif di kalangan mahasiswa, khususnya mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2021 UIN SYAHADA Padangsidempuan menjadi permasalahan yang semakin menonjol. Banyak mahasiswa berbelanja *online* bukan berdasarkan kebutuhan, melainkan keinginan, terutama pada produk *fashion*. Penggunaan *e-money* mempermudah transaksi karena cepat dan praktis, namun juga mendorong perilaku konsumtif akibat kemudahan dan berbagai promo yang ditawarkan. Di sisi lain, rendahnya kontrol diri membuat mahasiswa sulit menahan godaan berbelanja, dan adanya pengaruh lingkungan dalam pembelian serta kurangnya kesadaran mahasiswa dalam mencatat anggaran belanja. Teori utama yang mendasari penelitian ini adalah teori behaviorisme yang menjelaskan tentang perilaku manusia terbentuk antara stimulus dan respon yang berasal dari lingkungan. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh penggunaan *e-money* dan kontrol diri terhadap perilaku konsumtif mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2021 UIN SYAHADA Padangsidempuan.

Jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian kuantitatif, dengan populasi sebanyak 138 mahasiswa dan sampel 58 responden yang ditentukan menggunakan rumus Slovin dengan teknik *purposive sampling*. Sumber data primer dan sekunder, serta teknik pengumpulan data yaitu kuesioner *online* menggunakan skala likert dan dianalisis dengan uji validitas, uji reliabilitas, analisis statistik deskriptif, uji asumsi klasik (uji normalitas, uji heteroskedastisitas, uji linearitas, dan uji multikolinearitas), uji hipotesis (uji parsial, uji simultan, dan uji koefisien determinasi) serta analisis regresi linier berganda dengan bantuan program SPSS versi 27. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial *e-money* berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa, sedangkan kontrol diri berpengaruh negatif signifikan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa. Secara simultan *e-money* dan kontrol diri berpengaruh signifikan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa.

Kata Kunci: *E-Money*, Kontrol Diri, Perilaku Konsumtif

ABSTRACT

Name : *Muhammad Ibnu Faqih*
Reg. Number : *2140100067*
Thesis Title : *The Influence of E-Money and Self-Control on the Consumptive Behavior of Islamic Banking Students at UIN SYAHADA Padangsidempuan*

Consumptive behavior among university students, especially the 2021 cohort of Sharia Banking students at UIN SYAHADA Padangsidempuan, has become an increasingly noticeable issue. Many students engage in online shopping not based on actual needs but rather on desires, particularly for fashion products. The use of e-money makes transactions faster and more practical, but it can also encourage consumptive behavior due to its convenience and various promotional offers. In addition, low self-control makes it difficult for students to resist the temptation to shop, and this behavior is further influenced by their social environment and their lack of awareness in managing or recording their spending. This research is based on the behaviorism theory, which explains that human behavior is formed through the relationship between stimulus and response that comes from the environment. The study aims to analyze the influence of e-money usage and self-control on the consumptive behavior of the 2021 Sharia Banking students at UIN SYAHADA Padangsidempuan.

This research uses a quantitative approach, with a population of 138 students and a sample of 58 respondents determined using the Slovin formula and purposive sampling technique. Primary and secondary data were collected using an online questionnaire with a Likert scale. The data were analyzed through validity and reliability tests, descriptive statistics analysis, classical assumption tests (normality, heteroscedasticity, linearity, and multicollinearity tests), hypothesis testing (partial test, simultaneous test, and coefficient of determination), and multiple linear regression using SPSS version 27. The results show that e-money has a significant positive effect on students' consumptive behavior, while self-control has a significant negative effect. Simultaneously, both e-money and self-control significantly influence students' consumptive behavior.

Keywords: *E-Money, Self-Control, Consumptive Behavior*

خلاصة

الاسم : محمد ابن فقيه
الرقم الجامعي : ٢١٤٠١٠٠٠٦٧
عنوان البحث : أثر النقود الإلكترونية وضبط النفس في السلوك الاستهلاكي لطلبة قسم الصيرفة الإسلامية بجامعة
شهادة بادنغ سيدمفوان

يُعدّ السلوك الاستهلاكي بين طلاب الجامعة، وخاصة طلاب قسم الصيرفة الإسلامية دفعة ٢٠٢١ في جامعة شَهَادَة بادنغ سيدمفوان، مشكلةً تتزايد وضوحًا في الوقت الحاضر. فالكثير من الطلاب يقومون بالتسوق عبر الإنترنت لا اعتمادًا على الحاجة الفعلية، بل استجابةً للرغبات الشخصية، وخصوصًا عند شراء مستلزمات الأزياء. ويسهّل استخدام النقود الإلكترونية عملية الشراء لسرعتها وسهولة استعمالها، إلا أنّ هذه السهولة قد تؤدي أيضًا إلى تعزيز السلوك الاستهلاكي نتيجة العروض الترويجية الكثيرة المتاحة. كما أنّ ضعف ضبط النفس لدى بعض الطلاب يجعلهم غير قادرين على مقاومة رغبة الشراء، إضافةً إلى تأثرهم بالبيئة الاجتماعية من حولهم وقلة اهتمامهم بتسجيل ميزانيتهم الشخصية. وترتكز هذه الدراسة على النظرية السلوكية التي تبين أن السلوك الإنساني يتكوّن من العلاقة بين المثير والاستجابة الناتجة عن البيئة وتهدف الدراسة إلى بيان أثر استخدام النقود الإلكترونية وضبط النفس في السلوك الاستهلاكي لدى طلاب الصيرفة الإسلامية دفعة ٢٠٢١ في جامعة شَهَادَة بادنغ سيدمفوان

وقد استخدمت الدراسة المنهج الكمي، حيث بلغ عدد مجتمع البحث ١٣٨ طالبًا، وتم اختيار ٥٨ طالبًا كعينة للبحث باستخدام معادلة سلوفين وبطريقة العينة القصدية. وجمعت البيانات الأولية والثانوية من خلال استبانة إلكترونية مبنية على مقياس ليكرت. ثم جرى تحليل البيانات باستخدام اختبارات الصدق والثبات، والتحليل الوصفي، واختبارات الفرضيات مثل: اختبار التوزيع الطبيعي، واختبار تباين الأخطاء، واختبار الخطية، واختبار تعدد التوافق، بالإضافة إلى تحليل الانحدار الخطي المتعدد باستخدام البرنامج الإحصائي النسخة ٢٧. وأظهرت نتائج الدراسة أن النقود الإلكترونية لها تأثير إيجابي معنوي في السلوك الاستهلاكي لدى الطلاب، بينما كان ضبط النفس ذو تأثير سلبي معنوي في هذا السلوك. كما تبين أن النقود الإلكترونية وضبط النفس يؤثران معًا تأثيرًا معنويًا في السلوك الاستهلاكي

الكلمات المفتاحية: النقود الإلكترونية، ضبط النفس، السلوك الاستهلاكي

KATA PENGANTAR



Syukur Alhamdulillah, peneliti panjatkan atas kehadiran Allah Subhanahu Wata'ala, yang telah melimpahkan rahmat serta hidayah-Nya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini. Untaian Shalawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada insan mulia Rasulullah Muhammad Shallallahu Alaihi Wassallam sebagai tauladan bagi kita semua.

Skripsi ini berjudul: “**Pengaruh *E-Money* dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Perbankan Syariah UIN SYAHADA Padangsidimpuan**” ditulis untuk melengkapi tugas dan memenuhi syarat-syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi (S.E) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam 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 mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Muhammad Darwis Dasopang, M.Ag., selaku Rektor UIN SYAHADA Padangsidimpuan, serta 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. Ikhwanuddin Harahap, M.Ag., selaku Wakil

Rektor Bidang Kemahasiswaan dan Kerjasama.

2. Bapak Prof. Dr. Darwis Harahap, S.H.I., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN SYAHADA Padangsidempuan, Bapak Dr. Abdul Nasser Hasibuan, S.E., M.Si., Wakil Dekan Bidang Akademik, Ibu Dr. Rukiah, S.E., M.Si., Wakil Dekan Bidang Administrasi Umum, Perencanaan dan Keuangan dan, Ibu Dra. Hj. Replita, M.Si., Wakil Dekan Bidang Kemahasiswaan dan Kerjasama.
3. Ibu Dr. Sarmiana Batubara, M.A. selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah, serta seluruh Civitas Akademik UIN SYAHADA Padangsidempuan yang telah banyak memberikan ilmu pengetahuan dan bimbingan dalam proses perkuliahan di UIN SYAHADA Padangsidempuan.
4. Ibu Rini Hayati Lubis, M.P., selaku pembimbing I dan Ibu Annida Karima Sovia, M.M., selaku pembimbing II, peneliti ucapkan banyak terima kasih karena telah menyediakan waktunya untuk memberikan pengarahan, bimbingan, dan petunjuk yang sangat berharga bagi peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini. Semoga Allah SWT membalas setiap kebaikan yang telah Ibu berikan.
5. Bapak Yusri Fahmi, M.Hum., selaku Kepala Perpustakaan serta pegawai perpustakaan UIN SYAHADA Padangsidempuan yang telah memberikan kesempatan dan fasilitas bagi peneliti untuk memperoleh buku-buku dalam menyelesaikan skripsi ini.

6. Bapak serta Ibu dosen UIN SYAHADA Padangsidimpuan yang dengan ikhlas telah memberikan ilmu pengetahuan dan dorongan yang sangat bermanfaat bagi peneliti dalam proses perkuliahan di UIN SYAHADA Padangsidimpuan.
7. Teristimewa peneliti sampaikan kepada Ayah tercinta Syukran Nasution dan Mama tercinta Dahlia Dalimunthe yang telah mendidik dan selalu berdoa tiada hentinya, yang paling berjasa dalam hidup peneliti yang telah banyak berkorban serta memberi dukungan moral dan material, serta berjuang tanpa mengenal lelah dan putus asa demi kesuksesan dan masa depan cerah putra-putrinya, semoga Allah SWT. senantiasa melimpahkan rahmat dan kasih sayangnya kepada kedua orangtua tercinta dan diberi balasan atas perjuangan mereka dengan Surga Firdaus-Nya.
8. Dan untuk kakak-kakak peneliti tersayang yakni Mei Syafitri, Khotna Sofiyah, dan Hapni Rahmayani serta saudara kembar saya Hasnah Rofiqah terimakasih telah menjadi bagian dari perjalanan hidup peneliti dan memberikan motivasi serta semangat kepada peneliti sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.
9. Sahabat peneliti khususnya Aldi Pranata Nasution dan Nazriah Rambe serta teman-teman semua yang tidak bisa peneliti sebutkan satu persatu, terimakasih telah banyak membantu peneliti dalam menyelesaikan skripsi dan memberikan motivasi sampai skripsi ini selesai.
10. Serta teman-teman seperjuangan Program Studi Perbankan Syariah khususnya ruangan Perbankan Syariah 3 Angkatan 2021 FEBI UIN SYAHADA Padangsidimpuan yang telah bersedia menjadi responden serta memberikan dukungan dan dorongan dalam menyelesaikan skripsi ini sehingga selesai.

11. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah banyak membantu peneliti dalam menyelesaikan studi dan melakukan penelitian sejak awal hingga selesainya skripsi ini.
12. Terkhusus untuk diri sendiri, terima kasih untuk terus sabar dan berjuang sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini. Walaupun telah banyak kekhawatiran dan air mata yang dikeluarkan. Alhamdulillah Allah SWT. Maha baik dan terus memberikan petunjuk bagi peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini.

Akhirnya peneliti mengucapkan rasa syukur yang tak terhingga kepada Allah Subhanahu Wata'ala, yang telah memberi petunjuk dan kemudahan bagi peneliti, sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Karena tanpa pertolongan-Nya, peneliti tidak akan mampu menyelesaikan skripsi ini. Peneliti menyadari sepenuhnya akan keterbatasan kemampuan dan pengalaman yang ada pada peneliti sehingga tidak menutup kemungkinan bila skripsi ini masih banyak kekurangan. Akhir kata, peneliti mengucapkan banyak terima kasih serta mempersembahkan karya ini. Semoga bermanfaat bagi orang banyak sehingga menjadi amal jariyah bagi kita.

Padangsidempuan, 20 November 2025
Peneliti



Muhammad Ibnu Faqih
NIM. 21 401 00067

PEDOMAN LITERASI ARAB LATIN

A. Konsonan

Pedoman 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 translitasinya dengan huruf latin.

Huruf Arab	Nama Huruf Latin	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	ša	š	Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	ħa	ħ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	Kh 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
ص	šad	š	Es (dengan titik di bawah)
ض	ḍad	ḍ	e (dengan titik di bawah)
ط	ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	za	z	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	Nun	N	En
و	Wau	W	We
ه	Ha	H	Haw

ء	Hamza	..’..	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

B. Vokal

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

1. Vokal Tunggal adalah vokal 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 vokal 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 vokal panjang yang lambangnya berupa harkat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda.

Harkat dan Huruf	Nama	Huruf dan Tanda	Nama
اَ...يَ...اِ...	Fathah dan alif atau ya	-	a dan garis di atas
يِ...	Kasrah dan ya	-	i dan garis di bawah
وُ...	Dammah dan wau	-	u dan garis di atas

C. *Ta Marbutah*

Transliterasi untuk *Ta Marbutah* ada dua.

- a. *Ta Marbutah* hidup yaitu *Ta Marbutah* yang hidup atau mendapat harakat fathah, kasrah dan dummah, transliterasinya adalah /t/.
- b. *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 ditransliterasikan 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:

ا ل. 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 /l/ 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 diakhir 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*, maupun 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 biasa 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 harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

I. Tajwid

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

DAFTAR ISI

SAMPUL DEPAN	
HALAMAN JUDUL	
HALAMAN PENGESAHAN PEMBIMBING	
SURAT PERNYATAAN PEMBIMBING	
LEMBAR PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	
BERITA ACARA MUNAQASYAH	
LEMBAR PENGESAHAN DEKAN	
ABSTRAK	i
KATA PENGANTAR.....	iv
PEDOMAN LITERASI ARAB LATIN	viii
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR PUSTAKA	xv
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah.....	10
C. Batasan Masalah	11
D. Definisi Operasional Variabel	12
E. Perumusan Masalah.....	14
F. Tujuan Penelitian.....	15
G. Manfaat Penelitian	15

BAB II LANDASAN TEORI

A. Kerangka Teori	17
1. <i>Behaviorism Theory</i> (Teori Behaviorisme).....	17
2. Perilaku Konsumtif	18
a. Pengertian Perilaku Konsumtif.....	18
b. Perilaku Konsumtif dalam Perspektif Islam.....	19
c. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Perilaku Konsumtif	23
d. Indikator Perilaku Konsumtif.....	24
3. <i>E-Money</i>	26
a. Pengertian <i>E-Money</i>	26
b. <i>E-Money</i> Menurut Perspektif Syariah	27
c. Jenis-jenis <i>E-Money</i>	27
d. Indikator <i>E-Money</i>	29
4. Kontrol Diri	30
a. Pengertian Kontrol Diri	30
b. Kontrol Diri dalam Perspektif Islam	31

c. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Kontrol Diri.....	32
d. Indikator Kontrol Diri.....	33
5. Hubungan <i>E-Money</i> dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Konsumtif 34	
a. Hubungan <i>E-Money</i> Terhadap Perilaku Konsumtif.....	34
b. Hubungan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Konsumtif	35
B. Penelitian Terdahulu	36
C. Kerangka Pikir	41
D. Hipotesis	42

BAB III METODE PENELITIAN

A. Lokasi dan Waktu Penelitian	43
B. Jenis Penelitian.....	43
C. Populasi dan Sampel	43
1. Populasi	43
2. Sampel.....	44
D. Sumber Data	45
1. Data Primer	45
2. Data Sekunder	45
E. Teknik Pengumpulan Data	45
F. Uji Validitas dan Reliabilitas Instrumen	47
1. Uji Validitas	47
2. Uji Reliabilitas.....	47
G. Teknik Analisis Data	48
1. Analisis Statistik Deskriptif	48
2. Uji Asumsi Klasik	48
a. Uji Normalitas	48
b. Uji Linearitas	49
c. Uji Multikolinearitas	49
d. Uji Heteroskedastisitas	49
2. Uji Hipotesis.....	50
a. Uji Koefisien Determinasi (R^2)	50
b. Uji Parsial (t)	50
c. Uji Simultan (F).....	51
3. Analisis Regresi Linear Berganda.....	51

BAB IV HASIL PENELITIAN

A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	53
1. Sejarah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan	53
2. Visi dan Misi	54
B. Deskripsi Data Penelitian.....	56
1. Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	56
2. Deskripsi Jawaban Responden.....	57

C. Analisis Data	59
1. Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas	59
a. Hasil Uji Validitas	59
b. Hasil Uji Reliabilitas	61
2. Hasil Analisis Statistik Deskriptif	62
3. Hasil Uji Asumsi Klasik	63
a. Hasil Uji Normalitas	63
b. Hasil Uji Linearitas	63
c. Hasil Uji Multikolinearitas	65
d. Hasil Uji Heteroskedastisitas	65
4. Hasil Uji Hipotesis	66
a. Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	66
b. Hasil Uji Parsial (t)	67
c. Hasil Uji Simultan (F)	68
5. Hasil Analisis Regresi Linear Berganda	69
D. Pembahasan Hasil Penelitian	71
E. Keterbatasan Penelitian	76

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	78
B. Implikasi Penelitian	79
C. Saran	80

DAFTAR PUSTAKA

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel I.1 Defisini Operasional Variabel	12
Tabel II.1 Penelitian Terdahulu	36
Tabel III.1 Penetapan Skor Alternatif Jawaban Kuesioner	46
Tabel III.2 Kisi-kisi Kuesioner.....	46
Tabel IV.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	56
Tabel IV.2 Dasar Interpretasi Skor Item dalam Variabel Penelitian.....	57
Tabel IV.3 Distribusi Frekuensi Item Variabel <i>E-Money</i>	57
Tabel IV.4 Distribusi Frekuensi Item Variabel Kontrol Diri	58
Tabel IV.5 Distribusi Frekuensi Item Variabel Perilaku Konsumtif.....	58
Tabel IV.6 Hasil Uji Validitas <i>E-Money</i> (X1).....	60
Tabel IV.7 Hasil Uji Validitas Kontrol Diri (X2)	60
Tabel IV.8 Hasil Uji Validitas Perilaku Konsumtif (Y).....	60
Tabel IV.9 Hasil Uji Reliabilitas	61
Tabel IV.10 Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	62
Tabel IV.11 Hasil Uji Normalitas	63
Tabel IV.12 Hasil Uji Linearitas <i>E-Money</i> dengan Perilaku Konsumtif.....	64
Tabel IV.13 Hasil Uji Linearitas Kontrol Diri dengan Perilaku Konsumtif.....	64
Tabel IV.14 Hasil Uji Multikolinearitas	65
Tabel IV.15 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	66
Tabel IV.16 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	66
Tabel IV.17 Hasil Uji Parsial (t).....	67
Tabel IV.18 Hasil Uji Simultan (F)	69
Tabel IV.19 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda.....	69

DAFTAR GAMBAR

Gambar I.1 Hasil Survei.....	3
Gambar I.2 Hasil Survei.....	4
Gambar I.3 Hasil Survei.....	4
Gambar I.4 Hasil Survei.....	5
Gambar I.5 Hasil Survei.....	6
Gambar I.6 Hasil Survei.....	7
Gambar I.7 Hasil Survei.....	7
Gambar I.8 Hasil Survei.....	8
Gambar II.1 Kerangka Pikir.....	41

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Surat Validasi Angket/Kuesioner
- Lampiran 2 : Lembar Validasi Angket/Kuesioner
- Lampiran 3 : Lembar Angket/Kuesioner
- Lampiran 4 : Tabulasi Data Kuesioner
- Lampiran 5 : Hasil Analisis Data
- Lampiran 6 : Dokumentasi Penyebaran Kuesioner
- Lampiran 7 : Surat Penunjukan Pembimbing Skripsi
- Lampiran 8 : Surat Izin Riset
- Lampiran 9 : Surat Keterangan Selesai Riset

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Kebutuhan adalah segala sesuatu yang harus dipenuhi agar kita bisa tetap hidup. Setiap orang memenuhi kebutuhan dengan cara berbeda-beda. Namun, cara-cara itu kadang membuat seseorang bertindak tidak tepat atau bahkan terlalu berlebihan. Mayoritas masyarakat terutama mahasiswa, cenderung lebih memprioritaskan keinginan daripada kebutuhan pokok seperti biaya kuliah.

Metode pembayaran non-tunai seperti *e-money*, dapat membantu mahasiswa dalam melakukan transaksi lebih cepat dan memudahkan pengelolaan uangnya.¹ *E-money* adalah metode pembayaran non-tunai yang resmi, dimana nilai uangnya dikirimkan terlebih dahulu ke pihak penerbit dan disimpan dalam bentuk digital.²

Kemudahan transaksi dengan *e-money* bisa memberikan dampak baik dan buruk bagi mahasiswa. Dampak buruknya adalah mahasiswa bisa menjadi lebih boros. Oleh karena itu, dibutuhkan kontrol diri yang baik agar seseorang bisa mengendalikan keinginan untuk menggunakan *e-money* dan tidak terjebak dalam perilaku konsumtif.³ Kontrol diri adalah kemampuan untuk berhati-hati dalam penggunaan uang. Ini berarti tidak membeli secara impulsif dan

¹ Rofiqoh Daliyah, Analisis Perilaku Konsumsi Pengguna Aplikasi *E-Money* Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Surabaya, *Jurnal Pendidikan Tata Niaga (JPTN)*, Vol. 8, No. 3, 2020, hlm. 949.

² Firmansyah dan M. Ihsan Dacholfany, *Uang Elektronik dalam Perspektif Islam*, (Lampung: CV. IQRO, 2018), hlm. 80.

³ Muhammad Iqbal, Pengaruh Penggunaan *E-Money* Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa (Studi Kasus Pada Mahasiswa Kota Banda Aceh), *Skripsi*, (Banda Aceh: UIN Ar-Raniry Banda Aceh, 2023), hlm. 5.

menunda pembelian sampai mempertimbangkan dengan matang, sehingga uang bisa digunakan secara bijak dan terhindar dari perilaku konsumtif.⁴

Perilaku konsumtif adalah tindakan seseorang dalam membeli barang atau jasa yang tidak dibutuhkan secara rasional, melainkan didasarkan pada keinginan yang bersifat sesaat.⁵ Sifat konsumtif ini muncul karena saat ini kebanyakan mahasiswa takut ketinggalan tren atau sering disebut sebagai FOMO (*Fear Of Missing Out*). Fenomena seperti FOMO (*Fear Of Missing Out*) mendorong mahasiswa untuk terus mengikuti tren terbaru dan merasa perlu membeli produk baru agar tetap relevan. Hal ini dipengaruhi oleh penggunaan media sosial dan pengaruh artis atau selebritas.

Saat ini mahasiswa lebih terbuka terhadap berbagai pilihan produk yang mudah ditemukan melalui *platform* digital, sehingga sering kali terpapar godaan untuk terus belanja *online*. Perusahaan juga menggunakan strategi pemasaran dan promosi yang beragam untuk mendorong pembelian impulsif, menciptakan situasi dimana belanja terasa lebih menyenangkan dibandingkan hanya memenuhi kebutuhan pokok. Karena adanya fenomena tersebut, perilaku konsumtif mahasiswa cenderung meningkat.⁶

Fenomena ini bisa menjadi ancaman serius bagi masa depan mahasiswa

⁴ Leli Sumiarni, Perilaku *Self-Control* dalam Mengelola Keuangan Pribadi (Berdasarkan *Theory of Planned Behavior* dan *Conscientiousness*) di STIKes Merangin, *Ekonomis: Journal of Economics and Business*, Vol. 3, No. 2, 2019, hlm. 105.

