

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PENGGUNAAN
ELECTRONIC MONEY TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF
MAHASISWA DENGAN GAYA HIDUP SEBAGAI VARIABEL
INTERVENING**

**(Studi Kasus Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan)**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh
gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)



Oleh :

MUTIA LARASATI

NIM : 4218117

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN**

2022

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PENGGUNAAN
ELECTRONIC MONEY TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF
MAHASISWA DENGAN GAYA HIDUP SEBAGAI VARIABEL
INTERVENING**

**(Studi Kasus Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan)**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh
gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)



Oleh :

MUTIA LARASATI

NIM : 4218117

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN**

2022

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Mutia Larasati

NIM : 4218117

Judul Skripsi : **Pengaruh Literasi Keuangan dan Penggunaan *Electronic Money* Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Dengan Gaya Hidup Sebagai Variabel Intervening (Studi Kasus Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan)**

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini adalah benar-benar hasil karya penulis, kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan sumbernya. Demikian pernyataan ini penulis buat dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, 19 September 2022

Yang Menyatakan,



Mutia Larasati

NIM. 4218117

NOTA PEMBIMBING

Agus Arwani, M.Ag

Jalan Pendowo Limo Prawasan Barat No. 33 RT. 02 RW. 07 Kelurahan
Keduwngwuni Timur Kecamatan Kedungwuni Kabupaten pekalongan

Lamp : 2 (dua) eksemplar

Hal : Naskah Skripsi Sdr. Mutia Larasati

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

c.q. Ketua Jurusan Perbankan Syariah

PEKALONGAN

Assalamualaikum Wr. Wb.

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya
kirimkan naskah skripsi Saudara:

Nama : Mutia Larasati

NIM : 4218117


Judul Skripsi : **Pengaruh Literasi Keuangan dan *Electronic Money* Terhadap
Perilaku Konsumtif Mahasiswa dengan Gaya Hidup Sebagai
Variabel Intervening (Studi Kasus Mahasiswa Fakultas
Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid
Pekalongan)**

Naskah tersebut sudah memenuhi persyaratan untuk dapat segera dimunaqosahkan.
Demikian nota pembimbing ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya.
Atas perhatiannya, saya sampaikan terima kasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Pekalongan, 19 September 2022

Pembimbing,


Agus Arwani, M.Ag
NIP. 197608072014121002



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Alamat: Jl. Pahlawan No. 52 Kajen Pekalongan, www.febi.uingusdur.ac.id

PENGESAHAN

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan mengesahkan skripsi Saudari:

Nama : **Mutia Larasati**

NIM : **4218117**

Judul Skripsi : **Pengaruh Literasi Keuangan dan Penggunaan *Electronic Money* Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Dengan Gaya Hidup Sebagai Variabel Intervening (Studi Kasus Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan)**

Telah diujikan pada hari Senin tanggal 24 Oktober 2022 dan dinyatakan **LULUS** serta diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.).

Dewan Penguji

Penguji I

H. Rinda Asytuti, M.Si.
NIP 197712062005012002

Penguji II

H. Muhammad Nasrullah, S.E., M.S.I
NIP 198011282006041003

Pekalongan, 24 Oktober 2022

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Drs. H. Sholah Dewati Rismawati S.H., M.H.
NIP 197502201999032001

MOTTO

Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan. Maka apabila kamu telah selesai (dari suatu urusan), kerjakanlah dengan sungguh-sungguh (urusan yang lain)

(Q.S AL-Insyirah : 6-7)

PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan limpahan nikmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Penulis menyadari sepenuhnya atas segala keterbatasan dan banyaknya kekurangan-kekurangan yang harus diperbaiki dalam penulisan Skripsi ini. Semoga hasil penelitian ini dapat memberikan informasi dan manfaat bagi setiap orang yang membacanya, khususnya bagi dunia pendidikan. Dalam pembuatan Skripsi ini penulis banyak mendapatkan berbagai dukungan serta bantuan materil maupun non materil dari berbagai pihak. Berikut ini beberapa persembahan sebagai ucapan terima kasih dari penulis kepada pihak-pihak yang telah berperan dalam membantu terlaksananya penulisan Skripsi ini:

1. Kedua orang tua tercinta, Bapak Nurdin dan Ibu Marniti yang selalu bekerja keras untuk memberikan yang terbaik kepada saya, baik dukungan moral dan materil, serta senantiasa mendoakan untuk kelancaran di setiap langkah saya.
2. Kakak dan adik saya, Ita Septiarini, Abdul Ghofur, Fahmi Irfan, Dita Risqi Alviyani yang selalu memotivasi, mendukung dan mendoakan agar bisa segera menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Serta keponakan saya Nurul Azkiya yang menjadi penghibur saya.
3. Almamater saya jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
4. Dosen Pembimbing sekaligus Dosen Wali Bapak Agus Arwani, M.Ag yang telah membimbing dan memberikan arahan untuk penyelesaian skripsi saya
5. Sahabat saya Fiqih, Aina, dan Almh. Ella, serta Henti, Fitri, Septia, Kiki, Septi, Eva yang selalu memberikan semangat dan bantuan.
6. Teman-teman seperjuangan angkatan 2018 Perbankan Syariah yang sudah mendukung dan membantu, semangat berproses kalian semua.
7. Semua pihak yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak langsung sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.

ABSTRAK

MUTIA LARASATI. Pengaruh Literasi Keuangan dan Penggunaan *Electronic Money* Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Dengan Gaya Hidup Sebagai Variabel Intervening (Studi Kasus Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan). Dosen Pembimbing: Agus Arwani, M.Ag

Perilaku konsumtif merupakan perilaku seseorang yang berlebihan dalam mengonsumsi barang atau jasa yang tidak memperhatikan kebutuhan prioritas. Perilaku konsumtif dapat dipengaruhi oleh beberapa faktor, baik faktor internal maupun faktor eksternal seseorang. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan dan penggunaan *electronic money* terhadap perilaku konsumtif mahasiswa yang dimediasi oleh gaya hidup.

Penelitian ini termasuk jenis penelitian kuantitatif. Populasi dari penelitian ini adalah mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Sampel penelitian ini diambil dengan menggunakan rumus slovin sebanyak 88 mahasiswa. Teknik pengambilan sampel yang digunakan adalah Teknik *simple random sampling*. Metode pengumpulan data menggunakan kuisioner yang dianalisis menggunakan analisis jalur (*Path Analysis*).

Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh negatif dan signifikan terhadap perilaku konsumtif. Penggunaan *electronic money* dan gaya hidup berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku konsumtif. Literasi keuangan berpengaruh negatif dan signifikan terhadap gaya hidup. Penggunaan *electronic money* berpengaruh positif dan signifikan terhadap gaya hidup. Serta gaya hidup dapat memediasi pengaruh literasi keuangan dan *electronic money* terhadap perilaku konsumtif.

