

**PENGARUH *DIGITAL PAYMENT*, GAYA HIDUP DAN LITERASI
KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF MAHASISWA UIN
PROF.K.H. SAIFUDDIN ZUHRI PURWOKERTO**



SKRIPSI

**Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI)
Universitas Islam Negeri Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto
untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar sarjana.**

Oleh :

**Liana Mutiara Karim
NIM 1917202116**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
JURUSAN EKONOMI DAN KEUANGAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI PROF. K.H. SAIFUDDIN ZUHRI
PURWOKERTO
2023**

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Liana Mutiara Karim

NIM : 1917202116

Jenjang : S1

Fakultas : Ekonomu dan Bisnis Islam

Program studi : Ekonomi dan Keuangan Syariah

Judul Skripsi : Pengaruh *Digital Payment*, Gaya Hidup dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto

Menyatakan bahwa naskah skripsi ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian/karya saya sendiri kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya.

Purwokerto, 18 Juni 2023

Saya yang menyatakan



Liana Mutiara Karim

NIM. 1917202116



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
PROFESOR KIAI HAJI SAIFUDDIN ZUHRI PURWOKERTO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan Jenderal Ahmad Yani No. 54 Purwokerto 53126
Telp: 0281-635624, Fax: 0281-636553; Website: febi.uinsaizu.ac.id

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi Berjudul

**PENGARUH *DIGITAL PAYMENT*, GAYA HIDUP DAN LITERASI
KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF MAHASISWA
UIN PROF. K.H. SAIFUDDIN ZUHRI PURWOKERTO**

Yang disusun oleh Saudara **Liana Mutiara Karim NIM 1917202116** Program Studi **Perbankan Syariah** Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Prof. K. H. Saifuddin Zuhri Purwokerto, telah diujikan pada hari **Selasa** tanggal **11 Juli 2023** dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk memperoleh gelar **Sarjana Ekonomi (S.E.)** oleh Sidang Dewan Penguji Skripsi.

Ketua Sidang/Penguji

Sofia Yustiani Suryandari, S.E., M.Si.
NIP. 19780716 200910 2 006

Sekretaris Sidang/Penguji

Siti Ma'sumah, S.E., M.Si., CRA., CRP., CIAP
NIDN. 2010038303

Pembimbing/Penguji

Hastin Tri Utami, S.E., M.Si., Ak.
NIP. 19920613 201801 2 001

Purwokerto, 21 Juli 2023

Menggetahui/Mengesahkan
Dekan



Dr. H. Jamal Abdul Aziz, M.Ag.
NIP. 19730921 200212 1 004

NOTA DINAS PEMBIMBING

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Universitas Islam Negeri Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto

di-

Purwokerto

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah melakukan bimbingan, telaah, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi dari saudari Liana Mutiara Karim NIM 1917202116 yang berjudul:

**PENGARUH *DIGITAL PAYMENT*, GAYA HIDUP DAN LITERASI
KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF MAHASISWA
(Studi Empiris UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto)**

Saya berasumsi bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam NEGERI Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto untuk diujikan dalam rangka memperoleh gelar Sarjana dalam ilmu Ekonomi Syariah (S.E).

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Purwokerto, 18 Juni 2023

Pembimbing



Hastin Tri Utami, S.E., M.Si. Ak
NIP. 19920613 201801 2 001

MOTTO

”ketika aku melibatkan Allah dalam semua rencana dan impianku, dengan penuh keikhlasan dan keyakinan, aku percaya tidak ada yang tidak mungkin untuk diraih”

“kita harus berarti untuk diri kita sendiri terlebih dahulu, sebelum kita menjadi orang yang berharga bagi orang lain”
(Ralph Waldo Emerson)

“Allah SWT tidak akan membebani seseorang hamba melainkan sesuai dengan kemampuannya”
(QS. Al-Baqarah:286)



**PENGARUH *DIGITAL PAYMENT*, GAYA HIDUP DAN LITERASI
KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF MAHASISWA UIN
PROF.K.H. SAIFUDDIN ZUHRI PURWOKERTO**

Liana Mutiara Karim

1917202116

Email: lianamutiarak@gmail.com

Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN. Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto

ABSTRAK

Adanya perkembangan teknologi yang semakin canggih dan pesat terutama dalam bidang teknologi mengakibatkan banyaknya perubahan-perubahan yang terjadi dikalangan para mahasiswa. Kemudahan transaksi dengan menggunakan aplikasi *digital payment*, mengakibatkan gaya hidup mahasiswa juga ikut berubah dan mengakibatkan tingginya perilaku konsumtif karena rendahnya tingkat literasi keuangan mahasiswa. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *digital payment*, gaya hidup dan literasi keuangan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa, dengan studi kasus mahasiswa UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto.

Penelitian ini dilakukan dengan metode survey dengan kuisisioner *Google Form* kepada mahasiswa aktif UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto dan dianalisis dengan regresi linear berganda menggunakan aplikasi *SPSS For Windows* yaitu dengan pengolahan data analisis deskriptif, dan analisis regresi berganda. Jumlah sampel yang digunakan sebanyak 390.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa : (1) variabel *digital payment* secara parsial berpengaruh positif terhadap perilaku konsumtif mahasiswa; (2) variabel gaya hidup secara parsial berpengaruh positif terhadap perilaku konsumtif mahasiswa; (3) literasi keuangan secara parsial berpengaruh positif terhadap perilaku konsumtif mahasiswa; (4) variabel *digital payment*, gaya hidup dan literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan secara simultan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa.

Kata kunci : *Digital Payment*, Gaya Hidup, Literasi Keuangan, Perilaku Konsumtif.

**THE INFLUENCE OF DIGITAL PAYMENT, LIFESTYLE AND
FINANCIAL LITERACY ON CONSUMPTIVE BEHAVIOR OF STUDENTS
OF UIN PROF.K.H. SAIFUDDIN ZUHRI PURWOKERTO**

Liana Mutiara Karim

1917202116

Email: lianamutiarak@gmail.com

*Study Program of Islamic Banking Islamic Economic and Business Faculty
State Islamic University (UIN) Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto*

ABSTRACT

The existence of increasingly sophisticated and rapid technological developments, especially in the field of technology, has resulted in many changes occurring among students. The ease of transactions using digital payment applications results in student lifestyles also changing and resulting in high consumptive behavior due to the low level of student financial literacy. This study aims to determine the effect of digital payments, lifestyle and financial literacy on student consumptive behavior, with a case study of Prof. UIN students. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto.

This research was conducted using a survey method with a Google Form questionnaire for active students of UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto and analyzed by multiple linear regression using the SPSS For Windows application, namely by processing descriptive analysis data, and multiple regression analysis. The number of samples used was 390.

The results of the study show that: (1) the digital payment variable partially influences student consumptive behavior; (2) lifestyle variables partially influence student consumptive behavior; (3) financial literacy partially influences student consumptive behavior; (4) digital payment, lifestyle and financial literacy variables have a significant simultaneous effect on student consumptive behavior.

Keywords: Digital Payment, Lifestyle, Financial Literacy, Consumptive Behavior.

PEDOMAN TRANSLITERASI BAHASA ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama antara Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan R. I. Nomor: 158/1987 dan Nomor: 053b/U/1987.

1. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	ba'	B	Be
ت	ta'	T	Te
ث	Tsa	Ts	Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ĥ	H{	Ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	Kh	Ka dan Ha
د	Dal	D	De
ذ	Żal	Dz	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan Ye
ص	Şad	S	Es (dengan titik di bawah)
ض	d'ad	d'	De (dengan titik di bawah)
ط	Ṭha'	T	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Ża	Z	Zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	fa'	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	'el

م	Mim	M	'em
ن	Nun	N	'en
و	Waw	W	W
ه	ha'	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	ya'	Y	Ye

2. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* ditulis rangkap

متعددة	ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدة	ditulis	'iddah

3. *Ta' Marbūṭah* di akhir kata bila dimatikan ditulis *h*

حكمة	ditulis	<i>H{ikmah</i>
جزية	ditulis	<i>Jizyah</i>

(ketentuan ini tidak diperlakukan pada kata-kata arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti zakat, salat dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya)

- a. Bila diikuti dengan kata sandang “al” serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis *h*.

كرامة الاولياء	ditulis	<i>Karāmah al-auliyā</i>
----------------	---------	--------------------------

- b. Bila *ta' marbūṭah* hidup atau dengan harakat, fathah atau kasrah atau d'ammah ditulis dengan t

زكاة الفطر	ditulis	<i>Zakāt al-fiṭr</i>
------------	---------	----------------------

4. Vokal Pendek

َ	Fathah	ditulis	A
ِ	kasrah	ditulis	I
ُ	d'ammah	ditulis	U

5. Vokal Panjang

Fathah + alif	ditulis	Ā
جاهلية	ditulis	<i>Jāhiliyah</i>
Fathah + ya' mati	ditulis	Ā
تنسى	ditulis	<i>Tansā</i>
Kasrah + ya' mati	ditulis	Ī
كريم	ditulis	<i>Karīm</i>
Dlammah + wāwu mati	ditulis	Ū
فروض	ditulis	<i>Furūd'</i>

6. Vokal Rangkap

Fathah + ya' mati	ditulis	ai
بينكم	ditulis	<i>bainakum</i>
Fath}ah + wawu mati	ditulis	au
قول	ditulis	<i>qaul</i>

7. Vokal Pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أنتم	ditulis	<i>a'antum</i>
أعدت	ditulis	<i>u'iddat</i>
لئن شكرتم	ditulis	<i>la'in syakartum</i>

8. Kata Sandang Alif+Lam

a. Bila diikuti huruf *Qomariyyah*

البقرة	ditulis	<i>al-Baqarah</i>
المائدة	ditulis	<i>al-Maidah</i>
الفرقان	ditulis	<i>al-Furqa>n</i>

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan menggunakan huruf *Qomariyyah* yang mengikutinya, serta menghilangkan huruf *l* (el)nya

السَّمَاء	ditulis	<i>al-Samā'</i>
الرِّدَّة	ditulis	<i>al-Riddah</i>

9. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya

ذوى الفروض	ditulis	<i>zawī al-furūd'</i>
أهل السنة	ditulis	<i>ahl al-Sunnah</i>



PERSEMBAHAN

Dengan rasa syukur yang sangat dalam atas segala nikmat dan karunia yang Allah SWT berikan, karya skripsi ini akan saya persembahkan kepada :

1. Allah SWT yang telah memberikan kehidupan, hidayah, kesehatan serta kesempatan kepada penulis untuk terus belajar dalam mengembangkan diri.
2. Kedua orangtua tercinta, Bapak Mukhtarul Karim dan Ibu Siti Munawaroh yang selalu mendoakan, mendukung dan mencurahkan kasih sayangnya yang tidak dapat tergantikan oleh apapun. Semoga Allah SWT senantiasa memberikah kebahagiaan dan kesehatan kepada bapa dan mama.
3. Kedua kaka saya tercinta, Latifatul Karimah dan Krisdarefa Karim terimakasih selalu membantu, menghibur, mendukung dan memberikan semangat dalam keadaan apapun.
4. Dosen pembimbing saya, Ibu Hastin Tri Utama, S.E., M.Si. Ak yang telah membimbing saya dari awal hingga akhir dalam menyelesaikan skripsi ini dengan penuh kesabaran dan ketelitian.
5. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, serta Bapak Ibu dosen yang telah memberikan banyak ilmu yang sangat berharga.
6. Sahabat dan teman seperjuangan saya yang telah memberikan banyak warna.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, puji syukur kepada Allah SWT karena dengan rahmat, hidayah, dan inayah-Nya, maka penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul Pengaruh *Digital Payment*, Gaya Hidup dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa UIN Prof. K. H. Saifuddin Zuhri Purwokerto.

Penulis menyadari bahwa dalam skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan, yang dalam hal ini dikarenakan kelemahan dan keterbatasan penulis. Namun demikian penulis berharap semoga skripsi ini bermanfaat khususnya bagi penulis.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis merasa banyak mendapat bantuan, bimbingan, dan saran dari berbagai pihak. Dengan segala kerendahan hati, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. K. H. Mohammad Roqib, M.Ag., Rektor UIN Prof. K. H. Saifuddin Zuhri Purwokerto.
2. Prof. Dr. Fauzi, M.Ag., selaku Wakil Rektor I Universitas Islam Negeri Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto
3. Prof. Dr. H. Ridwan, M.Ag., selaku Wakil Rektor II Universitas Islam Negeri Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto
4. Prof. Dr. Sul Khan Chakim, M.Ag., selaku Wakil Rektor III Universitas Islam Negeri Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto.
5. Dr. H. Jamal Abdul Aziz, M.Ag., Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Prof. K. H. Saifuddin Zuhri Purwokerto.
6. Dr. Ahmad Dahlan, M.S.I., selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto.
7. Dr. Atabik, M.Ag., selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto
8. Iin Solikhin, M.Ag., selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto
9. Yoiz Shofwa Shafrani, S.P., M.Si., Ketua Jurusan Ekonomi dan Keuangan Syariah UIN Prof. K. H. Saifuddin Zuhri Purwokerto.

10. Hastin Tri Utami, S.E., M.Si., Koordinator Program Studi Perbankan Syariah UIN Prof. K. H. Saifuddin Zuhri Purwokerto. Serta selaku dosen pembimbing skripsi, terimakasih saya ucapkan atas segala bimbingan, arahan, masukan, motivasi serta kesabaran sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini.
11. Segenap Dosen dan Staff Administrasi UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto.
12. Seluruh Dosen dan Staff Akademik Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto.
13. Kedua orangtua tercinta, Bapak Mukhtarul Karim dan Ibu Siti Munawaroh yang selalu mendoakan, mendukung dan mencurahkan kasih sayangnya yang tidak dapat tergantikan oleh apapun. Semoga Allah SWT senantiasa memberikah kebahagiaan dan kesehatan kepada bapa dan mama.
14. Kedua kaka saya tercinta, Latifatul Karimah dan Krisdarefa Karim terimakasih selalu membantu, menghibur, mendukung dan memberikan semangat dalam keadaan apapun.
15. Adik saya tercinta, Kukuh Aksa Panjalu yang senantiasa menghibur dan menjadi *moodboster* disaat saya mengerjakan skripsi.
16. Teman-teman seperjuangan PSY-C 2019, terimakasih sudah memberi warna di dunia perkuliahan ini.
17. Teman-teman terdekat, Kartika Nurul Mutoharoh, Melinda Wahyu Nur Amalia, Zulfa Eza Sabila, Uswatun Khasanah, terimakasih sudah saling membantu, mensupport, dan mendukung dalam keadaan apapun.
18. *My Bestie*, Dela Kusmawati dan Lip Rodotul Saripah terimakasih sudah menjadi tempat berkeluh kesah yang tidak pernah bosan mendengarkan apapun. Semoga senantiasa diberi kebahagiaan oleh Allah SWT.
19. Keluarga besar UKM Olahraga, terimakasih sudah banyak memberikan pengalaman dan kesempatan untuk terus berproses.
20. Teman-teman atlet bola voli, terimakasih atas candaan dan hiburan yang selalu mengalir.
21. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah memberikan bantuan dan support dalam menyelesaikan skripsi ini.

22. Untuk diri saya sendiri, terimakasih sudah berjuang sampai titik ini dan membuktikan bahwa kamu bisa. Mari kita terus berproses untuk hal yang jauh lebih baik lagi.

Semoga Allah SWT membalas segala kebaikan kepada semua pihak yang telah turut serta membantu terselesaikannya skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat memberi manfaat untuk banyak orang. Aamiin yaa Rabbal Alamin.

Purwokerto, 18 Juni 2023



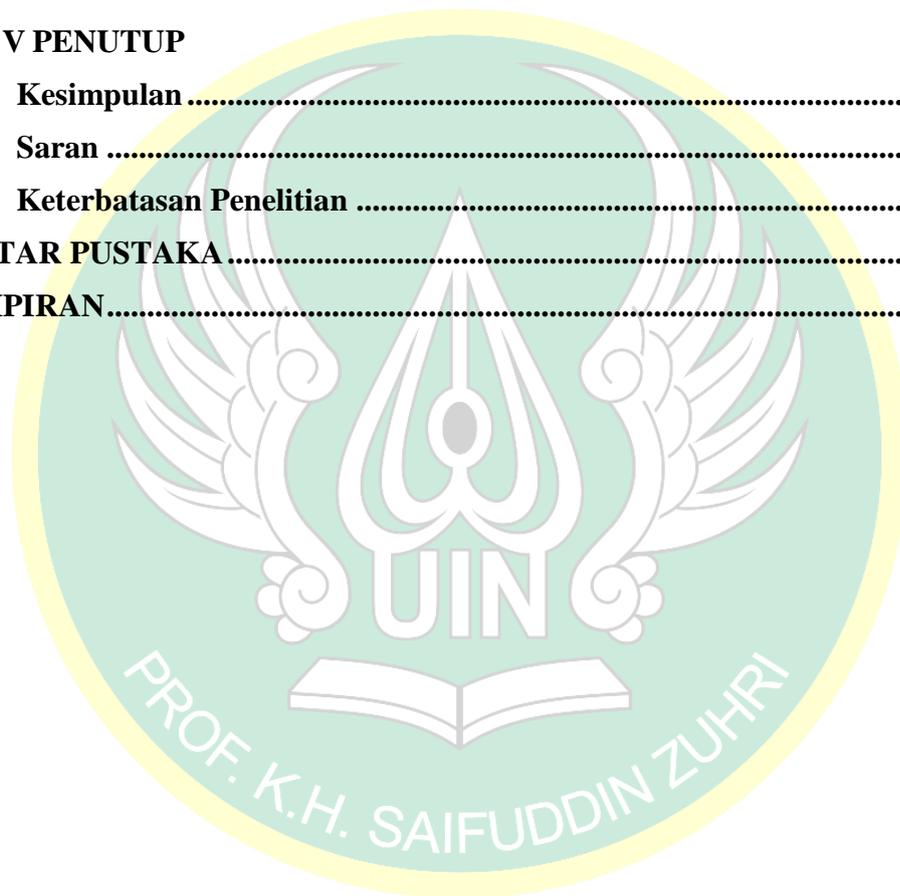
Liana Mutiara Karim



DAFTAR ISI

HALAMAN COVER	i
PERNYATAAN KEASLIAN.....	ii
LEMBAR PENGESAHAN	Error! Bookmark not defined.
NOTA DINAS PEMBIMBING.....	iv
MOTTO	v
ABSTRAK	vi
ABSTRACT	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI BAHASA ARAB-INDONESIA	viii
PERSEMBAHAN.....	xii
KATA PENGANTAR.....	xiii
DAFTAR TABEL	xviii
DAFTAR GAMBAR.....	xix
DAFTAR LAMPIRAN	xx
BAB 1 PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	6
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Teori Utama	8
B. Perilaku Konsumtif.....	9
C. <i>Digital Payment</i>	15
D. Gaya Hidup.....	19
E. Literasi Keuangan.....	23
F. Landasan Teologis.....	27
1. Perilaku Konsumtif Menurut Pandangan Islam.....	27
G. Kajian Pustaka	30
H. Kerangka Berfikir	34
I. Hipotesis	35
BAB III METODE PENELITIAN	
A. Jenis Penelitian	38
B. Tempat dan Waktu Penelitian	38