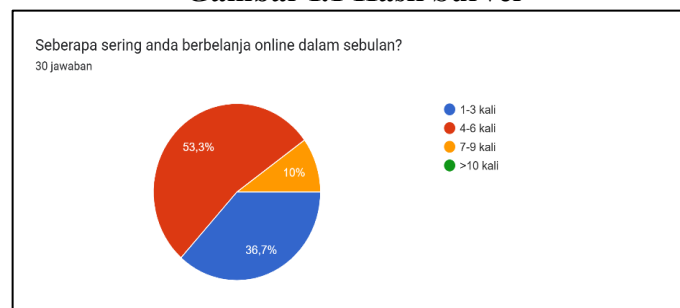
⁵ Nurazizah Khoirunnisa, Pengaruh *Parasocial Relationship* dan Qana'ah Terhadap Perilaku Konsumtif Remaja Penggemar K-Pop, *Skripsi*, (Jakarta: Fakultas Psikologi UIN Syarif Hidayatullah, 2024), hlm.12.

⁶ Muh. Ibnu Iqbal, Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Konsumtif Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Manado, *Skripsi*, (Manado: IAIN Manado, 2020), hlm. 6.

atau generasi Z. Generasi Z adalah generasi muda masa kini yang lahir antara tahun 1997 hingga 2012, dengan usia sekarang berkisar antara 13 hingga 28 tahun. Khususnya mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2021 Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan, yang disingkat menjadi UIN SYAHADA Padangsidempuan.

Berdasarkan hasil survei, mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2021 UIN SYAHADA Padangsidempuan masih dikategorikan sebagai konsumtif ketika berbelanja *online*, terutama pada produk *fashion*. Untuk lebih jelasnya, dapat dilihat pada gambar di bawah ini.

Gambar I.1 Hasil Survei



Sumber: Data diolah 2025

Pada gambar I.1 diatas, diketahui jumlah seluruh responden sebanyak 30 mahasiswa yang menunjukkan bahwa 53,3% mahasiswa sering berbelanja *online* 4-6 kali dalam sebulan, 36,7% mahasiswa sering berbelanja *online* 1-3 kali dalam sebulan dan 10% mahasiswa sering berbelanja *online* 7-9 kali dalam sebulan.⁷

Hal ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Indri Anggraini, yang mengelompokkan tingkat perilaku konsumtif berdasarkan intensitas

⁷ Hasil Kuesioner dari Mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2021 UIN SYAHADA Padangsidempuan, 17 Juni 2025. Pukul 20.00 WIB.

belanja *online*. Kategori rendah ditunjukkan oleh intensitas belanja 1–3 kali dalam sebulan, kategori sedang 4–6 kali, kategori tinggi 7–9 kali, dan kategori sangat tinggi lebih dari 10 kali dalam sebulan.⁸

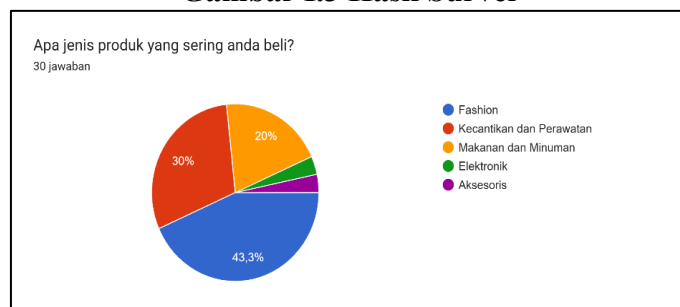
Gambar I.2 Hasil Survei



Sumber: Data diolah 2025

Pada gambar I.2 diatas, diketahui jumlah seluruh responden sebanyak 30 mahasiswa yang menunjukkan bahwa 90% mahasiswa membeli produk *online* selain kebutuhan pokok sedangkan 10% mahasiswa tidak membeli produk *online* selain kebutuhan pokok.

Gambar I.3 Hasil Survei



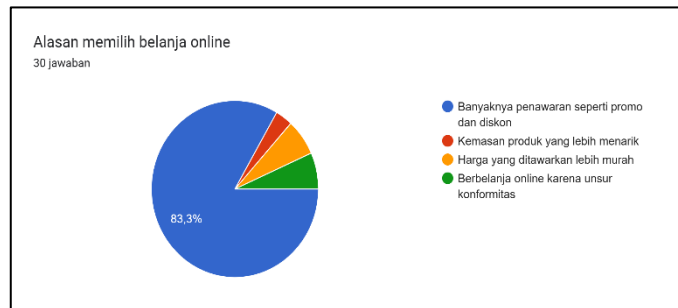
Sumber: Data diolah 2025

Pada gambar I.3 diatas, diketahui jumlah seluruh responden sebanyak 30 mahasiswa yang menunjukkan bahwa 43,3% mahasiswa sering membeli produk *fashion*, 30% mahasiswa sering membeli produk kecantikan dan

⁸ Indri Anggraini, Pengaruh Kontrol Diri Terhadap Perilaku Konsumtif *Online Shopping* Pada Wanita Usia Dewasa Awal, *Skripsi*, (Jakarta: Universitas Negeri Jakarta, 2019), hlm. 48.

perawatan, 20% mahasiswa sering membeli produk makanan dan minuman, serta 3,3% mahasiswa sering membeli produk (elektronik dan aksesoris).

Gambar I.4 Hasil Survei



Sumber: Data diolah 2025

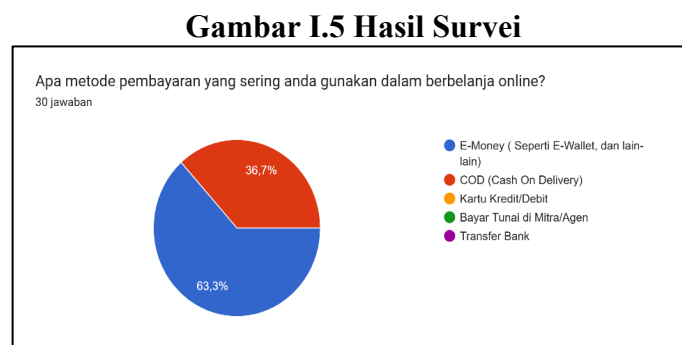
Pada gambar I.4 diatas, diketahui jumlah seluruh responden sebanyak 30 mahasiswa yang menunjukkan bahwa 83,3% mahasiswa memilih belanja *online* karena banyaknya penawaran seperti promo dan diskon, masing-masing 6,7% mahasiswa memilih belanja *online* karena harga yang ditawarkan lebih murah dan unsur konformitas, serta 3,3% mahasiswa memilih belanja *online* karena kemasan produk yang menarik.

Beberapa penelitian menunjukkan bahwa salah satu faktor yang memengaruhi munculnya perilaku konsumtif adalah kemudahan bertransaksi menggunakan *e-money*. Penelitian yang dilakukan oleh Wijayanti menyatakan bahwa perilaku konsumtif cenderung meningkat ketika seseorang memiliki akses mudah terhadap alat pembayaran seperti *e-money*, karena dapat mengaburkan kesadaran individu terhadap pengelolaan pengeluarannya.⁹ Penelitian lain yang dilakukan oleh Ulayya, Syifa, dan Mujiasih menyatakan bahwa semakin mudah transaksi jual beli menggunakan *e-money* saat ini,

⁹ Wijayanti, Perilaku Konsumtif di Era Digital: Studi Kasus Mahasiswa, *Jurnal Manajemen dan Kewirausahaan*, Vol. 8, No. 1, 2020, hlm. 45–55.

semakin rentan masyarakat terhadap perilaku konsumtif. Terutama pada mahasiswa, yang harus mengontrol diri terhadap budaya konsumtif yang semakin berkembang.¹⁰

Berdasarkan hasil survei, mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2021 UIN SYAHADA Padangsidempuan sering menggunakan *e-money* sebagai metode pembayaran dalam berbelanja *online*. Untuk lebih jelasnya, dapat dilihat pada gambar di bawah ini.



Sumber: Data diolah 2025

Pada gambar I.5 diatas, diketahui jumlah seluruh responden sebanyak 30 mahasiswa yang menunjukkan bahwa 63,3% mahasiswa menggunakan *e-money* sebagai metode pembayaran yang sering digunakan dalam berbelanja *online* sedangkan 36,7% mahasiswa masih menggunakan COD sebagai metode pembayaran yang sering digunakan dalam berbelanja *online*.

Selain *e-money*, faktor lain yang mempengaruhi perilaku konsumtif adalah kontrol diri. Diani Tiona dalam penelitiannya menyatakan bahwa semakin tinggi kontrol diri maka semakin rendah kecenderungan perilaku

¹⁰ Ulayya, Syifa dan Mujiasih, Hubungan Antara *Self Control* dengan Perilaku Konsumtif Penggunaan *E-Money* Pada Mahasiswa Fakultas Psikologi Universitas Diponegoro, *Jurnal Empati*, Vol. 9, No. 4, 2020, hlm. 272.

konsumtif yang dilakukan, dan sebaliknya semakin rendah kontrol diri maka semakin tinggi kecenderungan perilaku konsumtif.¹¹

Berdasarkan hasil survei, mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2021 UIN SYAHADA Padangsidempuan masih rendah kontrol dirinya dalam berbelanja *online*. Untuk lebih jelasnya dapat dilihat pada gambar di bawah ini.

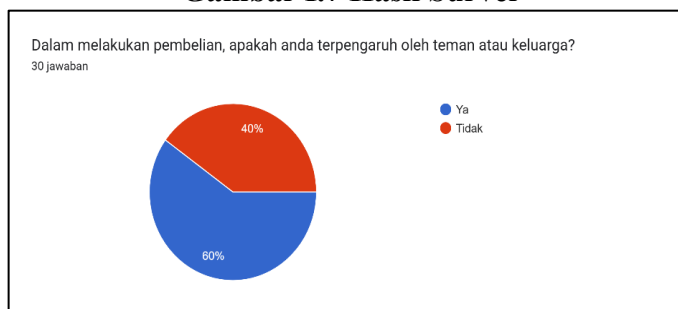
Gambar I.6 Hasil Survei



Sumber: Data diolah 2025

Pada gambar I.6 diatas, diketahui jumlah seluruh responden sebanyak 30 mahasiswa yang menunjukkan bahwa 53,3% mahasiswa langsung membeli produk ketika ada diskon atau promo, 30% mahasiswa mungkin atau mempertimbangkan membeli produk ketika ada diskon atau promo, dan 16,7% mahasiswa tidak langsung membeli produk ketika ada diskon atau promo.

Gambar I.7 Hasil Survei



Sumber: Data diolah 2025

¹¹ Diani Tiona, Pengaruh Kontrol Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Belanja *Online* Mahasiswa, *Skripsi*, (Jakarta: Universitas Negeri Jakarta, 2019), hlm. 64.

Pada gambar I.7 diatas, diketahui jumlah seluruh responden sebanyak 30 mahasiswa yang menunjukkan bahwa 60% mahasiswa terpengaruh oleh teman atau keluarga dalam melakukan pembelian, sedangkan 40% mahasiswa tidak terpengaruh oleh teman atau keluarga dalam melakukan pembelian.

Gambar I.8 Hasil Survei



Sumber: Data diolah 2025

Pada gambar I.8 diatas, diketahui jumlah seluruh responden sebanyak 30 mahasiswa yang menunjukkan bahwa 66,7% mahasiswa tidak selalu mencatat anggaran bulanan pribadi mereka, sedangkan 33,3% mahasiswa selalu mencatat anggaran keuangan pribadi mereka.

Berdasarkan hasil survei yang telah digambarkan diatas, dapat dikatakan bahwa perilaku konsumtif mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2021 UIN SYAHADA Padangsidempuan tergolong cukup tinggi. Hal tersebut dikarenakan masih banyaknya mahasiswa yang sering belanja *online* bukan untuk kebutuhan pokok melainkan keinginan sesaat terutama pada produk *fashion* disebabkan banyaknya promo dan diskon yang ditawarkan dari aplikasi belanja *online*. Selain itu disebabkan kemudahan akses pembayaran seperti *e-money* dan rendahnya kontrol diri yang dimana mahasiswa mudah terpengaruh oleh lingkungan dalam pembelian, kurangnya kesadaran mencatat anggaran

belanja serta mahasiswa yang langsung membeli produk ketika banyaknya promo dan diskon yang ditawarkan dari aplikasi belanja *online*.

Menurut Runnemark, seseorang cenderung mengeluarkan lebih banyak uang ketika bertransaksi menggunakan *e-money* dibandingkan dengan uang tunai. Penggunaan *e-money* dinilai dapat meningkatkan risiko kehilangan kontrol terhadap pengeluaran dan berpotensi memicu munculnya perilaku konsumtif.¹² Sementara itu, menurut Dewi, dkk., perilaku konsumtif yang timbul akibat penggunaan *e-money* dapat diminimalkan melalui kontrol diri. Dengan demikian, *e-money* dapat berfungsi sebagaimana mestinya, yaitu memberikan kemudahan dalam bertransaksi bagi mahasiswa, sekaligus membantu mereka menghindari dampak negatif berupa perilaku konsumtif melalui kontrol diri yang baik.¹³

Berdasarkan dari beberapa penelitian terdahulu tentang pengaruh *e-money* dan kontrol diri terhadap perilaku konsumtif terdapat perbedaan atau tidak konsisten dalam hasil penelitian tersebut. Seperti penelitian tentang *e-money* terhadap perilaku konsumtif yang dilakukan oleh Fiona Tri Ulfa menyatakan bahwa *e-money* berpengaruh terhadap perilaku konsumtif mahasiswa.¹⁴ Sedangkan pada penelitian lain yang dilakukan oleh Megga et

¹² Emma Runnemark, Jonas Hedman, and Xiao Xiao, Do Consumers Pay More Using Debit Cards Than Cash?, *Electronic Commerce Research and Applications*, Vol. 14, No. 5, 2015, hlm. 285–291.

¹³ Luh Gede Kusuma Dewi, Nyoman Trisna Herawati, dan I Made Pradana Adiputra, Penggunaan *E-Money* Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa yang Dimediasi Kontrol Diri, *EKUITAS (Jurnal Ekonomi dan Keuangan)*, Vol. 5, No. 1, 2021, hlm. 1–19.

¹⁴ Fiona Tri Ulfa, Pengaruh *Financial Literacy, Life Style* dan *Penggunaan Electronic Money (E-Money)* Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa FEBI UIN SYAHADA Padangsidempuan, *Skripsi*, (Padagsidempuan: UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan, 2022), hlm. 82.

al., menyatakan bahwa *e-money* tidak berpengaruh terhadap perilaku konsumtif mahasiswa.¹⁵ Selanjutnya penelitian tentang kontrol diri terhadap perilaku konsumtif yang dilakukan oleh Taufiqur Ramadhan menyatakan bahwa kontrol diri berpengaruh secara parsial terhadap perilaku konsumtif mahasiswa.¹⁶ Sedangkan pada penelitian lain yang dilakukan oleh Layaman, dkk., menyatakan bahwa kontrol diri tidak berpengaruh secara parsial terhadap perilaku konsumtif mahasiswa.¹⁷

Berdasarkan fenomena dan penjabaran latar belakang diatas, penelitian ini penting dilakukan untuk menggali lebih dalam mengenai pengaruh *e-money* dan kontrol diri terhadap perilaku konsumtif mahasiswa yang kurang dieksplorasi dan ditemukan adanya *Research Gap* dari penelitian sebelumnya, sehingga peneliti ingin kembali melakukan penelitian dengan mengangkat judul **“Pengaruh *E-Money* dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Perbankan Syariah UIN SYAHADA Padangsidempuan”**.

B. Identifikasi Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah dipaparkan di atas, maka dapat diidentifikasi masalah dalam penelitian ini adalah:

1. Perilaku konsumtif mahasiswa yang cukup tinggi dalam berbelanja *online*

¹⁵ Grace Sriati Mengga, Mince Batara, dan Evi Rimpung, Pengaruh Literasi Keuangan, *E-Money*, Gaya Hidup dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Kristen Indonesia Toraja, *Jurnal Riset Ekonomi dan Akuntansi*, Vol. 1, No. 1, 2023, hlm. 44–58.

¹⁶ Taufiqur Ramadhan, Pengaruh *E-Money* dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2017 Universitas Islam Negeri Sumatera Utara, *Skripsi*, (Medan: Universitas Islam Negeri Sumatera Utara, 2022), hlm. 64.

¹⁷ Hafni Khairunnisa, Layaman, dan Risa Rohayati, Pengaruh *E-Money* Terhadap Perilaku Konsumtif dengan Kontrol Diri Sebagai Variabel Intervening, *Hawalah: Kajian Ilmu Ekonomi Syariah*, Vol. 1, No. 2, 2022, hlm. 61–73.

terutama pada produk *fashion*.

2. Masih banyaknya mahasiswa membeli produk *online* selain kebutuhan pokok.
3. Banyaknya penawaran seperti promo dan diskon menjadi alasan mahasiswa memilih belanja *online*.
4. Kemudahan transaksi menggunakan *e-money* mendorong meningkatnya intensitas belanja *online* di kalangan mahasiswa.
5. Adanya promo atau diskon yang membuat mahasiswa sulit menahan godaan untuk berbelanja *online* tanpa pertimbangan matang.
6. Pengaruh keluarga atau teman yang turut mendorong mahasiswa dalam melakukan pembelian.
7. Rendahnya kesadaran mahasiswa untuk mencatat dan mengelola anggaran keuangan pribadi.

C. Batasan Masalah

Berdasarkan latar belakang dan permasalahan yang telah diidentifikasi, serta mempertimbangkan keterbatasan waktu, dana, dan kemampuan peneliti, maka penelitian ini perlu dibatasi agar lebih terfokus dan terarah pada pokok permasalahan yang dikaji. Adapun batasan masalah dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Penelitian ini difokuskan pada dua variabel bebas, yaitu *E-Money* (X1) dan Kontrol Diri (X2), serta satu variabel terikat, yaitu Perilaku Konsumtif (Y).
2. Responden dalam penelitian ini adalah mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2021 UIN SYAHADA Padangsidempuan. Pemilihan responden

ini didasarkan pada pertimbangan bahwa mereka telah memahami prinsip serta produk Perbankan Syariah maupun Non-Bank Syariah, termasuk layanan *fintech syariah* seperti *e-money*. Selain itu, seluruh mahasiswa tersebut aktif menggunakan *e-money* dan mudah dijangkau, sehingga mempermudah peneliti dalam proses pengumpulan data.

D. Definisi Operasional Variabel

Definisi operasional variabel merupakan penjelasan mengenai variabel penelitian yang dapat diukur secara empiris, serta menggambarkan langkah langkah atau indikator yang digunakan untuk mengukur variabel tersebut. Adapun definisi operasional variabel yang digunakan dalam penelitian ini dapat dijelaskan dalam tabel sebagai berikut:

Tabel I.1 Defisini Operasional Variabel

No.	Variabel	Definisi	Indikator	Skala
1.	Perilaku Konsumtif (Y)	Perilaku konsumtif merupakan pola pembelian dan pemenuhan kebutuhan yang dikuasai oleh Hasrat keduniaan dan kesenangan yang lebih mementingkan keinginan daripada kebutuhan. ¹⁸	<ol style="list-style-type: none"> 1. Membeli produk karena iming-iming hadiah. 2. Membeli produk karena kemasannya menarik. 3. Membeli produk demi menjaga penampilan. 4. Membeli produk berdasarkan pertimbangan harga. 	Ordinal

¹⁸ Vinna Sri Yuniarti, *Perilaku Konsumen: Teori dan Praktik*, (Bandung: CV Pustaka Setia, 2015), hlm. 31.

No.	Variabel	Definisi	Indikator	Skala
			5. Membeli produk hanya sekedar menjaga simbol/status. 6. Memakai produk karena unsur konformitas terhadap model yang mengiklankan produk. 7. Munculnya penilaian bahwa membeli produk dengan harga mahal akan menimbulkan rasa percaya diri. 8. Keinginan mencoba lebih dari dua produk sejenis.	
2.	<i>E-Money</i> (X1)	<p><i>E-Money</i> adalah alat pembayaran yang digunakan untuk menyimpan uang secara elektronik dan melakukan transfer dana atau transaksi pembayaran. Namun, sebelum itu sejumlah uang disetorkan secara langsung atau melalui penarikan pada rekening bank.¹⁹</p>	1. Manfaat dan Keuntungan 2. Kemudahan 3. Kepercayaan	Ordinal

¹⁹ Soetam Rizky Wicaksono, dkk., *E-Money: Teori dan Studi Kasus*, (Malang: CV. Seribu Bintang, 2021).

No.	Variabel	Definisi	Indikator	Skala
3.	Kontrol Diri (X2)	Kontrol diri merupakan kemampuan seseorang untuk mengontrol tingkah lakunya dengan menekan, mengatur, atau mengarahkan keinginannya berdasarkan pertimbangan rasional yang sesuai dengan norma yang berlaku. ²⁰	1. Kontrol Perilaku 2. Kontrol Kognitif 3. Kontrol Keputusan	Ordinal

E. Perumusan Masalah

Berdasarkan paparan diatas, maka rumusan masalah yang diajukan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Apakah *e-money* berpengaruh terhadap perilaku konsumtif pada mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2021 UIN SYAHADA Padangsidempuan?
2. Apakah kontrol diri berpengaruh terhadap perilaku konsumtif pada mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2021 UIN SYAHADA Padangsidempuan?
3. Apakah *e-money* dan kontrol diri berpengaruh secara simultan terhadap perilaku konsumtif pada mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2021 UIN SYAHADA Padangsidempuan?

²⁰ Hafni Khairunnisa, Layaman, dan Rohayati, Pengaruh *E-Money* Terhadap Perilaku Konsumtif dengan Kontrol Diri Sebagai Variabel Intervening, *Hawalah: Kajian Ilmu Ekonomi Syariah*, Vol. 1, No. 2, 2022, hlm. 61-73.

F. Tujuan Penelitian

Sesuai dengan permasalahan yang telah dirumuskan diatas maka tujuan dari penelitian ini adalah:

1. Untuk mengetahui apakah *e-money* berpengaruh terhadap perilaku konsumtif pada mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2021 UIN SYAHADA Padangsidempuan?
2. Untuk mengetahui apakah kontrol diri berpengaruh terhadap perilaku konsumtif pada mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2021 UIN SYAHADA Padangsidempuan?
3. Untuk mengetahui apakah *e-money* dan kontrol diri secara simultan berpengaruh terhadap perilaku konsumtif pada mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2021 UIN SYAHADA Padangsidempuan?

G. Manfaat Penelitian

Dari hasil penelitian yang dilakukan diharapkan dapat berguna dan bermanfaat antara lain:

1. Manfaat Teoritis

Diharapkan dapat berguna bagi pengembangan ilmu pengetahuan dan wawasan sebagai proses pembelajaran mengenai pengaruh *e-money* dan kontrol diri terhadap perilaku konsumtif mahasiswa.

2. Manfaat Praktis

a. Bagi Peneliti

Diharapkan setiap penelitian memiliki manfaat bagi mereka yang membacanya dan terlibat secara langsung. Tujuan dari penelitian ini

adalah untuk menyediakan publik dengan bukti empiris yang menunjukkan bahwa penggunaan *e-money* dan kontrol diri memengaruhi perilaku konsumtif mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2021 UIN SYAHADA Padangsidempuan.

b. Bagi Universitas

Diharapkan agar dapat menjadikan tambahan referensi dan penunjang dalam pembantuan akreditasi Universitas dan juga dapat memudahkan pihak Universitas dalam melakukan penelitian yang relevan.

c. Bagi Mahasiswa dan Masyarakat

Diharapkan bahwa penelitian ini akan meningkatkan pengetahuan tentang pentingnya mengelola *e-money* dengan bijak dan memiliki kontrol diri yang baik untuk mencapai kesejahteraan dan menghindari perilaku konsumtif. Selain itu, penelitian ini akan berfungsi sebagai bahan referensi mahasiswa yang melakukan penelitian yang sama.