Kata kunci : Literasi Keuangan, Penggunaan *Electronic Money*, Gaya Hidup, Perilaku Konsumtif

ABSTRACT

MUTIA LARASATI. *The Effect of Financial Literacy and the Use of Electronic Money on Student Consumptive Behavior with Lifestyle as an Intervening Variable (Case Study of Student in Faculty of Economics and Islamic Business, UIN K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan)*. Supervisor: Agus Arwani, M.Ag

Consumptive behavior is the behavior of a person who consumes excessive goods or services that do not attention to priority needs. Consumptive behavior can be influenced by several factors, both internal and external factors of a person. The purpose of this study is to determine the influence of financial literacy, electronic money on consumptive behavior mediated by lifestyle.

The population of this study is students of the Faculty of Economics and Islamic Business UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. The sampling method in this research is probability sampling and the sampling technique used simple random sampling. The sample of this study was taken using the slovin formula of 97 students. The data collection method uses questionnaires which are then analyzed.

The results of this study indicate that financial literacy has a negative and significant effect on consumptive behavior. Electronic money and lifestyle have a positive and significant effect on consumptive behavior. Lifestyle has a positive and significant effect on consumptive behavior. Financial literacy has a negative and significant effect on lifestyle. Electronic money has a positive and significant effect on lifestyle. Lifestyle can mediate the influence of financial literacy and electronic money on consumptive behavior.

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

KATA PENGANTAR


Puji syukur saya ucapkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, karena atas berkat dan rahmat-Nya saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Saya menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, saya mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Zaenal Mustakim, M.Ag. selaku Rektor UIN K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan.
2. Ibu Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, S.H., M.H. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan.
3. Bapak Dr. H. Tamamudin, M.M. selaku Wakil Dekan bidang Akademik dan Kelembagaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan.
4. Bapak H. Muhammad Shulthoni, Lc., M.A., Ph.D selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah UIN K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan.
5. Bapak Drajat Stiawan, M.Si. selaku Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah UIN K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan.
6. Bapak Agus Arwani, M.Ag selaku Dosen Penasehat Akademik (DPA) sekaligus dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan penulis dalam penyusunan skripsi ini, sehingga penulis dapat menyelesaikannya dengan baik.
7. Segenap Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan beserta staff.
8. Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan yang telah membantu saya dalam memperoleh data penelitian.

9. Orang tua dan keluarga saya yang telah memberikan bantuan dukungan material dan moral.
10. Sahabat dan teman-teman yang telah banyak membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini.

Akhir kata, saya berharap Tuhan Yang Maha Esa berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Pekalongan, 19 September 2022

A handwritten signature in black ink, featuring a stylized 'M' inside a circle followed by a series of loops and a long horizontal stroke.

Mutia Larasati

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN KARYA	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iii
PENGESAHAN SKRIPSI	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK	vii
ABSTRACT	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xi
TRANSLITERASI	xiii
DAFTAR TABEL	xxi
DAFTAR GAMBAR.....	xxii
DAFTAR LAMPIRAN	xxiii
 BAB I PENDAHULUAN	 1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian	9
D. Manfaat Penelitian	10
E. Sistematika Pembahasan	10
 BAB II LANDASAN TEORI	 12
A. Landasan Teori	12
B. Telaah Pustaka	36
C. Kerangka Berpikir	43
D. Hipotesis	47
 BAB III METODE PENELITIAN	 48
A. Jenis Penelitian.....	48
B. Pendekatan Penelitian	48
C. Setting Penelitian	48
D. Populasi dan Sampel	49
E. Variabel Penelitian	50
F. Sumber Data	52
G. Teknik Pengumpulan Data	53
H. Metode Analisis Data	54
 BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	 63
A. Deskripsi Data	63
B. Analisis Data	70
C. Pembahasan	89

BAB V PENUTUP	100
A. Simpulan	100
B. Keterbatasan Penelitian	102
C. Implikasi Teoritis dan Praktis	102
D. Saran.....	103
DAFTAR PUSTAKA	105
LAMPIRAN.....	I

PEDOMAN TRANSLITERASI

A. Pengertian Transliterasi

Transliterasi dimaksudkan sebagai pengalih hurufan dari abjad yang satu ke abjad yang lain. Transliterasi Arab-Latin di sini ialah huruf-huruf Arab dengan huruf-huruf Latin beserta perangkatnya.

B. Prinsip Pembakuan

Pembakuan pedoman Transliterasi Arab – Latin ini di susun dengan prinsip sebagai berikut:

1. Sejalan dengan Ejaan Yang Di Sempurnakan.
2. Huruf Arab yang belum ada padanannya dalam huruf Latin dicarikan padanan dengan cara memberi tambahan tanda diakritik, dengan dasar “satu fonem satu lambang”.
3. Pedoman Transliterasi ini diperuntukkan bagi masyarakat umum.

C. Rumusan Pedoman Transliterasi Arab - Latin

Hal-hal yang dirumuskan secara kongkrit dalam pedoman Transliterasi Arab - Latin ini meliputi :

1. Konsonan
2. Vokal (tunggal dan rangkap)
3. Maddah
4. Ta'marbutah
5. Syaddah
6. Kata sandang (di depan huruf Syamsiyah dan Qomariyah)
7. Hamzah
8. Penulisan kata
9. Huruf kapital
10. Tajwid

1. Konsonan

Fonem konsonan Bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab di lambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dengan huruf dan tanda sekaligus. Di bawah ini daftar huruf arab dan transliterasinya dengan huruf Latin :

Huruf arab	Nama	Huruf latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ṣa	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ẓal	ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan ye
ص	Ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘	Koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge

ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
هـ	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

2. Vokal

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

a. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harkat, transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
◌َ	Fathah	A	A
◌ِ	Kasrah	I	I
◌ُ	Dhammah	U	U

b. Vokal Rangkap

Vokal rangkap dalam bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harkat dan huruf, yaitu:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
◌َ ي ...	Fathah dan ya	Ai	a dan i
◌َ و ...	Fathah dan wau	Au	a dan u

Contoh:

كَتَبَ - kataba

فَعَلَ - fa'ala

ذُكِرَ - zukira

يَذْهَبُ - yažhabu

سُئِلَ - su'ila

كَيْفَ - kaifa

هَؤُلَ - haula

3. Maddah

Maddah atau vocal panjang yang lambangnya berupa harkat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda, yaitu:

Harkat dan huruf	Nama	Huruf dan tanda	Nama
ا ... اى ...	Fathah dan alif atau ya	A	a dan garis di atas
ى ...	Kasrah dan ya	I	i dan garis di atas
و ...	Hammah dan wau	U	u dan garis di atas

Contoh:

قَالَ - qāla

رَمَى - ramā

قِيلَ - qīla

4. Ta'marbuṭah

Transliterasi untuk ta'marbutah ada dua:

a. Ta'marbutah hidup

Ta'marbutah yang hidup atau mendapat harakat fathah, kasrah dan dammah, transliterasinya adalah “t”.

b. Ta'marbutah mati

Ta'marbutah yang mati atau mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah “h”.

c. Kalau pada kata terakhir dengan ta'marbutah diikuti oleh kata yang

menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah maka ta'marbutah itu ditransliterasikan dengan ha (h).