C. Obyek dan Subyek Penelitian	38
D. Populasi dan Sampel Penelitian.....	39
E. Variabel Penelitian.....	40
F. Pengumpulan Data	40
G. Metode dan Teknik Analisis Data	41
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	
A. Hasil Penelitian.....	47
B. Pembahasan dan Hasil Penelitian	61
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan	69
B. Saran	69
C. Keterbatasan Penelitian	70
DAFTAR PUSTAKA	71
LAMPIRAN	74



DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Peredaran Uang Elektronik	2
Tabel 2. 1 Hasil Penelitian Terdahulu	30
Tabel 3. 1 Data mahasiswa aktif UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto	<u>39</u>
Tabel 4. 1 Hasil uji validitas variabel digital payment.....	50
Tabel 4. 2 Hasil uji validitas variabel Gaya Hidup.....	50
Tabel 4. 3 Hasil uji validitas variabel literasi keuangan	51
Tabel 4. 4 Hasil uji validitas variabel perilaku konsumtif.....	51
Tabel 4. 5 Hasil uji reliabilitas.....	52
Tabel 4. 6 Hasil Uji Analisis Deskriptif	53
Tabel 4. 7 Uji Normalitas	54
Tabel 4.8 Hasil uji multikolinieritas.....	55
Tabel 4. 9 Hasil uji heterokedastisitas	55
Tabel 4. 10 Hasil uji regresi linear berganda	56
Tabel 4. 11 Hasil Uji Simultan (Uji F)	58
Tabel 4. 12 Hasil Uji Parsial (Uji T).....	59



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Kerangka Berfikir	34
Gambar 2. 1 Jumlah Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	48
Gambar 2.2 Jumlah Responden Berdasarkan Fakultas	48
Gambar 2. 3 Responden Berdasarkan Digital Payment yang digunakan..	58



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 KUISIONER PENELITIAN.....	75
Lampiran 2 Hasil Uji Melalui SPSS.....	81
Lampiran 3 Bukti Sebar Kuisioner	92
Lampiran 4 Daftar Karakteristik Responden.....	92
Lampiran 5 Tabulasi Data	116
Lampiran 6: Surat Pernyataan Kesiediaan Menjadi Pembimbing Skripsi...136	
Lampiran 7: Surat Keterangan Lulus Seminar Proposal.....137	
Lampiran 8 : Surat Keterangan Lulus Komprehensif.....	138
Lampiran 9 : Sertifikat KKN.....	139
Lampiran 10 : Sertifikat BTA PPI.....	140
Lampiran 11 : Sertifikat Pengembangan Bahasa Inggris.....	141
Lampiran 12 : Sertifikat Pengembangan Bahasa Arab.....	142
Lampiran 13 : Sertifikat Aplikom.....	143



BAB 1

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Melihat perkembangan zaman yang sudah semakin pesat dan semakin canggih terutama dalam bidang teknologi tentunya mengakibatkan beberapa perubahan dan kemajuan. Dengan hadirnya teknologi yang semakin maju dan canggih ini tentunya dapat mempermudah hidup seseorang dalam menjalankan aktivitasnya. Salah satu teknologi yang saat ini sedang berkembang pesat dikalangan masyarakat adalah penggunaan internet.

Berdasarkan hasil pemeriksaan Asosiasi Penyelenggara Jasa Internet Indonesia (APJII) periode 2022 mencatat terdapat 210.026.769 jiwa pengguna internet di Indonesia dari total penduduk Indonesia sebanyak 272.682.600 jiwa dengan peningkatan 77.02% dari Tahun 2021. Perkembangan internet tentunya memunculkan inovasi-inovasi baru untuk mempermudah masyarakat dalam menjalankan aktivitasnya, dapat kita lihat pada bidang perbankan dan keuangan dimana saat ini sistem Pembayaran terus mengikuti perkembangan dengan adanya 3 unsur penggerak seperti adanya inovasi teknologi & bisnis, kebiasaan masyarakat, serta adanya kebijakan otoritas. Seiring berjalannya waktu, muncul inovasi baru dalam alat pembayaran non tunai yaitu pembayaran secara elektronik yang dapat memudahkan masyarakat dalam bertransaksi (Bank Indonesia, 2020).

Menurut Giswandhani dan Hilmi (2020) mengatakan bahwa, kemajuan internet dapat memudahkan seseorang dalam melakukan aktivitas. Seseorang yang sebelumnya hanya mengenal sistem pembayaran tunai saat ini semakin akrab dengan sistem pembayaran non tunai. Kehadiran uang elektronik tanpa disadari menciptakan pasar yang sama sekali baru dengan harga yang jauh lebih murah dan penggunaan yang lebih praktis.

Tabel 1. 1 Peredaran Uang Elektronik

Periode	Jumlah Total
2020 (Desember)	432.281.380
2021 (Desember)	575.320.000
2022 (Februari)	594.170.000

Sumber: Bank Indonesia, 2022

Per Februari 2022, Bank Indonesia (BI) melaporkan transfer uang elektronik di Indonesia mencapai 594,17 juta unit. Secara spesifik, terdapat 512,98 juta unit (86,34%) berdasarkan server, dan 81,19 juta unit (13,67%) berdasarkan token atau kartu. Jika dibandingkan dengan posisi Februari 2021, angka tersebut meningkat sebesar 30,49%. Berdasarkan data tersebut menunjukkan antusias masyarakat Indonesia dalam menggunakan uang elektronik. Hal ini tentunya juga terjadi di Kota Purwokerto dimana kota Purwokerto merupakan salah satu kota yang menjadi tempat para mahasiswa menuntut ilmu, para mahasiswa dapat dijadikan segmen pasar yang potensial sebagai pengguna uang elektronik, karena mereka merupakan generasi muda saat ini yang terbiasa menggunakan teknologi.

Menurut Musthofa (2020), mengatakan *Digital Payment* merupakan suatu pembayaran secara online yang dilakukan dengan cara mengadopsi *software*, jaringan serta akun virtual. Dengan beragamnya media dan sistem pembayaran non tunai yang ditampilkan dan dapat dipilih, pembayaran digital menyebabkan beralihnya fungsi uang tunai yang sebelumnya digunakan sebagai alat pembayaran berubah menjadi alat pembayaran dalam cara non tunai. Rizkiyah (2021) juga mengatakan bahwa, *Digital Payment* digunakan untuk melakukan transaksi non tunai yang lebih praktis dan efisien yang hanya dapat dilakukan dengan melalui smartphone dan dapat dilakukan dimana saja dan kapan saja. Hadirnya *digital payment* juga dapat digunakan Untuk memenuhi segala kebutuhan hidup seperti berbelanja, finansial sampai transportasi, masyarakat pada zaman serba digital ini dapat terpenuhi dengan mudah

Menurut Insana dan Johan (2021) , mengatakan bahwa ternyata penggunaan uang elektronik dapat meningkatkan suatu tindakan perilaku

konsumtif pada mahasiswa sehingga menyebabkan pengeluaran mahasiswa semakin meningkat. Adanya kemudahan yang diberikan dalam penggunaan uang elektronik sehingga dapat meningkatkan dan mempengaruhi sifat konsumtif mahasiswa.

Berdasarkan penelitian terdahulu Viani Naufalia (2022) dan Trisuci (2022) yang mengatakan bahwa *Digital Payment* memiliki pengaruh positif terhadap perilaku konsumtif. Akan tetapi pada penelitian tersebut hanya memfokuskan pada beberapa aplikasi digital payment berupa shoppepay ataupun *E-Wallet*. Selain itu telah banyak penelitian sebelumnya yang membahas tentang perilaku konsumtif, namun masih jarang yang mengaitkannya dengan pengguna *digital payment*.

Guna memahami perilaku konsumtif, terdapat teori yang mendasari yaitu teori behavioristik yang mengimplikasikan bahwa perilaku membeli (respon) seseorang salah satunya terbentuk berdasarkan stimulus-stimulus yang berasal di lingkungan sekitarnya (Waseza & Yulianto, 2016). Faktor-faktor yang mempengaruhi perilaku konsumtif yang dikemukakan oleh Kotler & Armstrong (2001) yaitu faktor budaya, sosial, pribadi, dan psikologis. Keempat faktor tersebut merupakan faktor yang mempengaruhi konsumen dalam perilaku membeli atau dalam melakukan keputusan pembelian, tetapi ada sub faktor yang mempunyai peran penting dalam perilaku konsumtif yaitu sub faktor pribadi berupa gaya hidup dan sub faktor psikologis berupa literasi keuangan.

Menurut Aprilia dan Hartoyo (2013), Perilaku konsumtif adalah perilaku individu yang dipengaruhi faktor-faktor sosiologis dalam kehidupannya untuk mengonsumsi secara berlebihan atau pemborosan dan tidak terencana terhadap jasa dan barang yang kurang atau bahkan tidak diperlukan. Sumartono (2012) menyatakan bahwa terdapat Hal-hal yang mengindikasikan seseorang berperilaku konsumtif yaitu (1) membeli produk karena iming-iming hadiah (*Reward*), (2) membeli produk karena kemasan menarik (*Marketing*), (3) Membeli produk untuk mempertahankan status dan penampilan seseorang, (4) Membeli produk semata-mata untuk menjaga simbol status, (5) Membeli produk karena harganya yang mahal (Keputusan), (6) membeli produk karena

terpengaruh dengan iklan, (7) Mencoba lebih dari 2 produk sejenis (Merk berbeda).

Salah satu faktor yang mempengaruhi Perilaku konsumtif adalah gaya hidup. Dimana hal ini didukung oleh beberapa penelitian milik Puryasari (2019), Astiningrum (2015) dan Yahya (2021) yang mengatakan bahwa gaya hidup berpengaruh terhadap perilaku konsumtif. Menurut Susanto (2013) gaya hidup adalah pola hidup seseorang yang diekspresikan dalam aktivitas, minat, dan opininya, dalam arti bahwa secara umum gaya hidup seseorang dapat dilihat dari aktivitas rutin yang dia lakukan, apa yang mereka pikirkan terhadap segala hal disekitarnya dan seberapa jauh dia peduli dengan hal itu dan juga apa yang dia pikirkan tentang dirinya sendiri dan juga dunia luar.

Menurut Melina (2018), mengatakan bahwa gaya hidup merupakan suatu aktivitas yang sering terjadi dalam lingkungan mahasiswa, selama membelinya memang benar-benar dibutuhkan untuk memenuhi kebutuhan hidupnya yang pokok atau benar-benar dibutuhkan atau kebutuhan primer. Pada kenyataannya persoalan yang muncul ketika berusaha memenuhi kebutuhannya ternyata mahasiswa lebih banyak mengadopsi pola perilaku konsumtif. Dimana perilaku konsumtif adalah perilaku seseorang yang melakukannya dengan tidak lagi berdasarkan pertimbangan yang rasional, memiliki kecenderungan matrealistik, keinginan kuat untuk memiliki barang-barang yang mewah yang berlebihan, dan didorong oleh segala keinginan untuk memuaskan keinginan semata-mata untuk kesenangan.

Faktor lainnya yang dapat mempengaruhi perilaku konsumtif adalah literasi keuangan, Program International for Student Assesment (PISA, 2012), mengatakan Literasi keuangan adalah pengetahuan dan pemahaman terhadap konsep keuangan dan resiko, keahlian, motivasi dan kepercayaan diri untuk menerapkan pengetahuan dan pemahaman untuk membuat keputusan atas berbagai aspek keuangan, untuk memperbaiki kesejahteraan financial seseorang atau kelompok dan untuk ikut serta dalam kegiatan ekonomi. Dalam hal ini dapat dikatakan bahwa literasi keuangan diperlukan bagi seseorang agar dapat terhindar dari permasalahan keuangan.

Menurut Imawati (2013), menyatakan bahwa literasi keuangan berpengaruh terhadap perilaku konsumtif remaja, dimana ketika literasi keuangan meningkat maka perilaku konsumtif akan menurun. Semakin tinggi tingkat literasi keuangan seseorang menandakan semakin rendah perilaku konsumtif, yang artinya bahwa seseorang yang memiliki pengetahuan mengenai keuangan cenderung memikirkan masa depannya sehingga mengurangi perilaku konsumtif. Namun persoalan yang muncul adalah banyak mahasiswa yang sudah mendapatkan bekal pengetahuan tentang masalah keuangan, namun hal itu belum mampu menjadikan mereka menjadi pelaku ekonomi yang cerdas dalam kehidupan saat ini. Mahasiswa yang memiliki kemampuan rendah dalam literasi keuangan akan membuat keputusan yang salah dalam mengonsumsi suatu produk barang maupun layanan jasa, dikarenakan mahasiswa tersebut tidak memperhitungkan kebutuhan yang diprioritaskan (Ciptasari, 2017).

Terdapat beberapa penelitian yang membahas mengenai literasi keuangan yang dihubungkan dengan perilaku konsumtif. Seperti pada penelitian Haryana (2020) dan Yahya (2021) mengemukakan bahwa literasi keuangan berpengaruh secara negatif dan signifikan terhadap perilaku konsumtif. Sedangkan, menurut Imawati, (2013) berpendapat bahwa literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku konsumtif.

Berdasarkan penelitian awal yang dilakukan oleh peneliti dengan cara mewawancarai 20 mahasiswa UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto. Mendapatkan hasil bahwa dari 14 mahasiswa yang menggunakan pembayaran melalui *digital payment* dalam kehidupan sehari-harinya. Mereka menganggap bahwa lebih mudah dan terkadang merasa menjadi lebih murah jika menggunakan pembayaran melalui *digital payment*. Tanpa disadari mereka juga memiliki gaya hidup yang tinggi karena mereka mengatakan bahwa dirinya sering melakukan kegiatan-kegiatan seperti nongkrong di cafe agar terlihat kekinian, membeli barang branded untuk menunjang penampilan, atau menghabiskan waktu hanya untuk bersenang-senang. Hal ini menunjukkan bahwa mereka memiliki gaya hidup yang tinggi dan menyebabkan tindakan perilaku konsumtif dimana mereka melakukannya hanya untuk memenuhi keinginan mereka dan bukan untuk

memenuhi kebutuhannya. Hal ini juga bisa disebabkan karena rendahnya tingkat pemahaman mengenai pengelola keuangan yang tepat. Apabila mereka memahami bagaimana cara mengelola keuangan yang tepat maka mereka tidak akan terjerumus dalam tindakan perilaku konsumtif, atau mereka akan lebih bijak dalam memperlakukan keuangan.

Berdasarkan fenomena dan *research gap* diatas maka penelitian ini penting untuk dilakukan. Untuk itu peneliti mengambil penelitian yang berjudul **“Pengaruh *Digital Payment*, Gaya Hidup dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto”**

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah dijelaskan diatas, dapat ditarik kesimpulan bahwa rumusan masalah dari penelitian ini adalah:

1. Apakah terdapat pengaruh positif penggunaan *digital Payment* terhadap perilaku konsumtif mahasiswa?
2. Apakah terdapat pengaruh positif gaya hidup terhadap perilaku konsumtif mahasiswa?
3. Apakah terdapat pengaruh positif literasi keuangan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa?
4. Apakah terdapat pengaruh *digital Payment*, gaya hidup dan literasi keuangan secara simultan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa?

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan penelitian

Berdasarkan latar belakang dan rumusan masalah diatas, maka tujuan penelitian ini adalah :

- a. Untuk mengetahui apakah terdapat pengaruh positif penggunaan *digital Payment* terhadap perilaku konsumtif mahasiswa.
- b. Untuk mengetahui apakah terdapat pengaruh positif gaya hidup terhadap perilaku konsumtif mahasiswa.
- c. Untuk mengetahui apakah terdapat pengaruh positif literasi keuangan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa

d. Untuk mengetahui seberapa besar pengaruh gaya hidup dan *digital Payment* terhadap perilaku konsumtif mahasiswa

2. Manfaat penelitian

Dalam penelitian ini peneliti membuat manfaat penelitian menjadi dua bagian, yaitu manfaat teoritis dan manfaat praktis.

a. Manfaat teoritis

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan ilmu pengetahuan dalam bidang keuangan pada mahasiswa, terkhusus tentang perilaku konsumtif yang dihubungkan dengan literasi keuangan dan gaya hidup. Serta dapat digunakan sebagai bahan rujukan bagi para peneliti selanjutnya pada kajian yang sama namun berbeda pada ruang lingkupnya.

b. Manfaat Bagi Praktisi

- 1) Hasil penelitian ini diharapkan kepada penulis dalam menerapkan metode dan ilmu yang diperoleh selama masa perkuliahan dengan melihat dan menyelesaikan suatu permasalahan tersebut.
- 2) Hasil penelitian ini diharapkan kepada mahasiswa agar menambah pengetahuan dan pemahaman mahasiswa tentang perilaku konsumtif.
- 3) Hasil penelitian ini diharapkan kepada peneliti-peneliti lain yang mampu memberikan kontribusi referensi mengenai pengaruh literasi keuangan dan gaya hidup terhadap perilaku konsumtif dimasa yang akan datang.

BAB II LANDASAN TEORI

A. Teori Utama

1. *Social Learning Theory Behaviorisme*

Teori belajar *behaviorisme* merupakan teori yang mempelajari tingkah laku manusia. Menurut Desmita (2009:44) teori belajar *behaviorisme* memahami tingkah laku manusia menggunakan pendekatan objektif, mekanistik dan matrealistik sehingga perubahan tingkah laku yang terjadi pada diri seseorang dapat dilakukan melalui upaya pengkondisian. Mempelajari tingkah laku seseorang harus dilakukan melalui pengujian dan pengamatan atas tingkah laku yang terlihat, bukan dengan mengamati kegiatan bagian-bagian dalam tubuh. Dalam teori ini mengutamakan pengamatan untuk melihat terjadi atau tidaknya perubahan tingkah laku tersebut.