BAB II

LANDASAN TEORI

A. Kerangka Teori

1. *Behaviorism Theory* (Teori Behaviorisme)

Teori utama yang digunakan dalam penelitian ini adalah *behaviorism theory* (teori behaviorisme), yang mempelajari tingkah laku manusia berdasarkan interaksi antara stimulus dan respons. Teori ini dapat membantu menjelaskan perilaku manusia dengan menawarkan program pendidikan yang baik. Belajar adalah proses perubahan perilaku. Perilaku dapat tampak atau tidak tampak, dan perilaku akan berubah sesuai dengan konsekuensi yang diperoleh.²¹

Sebagai penemu teori behaviorisme, Jhon B. Watson berpendapat bahwa stimulus yang diterima manusia dari lingkungannya membentuk bagaimana mereka berkembang. Lingkungan yang buruk akan menghasilkan manusia yang buruk, sedangkan lingkungan yang baik akan menghasilkan manusia yang baik.²²

Watson dalam teorinya mengungkapkan dua prinsip utama:²³

- a. Prinsip Kebaruan (*Recency Principle*), disebabkan fakta bahwa informasi baru lebih mudah diingat dan diproses oleh otak manusia, pengaruh informasi baru terhadap perilaku dan pengambilan keputusan

²¹ Rani Darmayanti, dkk., *Behaviorisme dalam Pendidikan: Pembelajaran Berbasis Stimulus-Respon*, (Jawa Barat: Penerbit Adab, 2024), hlm. 2.

²² Tomy Lovendo, dkk, *Teori Sosiologi Kontemporer*, (Gowa: CV. Ruang Tentor, 2025), hlm. 6.

²³ Rudi Hartono, Hasbullah, dan Sutomo, *Teknologi Kinerja*, (Bandung: Widina Bhakti Persada, 2022), hlm. 25.

menjadi lebih lemah seiring dengan lama penyimpanan informasi.

- b. Prinsip Frekuensi (*Frequency Principle*), disebabkan otak lebih mudah mengingat dan memproses informasi yang sering diulang, maka seseorang akan lebih mudah terpengaruh oleh informasi yang sering diterimanya. Semakin sering stimulus diberikan, semakin kuat respon yang diterima.

Teori ini penting untuk penelitian tentang perilaku konsumtif karena masyarakat, terutama mahasiswa, sangat mudah terpengaruh oleh lingkungan dalam hal konsumsi. Sebagian besar mahasiswa mengkonsumsi secara berlebihan hanya karena ingin terlihat setara dengan teman dan lingkungannya, bukan karena memenuhi kebutuhan mereka.

2. Perilaku Konsumtif

- a. Pengertian Perilaku Konsumtif

Perilaku konsumtif adalah jenis perilaku yang lebih mementingkan gaya hidup dan kepuasan daripada kebutuhan.²⁴ Perilaku konsumtif merupakan pola pembelian dan pemenuhan kebutuhan yang dikuasai oleh hasrat keduniawian dan kesenangan yang lebih mementingkan keinginan daripada kebutuhan.²⁵

Menurut Sumartono, perilaku konsumtif terjadi ketika seseorang membeli sesuatu dengan mengutamakan keinginan daripada

²⁴ Naning Fatmawatie, *E-Commerce dan Perilaku Konsumtif*, (Kediri: Kediri Press, 2022), hlm. 7.

²⁵ Vinna Sri Yuniarti, *Perilaku Konsumen: Teori dan Praktik*, (Bandung: CV Pustaka Setia, 2015), hlm. 31.

kebutuhan.²⁶ Sementara Lubis, menganggap perilaku konsumtif sebagai sikap yang didasarkan hanya pada keinginan untuk memenuhi kebutuhan, yang secara tidak sadar menyebabkan pemborosan dan pembiayaan.²⁷

Berdasarkan penjelasan diatas, peneliti memberikan kesimpulan bahwa perilaku konsumtif adalah ketika seseorang cenderung membeli banyak barang dan jasa tanpa alasan kebutuhan pokok, tetapi karena dorongan emosional atau nafsu pribadi.

b. Perilaku Konsumtif dalam Perspektif Islam

Perilaku konsumtif dalam ekonomi Islam tidak dianjurkan. Menurut Arif, ekonomi Islam tidak melarang manusia untuk memenuhi kebutuhan ataupun keinginannya, selama pemenuhannya tidak menimbulkan kerugian. Manusia diperintahkan untuk menggunakan barang atau jasa yang halal dan baik secara wajar tanpa berlebihan.²⁸

Konsumsi dalam ekonomi Islam didasarkan atas rasionalitas yang sempurna dan menggabungkan keyakinan serta kebenaran yang berasal dari Al-Quran dan Sunnah. Tujuan utama dari konsumsi dalam Islam bukan hanya untuk memenuhi kebutuhan semata, tetapi juga untuk

²⁶ Priscilla Irene Sudiro dan Nadia Asandimitra, Pengaruh *Financial Literacy*, Uang Elektronik, Demografi, Gaya Hidup dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Generasi Milenial di Kota Surabaya, *Jurnal Ilmu Manajemen*, Vol. 10, No. 1, 2022, hlm. 160–172.

²⁷ Laila Meiliyandrie, Indah Wardani dan Ritia Anggadita, *Konsep Diri dan Konformitas Pada Perilaku Konsumtif Remaja*, (Pekalongan: PT. NEM, 2021), hlm. 6.

²⁸ Naning Fatmawatie, *E-Commerce dan Perilaku Konsumtif*, (Kediri: IAIN Kediri Press, 2022), hlm. 47.

mencapai masalah, yaitu keuntungan dan berkah.²⁹ Konsumsi dalam Islam didasarkan pada kebutuhan sebenarnya, bukan tergantung pada keinginan pribadi. Seorang Muslim seharusnya lebih memperhatikan masalah dibandingkan hanya manfaat semata.³⁰

Prinsip dasar Islam adalah segala sesuatu dilakukan untuk kesejahteraan, bukan untuk berlebihan, meskipun seseorang memiliki pendapatan yang lebih besar. Akibatnya, perilaku konsumtif merupakan perbuatan yang tidak baik.³¹

Allah SWT. menegaskan dalam Surah Al-Araf ayat 31 bahwa perilaku konsumtif ini sangat dilarang:

يَا بَنِي آدَمَ خُذُوا زِينَتَكُمْ عِنْدَ كُلِّ مَسْجِدٍ وَكُلُوا وَاشْرَبُوا وَلَا تُسْرِفُوا إِنَّهُ لَا يُحِبُّ
الْمُسْرِفِينَ

Artinya: “Hai anak Adam, pakailah pakaianmu yang indah di setiap (memasuki) Masjid, makan dan minumlah, dan janganlah berlebihan. Sesungguhnya Allah tidak menyukai orang-orang yang berlebihan”.³²

Berdasarkan ayat yang bergaris bawah di atas dijelaskan bahwa Allah SWT. memerintahkan hamba-Nya untuk mengenakan pakaian yang sopan dan baik saat melakukan berbagai jenis ibadah, seperti shalat dan

²⁹ Ahmad Maulidizen, dkk., *Buku Ajar Pengantar Ekonomi Islam*, (Jawa Timur: CV. Duta Sains Indonesia, 2024), hlm. 118.

³⁰ Pusat Pengkajian dan Pengembangan Ekonomi Islam (P3EI) Universitas Islam Indonesia Yogyakarta atas Kerja Sama dengan Bank Indonesia, *Ekonomi Islam*, (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2015), hlm. 128.

³¹ Arbanur Rasyid, Perilaku Konsumtif dalam Perspektif Agama Islam, *Yurisprudentia: Jurnal Hukum Ekonomi*, Vol. 5, No. 2, 2019, hlm. 7.

³² Kementerian Agama Republik Indonesia, *Al-Qur'anul Karim*, (Bandung: Al-Qur'an Al-Qosbah, 2020), hlm. 154.

thawaf. Pakaian yang dimaksudkan disini adalah pakaian yang nyaman untuk menutupi aurat seseorang sehingga mereka dapat beribadah dengan nyaman. Perintah ini berlaku dimana pun, termasuk di masjid dan tempat lain.

Allah juga menyuruh kita makan dan minum secukupnya. Allah telah menyediakan berbagai jenis makanan dan minuman yang halal serta mengandung banyak nutrisi untuk dikonsumsi. Kita juga diingatkan untuk tidak berlebihan dalam hal beribadah dan mengonsumsi makanan dan minuman. Allah tidak menyukai tindakan yang berlebihan, dan Dia tidak akan memberikan rahmat atau ganjaran kepada mereka yang melakukannya.³³

Ditinjau dari sisi perilaku konsumtif, ayat tersebut dengan jelas menunjukkan bahwa Allah melarang kita makan, minum, berhias (berpakaian), dan berbelanja secara berlebihan. Membeli sesuatu secara berlebihan dan menghambur-hamburkan uang karena perilaku konsumtif, bukan karena kebutuhan pokok. Oleh karena itu, Tuhan melarang kita untuk konsumtif.³⁴

Allah juga menegaskan dalam surah Al-Isra' ayat 26-27 tentang larangan perilaku konsumtif (pemborosan) dan menyebut para pemboros sebagai saudara setan.

³³ Syaparuddin, *Edukasi Ekonomi Islam Perilaku Konsumen Muslim*, (Yogyakarta: TrustMedia Publishing, 2021), hlm. 15.

³⁴ Kurniadi Adi et al., Perilaku Hedonis dalam Al-Qur'an Studi atas Term Al-Israf Q.S Al-A'raf Ayat 31, *Al-Mutsala*, Vol. 5, No. 2, 2023, hlm. 425– 437.

وَأْتِ ذَا الْقُرْبَىٰ حَقَّهُ وَالْمِسْكِينَ وَابْنَ السَّبِيلِ وَلَا تُبَذِّرْ تَبْذِيرًا. إِنَّ الْمُبْتَدِرِينَ كَانُوا
إِخْوَانَ الشَّيَاطِينِ وَكَانَ الشَّيْطَانُ لِرَبِّهِ كَفُورًا

Artinya: “Dan berikanlah kepada keluarga-keluarga yang dekat akan haknya, kepada orang miskin dan orang yang dalam perjalanan dan janganlah kamu menghambur-hamburkan (hartamu) secara boros. Sesungguhnya pemboros-pemboros itu adalah saudara-saudara syaitan dan syaitan itu adalah sangat ingkar kepada Tuhannya”.

Pada ayat 26, Allah SWT. memerintahkan kepada umat Islam agar memenuhi hak-hak dari keluarga dekat, orang-orang miskin, serta orang-orang yang sedang dalam perjalanan. Apabila terdapat keluarga dekat, orang miskin, atau orang yang sedang berpergian yang membutuhkan biaya untuk keperluan hidupnya, maka seharusnya diberikan bantuan sesuai dengan kebutuhan mereka. Di akhir ayat, Allah melarang umat Islam bersikap boros yaitu membelanjakan harta tanpa perhitungan yang cermat sehingga menjadi mubazir. Larangan ini bertujuan agar umat Islam dapat mengatur pengeluaran dengan perhitungan yang matang, sehingga pengeluaran yang dilakukan sesuai dengan kebutuhan dan pendapatan.

Sedangkan pada ayat 27, Allah SWT. menyatakan bahwa orang-orang yang memboroskan harta adalah saudara setan. Yang dimaksud dengan pemboros dalam ayat ini adalah orang-orang yang menghabiskan hartanya dalam berbagai perbuatan maksiat, yang jelas melanggar perintah Allah. Orang-orang seperti ini disebut sebagai teman-teman

setan.³⁵

Mahasiswa yang tidak dapat mengontrol diri mereka sendiri, maka kemudahan penggunaan *e-money* berpotensi mendorong mereka untuk menjadi boros. Namun, mahasiswa yang memiliki kontrol diri yang baik dapat menggunakan *e-money* dengan bijak sesuai kebutuhan, sehingga mereka tidak melakukan pemborosan yang dilarang dalam Islam.

c. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Perilaku Konsumtif

Menurut Kotler dan Armstrong, berikut adalah faktor-faktor yang mempengaruhi perilaku konsumtif:³⁶

1) Faktor Budaya

Budaya mempengaruhi tingkah laku konsumen secara signifikan. Pemasar harus memahami budaya, sub-budaya, dan kelas sosial pembeli.

2) Faktor Sosial

Faktor sosial seperti peran, status sosial konsumen, kelompok sosial kecil, dan keluarga juga memengaruhi tingkah laku konsumen.

3) Faktor Pribadi

Faktor pribadi seperti umur dan tahap daur hidup, pekerjaan, kondisi keuangan, gaya hidup, dan konsep diri pembeli juga memengaruhi keputusan membeli.

³⁵ Bintang Fauzan Izzaturrahim, Khambali, dan Adang Muhammad Tsauri, Implikasi Pendidikan Q.S. Al-Isra' Ayat 26-27 Tentang Larangan Tabzir Terhadap Upaya Menghindari Perilaku Mubazir, *Prosiding Pendidikan Agama Islam*, Vol. 6, No. 2, 2020, hlm. 37.

³⁶ Euis Eka Pramiarsih, *Perilaku Konsumen di Era Digital*, (Yogyakarta: Deepublish Digital, 2024), hlm. 21.

4) Faktor Psikologis

Empat faktor psikologis utama yaitu motivasi, persepsi, pengetahuan, dan keyakinan serta sikap berpengaruh terhadap pilihan seseorang untuk membeli sesuatu.

Berdasarkan penjelasan diatas, peneliti memberikan kesimpulan bahwa faktor-faktor yang mempengaruhi perilaku konsumtif yaitu kontrol diri, pendapatan, status, emosi, usia, teknologi, media sosial, pembayaran digital (*e-money*), dan sebagainya.

d. Indikator Perilaku Konsumtif

Menurut Sumartono, hal-hal berikut merupakan indikator perilaku konsumtif:³⁷

1) Membeli produk karena iming-iming hadiah

Membeli barang hanya untuk mendapatkan hadiah yang ditawarkan.

2) Membeli produk kemasannya menarik

Orang akan tertarik untuk membeli produk karena kemasan yang unik.

3) Membeli produk demi menjaga penampilan gengsi

Menjaga penampilan lebih penting daripada membeli produk yang lebih dibutuhkan.

³⁷ Heru Kreshna Reza, *Perilaku Konsumen*, (Bandung: Media Sains Indonesia, 2022), hlm. 112.

4) Membeli produk berdasarkan pertimbangan harga

Dalam pembelian ini, harga produk lebih penting daripada keuntungan/manfaat.

5) Membeli produk hanya sekedar menjaga simbol atau status

Membeli barang memberikan simbol untuk membuat diri mereka terlihat lebih keren di mata orang lain.

6) Memakai produk karena unsur konformitas terhadap model yang mengiklankan produk

Keterlibatan dengan model iklan tersebut atau pengabdian konsumen terhadap model iklan tersebut menyebabkan keinginan untuk membeli produk serupa.

7) Munculnya penilaian bahwa membeli produk dengan harga mahal akan menimbulkan rasa percaya diri

Pembelian ini termasuk kebutuhan, tetapi keinginan untuk membeli barang mahal hanya untuk meningkatkan kepercayaan diri.

8) Keinginan mencoba lebih dari dua produk sejenis yang berbeda

Pembeli ini lebih suka menggunakan produk yang sama tetapi dengan *brand* yang berbeda.

Berdasarkan penjelasan diatas, peneliti membuat kesimpulan bahwa beberapa faktor yang mempengaruhi perilaku konsumtif yaitu adanya diskon atau promosi, ketertarikan pada kemasan, pengaruh media sosial, faktor konformitas, dan pertimbangan harga.

3. *E-Money*

a. Pengertian *E-Money*

Alat pembayaran telah berkembang dari alat pembayaran tunai, seperti uang kartal (uang kertas dan logam), ke alat pembayaran non-tunai, seperti uang giral (cek dan bilyet giro), dan juga alat pembayaran digital, seperti uang elektronik (*e-money*).³⁸

E-Money adalah alat pembayaran yang digunakan untuk menyimpan uang secara elektronik dan melakukan *transfer* dana atau transaksi pembayaran. Namun sebelum itu, sejumlah uang disetorkan secara langsung atau melalui pendebitan pada rekening bank. Peraturan Bank Indonesia No.20/6/PBI/2018 mendefinisikan *E-Money* sebagai nilai uang yang disimpan secara elektronik dalam *chip* atau media *server* yang dapat di *transfer* untuk transaksi pembayaran atau *transfer* dana.³⁹

Menurut Nufrasa Wira Sakti, *e-money* adalah sistem digital yang digunakan untuk melakukan transaksi *online* dalam bentuk uang digital yang diciptakan dan bisa dipakai sebagai alat pembayaran. *E-Money* merupakan metode pembayaran yang diakui secara resmi dan dapat mempercepat proses transaksi tanpa memerlukan uang tunai.⁴⁰

Berdasarkan penjelasan diatas, peneliti membuat kesimpulan bahwa *e-money* adalah inovasi dari sistem pembayaran digital yang

³⁸ Firmansyah dan M. Ihsan Dacholfany, *Uang Elektronik dalam Perspektif Islam*, (Lampung: CV. IQRA, 2018), hlm. 22.

³⁹ Soetam Rizky Wicaksono, dkk., *E-Money: Teori dan Studi Kasus*, (Malang: CV. Seribu Bintang, 2021).

⁴⁰ Firmansyah dan M. Ihsan Dacholfany, *Uang Elektronik dalam Perspektif Islam*, (Lampung: CV. IQRA, 2018), hlm. 77.

memungkinkan pengguna untuk membayar menggunakan kartu Prabayar atau melalui aplikasi seperti dompet digital (*e-wallet*).

b. *E-Money* Menurut Perspektif Syariah

Dewan Syariah Nasional (DSN) dan Majelis Ulama Indonesia (MUI) telah mengeluarkan fatwa tentang *e-money*. Fatwa tersebut menyatakan bahwa hukum *e-money* dapat dibolehkan dengan syarat-syarat berikut:⁴¹

- 1) *E-money* (Uang Elektronik) adalah alat pembayaran yang memenuhi unsur-unsur berikut:
 - a) Diterbitkan berdasarkan jumlah uang terlebih dahulu yang disetorkan kepada penerbit.
 - b) Jumlah uang tertentu disimpan secara elektronik dalam media yang terdaftar.
 - c) Undang-undang Perbankan tidak menganggap jumlah *e-money* yang dikelola oleh penerbit sebagai simpanan.
 - d) Digunakan sebagai cara untuk membayar pedagang yang bukan penerbit *e-money* tersebut.
- 2) *E-money* syariah adalah *e-money* yang sesuai dengan prinsip-prinsip syariah.

c. Jenis-jenis *E-Money*

E-Money sangat beragam bentuknya, termasuk kartu dan aplikasi.

⁴¹ Dewan Syariah Nasional, Fatwa No.116/DSN-MUI/IX/2017 tentang *E-Money* (Uang Elektronik) Syariah.

Ada dua jenis *e-money* yaitu konvensional dan syariah. Salah satu *e-money* syariah pertama di Indonesia yang diakui oleh Dewan Syariah Nasional MUI adalah True Money.⁴²

Sehubungan dengan *e-money*, Peraturan Bank Indonesia Nomor 20/6/PBI/2018 membagi media penyimpanan *e-money* menjadi dua kategori yaitu *server-based* dan *chip-based*.⁴³

- 1) *Server based*, yang memanfaatkan *server* sebagai media penyimpanannya, dimana nilai *e-money* hanya tercatat pada perangkat elektronik yang dikelola oleh penerbit, seperti T-Cash, OVO, Dana, ShopeePay, GoPay, dan rekening ponsel lainnya.
- 2) *Chip based*, yang memanfaatkan alat penyimpanan berupa *chip*, dimana nilai *e-money* dicatat tidak hanya pada perangkat elektronik yang dikelola oleh penerbit tetapi juga pada alat *e-money* yang dikelola oleh pengguna. Ini memungkinkan transaksi dilakukan tanpa koneksi internet dan *e-money* berbasis kartu seperti TapCash BNI, Flazz BCA, Brizzi BRI, Mandiri E-Money, JakCard Bank DKI, dan lainnya.

Berdasarkan penjelasan diatas, peneliti menyimpulkan bahwa berbagai jenis *e-money* terdiri dari *e-money* yang tersimpan dalam *chip* atau kartu seperti TapCash, Flazz BCA, Mandiri E-Money, dan lain

⁴² Soetam Rizky Wicaksono, dkk., *E-Money: Teori dan Studi Kasus*, (Malang: CV. Seribu Bintang, 2021), hlm. 20.

⁴³ M. Arifiyanto dan N. Kholidah, *Faktor-faktor yang Mempengaruhi Minat Mahasiswa Menggunakan Uang Elektronik Berbasis Server*, (Pekalongan: PT. NEM, 2020), hlm. 4.

sebagainya, serta *e-money* yang tersimpan dalam *server* yang dapat digunakan melalui aplikasi *e-wallet* seperti DANA, GoPay, ShopeePay, LinkAja, OVO, dan lainnya. Jenis *e-money* yang khusus diteliti dalam penelitian ini adalah *e-wallet* seperti DANA dan ShopeePay karena jenis ini sering digunakan mahasiswa dalam berbelanja *online*.

d. Indikator *E-Money*

Menurut Ramadani, indikator *e-money* yaitu manfaat dan keuntungan, kemudahan, serta kepercayaan.⁴⁴

1) Manfaat dan keuntungan

Persepsi manfaat mengacu pada sejauh mana seseorang percaya bahwa menggunakan teknologi akan membantu aktivitasnya.

2) Kemudahan

Dalam menggunakan layanan *e-money*, kemudahan penggunaan adalah faktor utama.

3) Kepercayaan

Untuk meningkatkan kepercayaan masyarakat terhadap produk *e-money* yang diterbitkannya, penerbit harus mengutamakan kepuasan pelanggan.

Berdasarkan penjelasan diatas, peneliti menyimpulkan bahwa indikator *e-money* yaitu kemudahan, keamanan, kenyamanan, efektifitas, dan efisiensi.

⁴⁴ Priscilla Irene Sudiro dan Nadia Asandimitra, Pengaruh *Financial Literacy*, Uang Elektronik, Demografi, Gaya Hidup dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Generasi Milenial di Kota Surabaya, *Jurnal Ilmu Manajemen*, Vol. 10, No. 1, 2022, hlm. 163.

4. Kontrol Diri

a. Pengertian Kontrol Diri

Kontrol diri merupakan kemampuan seseorang untuk mengontrol tingkah lakunya dengan menekan, mengatur, atau mengarahkan keinginannya berdasarkan pertimbangan rasional yang sesuai dengan norma yang berlaku. Hal ini dilakukan untuk mencegah membuat keputusan yang bertentangan dengan kebiasaan masyarakat.⁴⁵

Menurut Ghufron dan Risnawati, kontrol diri adalah kemampuan untuk membaca situasi diri dari lingkungannya dengan mengontrol dan mengelola faktor-faktor perilaku sesuai situasi saat bersosialisasi dengan mengendalikan perilaku dan menarik keinginan untuk merubah perilaku sesuai dengan standar pribadi atau sosial untuk menghindari perilaku yang menyimpang.⁴⁶

Berdasarkan penjelasan diatas, peneliti menyimpulkan bahwa kontrol diri adalah kemampuan seseorang untuk mengatur dan mengendalikan pikiran, emosi, dan perilaku mereka dalam berbagai situasi. Dengan memiliki kontrol diri yang baik, kita dapat mencapai tujuan hidup kita dengan lebih baik dan menghindari efek buruk, seperti berperilaku konsumtif.

⁴⁵ Hafni Khairunnisa, Layaman, dan Risa Rohayati, Pengaruh *E-Money* Terhadap Perilaku Konsumtif dengan Kontrol Diri Sebagai Variabel Intervening, *Hawalah: Kajian Ilmu Ekonomi Syariah*, Vol. 1, No. 2, 2022, hlm. 22.

⁴⁶ M. Nur Ghufron dan Rini Risnawati, *Teori-Teori Psikologi*, (Yogyakarta: Ar-Ruzz Media, 2017), hlm. 21.

b. Kontrol Diri dalam Perspektif Islam

Kontrol diri adalah kemampuan seseorang untuk menahan diri dari perbuatan buruk. Kontrol diri dalam Islam disebut Mujahadah An-Nafs, yang merupakan perjuangan sungguh-sungguh untuk melawan hawa nafsu dan menghindari perbuatan buruk yang melanggar hukum Allah SWT.