Contoh:

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ - raudah al-atfāl

الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ - al-Madīnatul-Munawwarah

طَلْحَةُ - talḥah

5. Syaddah

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

Contoh:

رَبَّنَا - rabbanā

نَزَّلَ - nazzala

الْبِرِّ - al-birr

الْحَجِّ - al-ḥajj

6. Kata Sandang

Kata sandang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال namun dalam transliterasi ini kata sandang itu di bedakan atas kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah dan kata sandang yang diikuti huruf qamariyah.

a. Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan dengan bunyinya, yaitu huruf /l/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

- b. Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan sesuai aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

- c. Baik diikuti huruf syamsiyah maupun huruf qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanda sempang.

Contoh:

الرَّجُلُ - ar-rajulu

السَّيِّدُ - as-sayyidu

الشَّمْسُ - as-syamsu

الْقَلَمُ - al-qalamu

البَدِيعُ - al-badi`u

الْجَلِيلُ - al-jalālu

7. Hamzah

Dinyatakan di depan bahwa ditransliterasikan dengan apostrof. Namun, ituhanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Bila hamzah itu terletak di awal kata, isi dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

تَأْخُذُونَ - ta'khuḏūna

النَّوْءُ - an-nau'

شَيْئٌ - syai'un

إِنَّ - inna

أُمِرْتُ - umirtu

أَكَلَ - akala

8. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fi'il, isim maupun harf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan maka transliterasi ini, penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

وَإِنَّا لِلَّهِ لَهَوُ خَيْرٌ الرَّازِقِينَ	Wainnallāhalahuwakhairar-rāziqīn Wainnallāhalahuwakhairrāziqīn
وَأَوْفُوا الْكَيْلَ وَالْمِيزَانَ	Wa auf al-kaila wa-almīzān Wa auf al-kaila wal mīzān
إِبْرَاهِيمَ الْخَلِيلِ	Ibrāhīm al-Khalīl Ibrāhīm al-Khalīl
بِسْمِ اللَّهِ بِحَبْرٍ وَبِحَبْرٍ	Bismillāhimajrehāwamursahā
وَاللَّهُ عَلَى النَّاسِ حَجُّ الْبَيْتِ مَنْ اسْتَطَاعَ إِلَيْهِ سَبِيلًا	Walillāhi 'alan-nāsi hijju al-baiti manistaṭā'ailaihi sabīla Walillāhi 'alan-nāsi hijjul-baiti manistaṭā'ailaihi sabīlā

9. Huruf kapital

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

Contoh:

وَمَا مُحَمَّدٌ إِلَّا رَسُولٌ	Wa mā Muhammadun illā rasl
إِنَّ أَوَّلَ بَيْتٍ وُضِعَ لِلنَّاسِ لَلَّذِي بِبَكَّةَ مُبَارَكًا	Inna awwala baitin wuḍi'a linnāsi lallaḏi bibakkata mubārakan

شَهْرُ رَمَضَانَ الَّذِي أُنْزِلَ فِيهِ الْقُرْآنُ Syahru Ramaḍān al-laẓī unzila fīh al-Qur’ānu

Syahru Ramaḍān al-laẓī unzila fīhil Qur’ānu

وَلَقَدْ رَآهُ بِالْأُفُقِ الْمُبِينِ Walaqadra’āhubil-ufuq al-mubīn

Walaqadra’āhubil-ufuqil-mubīn

الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ Alhamdulillāhirabbil al-‘ālamīn

Alhamdulillāhirabbilil ‘ālamīn

Penggunaan huruf awal capital hanya untuk Allah bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau tulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf capital tidak digunakan.

Contoh:

نَصْرٌ مِنَ اللَّهِ وَفَتْحٌ قَرِيبٌ Naṣrunminallāhiwafathunqarīb

لِلَّهِ الْأَمْرُ جَمِيعٌ Lillāhi al-amrujamī’an

Lillāhil-amrujamī’an

وَلِلَّهِ بِكُلِّ شَيْءٍ عِلْمٌ Wallāhabikullisyai’in ‘alīm

10. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan Ilmu Tajwid. Karena itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu di sertai dengan pedoman Tajwid.

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Telaah Pustaka, 36
Tabel 3.1	Definisi Operasional Variabel, 51
Tabel 3.2	Ketentuan Skor Jawaban, 53
Tabel 4.1	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin, 65
Tabel 4.2	Karakteristik Responden Berdasarkan Jurusan, 66
Tabel 4.3	Karakteristik Responden Berdasarkan Tahun Angkatan, 67
Tabel 4.4	Statistik Deskriptif Literasi Keuangan, 67
Tabel 4.5	Statistik Deskriptif <i>Electronic Money</i> , 68
Tabel 4.6	Statistik Deskriptif Gaya Hidup, 69
Tabel 4.7	Statistik Deskriptif Perilaku Konsumtif, 69
Tabel 4.8	Hasil Uji Validitas, 70
Tabel 4.9	Hasil Uji Reliabilitas, 71
Tabel 4.10	Hasil Uji Normalitas, 72
Tabel 4.11	Hasil Uji Multikolinieritas, 72
Tabel 4.12	Hasil Uji Linieritas Literasi Keuangan, 74
Tabel 4.13	Hasil Uji Linieritas <i>Electronic Money</i> , 74
Tabel 4.14	Hasil Uji Linieritas Gaya Hidup, 75
Tabel 4.15	Persamaan Regresi Berganda Literasi Keuangan (X1), <i>Electronic Money</i> (X2), dan Gaya Hidup (Z) Terhadap Perilaku Konsumtif (Y), 76
Tabel 4.16	Model Summary, 76
Tabel 4.17	Persamaan Regresi Berganda Literasi Keuangan (X1) dan <i>Eelectronic Money</i> (X2) Terhadap Gaya Hidup (Z), 77
Tabel 4.18	Model Summary, 74
Tabel 4.19	Hasil Uji t X1, X2, dan Z terhadap Y, 86
Tabel 4.20	Hasil Uji t X1 dan X2, terhadap Z, 87
Tabel 4.21	Hasil Uji Koefisien Determinasi, 88

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	Grafik Jumlah <i>Electronic Money</i> yang Beredar, 4
Gambar 2.1	Kerangka Berpikir, 43
Gambar 3.1	Substruktur I : Pengaruh X1, X2, dan Z Terhadap Y, 58
Gambar 3.2	Substruktur II : Pengaruh X1 dan X2 Terhadap Z, 59
Gambar 3.3	Model Analisis Jalur, 59
Gambar 3.4	Daerah Keputusan Hipotesis, 61
Gambar 4.1	Analisis Jalur Substruktur I, 79
Gambar 4.2	Analisis Jalur Substruktur II, 80
Gambar 4.3	Model Analisis Jalur, 81

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Surat Pengantar Penelitian, I
Lampiran 2	Surat Keterangan Telah Melakukan Penelitian, II
Lampiran 3	Kuisisioner Penelitian, III
Lampiran 4	Hasil Jawaban Kuisisioner, VII
Lampiran 5	Karakteristik Responden, XI
Lampiran 6	Hasil Uji Validitas, XII
Lampiran 7	Hasil Uji Reliabilitas, XV
Lampiran 8	Hasil Uji Asumsi Klasik, XVI
Lampiran 9	Hasil Uji Hipotesis (Uji T), XIX
Lampiran 10	Hasil Uji Determinasi, XX
Lampiran 11	Daftar Riwayat Hidup, XXI