Teori behavioristik menekankan pada kajian ilmiah mengenai berbagai respon perilaku yang dapat diamati dan penentu lingkungannya. Dengan kata lain, perilaku memusatkan pada interaksi dengan lingkungannya yang dapat dilihat dan diukur. Dalam teori *behaviorisme* memandang bahwa individu dianggap sebagai makhluk reaktif yang memberi respon terhadap lingkungannya. Suatu pengalaman dan pemeliharaan yang telah terjadi nantinya akan dapat membentuk perilaku mereka. Dalam penelitian ini merujuk pada pendekatan *behaviorisme* sebagai *grand theory*. Jhon B. Waton mengatakan bahwa belajar sebagai proses interaksi antara stimulus dan respon yang harus dapat diamati dan juga dapat diukur. Jhon B. Waston merupakan penemu teori *behaviorisme* yang berpendapat bahwa manusia akan berkembang berdasarkan stimulus yang diterimanya dari lingkungan sekitar. Lingkungan yang baik akan menghasilkan manusia yang baik. Sedangkan lingkungan yang buruk akan menghasilkan manusia yang buruk.

Aliran *Behaviorisme Learning Theories* yang memiliki dua sub teori yaitu:

a. *Classical Conditioning*

Pendekatan ini berpendapat bahwa manusia merupakan wujud yang pasif yang bisa dipertunjukkan beberapa stimuli secara berulang-ulang. Sampai pada kesimpulannya stimulus tersebut terkondisikan serta manusia tentu akan menampilkan reaksi yang sama buat stimuli tersebut.

b. *Instrumental conditioning*

Berlangsung pada saat konsumen belajar buat menghubungkan antara stimulus dengan reaksi tertentu ketika terdapat dorongan guna melaksanakan hal tersebut, maksudnya konsumen cuma hendak menghubungkan stimulus dengan reaksi apabila ada suatu yang mendorongnya misalnya rasa puas, ataupun apa saja yang menggambarkan penghargaan menurutnya

Watson juga mengemukakan dua prinsip dasar yaitu sebagai berikut:

- a. Prinsip Kebaruan (*Recency Principle*), yang menyatakan manusia akan memberikan respon yang kuat ketika baru menerima stimulus, apabila stimulus sudah lama diberikan maka pengaruhnya akan lebih lemah.
- b. Prinsip Frekuensi (*Frequency Principle*), yang menyatakan bahwa manusia akan memberikan respon yang kuat apabila sering atau banyak menerima stimulus, dan apabila stimulus itu jarang diberikan maka responnya akan menjadi lemah.

B. Perilaku Konsumtif

1. Pengertian Perilaku Konsumtif

Menurut Fikri (2021), perilaku konsumtif adalah suatu tindakan mengonsumsi barang atau jasa secara berlebihan hanya untuk memenuhi keinginannya saja bukan untuk memenuhi kebutuhannya. Sedangkan Sumartono (2002), juga mengatakan bahwa perilaku konsumtif adalah suatu perilaku seseorang yang tidak lagi berdasarkan pada pertimbangan yang rasional, tetapi hanya untuk untuk memenuhi keinginan yang sudah tidak rasional lagi.

Menurut Nitisusastro (2012), mengatakan bahwa perilaku konsumtif dapat dicerminkan dalam perilaku konsumen, dimana perilaku konsumen

adalah suatu proses yang dilalui seseorang untuk membeli, mencari, menggunakan, mengevaluasi dan bertindak pada konsumsi produk, jasa maupun ide dengan tujuan untuk memenuhi kebutuhannya. Eva Suminar (2015), juga mengatakan bahwa perilaku konsumtif biasa disebut dengan wastefull consumption yang dimaknai sebagai suatu perilaku konsumen untuk membeli suatu barang atau jasa yang tidak memiliki kegunaan atau tidak masuk akal dari kebutuhannya. Perilaku konsumtif juga dapat diartikan sebagai keinginan untuk mengonsumsi barang atau jasa yang sebenarnya tidak diperlukan dan hanya untuk mencapai kepuasan tersendiri.

Menurut James F. Engel (2018), berpendapat bahwa perilaku konsumtif diartikan sebagai perilaku individu untuk memperoleh dan mengonsumsi barang ataupun jasa yang tidak rasional. Keinginan seseorang dalam kehidupan yang sudah modern untuk mengonsumsi suatu barang atau jasa sudah mulai kehilangan antara kebutuhan yang sesungguhnya dengan keinginan semata. Perilaku konsumtif seringkali terjadi pada individu secara berlebihan sebagai suatu usaha untuk mendapatkan kepuasan walaupun hanya bersifat sementara saja (Auskarti, 2021). Berdasarkan beberapa pendapat tersebut maka dapat disimpulkan bahwa perilaku konsumtif merupakan suatu perilaku seseorang untuk mengonsumsi suatu produk atau jasa secara berlebihan tanpa mempertimbangkan apakah produk atau jasa tersebut merupakan suatu kebutuhan atau hanya keinginan sesaat saja.

2. **Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Perilaku Konsumtif**

Kolter dan Keller (2019), mengatakan bahwa terdapat beberapa faktor-faktor yang dapat mempengaruhi perilaku konsumtif, yaitu sebagai berikut:

a. Faktor budaya

Faktor budaya terdiri dari budaya, sub-budaya dan kelas sosial. Budaya merupakan penentu keinginan dan perilaku dasar bagi para individu. Individu yang tumbuh dalam suatu budaya nantinya akan membentuk suatu perilaku melalui proses interaksi terhadap lingkungannya, termasuk perilaku mengonsumsi suatu barang ataupun jasa. Menurut Ginting (2011), mengatakan bahwa setiap budaya memiliki sub-budaya yang lebih kecil

atau sekelompok orang yang menjadi bagian atas dasar kesamaan pengalaman dan keadaan hidup bersama. Sub-budaya mencakup kelompok nasionalitas, keagamaan, kesukuan dan kewilayahan. Sedangkan kelas sosial merupakan pengelompokan komunitas tertentu yang nantinya akan menentukan tinggi rendahnya seseorang pada kelas sosial atas, menengah dan bawah. Perbedaan antara status sosial dan ekonomi tersebut nantinya akan menghasilkan perbedaan sikap dan perilaku individu dalam mengonsumsi suatu barang ataupun jasa.

b. Faktor sosial

Faktor sosial mencakup kelompok Acuan, keluarga dan peran status sosial yang dapat mempengaruhi munculnya perilaku konsumtif.

1) Kelompok acuan

Kelompok acuan terdiri dari kelompok yang memiliki pengaruh langsung (tatap muka) atau tidak langsung terhadap sikap atau perilaku suatu individu. Setiap individu pastinya akan menyesuaikan diri dengan lingkungannya. Adanya kelompok acuan ini nantinya dapat mempengaruhi tindakan suatu individu untuk bersifat konsumtif dengan pola dan gaya hidup yang baru.

2) Keluarga

Keluarga memiliki peran besar dalam perkembangan perilaku individu. Kebiasaan keluarga dalam menggunakan barang ataupun jasa nantinya akan menjadi model dalam individu yang terdapat dalam keluarga tersebut. Dengan demikian dapat dikatakan bahwa keluarga memiliki peran penting dalam pola konsumsi individu.

3) Peran dan status sosial

Peran dan status sosial terdiri dari kegiatan yang nantinya diharapkan akan dilakukan oleh seseorang. Individu nantinya akan memilih produk yang akan digunakan sesuai dengan peran dan status sosial mereka didalam lingkungannya.

c. Faktor pribadi

Faktor pribadi meliputi usia dan tahap siklus hidup, pekerjaan dan lingkungan ekonomi, gaya hidup, kepribadian dan konsep diri.

1) Usia

Secara langsung maupun tidak langsung usia dapat mempengaruhi keputusan pembelian setiap individu. barang ataupun jasa yang akan dibeli oleh individu pastinya akan berubah seiring dengan perjalanan hidup seseorang. Selara seseorang seperti pakaian, makanan, dan barang-barang lainnya tentunya juga akan berubah seiring dengan bertambahnya umur seseorang.

2) Pekerjaan dan lingkungan

Pekerjaan individu pasti akan mempengaruhi pola konsumsi pada suatu individu. perbedaan pekerjaan yang terjadi dalam masing-masing individu pastinya akan menentukan bagaimana perilaku mengonsumsinya, seperti penghasilan yang dapat dibelanjakan, tabungan dan aktiva,utang, kemampuan untuk meminjam serta sikap terhadap kegiatan perbelanjaan atau menabung.

3) Gaya hidup

Gaya hidup merupakan rutinitas ataupun aktivitas yang dilakukan oleh individu untuk menghabiskan waktu dan uangnya. Gaya hidup akan memnggambarkan aktivitas individu, ketertarikan dan pendapat individu dal]am suatu hal. Gaya hidup akan dapat mempengaruhi pola konsumsi dan keputusan individu dalam pembelian suatu barang.

4) Kepribadian

Kepribadian menggambarkan ciri-ciri manusia seperti kepercayaan diri, kemampuan beradaptasi, kemampuan bersosialisasi dan pertahanan diri. Setiap individu pastinya memiliki karakteristik yang berbeda-beda dan hal ini tentunya akan mempengaruhi perilaku pembelian pada setiap individu.

5) Konsep diri

Konsep diri menunjukkan tentang apa yang dirasakan dan dipikirkan tentang diri suatu individu. Ketika individu memiliki konsep diri yang rendah, maka intensitas perilaku konsumtifnya akan lebih tinggi, begitu juga sebaliknya.

6) Kontrol diri

Kontrol diri merupakan kemampuan suatu individu untuk mengendalikan dirinya seperti menahan keinginan yang sifatnya sesaat, sehingga nantinya dapat menciptakan keadaan yang jauh lebih baik lagi. Individu yang tidak dapat mengontrol keinginan yang ada dirinya cenderung akan terjebak dalam tindakan perilaku konsumtif, begitupun sebaliknya.

d. Faktor psikologis

Faktor psikologis meliputi motivasi, persepsi, pembelajaran, dan keyakinan dan sikap yang dapat mempengaruhi munculnya perilaku konsumtif.

1) Motivasi

Motivasi merupakan suatu dorongan yang akan menggerakkan perilaku dan akan memberikan arah pada individu. motivasi akan mendorong individu dalam melakukan pembelian barang ataupun jasa.

2) Persepsi

Persepsi akan menentukan tindakan individu terhadap suatu produk barang ataupun jasa yang akan memberikan pengaruh dalam keputusan pembeliannya. Setiap individu pastinya memiliki perbedaan persepsi yang akan menyebabkan perbedaan tingkat perilaku konsumtif yang nantinya akan dihasilkan.

3) Pembelajaran

Perubahan perilaku yang terjadi pada individu disebabkan karna adanya pembelajaran yang sudah dilaluinya. Pembelian yang dilakukan oleh individu merupakan suatu proses belajar, diaman kepuasan dalam

pembelian suatu produk barang ataupun jasa akan menentukan keputusan pembelian tersebut dimasa yang akan datang.

4) Kepercayaan dan sikap

Adanya tindakan dan belajar nantinya individu akan memperoleh kepercayaan dan sikap termasuk perilaku belanjanya. Pengalaman yang sudah dilalui oleh individu akan membentuk keyakinan dan sikap individu untuk melakukan pembelian.

Adanya penjelasan tersebut dapat disimpulkan bahwa terdapat empat faktor yang dapat mempengaruhi perilaku konsumtif pada individu terutama mahasiswa. Faktor-faktor tersebut yaitu faktor budaya, faktor sosial, faktor pribadi dan faktor psikologis.

3. Indikator Perilaku Konsumtif

Indikator perilaku konsumtif menurut Sumartono (2002) yaitu:

a. Membeli produk karena iming-iming hadiah.

Individu membeli suatu barang karena adanya hadiah yang ditawarkan jika pembeli barang tersebut, hal ini akan memberikan pemikiran kepada konsumen bahwa hanya dengan membayar satu produk, konsumen akan mendapatkan produk lebih.

b. Membeli produk karena pemasarannya menarik

Konsumen mahasiswa sangat mudah terbujuk untuk membeli produk yang di bungkus dengan rapi dan dihias dengan warna-warna yang menarik. Artinya motivasi untuk membeli produk tersebut hanya produk tersebut dibungkus dengan rapi dan menarik.

c. Membeli produk demi menjaga penampilan diri dan gengsi

Konsumen mahasiswa mempunyai keinginan membeli yang tinggi, karena pada umumnya mahasiswa mempunyai ciri khas dalam berpakaian, berdandan, gaya rambut, dan sebagainya dengan tujuan agar mahasiswa selalu berpenampilan yang dapat menarik perhatian orang lain, mahasiswa membelanjakan uangnya lebih banyak untuk menunjang penampilan diri.

d. Membeli produk hanya sekedar menjaga simbol status

Mahasiswa mempunyai kemampuan membeli yang tinggi, baik dalam berpakaian, berdandan, gaya rambut, dan sebagainya sehingga hal yang tersebut dapat menuja sifat eksklusif dengan barang yang mahal dan memberikan kesan berasal dari kelas sosial yang lebih tinggi. Dengan membeli suatu produk dapat dapat memberikan symbol status agar kelihatan lebih keren dimata orang lain.

e. Memberi produk atas pertimbangan harga

Konsumen mahasiswa cenderung berperilaku yang ditandakan oleh adanya kehidupan mewah sehingga cenderung menggunakan segala hal yang dianggap paling mewah. Individu akan merasa lebih percaya diri dan dihargai kalau barang-barang yang dikentalkan adalah produk mahal.

f. Memakai produk karena unsur konformitas terhadap model yang mengiklankan

Mahasiswa cenderung meniru perilaku tokoh yang di didoakannya dalam bentuk menggunakan segala suatu yang dapat dipakai tokoh idolanya. Mahasiswa juga cenderung memakai dan mencoba produk yang ditawarkan bila ia mengidolakan public fagure produk tersebut. Oleh kerana itu, produk apapun yang dipakai oleh tokoh idolanya maka akan menjadi pertimbangan besar bagi mahasiswa terhadap produk yang akan dipakainya.

g. Mencoba lebih dari dua produk sejenis (merek berbeda)

Mahasiswa akan cenderung menggunakan produk jenis sama dengan merek yang lain daripada produk sebelumnya ia gunakan, meskipun produk tersebut belum habis dipakainya. Hal ini dilakukan karena mahasiswa cenderung ingin melihat perbedaan antara khasiat produk yang satu dengan yang lain.

C. Digital Payment

1. Pengertian *Digital Payment*

Pembayaran elektronik atau biasa disebut dengan *digital payment* merupakan suatu transaksi pembayaran yang dapat dilakukan dengan

memanfaatkan teknologi digital. Metode pembayaran seperti ini biasanya memanfaatkan jaringan internet dan sejumlah perangkat agar memperoleh benefit seperti kepraktisan, efisiensi, kecepatan dan kemudahan. Menurut Octavia (2019), mengatakan bahwa *digital payment* merupakan kegiatan pembayaran kepada pelaku bisnis, bank, atau layanan publik, yang dilakukan melalui jaringan telekomunikasi atau elektronik yang menggunakan teknologi modern. *Digital payment* juga didefinisikan sebagai transfer nilai dari pembayar ke penerima pembayaran melalui jaringan elektronik yang memungkinkan pelanggan untuk mengakses dan mengelola rekening bank dan transaksi mereka dari jarak jauh.

Menurut Trihasta (2008), mengatakan bahwa didalam *digital payment* nantinya uang akan disimpan, diproses dan diterima dalam bentuk informasi digital dan proses pemindahannya di inialisasi melalui alat pembayaran elektronik. Berdasarkan Peraturan Bank Indonesia No. 11/12/PBI/2009 tentang Uang Elektronik, yang dimaksud dengan Uang Elektronik adalah alat pembayaran yang memenuhi unsur-unsur sebagai berikut: 1) Diterbitkan atas dasar nilai uang yang dibayar di muka oleh pemegang kepada penerbit; 2) Nilai uang yang disimpan secara elektronik dalam suatu media seperti server atau chip; 3) Digunakan sebagai alat pembayaran kepada pedagang yang bukan merupakan penerbit uang elektronik tersebut; dan 4) Nilai uang elektronik yang disimpan oleh pemegang dan dikelola oleh penerbit bukan merupakan titipan sebagaimana dimaksud dalam undang-undang yang mengatur tentang perbankan. Berdasarkan penjelasan tersebut dapat disimpulkan *digital payment* merupakan sebuah layanan yang menggabungkan teknologi informasi dan keuangan dimana *digital payment* ini menyediakan inovasi bisnis untuk memudahkan dalam transaksi dalam kehidupan.

2. Jenis-Jenis *Digital Payment* di Indonesia

Banyak jenis-jenis *Digital payment* yang terdapat di Indonesia, dalam penelitian ini penulis memilih 5 jenis *digital payment* yang terpopuler di Indonesia, diantaranya:

a. *E-wallet*

E-wallet merupakan layanan berbasis aplikasi yang memudahkan penggunanya untuk menyimpan uang serta menggunakannya sebagai metode pembayaran. Proses transaksi ketika menggunakan *E-Wallet* cukup sederhana, yaitu dimulai dengan pengisian saldo atau top up untuk menyimpan sejumlah dana di dalam akun tersebut. Terdapat banyak platform *E-Wallet* yang memiliki izin beroperasi sudah tersebar di Indonesia. Namun hanya beberapa *E-Wallet* yang digunakan oleh masyarakat terutama kalangan mahasiswa yaitu Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja.

a. *Q-Ris*

Menurut bank indonesia *Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS)* adalah standarisasi pembayaran menggunakan metode QR Code dari Bank Indonesia agar proses transaksi dengan QR Code menjadi lebih mudah, cepat, dan terjaga keamanannya. Kode QR adalah image berupa matriks dua dimensi yang memiliki kemampuan dalam melakukan penyimpanan data didalamnya. Kode QR adalah evolusi dari barcode atau kode dua batang yang merupakan sebuah simbol yang berisi informasi dengan bentuk sebuah pola berwarna hitam putih agar mudah dipindai. Hal ini menyebabkan kode QR dapat menyimpan banyak informasi dalam satu matriks (Yasinta, 2017). Penerapan QRIS bertujuan untuk menciptakan sistem pembayaran yang aman, lancar, dan dapat diandalkan. Bahkan telah menjadi pilihan harga di pasar konvensional, penyedia jalan dan usaha kecil.

b. Tranfer bank (debit card)

Merupakan pembayaran dari nasabah dengan cara pendebitan di rekening saat menggunakan kartu. Atau bisa dikatakan bahwa kartu debit yaitu alat yang berbentuk kartu semacam plastik yang diluncurkan oleh Lembaga keuangan untuk melakukan transaksi belanja dengan mendebit saldo yang ada dalam kartu.

c. *Paypal*

PayPal adalah alat pembayaran online semacam rekening Internasional online yang dapat digunakan oleh semua negara di dunia ini. Fungsi dari paypal itu sendiri adalah dapat digunakan untuk menampung saldo berbagai macam mata uang negara saat bertransaksi antar negara lain dan nantinya bisa dikonversikan ke mata uang negara yang menggunakan paypal tersebut.

d. Kartu kredit

Kartu kredit sebagai salah satu alat transaksi pengganti uang yang dapat digunakan dimana saja untuk melakukan pembelian suatu barang selama tempat tersebut menyediakan alat untuk kartu kredit.