Sesuai kisah tentang peperangan Badar, seorang sahabat bertanya kepada Rasulullah SAW, “Wahai Rasulullah, apakah ada lagi peperangan yang lebih dahsyat dari peperangan ini (perang badar)?”. Rasulullah menjawab, “Melawan hawa nafsu”. Kisah itu menunjukkan bahwa peperangan melawan hawa nafsu kita sendiri lebih dahsyat dan lebih sulit. Hal ini berbicara tentang kontrol diri tadi.⁴⁷

Kontrol diri dari sisi perilaku konsumtif merupakan penghalang utama yang melindungi mahasiswa. Meskipun penggunaan *e-money* membawa banyak kemudahan, tanpa kontrol diri yang kuat, kemudahan tersebut dapat menyebabkan perilaku konsumtif. Oleh karena itu, mahasiswa harus memiliki kemampuan untuk mengontrol diri mereka saat menggunakan *e-money* sesuai kebutuhan agar tujuan konsumsi dalam Islam terpenuhi.

Berdasarkan penjelasan diatas, peneliti menyimpulkan bahwa indikator kontrol diri adalah kesadaran diri, pengambilan keputusan yang

⁴⁷ Siti Maftuhah, Konsep *Self Control* dalam Perspektif Al Qur'an, *At-Tajdid: Jurnal Pendidikan dan Pemikiran Islam*, Vol. 7, No. 2, 2023, hlm. 438.

bijak, pengendalian emosi dan pikiran, serta pengendalian perilaku.

c. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Kontrol Diri

Faktor internal atau diri sendiri, dan eksternal atau lingkungan, merupakan faktor-faktor yang mempengaruhi kontrol diri.⁴⁸

1) Faktor Internal

Usia adalah faktor internal yang ikut andil dalam kontrol diri.

Kemampuan kontrol diri seseorang lebih baik seiring bertambahnya usia.

2) Faktor Eksternal

Lingkungan keluarga, terutama peran orang tua, memiliki pengaruh yang besar dalam perkembangan kontrol diri individu. Jika orang tua mendisiplinkan anak mereka sejak usia dini dan tidak pernah berhenti memberikan hukuman kepada anak mereka ketika mereka menyimpang dari aturan, maka orang tua tersebut dapat membentuk kontrol diri yang baik.

Berdasarkan penjelasan diatas, peneliti menyimpulkan bahwa ada beberapa faktor yang mempengaruhi kontrol diri yaitu faktor biologis, seperti genetika dari orang tua, faktor lingkungan sosial, seperti keluarga, pertemanan, dan komunitas serta kondisi psikologis dan emosional, seperti kepercayaan diri, suasana hati, dan stress.

⁴⁸ Risya Chairiah dan Qahfi Romula Siregar, Pengaruh Literasi Keuangan dan Uang Saku Terhadap Perilaku Konsumtif dengan *Self Control* Sebagai Variabel Mediasi Pada Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara, *SOSEK: Jurnal Sosial dan Ekonomi*, Vol. 3, No. 2, 2022, hlm. 84-98.

d. Indikator Kontrol Diri

Indikator kontrol diri terdiri atas beberapa poin berikut ini:⁴⁹

1) Kontrol Perilaku (*Behavior Control*)

Kesiapan untuk mengambil tindakan yang dapat mempengaruhi sesuatu yang tidak menyenangkan secara langsung dikenal sebagai kontrol perilaku. Dua bagian kemampuan untuk mengontrol perilaku adalah pengendalian pelaksanaan, yang berarti kemampuan individu untuk mengontrol siapa yang mengendalikan situasi, apakah itu aturan perilaku atau dirinya sendiri dan pengendalian stimulus, yang berarti kemampuan untuk mengubah stimulus atau respons sesuai dengan cara situasi yang tidak diinginkan dihadapi.

2) Kontrol Kognitif (*Cognitif Control*)

Kemampuan individu untuk mengatur informasi yang tidak diharapkan dengan mengintegrasikan peristiwa kedalam pemikiran mereka untuk mengurangi stres disebut sebagai kontrol kognitif.

3) Mengontrol Keputusan (*Decisional control*)

Ketika ada kesempatan, kebebasan, atau kemungkinan bagi seseorang untuk memilih antara berbagai pilihan yang tersedia, maka mereka akan memiliki pengendalian diri dalam membuat keputusan. Ini dikenal sebagai kontrol keputusan.

⁴⁹ Luh Gede Kusuma Dewi, Nyoman Trisna Herawati, dan I Made Pradana Adiputra, Penggunaan *E-Money* Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa yang Dimediasi Kontrol Diri, *EKUITAS (Jurnal Ekonomi dan Keuangan)*, Vol. No. 1, 2021, hlm. 1-19.

5. Hubungan *E-Money* dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Konsumtif

a. Hubungan *E-Money* Terhadap Perilaku Konsumtif

Hubungan *e-money* terhadap perilaku konsumtif yaitu dapat dilihat dari penggunaan *e-money* membuat proses pembelian lebih mudah bagi masyarakat, terutama mahasiswa, karena di usia remaja cenderung rentan terhadap perilaku konsumtif. *E-money* dinilai memberikan banyak manfaat dan keuntungan, seperti penggunaannya yang praktis, fleksibel, bisa diakses kapan dan di mana saja, serta memiliki tingkat keamanan yang terjamin. Selain itu, pola belanja mahasiswa yang sebelumnya berupa *farm to table*, yaitu membeli langsung dari penjual atau toko, kini berubah menjadi *e-commerce*, dimana mereka lebih memilih berbelanja secara *online* melalui *platform e-commerce* yang dilengkapi dengan sistem pembayaran *online*, baik melalui *e-money* seperti dompet digital, ataupun M-Banking.⁵⁰

Adapun penelitian yang dilakukan oleh Layaman, dkk., menyatakan bahwa *e-money* berpengaruh positif terhadap perilaku konsumtif mahasiswa.⁵¹ Hal ini juga didukung penelitian lain yang dilakukan oleh Priscilla Irene Sudiro dan Nadia Asandimitra yang menyatakan bahwa *e-money* berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku konsumtif

⁵⁰ Neha Shintya, Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, dan Uang Elektronik Terhadap Perilaku Konsumtif dengan Kontrol Diri Sebagai Variabel Intervening, *Skripsi*, (Semarang: Universitas PGRI Semarang, 2024), hlm. 102-103.

⁵¹ Hafni Khairunnisa, Layaman, dan Risa Rohayati, Pengaruh *E-Money* Terhadap Perilaku Konsumtif dengan Kontrol Diri Sebagai Variabel Intervening, *Hawalah: Kajian Ilmu Ekonomi Syariah*, Vol. 1, No. 2, 2022, hlm. 61-73.

mahasiswa.⁵²

Berdasarkan uraian diatas dapat disimpulkan bahwa *e-money* dapat memberikan pengaruh terhadap perilaku konsumtif. Semakin tinggi penggunaan *e-money*, maka semakin tinggi pula kemungkinan mahasiswa terlibat dalam perilaku konsumtif. Sebaliknya, jika penggunaan *e-money* dikelola dengan baik dan tetap rendah, maka hal tersebut dapat membantu menurunkan perilaku konsumtif di kalangan mahasiswa.

b. Hubungan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Konsumtif

Hubungan kontrol diri terhadap perilaku konsumtif yaitu dapat dilihat dari kontrol diri yang merupakan kemampuan seseorang untuk mengarahkan tingkah laku diri sendiri agar bisa menekan atau menghambat impuls-impuls yang muncul. Kontrol diri dalam perilaku konsumtif memiliki peran yang sangat penting. Kemampuan ini membantu seseorang mengatur pengeluaran uang secara bijak dan positif.

Orang yang memiliki kontrol diri tinggi mampu mengatur belanjanya sesuai dengan kebutuhan, bukan hanya tergoda oleh keinginan sesaat. Mereka tidak mudah tergiur tawaran penjual, tidak terbuai oleh diskon harga, percaya diri dalam menampilkan penampilan yang sewajarnya, dan dapat mengelola uang dengan lebih

⁵² Priscilla Irene Sudiro dan Nadia Asandimitra, Pengaruh *Financial Literacy*, Uang Elektronik, Demografi, Gaya Hidup dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Generasi Milenial di Kota Surabaya, *Jurnal Ilmu Manajemen*, Vol. 10, No. 1, 2022, hlm. 160-171.

efisien.⁵³ Adapun penelitian yang dilakukan oleh Megga, dkk., yang menyatakan bahwa kontrol diri berpengaruh negatif terhadap perilaku konsumtif mahasiswa.⁵⁴ Hal ini didukung penelitian lain yang dilakukan oleh Dewi, dkk., yang menyatakan bahwa kontrol diri berpengaruh negatif terhadap perilaku konsumtif mahasiswa.⁵⁵

Berdasarkan uraian diatas dapat disimpulkan bahwa kontrol diri dapat memberikan pengaruh terhadap perilaku konsumtif. Semakin tinggi kontrol diri maka semakin rendah perilaku konsumtif. Mahasiswa akan mampu menunda pembelian dengan mempertimbangkan kebutuhan pokok daripada keinginan sesaat serta menahan dorongan konsumtif dalam belanja *online*. Sebaliknya, semakin rendah kontrol diri maka semakin tinggi perilaku konsumtif. Mahasiswa akan lebih mudah tergoda untuk belanja *online*.

B. Penelitian Terdahulu

Agar penelitian ini menjadi lebih kuat, peneliti menggunakan hasil penelitian terdahulu yang berkaitan dengan judul yang diangkat sebagai bahan perbandingan di masa mendatang. Adapun penelitian terdahulu yang digunakan dan dianggap saling berhubungan dengan penelitian ini dapat dilihat dari tabel berikut ini:

Tabel II.1 Penelitian Terdahulu

No.	Nama Peneliti	Judul Penelitian	Hasil Penelitian
1.	Priscilla Irene Sudiro, dan Nadia Asandimitra. (Jurnal Ilmu Manajemen, 2022). ⁵⁶	Pengaruh <i>Financial Literacy</i> , Uang Elektronik, Demografi, Gaya Hidup dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Konsumtif	Hasil penelitian menunjukkan bahwa <i>financial literacy</i> , uang elektronik, demografi, dan gaya hidup berpengaruh positif signifikan

No.	Nama Peneliti	Judul Penelitian	Hasil Penelitian
		Generasi Milenial di Kota Surabaya.	sedangkan kontrol diri berpengaruh negatif signifikan terhadap perilaku konsumtif Generasi Milenial di Kota Surabaya.
2.	Grace Sriati Mengga, Mince Batara, dan Evi Rimpung. (Jurnal Riset Ekonomi dan Akuntansi, 2023). ⁵⁷	Pengaruh Literasi Keuangan, <i>E-Money</i> , Gaya Hidup dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Prodi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Kristen Indonesia Toraja.	Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan dan <i>e-money</i> tidak berpengaruh secara parsial, sedangkan gaya hidup dan kontrol diri secara parsial berpengaruh terhadap perilaku konsumtif mahasiswa Prodi Manajemen Fakultas Ekonomi Angkatan 2020 Universitas Kristen Indonesia Toraja, dan secara simultan literasi keuangan, <i>e-money</i> , gaya hidup dan kontrol diri berpengaruh terhadap perilaku konsumtif

⁵³ Ulayya, Syifa dan Mujiasih, Hubungan Antara *Self Control* dengan Perilaku Konsumtif Penggunaan *E-Money* Pada Mahasiswa Fakultas Psikologi Universitas Diponegoro, *Jurnal Empati*, Vol. 9, No. 4, 2020, hlm. 272.

⁵⁴ Grace Sriati Mengga, Mince Batara, dan Evi Rimpung, Pengaruh Literasi Keuangan, *E-Money*, Gaya Hidup dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Kristen Indonesia Toraja, *Jurnal Riset Ekonomi dan Akuntansi*, Vol. 1, No. 1, 2023, hlm. 44-58.

⁵⁵ Luh Gede Kusuma Dewi, Nyoman Trisna Herawati, dan I Made Pradana Adiputra, Penggunaan *E-Money* Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa yang Dimediasi Kontrol Diri, *EKUITAS (Jurnal Ekonomi dan Keuangan)*, Vol. 5, No. 1, 2021, hlm. 1-19.

⁵⁶ Priscilla Irene Sudiro dan Nadia Asandimitra, Pengaruh *Financial Literacy*, Uang Elektronik, Demografi, Gaya Hidup dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Generasi Milenial di Kota Surabaya, *Jurnal Ilmu Manajemen*, Vol. 10, No. 1, 2022, hlm. 160-171.

⁵⁷ Grace Sriati Mengga, Mince Batara, dan Evi Rimpung, Pengaruh Literasi Keuangan, *E-Money*, Gaya Hidup dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Kristen Indonesia Toraja, *Jurnal Riset Ekonomi dan Akuntansi*, Vol. 1, No. 1, 2023, hlm. 44-58.

No.	Nama Peneliti	Judul Penelitian	Hasil Penelitian
			mahasiswa Prodi Manajemen Fakultas Ekonomi Angkatan 2020 Universitas Kristen Indonesia Toraja.
3.	Fiona Tri Ulfa (Skripsi UIN SYAHADA Padangsidempuan, 2022). ⁵⁸	Pengaruh <i>Financial Literacy, Life Style</i> dan Penggunaan <i>Electronic Money (E-Money)</i> Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa FEBI UIN Syahada Padangsidempuan.	Hasil penelitian menunjukkan bahwa <i>financial literacy, life style</i> , dan penggunaan <i>electronic money (e-money)</i> berpengaruh baik secara parsial maupun secara simultan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa FEBI UIN SYAHADA Padangsidempuan.
4.	Taufiqur Ramadhan, (Skripsi Universitas Islam Negeri Sumatera Utara, 2022). ⁵⁹	Pengaruh <i>E-Money</i> dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswi Perbankan Syariah Angkatan 2017 Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.	Hasil penelitian menunjukkan bahwa <i>e-money</i> dan kontrol diri baik secara parsial maupun secara simultan berpengaruh signifikan terhadap perilaku konsumtif mahasiswi Perbankan Syariah Angkatan 2017 Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.
5.	Neha Shintya, (Skripsi Universitas PGRI Semarang, 2024). ⁶⁰	Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, dan Uang Elektronik Terhadap Perilaku	Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan tidak memiliki pengaruh

⁵⁸ Fiona Tri Ulfa, Pengaruh *Financial Literacy, Life Style* dan Penggunaan *Electronic Money (E-Money)* Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa FEBI UIN SYAHADA Padangsidempuan, *Skripsi*, (Padangsidempuan: UIN SYAHADA Padangsidempuan, 2022), hlm. 82.

⁵⁹ Taufiqur Ramadhan, Pengaruh *E-Money* dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswi Perbankan Syariah Angkatan 2017 Universitas Islam Negeri Sumatera Utara, *Skripsi*, (Medan: Universitas Sumatera Utara, 2022), hlm. 64.

⁶⁰ Neha Shintya, Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, dan Uang Elektronik Terhadap Perilaku Konsumtif dengan Kontrol Diri Sebagai Variabel Intervening, *Skripsi*, (Semarang: Universitas PGRI Semarang, 2024), hlm. 102-103.

No.	Nama Peneliti	Judul Penelitian	Hasil Penelitian
		Konsumtif Dengan Kontrol Diri Sebagai Variabel Intervening.	positif dan signifikan, sedangkan gaya hidup, uang elektronik, dan kontrol diri memiliki pengaruh positif dan signifikan serta kontrol diri tidak mampu memediasi pengaruh literasi keuangan dan uang elektronik tetapi kontrol diri mampu memediasi pengaruh gaya hidup terhadap perilaku konsumtif mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Semarang.

Berdasarkan penelitian terdahulu diatas, peneliti menemukan sejumlah kesamaan serta perbedaan antara peneliti yaitu:

1. Persamaan yang terdapat pada penelitian Priscilla Irene Sudiro dan Nadia Asandimitra dengan penelitian ini yaitu sama-sama menggunakan teknik analisis data regresi linier berganda dan perbedaannya terdapat pada variabel independennya. Pada penelitian Priscilla Irene Sudiro dan Nadia Asandimitra, variabel independen ada lima yaitu *Financial Literacy*, Uang Elektronik, Demografi, Gaya Hidup dan Kontrol Diri, sedangkan pada penelitian ini variabel independen ada dua yaitu *E-Money* dan Kontrol Diri.
2. Persamaan yang terdapat pada penelitian Grace Sriati Mengga, Mince Batara, dan Evi Rimpung dengan penelitian ini yaitu sama-sama menggunakan teknik analisis data regresi linier berganda dan perbedaannya

terdapat pada variabel independennya. Pada penelitian Grace Sriati Mengga, Mince Batara, dan Evi Rimpung, variabel independen ada empat yaitu Literasi Keuangan, *E-Money*, Gaya Hidup dan Kontrol Diri, sedangkan pada penelitian ini variabel independen ada dua yaitu *E-Money* dan Kontrol Diri.

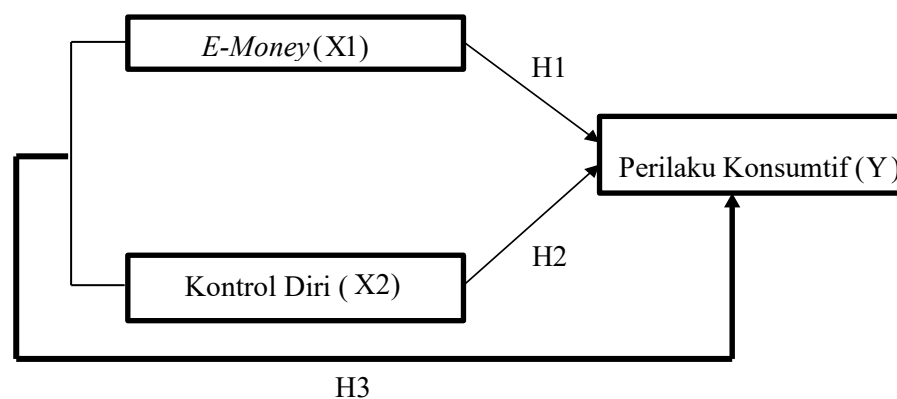
3. Persamaan yang terdapat pada penelitian Fiona Tri Ulfa dengan penelitian ini yaitu sama-sama menggunakan teknik analisis data regresi linier berganda dan perbedaannya terdapat pada variabel independennya. Pada penelitian Fiona Tri Ulfa, variabel independen ada tiga yaitu *Financial Literacy*, *Life Style* dan Penggunaan *Electronic Money (E-Money)*, sedangkan pada penelitian ini variabel independen ada dua yaitu *E-Money* dan Kontrol Diri.
4. Persamaan yang terdapat pada penelitian Taufiqur Ramadhan dengan penelitian ini yaitu sama-sama menggunakan teknik analisis data regresi linier berganda dan perbedaannya terdapat pada objek penelitiannya. Pada penelitian Taufiqur Ramadhan, objek penelitiannya yaitu mahasiswi Perbankan Syariah Angkatan 2017 Universitas Islam Negeri Sumatera Utara, sedangkan pada penelitian ini objek penelitiannya yaitu mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2021 UIN SYAHADA Padangsidempuan.
5. Persamaan yang terdapat pada penelitian Neha Shintya dengan penelitian ini yaitu sama-sama menggunakan teknik analisis data regresi linier berganda dan perbedaannya terdapat pada variabel independennya. Pada penelitian Neha Shintya variabel independen ada tiga yaitu Literasi

Keuangan, Gaya Hidup, dan Uang Elektronik serta Kontrol Diri sebagai variabel intervening, sedangkan pada penelitian ini variabel independen ada dua yaitu *E-Money* dan Kontrol Diri.

C. Kerangka Pikir

Kerangka pikir adalah skema konseptual yang menjelaskan bagaimana suatu teori berhubungan dengan berbagai kejadian yang telah ditentukan sebagai masalah penting. Setiap variabel penelitian akan memiliki hubungan teoritis yang dapat dijelaskan melalui kerangka berpikir yang kuat.⁶¹ Fokus penelitian ini adalah bagaimana dua variabel independen, yaitu *e-money* dan kontrol diri berpengaruh pada perilaku konsumtif sebagai variabel dependen. Berikut ini adalah komponen kerangka pikir yang dibuat oleh peneliti:

Gambar II.1 Kerangka Pikir



Keterangan:

Hubungan secara Parsial: \longrightarrow

Hubungan secara simultan: \longrightarrow

⁶¹ Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*, (Bandung: Alfabeta, 2017), hlm. 60.

D. Hipotesis

Hipotesis merupakan sebuah asumsi awal mengenai suatu permasalahan dalam penelitian, yang dirumuskan dalam bentuk kalimat pertanyaan.⁶²

Hipotesis adalah sebuah jawaban sementara untuk suatu masalah yang bersifat dugaan, karena kebenarannya masih perlu diuji.⁶³ Hipotesis sementara yang diajukan oleh peneliti adalah sebagai berikut:

H1 : *E-money* berpengaruh terhadap perilaku konsumtif mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2021 UIN SYAHADA Padangsidempuan.

H2 : Kontrol Diri berpengaruh terhadap perilaku konsumtif mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2021 UIN SYAHADA Padangsidempuan.

H3 : *E-money* dan Kontrol Diri berpengaruh secara simultan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2021 UIN SYAHADA Padangsidempuan.

⁶² Sugiyono, *Metode Penelitian Administrasi Dilengkapi dengan Metode R&D*, (Bandung: Alfabeta, 2022), hlm. 63.

⁶³ Budi Gautama Siregar dan Ali Hardana, *Metode Penelitian Ekonomi dan Bisnis*, (Medan: Merdeka Kreasi, 2021), hlm. 90.

BAB III

METODE PENELITIAN

A. Lokasi dan Waktu Penelitian

Penelitian ini dilakukan di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan. Adapun waktu penelitian dilakukan dari bulan Agustus hingga bulan Oktober 2025.

B. Jenis Penelitian

Penelitian ini termasuk ke dalam kategori penelitian kuantitatif, dimana pengukuran dan analisis dilakukan terhadap hubungan sebab-akibat antara berbagai variabel. Tujuan penelitian kuantitatif adalah untuk mengembangkan dan menggunakan model matematis, teori, dan hipotesis tentang fenomena alam.⁶⁴

C. Populasi dan Sampel

1. Populasi

Menurut Sugiyono, populasi adalah area generalisasi yang terdiri dari objek atau subjek dengan jumlah dan karakteristik tertentu yang dipilih oleh peneliti untuk dipelajari dan kemudian ditarik kesimpulan.⁶⁵ Adapun populasi pada penelitian ini yaitu mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2021 UIN SYAHADA Padangsidimpuan yang berjumlah 138 mahasiswa.⁶⁶

⁶⁴ Hardani, *Metode Penelitian Kualitatif & Kuantitatif*, (Yogyakarta: CV Pustaka Ilmu, 2020), hlm. 254.

⁶⁵ Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*, (Bandung: Alfabeta, 2017), hlm. 80.

⁶⁶ Hasil Wawancara Bagian Akademik FEBI UIN SYAHADA Padangsidimpuan, Januari 2025.

2. Sampel

Menurut Sofyan Siregar, sampel adalah sebagian dari karakteristik dan jumlah populasi tersebut.⁶⁷Rumus Slovin digunakan dalam penelitian ini untuk menentukan jumlah sampel. Rumus Slovin yang digunakan adalah sebagai berikut:

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

Keterangan:

n : jumlah sampel

N : jumlah populasi

e : error level (tingkat kesalahan) = 10%

Maka perhitungannya:

$$\begin{aligned} n &= \frac{138}{1 + (138)(0,1)^2} = \frac{138}{1 + 1,38} \\ &= \frac{138}{2,38} \\ n &= 57,9 \end{aligned}$$

Hasil menunjukkan bahwa $n = 57,9$, dan peneliti membulatkan jumlah sampel menjadi 58 responden. Pada penelitian ini, teknik sampling yang digunakan yaitu *Purposive sampling*. Dimana *Purposive sampling* adalah metode pengambilan sampel berdasarkan kriteria yang ditentukan agar memperoleh data yang diinginkan. Adapun kriteria sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2021

⁶⁷ Eko Sudarmanto, dkk., *Desain Penelitian Bisnis: Pendekatan Kuantitatif*. (Medan: Yayasan Kita Menulis, 2021), hlm. 14.