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Manusia sebagai makhluk hidup, dalam menjalankan kehidupannya tidak lepas dari adanya aktivitas konsumsi. Aktivitas konsumsi ini dilakukan untuk memenuhi kebutuhan yang menunjang kehidupan sehari-hari. Terkadang dalam aktivitas konsumsi, masyarakat lebih mengedepankan keinginan daripada kebutuhan, sehingga melakukan konsumsi sesuatu yang kurang berguna. Aktivitas konsumsi yang didasarkan atas keinginan dan cenderung berlebihan ini apabila tidak dikontrol dengan baik akan mengakibatkan timbulnya perilaku konsumtif. Perilaku konsumtif didefinisikan sebagai sikap konsumsi secara berlebihan dan kurang diperlukan yang dapat menyebabkan terjadinya pemborosan (Anifah, 2020). Pendapat lain mendefinisikan perilaku konsumtif yaitu perilaku mengeluarkan uang untuk memenuhi kebutuhan dan keinginan yang tidak ada habisnya. Perilaku konsumtif dapat menyebabkan pemborosan dikarenakan kegiatan konsumsi dilakukan dengan mengeluarkan uang yang tidak didasarkan pada kebutuhan prioritas, melainkan untuk memenuhi keinginan memiliki barang atau jasa (Insana dan Johan, 2021).

Perilaku konsumtif dapat dilakukan oleh semua kalangan masyarakat termasuk mahasiswa. Mahasiswa yang sebagian besar berusia 18-21 tahun ini termasuk dalam kategori remaja akhir (Hurlock, 1990). Perilaku konsumtif remaja dikarenakan mereka masih di masa peralihan dan pencarian jati diri yang mudah terpengaruh dengan berbagai trend yang sedang populer. Perilaku

konsumsi remaja terkadang tidak didasari oleh pikiran rasional, sehingga melakukan pembelian secara berlebihan tanpa memperhatikan kebutuhan, hanya agar bisa diterima dan diakui oleh lingkungan sekitarnya (Wardani dan Anggadita, 2021). Dengan adanya media sosial membuat berbagai trend akan barang fashion, makanan, dan lainnya membuat remaja terpengaruh dan tergoda. Akan tetapi, pembelian tersebut bukan didasari oleh kebutuhan, melainkan didasari oleh keinginan untuk mendapatkan barang tersebut.

Perilaku konsumen dalam berkonsumsi dipengaruhi oleh beberapa faktor, baik faktor eksternal maupun internal. Faktor internal diantaranya yaitu motivasi, persepsi, dan proses belajar konsumen, sedangkan faktor eksternal dari seseorang diantaranya yaitu kebudayaan, keluarga, kelompok referensi, dan kelas sosial (Sunyoto, 2013). Penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh Anifah (2020), Albab (2020), Ramadhani (2019), Insana dan Johan (2021), Deviyanti, serta Lodeng (2018), menyatakan bahwa perilaku konsumtif mahasiswa dapat dipengaruhi oleh beberapa faktor diantaranya yaitu pengetahuan tentang literasi keuangan, penggunaan *electronic money*, dan gaya hidup seseorang.

Literasi keuangan yaitu tingkat pengetahuan dasar keuangan yang dimiliki oleh seseorang dalam mengelola keuangan pribadinya (Dikria dan Mintarti, 2016). Literasi keuangan termasuk kebutuhan utama setiap individu supaya tidak mengalami masalah keuangan. Permasalahan keuangan bukan hanya dikarenakan oleh kurangnya pendapatan yang diperoleh, melainkan juga bisa disebabkan karena ketidaktepatan dalam mengelola keuangannya. Literasi

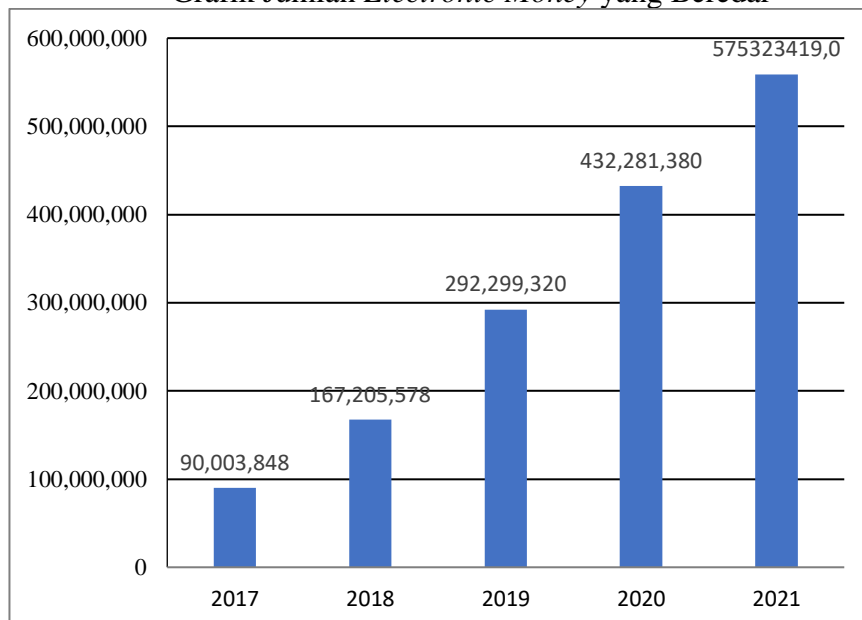
keuangan berpengaruh pada perilaku keuangan karena seseorang yang memiliki pengetahuan keuangan yang baik akan dapat mengontrol diri agar dapat mengendalikan penggunaan keuangannya (Sada, 2022). Konsumen yang mempunyai literasi keuangan yang baik dapat melakukan pembelian dengan rasional sesuai dengan kebutuhan. Keterampilan dalam mengelola keuangan pribadi ini penting untuk dimiliki agar individu dapat merencanakan keuangannya dengan baik dan dapat terhindar dari yang namanya perilaku konsumtif (Yushita, 2017).

Hasil penelitian sebelumnya menyimpulkan bahwa literasi keuangan memberikan pengaruh negatif signifikan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa, yang berarti bahwa seseorang yang tingkat literasi keuangannya tinggi, maka tingkat konsumtifnya rendah (Abdullah, 2022). Berbeda dengan hasil yang diperoleh Riskiyanti yang mengatakan sebaliknya, bahwa literasi keuangan memberikan pengaruh positif dan signifikan terhadap tingkat perilaku konsumtif mahasiswa. Artinya, seseorang yang memiliki tingkat literasi keuangan yang tinggi, maka seseorang tersebut juga memiliki tingkat perilaku konsumtif yang tinggi. Hal ini dikarenakan kurang mampunya seseorang dalam mengaplikasikan pengetahuan tentang literasi keuangan (Riskayanti, 2021).

Kedua adalah penggunaan *electronic money*. Seiring berkembangnya teknologi, berkembang pula sistem pembayaran. Pada mulanya, sistem pembayaran dilakukan secara tunai. Namun, sekarang ini berkembang juga pembayaran secara non tunai salah satunya adalah *electronic money*.