3. Indikator *Digital Payment*

Indikator *digital payment* menurut Michael Agustio dan Nanik Lianawati (2008) yaitu:

a. *Perceived ease of use* (kemudahan yang dirasakan)

Merupakan kepercayaan seseorang bahwa teknologi informasi mudah untuk dipahami . persepsi kemudahan penggunaan akan mengurangi usaha baik waktu dan tenaga seseorang dalam mempelajari teknologi informasi. Para pengguna mempercayai bahwa teknologi informasi yang lebih fleksibel, mudah dipahami, dan mudah pengoprasiannya sebagai karakteristik kemudahan penggunaan. Kemudahan yang diberikan oleh layanan digital payment berupa kemudahan untuk dipelajari dan digunakan dalam kehidupan sehari-hari.

b. *Perceived usefullnes* (manfaat yang dirasakan)

Seseorang akan menggunakan digital payment setelah mereka percaya bahwa menggunakan sistem seperti ini ini akan meningkatkan efisiensi dalam melakukan berbagai transaksi. Semakin besar manfaat yang dirasakan maka semakin besar pula keinginannya seseorang untuk melakukan perbelanjaan melalui digital payment.

c. *Perceived credibility* (kredibilitas yang dirasakan)

Persepsi kredibilitas merupakan suatu penilaian seseorang terhadap masalah privasi dan keamanan dalam menggunakan digital payment. Semakin tinggi tingkat kredibilitas suatu teknologi maka akan semakin meningkatkan intentitas penggunaan layanan digital payment.

d. *Sosial influence* (pengaruh sosial)

Pengaruh sosial menunjukkan bahwa perilaku individu dipengaruhi oleh cara mempengaruhi orang lain sebagai akibat dari penggunaan digital payment

e. *Behavior intentions* (niat perilaku)

Behavior intentions mendorong seseorang untuk semakin sering menggunakan layanan digital payment guna mempermudah seseorang dalam bertransaksi dan mendorong seseorang untuk lebih banyak menggunakan uangnya.

D. Gaya Hidup

1. Pengertian Gaya Hidup

Gaya hidup dapat diartikan sebagai pola hidup seseorang dalam berinteraksi dengan lingkungan sekitarnya. Menurut Kolter dan Keller (2016), gaya hidup adalah suatu hal yang dapat mempengaruhi perilaku seseorang. Gaya hidup seseorang akan menunjukkan pola hidupnya yang tercermin melalui aktivitas, minat dan pendapatnya dalam berinteraksi dengan lingkungannya. Gaya hidup menunjukkan bagaimana orang hidup, bagaimana membelanjakan uangnya dan bagaimana mengalokasikan waktu. Sehingga dapat disimpulkan bahwa gaya hidup adalah pola hidup seseorang yang dinyatakan dalam kegiatan, minat, dan pendapatnya dalam membelanjakan uangnya dan bagaimana mengalokasikan waktu (Alimudin, 2015). Gaya hidup telah merasuk ke dalam semua golongan tak terkecuali mahasiswa. Kita pun tidak dapat menolak perubahan dan perkembangan saat ini. Bagaimanapun gaya hidup sudah menjadi ikon dari modernitas dan merupakan pilihan bagi kita untuk menseleksi dan memilih apa saja yang menjadi kebutuhan paling utama bagi mahasiswa agar tidak terjerumus dalam arus zaman.

Menurut Alamanda (2018), mengatakan bahwa gaya hidup mengacu pada pola konsumsi seseorang yang nantinya akan mencerminkan pilihan seseorang terhadap berbagai hal serta bagaimana seseorang menghabiskan waktu dan uang. Menurut Mowen & Minor (2013), gaya hidup akan menunjukkan bagaimana nantinya seseorang akan bertahan hidup, bagaimana mereka membelanjakan uangnya dan bagaimana mereka mengalokasikan waktunya. Gaya hidup dibentuk, diubah, dikembangkan sebagai hasil dari interaksi antara disposisi habitus dengan batas serta berbagai kemungkinan realitas. Dengan gaya hidup individu menjaga tindakan-tindakannya dalam batas dan kemungkinan tertentu. Berdasarkan pernyataan-pernyataan tersebut maka dapat disimpulkan bahwa gaya hidup merupakan pola hidup seseorang di dunia yang menggambarkan keseluruhan diri dalam berinteraksi dengan lingkungan disekitarnya. Selain itu juga gaya hidup dapat dijelaskan sebagai pola hidup seseorang mengenai bagaimana ia mampu mengalokasikan waktu dan uangnya dengan baik.

2. Jenis-Jenis Gaya Hidup

Menurut Priansa (2017) terdapat beberapa macam jenis gaya hidup adalah sebagai berikut:

- a. Gaya hidup mandiri, ketika individu memiliki tingkat pendidikan yang memadai dan didukung oleh keuangan yang memadai, maka individu dapat terlepas dari budaya konsumerisme karena adanya rasa tanggungjawab dalam menentukan pilihan serta berpikir inovatif dan kreatif dalam mendorong kemandirian didalam individu tersebut.
- b. Gaya hidup modren, **Gaya Hidup Modern**. Dalam hal ini, berkaitan dengan penggunaan teknologi dan informasi digital. Oleh karena itu, harga bukan hal yang menjadi pertimbangan yang utama dalam memenuhi kebutuhan dan keinginan.
- c. Gaya hidup sehat, hal ini dicirikan dengan individu yang sering mengonsumsi makanan-makanan sehat dan hidup kritis dalam memproduksi suatu produk.

- d. Gaya hidup hemat, individu yang selalu memperhatikan pengelolaan keuangannya dan membandingkan harga terlebih dahulu sebelum membeli sesuatu. Seorang individu juga dapat memilih konsumsi yang harus diprioritaskan dan mana yang dapat ditunda.
- e. Gaya Hidup Bebas. Dalam hal ini, individu dianggap sebagai konsumen yang rendah dalam menggunakan kemampuan kognitif.
- f. Gaya Hidup Hedonisme. Dalam hal ini pola hidup individu dengan aktivitas yang bertujuan untuk mendapatkan kesenangan hidup, seperti menghabiskan waktu saat berada diluar rumah, memperbanyak bermain, senang berada dalam keramaian kota, suka membeli barang yang mahal, serta menjadi pusat perhatian.

3. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Gaya Hidup

Menurut (Priansa, 2017) ada beberapa hal yang menjadi faktor yang mampu mempengaruhi gaya hidup, yaitu :

- a. Faktor internal konsumen itu sendiri, meliputi sikap, pengalaman dan pengamatan, kepribadian, konsep diri, motif, serta persepsi.
 - 1) Sikap, merupakan suatu kondisi jdiri yang mencerminkan tentang pengetahuan dan cara berfikir seseorang dalam merespon suatu objek yang nantinya akan diorganisasikan melalui pengalaman dan dapat mempengaruhi perilakunya.
 - 2) Pengalaman dan pengetahuan, merupakan hal yang saling berkaitan terhadap suatu pengamatan yang nantinya dapat membentuk pandangan terhadap suatu objek.
 - 3) Kepribadian, merupakan wujud karakteristik suatu individu dan cara berperilaku yang dapat menentukan perbedaan pada setiap individu.
 - 4) Konsep diri, suatu bagian yang pokok dari pola kepribadian individu yang akan menentukan perilaku individu dalam menghadapi suatu permasalahan yang terjadi.
 - 5) Motif merupakan suatu kebutuhan dan keinginan yang mampu menimbulkan perilaku individu. Jika motif konsumen terhadap

kebutuhan lebih besar maka dapat membentuk gaya hidup yang mengarah kepada gaya hidup yang hedonisme.

- 6) Persepsi merupakan suatu proses dimana individu itu sendiri yang memilih, mengatur, dan menginterpretasikan informasi yang sudah diperoleh untuk membentuk suatu gambar tertentu atas informasi tersebut.
- b. Faktor eksternal, meliputi kelompok referensi, keluarga, kelas sosial, dan kebudayaan.
- 1) Kelompok referensi, terdiri dari suatu kelompok yang dapat memberikan pengaruh secara langsung maupun tidak langsung terhadap individu mengenai sikap dan perilaku konsumen yang nantinya mampu mengarahkan konsumen kepada perilaku dan gaya hidup tertentu.
 - 2) Keluarga, pola asuh orang tua sangat berpengaruh dalam membentuk sikap dan perilaku individu karena pola asuh orang tua akan membentuk kebiasaan yang nantinya akan mempengaruhi pola hidup individu.
 - 3) Kelas sosial merupakan kelompok yang relatif homogen dan bertahan lama dalam sebuah lingkungan, yang tersusun dalam sebuah urutan jenjang, dimana para anggota dalam setiap jenjang memiliki nilai, minat, dan tingkah laku yang sama.
 - 4) Kebudayaan meliputi pengetahuan, kepercayaan, kesenian, moral, hukum, adat dan istiadat, serta kebiasaan-kebiasaan yang diperoleh seorang individu sebagai tanda bagian dari masyarakat sekitar.

4. Indikator Gaya Hidup

Menurut Sutisna (2005), Indikator Gaya Hidup yaitu:

a. Activity/tindakan nyata

Merupakan suatu hal mengenai apa yang dikerjakan individu, produk apa yang dibeli maupun digunakan, dan kegiatan apa yang dilakukan untuk mengisi waktu luang, seperti hiburan dan belanja.

b. Interest/Minat

Merupakan suatu objek peristiwa maupun topik dalam tingkat kegairahan yang menyertai perhatian khusus maupun terus-menerus. Minat meliputi kesukaan, kegemaran, dan prioritas dalam hidup individu tersebut. Minat merupakan suatu hal yang dianggap menarik dalam meluangkan waktu dan mengeluarkan uang. Seperti, fashion, makanan, dan keberhasilan

c. Opinion/Pendapat

Merupakan suatu pandangan dan perasaan individu dalam menanggapi isu-isu global, lokal oral ekonomi, dan sosial. Opini juga digunakan dalam mendeskripsikan penafsiran, harapan, dan evaluasi. Seperti diri sendiri dan produk.

E. Literasi Keuangan

1. Pengertian Literasi Keuangan

Literasi keuangan dapat terjadi ketika seorang individu memiliki keahlian dan kemampuan yang dapat membuat orang tersebut memanfaatkan sumber daya untuk mencapai tujuan. Menurut Manurung (2009:24), literasi keuangan merupakan keterampilan dan pengetahuan yang dapat membuat seseorang mengambil keputusan yang efektif dengan memanfaatkan sumber daya keuangan mereka. Lusardi (2012) menyatakan bahwa literasi keuangan ialah suatu keterampilan yang harus dikuasai oleh setiap individu untuk memperbaiki taraf hidupnya dengan upaya pemahaman terhadap perencanaan dan pengalokasian sumber daya keuangan yang tepat dan efisien. Huston (2010) mendefinisikan literasi keuangan sebagai keahlian yang dimiliki oleh individu dengan kemampuannya untuk mengelola pendapatannya agar tercapai peningkatan kesejahteraan finansial. Literasi keuangan menjadi hal dasar yang harus dipahami dan dikuasai oleh setiap individu karena berpengaruh terhadap kondisi keuangan seseorang serta memiliki dampak terhadap pengambilan keputusan ekonomi yang baik dan tepat.

Menurut OECD (2016), Literasi keuangan dianggap sebagai pengetahuan dan pemahaman dalam suatu konsep dan risiko keuangan,

termasuk keterampilan, motivasi, dan keyakinan dalam menerapkan pengetahuan dan pemahaman yang dimiliki oleh individu tersebut dalam rangka membuat keputusan keuangan yang efektif, untuk meningkatkan kesejahteraan keuangan baik individu maupun masyarakat, dan beradaptasi didalam bidang ekonomi. Menurut Lusardi (2007) literasi keuangan dapat diartikan sebagai pengetahuan keuangan dengan tujuan mencapai kesejahteraan. Hal ini dapat dimaknai bahwa persiapan perlu dilakukan untuk menyongsong globalisasi, lebih spesifiknya globalisasi masalah dalam bidang keuangan.

Seseorang dengan kemampuan dan pengetahuan literasi keuangan yang baik dan bertanggung jawab, mampu untuk melihat uang dengan sudut pandang yang berbeda dan memiliki kemampuan untuk mengendalikan atas kondisi keuangannya tidak hanya mengikuti nafsu untuk konsumtif atau mengikuti zaman. Dalam lingkungan apapun, literasi keuangan sudah seharusnya dipelajari dan diterapkan. Mahasiswa dengan literasi keuangan yang baik tentu memiliki perilaku konsumtif yang rendah. Hal itu disebabkan karena dia memahami konsep keuangan sehingga dapat mengatur keuangannya dengan baik. Sedangkan mahasiswa dengan tingkat literasi keuangan yang rendah cenderung tidak dapat mengatur keuangannya dengan baik sebab tidak memahami bagaimana mengolah keuangan dengan benar.

2. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Literasi Keuangan

Menurut (Monticone, 2010) dalam penelitiannya, terdapat beberapa faktor-faktor yang mempengaruhi tingkat literasi keuangan adalah sebagai berikut:

- a. Karakteristik Sosio-Demografi. Dalam penelitian ini menjelaskan bahwa perempuan dan etnis minoritas memiliki pengetahuan literasi keuangan yang rendah. Selain itu seseorang yang memiliki pengetahuan yang baik dikarenakan memiliki pendidikan yang tinggi. Pengetahuan keuangan memiliki hubungan yang positif terhadap kekayaan dan penghasilan yang dimiliki.

- b. Latar Belakang Keluarga. Latar belakang keluarga sangat mempengaruhi tingkat literasi keuangan selain faktor sosio-demografi dan juga kemampuan kognitif. Tingkat pendidikan orang tua berperan penting dalam tingkat pengetahuan keuangan yang dimiliki oleh seseorang..
- c. Kekayaan, tingkat pengetahuan keuangan yang dimiliki oleh individu yang berperan sebagai investor memberikan kesempatan dalam memperoleh tingkat pengembalian yang lebih tinggi atas aset yang dimiliki dalam setiap resiko dan dianggap sebagai investasi modal manusia.
- d. Preferensi Waktu, adanya keuangan pribadi dengan preferensi waktu yang menunjukkan hasil bahwa dengan menggunakan preferensi waktu seorang individu mampu menjelaskan siapa yang akan memilih untuk memiliki pengetahuan keuangan dan siapa yang tidak akan memilih untuk memiliki pengetahuan keuangan tersebut

3. Tingkat Literasi Keuangan

Menurut Otoritas Jasa Keuangan (2013) tingkat literasi keuangan antara lain:

- a. Well literate (21,84 %), yakni memiliki pengetahuan dan keyakinan tentang lembaga jasa keuangan serta produk jasa keuangan, termasuk fitur, manfaat dan risiko, hak dan kewajiban terkait produk dan jasa keuangan, serta memiliki keterampilan dalam menggunakan produk dan jasa keuangan.
- b. Sufficient literate (75,69 %), memiliki pengetahuan dan keyakinan tentang lembaga jasa keuangan serta produk dan jasa keuangan, termasuk fitur, manfaat dan risiko, hak dan kewajiban terkait produk dan jasa keuangan.
- c. Less literate (2,06 %), hanya memiliki pengetahuan tentang lembaga jasa keuangan, produk dan jasa keuangan.
- d. Not literate (0,41%), tidak memiliki pengetahuan dan keyakinan terhadap lembaga jasa keuangan serta produk dan jasa keuangan, serta tidak memiliki keterampilan dalam menggunakan produk dan jasa keuangan.

Chen and Volpe (1998) mengkategorikan literasi keuangan menjadi tiga kelompok :

- 1) < 60% : individu memiliki pengetahuan tentang keuangan yang rendah
- 2) 60%-79% : individu memiliki pengetahuan tentang keuangan yang sedang
- 3) 80% : individu memiliki pengetahuan tentang keuangan yang tinggi

4. Indikator Literasi Keuangan

Menurut (OECD, 2018) tingkat literasi keuangan memiliki tiga komponen yang menjadi pengukuran tingkat literasi adalah sebagai berikut:

a. *Financial Knowledge* (Pengetahuan Keuangan)

Financial knowledge atau pengetahuan keuangan merupakan salah satu bagian dalam tingkat literasi keuangan. Dengan adanya pengetahuan keuangan dapat membantu individu dalam membandingkan produk dan jasa keuangan yang ditawarkan oleh lembaga keuangan serta dapat membantu dalam pengambilan keputusan secara tepat. Indikator dalam pengetahuan keuangan, yaitu pengetahuan dasar keuangan, manajemen keuangan, kredit dan hutang, tabungan dan investasi, serta asuransi.

b. *Financial Behavior* (Perilaku Keuangan)

Dalam hal ini, dikatakan bahwa tindakan dan perilaku konsumen merupakan suatu yang membentuk situasi keuangan dan kesejahteraan individu dalam jangka panjang dan jangka pendek. Hasil dari literasi keuangan menjadi positif yang didorong oleh perilaku, seperti pengeluaran perencanaan dan membangun pengamanan keuangan. Dan sebaliknya, akan menjadi negatif jika menggunakan kartu kredit secara berlebihan, menunda pembayaran tagihan, gagal dalam merencanakan pengeluaran di masa depan, dan lebih memilih produk keuangan tanpa menunda berbelanja. Indikator dalam perilaku keuangan, yaitu membayar tagihan dengan tepat waktu, kebiasaan membuat catatan pengeluaran, mengontrol pengeluaran, kebiasaan menabung dalam sebulan sekali, memiliki dana darurat untuk beberapa bulan kedepan, kebiasaan menabung, serta melakukan pertimbangan sebelum melakukan pembelian.

c. *Financial Attitude* (Sikap Keuangan)

Sikap keuangan merupakan suatu sikap setuju dan tidak setuju kepada sebuah pernyataan mengenai sikap terhadap uang dan perencanaan tentang masa depan. Pertanyaan-pertanyaan yang diminta seseorang dengan menggunakan skala untuk menunjukkan apakah mereka setuju dan tidak setuju dengan pernyataan sikap individu tertentu. Indikator dalam sikap keuangan, yaitu mengendalikan pengeluaran, pentingnya menabung secara rutin, pentingnya membandingkan keuntungan jasa keuangan, pentingnya memiliki dana cadangan, serta pentingnya menyusun suatu tujuan.