UIN SYAHADA Padangsidempuan pengguna *e-money*.⁶⁸

D. Sumber Data

1. Data Primer

Data primer adalah data yang diperoleh secara langsung dan menghasilkan hasil yang perlu diproses.⁶⁹ Pada penelitian ini, data primer yaitu tanggapan responden yang dikumpulkan melalui kuesioner *online* melalui *Google Form* tentang bagaimana *e-money* dan kontrol diri berpengaruh terhadap perilaku konsumtif mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2021 UIN SYAHADA Padangsidempuan.

2. Data Sekunder

Data sekunder merupakan data yang diperoleh oleh suatu pihak, lembaga, atau data yang telah dipublikasikan, serta data yang telah melalui proses pengolahan lebih lanjut dari sumber yang tersedia untuk umum. Data sekunder untuk penelitian ini diambil dari jurnal penelitian yang ada sebelumnya, tinjauan pustaka, buku, internet, dan sumber lainnya.⁷⁰

E. Teknik Pengumpulan Data

Teknik pengumpulan data adalah suatu langkah yang dilakukan untuk mendapatkan informasi dari sumber data penelitian atau alat yang digunakan untuk mengukur fenomena alam dan sosial yang sedang diamati. Teknik pengumpulan data yang diterapkan dalam penelitian ini adalah dengan

⁶⁸ Bagus Sumargo, *Teknik Sampling*, (Jakarta: UNJ Press, 2020), hlm. 59.

⁶⁹ Hendryadi Suryani, *Metode Riset Kuantitatif Teori dan Aplikasi*, (Jakarta: Kencana, 2015), hlm. 60.

⁷⁰ Kamaruddin Abdullah dkk, *Metodologi Penelitian Kuantitatif*, (Aceh: Yayasan Penerbit Muhammad Zaini, 2021).

menggunakan kuesioner. Kuesioner merupakan suatu cara untuk mengumpulkan data dengan menyusun daftar pertanyaan yang ditulis untuk responden, di mana jawabannya telah disediakan dan menggunakan skala Likert.⁷¹ Peneliti akan menyebarkan kuesioner *online* kepada responden melalui *google form*. Kuesioner ini disusun dengan rumusan sebagai berikut.

Tabel III.1 Penetapan Skor Alternatif Jawaban Kuesioner

No.	Alternatif Jawaban	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

Untuk mempertahankan fokus pada masalah yang diteliti, maka peneliti menyusun kuesioner dengan kisi-kisi sebagai berikut.

Tabel III.2 Kisi-kisi Kuesioner

Variabel	Indikator	Nomor Pertanyaan
Perilaku Konsumtif (Y)	1. Membeli produk karena iming-iming hadiah	1,2
	2. Membeli Produk karena kemasannya yang menarik	3,4
	3. Membeli produk demi menjaga penampilan	5,6
	4. Membeli produk berdasarkan pertimbangan harga	7,8
	5. Membeli produk hanya sekedar menjaga simbol/status.	9,10
	6. Memakai produk karena unsur konformitas terhadap model yang mengiklankan produk.	11,12
	7. Munculnya penilaian bahwa membeli produk dengan harga mahal akan menimbulkan rasa percaya diri.	13,14
	8. Keinginan mencoba lebih dari dua produk sejenis.	15,16

⁷¹ Tatang Ary Gumanti, Yunidar, dan Syahrudin, *Metode Penelitian Pendidikan*, (Jakarta: Mitra Wacana Media, 2021), hlm. 157.

Variabel	Indikator	Nomor Pertanyaan
<i>E-Money</i> (X1)	1. Manfaat dan Keuntungan	1,2
	2. Kemudahan	3,4
	3. Kepercayaan	5,6
Kontrol Diri (X2)	1. Kontrol Perilaku	1,2
	2. Kontrol Kognitif	3,4
	3. Kontrol Keputusan	5,6

F. Uji Validitas dan Reliabilitas Instrumen

1. Uji Validitas

Uji validitas dilakukan untuk memastikan bahwa instrumen memiliki kemampuan untuk mengukur dengan benar dan tidak melakukan kesalahan dalam kesimpulan. Jika instrumen dapat mengukur apa yang sebenarnya hendak diukur, maka instrumen tersebut dianggap valid. Untuk melakukan penilaian validasi, biasanya digunakan metode korelasi produk momen, yang berarti membandingkan skor setiap butir pertanyaan dengan skor total, yang dapat dihitung dengan menggunakan rumus berikut:⁷²

- a. Instrumen atau item pernyataan berkorelasi signifikan terhadap skor total jika $r_{hitung} > r_{tabel}$ dan nilai signifikan $> 0,05$. Ini dianggap valid.
- b. Instrumen atau item pernyataan tidak berkorelasi signifikan terhadap skor total jika $r_{hitung} < r_{tabel}$ dan nilai signifikan $< 0,05$. Ini dianggap tidak valid.

2. Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas merupakan dimensi variabel yang mengukur konsistensi

⁷² Sugiyono, *Metode Penelitian Administrasi Dilengkapi dengan Metode R&D*, (Bandung: Alfabeta, 2022), hlm. 157.

dan stabilitas responden dalam menjawab pertanyaan penelitian. Uji ini dikenal sebagai uji kehandalan. Uji reliabilitas digunakan untuk menentukan seberapa jauh alat ukur dapat diandalkan atau dipercaya dengan nilai *cronbach's alpha*. Nilai *cronbach's alpha* > 0,60 biasanya dianggap reliabel.⁷³

G. Teknik Analisis Data

Pada penelitian ini, analisis data dilakukan dengan program SPSS versi 27. Program ini adalah program yang membantu dalam pengolahan data.

1. Analisis Statistik Deskriptif

Analisis statistik deskriptif adalah statistik yang digunakan untuk menganalisis data dengan cara mendeskripsikan atau menggambarkan data yang telah terkumpul sebagaimana adanya tanpa bermaksud membuat kesimpulan yang berlaku untuk umum atau generalisasi. Analisis statistik deskriptif juga bertujuan menunjukkan nilai maximum, minimum, mean, dan standar deviasi dari data yang terkumpul.⁷⁴

2. Uji Asumsi Klasik

a. Uji Normalitas

Pada model regresi, uji normalitas digunakan untuk mengetahui apakah nilai residual yang dihasilkan dari regresi terdistribusi secara normal atau tidak. Nilai residual yang berdistribusi secara umum adalah

⁷³ V. Wiratna Sujarweni, *SPSS Untuk Penelitian*, (Yogyakarta: Pustaka Baru Press, 2020), hlm. 192.

⁷⁴ Mintarti Indartini dan Mutmainah, *Analisis Data Kuantitatif*, (Jawa Tengah: Lakeisha, 2024).

tanda model regresi yang baik. Uji normalitas dilakukan dengan metode *One Sample Kolmogorov Smirnov*, dengan kriteria pengujian berikut.⁷⁵

- 1) Nilai signifikan $> 0,05$ menunjukkan bahwa H_0 ditolak, dan nilai residual berdistribusi normal.
- 2) Nilai signifikan $< 0,05$ menunjukkan bahwa H_0 diterima, dan nilai residual berdistribusi tidak normal.

b. Uji Linearitas

Uji linearitas bertujuan untuk menentukan apakah ada hubungan linear atau tidak secara signifikan antara dua variabel. Uji ini digunakan sebagai prasyarat dalam analisis regresi linear. Berikut adalah dasar pengambilan keputusannya:⁷⁶

- 1) Hubungan dianggap linear jika nilai signifikan $< 0,05$.
- 2) Hubungan tidak dianggap linear jika nilai signifikan $> 0,05$.

c. Uji Multikolinearitas

Multikolinearitas merupakan salah satu asumsi analisis regresi untuk mengetahui ada atau tidaknya gejala multikolinearitas. Tidak terjadi multikolinieritas jika nilai toleransi $> 0,1$ dan nilai *Variance Inflation Factor* (VIF) < 10 .⁷⁷

d. Uji Heteroskedastisitas

Tujuan heteroskedastisitas adalah untuk mengetahui apakah ada

⁷⁵ Elidawaty Purba, *Metode Penelitian Ekonomi*, (Jakarta: Yayasan Kita Menulis, 2021), hlm. 96.

⁷⁶ Imam Gunawan, *Pengantar Statistika Inferensial*, (Jakarta: Rajawali Pers, 2021), hlm. 93.

⁷⁷ Ghozali, *Aplikasi Analisis Multivariete dengan Program IBM SPSS 23 Edisi 8*, (Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 2016), hlm. 89.

ketidaksamaan varian dari satu observasi ke residual lainnya dalam model regresi. Kriteria pengujian ini adalah sebagai berikut:⁷⁸

- 1) Tidak terjadi heteroskedastisitas jika nilai signifikan $> 0,05$
- 2) Terjadi heteroskedastisitas jika nilai signifikan $< 0,05$.

2. Uji Hipotesis

a. Uji Koefisien Determinasi (R^2)

Koefisien determinasi (R^2) adalah ukuran yang menunjukkan seberapa banyak variasi yang dijelaskan oleh model. Tingkat signifikansi atau kesesuaian hubungan antara variabel bebas dan variabel terikat dalam regresi linier dapat dihitung berdasarkan nilai R^2 .⁷⁹

b. Uji Parsial (t)

Uji t ini digunakan untuk mengetahui apakah variabel independen secara parsial memiliki pengaruh yang signifikan terhadap variabel dependen. Dengan demikian, tingkat signifikansi yang digunakan adalah 0,05. Setelah diperoleh nilai t hitung, untuk menginterpretasikan hasilnya berlaku aturan sebagai berikut:.⁸⁰

- 1) H_0 ditolak dan H_a diterima jika nilai t hitung $> t$ tabel dan nilai signifikan $< 0,05$.
- 2) H_0 diterima dan H_a ditolak jika nilai t hitung $< t$ tabel dan nilai signifikan $> 0,05$.

⁷⁸ V. Wiratna Sujarweni, *Kupas Tuntas Penelitian Akuntansi dengan SPSS*, (Yogyakarta: Pustaka Baru Press, 2021), hlm. 230.

⁷⁹ Mudjarad Kuncoro, *Metode Riset Untuk Bisnis dan Ekonomi Edisi 3*, (Jakarta: Erlangga, 2019), hlm. 246-247.

⁸⁰ Mintarti Indartini dan Mutmainah, *Analisis Data Kuantitatif*, (Jawa Tengah: Lakeisha, 2024).

c. Uji Simultan (F)

Uji F dilakukan untuk menentukan pengaruh kombinasi beberapa variabel bebas terhadap variabel terikat. Untuk pengujian ini, kriteria berikut digunakan:⁸¹

- 1) H_0 ditolak dan H_a diterima jika nilai F hitung $>$ F tabel dan nilai signifikan $<$ 0,05.
- 2) H_0 diterima dan H_a ditolak jika nilai F hitung $<$ F tabel dan nilai signifikan $>$ 0,05.

3. Analisis Regresi Linear Berganda

Analisis regresi berganda adalah metode analisis yang melibatkan lebih dari dua variabel, yaitu dua atau lebih variabel independen dan satu variabel dependen.⁸² Persamaan regresi dalam penelitian ini digunakan untuk mengetahui pengaruh variabel independen, yaitu *E-Money* (X1) dan Kontrol Diri (X2), terhadap variabel dependen, yaitu Perilaku Konsumtif (Y). Persamaan tersebut dirumuskan sebagai berikut:

$$Y = a + b_1X_1 + b_2X_2 + e$$

$$Pk = a + b_1Em + b_2Kd + e$$

Keterangan:

Pk : Perilaku Konsumtif

Em : *E-Money*

⁸¹ Ghozali, *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 23 Edisi 8*, (Jawa Tengah: Lakeisha, 2024), hlm. 18.

⁸² Safrida Hafni Sahir, *Metodologi Penelitian*, (Yogyakarta: Penerbit KBM Indonesia, 2021), hlm. 52.

Kd : Kontrol Diri

a : Konstanta

b1 dan b2 : Koefisien Regresi Linear Berganda

e : Standar Error

BAB IV

HASIL PENELITIAN

A. Gambaran Umum Objek Penelitian

1. Sejarah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) di IAIN Padangsidimpuan, kini dikenal sebagai UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan, telah ada sejak tahun 2012. Pembentukan FEBI terjadi bersamaan dengan proses perubahan status STAIN Padangsidimpuan menjadi IAIN Padangsidimpuan, sesuai dengan peraturan Presiden Nomor 52 Tahun 2013 tentang perubahan status STAIN menjadi IAIN, yang ditandatangani oleh Presiden Susilo Bambang Yudhoyono pada 30 Juli 2013.

Penerapan peraturan tersebut dilanjutkan dengan peraturan Menteri Agama Republik Indonesia Nomor 93 Tahun 2013 tentang organisasi dan tata kerja IAIN Padangsidimpuan, yang diundangkan di Jakarta pada 12 Desember 2013 oleh Menteri Hukum dan HAM, Amir Syamsuddin, dengan nomor Lembaga Negara RI Tahun 2013 Nomor 1459. Dengan perubahan ini, IAIN Padangsidimpuan memiliki empat fakultas, yaitu Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI), Fakultas Syariah dan Ilmu Hukum (FASIH), Fakultas Tarbiyah dan Ilmu Keguruan (FTIK), serta Fakultas Dakwah dan Ilmu Komunikasi (FDIK).

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) merupakan fakultas yang

paling baru dibandingkan ketiga fakultas lainnya, karena tiga fakultas tersebut sudah ada sejak IAIN Padangsidimpuan masih dalam status STAIN. Selanjutnya, IAIN Padangsidimpuan berubah menjadi Universitas Islam Negeri (UIN) Syekh Ali Hasan Ahmad Addary, disingkat SYAHADA, berdasarkan Peraturan Presiden Republik Indonesia Nomor 87 Tahun 2022 tertanggal 8 Juni 2022.

FEBI pada awalnya hanya memiliki dua program studi, yaitu Perbankan Syariah dan Ekonomi Syariah. Namun, saat ini FEBI telah memiliki lima program studi, yaitu Perbankan Syariah, Ekonomi Syariah, Manajemen Keuangan Syariah, Manajemen Bisnis Syariah, dan Akuntansi Syariah.

2. Visi dan Misi

a. Visi dan Misi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan

1) Visi

Menjadikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam *Centre Of Excellence* untuk menghasilkan lulusan yang profesional *Entrepreneurship* dan Berakhlak Mulia di Indonesia Tahun 2025.

2) Misi

a) Mengembangkan ilmu pengetahuan yang *integrative* dan *interkonektif* di bidang Ekonomi dan Bisnis Islam.

b) Melakukan riset dan publikasi ilmiah dalam bidang Ekonomi dan Bisnis Islam.

c) Meningkatkan pemberdayaan masyarakat dalam penerapan

Ekonomi Islam.

d) Menanamkan jiwa *entrepreneurship* yang inovatif dan kreatif untuk menciptakan lapangan kerja.

e) Menerapkan etika Islam pada proses pendidikan dan pengajaran.

b. Visi dan Misi Program Studi Perbankan Syariah

1) Visi

Terwujudnya pusat pengembangan keilmuan dan keahlian di bidang Perbankan Syariah berbasis *Teoantropoekosentris* (Al-Ilahiyah, Al-Insaniyah, Al-Kauniah) dan berkontribusi di tingkat nasional.

2) Misi

a) Menyelenggarakan program pendidikan yang unggul di bidang ilmu Perbankan Syariah yang berbasis *Teoantropoekosentris*.

b) Menyelenggarakan kegiatan penelitian yang kompetitif di bidang ilmu Perbankan Syariah yang dapat diterapkan dalam dunia akademik dan masyarakat.

c) Menyelenggarakan pengabdian kepada masyarakat untuk meningkatkan literasi masyarakat dibidang Perbankan Syariah.

d) Membangun kerjasama dengan pemangku kepentingan ditingkat regional, nasional, dan internasional di bidang ilmu Perbankan Syariah.

B. Deskripsi Data Penelitian

Pada penelitian ini, peneliti mengumpulkan data menggunakan kuesioner *online* yang terdiri dari 6 item pernyataan untuk variabel *E-Money* (X1), 6 item pernyataan untuk variabel Kontrol diri (X2) dan 16 item pernyataan untuk variabel Perilaku Konsumtif (Y). Kuesioner ini dibagikan kepada 58 mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2021 UIN SYAHADA Padangsidimpuan. Penyebaran kuesioner dilakukan dengan menggunakan *Google Form* dalam dua cara yaitu secara langsung dan tidak langsung (*online*). Sub-bab ini menggambarkan karakteristik responden, berdasarkan jenis kelamin dan deskripsi jawaban responden.

1. Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

Daftar karakteristik responden dapat dijelaskan sebagai berikut berdasarkan tanggapan yang diberikan pada bagian identitas responden dari kuesioner.

Tabel IV.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

No.	Jenis Kelamin	Jumlah	Presentase
1.	Laki-laki	21	36,2%
2.	Perempuan	37	63,8%
Total		58	100%

Sumber: Data diolah 2025

Berdasarkan tabel IV.1 diatas, menunjukkan bahwa karakteristik responden berdasarkan jenis kelamin Laki-laki yaitu sebanyak 21 orang sedangkan Perempuan sebanyak 37 orang. Sehingga responden pada penelitian ini berjumlah 58 orang.

2. Deskripsi Jawaban Responden

Deskripsi jawaban responden merupakan jawaban kuisisioner responden dalam bentuk distribusi frekuensi. Deskripsi jawaban responden bertujuan untuk mengetahui sejauhmana jawaban responden terhadap aspek yang diteliti dalam penelitian ini, sehingga dapat diketahui kondisi aspek variabel tersebut secara umum. Penelitian ini menggunakan satu variabel dependen yaitu Perilaku Konsumtif (Y) dan dua variabel independen yaitu *E-Money* (X1), dan Kontrol Diri (X2). Dasar interpretasi nilai rata-rata yang digunakan dalam penelitian ini, mengacu pada interpretasi skor yang dapat dilihat pada tabel berikut ini.⁸³

Tabel IV.2 Dasar Interpretasi Skor Item dalam Variabel Penelitian

No.	Nilai Skor	Interpretasi
1	1 - 1,80	Sangat Rendah
2	1,81 - 2,60	Rendah
3	2,61 – 3,40	Cukup Tinggi
4	3,41 - 4,20	Tinggi
5	4,21 - 5	Sangat Tinggi

Tabel IV.3 Distribusi Frekuensi Item Variabel *E-Money*

No	Item Pernyataan	Jawaban Responden										Skor Rata-rata
		SS (5)		S (4)		KS (3)		TS (2)		STS (1)		
		F	%	F	%	F	%	F	%	F	%	
1	X1.1	1	1,7	18	31,0	23	39,7	11	19,0	5	8,6	2,98
2	X1.2	3	5,2	22	37,9	22	37,9	10	17,2	1	1,7	3,28
3	X1.3	3	5,2	18	31,0	23	39,7	11	19,0	3	5,2	3,12
4	X1.4	3	5,2	20	34,5	23	39,7	7	12,1	5	8,6	3,16
5	X1.5	3	5,2	18	31,0	24	41,4	12	20,7	1	1,7	3,17
6	X1.6	3	5,2	22	37,9	24	41,4	8	13,8	1	1,7	3,31
Rata-rata Skor Variabel											3,17	

Sumber: Data diolah 2025

⁸³ Riduwan Sunarto, *Pengantar Statistika Untuk Penelitian Pendidikan, Sosial, Komunikasi, Ekonomi*, (Bandung: Alfabeta, 2017).

Berdasarkan tabel IV.3 diatas, nilai rata-rata skor variabel *E-Money* diketahui sebesar 3,17 yang berarti bahwa secara keseluruhan penggunaan *e-money* pada mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2021 UIN SYAHADA Padangsidimpuan masuk dalam kategori cukup tinggi.

Tabel IV.4 Distribusi Frekuensi Item Variabel Kontrol Diri

No	Item Pernyataan	Jawaban Responden										Skor Rata-rata
		SS (5)		S (4)		KS (3)		TS (2)		STS (1)		
		F	%	F	%	F	%	F	%	F	%	
1	X2.1	1	1,7	13	22,4	25	43,1	18	31,0	1	1,7	2,91
2	X2.2	5	8,6	14	24,1	29	50,0	9	15,5	1	1,7	3,22
3	X2.3	3	5,2	16	27,6	22	37,9	15	25,9	2	3,4	3,05
4	X2.4	2	3,4	12	20,7	24	41,4	19	32,8	1	1,7	2,91
5	X2.5	1	1,7	9	15,5	29	50,0	17	29,3	2	3,4	1,83
6	X2.6	1	1,7	6	10,3	19	32,8	27	46,6	5	8,6	1,50
Rata-rata Skor Variabel											2,57	

Sumber: Data diolah 2025

Berdasarkan tabel IV.4 diatas, nilai rata-rata skor variabel kontrol diri diketahui sebesar 2,57 yang berarti bahwa secara keseluruhan kontrol diri mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2021 UIN SYAHADA Padangsidimpuan masuk dalam kategori rendah.

Tabel IV.5 Distribusi Frekuensi Item Variabel Perilaku Konsumtif

No	Item Pernyataan	Jawaban Responden										Skor Rata-rata
		SS (5)		S (4)		KS (3)		TS (2)		STS (1)		
		F	%	F	%	F	%	F	%	F	%	
1	Y.1	2	3,4	22	37,9	20	34,5	11	19,0	3	5,2	3,16
2	Y.2	4	6,9	16	27,6	22	37,9	12	20,7	4	6,9	3,07
3	Y.3	5	8,6	20	34,5	22	37,9	9	15,5	2	3,4	3,29
4	Y.4	6	10,3	18	31,0	18	31,0	12	20,7	4	6,9	3,17
5	Y.5	5	8,6	19	32,8	22	37,9	9	15,5	3	5,2	3,24
6	Y.6	2	3,4	11	19,0	22	37,9	19	32,8	4	6,9	2,79
7	Y.7	4	6,9	23	39,7	20	34,5	9	15,5	2	3,4	3,31
8	Y.8	1	1,7	17	29,3	26	44,8	11	19,0	3	5,2	3,03
9	Y.9	3	5,2	13	22,4	25	43,1	15	25,9	2	3,4	3,00
10	Y.10	3	5,2	8	13,8	27	46,6	18	31,0	2	3,4	2,86

No	Item Pernyataan	Jawaban Responden										Skor Rata-rata
		SS (5)		S (4)		KS (3)		TS (2)		STS (1)		
		F	%	F	%	F	%	F	%	F	%	
11	Y.11	3	5,2	17	29,3	22	37,9	12	20,7	4	6,9	3,05
12	Y.12	5	8,6	21	36,2	23	39,7	6	10,3	3	5,2	3,33
13	Y.13	3	5,2	19	32,8	26	44,8	8	13,8	2	3,4	3,22
14	Y.14	3	5,2	14	24,1	29	50,0	11	19,0	1	1,7	3,12
15	Y.15	5	8,6	23	39,7	22	37,9	7	12,1	1	1,7	3,41
16	Y.16	5	8,6	19	32,8	22	37,9	10	17,2	2	3,4	3,26
Rata-rata Skor Variabel												3,14

Sumber: Data diolah 2025

Berdasarkan tabel IV.5 diatas, nilai rata-rata skor variabel perilaku konsumtif diketahui sebesar 3,14 yang berarti bahwa secara keseluruhan perilaku konsumtif mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2021 UIN SYAHADA Padangsidimpuan masuk dalam kategori cukup tinggi.

C. Analisis Data

Penelitian ini diuji dengan menggunakan program SPSS versi 27. Berikut adalah tahapan analisis data yang dilakukan:

1. Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas

a. Hasil Uji Validitas

Uji validitas mencakup penilaian tingkat keabsahan dan keandalan alat ukur. Nilai r hitung dan nilai r tabel dibandingkan. Jika nilai r hitung > dari r tabel dan memiliki nilai signifikan < 0,05, maka data tersebut valid. Jika nilai r hitung < dari r tabel dan memiliki nilai signifikan > 0,05, maka data tersebut tidak valid. Nilai validitas dapat dilihat di bawah ini.