Electronic money sebagai sistem pembayaran non tunai mulai berkembang dan digunakan oleh berbagai kalangan masyarakat termasuk mahasiswa. Menurut Bank Indonesia, *electronic money* adalah alat pembayaran dimana pengguna harus menyetorkan uangnya terlebih dahulu kepada penerbit yang kemudian nilai uangnya tersimpan dalam media elektronik dan dapat digunakan untuk keperluan bertransaksi. Tingkat peredaran jumlah *electronic money* di Indonesia terus meningkat setiap tahunnya seperti yang ditunjukkan pada grafik dibawah:

Gambar 1.1
Grafik Jumlah *Electronic Money* yang Beredar



Sumber: <https://www.bi.go.id/id/statistik/ekonomi-keuangan/spip/Default.aspx#floating-1>, 2022

Berdasarkan gambar 1.1, diketahui bahwa kecenderungan pemakaian sistem pembayaran non tunai semakin diminati oleh masyarakat. Hal ini dapat dilihat dari peningkatan jumlah *electronic money* yang beredar di Indonesia pada tahun 2017 sampai tahun 2021 terus meningkat dari 90.003.848 menjadi

575.323.419 *electronic money*. Hal ini menunjukkan pengguna *electronic money* di Indonesia semakin bertambah.

Masyarakat modern saat ini mulai banyak yang menggunakan *electronic money* sebagai pembayaran non tunai, bahkan menjadi bagian dari gaya hidup mereka (Insana dan Johan, 2021). *Electronic money* dapat digunakan pada berbagai jenis pembayaran, seperti *e-commerce*, pembayaran karcis tol, tiket transportasi umum, serta beberapa toko yang bekerja sama dengan penerbit *e-money*. Transaksi menggunakan *electronic money* dinilai lebih aman, praktis, dan mudah. Bahkan untuk transaksi dengan nilai kecil juga dapat dilakukan tanpa harus menunggu uang kembalian. Akan tetapi, dengan menggunakan uang elektronik terkadang membuat pengguna tidak sadar seberapa uang yang telah dikeluarkan untuk konsumsi dikarenakan tidak adanya wujud dari uang sehingga tidak terlihat sisa dari uang yang dimiliki. Kemudahan penggunaan transaksi pembayaran dengan menggunakan *electronic money* ini dapat mempengaruhi penggunaan keuangan menjadi lebih hemat dan efisien atau menjadi lebih konsumtif.

Insana dan Johan dalam penelitiannya mengenai perilaku konsumtif yang menggunakan variabel *electronic money* menyimpulkan bahwa *electronic money* memberikan pengaruh yang positif dan signifikan (Insana dan Johan, 2021). Pendapat ini sejalan dengan penelitian Kusmiati dan Kurnianingsih yang juga mengungkapkan bahwa penggunaan *electronic money* dapat berpengaruh terhadap perilaku konsumtif mahasiswa dikarenakan sebagian besar mahasiswa sudah banyak menggunakan *electronic money* dalam

bertransaksi (Kusmiati dan Kurnianingsih, 2022). Sedangkan penelitian yang dilakukan oleh Afifah dan Yudiantoro yang menyimpulkan bahwa kemudahan penggunaan *electronic money* tidak berpengaruh terhadap adanya perilaku konsumtif mahasiswa yang disebabkan karena mahasiswa mampu meminimalisir pengeluaran sesuai dengan kebutuhan mereka (Afifah dan Yudiantoro, 2022).

Gaya hidup seseorang dapat berpengaruh pada perilaku seseorang dalam menentukan pola konsumsinya. Yuniarti mendefinisikan gaya hidup merupakan tatanan hidup seseorang dalam memanfaatkan uang dan waktunya yang ditunjukkan melalui aktivitas, minat seseorang, dan pendapat seseorang terhadap sesuatu. Gaya hidup dapat diperlihatkan dari sesuatu yang dipakai, dikonsumsi, dan sikap seseorang dalam berperilaku di hadapan orang lain (Yuniarti, 2015). Perilaku dan pilihan konsumsi seseorang dapat dipengaruhi oleh gaya hidup. Dalam mengonsumsi sesuatu, seseorang cenderung menyesuaikan dengan gaya hidup mereka. Kebiasaan gaya hidup mengalami perubahan seiring berkembangnya teknologi, sosial media, serta situs jual beli online (Ramadhani, 2019). Mahasiswa yang termasuk dalam golongan remaja seringkali mengikuti perkembangan trend yang sedang populer. Kebiasaan remaja untuk memenuhi keinginan gaya hidup dapat mengakibatkan pemborosan. Mereka mencerminkan status sosial dengan penggunaan merk, jenis pakaian, makanan, dan yang lainnya yang dapat menyebabkan mahasiswa berperilaku konsumtif. Oleh sebab itu, untuk menyeimbangkan gaya hidup, seseorang harus bisa mengelola dan mengatur keuangannya dengan baik,

termasuk dalam penggunaan electronic money sehingga bisa terhindar dari adanya perilaku konsumtif.

Gaya hidup dijadikan sebagai variable intervening dikarenakan gaya hidup dapat memberikan pengaruh yang kuat terhadap perilaku konsumtif pada seseorang. Penelitian sebelumnya menyatakan bahwa gaya hidup yang dimiliki seseorang dapat memberikan pengaruh terhadap adanya perilaku konsumtif mahasiswa (Anifah 2020). Hal ini juga sesuai dengan hasil yang ditemukan oleh Ramadhani yang juga menunjukkan hasil demikian. Artinya, semakin tinggi gaya hidup, semakin tinggi tingkat perilaku konsumtif (Ramadhani, 2019). Berdasarkan beberapa penelitian terdahulu, gaya hidup dijadikan sebagai variable intervening dikarenakan dapat memediasi pengaruh perilaku konsumtif. Akan tetapi, di sisi lain juga dapat dipengaruhi oleh variable independent lainnya yang terdapat di dalam penelitian ini.

Kampus yang sejatinya di jadikan mahasiswa untuk menimba ilmu pengetahuan, dan melakukan kegiatan kemahasiswaan yang lainnya, justru juga dijadikan sebagai tempat untuk ajang pamer penampilan dan lifestyle. Tuntutan pergaulan yang membuat mahasiswa terpengaruh untuk mengikutinya membuat mahasiswa melakukan kegiatan konsumsi membeli barang untuk mengikuti pergaulan tersebut. Tidak jarang mereka cenderung mementingkan penampilan dan gengsi daripada mengutamakan kebutuhan sebagai mahasiswa. Sebagai mahasiswa ekonomi yang sudah memperoleh pembelajaran dan wawasan mengenai ilmu ekonomi dan manajemen dalam pengelolaan keuangan, seharusnya mereka lebih bisa menerapkan pengetahuan

tersebut pada perilaku konsumsinya agar sesuai kebutuhan dan tidak bersifat konsumtif. Penelitian ini dilakukan untuk mengukur apakah mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan berperilaku konsumtif dalam memenuhi kehidupan sehari-hari sebagai mahasiswa.