F. Landasan Teologis

1. Perilaku Konsumtif Menurut Pandangan Islam

Islam merupakan agama yang ajarannya mengatur tentang perilaku manusia. Dalam masalah konsumsi islam juga mengatur bagaimana seseorang dapat melakukan kegiatan-kegiatan konsumsi yang dapat membawa manfaat bagi kemaslahatan hidupnya. Perilaku konsumsi yang sesuai dengan Al-Quran dan As-Sunnah akan membawa seseorang untuk mencapai keberkahan dan kesejahteraan didalam hidupnya. Perilaku konsumsi yang sesuai dengan agama islam yaitu perilaku dengan memenuhi kebutuhan hidupnya dengan cara yang tidak berlebih-lebihan.

Setiap orang yang hidup di atas muka bumi seoptimal mungkin melengkapi keperluan hidupnya baik yang bersifat primer maupun sekunder. Dalam agama islam mengajarkan bahwa kita sebagai manusia dalam memenuhi kebutuhan hidup hendaklah sesuai dengan kebutuhan bukan hanya sekedar memenuhi untuk keinginan saja. Seorang muslim hendaknya berbelanja secara adil, dalam artian tidak kurang dan tidak berlebihan dari yang semestinya, tidak pelit dan tidak boros. Berbelanja untuk memenuhi keperluan pribadi dengan ukuran yang wajar. Sebagaimana dijelaskan dalam firman Allah SWT:

وَالَّذِينَ إِذَا أَنْفَقُوا لَمْ يُسْرِ فُؤَادَهُمْ يُغْتَرُؤْ وَوَكَانَ بَيْنَ ذَلِكَ قَوَامًا

Artinya: Dan orang-orang yang apabila membelanjakan (harta), mereka tidak berlebihan, dan pelit ialah berbelanja harus adil yang demikian. (QS: Al-Furqon 67)

Didalam surah Al-furqon menjelaskan ketika membelanjakan hartanya seorang muslim tidaklah berlebih-lebihan. Yakni mereka tidak menghambur-hamburkan hartanya dalam berbelanja lebih dari apa yang diperlukan, tidak pula kikir. Tetapi mereka membelanjakan hartanya dengan pembelanjaan yang seimbang dan selektif serta pertengahan. Sebaik-baik perkara ialah yang dilakukan secara pertengahan, yakni tidak berlebih-lebihan dan tidak pula kikir.

2. Kemudahan *Digital Payment* Menurut Pandangan Islam

Kemudahan dalam perspektif islam yaitu sejauh mana seseorang percaya bahwa menggunakan suatu sistem akan terbebas dari usaha. Kemudahan tidak hanya tentang kemudahan dalam menggunakan, tetapi juga mencakup manfaat yang dirasakan saat menggunakannya (Marini, 2022).

Adapun ayat mengenai kemudahan yang tertera dalam (QS. AlInsyirah:

يُسْرًا أَلْهَبْنَا الْيُسْرَةَ مَعَ الْيُسْرِ مَعَ الْيُسْرِ مَعَ الْيُسْرِ

Artinya : “Maka sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan.

Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan”

Ayat diatas menjelaskan bahwa semua kesulitan yang telah diberikan Allah pasti ada kemudahan dibalikinya. Jika dikaitkan dengan kemudahan menggunakan pembayaran *digital payment* dapat dipahami bahwa kemudahan dengan adanya *digital payment* dapat mempengaruhi perilaku seseorang dalam kehidupan sehari-harinya. Kemudahan yang terjadi diharapkan dapat mempermudah seseorang dalam pemenuhan kebutuhannya serta bermanfaat bagi dirinya dan tidak membawa kemudaratan didalam hidupnya.

3. Gaya Hidup Menurut Pandangan Islam

Gaya hidup dalam islam lebih bersifat efisien serta tidak melampaui tingkat kebutuhan jasmani. Dalam islam, tidak dibenarkan penganutnya

melakukan perbuatan yang berlebihan serta yang hanya memikirkan kesenangannya diri sendiri, menjalani hidup yang mewah dengan menghamburkan-hamburkan hartanya, dengan tidak mempedulikan hak-hak orang lain disekitarnya yang jelas lebih membutuhkan.

Hal ini dilarang dalam Islam sebagaimana Allah swt berfirman dalam QS. Al- Israa ayat 26-27 yakni :

تَنْذِيرًا
لِّرَبِّهِ لَشَيْطَانٌ أَوَّامٌ وَلِأَخِيهِمْ
كَفُورًا

” 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.”

Islam tidak melarang seseorang untuk menghibur dirinya sendiri, karena hiburan merupakan kebutuhan tiap individu, yang terdiri dari dua bagian yakni, jasad dan jiwa. Jasad membutuhkan makanan dan minuman, sedangkan jiwa membutuhkan istirahat, kedamaian serta hiburan/kesenangan. Hiburan yang diharamkan dalam islam adalah hiburan yang berlebihan sehingga kewajiban ibadah diabaikan karena dorongan hawa nafsu dan melupakan kondisi masyarakat disekitarnya (Wahyudi, 2016).

4. Literasi Keuangan Menurut Pandangan Islam

Mengelola keuangan merupakan hal yang sangat penting dan perlu dilakukan bagi kehidupan manusia salah satunya yaitu dengan menabung. Menabung adalah tindakan yang dianjurkan Islam, karena dengan menabung berarti seorang muslim mempersiapkan diri untuk pelaksanaan perencanaan masa yang akan datang sekaligus untuk menghadapi hal-hal yang tidak diinginkan. Dalam al-Qur'an terdapat ayat-ayat yang secara tidak langsung telah memerintahkan kaum muslimin untuk mempersiapkan hari esok secara lebih baik, Syafi'i dan Antonio (2001).

Adapun diantara ayat-ayat Qur'an yang secara tidak langsung yaitu berisi memerintahkan untuk bisa mempersiapkan hari esok, antara lain: Surat Al-Baqarah ayat 266

كُلِّمْنَا مِنْ فِيهَا لَهُ الْأَنْهَارُ تَحْتِهَا مِنْ تَجْرِي وَأَعْنَابٍ نَخِيلٍ مِّنْ جَنَّةٍ لَهُ تَكُونُ أَنْ أَحَدَكُمْ أَيْوَدُ
لَكُمْ اللَّهُ يَبِينُ كَذَلِكَ ۖ فَاحْتَرَفْتَ نَارًا فِيهِ إِعْصَارًا فَاصَابَهَا ضِعْفَاءُ ذُرِّيَّةٍ وَلَهُ الْكِبَرُ وَأَصَابَهُ الثَّمَرَاتُ
تَتَفَكَّرُونَ لَعَلَّكُمْ الْأَيْتِ

Artinya : “Apakah ada salah seorang di antaramu yang ingin mempunyai kebun kurma dan anggur yang mengalir di bawahnya sungai-sungai; dia mempunyai dalam kebun itu segala macam buah-buahan, kemudian datanglah masa tua pada orang itu sedang dia mempunyai keturunan yang masih kecil-kecil. Maka kebun itu ditiup angin keras yang mengandung api, lalu terbakarlah. Demikianlah Allah menerangkan ayat-ayat-Nya kepada kamu supaya kamu memikirkannya.”

Selain pentingnya menabung, pengetahuan dalam mengelola keuangan merupakan hal agar terhindar dari hidup boros. Dalam hal ini bagi setiap muslim untuk tidak boleh bersikap berlebih-lebihan dalam masalah keuangan.

G. Kajian Pustaka

Penelitian mengenai perilaku konsumtif yang sudah dilakukan oleh beberapa peneliti sebelumnya dapat dilihat melalui tabel berikut :

Tabel 2. 1 Hasil Penelitian Terdahulu

No	Nama, Tahun	Judul	Hasil	Persamaan	Perbedaan
1.	Zahra, D . R, & Pandji A (2021)	<i>The Influence of Lifestyle, Financial Literacy, and Social Demographics on Consumptive Behavior</i>	Variabel gaya hidup (X1), literasi keuangan (X2) dan sosial demografi (X3) berpengaruh positif terhadap perilaku konsumtif siswa. Tetapi Variabel yang	Sama-sama menggunakan variabel independen gaya hidup Variabel dependen yaitu perilaku konsumtif - meneliti mahasiswa	Terdapat variabel lain yang digunakan yaitu literasi keuangan dan sosial demografi

			paling dominan mempengaruhi perilaku konsumtif Adalah variabel gaya hidup (X1).		
2.	Naufalia, Viani (2022)	Pengaruh <i>digital payment</i> dan <i>e-service quality</i> terhadap perilaku konsumtif pada penggunashoppe wilayah DKI Jakarta	variabel <i>digital payment</i> (X1) dan <i>e-service quality</i> (X2), berpengaruh secara simultan dan parsial terhadap perilaku konsumtif (Y).	Meneliti <i>digital payment</i> sebagai variabel independent Meneliti perilaku konsumtif sebagai variabel dependen - pendekatan yang digunakan yaitu kuantitatif	Terdapat variabel independent lain yang digunakan yaitu <i>E-Servise quality</i> - hanya meneliti pengguna shopee
3.	Puryasari, Rizki (2019)	Pengaruh literasi ekonomi dan gaya hidup terhadap Perilaku konsumtif mahasiswa pendidikan ekonomi Stkip PGRI tulungagung	Hasil uji t menunjukkan bahwa tidak terdapat pengaruh literasi ekonomi terhadap perilaku konsumtif mahasiswa dan terdapat pengaruh gaya hidup terhadap perilaku konsumtif mahasiswa Hasil uji f menunjukkan bahwa	Variabel bebas yang digunakan yaitu gaya hidup Variabel terikat yang digunakan yaitu perilaku konsumtif - Sama-sama meneliti mahasiswa	Variabel bebas lain yang digunakan yaitu literasi ekonomi

			terdapat pengaruh yang signifikan antara variabel literasi ekonomi dan gaya hidup terhadap perilaku konsumtif mahasiswa		
4.	Nuratika Oktavia, Saparuddin Mukhtar, Harya Kuncara W (2022)	<i>The influence of use digital wallets and financial literacy on the consumptive behavior of college students in DKI Jakarta</i>	Hasil pembahasan: 1) dompet digital berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku konsumtif. 2) Literasi keuangan berpengaruh negatif dan signifikan terhadap perilaku konsumtif 3) dompet digital dan literasi keuangan secara bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap perilaku konsumtif	variabel bebas yang digunakan yaitu digital <i>Payment</i> dan literasi keuangan variabel terikat yang digunakan yaitu perilaku konsumtif sama-sama meneliti mahasiswa	Penambahan variabel lain berupa gaya hidup
5.	Zahra, D . R, & Pandji A (2021)	<i>The Influence of Lifestyle, Financial Literacy, and</i>	Hasil pembahasan: terdapat pengaruh	variabel bebas yang digunakan yaitu gaya	- penambahan variabel tentnag <i>digital</i>

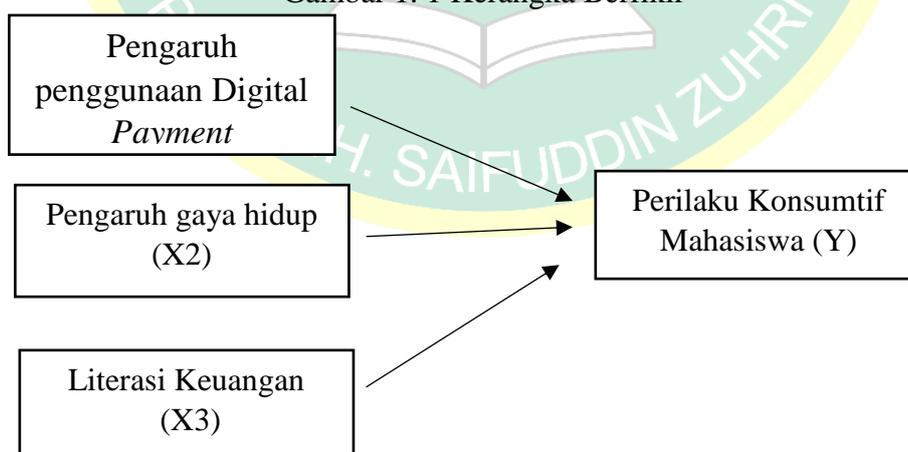
		<i>Social Demographics on Consumptive Behavior</i>	positif variabel gaya hidup (X1) terhadap perilaku konsumtif siswa. Terdapat pengaruh positif variabel literasi keuangan (X2) terhadap perilaku konsumtif siswa. Terdapat pengaruh positif variabel sosial demografi (X3) terhadap perilaku konsumtif siswa. Variabel yang paling dominan mempengaruhi perilaku konsumtif adalah variabel gaya hidup (X1).	hidup dan literasi keuangan variabel terikat yang digunakan yaitu perilaku konsumtif sama-sama meneliti mahasiswa	<i>payment.</i>
6	Gunawan, Ade & Ayu Faadillah (2021)	<i>The Effect Of Financial Literature And Lifestyle On Student Consumption Behavior (Student Case Study Department Of Management</i>	Hasil pembahasan: Terdapat pengaruh positif variabel literasi keuangan (X1) terhadap perilaku konsumtif	variabel bebas yang digunakan yaitu gaya hidup dan literasi keuangan variabel terikat yang digunakan yaitu perilaku	-penambahan variabel digital payment.

		<i>Faculty Of Economics And Business Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara</i>	mahasiswa, Terdapat pengaruh positif variabel gaya hidup (X2) terhadap perilaku konsumtif mahasiswa.	konsumtif sama-sama meneliti mahasiswa	
--	--	--	--	--	--

H. Kerangka Berfikir

Kerangka pemikiran merupakan sebuah model konseptual tentang bagaimana teori berhubungan dengan berbagai faktor yang telah diidentifikasi sebagai masalah yang penting. Kerangka pemikiran memiliki tujuan untuk memberikan gambaran, kemudahan, dan pemahaman terkait pengaruh antara variabel independen dengan variabel dependen. Kerangka pemikiran digunakan sebagai acuan peneliti untuk mempermudah dalam melakukan penelitian agar memiliki arah dan sesuai dengan tujuan yang ingin dicapai. Dalam penelitian ini, variabel independen yang digunakan penulis adalah *digital payment* (X1), Gaya Hidup (X2), literasi keuangan (X3) dan Perilaku Konsumtif (Y). Maka dapat digambarkan kerangka pemikiran dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

Gambar 1. 1 Kerangka Berfikir



I. Hipotesis

Hipotesis ialah jawaban awal dari pernyataan masalah penelitian yang dirumuskan dalam bentuk pertanyaan. Jawaban yang diberikan akan dikatakan sementara apabila berdasarkan teori yang benar serta tidak didasarkan pada fakta empiris yang telah didapatkan dari pengumpulan data. Maka dari itu, hipotesis dirumuskan sebagai jawaban teoretis untuk perumusan pertanyaan penelitian, bukan sebagai jawaban empiris. (Sugiyono, 2018). Jadi, berdasarkan teori dan kerangka konseptual yang ada, maka hipotesis dari penelitian ini ialah:

1. Pengaruh *Digital Payment* Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa

Digital payment merupakan suatu pembayaran secara online yang dilakukan dengan cara mengadopsi *software*, jaringan serta akun virtual. Dengan beragamnya media dan sistem pembayaran non tunai yang ditampilkan dan dapat dipilih, pembayaran digital menyebabkan beralihnya fungsi uang tunai yang sebelumnya digunakan sebagai alat pembayaran berubah menjadi alat pembayaran dalam cara non tunai. Menurut Insana dan Johan (2021), mengatakan bahwa ternyata penggunaan uang elektronik dapat meningkatkan suatu tindakan perilaku konsumtif pada mahasiswa sehingga menyebabkan pengeluaran mahasiswa semakin meningkat. Adanya kemudahan yang diberikan dalam menggunakan uang elektronik sehingga dapat meningkatkan dan mempengaruhi sifat konsumtif mahasiswa.

Penelitian terdahulu yang dilakukan Puspitasari, S. D., & Rachma, I (2021) mengatakan bahwa *digital payment* berpengaruh positif terhadap perilaku konsumtif mahasiswa. Didukung pula oleh penelitian yang dilakukan oleh penelitian Naufalia, Viani (2022) yang menyatakan bahwa variabel *digital payment* berpengaruh secara simultan dan parsial terhadap perilaku konsumtif mahasiswa.

Berdasarkan teori dan penelitian terdahulu yang sudah diuraikan, maka dapat dikemukakan hipotesis sebagai berikut :

H_0 : *Digital Payment* tidak berpengaruh positif terhadap perilaku konsumtif

H_1 : *Digital Payment* berpengaruh positif terhadap perilaku konsumtif mahasiswa UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto

2. Pengaruh Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa

Gaya hidup merupakan suatu aktivitas yang sering terjadi dalam lingkungan mahasiswa, selama membelinya memang benar-benar dibutuhkan untuk memenuhi kebutuhan hidupnya yang pokok atau benar-benar dibutuhkan atau kebutuhan primer. Pada kenyataannya persoalan yang muncul ketika berusaha memenuhi kebutuhannya ternyata mahasiswa lebih banyak mengadopsi pola perilaku konsumtif.

Penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Zahra, D . R, & Pandji A (2021) menyatakan bahwa Variabel gaya hidup , literasi keuangan dan sosial demografi berpengaruh positif terhadap perilaku konsumtif. Sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Trisuci, Mutiara Choerunnisa dan Fityan Izza Noor (2022) yang mengatakan bahwa variabel Gaya Hidup berpengaruh positif terhadap Perilaku Konsumtif.