Tabel IV.6 Hasil Uji Validitas *E-Money* (X1)

Pernyataan	r hitung	r tabel	Keterangan
1	0,885	Instrumen valid jika r hitung > r tabel untuk $df = n - 2 = 58 - 2 = 56$ dengan taraf signifikan 5% sehingga diperoleh r tabel sebesar 0,2586	Valid
2	0,895		Valid
3	0,912		Valid
4	0,945		Valid
5	0,871		Valid
6	0,897		Valid

Sumber: Hasil Output SPSS Versi 27 (data diolah 2025)

Hasil uji validitas pada tabel IV.6 diatas, terlihat bahwa variabel *e-money* memiliki nilai r hitung > r tabel. Maka dapat disimpulkan seluruh item pernyataan untuk variabel *e-money* dinyatakan valid. Sedangkan untuk variabel kontrol diri sebagai berikut.

Tabel IV.7 Hasil Uji Validitas Kontrol Diri (X2)

Pernyataan	r hitung	r tabel	Keterangan
1	0,925	Instrumen valid jika r hitung > r tabel untuk $df = n - 2 = 58 - 2 = 56$ dengan taraf signifikan 5% sehingga diperoleh r tabel sebesar 0,2586	Valid
2	0,892		Valid
3	0,935		Valid
4	0,931		Valid
5	0,892		Valid
6	0,924		Valid

Sumber: Hasil Output SPSS Versi 27 (data diolah 2025)

Hasil uji validitas pada tabel IV.7 diatas, terlihat bahwa variabel kontrol diri memiliki nilai r hitung > r tabel. Maka dapat disimpulkan seluruh item pernyataan untuk variabel kontrol diri dinyatakan valid. Sedangkan untuk variabel perilaku konsumtif sebagai berikut.

Tabel IV.8 Hasil Uji Validitas Perilaku Konsumtif (Y)

Pernyataan	r hitung	r tabel	Keterangan
1	0,865	Instrumen valid jika r hitung > r tabel untuk $df = n - 2 = 58 - 2 = 56$ dengan taraf signifikan 5%	Valid
2	0,903		Valid
3	0,903		Valid
4	0,917		Valid
5	0,891		Valid

Pernyataan	r hitung	r tabel	Keterangan
6	0,903	sehingga diperoleh r tabel sebesar 0,2586	Valid
7	0,896		Valid
8	0,909		Valid
9	0,902		Valid
10	0,874		Valid
11	0,921		Valid
12	0,879		Valid
13	0,905		Valid
14	0,815		Valid
15	0,880		Valid
16	0,887		Valid

Sumber: Hasil Output SPSS Versi 27 (data diolah 2025)

Hasil uji validitas pada tabel IV.8 diatas, terlihat bahwa variabel perilaku konsumtif memiliki nilai r hitung $>$ r tabel. Maka dapat disimpulkan seluruh item pernyataan untuk variabel perilaku konsumtif dinyatakan valid.

b. Hasil Uji Reliabilitas

Untuk menilai reliabilitas instrumen dalam satu variabel, nilai *Cronbach's Alpha* masing-masing instrumen dihitung. Jika nilai *Cronbach's Alpha* instrumen $>$ 0,60, instrumen tersebut dianggap reliabel. Nilai *Cronbach's Alpha* instrumen tersebut dapat dilihat sebagai berikut.

Tabel IV.9 Hasil Uji Reliabilitas

Variabel	<i>Cronbach's Alpha</i>	N of item
<i>E-money</i>	0,952	6
Kontrol Diri	0,961	6
Perilaku Konsumtif	0,982	16

Sumber: Hasil Output SPSS Versi 27 (data diolah 2025)

Hasil uji reliabilitas pada tabel IV.9 diatas, terlihat bahwa variabel *e-money* dengan nilai *Cronbach's alpha* 0,955 $>$ 0,60, variabel kontrol diri

dengan nilai *Cronbach's alpha* $0,947 > 0,60$, dan variabel perilaku konsumtif dengan nilai *Cronbach's alpha* $0,982 > 0,60$. Maka semua item pernyataan dianggap reliabel dan dapat diterima.

2. Hasil Analisis Statistik Deskriptif

Pengukuran statistik deskriptif variabel ini perlu dilakukan untuk melihat gambaran data secara umum seperti nilai rata-rata (mean), nilai tertinggi (maximum), nilai terendah (minimum) dan standar deviasi dari masing masing variable, yaitu *E-Money* (X1), Kontrol Diri (X2) dan Perilaku konsumtif (Y). Adapun hasil analisis statistik deskriptif dapat kita lihat pada tabel di bawah ini:

Tabel IV.10 Hasil Analisis Statistik Deskriptif

Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
<i>E-Money</i>	58	6	30	19.02	4.996
Kontrol Diri	58	6	30	15.42	4.608
Perilaku Konsumtif	58	16	76	50.33	13.460
Valid N (listwise)	58				

Sumber: Hasil Output SPSS Versi 27 (Data diolah 2025)

Hasil analisis statistik deskriptif pada tabel IV.10 diatas dapat disimpulkan bahwa pada variabel *E-Money* (X1) nilai Minimum 6, nilai Maximum 30, nilai Mean 19,02 dan nilai Std. Deviation 4,996. Pada variabel Kontrol Diri (X2) nilai Minimum 6, nilai Maximum 30, nilai Mean 15,42 dan nilai Std. Deviation 4,608. Pada variabel Perilaku Konsumtif (Y) nilai Minimum 16, nilai Maximum 76, nilai Mean 50,33 dan nilai Std. Deviation 13,460.

3. Hasil Uji Asumsi Klasik

a. Hasil Uji Normalitas

Uji normalitas digunakan untuk mengetahui apakah residual yang dibuat terdistribusi secara normal. Penelitian ini menggunakan uji normalitas *Kolmogrov Smirnov* dengan taraf signifikansi 5%. Data dianggap normal jika memiliki nilai signifikansi $> 0,05$, dan tidak normal jika memiliki nilai signifikansi $< 0,05$. Hasil uji normalitas berikut.

Tabel IV.11 Hasil Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test			
			Unstandardized Residual
N			58
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000	
	Std. Deviation	7.17839484	
Most Extreme Differences	Absolute	.061	
	Positive	.059	
	Negative	-.061	
Test Statistic			.061
Asymp. Sig. (2-tailed) ^c			.200 ^d
Monte Carlo Sig. (2-tailed) ^e	Sig.		.867
	99% Confidence Interval	Lower Bound	.858
		Upper Bound	.876

Sumber: Hasil Output SPSS Versi 27 (data diolah 2025)

Hasil uji normalitas dalam tabel IV.11 diatas, terlihat bahwa nilai *Asymp. Sig. (2-tailed)* adalah sebesar $0,200 > 0,05$. Dengan menggunakan uji *One-Sample Kolmogorov-Smirnov* dapat disimpulkan bahwa data penelitian ini berdistribusi normal.

b. Hasil Uji Linearitas

Linearitas merupakan salah satu asumsi analisis regresi linear untuk melihat hubungan antara variabel bebas dan variabel terikat. Kemungkinan bahwa ada hubungan linear jika nilai signifikannya $< 0,05$,

dan tidak ada hubungan jika nilai signifikannya $> 0,05$. Tabel berikut menunjukkan hasil uji linearitas.

Tabel IV.12 Hasil Uji Linearitas *E-Money* dengan Perilaku Konsumtif

ANOVA Table							
			Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
Perilaku Konsumtif * <i>E-Money</i>	Between Groups	(Combined)	5977.943	19	314.629	2.749	.004
		Linearity	3893.072	1	3893.072	34.018	.000
		Deviation from Linearity	2084.871	18	115.826	1.012	.469
	Within Groups		4348.833	38	114.443		
	Total		10326.776	57			

Sumber: Hasil Output SPSS Versi 27 (data diolah 2025)

Hasil uji linearitas pada tabel IV.12 antara variabel *e-money* dengan perilaku konsumtif diatas, memiliki nilai linear signifikan $0,000 < 0,05$ sehingga dapat disimpulkan bahwa data tersebut memenuhi asumsi linearitas. Sedangkan untuk variabel kontrol diri dengan perilaku konsumtif sebagai berikut.

Tabel IV.13 Hasil Uji Linearitas Kontrol Diri dengan Perilaku Konsumtif

ANOVA Table							
			Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
Perilaku Konsumtif * Kontrol Diri	Between Groups	(Combined)	4952.920	17	291.348	2.169	.022
		Linearity	3302.495	1	3302.495	24.582	.000
		Deviation from Linearity	1650.425	16	103.152	.768	.710
	Within Groups		5373.856	40	134.346		
	Total		10326.776	57			

Sumber: Hasil Output SPSS Versi 27 (data diolah 2025)

Hasil uji linearitas pada tabel IV.13 antara variabel kontrol diri dengan perilaku konsumtif diatas, memiliki nilai linear signifikan $0,000 < 0,05$ sehingga dapat disimpulkan bahwa data tersebut memenuhi asumsi linearitas.

c. Hasil Uji Multikolinearitas

Uji multikolinearitas digunakan untuk menentukan apakah variabel independen memiliki hubungan atau korelasi yang signifikan satu sama lain dalam model regresi. Pada penelitian ini, peneliti melihat nilai *Tolerance* > 0,1 dan nilai *Variance Inflation Factor* (VIF) < 10 menunjukkan bahwa tidak terjadi multikolinearitas.

Tabel IV.14 Hasil Uji Multikolinearitas

Coefficients ^a									
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients		t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta				Tolerance	VIF
1	(Constant)	47.725	5.216			9.150	.000		
	<i>E-Money</i>	1.695	.194	.629		8.748	.000	.999	1.001
	Kontrol Diri	-1.700	.210	-.582		-8.092	.000	.999	1.001

a. Dependent Variable: Perilaku Konsumtif

Sumber: Hasil Output SPSS Versi 27 (data diolah 2025)

Hasil uji multikolinearitas pada tabel IV.14 diatas, menunjukkan bahwa nilai VIF dari variabel *e-money* dan kontrol diri adalah 1,001 < 10, dan nilai toleransi dari variabel *e-money* dan kontrol diri adalah 0,999 > 0,1, yang menunjukkan bahwa tidak terjadi multikolinearitas antara variabel bebas.

d. Hasil Uji Heteroskedastisitas

Pada penelitian ini, uji heteroskedastisitas dilakukan dengan menggunakan uji gletser, yang mengkorelasikan variabel independen dengan nilai *unstandardized residual*. Tujuan dari uji heteroskedastisitas ini adalah untuk mengetahui apakah terdapat ketidaksamaan dalam varian residu dari satu pengamatan ke pengamatan lain. Tidak ada

masalah heteroskedastisitas dalam model regresi jika *unstandardized residual* memiliki nilai signifikansi $> 0,05$.

Tabel IV.15 Hasil Uji Heteroskedastisitas

Model		Coefficients ^a				
		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	3.439	2.837		1.212	.231
	<i>E-Money</i>	.049	.105	.063	.468	.641
	Kontrol Diri	.090	.114	.106	.790	.433

a. Dependent Variable: ABS RES

Sumber: Hasil Output SPSS Versi 27 (data diolah 2025)

Hasil uji heteroskedastisitas pada tabel IV.15 diatas, terlihat bahwa nilai signifikansi dari variabel *e-money* sebesar $0,641 > 0,05$, sedangkan variabel kontrol diri memiliki nilai signifikansi sebesar $0,433 > 0,05$. Maka dapat disimpulkan bahwa kedua variabel tersebut tidak terjadi heteroskedastisitas.

4. Hasil Uji Hipotesis

a. Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)

Koefisien determinasi (R^2) adalah ukuran seberapa baik variabel bebas dapat menjelaskan variasi variabel terikat. Nilai-nilai koefisien determinasi ditampilkan dalam tabel berikut:

Tabel IV.16 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)

Model Summary				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.846 ^a	.716	.705	7.308

a. Predictors: (Constant), Kontrol Diri, *E-Money*

Sumber: Hasil Output SPSS Versi 27 (data diolah 2025)

Hasil koefisien determinasi pada tabel IV.16 diatas, terlihat bahwa R sebesar 0,846. Sedangkan R^2 sebesar 0,705 artinya variabel *e-money* dan kontrol diri mampu menjelaskan variabel perilaku konsumtif sebesar

70,5% sedangkan sisanya 29,5% dipengaruhi atau dijelaskan oleh variabel lain yang tidak diteliti dalam penelitian ini.

b. Hasil Uji Parsial (t)

Uji Parsial (t) digunakan untuk mengetahui apakah variabel independen dalam model regresi secara parsial memiliki pengaruh yang signifikan terhadap variabel dependen. Hasil dari uji t tersebut terlihat pada tabel berikut:

Tabel IV.17 Hasil Uji Parsial (t)

		Coefficients ^a				t	Sig.
		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients			
Model		B	Std. Error	Beta			
1	(Constant)	47.725	5.216		9.150	.000	
	<i>E-Money</i>	1.695	.194	.629	8.748	.000	
	Kontrol Diri	-1.700	.210	-.582	-8.092	.000	

a. Dependent Variable: Perilaku Konsumtif

Sumber: Hasil Output SPSS Versi 27 (data diolah 2025)

Hasil uji t pada tabel IV.17 diatas, dapat diambil kesimpulan yaitu sebagai berikut:

- 1) Pengaruh *E-Money* Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2021 UIN SYAHADA Padangsidimpuan

Berdasarkan hasil uji t dapat dilihat bahwa t hitung untuk *e-money* sebesar 8,748 dan untuk t tabel diperoleh dari rumus $df = (n-k)$, $df = (58-3) = 55$ dengan nilai signifikan 0,05, hasil yang diperoleh dari t tabel sebesar 2,00404 dimana $t \text{ hitung} > t \text{ tabel}$ ($8,748 > 2,00404$) dan nilai signifikan $< 0,05$ ($0,000 < 0,05$) artinya H_1 diterima. Maka dapat disimpulkan bahwa secara parsial *e-money* berpengaruh positif dan

signifikan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2021 UIN SYAHADA Padangsidempuan.

2) Pengaruh Kontrol Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2021 UIN SYAHADA Padangsidempuan

Berdasarkan hasil uji t dapat dilihat bahwa t hitung untuk kontrol diri sebesar -8,092 dan untuk t tabel diperoleh dari rumus $df = (n-k)$, $df = (58-3) = 55$ dengan nilai signifikan 0,05, hasil yang diperoleh dari t tabel sebesar 2,00404 dimana $-t \text{ hitung} < t \text{ tabel}$ ($-8,092 < 2,00404$) dan nilai signifikan $< 0,05$ ($0,000 < 0,05$) artinya H2 diterima. Maka dapat disimpulkan bahwa secara parsial kontrol diri berpengaruh negatif dan signifikan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2021 UIN SYAHADA Padangsidempuan.

c. Hasil Uji Simultan (F)

Tujuan uji F adalah untuk menentukan apakah variabel independen memiliki pengaruh simultan terhadap variabel dependen. Nilai signifikansi dapat digunakan untuk menilai seberapa baik hipotesis diuji. Ketentuan dalam uji F adalah Jika nilai F hitung $> F$ tabel dan nilai sig $< 0,05$, maka H0 ditolak dan Ha diterima sedangkan jika nilai F hitung $< F$ tabel dan nilai sig $> 0,05$, maka H0 diterima dan Ha ditolak.

Tabel IV.18 Hasil Uji Simultan (F)

ANOVA ^a						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	7389.603	2	3694.801	69.187	.000 ^b
	Residual	2937.173	55	53.403		
	Total	10326.776	57			
a. Dependent Variable: Perilaku Konsumtif						
b. Predictors: (Constant), Kontrol Diri, <i>E-Money</i>						

Sumber: Hasil Output SPSS Versi 27 (data diolah 2025)

Hasil uji simultan pada tabel IV.18 diatas, menunjukkan nilai F hitung sebesar 69,187, sedangkan F tabel diperoleh dari rumus $df = (n - k) = (58 - 3) = 55$ yaitu sebesar 3,165 dimana $F_{hitung} > F_{tabel}$ ($69,187 > 3,165$) dan nilai signifikan $< 0,05$ ($0,000 < 0,05$) artinya H_3 diterima. Maka dapat disimpulkan secara simultan *e-money* dan kontrol diri berpengaruh signifikan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2021 UIN SYAHADA Padangsidimpuan.

5. Hasil Analisis Regresi Linear Berganda

Analisis regresi linear berganda digunakan ketika terdapat lebih dari satu variabel independen. Analisis ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *e-money* (X1) dan kontrol diri (X2) terhadap perilaku konsumtif (Y).

Tabel IV.19 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda

Coefficients ^a						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	47.725	5.216		9.150	.000
	<i>E-Money</i>	1.695	.194	.629	8.748	.000
	Kontrol Diri	-1.700	.210	-.582	-8.092	.000
a. Dependent Variable: Perilaku Konsumtif						

Sumber: Hasil Output SPSS Versi 27 (data diolah 2025)

Hasil analisis regresi linear berganda pada tabel IV.19 diatas, dapat dilihat pada kolom *Unstandardized Coefficients* bagian kolom B, maka persamaan analisis regresi linear berganda dalam penelitian ini adalah:

$$Y = a + b_1X_1 + b_2X_2 + e$$

$$P_k = 47,725 + 1,695 E_m - 1,700 K_d + e$$

Keterangan:

- P_k : Perilaku Konsumtif
 E_m : *E-Money*
 K_d : Kontrol Diri
 a : Konstanta
 b₁ dan b₂ : Koefisien Regresi Linear Berganda
 e : Standar Error

Dari persamaan regresi diatas dapat dapat diartikan bahwa:

- a. Nilai konstanta adalah 47,725 yang menunjukkan bahwa jika variabel *e-money* dan kontrol diri diasumsikan bernilai 0, maka perilaku konsumtif mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2021 UIN SYAHADA Padangsidimpuan akan memiliki nilai sebesar 47,725 satuan.
- b. Koefisien regresi untuk *e-money* adalah 1,695, yang berarti jika nilai *e-money* meningkat sebesar 1 satuan, maka perilaku konsumtif mahasiswa akan naik sebesar 1,695 satuan. Nilai koefisien yang positif menunjukkan adanya hubungan searah antara *e-money* dan perilaku konsumtif mahasiswa. Semakin tinggi jumlah atau nilai *e-money*, semakin tinggi pula tingkat perilaku konsumtif yang ditunjukkan oleh mahasiswa.
- c. Koefisien regresi kontrol diri adalah -1,700, yang berarti jika tingkat kontrol diri meningkat 1 satuan, maka perilaku konsumtif mahasiswa akan berkurang sebesar 1,700 satuan. Nilai koefisien yang negatif

menunjukkan adanya hubungan negatif antara kontrol diri dengan perilaku konsumtif mahasiswa. Semakin tinggi nilai kontrol diri, semakin rendah tingkat perilaku konsumtif yang ditunjukkan oleh mahasiswa.

D. Pembahasan Hasil Penelitian

Penelitian ini berjudul “Pengaruh *E-Money* dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Perbankan Syariah UIN SYAHADA Padangsidempuan” telah dilakukan peneliti dengan membagikan kuesioner kepada 58 responden yang memenuhi kriteria. Data hasil penelitian diolah dengan menggunakan bantuan program SPSS versi 27. Adapun analisis pembahasan hasil penelitian yang diperoleh adalah sebagai berikut.

1. Pengaruh *E-Money* Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2021 UIN SYAHADA Padangsidempuan

Hasil uji parsial (uji t) menunjukkan bahwa nilai t hitung $> t$ tabel (8,748 $> 2,00404$) dan nilai signifikan $< 0,05$ ($0,000 < 0,05$) artinya H1 diterima. Maka dapat disimpulkan bahwa penggunaan *e-money* memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa.

Pada penelitian ini, nilai rata-rata skor variabel *E-Money* diketahui sebesar 3,17 yang berarti secara keseluruhan penggunaan *e-money* pada mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2021 UIN SYAHADA Padangsidempuan masuk dalam kategori cukup tinggi. Semakin tinggi tingkat intensitas penggunaan *e-money*, semakin besar pula kecenderungan mahasiswa untuk berperilaku konsumtif. Hal ini sejalan dengan hasil survei

yang menunjukkan bahwa sebagian besar mahasiswa cenderung memilih menggunakan *e-money* dibandingkan metode pembayaran lain seperti COD, karena kepraktisan serta adanya berbagai promo dan *cashback* yang ditawarkan.

Menurut teori behaviorisme, perilaku terbentuk sebagai respon terhadap stimulus yang datang dari lingkungan. *E-money* dalam hal ini berfungsi sebagai stimulus eksternal berupa kemudahan akses, ketersediaan promo, dan kecepatan transaksi. Stimulus ini memicu respon berupa perilaku konsumtif, yaitu adanya dorongan dalam membeli barang hanya karena notifikasi promo *e-money* dan aplikasi belanja *online*.

Respon konsumtif semakin menguat karena adanya *reward* psikologis, seperti perasaan puas setelah bertransaksi, kesenangan karena memperoleh promo, atau kebanggaan karena merasa lebih modern dan efisien dalam berbelanja. Sebagai contoh, ketika mahasiswa melakukan pembelian produk *fashion* melalui aplikasi belanja *online* dan memperoleh *cashback e-money* sebesar Rp5.000, mahasiswa tersebut merasakan kepuasan karena mendapatkan keuntungan dari transaksi yang dilakukan. Rasa kepuasan ini bertindak sebagai penguatan positif yang mendorong mahasiswa untuk kembali menggunakan *e-money* pada transaksi selanjutnya. Dengan demikian, hasil penelitian ini sesuai dengan teori behaviorisme bahwa perilaku konsumtif mahasiswa merupakan hasil dari stimulus eksternal yang berulang dan memberikan penguatan positif.

Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Neha Shintya dan penelitian Priscilla Irene Sudiro dan Nadia Asandimitra yang menemukan bahwa *e-money* berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa. Namun, hasil ini berbeda dengan penelitian Grace Sriati Mengga, dkk., yang menyatakan bahwa *e-money* tidak berpengaruh secara parsial terhadap perilaku konsumtif mahasiswa. Perbedaan ini dapat dijelaskan melalui intensitas penggunaan *e-money* yang berbeda di masing-masing daerah. Pada mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2021 UIN SYAHADA Padangsidempuan, penggunaan *e-money* sudah cukup tinggi sehingga efeknya terhadap perilaku konsumtif lebih terasa.

2. Pengaruh Kontrol Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2021 UIN SYAHADA Padangsidempuan

Hasil uji parsial (uji t) menunjukkan bahwa nilai $-t$ hitung $< t$ tabel ($-8,092 < 2,00404$) dan nilai signifikan $< 0,05$ ($0,000 < 0,05$) artinya H_2 diterima. Maka dapat disimpulkan bahwa kontrol diri memiliki pengaruh negatif dan signifikan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa.

Pada penelitian ini, nilai rata-rata skor variabel kontrol diri diketahui sebesar 2,57 yang berarti bahwa secara keseluruhan kontrol diri mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2021 UIN SYAHADA Padangsidempuan masuk dalam kategori rendah. Semakin rendah kontrol diri mahasiswa, semakin tinggi kecenderungan mereka untuk berperilaku konsumtif. Hal ini sejalan dengan hasil survei yang menunjukkan bahwa mahasiswa mudah

terpengaruh oleh lingkungan dalam pembeliannya, dan kurangnya kesadaran mencatat anggaran belanja, serta mahasiswa yang langsung membeli produk ketika banyaknya promo atau diskon yang ditawarkan dari aplikasi belanja *online*.

Menurut teori behaviorisme, stimulus eksternal seperti promo *e-money* akan memunculkan respon konsumtif. Namun, kontrol diri berperan sebagai mekanisme internal yang mengatur bagaimana individu memberikan respon terhadap stimulus tersebut. Mahasiswa dengan kontrol diri tinggi akan menunda atau bahkan menolak stimulus sehingga perilaku konsumtif tidak muncul. Sebaliknya, mahasiswa dengan kontrol diri rendah cenderung langsung merespons stimulus dengan perilaku konsumtif. Contohnya, ketika mahasiswa menerima notifikasi promo dari aplikasi belanja *online*, mahasiswa dengan kontrol diri yang tinggi akan mempertimbangkan kebutuhan serta kondisi keuangan sebelum melakukan pembelian. Sebaliknya, mahasiswa dengan kontrol diri yang rendah cenderung langsung tergoda oleh promo dan melakukan pembelian tanpa memikirkan akibatnya. Dengan demikian, kontrol diri bertindak sebagai filter dalam proses stimulus-respons, yang sejalan dengan teori behaviorisme.