Dari uraian penjelasan latar belakang, peneliti tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul **Pengaruh Literasi Keuangan dan Penggunaan *Electronic Money* Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa dengan Gaya Hidup Sebagai Variabel Intervening (Studi Kasus Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan).**

B. Rumusan Masalah

Adapun rumusan masalah berdasarkan uraian latar belakang diatas adalah:

1. Apakah literasi keuangan secara signifikan berpengaruh terhadap perilaku konsumtif mahasiswa?
2. Apakah penggunaan *electronic money* secara signifikan berpengaruh terhadap perilaku konsumtif mahasiswa?
3. Apakah gaya hidup secara signifikan berpengaruh terhadap perilaku konsumtif mahasiswa?
4. Apakah literasi keuangan secara signifikan berpengaruh terhadap gaya hidup mahasiswa?
5. Apakah penggunaan *electronic money* secara signifikan berpengaruh terhadap gaya hidup mahasiswa?

6. Apakah gaya hidup dapat memediasi pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa?
7. Apakah penggunaan *electronic money* dapat memediasi pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa?

C. Tujuan Penelitian

Tujuan dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Mengetahui pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa.
2. Mengetahui pengaruh penggunaan *electronic money* terhadap perilaku konsumtif mahasiswa.
3. Mengetahui pengaruh gaya hidup terhadap perilaku konsumtif mahasiswa.
4. Mengetahui pengaruh literasi keuangan terhadap gaya hidup mahasiswa.
5. Mengetahui pengaruh penggunaan *electronic money* terhadap gaya hidup mahasiswa.
6. Mengetahui pengaruh gaya hidup dalam memediasi pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa.
7. Mengetahui pengaruh gaya hidup dalam memediasi penggunaan *electronic money* terhadap perilaku konsumtif.

D. Manfaat Penelitian

Adapun manfaat dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Manfaat Teoritis

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat untuk bahan penelitian selanjutnya dan dapat menambah wawasan dan pengetahuan bagi pembaca.

2. Manfaat Praktis

Diharapkan penelitian ini bisa mengingatkan pada mahasiswa dalam melakukan kegiatan konsumsi agar lebih mengutamakan kebutuhan daripada keinginan, sehingga dapat terhindar dari sikap konsumtif. Selain itu juga diharapkan agar mahasiswa dapat mengelola keuangannya secara baik dan benar serta lebih bijak dalam menggunakan *electronic money* untuk transaksi keperluan yang bermanfaat dan sesuai kebutuhan.

E. Sistematika Penulisan

Adapun sistematika penulisan dari penelitian ini sebagai berikut:

BAB I : PENDAHULUAN

Pada bagian ini berisi pendahuluan yang terdiri dari pemaparan tentang latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan dilakukan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika penulisan.

BAB II : LANDASAN TEORI

Bagian ini berisi mengenai landasan teori, telaah pustaka, hipotesis, dan kerangka berpikir. Adapun landasan teori yang digunakan terdiri dari teori perilaku konsumen, perilaku konsumtif, literasi keuangan, electronic money, dan gaya hidup.

BAB III : METODE PENELITIAN

Pada bab ini berisi mengenai uraian jenis dan pendekatan penelitian, setting penelitian, variabel penelitian, populasi dan sampel penelitian, sumber data, teknik pengumpulan data, dan metode analisis data yang terdiri dari uji instrumen, uji asumsi klasik, uji path analysis dan uji hipotesis.

BAB IV : ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

Pada bagian ini berisi deskripsi data, hasil analisis data, dan pembahasan dari penelitian yang telah dilakukan.

BAB V : PENUTUP

Pada bagian ini berisi kesimpulan dari penelitian yang telah dilakukan, keterbatasan penelitian, implikasi teori dan praktis, serta saran untuk penelitian selanjutnya.

BAB V

PENUTUP

A. Simpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan tentang pengaruh literasi keuangan dan penggunaan *electronic money* terhadap perilaku konsumtif dengan gaya hidup sebagai variabel intervening pada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan, maka dapat diambil simpulan sebagai berikut:

1. Literasi keuangan berpengaruh secara signifikan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa. Hal ini dapat dilihat dari hasil nilai t_{hitung} sebesar -2,394 lebih besar dari t_{tabel} yaitu 1,987. Sedangkan nilai probabilitas signifikansi sebesar 0,019 lebih kecil dari 0,05. Nilai t hitung bernilai negatif sehingga dapat dikatakan bahwa literasi keuangan memberikan pengaruh negatif terhadap perilaku konsumtif. Hasil ini menunjukkan bahwa H_1 diterima.
2. Penggunaan *electronic money* berpengaruh secara signifikan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa. Hal ini dapat dilihat dari hasil nilai t_{hitung} sebesar 3,562 lebih besar dari t_{tabel} yaitu 1,987. Sedangkan nilai probabilitas signifikansi sebesar 0,001 lebih kecil dari 0,05. Hasil ini menunjukkan bahwa H_2 diterima.
3. Gaya hidup berpengaruh secara signifikan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa. Hal ini dapat dilihat dari hasil nilai t_{hitung} sebesar 5,742 lebih

besar dari t_{tabel} yaitu 1,987. Sedangkan nilai probabilitas signifikansi sebesar 0,000 lebih kecil dari 0,05. Hasil ini menunjukkan bahwa H_3 diterima.

4. Literasi keuangan berpengaruh secara signifikan terhadap gaya hidup mahasiswa. Hal ini dapat dilihat dari hasil nilai t_{hitung} sebesar -3,565 lebih besar dari t_{tabel} yaitu 1,987. Sedangkan nilai probabilitas signifikansi sebesar 0,001 lebih kecil dari 0,05. Nilai t hitung menunjukkan nilai negatif, sehingga dapat dikatakan bahwa literasi keuangan berpengaruh negatif terhadap perilaku konsumtif mahasiswa. Hasil ini menunjukkan bahwa H_4 diterima.
5. Penggunaan *electronic money* berpengaruh secara signifikan terhadap gaya hidup mahasiswa. Hal ini dapat dilihat dari hasil nilai t_{hitung} sebesar 3,685 lebih besar dari t_{tabel} yaitu 1,987. Sedangkan nilai probabilitas signifikansi sebesar 0,000 lebih kecil dari 0,05. Hasil ini menunjukkan bahwa H_5 diterima.
6. Gaya hidup mampu memediasi pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa. Hal ini dapat dilihat dari hasil pengujian *sobel test* yang menunjukkan nilai t_{hitung} sebesar -2,551 lebih besar dari t_{tabel} 1,987. Hasil ini menunjukkan bahwa H_6 diterima.
7. Gaya hidup memediasi pengaruh penggunaan *electronic money* terhadap perilaku konsumtif mahasiswa. Hal ini dapat dilihat dari hasil pengujian *sobel test* yang menunjukkan nilai t_{hitung} sebesar 3,059 lebih besar dari t_{tabel} 1,987. Hasil menunjukkan bahwa H_7 diterima.