Berdasarkan teori dan penelitian terdahulu yang sudah diuraikan, maka dapat dikemukakan hipotesis sebagai berikut :

H_0 : *Gaya hidup* tidak berpengaruh positif terhadap perilaku konsumtif mahasiswa UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto

H_2 : *Gaya hidup* berpengaruh positif terhadap perilaku konsumtif mahasiswa UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto

3. Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa

Literasi keuangan adalah pengetahuan dan pemahaman terhadap konsep keuangan dan resiko, keahlian, motivasi dan kepercayaan diri untuk menerapkan pengetahuan dan pemahaman untuk membuat keputusan atas berbagai aspek keuangan, untuk memperbaiki kesejahteraan financial seseorang atau kelompok dan untuk ikut serta dalam kegiatan ekonomi. Dalam hal ini dapat dikatakan bahwa literasi keuangan diperlukan bagi seseorang agar dapat terhindar dari permasalahan keuangan.

Penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Imawati, (2013) mengatakan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku konsumtif. Sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Nuratika Oktavia,

Saparuddin Mukhtar, Harya Kuncara W (2022) menyatakan bahwa Literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku konsumtif

Berdasarkan teori dan penelitian terdahulu yang sudah diuraikan, maka dapat dikemukakan hipotesis sebagai berikut :

H_0 : Literasi Keuangan tidak berpengaruh positif terhadap perilaku konsumtif mahasiswa UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto

H_3 : Literasi Keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku konsumtif mahasiswa UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto

4. Pengaruh *Digital Payment*, Gaya Hidup dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa

Telah diuraikan di atas tentang teman sebaya, media sosial, dan gaya hidup terhadap perilaku konsumtif. Perilaku konsumtif adalah perilaku individu yang dipengaruhi faktor-faktor sosiologis dalam kehidupannya untuk mengonsumsi secara berlebihan atau pemborosan dan tidak terencana terhadap jasa dan barang yang kurang atau bahkan tidak diperlukan. Terdapat beberapa faktor yang dapat mempengaruhi perilaku konsumtif diantaranya adalah *digital payment*, gaya hidup dan literasi keuangan.

Berdasarkan teori dan penelitian terdahulu yang sudah diuraikan, maka dapat dikemukakan hipotesis sebagai berikut :

H_0 : *Digital Payment*, Gaya Hidup dan Literasi Keuangan tidak berpengaruh secara simultan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto.

H_4 : *Digital Payment*, Gaya Hidup dan Literasi Keuangan berpengaruh secara simultan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto.

BAB III

METODE PENELITIAN

A. Jenis Penelitian

Penelitian ini merupakan penelitian asosiatif atau penelitian yang digunakan untuk mengetahui apakah terdapat hubungan atau pengaruh terhadap dua variable atau lebih. Pendekatan yang digunakan dalam penelitian ini adalah pendekatan kuantitatif. Pendekatan kuantitatif merupakan metode penelitian yang berlandaskan pada filsafat *positivisme* yang digunakan untuk meneliti populasi atau sampel tertentu, mengumpulkan data dengan bantuan instrument penelitian, dan menganalisis data kuantitatif/statistik, dengan tujuan untuk membuktikan hipotesis yang telah ditetapkan sebelumnya (Sugiyono, 2018). Dalam penelitian ini maka penulis menggunakan metode kuantitatif asosiatif karena untuk mencari tahu pengaruh *digital payment*, gaya hidup dan literasi keuangan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa.

B. Tempat dan Waktu Penelitian

Berdasarkan fenomena dan survei awal yang telah dilakukan oleh peneliti maka penelitian ini akan dilaksanakan di UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto yang akan dimulai pada bulan Mei 2023.

C. Obyek dan Subyek Penelitian

1. Obyek Penelitian

Obyek penelitian adalah hal menjadi sasaran penelitian. Obyek dalam penelitian ini yaitu para mahasiswa UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto.

2. Subyek Penelitian

Subyek penelitian adalah, orang, tempat atau benda yang diamati dalam rangka pembubutan sebagai sasaran. Subyek dalam penelitian ini mengenai penggunaan aplikasi *digital payment*, gaya hidup dan literasi keuangan terhadap perilaku konsumtif yang terjadi di lingkungan mahasiswa UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto.

D. Populasi dan Sampel Penelitian

1. Populasi Penelitian

Populasi mencakup objek dan benda-benda alam lainnya. Selain itu, populasi mencakup semua ciri dan sifat yang dimiliki topik atau objek yang akan dipelajari, bukan hanya kuantitas yang ada di dalamnya (Sugiyono, 2018). Populasi dalam penelitian ini adalah mahasiswa UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto.

2. Sampel Penelitian

Setelah menentukan populasi penelitian, jika populasinya besar dan peneliti kekurangan sumber daya, tenaga, atau waktu untuk mempelajari setiap anggota populasi maka peneliti dapat menggunakan sampel yang diambil dari populasi tersebut. Teknik pengambilan sampel yang digunakan yaitu teknik *simple random sampling*. Teknik *simple random sampling* merupakan pengambilan anggota sampel dari populasi dilakukan secara acak tanpa memperhatikan strata yang ada dalam populasi itu (Sugiono, 2019: 129). Peneliti menggunakan rumus perhitungan Slovin dengan tingkat kesalahan 5% yang menghasilkan jumlah sampel sebanyak 390 mahasiswa pengguna *digital paymen*. Dengan rumus dibawah ini:

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

Diketahui:

n = Jumlah Sampel

N = Jumlah Populasi

e = Batas kesalahan yang diperbolehkan atau taraf nyata sebesar 5%

Tabel 3. 1 Data mahasiswa aktif UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto

No	Fakultas	Jumlah mahasiswa
1.	FEBI	3428
2.	SYARIAH	2951
3.	FUAH	1046
4.	FTIK	6532
5.	DAKWAH	3297
Total		17.254

Sumber: pddikti.kemdikbud.go.id (2022)

Jumlah sampel yang diperoleh dengan menggunakan rumus diatas yaitu:

$$n = \frac{17.254}{1 + 1.7254 (0,05)^2}$$

$$n = 390$$

Dimana jumlah sampel yang diambil sebanyak 390 orang dari keseluruhan mahasiswa UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto yang menggunakan *digital payment*.

E. Variabel Penelitian

Variabel penelitian dibuat oleh peneliti untuk diteliti guna mengumpulkan data dan nantinya akan ditarik kesimpulan. Dalam penelitian ini peneliti menggunakan variabel independent (bebas) dan variabel dependen (terikat).

1. Variabel independent (Bebas)

Variabel yang dapat mempengaruhi atau menjadi sebab perubahan atau timbulnya variabel dependen (Terikat) biasa disebut dengan variabel independent. Pada penelitian ini menggunakan variabel *Digital Payment* (X1), Gaya Hidup (X2) dan Literasi Keuangan (X3).

2. Variabel Dependen (Terikat)

Variabel terikat yang dipengaruhi atau yang menjadi akibat, karena adanya variabel bebas biasa disebut variabel dependen. dalam penelitian ini menggunakan variabel dependen Perilaku Konsumtif (Y).

F. Pengumpulan Data

1. Kuesioner

Kuesioner merupakan suatu cara yang dilakukan peneliti untuk mengumpulkan suatu data dengan cara memberikan suatu pertanyaan atau pernyataan kepada responden untuk dijawab. Dalam penelitian ini peneliti menggunakan kuesioner untuk dibagikan pada responden dengan cara online melalui *google form*. Untuk menjawab pertanyaan pada kuisisioner peneliti menggunakan skala gutman untuk variabel literasi keuangan indikator pengetahuan yang akan dilakukan dengan menghitung banyaknya jawaban yang benar dan yang salah. Jawaban benar akan diberi skor 1 dan jawaban yang salah akan diberi skor 0. sebagai bentuk pengukuran dari setiap

pernyataan yang terdapat dalam kuesioner peneliti menggunakan skala ordinal dengan rentang 1 sampai dengan 5 kemudian diberi skor dengan keterangan sebagai berikut :

Sangat Setuju (SS)	: 5
Setuju (S)	: 4
Netral (N)	: 3
Tidak Setuju (TS)	: 2
Sangat Tidak Setuju (STS)	: 1

2. Studi Dokumentasi

Mengumpulkan data dengan cara menggunakan jurnal, skripsi, tesis, buku yang relevan atau data yang ada dalam *website* teepenting dari Bank Indonesia untuk pembuktian hipotesis yang diteliti merupakan suatu studi dokumentasi yang dilakukan oleh peneliti untuk mengumpulkan data penelitian.

G. Metode dan Teknik Analisis Data

1. Uji instrumen penelitian

a. Uji Validitas

Uji validitas merupakan instrument penelitian yang dilakukan dengan memperlihatkan bagaimana suatu alat ukur dapat mengukur apa yang nantinya akan diukur dari hasil kuesioner tersebut. Peneliti menggunakan SPSS dengan metode analisis korelasi pearson untuk menguji validitas kuisioner dengan membandingkan skor item dengan skor totalnya. Kemudian jika tingkat signifikansi mencapai 0,05 maka selanjutnya akan dilakukan pengujian signifikansi. Dinyatakan valid apabila bernilai positif dengan r hitung $>$ r tabel dan dinyatakan tidak valid apabila r hitung $<$ r tabel dan item yang dinyatakan tidak valid maka dikeluarkan dari penelitian.

b. Uji Reliabilitas

Setelah melakukan uji validitas maka selanjutnya peneliti melakukan uji reliabilitas dengan cara memasukan item yang valid saja. Dalam penelitian ini uji reliabilitas yang dilakukan menggunakan SPSS

dengan metode *Cornbach Alpha* dengan batas 0,6 untuk menentukan apakah kuesioner reliabel atau tidak.

2. Analisis statistik deskriptif

Menurut Sugiyono (2015), Tanpa bermaksud menarik kesimpulan atau generalisasi yang luas, saat menganalisis data statistik deskriptif digunakan menggambarkan data dalam kondisi saat ini. Contoh komponen statistik deskriptif meliputi penyajian data dalam bentuk tabel, grafik, diagram lingkaran, dan piktogram, perhitungan modus, median, dan meanrata-rata, perhitungan desil dan persentil, perhitungan distribusi data dengan menghitung rata-rata dan standar deviasi, dan perhitungan persentase.

Dengan menggunakan statistik deskriptif dapat memungkinkan untuk membandingkan rata-rata dengan sampel atau populasi, serta mengantisipasi kekuatan dan kelemahan hubungan antar variabel dengan menggunakan analisis regresi. Dalam penelitian ini peneliti tidak bermaksud membuat generalisasi maka hasil analisis dari statistik deskriptif tidak diuji signifikan dan tidak ada taraf kesalahan.

3. Uji asumsi klasik

a. Uji normalitas

Untuk mengetahui populasi data berdistribusi normal atau tidak peneliti selanjutnya melakukan uji normalitas agar nantinya dapat melakukan uji statistic parametrik. Peneliti menggunakan metode uji Liliefors (kolmogorov smirnov) dengan membaca nilai sig (signifikansi). Suatu data dikatakan tidak berdistribusi normal apabila nilai signifikansi kurang dari 0,05 sehingga uji statistik 27 nonparametrik harus digunakan. Jika signifikansi lebih dari 0,05 maka data berdistribusi normal.

b. Uji Multikolinieritas

Uji multikolinieritas dapat dideteksi dengan melihat nilai VIF (Variance Inflation Factor) dan tolerance pada coefficients model. Pengujian dapat dilihat dari nilai VIF pada masing-masing variabel, jika variabel-variabel tersebut bernilai kurang dari 10 dan nilai tolerance lebih

dari 0,10 maka dapat disimpulkan bahwa semua variabel independen bebas dari gejala multikolinearitas (Singgih & Bawono, 2010).

c. Uji heterokedastisitas

Ghozali (2016), mengatakan ketika ingin mengetahui ada tidaknya perbedaan yang variance dari residual antara pengamatan satu dengan pengamatan yang lain maka diperlukan uji heterokedastisitas. Untuk mengetahui ada atau tidaknya heteroskedastisitas maka dapat melakukan pendekatan *Rank Spearman*. Persamaan regresi dikatakan tidak heteroskedastisitas jika nilai signifikansinya $> 0,05$.

4. Uji analisis data

a. Uji regresi linear berganda

Regresi linear berganda digunakan oleh peneliti dengan variabel dependen perilaku konsumtif (Y). Persamaan regresi berganda digunakan untuk mengetahui pengaruh variabel gaya hidup (X1), *digital payment* (X2) dan literasi keuangan (X3) terhadap perilaku konsumtif (Y). Ghozali (2011), menyatakan analisis regresi merupakan kajian tentang ketergantungan variabel dependen terhadap satu atau lebih variabel independen. Regresi yang digunakan untuk mengetahui hubungan antara dua atau lebih variabel bebas (X) dengan variabel terikat atau dependen (Y). selain itu tujuannya adalah untuk menentukan sejauh mana besarnya pengaruh antar variabel –variabel bebas dengan variabel terikat, baik secara simultan maupun parsial.

5. Uji hipotesis

Jenis data berupa hipotesis menjadi pertimbangan saat memilih metode analisis untuk menguji hipotesis. Uji hipotesis yang digunakan oleh peneliti pada penelitian ini adalah uji hipotesis secara parsial dan simultan.

a. Uji Simultan (Uji F)

Ghozali (2016), untuk mengetahui ada tidaknya suatu faktor yang memiliki pengaruh besar terhadap variabel dependen maka uji simultan (Uji F) perlu dilakukan oleh peneliti dan dilakukan dengan menggunakan program SPSS. Peneliti menggunakan variabel dependen tentang perilaku

konsumtif (Y) dalam penelitian ini, sedangkan *digital payment* (X1), gaya hidup (X2) dan literasi keuangan (X3) sebagai variabel independen. Tujuan dari dilakukannya uji F yaitu untuk membandingkan F hitung dengan F tabel dan menggunakan derajat signifikansi 0,05 untuk mengetahui ada tidaknya pengaruh signifikan secara simultan.

Uji F ini dilakukan dengan taraf signifikansi sebesar 5% atau 0,05. Adapun kriteria uji simultan sebagai berikut :

- 1) Apabila $f_{hitung} > f_{tabel}$ nilai signifikansi $< 0,05$ maka H_4 diterima dan H_0 ditolak. Dinyatakan jika seluruh variable independen mempunyai pengaruh secara bersama-sama pada variabel dependen.,
- 2) Apabila $f_{hitung} < f_{tabel}$, nilai signifikansi $> 0,05$ maka H_4 ditolak dan H_0 diterima. Dinyatakan jika seluruh variable independen mempunyai pengaruh secara bersama-sama pada variabel dependen,

Sedangkan untuk menghitung besarnya F menggunakan rumus sebagai berikut:

$$F = \frac{R^2(N - m - 1)}{m(1 - R^2)}$$

Dimana:

R : Koefisien kolerasi ganda

N : Jumlah sampel

M : Jumlah variabel *independent*

b. Uji parsial

Menurut Ghazali (2016) jika peneliti ingin mengetahui apakah variabel independent berpengaruh secara individual terhadap variabel dependen maka diperlukan uji parsial (Uji T). Cara yang dilakukan peneliti untuk melakukan uji parsial (Uji T) yaitu dengan cara membandingkan nilai statistik t_{hitung} dengan t_{tabel}

Terdapat beberapa kriteria pada uji t secara parsial dalam menguji data yaitu:

1) Menentukan hipotesis masing – masing

H_0 : secara parsial Variabel independen tidak berpengaruh terhadap variabel dependen

H_a : secara parsial Variabel Independen berpengaruh terhadap variabel dependen.

2) Membandingkan nilai t_{hitung} dengan t_{tabel}

Dikatakan variabel independent tidak berpengaruh terhadap variabel dependen secara parsial, apabila H_0 diterima dan $t_{hitung} < t_{tabel}$ Sedangkan dikatakan variabel independent berpengaruh terhadap variabel dependen secara parsial, apabila H_0 diterima dan $t_{hitung} > t_{tabel}$.

3) Menentukan tingkat signifikansi, yaitu 5 % (0,05)

Jika nilai signifikansi $> 0,05$ maka Hipotesis ditolak (koefisien regresi tidak signifikan) variabel independen secara parsial tidak mempengaruhi variabel dependen.

Sedangkan jika Jika nilai signifikansi $< 0,05$ maka Hipotesis diterima (koefisien regresi signifikan) variabel independen secara parsial mempengaruhi variabel dependen.

Sedangkan untuk menghitung nilai t_{hitung} pada uji-t antara lain:

$$t_{hitung} = \frac{r\sqrt{n-2}}{\sqrt{1-r^2}}$$

Diketahui:

r : Koefisien korelasi

n : Jumlah sampel

n-2 : Derajat kebebasan

c. Uji koefisien determinasi

Uji determinasi (R^2) dilakukan dalam penelitian ini untuk mengetahui seberapa besar kemampuan model dapat menjelaskan variasi variabel dependen (Ghozali, 2013). Koefisien Determinasi (R^2) digunakan untuk mengukur proporsitas atau tingkat sumbangan variabel independen

yakni gaya hidup (X1), *digital payment* (X2) dan literasi keuangan (X3) terhadap variasi naik turunnya variabel dependent yaitu perilaku konsumtif (Y). kemampuan variabel independent untuk menjelaskan variasi variabel dependen dibatasi jika R^2 kecil dimana $0 \leq R^2 \leq 1$, jika R^2 mendekati 1 maka hal ini menunjukkan bahwa variabel bebas memberikan gambaran umum tentang data yang diperlukan untuk memprediksi variasi variabel dependen.



BAB IV

HASIL DAN PEMBAHASAN

A. Hasil Penelitian

1. Gambaran Umum

UIN Prof. KH. Saifuddin Zuhri bermula dari pengembangan Fakultas Tarbiyah IAIN Sunan Kalijaga Yogyakarta (1964-1994), Fakultas Tarbiyah IAIN Walisongo Semarang (1994-1997) yang berkedudukan di Purwokerto. dan berubah menjadi Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Purwokerto (1997-2014). Selanjutnya beralih status menjadi Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Purwokerto (2014-2021). Pada tanggal 11 Mei 2021 beralih status menjadi Universitas Islam Negeri Profesor Kiai Haji Saifuddin Zuhri Purwokerto.

Secara historis, Universitas Islam Negeri Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto (disingkat sebagai UIN SAIZU) adalah Perguruan Tinggi Keagamaan Islam Negeri (PTKIN) di Purwokerto, Jawa Tengah, Indonesia. Universitas ini berada di bawah koordinasi Kementerian Agama RI yang menyelenggarakan Pendidikan Tinggi setingkat sarjana S-1, Magister S-2, dan Doktor S-3. Lokasi kampus UIN Saizu Purwokerto berada di Jalan Ahmad Yani No. 40A Purwokerto.