Hasil penelitian ini mendukung penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Priscilla Irene Sudiro dan Nadia Asandimitra dan penelitian Taufiqur Ramadhan yang menemukan bahwa kontrol diri berpengaruh negatif signifikan terhadap perilaku konsumtif. Namun, hasil ini berbeda dengan penelitian Layaman, dkk., yang menyatakan bahwa kontrol diri tidak

berpengaruh signifikan. Perbedaan hasil tersebut kemungkinan disebabkan oleh variasi karakteristik populasi penelitian, dimana pada sebagian mahasiswa, faktor eksternal seperti *e-money*, tren, atau gaya hidup memiliki pengaruh yang lebih kuat dibandingkan faktor internal seperti kontrol diri.

3. Pengaruh *E-Money* dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Perbankan Angkatan 2021 Syariah UIN SYAHADA Padangsidimpuan

Hasil uji simultan (uji F) menunjukkan bahwa nilai F hitung $>$ F tabel ($69,187 > 3,165$) dan nilai signifikan $<$ 0,05 ($0,000 < 0,05$) artinya H3 diterima. Maka dapat disimpulkan bahwa *e-money* dan kontrol diri secara simultan berpengaruh signifikan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa.

Pada penelitian ini, nilai rata-rata skor variabel perilaku konsumtif diketahui sebesar 3,14 yang berarti bahwa secara keseluruhan perilaku konsumtif mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2021 UIN SYAHADA Padangsidimpuan masuk dalam kategori cukup tinggi. Hal ini berarti bahwa mahasiswa yang sering menggunakan *e-money* namun memiliki tingkat kontrol diri yang rendah akan lebih mudah tergoda untuk melakukan pembelian terhadap barang-barang yang tidak dibutuhkan. Sebaliknya, mahasiswa dengan tingkat kontrol diri yang tinggi akan mampu menahan dorongan konsumtif. Dengan demikian, hasil penelitian ini menegaskan pentingnya menjaga keseimbangan antara pemanfaatan teknologi keuangan digital (*e-money*) dan kemampuan kontrol diri, agar penggunaan *e-money* dapat memberikan manfaat tanpa menimbulkan perilaku konsumtif yang

berlebihan.

Menurut teori behaviorisme bahwa perilaku seseorang terbentuk dari interaksi antara stimulus dan respon dari lingkungan. Hasil penelitian ini mendukung teori tersebut, karena perilaku konsumtif mahasiswa muncul sebagai respon dari stimulus eksternal berupa kemudahan penggunaan *e-money*. Adanya fitur seperti kecepatan transaksi, promo, dan *cashback* menjadi rangsangan yang mendorong munculnya perilaku konsumtif. Namun, penelitian ini juga menunjukkan bahwa respon mahasiswa tidak selalu otomatis, karena adanya kontrol diri yang berperan dalam mengatur atau menahan reaksi terhadap stimulus tersebut. Dengan kata lain, perilaku konsumtif mahasiswa merupakan respon dari stimulus yang dimekanisme oleh kontrol diri pada masing-masing mahasiswa.

Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Fiona Tri Ulfa dan penelitian Grace Sriati Mengga, dkk., yang menyatakan bahwa *e-money* dan kontrol diri secara simultan berpengaruh signifikan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa. Hal ini menegaskan bahwa perilaku konsumtif tidak hanya dipengaruhi oleh faktor eksternal, tetapi juga dipengaruhi oleh faktor internal mahasiswa dalam mengontrol diri.

E. Keterbatasan Penelitian

Adapun keterbatasan yang dialami peneliti selama melakukan penelitian dan menulis skripsi ini adalah sebagai berikut.

1. Responden terbatas hanya pada mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan

2021 UIN SYAHADA Padangsidempuan sehingga hasilnya belum dapat digeneralisasikan secara luas.

2. Variabel bebas yang diteliti hanya *e-money* dan kontrol diri, sementara variabel lain seperti gaya hidup, literasi keuangan, dan pengaruh media sosial tidak dimasukkan.
3. Data hanya diperoleh melalui kuesioner *online (google form)* yang bergantung pada kejujuran responden, sehingga berpotensi menimbulkan bias subjektif dan mempengaruhi kualitas data.
4. Penelitian dilakukan dalam waktu singkat sehingga tidak dapat menggambarkan perubahan perilaku konsumtif mahasiswa dalam jangka panjang.
5. Analisis yang digunakan hanya regresi linier berganda, sehingga belum menjelaskan hubungan yang lebih kompleks antar variabel.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan dengan judul penelitian “Pengaruh *E-Money* dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Perbankan Syariah UIN SYAHADA Padangsidempuan”, maka dapat disimpulkan yaitu:

1. *E-money* berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2021 UIN SYAHADA Padangsidempuan. Hal ini dibuktikan dengan nilai koefisien regresi sebesar 1,695 dengan nilai t hitung $>$ t tabel ($8,748 > 2,00404$) dan nilai signifikan $<$ $0,05$ ($0,000 < 0,05$). Koefisien bernilai positif artinya terjadi hubungan searah atau positif. Semakin tinggi penggunaan *e-money*, semakin tinggi kecenderungan perilaku konsumtif mahasiswa.
2. Kontrol diri berpengaruh negatif dan signifikan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2021 UIN SYAHADA Padangsidempuan. Dibuktikan dengan nilai koefisien regresi sebesar -1,700 dengan nilai $-t$ hitung $<$ t tabel ($-8,092 < 2,00404$) dan nilai signifikan $<$ $0,05$ ($0,000 < 0,05$). Koefisien bernilai negatif artinya terjadi hubungan berlawanan atau negatif. Semakin tinggi kontrol diri mahasiswa, semakin rendah perilaku konsumtif mahasiswa.
3. *E-money* dan kontrol diri secara simultan berpengaruh signifikan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2021 UIN

SYAHADA Padangsidempuan. Hasil uji F menunjukkan F hitung $69,187 >$ F tabel $3,165$ dengan nilai signifikansi $0,000$. Kontribusi keduanya sebesar $70,5\%$ terhadap variasi perilaku konsumtif, sisanya $29,5\%$ dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak diteliti dalam penelitian ini.

B. Implikasi Penelitian

Hasil penelitian yang berjudul “Pengaruh *E-Money* dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Perbankan Syariah UIN SYAHADA Padangsidempuan” ini memberikan beberapa implikasi yang dapat dilihat dari dua sisi, yaitu teoritis dan praktis.

1. Implikasi Teoritis

- a. Penelitian ini memperkuat teori behaviorisme, bahwa perilaku konsumtif mahasiswa muncul sebagai respon terhadap stimulus eksternal berupa *e-money*, yang dapat ditekan oleh faktor internal berupa kontrol diri.
- b. Hasil penelitian menambah literatur tentang perilaku konsumtif mahasiswa di era digital dan dapat menjadi dasar bagi penelitian selanjutnya dengan menambahkan variabel lain seperti literasi keuangan, gaya hidup, atau media sosial.

2. Implikasi Praktis

a. Bagi Mahasiswa

Penelitian ini dapat menjadi pengingat agar lebih bijak dalam menggunakan *e-money* dan meningkatkan kontrol diri, sehingga tidak terjebak dalam perilaku konsumtif.

b. Bagi Pihak Kampus

Hasil penelitian ini dapat menjadi dasar untuk menyelenggarakan program literasi keuangan dan pembinaan karakter mahasiswa agar mampu mengelola keuangan secara bijak.

c. Bagi Pengembang Layanan *E-Money*

Penelitian ini mendorong adanya fitur tambahan seperti laporan keuangan dan batas pengeluaran agar penggunaan lebih terkontrol.

d. Bagi Masyarakat

Penelitian ini menegaskan pentingnya menanamkan budaya hemat dan pengelolaan keuangan yang sehat sejak dini kepada keluarga maupun lingkungan sosial.

C. Saran

Berdasarkan kesimpulan yang telah dijelaskan sebelumnya, berikut ini adalah beberapa saran yang dapat diberikan oleh peneliti:

1. Bagi mahasiswa, sebaiknya mengatur penggunaan *e-money* secara terencana dengan lebih memperhatikan kebutuhan daripada keinginan saat berbelanja *online*, serta membuat skala prioritas yang jelas. Selain itu, mahasiswa juga dianjurkan untuk meningkatkan kemampuan kontrol diri agar tidak mudah tergiur oleh promosi, *cashback*, atau diskon yang bisa memicu perilaku konsumtif.
2. Bagi pihak kampus, dianjurkan untuk meningkatkan pemahaman mahasiswa tentang keuangan digital melalui berbagai kegiatan seperti seminar atau pelatihan, agar mereka lebih sadar dalam mengelola uang dan

bisa mengendalikan diri saat melakukan transaksi secara digital.

3. Bagi peneliti yang akan melakukan penelitian selanjutnya, dianjurkan untuk menambahkan variabel lain yang tidak digunakan dalam penelitian ini, seperti literasi keuangan, gaya hidup, atau media sosial.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, K., dkk. (2021). *Metodologi Penelitian Kuantitatif*. Aceh: Yayasan Penerbit Muhammad Zaini.
- Adi, K., et al. (2023). Perilaku Hedonis dalam Al-Qur'an Studi atas Term Al-Israf Q.S Al-A'raf Ayat 31. *Al-Mutsala*, Vol. 5 (2), hlm. 425–37. <https://doi.org/10.46870/jstain.v5i2.755>.
- Anggraini, I. (2019). Pengaruh Kontrol Diri Terhadap Perilaku Konsumtif *Online Shopping* Pada Wanita Usia Dewasa Awal. *Skripsi*. Jakarta: Universitas Negeri Jakarta.
- Arifiyanto, M, & Kholidah, N. (2020). *Faktor-faktor yang Mempengaruhi Minat Mahasiswa Menggunakan Uang Elektronik Berbasis Server*. Pekalongan: PT. NEM.
- Chairiah, R., & Siregar Q. R. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan dan Uang Saku Terhadap Perilaku Konsumtif dengan *Self Control* Sebagai Variabel Mediasi Pada Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara. *SOSEK: Jurnal Sosial dan Ekonomi*, Vol. 3 (2), 84–98.
- Daliyah, R. (2020). Analisis Perilaku Konsumsi Pengguna Aplikasi *E-Money* Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Surabaya. *Jurnal Pendidikan Tata Niaga (JPTN)*, Vol. 8 (3), hlm. 949.
- Darmayanti, R., dkk. (2024). *Behaviorisme dalam Pendidikan: Pembelajaran Berbasis Stimulus-Respon*. Jawa Barat: Penerbit Adab.
- Dewan Syariah Nasional. (2017). Fatwa No.116/DSN-MUI/IX/2017 Tentang *E-Money* (Uang Elektronik) Syariah.
- Dewi, L. G. K., Herawati, N. T., & Adiputra, I. M. P. (2021). Penggunaan *E-Money* Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa yang Dimediasi Kontrol Diri. *EKUITAS (Jurnal Ekonomi dan Keuangan)*, Vol. 5 (1), hlm. 1–19. <https://doi.org/10.24034/j25485024.y2021.v5.i1.4669>.
- Fatmawatie, N. (2022). *E-Commerce dan Perilaku Konsumtif*. Kediri: IAIN Kediri Press.
- Firmansyah & Dacholfany, M. I. (2018). *Uang Elektronik dalam Perspektif Islam*. Lampung: CV. IQRO.
- Ghozali. (2016). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 23 Edisi 8*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghufron, M. N., & Risnawati, R. (2017). *Teori-Teori Psikologi*. Yogyakarta: Ar-Ruzz Media.
- Gumanti, T. A., Yunidar, & Syahrudin. (2021). *Metode Penelitian Pendidikan*. Jakarta: Mitra Wacana Media.

- Gunawan, I. (2021). *Pengantar Statistika Inferensial*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Hardani. (2020). *Metode Penelitian Kualitatif & Kuantitatif*. Yogyakarta: CV Pustaka Ilmu.
- Hartono, R, Hasbullah, & Sutomo. (2022). *Teknologi Kinerja*. Bandung: Widina Bhakti Persada.
- Hasil Kuesioner dari Mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2021 UIN SYAHADA Padangsidempuan. (2025, 17 Juni). Pukul 20.00 WIB.
- Hasil Wawancara dari Bagian Akademik FEBI UIN SYAHADA Padangsidempuan. (2025, Januari).
- Indartini, M., & Mutmainah. (2024). *Analisis Data Kuantitatif*. Jawa Tengah: Lakeisha.
- Iqbal, M. (2023). Pengaruh Penggunaan *E-Money* Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa (Studi Kasus Pada Mahasiswa Kota Banda Aceh). *Skripsi*. Banda Aceh: UIN Ar-Raniry Banda Aceh.
- Iqbal, M I. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Konsumtif Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Manado. *Skripsi*. Manado: IAIN Manado.
- Izzaturrahim, B. F., Khambali, & Tsaury, A. M. (2020). Implikasi Pendidikan Q.S. Al-Isra' Ayat 26-27 Tentang Larangan Tabzir Terhadap Upaya Menghindari Perilaku Mubazir. *Prosiding Pendidikan Agama Islam*, Vol. 6, (2), hlm. 37.
- Kementerian Agama Republik Indonesia. (2020). *Al-Qur'anul Karim*. Bandung: Al-Qur'an Al-Qosbah.
- Khairunnisa, H, Layaman, & Rohayati, R. (2022). Pengaruh *E-Money* Terhadap Perilaku Konsumtif dengan Kontrol Diri Sebagai Variabel Intervening. *Hawalah: Kajian Ilmu Ekonomi Syariah*, Vol. 1 (2), hlm. 61–73.
- Khoirunnisa, N. (2024). Pengaruh *Parasocial Relationship* dan Qana'ah Terhadap Perilaku Konsumtif Remaja Penggemar K-Pop. *Skripsi*. Jakarta: Fakultas Psikologi UIN Syarif Hidayatullah.
- Kuncoro, M. (2019). *Metode Riset Untuk Bisnis dan Ekonomi Edisi 3*. Jakarta: Erlangga.
- Lovendo, T., dkk. (2025). *Teori Sosiologi Kontemporer*. Gowa: CV. Ruang Tentor.
- Maftuhah, S. (2023). Konsep *Self Control* dalam Perspektif Al Qur'an. *At-Tajdid: Jurnal Pendidikan dan Pemikiran Islam*, Vol. 7 (2), hlm. 438.
- Maulidizen, A., dkk. (2024). *Buku Ajar Pengantar Ekonomi Islam*. Jawa Timur: CV. Duta Sains Indonesia.
- Meiliyandrie, L., Wardani, I., & Anggadita, R. (2021). *Konsep Diri dan Konformitas Pada Perilaku Konsumtif Remaja*. Pekalongan: PT. NEM.

- Mengga, G. S, Batara, M., & Rimpung, E. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, *E-Money*, Gaya Hidup dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Kristen Indonesia Toraja. *Jurnal Riset Ekonomi dan Akuntansi*, Vol. 1 (1), hlm. 44–58.
- Pramiarsih, E. E. (2024). *Perilaku Konsumen di Era Digital*. Yogyakarta: Deepublish Digital.
- Purba, E. (2021). *Metode Penelitian Ekonomi*. Jakarta: Yayasan Kita Menulis.
- Pusat Pengkajian dan Pengembangan Ekonomi Islam Universitas Islam Indonesia Yogyakarta. (2015). *Ekonomi Islam*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Ramadhan, T. (2022). Pengaruh *E-Money* dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswi Perbankan Syariah Angkatan 2017 Universitas Islam Negeri Sumatera Utara. *Skripsi*. Medan: Universitas Islam Negeri Sumatera Utara,.
- Rasyid, A. (2019). Perilaku Konsumtif dalam Perspektif Agama Islam. *Jurisprudencia: Jurnal Hukum Ekonomi*, Vol. 5 (2), hlm. 7.
- Reza, H. K. (2022). *Perilaku Konsumen*. Bandung: Media Sains Indonesia.
- Runnemark, E, Hedman, J., & Xiao, X. (2015). Do Consumers Pay More Using Debit Cards Than Cash? *Electronic Commerce Research and Applications*, Vol. 14 (5), hlm. 285–291.
- Sahir, S. H. (2021). *Metodologi Penelitian*. Yogyakarta: KBM Indonesia.
- Shintya, N. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, dan Uang Elektronik Terhadap Perilaku Konsumtif dengan Kontrol Diri Sebagai Variabel Intervening. *Skripsi*. Semarang: Universitas PGRI Semarang.
- Siregar, B. G., & Hardana, A. (2021). *Metode Penelitian Ekonomi dan Bisnis*. Medan: Merdeka Kreasi.
- Sudarmanto, E., dkk. (2021). *Desain Penelitian Bisnis: Pendekatan Kuantitatif*. Medan: Yayasan Kita Menulis.
- Sudiro, P. I., & Asandimitra, N. (2022). Pengaruh *Financial Literacy*, Uang Elektronik, Demografi, Gaya Hidup dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Generasi Milenial di Kota Surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen*, Vol. 10 (1), hlm. 160–172.
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- . (2022). *Metode Penelitian Administrasi Dilengkapi dengan Metode R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sujarweni, V. W. (2020). *SPSS Untuk Penelitian*. Yogyakarta: Pustaka Baru Press.

- . (2021). *Kupas Tuntas Penelitian Akuntansi dengan SPSS*. Yogyakarta: Pustaka Baru Press.
- Sumargo, B. (2020). *Teknik Sampling*. Jakarta: UNJ Press.
- Sumiarni, L. (2019). Perilaku *Self-Control* dalam Mengelola Keuangan Pribadi (Berdasarkan *Theory of Planned Behavior* dan *Conscientiousness*) di STIKes Merangin. *Ekonomis: Journal of Economics and Business*, Vol. 3 (2). hlm. 105.
- Sunarto, R. (2017). *Pengantar Statistika Untuk Penelitian Pendidikan, Sosial, Komunikasi, Ekonomi*. Bandung: Alfabeta.
- Suryani, H. (2015). *Metode Riset Kuantitatif Teori dan Aplikasi*. Jakarta: Kencana.
- Syaparuddin. (2021). *Edukasi Ekonomi Islam Perilaku Konsumen Muslim*. Yogyakarta: TrustMedia Publishing.
- Syifa, Ulayya, & Mujiasih. (2020). Hubungan Antara *Self Control* dengan Perilaku Konsumtif Penggunaan *E-Money* Pada Mahasiswa Fakultas Psikologi Universitas Diponegoro. *Jurnal Empati*, Vol. 9 (4). hlm. 272.
- Tiona, D. (2019). Pengaruh Kontrol Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Belanja *Online* Mahasiswa. *Skripsi*. Jakarta: Universitas Negeri Jakarta.
- Ulfa, F. T. (2022). Pengaruh *Financial Literacy*, *Life Style* dan Penggunaan *Electronic Money (E-Money)* Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa FEBI UIN SYAHADA Padangsidempuan. *Skripsi*. Padangsidempuan: UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan.
- Wicaksono, S. R., dkk. (2021). *E-Money: Teori dan Studi Kasus*. Malang: CV. Seribu Bintang.
- Wijayanti. (2020). Perilaku Konsumtif di Era Digital: Studi Kasus Mahasiswa. *Jurnal Manajemen dan Kewirausahaan*, Vol. 8 (1), hlm. 45–55.
- Yuniarti, V. S. (2015). *Perilaku Konsumen: Teori dan Praktik*. Bandung: CV Pustaka Setia.

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

I. IDENTITAS PRIBADI

1. Nama : Muhammad Ibnu Faqih
2. NIM : 21 401 00067
3. Jenis Kelamin : Laki-laki
4. Tempat/Tanggal Lahir : Padangsidempuan/27 Oktober 2003
5. Anak ke : 5
6. Kewarganegaraan : Indonesia
7. Status : Mahasiswa
8. Agama : Islam
9. Alamat Lengkap : JL. Kenanga Gg. Afiat Padangsidempuan
10. Telp/HP : 082299391881
11. e-mail : ibnu5874@gmail.com

II. IDENTITAS ORANG TUA

1. Ayah
 - a. Nama : Syukran
 - b. Pekerjaan : Pensiunan PNS
 - c. Alamat : JL. Kenanga Gg. Afiat Padangsidempuan
 - d. Telp/HP : 081361429748
2. Ibu
 - a. Nama : Dahlia
 - b. Pekerjaan : Ibu Rumah Tangga
 - c. Alamat : JL. Kenanga Gg. Afiat Padangsidempuan
 - d. Telp/HP : -

III. PENDIDIKAN

1. SD 200208 Padangsidempuan Tamat Tahun 2015
2. MTsN 1 Model Padangsidempuan Tamat Tahun 2018
3. MAN 1 Padangsidempuan Tamat Tahun 2021
4. S1 UIN SYAHADA Padangsidempuan Tamat Tahun 2025

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 *E-Money* dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Perbankan Syariah UIN Syahada Padangsidimpuan”**.

Yang disusun oleh :

Nama : Muhammad Ibnu Faqih

Nim : 21 401 00067

Fakultas/Prodi : Ekonomi dan Bisnis Islam/ Perbankan Syariah

Adapun masukan saya adalah sebagai berikut:

- 1.
- 2.
- 3.

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

Padangsidimpuan, 08 Agustus 2025

Validator



Annida Karima Sovia, M.M
NIP. 199412192022032004

LEMBAR VALIDASI

E-MONEY (X₁)

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	3,4	✓		
Kepercayaan	5,6	✓		

Catatan

.....

.....

.....

Padangsidempuan, 28 Agustus 2025

Validator



Annida Karima Sovia, M.M
NIP. 199412192022032004

**LEMBAR VALIDASI
KONTROL DIRI (X₂)**

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
Kontrol Perilaku	1,2	✓		
Kontrol Kognitif	3,4	✓		
Kontrol Keputusan	5,6	✓		

Catatan

.....

.....

.....

Padangsidempuan, 28 Agustus 2025

Validator



Annida Karima Sovia, M.M
NIP. 199412192022032004

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 cheklist (√) 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 iming-iming hadiah	1,2	✓		
Membeli Produk karena kemasannya yang menarik	3,4	✓		
Membeli produk demi menjaga penampilan	5,6	✓		
Membeli produk berdasarkan pertimbangan harga	7,8	✓		
Membeli produk hanya sekedar menjaga simbol/status.	9,10	✓		
Memakai produk karena unsur konformitas terhadap model yang mengiklankan produk.	11,12	✓		
Munculnya penilaian bahwa membeli produk dengan harga mahal akan menimbulkan rasa percaya diri.	13,14	✓		
Keinginan mencoba lebih dari dua produk sejenis.	15,16	✓		

Catatan

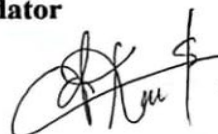
.....

.....

.....

Padangsidimpuan, 28 Agustus 2025

Validator



Annida Karima Sovia, M.M
NIP. 199412192022032004

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 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Strata 1 (S1) Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary (UIN SYAHADA) Padangsidempuan, saya:

Nama : Muhammad Ibnu Faqih

Nim : 21 401 00067

Fakultas/Prodi : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam/Perbankan Syariah

Bermaksud untuk mengadakan penelitian dengan Judul **“Pengaruh E-Money dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Perbankan Syariah UIN SYAHADA Padangsidempuan”** Sehubungan dengan itu saya mohon kesediaan dari Saudara/i untuk meluangkan waktunya untuk mengisi kuesioner 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 kuesioner ini, saya mengucapkan terimakasih.