B. Keterbatasan Penelitian

Beberapa keterbatasan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Peneliti hanya menggunakan variabel independen berupa literasi keuangan dan *electronic money*, masih terdapat beberapa variabel independen lainnya yang dapat mempengaruhi perilaku konsumtif.
2. Penelitian ini menggunakan variabel mediasi berupa gaya hidup, masih terdapat variabel lain yang berpengaruh untuk memediasi adanya perilaku konsumtif.
3. Populasi yang digunakan dalam penelitian ini hanya mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan. Untuk hasil yang lebih luas lagi, penelitian selanjutnya dengan pembahasan yang sama bisa menggunakan populasi seluruh mahasiswa dari semua Fakultas.

C. Implikasi Teoritis dan Praktis

Berdasarkan hasil penelitian dapat dikemukakan implikasi secara teoritis dan praktis sebagai berikut:

1. Implikasi Teoritis
 - a. Penelitian ini menyatakan bahwa tingginya literasi keuangan berpengaruh terhadap penurunan gaya hidup dan perilaku konsumtif mahasiswa. Perilaku konsumtif seseorang dipengaruhi oleh adanya stimulus pada proses belajar yang kemudian membentuk gaya hidup dan berpengaruh pada perilaku konsumsi.

- b. Penggunaan *electronic money* yang tidak dikontrol dengan baik dapat meningkatkan perilaku konsumtif. Kemudahan, keamanan, dan adanya berbagai manfaat dan keuntungan dalam penggunaan *electronic money* sebagai alat pembayaran dapat berpengaruh pada gaya hidup dan perilaku konsumtif.
- c. Gaya hidup memberikan pengaruh terhadap perilaku konsumtif mahasiswa, dimana tingginya keinginan untuk memenuhi gaya hidup dapat berpengaruh pada perilaku konsumtif.

2. Implikasi Praktis

Hasil penelitian ini digunakan sebagai masukan bagi mahasiswa agar dapat mengaplikasikan pengetahuan literasi keuangan dengan baik serta bisa mengontrol penggunaan *electronic money* dan gaya hidup agar tidak terbawa pada perilaku konsumtif untuk memenuhi keinginan yang tidak begitu dibutuhkan. Mahasiswa harus lebih bijak dalam berkonsumsi dengan memperhatikan kebutuhan serta manfaat dari produk-produk yang akan dibeli.

D. Saran

Berdasarkan hasil penelitian ini, terdapat beberapa hal yang penulis sarankan untuk penelitian selanjutnya, antara lain yaitu:

1. Bagi mahasiswa diharapkan agar bisa lebih bijak dalam berkonsumsi agar tidak terjadi perilaku konsumtif. Mahasiswa diharapkan bisa mengaplikasikan dan meningkatkan pengetahuan literasi keuangannya, bisa

mengatur penggunaan *electronic money*, dan mengontrol gaya hidup agar tidak sampai terjadi perilaku konsumtif.

2. Dengan adanya penelitian ini diharapkan bisa menjadi referensi bagi penelitian selanjutnya, khususnya yang berkaitan dengan perilaku konsumtif yang dipengaruhi oleh faktor literasi keuangan, *electronic money*, dan gaya hidup.
3. Untuk penelitian selanjutnya, diharapkan bisa meneliti dengan variable dependen lainnya yang berpengaruh pada perilaku konsumtif agar bisa lebih memperkuat pembahasan mengenai faktor yang mempengaruhi perilaku konsumtif. Selain itu juga bisa menggunakan populasi yang lebih luas lagi tidak hanya mahasiswa dari Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, akan tetapi juga mahasiswa dari fakultas lain.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, D., Kurnadi, E., & Apriyani, N. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan dan Pengendalian Diri Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Majalengka. *Jurnal Akuntansi Kompetitif*, 5(1), 41-49.
- Afifah, N., dan Yudiantoro, D. (2022). Pengaruh Gaya Hidup dan Penggunaan Uang Elektronik terhadap Perilaku Konsumtif. *Journal of Management*, 5(2), 365-375.
- Albab, F. U. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Belanja Online Dengan Gaya Hidup Sebagai Variabel Intervening (Studi Kasus Pada Mahasiswa Pendidikan Ekonomi Universitas Negeri Semarang Angkatan Tahun 2017). Skripsi. Universitas Negeri Semarang. Semarang.
- Alamanda, Y. (2018). Pengaruh Harga Diri dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif. *Psikoborneo*, 6(2) 273-279.
- Anifah, S. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan, Kontrol Diri Dan Religiusitas Terhadap Perilaku Konsumtif Dengan Gaya Hidup Sebagai Variable Intervening (Studi Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Iain Salatiga). Skripsi. Institut Agama Islam Negeri Salatiga. Salatiga.
- Ajiwibani, M. P., dan Edwar, M. (2015) Pengaruh factor internal dan Eksternal gaya hidup terhadap keputusan pembelian (studi pada konsumen D'Goda Coffe Pazkul Sidoarjo). *Jurnal Pendidikan*.
- Arif, M. N. R. A. (2015). Pengantar Ekonomi Syariah. Bandung: Pustaka Setia.
- Arwani, A. (2015). Pengaruh Sikap Mahasiswa Muslim Terhadap Minat Pada Bank Syariah. *Jurnal Penelitian*, 12(1), 1-23.
<https://doi.org/10.28918/jupe.v12i1.640>
- Azwar, S. (1999). Metode Penelitian. Yogyakarta: Pustaka Belajar.
- Bank Indonesia. (2020, Desember 01). Apa Itu Uang Elektronik.
<https://www.bi.go.id/id/edukasi/Pages/Apa-itu-Uang-Elektronik.aspx>
- Deviyanti, S. (2018). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif Peserta Didik Kelas Xii Ips Sma Negeri 3 Makassar. *Journal of Chemical Information and Modeling* 53(9): 1689–99.
- Dewi, L. G. K., Herawati, N. T., dan Adiputra I. M. P. 2021. “Penggunaan E-Money Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Yang Dimediasi Kontrol Diri.” *EKUITAS (Jurnal Ekonomi dan Keuangan)* 5(1): 1–19.