IAIN Purwokerto resmi berganti status menjadi UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto sesuai Peraturan Presiden Republik Indonesia Nomor 41 tahun 2021 tertanggal 11 Mei 2021. UIN Saizu Purwokerto diberi nama Saifuddin Zuhri, seorang ulama, wartawan, politikus, dan dosen yang pernah menjabat sebagai Anggota Dewan Pertimbangan Agung, Anggota Dewan Perwakilan Rakyat, dan Menteri Agama Republik Indonesia.

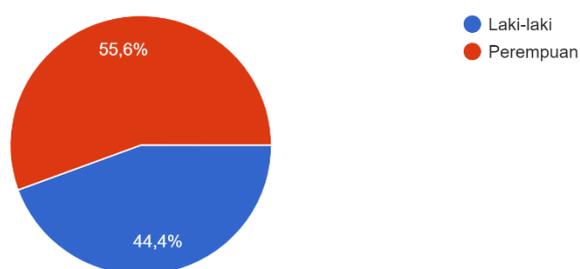
2. Deskripsi Responden

Penelitian ini diajukan kepada mahasiswa/i aktif UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto dengan tujuan untuk mengetahui pengaruh digital payment, gaya hidup dan literasi keuangan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa. Responden dalam penelitian berjumlah 390 orang. Data dalam penelitian ini diperoleh dengan mendistribusikan kuesioner

melalui pesan singkat seperti *Whatsapp*, *Instagram Post* dan *Story*, dengan mengirimkan link kuesioner yang dibuat pada *Googleform*. Setelah jumlah sampel responden memenuhi syarat sudah terkumpul, peneliti mulai mengolah data dengan menggunakan *Microsoft Excel* dalam mendeskripsikan data responden.

a. Responden berdasarkan jenis kelamin

Gambar 2. 1 Jumlah Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

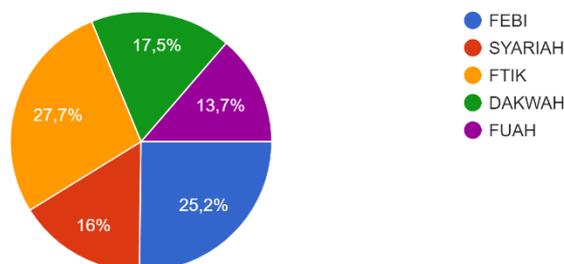


Sumber: data primer yang diolah

Berdasarkan Gambar 4.1 menunjukkan bahwa jumlah responden berjenis kelamin perempuan lebih banyak sejumlah 55,6% sedangkan responden mahasiswa berjenis kelamin laki – laki berjumlah 44,4% dengan total keseluruhan mahasiswa sejumlah 390 orang. Hal ini membuktikan bahwa perempuan lebih sering melakukan transaksi non tunai menggunakan aplikasi *digital payment*.

b. Responden berdasarkan fakultas

Gambar 2. 2 Jumlah Responden Berdasarkan Fakultas

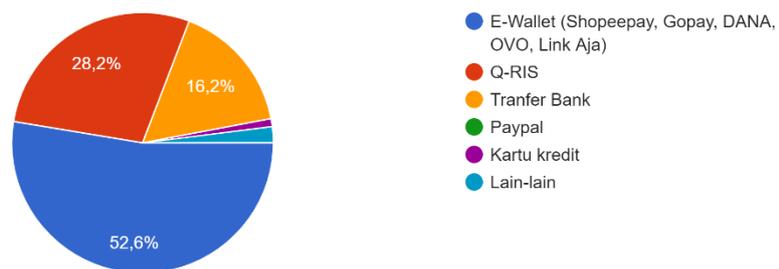


Sumber: data primer yang diolah

Berdasarkan Tabel 4.2 terlihat bahwa responden yang berasal dari fakultas FTIK memiliki jumlah persentase sebesar 27,7%, fakultas FEBI memiliki jumlah presentase sebesar 25,2%, fakultas Dakwah memiliki jumlah persentase sebesar 17,5%, fakultas Syariah memiliki presentase sebesar 16% dan fakultas FUAH memiliki presentase sebesar 16%. Berdasarkan presentase tersebut membuktikan bahwa pengguna aplikasi *digital payment* terbanyak berada di fakultas Tarbiyah dan Ilmu Keguruan dikarenakan mahasiswa terbanyak diduduki oleh Fakultas Tarbiyah dan Ilmu Keguruan dan jumlah pengguna *digital payment* terendah diduduki oleh fakultas FUAH.

c. Responden berdasarkan digital payment yang digunakan

Gambar 2. 3 Responden Berdasarkan Digital Payment yang digunakan



Sumber: data primer yang diolah

Berdasarkan Tabel 4.3 mengenai jenis digital payment yang sering digunakan oleh mahasiswa adalah E-Wallet sejumlah 52,6%. Lalu Q-Ris menjadi pilihan kedua yang diminati mahasiswa sejumlah 28,2%. Kemudian tranfer bank/debit card menjadi pilihan terakhir mahasiswa berikutnya sejumlah 16,2%. Hal ini membuktikan bahwa aplikasi *digital payment* yang sering digunakan di lingkungan mahasiswa UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto yaitu jenis *E-Wallet* yang berupa *shoppepay*, *gopay*, *OVO*, *DANA*, dan *Link Aja*.

3. Uji instrumen penelitian

a. Uji validitas

Tabel 4. 1 Hasil uji validitas variabel *digital payment*

Item	R _{tabel}	R _{hitung}	Keterangan
1	0,396	0.708	Valid
2	0,396	0.732	Valid
3	0,396	0.441	Valid
4	0,396	0,597	Valid
5	0,396	0,705	Valid
6	0,396	0,499	Valid
7	0,396	0,534	Valid
8	0,396	0,489	Valid
9	0,396	0,429	Valid
10	0,396	0,551	Valid
11	0,396	0,713	Valid
12	0,396	0,708	Valid

Sumber : Hasil Olahan Data Angket SPSS Lampiran 1

Berdasarkan Berdasarkan data tersebut, dikatakan valid apabila $R_{hitung} > R_{tabel}$. Hasil data menunjukkan bahwa dari soal nomor 1 sampai 12 memiliki R_{hitung} lebih besar dari R_{tabel} (0,396). Sehingga dapat disimpulkan bahwa seluruh soal pada variabel *digital payment* (X1) valid dan dapat digunakan dalam penelitian.

Tabel 4. 2 Hasil uji validitas variabel Gaya Hidup

Item	R _{tabel}	R _{hitung}	Keterangan
1	0,396	0,418	Valid
2	0,396	0,567	Valid
3	0,396	0,762	Valid
4	0,396	0,453	Valid
5	0,396	0,598	Valid
6	0,396	0,481	Valid
7	0,396	0,458	Valid
8	0,396	0,524	Valid
9	0,396	0,766	Valid
10	0,396	0,636	Valid

Sumber : Hasil Olahan Data Angket SPSS Lampiran 2

Berdasarkan data tersebut, dikatakan valid apabila $R_{hitung} > R_{tabel}$. Hasil data menunjukkan bahwa dari soal nomor 1 sampai 10 memiliki R_{hitung} lebih besar dari R_{tabel} (0,396). Sehingga dapat disimpulkan bahwa

seluruh soal pada variabel gaya hidup (X2) valid dan dapat digunakan dalam penelitian.

Tabel 4. 3 Hasil uji validitas variabel literasi keuangan

Item	R _{tabel}	R _{hitung}	Keterangan
1	0,396	0,685	Valid
2	0,396	0,564	Valid
3	0,396	0,584	Valid
4	0,396	0,601	Valid
5	0,396	0,616	Valid

Sumber : Hasil Olahan Data Angket SPSS Lampiran 3

Berdasarkan data tersebut, dikatakan valid apabila $R_{hitung} > R_{tabel}$. Hasil data menunjukkan bahwa dari soal nomor 1 sampai 5 memiliki R_{hitung} lebih besar dari R_{tabel} (0,396). Sehingga dapat disimpulkan bahwa seluruh soal pada variabel literasi keuangan (X3) valid dan dapat digunakan dalam penelitian.

Tabel 4. 4 Hasil uji validitas variabel perilaku konsumtif

Item	R _{tabel}	R _{hitung}	Keterangan
1	0,396	0,716	Valid
2	0,396	0,689	Valid
3	0,396	0,427	Valid
4	0,396	0,549	Valid
5	0,396	0,702	Valid
6	0,396	0,480	Valid
7	0,396	0,528	Valid
8	0,396	0,476	Valid
9	0,396	0,530	Valid
10	0,396	0,519	Valid
11	0,396	0,711	Valid
12	0,396	0,716	Valid
13	0,396	0,530	Valid

Sumber : Hasil Olahan Data Angket SPSS Lampiran 4

Berdasarkan data tersebut, dikatakan valid apabila $R_{hitung} > R_{tabel}$. Hasil data menunjukkan bahwa dari soal nomor 1 sampai 13 memiliki R_{hitung} lebih besar dari R_{tabel} (0,396). Sehingga dapat disimpulkan bahwa seluruh soal pada variabel perilaku konsumtif (Y) valid dan dapat digunakan dalam penelitian.

b. Uji reliabilitas

Tabel 4. 5 Hasil uji reliabilitas

Variabel	Cronbach's Alpha	Keterangan
<i>Digital Payment</i>	0,834	Reliabel
Gaya Hidup	0,777	Reliabel
Literasi Keuangan	0,743	Reliabel
Perilaku Konsumtif	0,841	Reliabel

Sumber : Hasil Olahan Data Angket SPSS Lampiran 5-8

Berdasarkan hasil uji reliabilitas yang telah dilakukan bahwa *Cronbach's Alpha* atas variabel *Digital Payment* sebesar 0,834. Variabel gaya hidup sebesar 0,777. Variabel literasi keuangan sebesar 0,743 serta variabel perilaku konsumtif sebesar 0,841. Dari hasil tersebut dapat disimpulkan bahwa setiap pertanyaan dalam kuisioner ini reliabel sebab hasilnya $> 0,60$. Hal ini menunjukkan bahawa setiap item pertanyaan yang digunakan akan mampu memperoleh data yang konsisten apabila pertanyaan diajukan kembali maka akan diperoleh jawaban yang relatif sama dengan jawaban sebelumnya.

4. Analisis Statistik Deskriptif

Pada penelitian ini analisis statistik deskriptif berfungsi untuk mendeskripsikan suatu variabel yang ada di dalam penelitian. Uji statistik deksriptif juga digunakan untuk memberi gambaran umum data yang digunakan dalam penelitian. Statistik deskriptif suatu data dapat dilihat dari nilai rata-rata (mean), standar deviasi, nilai maksimum, dan nilai minimum (Ghozali, 2018).

Berikut ini merupakan statistik deskriptif setiap pernyataan pada masing-masing variabel dapat dilihat dalam tabel berikut ini:

Tabel 4. 6 Hasil Uji Analisis Deskriptif
Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
Digital Payment	390	20,00	55,00	36,3795	7,93707
Gaya Hidup	390	17,00	45,00	30,6231	6,40726
Literasi Keuangan	390	7,00	22,00	15,3231	3,40923
Perilaku Konsumtif	390	21,00	59,00	39,7436	8,47655
Valid N (listwise)	390				

Sumber : Hasil Olahan Data Angket SPSS

Berdasarkan hasil uji deskriptif diatas, dapat kita gambarkan distribusi data yang diperoleh oleh peneliti adalah :

- a. Variabel Digital Payment (X1), dapat dideskripsikan bahwa memperoleh nilai minumun sebesar 20 sedangkan nilai maksimum sebesar 55. Nilai rata-rata digital payment sebesar 36,795 dan standar devisiasi data digital payment sebesar 7,93707
- b. Variabel Gaya Hidup (X2), dapat dideskripsikan bahwa memperoleh nilai minumun sebesar 17 sedangkan nilai maksimum sebesar 45. Nilai rata-rata Gaya Hidup sebesar 30,6231 dan standar devisiasi data gaya hidup sebesar 6,40726
- c. Variabel Literasi Keuangan (X3), dapat dideskripsikan bahwa memperoleh nilai minumun sebesar 7 sedangkan nilai maksimum sebesar 22. Nilai rata-rata Literasi Keuangan sebesar 15,3231 dan standar devisiasi data literasi keuangan sebesar 3,40923
- d. Variabel Perilaku Konsumtif (Y), dapat dideskripsikan bahwa memperoleh nilai minimum sebesar 21 sedangkan nilai maksimum sebesar 59. Nilai rata-rata Perilaku Konsumtif sebesar 39,7436 dan standar devisiasi data perilaku konsumtif sebesar 8,47655

5. Uji Asumsi Klasik

a. Uji Normalitas

Tabel 4. 7 Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		390
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	,0000000
	Std. Deviation	6.72766057
	Absolute	.068
Most Extreme Differences	Positive	.034
	Negative	-.068
Kolmogorov-Smirnov Z		.068
Asymp. Sig. (2-tailed)		.200

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data

Sumber : Hasil Olahan Data Angket SPSS

Berdasarkan tabel hasil uji normalitas diatas, dapat dilihat nilai signifikansi lebih besar dari 0,05 yaitu $0,200 > 0,05$ sehingga dapat disimpulkan bahwa data tersebut berdistribusi normal.

b. Uji Multikolinieritas

Uji multikolinieritas digunakan untuk mengetahui apakah variabel bebas memiliki masalah multikorelasi atau tidak (Suliyanto, 2011). Terjadi atau tidaknya multikolinieritas yakni berdasarkan toleransi atau VIF (Variance Inflation Factor). Jika makin kecil nilai tolerance dan makin besar VIF maka, akan semakin mendekati terjadinya multikolinieritas. Di dalam penelitian ini disebutkan bahwa jika $\text{tolerance} > 0,10$ dan $\text{VIF} < 10$ maka tidak terjadi multikolinieritas.

Tabel 4.8 Hasil uji multikolinieritas

Coefficients ^a								
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics		
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF	
1	(Constant)	23.571	4.539		5.191	,000		
	DP	,920	,226	,862	2,850	,620	,637	2,171
	GH	,128	,122	,097	2,424	,016	,594	2,078
	LK	,122	,209	,049	5,673	,000	,533	2,624

a. Dependent Variable: PK

Sumber : Hasil Olahan Data Angket SPSS

Berdasarkan tabel hasil uji multikolinieritas di atas, menunjukkan bahwa semua variabel memiliki nilai VIF < 10, yakni variabel *digital payment* (X1) sebesar 2,171; gaya hidup (X2) sebesar 2,078; dan literasi keuangan (X3) sebesar 2,624.

Kemudian, untuk nilai tolerance seluruh variabel menunjukkan nilai tolerance > 0,10. Yakni *digital payment* (X1) sebesar 0,637; gaya hidup (X2) sebesar 0,594; dan literasi keuangan (X3) sebesar 0,533.

Maka dari itu, dapat disimpulkan bahwa semua variabel memenuhi nilai VIF < 10 dan tolerance > 0,10. Sehingga, dinyatakan bahwa model regresi linier berganda tidak terjadi gejala multikolinieritas.

c. Uji Heteroskedastisitas

Tabel 4. 9 Hasil uji heterokedastisitas

Variabel	Nilai signifikansi	Keterangan
<i>Digital Payment</i> (X1)	0,435 > 0,05	Tidak Terjadi Heterokedastisitas
Gaya Hidup (X2)	0,648 > 0,05	Tidak Terjadi Heterokedastisitas
Leterasi Keuangan (X3)	0,521 > 0,05	Tidak Terjadi Heterokedastisitas

Sumber : Hasil Olahan Data Angket SPSS Lampiran 9

Berdasarkan tabel hasil uji heterokedastisitas di atas, dikatakan tidak terjadi heterokedastisitas jika nilai sig > 0,05, berdasarkan tabel tersebut dapat dilihat nilai signifikansi pada masing-masing variabel, yaitu *digital payment* atau variabel X1 (0,435 > 0,05), variabel Gaya Hidup atau variabel X2 (0,648 > 0,05) dan variabel literasi keuangan atau X3 (0,521 > 0,05). Maka dapat disimpulkan bahwa tidak terjadi gejala heteroskedastisitas.

6. Hasil Uji Analisi Data

a. Uji regresi linear berganda

Pada penelitian ini, menggunakan model analisis linear berganda untuk mengetahui seberapa besar pengaruh variabel *digital payment* (X1), gaya hidup (X2), dan literasi keuangan (X3) terhadap perilaku konsumtif (Y). Hasil analisis regresi linear berganda disajikan dalam Tabel 4.12 dibawah ini:

Tabel 4. 10 Hasil uji regresi linear berganda
Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
(Constant)	,870	,212		4,097	,000
1 X1	1,089	,044	1,020	24,693	,000
X2	,197	,066	,149	2,974	,000
X3	,345	,037	,139	9,251	,000

a. Dependent Variable: Y

Sumber : Hasil Olahan Data Angket SPSS

Berdasarkan tabel 4.10. maka diperoleh hasil persamaan regresi sebagai berikut:

$$Y=0,870+1,089X1+0,197X2+0,345X3$$

Model regresi diatas memiliki arti sebagai berikut:

- 1) Nilai konstanta sebesar 0,870 yang menunjukkan tanda positif memiliki arti bahwa apabila variabel digital payment (X1), gaya hidup (X2) dan literasi keuangan (X3) sama dengan nol (0) maka variabel perilaku konsumtif (Y) sebesar 0,870.
- 2) Nilai variabel digital payment (X1) sebesar 1,089, yang artinya apabila variabel gaya hidup (X2) dan variabel literasi keuangan (X3) diasumsikan bernilai tetap, maka setiap kenaikan satu satuan pada variabel digital payment (X1), akan menaikkan perilaku konsumtif (Y) sebesar 1,089.
- 3) Nilai variabel gaya hidup (X2) sebesar 0,197, yang artinya apabila variabel digital payment (X1) dan variabel literasi keuangan (X3) diasumsikan bernilai tetap, maka setiap kenaikan satu satuan pada variabel gaya hidup (X2) maka akan menaikkan perilaku konsumtif (Y) sebesar 0,197.
- 4) Nilai variabel literasi keuangan (X3) sebesar 0,345, yang artinya apabila variabel digital payment (X1) dan variabel gaya hidup (X2) diasumsikan bernilai tetap, maka setiap kenaikan satu satuan pada variabel literasi keuangan (X3) akan menaikkan perilaku konsumtif (Y) sebesar 0,345.