Wassalamualaikum wr.wb

Padangsidempuan, September 2025

Hormat Saya

Muhammad Ibnu Faqih

NIM. 21 401 00067

ANGKET PENELITIAN
PENGARUH *E-MONEY* DAN KONTROL DIRI TERHADAP
PERILAKU KONSUMTIF MAHASISWA PERBANKAN SYARIAH
UIN SYAHADA PADANGSIDIMPUAN

I. IDENTITAS RESPONDEN

Nama :
NIM :
Jenis Kelamin :

II. PETUNJUK PENGISIAN

Bacalah dengan seksama setiap pernyataan dan jawaban yang tersedia, jawab dan isilah pernyataan di bawah ini dengan memberikan tanda checklist (√) 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.	Apabila ada packing dari suatu barang yang mewah saya langsung membelinya meskipun harganya relatif mahal					
4.	Kemasan produk yang unik dan menarik juga menentukan saya ketika ingin membeli suatu produk					
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 lainya					
7.	Ketika ingin membeli barang, saya terlebih dahulu membandingkan harga dari toko dan <i>online shop</i> lainnya					
8.	Saya cenderung berbelanja online dengan pertimbangan harga yang murah					
9.	Saya membeli barang dengan merk terkenal untuk meningkatkan status sosial					
10.	Untuk menjaga simbol/status, saya biasa membeli produk terbaru					
11.	Saya menggunakan produk yang mereknya sama dengan artis/tokoh idola saya					
12.	Saya membeli produk di toko online karena ingin meniru gaya artis/tokoh idola saya					
13.	Saya membeli produk yang mahal tidak hanya untuk gengsi tetapi untuk menimbulkan rasa percaya diri ketika berada dilingkungan yang setara					

14.	Saya merasa malu apabila tidak membeli produk online yang mahal dan bermerek					
15.	Saya membeli barang-barang yang sejenis dengan merek yang berbeda					
16.	Ketika saya bingung dalam memilih produk, saya akan membeli dua produk sejenis sekaligus.					

B. E-Money (X₁)

No.	Pertanyaan	Tanggapan Responden				
		SS	S	KS	TS	STS
1.	Penggunaan <i>e-money</i> sangat efektif dalam melakukan pembayaran karena tidak perlu lagi membawa uang tunai					
2.	<i>E-money</i> sering menawarkan keuntungan tambahan seperti diskon atau <i>cashback</i> saat menyelesaikan transaksi					
3.	Saya merasa puas dengan berbagai kemudahan yang ditawarkan oleh layanan <i>e-money</i>					
4.	Menggunakan <i>e-money</i> saat bertransaksi sangat amat praktis tanpa menerima uang kembalian					
5.	Menggunakan <i>e-money</i> memberikan rasa aman Ketika melakukan transaksi					
6.	Saya percaya bahwa alat pembayaran <i>e-money</i> memiliki sistem keamanan yang baik					

C. Kontrol Diri (X₂)

No.	Pertanyaan	Tanggapan Responden				
		SS	S	KS	TS	STS
1.	Ketika saya memperoleh uang, saya bisa menghabiskan atau membelanjakan uang tersebut secara mendadak (1-2 hari)					
2.	Saya menahan ketertarikan diri saya terhadap barang-barang yang tidak saya butuhkan, walau saya menginginkan barang tersebut					

Tabulasi Data Kuesioner Variabel *E-Money* (X1)

RES	Butir Soal Variabel <i>E-Money</i> (X1)						Total X1
	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	
1	2	3	3	2	3	3	16
2	3	5	3	4	4	4	23
3	4	4	4	4	4	3	23
4	3	3	3	3	3	3	18
5	4	4	4	4	4	4	24
6	3	3	3	3	4	3	19
7	3	3	4	3	4	3	20
8	4	4	4	4	4	4	24
9	1	1	1	1	1	1	6
10	4	4	4	5	5	5	27
11	3	2	2	3	2	3	15
12	4	4	4	4	4	4	24
13	4	4	4	4	3	4	23
14	3	3	3	3	3	3	18
15	3	2	2	3	2	3	15
16	4	3	3	3	3	4	20
17	3	3	4	4	4	4	22
18	4	4	4	5	4	4	25
19	3	2	2	2	3	3	15
20	2	2	3	3	3	3	16
21	2	2	1	1	2	3	11
22	4	3	3	4	3	4	21
23	3	4	4	3	3	3	20
24	3	3	2	3	3	3	17
25	2	2	2	2	2	2	12
26	3	3	3	3	3	3	18
27	2	3	3	3	2	3	16
28	4	4	4	4	3	4	23
29	3	4	4	4	3	4	22
30	1	2	1	1	2	2	9
31	2	2	2	2	2	2	12
32	3	3	3	3	3	3	18
33	3	3	3	3	3	3	18
34	1	2	2	1	2	2	10
35	3	3	2	3	3	3	17
36	4	4	4	4	3	4	23
37	5	5	5	5	5	5	30
38	4	4	4	4	4	4	24
39	4	4	5	4	5	4	26

40	4	4	3	4	4	4	23
41	3	4	3	3	4	3	20
42	1	3	2	2	2	2	12
43	2	3	3	3	2	2	15
44	2	3	2	2	2	2	13
45	3	4	3	3	4	4	21
46	2	2	3	3	4	3	17
47	4	4	4	4	4	4	24
48	1	3	2	1	2	2	11
49	4	5	4	4	4	4	25
50	2	3	3	3	3	3	17
51	3	4	3	3	3	3	19
52	3	4	3	3	3	4	20
53	3	3	3	3	3	4	19
54	4	4	5	4	4	5	26
55	3	4	4	4	3	4	22
56	3	3	3	4	3	3	19
57	4	4	4	4	4	4	24
58	2	3	3	2	3	3	16

Tabulasi Data Kuesioner Variabel Kontrol Diri (X2)

RES	Butir Soal Variabel Kontrol Diri (X2)						Total X2
	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	
1	2	3	2	2	2	2	13
2	3	3	3	3	3	3	18
3	5	5	5	5	5	5	30
4	4	4	4	3	3	3	21
5	3	3	3	3	3	3	18
6	3	3	3	3	3	3	18
7	4	4	4	4	4	4	24
8	3	3	4	4	3	3	20
9	3	3	3	2	2	2	15
10	3	3	2	2	2	2	14
11	3	3	4	4	3	3	20
12	2	3	2	2	2	1	12
13	2	2	2	2	2	2	12
14	4	4	4	3	3	3	21
15	4	4	3	4	3	3	21
16	2	3	2	2	3	2	14
17	3	2	2	2	3	2	14
18	3	3	3	4	3	3	19
19	4	4	4	4	4	4	24

20	3	4	3	4	3	4	21
21	3	4	3	3	3	2	18
22	4	5	4	4	4	3	24
23	2	3	3	3	2	2	15
24	4	5	4	5	4	4	26
25	3	3	3	3	2	3	17
26	3	4	3	3	3	2	18
27	3	3	2	2	3	2	15
28	2	2	1	2	2	1	10
29	1	1	1	1	1	1	6
30	2	2	2	2	3	2	13
31	2	2	2	2	1	1	10
32	3	3	2	2	3	2	15
33	2	3	4	3	3	3	18
34	2	2	3	2	2	2	13
35	2	3	3	3	3	2	16
36	2	3	3	2	2	2	14
37	3	4	4	3	3	2	19
38	4	5	5	4	4	4	26
39	2	2	3	3	3	2	15
40	2	3	3	2	2	2	14
41	4	4	4	4	3	3	22
42	2	3	2	3	2	2	14
43	2	3	2	2	2	1	12
44	2	3	2	2	2	2	13
45	3	3	4	3	3	2	18
46	3	4	3	3	4	3	20
47	2	2	2	2	2	2	12
48	4	4	5	4	4	4	25
49	3	3	3	3	3	2	17
50	4	3	4	3	4	3	21
51	4	5	3	4	4	3	23
52	3	3	3	3	3	3	18
53	3	3	2	2	2	2	14
54	3	3	3	3	2	2	16
55	3	2	3	3	3	2	16
56	4	4	4	3	3	3	21
57	3	4	4	3	3	3	20
58	3	3	4	3	3	2	18

Tabulasi Data Kuesioner Variabel Perilaku Konsumtif (Y)

R E S	Butir Soal Variabel Perilaku Konsumtif (Y)																To tal Y
	Y .1	Y .2	Y .3	Y .4	Y .5	Y .6	Y .7	Y .8	Y .9	Y. 10	Y. 11	Y. 12	Y. 13	Y. 14	Y. 15	Y. 16	
1	4	3	3	2	3	2	4	3	3	3	3	3	3	3	3	4	49
2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	65
3	2	1	1	2	2	1	2	1	1	2	1	1	2	2	2	2	25
4	3	3	3	2	2	1	2	3	3	2	2	2	2	3	3	3	39
5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	5	66
6	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	3	3	3	3	2	36
7	2	3	3	3	3	2	3	2	2	2	3	3	3	3	3	3	43
8	4	4	5	4	5	4	4	4	4	4	5	4	4	5	4	4	68
9	2	2	2	1	2	2	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	32
10	4	5	5	5	4	5	5	4	5	4	5	5	5	5	5	5	76
11	4	2	4	3	3	2	3	3	3	3	3	3	4	3	4	3	50
12	4	4	4	5	4	5	4	4	5	5	4	4	4	3	4	4	67
13	3	3	4	3	4	3	3	4	3	3	4	4	4	3	4	4	56
14	2	2	2	2	3	2	2	2	2	2	2	3	2	3	3	3	37
15	3	3	3	3	2	3	3	3	2	3	3	3	3	3	2	3	45
16	4	3	4	4	4	3	4	4	3	4	4	4	3	3	3	3	57
17	3	3	4	4	4	3	4	3	3	3	4	4	3	3	4	4	56
18	3	3	3	3	4	3	4	3	4	2	2	4	3	4	3	4	52
19	2	2	3	2	3	3	3	3	2	3	2	3	3	3	2	2	41
20	1	1	2	2	2	2	2	2	2	2	1	2	2	2	2	2	29
21	2	2	2	1	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	30
22	3	3	3	3	2	2	3	3	3	2	2	3	3	2	3	3	43
23	3	3	4	4	4	3	4	4	4	3	4	4	4	3	4	3	58
24	1	1	2	1	1	1	1	1	2	1	1	2	1	2	2	1	21
25	2	3	3	3	3	2	2	3	2	2	3	3	3	2	3	2	41
26	3	2	2	2	3	2	3	3	2	2	3	1	2	2	3	3	38
27	3	2	4	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	4	3	51
28	4	5	4	4	5	4	4	4	5	5	4	4	4	4	5	4	69
29	4	4	3	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	3	4	4	61
30	3	2	3	2	3	2	3	2	3	3	2	2	3	3	3	3	42
31	4	4	4	4	4	3	4	3	3	3	4	4	4	4	4	4	60
32	4	3	4	4	3	2	4	3	3	2	3	4	3	3	3	3	51
33	4	4	4	4	4	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	54
34	4	3	3	3	4	3	4	3	3	3	3	4	3	3	3	4	53
35	4	4	4	3	3	3	4	3	3	3	3	4	4	3	3	4	55
36	4	3	4	4	3	3	3	4	3	3	3	4	3	3	4	4	55
37	4	4	5	5	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	5	66
38	3	4	3	4	4	3	4	3	3	3	3	3	4	4	4	3	55
39	4	4	4	4	5	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	64

40	4	4	5	5	5	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	68
41	3	3	3	3	3	3	3	2	3	2	2	3	4	3	4	3	47
42	3	2	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	46
43	2	3	3	2	3	3	3	2	2	2	2	3	3	2	3	2	40
44	3	4	3	3	3	2	4	3	3	3	3	3	3	3	4	4	51
45	3	3	3	3	3	2	4	3	3	3	4	3	3	3	3	3	49
46	2	2	2	2	3	2	2	2	2	2	2	3	3	2	3	2	36
47	5	5	5	5	4	4	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5	76
48	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	16
49	5	5	4	5	5	4	5	4	4	5	4	5	5	4	5	5	74
50	3	3	3	3	3	2	3	2	3	3	3	3	2	3	3	3	45
51	2	2	2	2	2	2	3	3	2	2	3	3	3	2	3	2	38
52	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	4	4	3	4	4	3	57
53	4	4	4	4	4	3	5	4	4	3	3	4	4	4	4	4	62
54	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	64
55	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	50
56	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	49
57	3	3	3	3	2	3	3	3	3	2	3	3	3	4	4	3	48
58	3	3	3	4	3	3	2	3	2	3	3	3	3	3	3	3	47

Y.16	Pearson Correlation	.835**	.826**	.731**	.769**	.787**	.756**	.849**	.769**	.802**	.707**	.783**	.751**	.752**	.768**	.7851	.887**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
Perilaku Konsumtif	Pearson Correlation	.865**	.903**	.903**	.917**	.891**	.903**	.896**	.909**	.902**	.874**	.921**	.879**	.905**	.815**	.880**	.8871
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

Hasil Uji Reliabilitas Variabel *E-Money* (X1)

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.955	6

Hasil Uji Reliabilitas Variabel Kontrol Diri (X2)

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.947	6

Hasil Uji Reliabilitas Variabel Perilaku Konsumtif (Y)

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.982	16

Hasil Uji Linearitas *E-Money* dengan Perilaku Konsumtif

ANOVA Table							
			Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
Perilaku Konsumtif * <i>E-Money</i>	Between Groups	(Combined)	5977.943	19	314.629	2.749	.004
		Linearity	3893.072	1	3893.072	34.018	.000
		Deviation from Linearity	2084.871	18	115.826	1.012	.469
	Within Groups		4348.833	38	114.443		
	Total		10326.776	57			

Hasil Uji Linearitas Kontrol Diri dengan Perilaku Konsumtif

ANOVA Table							
			Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
Perilaku Konsumtif * Kontrol Diri	Between Groups	(Combined)	4952.920	17	291.348	2.169	.022
		Linearity	3302.495	1	3302.495	24.582	.000
		Deviation from Linearity	1650.425	16	103.152	.768	.710
	Within Groups		5373.856	40	134.346		
	Total		10326.776	57			

Hasil Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test			
		Unstandardized Residual	
N		58	
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000	
	Std. Deviation	7.17839484	
Most Extreme Differences	Absolute	.061	
	Positive	.059	
	Negative	-.061	
Test Statistic		.061	
Asymp. Sig. (2-tailed) ^c		.200 ^d	
Monte Carlo Sig. (2-tailed) ^e	Sig.	.867	
	99% Confidence Interval	Lower Bound	.858
		Upper Bound	.876
a. Test distribution is Normal.			
b. Calculated from data.			
c. Lilliefors Significance Correction.			
d. This is a lower bound of the true significance.			
e. Lilliefors' method based on 10000 Monte Carlo samples with starting seed 2000000.			

Hasil Uji Multikolinieritas

Coefficients ^a								
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	47.725	5.216		9.150	.000		
	<i>E-Money</i>	1.695	.194	.629	8.748	.000	.999	1.001
	Kontrol Diri	-1.700	.210	-.582	-8.092	.000	.999	1.001

a. Dependent Variable: Perilaku Konsumtif

Hasil Uji Heteroskedastisitas

Coefficients ^a						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	3.439	2.837		1.212	.231
	<i>E-Money</i>	.049	.105	.063	.468	.641
	Kontrol Diri	.090	.114	.106	.790	.433

a. Dependent Variable: ABS_RES

Hasil Uji Koefisien Determinasi R²

Model Summary				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.846 ^a	.716	.705	7.308

a. Predictors: (Constant), Kontrol Diri, *E-Money*

Hasil Uji Parsial (t)

Coefficients ^a						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	47.725	5.216		9.150	.000
	<i>E-Money</i>	1.695	.194	.629	8.748	.000
	Kontrol Diri	-1.700	.210	-.582	-8.092	.000

a. Dependent Variable: Perilaku Konsumtif

Hasil Uji Simultan (F)

ANOVA ^a						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	7389.603	2	3694.801	69.187	.000 ^b
	Residual	2937.173	55	53.403		
	Total	10326.776	57			

a. Dependent Variable: Perilaku Konsumtif
b. Predictors: (Constant), Kontrol Diri, *E-Money*

Hasil Analisis Regresi Linear Berganda

Coefficients ^a						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	47.725	5.216		9.150	.000
	<i>E-Money</i>	1.695	.194	.629	8.748	.000
	Kontrol Diri	-1.700	.210	-.582	-8.092	.000

a. Dependent Variable: Perilaku Konsumtif

Hasil Analisis Statistik Deskriptif

Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
<i>E-Money</i>	58	6	30	19.02	4.996
Kontrol Diri	58	6	30	15.42	4.608
Perilaku Konsumtif	58	16	76	50.33	13.460
Valid N (listwise)	58				

Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
X1.1	58	1	5	2.98	.964
X1.2	58	1	5	3.28	.874
X1.3	58	1	5	3.12	.957
X1.4	58	1	5	3.16	1.005
X1.5	58	1	5	3.17	.881
X1.6	58	1	5	3.31	.842
TotalX1	58	6	30	19.02	4.996
Valid N (listwise)	58				

Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
X2.1	58	1	5	2.91	.823
X2.2	58	1	5	3.22	.879
X2.3	58	1	5	3.05	.944
X2.4	58	1	5	2.91	.864
X2.5	58	1	5	1.83	.798
X2.6	58	1	5	1.50	.863
TotalX2	58	6	30	15.42	4.608
Valid N (listwise)	58				

Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
Y.1	58	1	5	3.16	.951
Y.2	58	1	5	3.07	1.024
Y.3	58	1	5	3.29	.955
Y.4	58	1	5	3.17	1.094
Y.5	58	1	5	3.24	.997
Y.6	58	1	5	2.79	.951
Y.7	58	1	5	3.31	.940
Y.8	58	1	5	3.03	.878
Y.9	58	1	5	3.00	.918
Y.10	58	1	5	2.86	.888
Y.11	58	1	5	3.05	.999
Y.12	58	1	5	3.33	.962
Y.13	58	1	5	3.22	.879
Y.14	58	1	5	3.12	.839
Y.15	58	1	5	3.41	.879
Y.16	58	1	5	3.26	.965
TotalY	58	16	76	50.33	13.460
Valid N (listwise)	58				

DOKUMENTASI PENYEBARAN KUESIONER



Dokumentasi an. Viky Yuwanditra



Dokumentasi an. Eka Putra Tarihoran



Dokumentasi an. Aldi Pranata
Nasution



Dokumentasi an. Ali Saqhani



Dokumentasi an. Adek Syaputra
Batubara



Dokumentasi an. Rina Marlina
Siregar



Dokumentasi an. Pitriani



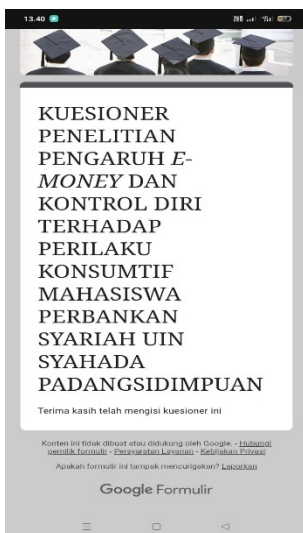
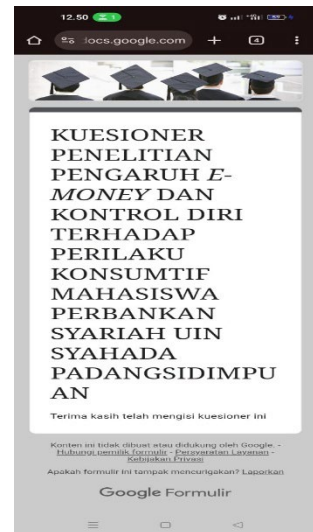
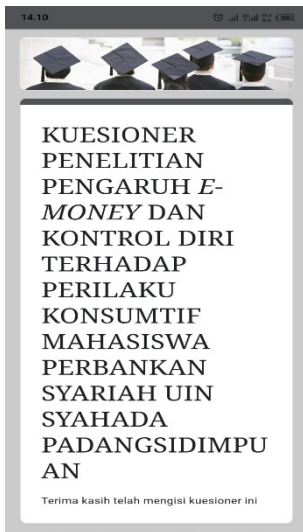
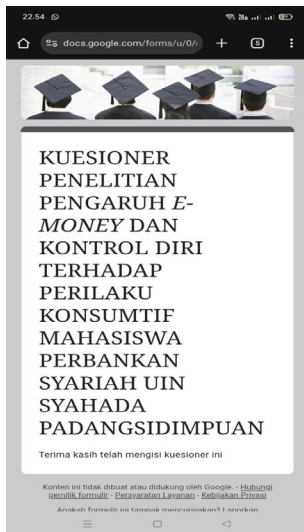
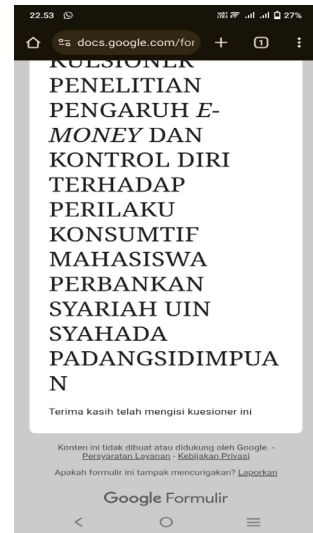
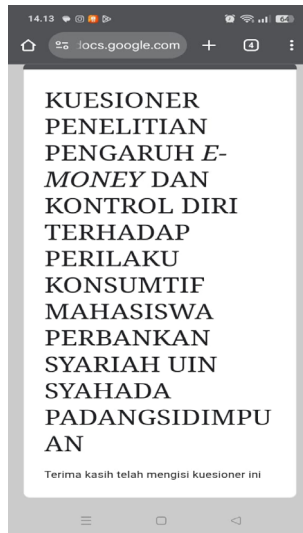
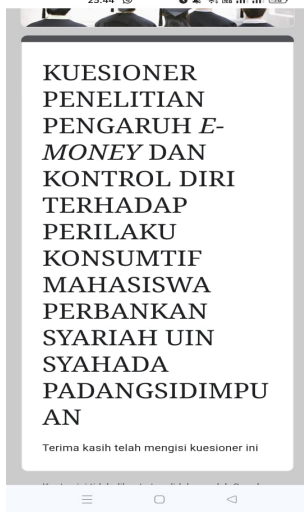
Dokumentasi an. Rafika Nuri
Hutauruk



Dokumentasi an. Yusril Sulaiman
Harahap



Dokumentasi an. Nanda Eliza
Nasution





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 Fax/mlll (0634) 24022
Website: uinsyahada.ac.id

Nomor : 3290 /Un.28/G.1/G.4c/PP.00.9/12/2024 31 Desember 2024
Sifat : Biasa
Lampiran : -
Hal : **Penunjukan Pembimbing Skripsi**

Yth. Bapak/Ibu;

1. Rini Hayati, M.P : Pembimbing I
2. Annida Karima Sovia, M.M : Pembimbing II

Dengan hormat, bersama ini disampaikan kepada Bapak/Ibu bahwa, berdasarkan hasil sidang tim pengkajian kelayakan judul skripsi, telah ditetapkan judul skripsi mahasiswa tersebut di bawah ini :

Nama : Muhammad Ibnu Faqih
NIM : 2140100067
Program Studi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : **Pengaruh E-Money dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2021 UIN Syahada Padangsidempuan.**

Untuk itu, diharapkan kepada Bapak/Ibu bersedia sebagai pembimbing mahasiswa tersebut dalam penyelesaian skripsi dan sekaligus penyempurnaan judul bila diperlukan.

Demikian disampaikan, atas perhatiannya diucapkan terima kasih.



an. Dekan
Wakil Dekan Bidang Akademik
dan Kelembagaan

Dr. Abdul Nasser Hasibuan, M.Si
NIP. 197906252006041004

Tembusan :
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.



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

Nomor : 2399 /Un.28/G.1/G.4c/TL.00.9/08/2025

15 Agustus 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 : Muhammad Ibnu Faqih
NIM : 2140100067
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Adalah benar Mahasiswa UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan yang sedang menyelesaikan Skripsi dengan Judul "**Pengaruh E-Money dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Perbankan Syariah UIN Syahada Padangsidempuan**". 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 Islam



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

Nomor : 3026 /Un.28/G.1/G.4c/TL.00.9/10/2025
Sifat : Biasa
Hal : Surat Keterangan Selesai Riset

13 Oktober 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 : Muhammad Ibnu Faqih
NIM : 2140100067
Program Studi : Perbankan 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 Padangsidempuan pada tanggal 15 September 2025 s.d 25 September 2025 dengan Judul "**Pengaruh E-Money dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Perbankan Syariah UIN Syahada Padangsidempuan**".

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.