- Dikria, O., dan Mintarti, S.U. (2016). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Pengendalian Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Jurusan Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Malang Angkatan 2013. *Jurnal Pendidikan Ekonomi* 9(2): 143–55. <http://Journal.Um.Ac.Id/Index.Php/Jpe/Article/View/7161>
- Enterprise, Jubilee. 2014. *SPSS Untuk Pemula*. Jakarta: PT Elex Media Komputindo.
- Fitri, N. A., Basri, H. 2021. Pengaruh Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumen Pada Generasi Milenial Di Era Pandemi Covid-19 Dengan Pengetahuan Ekonomi Sebagai Variabel Moderasi. *Journal Ekombis Review* 9(2): 183–92. <https://jurnal.unived.ac.id/index.php/er/indexDOI:https://doi.org/10.37676/ekombis.v9i2.1329>.
- Fungky, T., Sari, T. P., dan Sanjaya, V. F. (2021). Pengaruh Gaya Hidup Serta Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif Generasi Z Pada Masa Pandemi (Studi Kasus Mahasiswa/I Manajemen Bisnis Syariah, UIN Raden Intan Lampung Angkatan 2019). *Jurnal Valuasi: Jurnal Ilmiah Ilmu Manajemen dan Kewirausahaan*, 1(1), 82-98.
- Ghazali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hidayah, N. H. (2021). Pengaruh Literasi Ekonomi Dan Literasi Keuangan Terhadap Sikap Tentang Gaya Hidup Hedonis Mahasiswa Aktivistis UKM Organisasi Pecinta Musik (Opus) 275 Universitas Negeri Malang (Gaya Hidup Hedonis Berdasarkan Pendapatan). *Jurnal Ekonomi, Bisnis, dan Pendidikan*, 1(8), 746-752.
- Insana, D. R. M., dan Johan, R. (2021). Analisis Pengaruh Penggunaan Uang Elektronik Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa. *Relasi: Jurnal Ekonomi* 17(2): 413–34. <Http://Jurnal.Stie-Mandala.Ac.Id/Index.Php/Relasi/Article/View/494> (Maret 26, 2022).
- Kurniawan, C. (2017). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Perilaku Konsumtif Ekonomi Pada Mahasiswa. *Jurnal Media Wahana Ekonomika*. 13(4), 107-118.
- Kusmiati, D., & Kurnianingsih, H. (2022). Perilaku Konsumtif Mahasiswa: Seberapa Besar Peran *Financial Literacy*, *Life Style*, *E-Money*, dan *Self Control*?. *Edunomika*, 6(2).
- Laily, N. (2016). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Mahasiswa Dalam Mengelola Keuangan.

- Lestarina, E., Karimah, H., Febrianti, N., & Harlina, D. (2017). Jrti (Jurnal Riset Tindakan Indonesia). 2(2), 1–6. [Http://Jurnal.Iicet.Org/Index.Php/Jrti](http://Jurnal.Iicet.Org/Index.Php/Jrti)
- Lodeng, A. (2018). Pengaruh Gaya Hidup Hedonis Terhadap Perilaku Konsumtif Menurut Ekonomi Islam. Skripsi. Universitas Islam Negeri Raden Intan.
- Maulani, S. (2016). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Literasi Keuangan (Studi Pada Mahasiswa Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Semarang Aktif Semester Genap Tahun. Skripsi. Universitas Negeri Semarang.
- Mustamu, A., Rotinsulu, T. O. dan Maramis, M. Th. B. (2021). Pengaruh Less Cash Society Terhadap Tingkat Konsumsi Masyarakat Di Kota Manado (Studi Kasus: Dosen Dan Mahasiswa Universitas Sam Ratulangi Manado). Jurnal Emba 9(1): 386–96.
- Nainggolan, H. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Kontrol diri dan Penggunaan E-Money terhadap perilaku konsumtif pekerja produksi PT Pertamina Balikpapan. Jurnal Ekonomi & Ekonomi Syariah, 5(1), 810-826, <https://doi.org/10.36778/jesya.v5i1.574>
- Nisak, M dan Tutik Sulistyowati. (2022). Gaya Hidup Mahasiswi Dalam Trend Fashion (Studi Kasus Mahasiswi Jurusan Manajemen Universitas Islam Lamongan). Jurnal Sosial Humaniora Terapan, 4(2), 86-96, <https://doi.org/10.7454/jsht.v4i2.205>
- Otoritas Jasa Keuangan. Literasi Jasa Keuangan. <https://www.ojk.go.id/id/kanal/edukasi-dan-perlindungan-konsumen/Pages/literasi-keuangan.aspx>, 2022
- Pohan, M., Azhar, M.E., Purnama, N.I., & Jasin, H. (2022). Model Perilaku Konsumtif Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Swasta di Kota Medan. Owner: Riset & Jurnal Akuntansi, 6(2).
- Pulungan, D. R., dan Febriaty, H. (2018). Pengaruh Gaya Hidup dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa. Jurnal Riset Sains Manajemen 2(3): 1–8
- Ramadhani, R. H. (2019). Pengaruh Literasi Keuangan, Electronic Money, Gaya Hidup, Dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa (Studi Kasus Mahasiswa Strata-1 Manajemen Universitas Sumatera Utara). Skripsi. Universitas Sumatera Utara
- Sada, Y.M.V.K. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, dan Lingkungan Sosial Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa. LITERA: Jurnal Literasi Akuntansi. 2(2).

- Sani, R. A., Manurung, S. R., Suswanto, H., & Sudiran. (2018). *Penelitian Pendidikan* (1st Ed.). Tangerang: Tira Smart.
- Setiadi, N. J. 2003. *Perilaku Konsumen*. Jakarta: Kencana.
- Santosa, S. 2019. *Mahir Statistik Parametrik*. Jakarta: PT Elex Media Komputindo
- Sudaryono (2017). *Pengantar Manajemen*. Yogyakarta: CAPS (Center for Academic Publishing Service)
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D* (26th Ed.). Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. (2014). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D* Bandung: Alfabeta.
- Suharsaputra, U. 2012. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan Tindakan*. Bandung: PT Refika Aditama.
- Sukma, M. N., & Canggih, C. (2021). Pengaruh Electronic Money, Gaya Hidup Dan Pengendalian Diri Terhadap Perilaku Konsumsi Islam. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 7(1), 209-215. <https://doi.org/10.29040/Jiei.V7i1.157>
- Sunyoto, D. (2013). *Teori, Kuesioner & Analisis Data Untuk Pemasaran Dan Perilaku Konsumen*. 1 Ed. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Susanti, A., & Saputro, S.M. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Konformitas dan Pendapatan Terhadap Perilaku Konsumtif pada Mahasiswa DI STIE Surakarta. *Jurnal Administrasi Bisnis Internasional (JAMBI)*, 1(1).
- Ulfatun, T., Udhma, U. S., dan Rina S. D. (2016). “Analisis Tingkat Literasi Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Yogyakarta.” *Jurnal Pelita* 11(2).
- Wardani, L. M. I., dan Ritia A. (2021). *Konsep Diri dan Konformitas Pada Perilaku Konsumtif Remaja*. Penerbit NEM.
- Wigati, S. (2011). *Perilaku Konsumen Dalam Perspektif Ekonomi Islam*. Maliyah: Jurnal Hukum Bisnis Islam. 1(1). <https://doi.org/10.15642/maliyah.2011.1.1.%p>.
- Wikannanda, M. A., Safitri, D., dan Saipiatuddin. (2019). Pengaruh Fenomena Cashless Society Terhadap Gaya Hidup Di Kalangan Mahasiswa. 3(2).
- Winarta, A. H., Djajadikerta, H., dan Wirawan, S. (2019). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Promosi Penjualan Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa. *Journal of Accounting and Business Studies*, 4(2), 76-91.

- Yahya, A. (2021). Determinan Perilaku Konsumtif. *Jurnal Pengembangan Wiraswasta*, 23(1), 37-59.
- Yuniarti, V. S. (2015). *Perilaku Konsumen Teori dan Praktik*. 1 ed. Bandung: Pustaka Setia.
- Yushita, A. N. 2017. Pentingnya Literasi Keuangan Bagi Pengelolaan Keuangan Pribadi. *Jurnal Nominal* 6(1): 11–26.