Dari uraian diatas dapat disimpulkan bahwa variabel digital payment (X1), gaya hidup (X2), dan literasi keuangan (X3) memiliki hubungan positif terhadap Perilaku konsumtif (Y).

7. Hasil Uji Hipotesis

a. Uji Simultan (Uji F)

Uji simultan (uji F) digunakan untuk menunjukkan seberapa jauh pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen secara bersamaan.

Uji F ini dilakukan dengan taraf signifikansi sebesar 5% atau 0,05. Adapun kriteria uji simultan sebagai berikut :

- 1) Jika $F_{hitung} < F_{tabel}$ atau signifikan $> \alpha = 0,05$ maka H_0 diterima dan H_a ditolak. Dinyatakan jika seluruh variabel independen tidak mempunyai pengaruh secara bersama-sama pada variabel dependen.
- 2) Jika $F_{hitung} > F_{tabel}$ atau signifikan $< \alpha = 0,05$ maka H_0 ditolak dan H_a diterima. Dinyatakan jika seluruh variabel independen mempunyai pengaruh secara bersama-sama pada variabel dependen.

Uji simultan (uji F) dilakukan dengan bantuan program IBM SPSS

21. Berikut hasil uji simultan disajikan pada Tabel 4.13. berikut.

Tabel 4. 11 Hasil Uji Simultan (Uji F)

F_{hitung}	F_{tabel}	Sig.
32,49	2,67	0,00

Sumber : Hasil Olahan Data Angket SPSS Lampiran 10

1) Perumusan Hipotesis

H_0 : *Digital Payment*, Gaya Hidup dan Literasi Keuangan tidak berpengaruh secara simultan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto.

H_4 : *Digital Payment*, Gaya Hidup dan Literasi Keuangan berpengaruh secara simultan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto.

Berdasarkan hasil uji f diperoleh bahwa nilai f_{hitung} sebesar 32,49, sedangkan nilai f_{tabel} diperoleh dari rumus $f_{tabel} = k : (n-k) = 4 : (390-4) = 4 : 386$ pada tabel f yang memperoleh hasil sebesar 2,67. Sehingga menjelaskan bahwa $f_{hitung} > f_{tabel}$ yaitu $32,49 > 2,67$. Pada nilai signifikan sebesar $0,000 < 0,05$. Hal tersebut menunjukkan bahwa **H_4 diterima** yang artinya variabel digital payment (X1), gaya hidup (X2), dan literasi keuangan (X3) secara simultan berpengaruh terhadap perilaku konsumtif (Y) Mahasiswa UIN Prof.K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto.

b. Uji Parsial (Uji T)

Uji parsial digunakan untuk menunjukkan seberapa jauh pengaruh satu variabel independen secara individual dalam menerangkan variabel dependen. Uji parsial bertujuan untuk menentukan pengaruh dari semua variabel independen *digital payment* (X1), gaya hidup (X2), dan literasi

keuangan (X3) terhadap variabel dependen Perilaku Konsumtif (Y). Uji t ini dilakukan dengan taraf signifikansi sebesar 5% atau 0,05. Dengan derajat kebebasan $df = n-1$ (Ghozali, 2011).

Adapun kriteria uji parsial sebagai berikut :

- 1) Jika $t_{hitung} < t_{tabel}$ atau signifikan $> \alpha = 0,05$ maka H_0 diterima dan H_a ditolak. Artinya tidak ada pengaruh signifikan variabel independen terhadap variabel dependen.
- 2) Jika $t_{hitung} > t_{tabel}$ atau signifikan $< \alpha = 0,05$ maka H_0 ditolak dan H_a diterima. Artinya tidak ada pengaruh signifikan variabel independen terhadap variabel dependen.

Dalam pengujian ini dilakukan dengan uji t, hasil pengujian tersebut menunjukkan hasil berikut ini:

Tabel 4. 12 Hasil Uji Parsial (Uji T)

	t_{hitung}	t_{tabel}	Sig.
Digital Payment (X1)	24,693	1,97	0,00
Gaya Hidup (X2)	2,974	1,97	0,00
Literasi Keuangan (X3)	9,251	1,97	0,00

Sumber : Hasil Olahan Data Angket SPSS Lampiran 11

Tabel 4.12. menunjukkan bahwa nilai signifikansi uji t untuk masing-masing variabel bebas adalah sebagai berikut:

1) Variabel *Digital Payment*

a) Merumuskan Hipotesis

H_0 : *Digital Payment* tidak berpengaruh positif terhadap perilaku konsumtif mahasiswa UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto.

H_1 : *Digital Payment* berpengaruh positif terhadap perilaku konsumtif mahasiswa UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto.

Berdasarkan hasil uji t diatas variabel *Digital Payment* (X1) mempunyai nilai t_{hitung} sebesar $24,693 > t_{tabel}$ sebesar 1,97 dan tingkat signifikan $0,00 < 0,05$. sehingga hal tersebut menunjukkan bahwa **H1 diterima** atau terdapat pengaruh yang positif dan

signifikan antara gaya hidup dan perilaku konsumtif Mahasiswa UIN Prof.K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto.

2) Variabel Gaya Hidup

a) Merumuskan Hipotesis

H_0 : Gaya hidup tidak berpengaruh positif terhadap perilaku konsumtif mahasiswa UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto

H_2 : Gaya hidup berpengaruh positif terhadap perilaku konsumtif mahasiswa UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto

Berdasarkan hasil uji t diatas variabel Gaya Hidup (X_2) mempunyai nilai t_{hitung} sebesar $2,974 > t_{tabel}$ sebesar $1,97$ dan tingkat signifikan $0,00 < 0,05$. sehingga hal tersebut menunjukkan bahwa **H2 diterima** atau terdapat pengaruh yang positif dan signifikan antara gaya hidup dan perilaku konsumtif Mahasiswa UIN Prof.K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto.

3) Variabel Literasi Keuangan

a) Merumuskan Hipotesis

H_0 : Literasi Keuangan tidak berpengaruh positif terhadap perilaku konsumtif mahasiswa UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto

H_3 : Literasi Keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku konsumtif mahasiswa UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto

Berdasarkan hasil uji t diatas variabel literasi keuangan (X_3) mempunyai nilai t_{hitung} sebesar $9,251 > t_{tabel}$ sebesar $1,97$ dan tingkat signifikan $0,00 < 0,05$., sehingga hal tersebut menunjukkan bahwa **H3 diterima** atau terdapat pengaruh yang positif dan signifikan antara literasi keuangan dan perilaku konsumtif Mahasiswa UIN Prof.K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto.

c. Koefisien Determinasi Simultan (R^2)

Koefisien determinasi simultan digunakan untuk mengukur seberapa jauh kemampuan variabel independen yakni digital payment (X_1), gaya hidup (X_2), dan literasi keuangan (X_3) terhadap variabel

dependen yakni perilaku konsumtif (Y). Hasil koefisien determinasi simultan dapat dilihat pada tabel berikut ini:

Tabel 4. 8 Hasil Koefisien Determinasi Simultan Digital Payment, Gaya Hidup dan Literasi Keuangan

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,995 ^a	,990	,990	,83837

a. Predictors: (Constant), X3, X1, X2

Sumber : Hasil Olahan Data Angket SPSS

Berdasarkan Tabel 4.15. menunjukkan bahwa nilai *Adjusted R square* sebesar 0,990 atau 99%. Hal tersebut menunjukkan bahwa 99% perilaku konsumtif mahasiswa dipengaruhi oleh digital payment, gaya hidup, dan literasi keuangan. Sisanya sebesar 1% dipengaruhi oleh faktor lain.

B. Pembahasan dan Hasil Penelitian

1. Pengaruh Digital Payment, Gaya Hidup dan Literasi Keuangan terhadap Perilaku konsumtif Mahasiswa

Hasil Penelitian ini besarnya *Adjusted R Square* sebesar 0,990 atau 99%, sehingga menunjukkan bahwa 99% perilaku konsumtif Mahasiswa UIN Prof.K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto dijelaskan oleh variabel digital payment, gaya hidup dan literasi keuangan. Sedangkan sisanya sebesar 1% dijelaskan oleh faktor lain diluar model yang tidak diteliti dalam penelitian ini.

Variabel Perilaku Konsumtif (Y), dapat dideskripsikan bahwa memperoleh nilai minimum sebesar 21 sedangkan nilai maksimum sebesar 59. Nilai rata-rata Perilaku Konsumtif sebesar 39,7436 dan standar deviasi data perilaku konsumtif sebesar 8,47655. Berdasarkan hasil analisis data dapat diketahui bahwa nilai signifikansi uji F lebih kecil dari 0,05 yaitu sebesar 0,00, hal tersebut menunjukkan bahwa variabel digital payment (X1), gaya hidup (X2), dan literasi keuangan (X3) secara simultan mempengaruhi

terhadap perilaku konsumtif (Y) Mahasiswa UIN Prof.K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto.

Jika dikaitkan dengan QS Al-furqon:67 yang menjelaskan bahwa seorang muslim tidak boleh membelanjakan hartanya secara berlebih-lebihan. Yakni mereka tidak menghambur-hamburkan hartanya dalam berbelanja lebih dari apa yang diperlukan, tidak pula kikir. Akan tetapi yang terjadi pada mahasiswa UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto mereka belum mampu untuk mengontrol diri dalam membelanjakan hartanya sehingga banyak dari mereka yang mengalami perilaku konsumtif pada diri mereka.

Penelitian ini membuktikan bahwa social learning behaviorisme merupakan suatu teori belajar yang menekankan pada tingkah laku manusia sebagai akibat dari interaksi antara stimulus dan respon. Teori ini menjelaskan tentang perilaku konsumtif, karena mahasiswa pada saat ini sangat mudah terpengaruh oleh lingkungan terutama dalam kegiatan sehari-harinya. Banyak mahasiswa yang memiliki tindakan berlebihan hanya untuk memenuhi keinginan mereka atau tidak sesuai dengan kebutuhan mereka. Hal ini terjadi karena terpengaruh oleh faktor lingkungan hanya agar terlihat berharga karena sederajat dengan teman ataupun lingkungan sekitar.

Berdasarkan penelitian, teori para ahli dan penelitian terdahulu maka dapat disimpulkan bahwa digital payment, gaya hidup dan literasi keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku konsumtif mahasiswa. Apabila ketiga variabel independen mengalami kenaikan satu satuan maka akan meningkatkan perilaku konsumtif mahasiswa.

2. Pengaruh Digital Payment terhadap Perilaku konsumtif Mahasiswa

Hasil penelitian menunjukkan bahwa, pengujian hipotesis kesatu (H1) mengenai pengaruh *digital payment* terhadap perilaku konsumtif Mahasiswa UIN Prof.K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto **diterima**. Hal tersebut menunjukkan bahwa semakin tinggi tingkat pengetahuan mahasiswa tentang penggunaan *digital payment* dan kemudahan yang dirasakan oleh mahasiswa, semakin tinggi pula perilaku konsumtif mahasiswa, begitu pun sebaliknya. Semakin rendah tingkat pengetahuan mahasiswa tentang penggunaan *digital*

payment dan kemudahan yang dirasakan oleh mahasiswa semakin rendah pula perilaku konsumtif mahasiswa.

Berdasarkan data yang diolah, variabel digital payment memberikan hasil *coefficients B* sebesar 1,020 dengan nilai Sig. sebesar $0,00 < 0,05$, sehingga hal tersebut menunjukkan bahwa H1 diterima atau terdapat pengaruh yang positif dan signifikan antara digital payment dan perilaku konsumtif Mahasiswa UIN Prof.K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto. Sehingga dapat disimpulkan bahwa digital payment berpengaruh positif terhadap perilaku konsumtif mahasiswa.

Hasil analisis deskriptif variabel digital payment nilai minimum sebesar 20 sedangkan nilai maksimum sebesar 55. Nilai rata-rata digital payment sebesar 36,795 dan standar deviasi data digital payment sebesar 7,93707. Variabel digital payment diukur dengan menggunakan indikator kemudahan yang dirasakan, manfaat yang dirasakan, kredibilitas yang dirasakan, pengaruh sosial dan niat perilaku. Sejalan dengan wawancara yang dilakukan oleh peneliti secara langsung kepada 2 orang mahasiswa yang mengatakan bahwa dengan adanya kemudahan yang dirasakan semenjak hadirnya pembayaran melalui *digital payment* membuat mereka menjadi sulit mengontrol diri dan menjadikan mereka berperilaku konsumtif karena mereka bisa dengan mudah menggunakan uang yang mereka simpan didalam aplikasi *digital payment* untuk berbelanja secara online. Sehingga dapat disimpulkan bahwa digital payment merupakan salah satu faktor yang mempengaruhi perilaku konsumtif Mahasiswa UIN Prof.K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto.

Temuan hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian Naufalia, Viani (2022) yang menyatakan bahwa variabel *digital payment* berpengaruh secara simultan dan parsial terhadap perilaku konsumtif. didukung pula oleh penelitian yang dilakukan Puspitasari, S . D, & Rachma, I (2021) bahwa Kemudahan transaksi menggunakan *digital payment* menyebabkan masyarakat lebih banyak menggunakan uangnya untuk mengkonsumsi barang bukan hanya untuk memenuhi kebutuhan melainkan untuk memenuhi keinginan dan kepuasan saja, hal tersebut yang dapat mempengaruhi perilaku

konsumtif masyarakat. Sehingga dapat disimpulkan bahwa *digital payment* berpengaruh positif terhadap perilaku konsumtif mahasiswa. Apabila *digital payment* mengalami kenaikan satu satuan maka perilaku konsumtif mahasiswa juga mengalami kenaikan, begitu pula sebaliknya.

Jika dikaitkan dengan ayat pada QS. Al-Insyirah;5-6, kemudahan yang diberikan dengan adanya *digital payment* dapat mempengaruhi perilaku seseorang dalam kehidupan sehari-harinya. Kemudahan yang terjadi ini dapat mempermudah seseorang terutama mahasiswa dalam memenuhi kebutuhan hidupnya. Akan tetapi dalam hal ini para mahasiswa masih belum bisa untuk mrngontrol dirinya dalam memanfaatkan kemudahan yang mereka terima dari lingkungan yang ada.

Hal ini sejalan dengan teori yang digunakan yaitu *social learning theory behavioorisme* yang menekankan pada tingkah laku manusia sebagai akibat dari intraksi antara stimulus dan respon. Hadirnya kemudahan yang diberikan oleh aplikasi *digital payment* menyebabkan para mahasiswa menjadi berlebihan dan sulit mengontrol diri dalam menggunakannya karna adanya kemudahan dari aplikasi *digital payment* dan menyebabkan terjadinya perilaku konsumtif pada diri mereka.

3. Pengaruh Gaya Hidup terhadap Perilaku konsumtif Mahasiswa

Hasil penelitian menunjukkan bahwa, pengujian hipotesis kedua (H2) mengenai pengaruh gaya hidup terhadap perilaku konsumtif Mahasiswa UIN Prof.K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto **diterima**. Hal tersebut menunjukkan bahwa semakin tinggi gaya hidup mahasiswa, semakin tinggi pula perilaku konsumtif mahasiswa, begitu pun sebaliknya. Semakin rendah gaya hidup mahasiswa semakin rendah pula perilaku konsumtif mahasiswa.

Berdasarkan data yang diolah, Variabel gaya hidup (X2) memiliki nilai coefficient B sebesar 0,149 dengan nilai Sig. $0,00 < 0,05$, sehingga hal tersebut menunjukkan bahwa H2 diterima atau terdapat pengaruh yang positif dan signifikan antara gaya hidup dan perilaku konsumtif Mahasiswa UIN Prof.K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto. Sehingga dapat disimpulkan bahwa gaya hidup berpengaruh positif terhadap perilaku konsumtif mahasiswa.

Hasil analisis deskriptif variabel gaya hidup (X2), dapat dideskripsikan bahwa memperoleh nilai minimum sebesar 17 sedangkan nilai maksimum sebesar 45. Nilai rata-rata gaya hidup sebesar 30,6231 dan standar deviasi data gaya hidup sebesar 6,40726. Variabel gaya hidup diukur dengan menggunakan indikator tindakan nyata, minat, dan pendapat. Sejalan dengan wawancara yang dilakukan oleh peneliti secara langsung kepada 2 orang mahasiswa yang mengatakan bahwa mereka sering melakukan kegiatan belanja online dan menggunakan barang-barang bermerek atau yang sedang trend agar terlihat kekinian dan menjadi pusat perhatian orang lain. Sehingga dapat disimpulkan bahwa gaya hidup merupakan salah satu faktor yang mempengaruhi perilaku konsumtif Mahasiswa UIN Prof.K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto dimana semakin tinggi gaya hidup mahasiswa maka semakin tinggi juga tingkat perilaku konsumtif mahasiswa.

Hal ini sejalan dengan teori yang digunakan yaitu social learning theory behaviorisme yang menekankan pada tingkah laku manusia sebagai akibat dari intraksi antara stimulus dan respon. Banyak mahasiswa yang memiliki tindakan berlebihan hanya untuk memenuhi keinginan mereka atau tidak sesuai dengan kebutuhan mereka. Hal ini terjadi karena terpengaruh oleh faktor lingkungan hanya agar terlihat berharga karena sederajat dengan teman ataupun lingkungan sekitar.

Temuan hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian Zahra, D . R, & Pandji A (2021) menyatakan bahwa Variabel gaya hidup , literasi keuangan dan sosial demografi berpengaruh positif terhadap perilaku konsumtif siswa. Tetapi variabel yang paling dominan mempengaruhi perilaku konsumtif adalah variabel gaya hidup. Kemudian penelitian milik Trisuci, Mutiara Choerunnisa dan Fityan Izza Noor (2022) juga mengatakan bahwa variabel Gaya Hidup berpengaruh terhadap Perilaku Konsumtif Sehingga dapat disimpulkan bahwa gaya hidup berpengaruh positif terhadap perilaku konsumtif mahasiswa. Apabila gaya hidup mengalami kenaikan satu satuan maka perilaku konsumtif mahasiswa juga mengalami kenaikan, begitu pula sebaliknya.

Jika dikaitkan dengan QS Al-Isra ayat 26-27 yang menjelaskan bahwa Islam tidak melarang seseorang untuk menghibur dirinya sendiri, karena hiburan merupakan kebutuhan tiap individu, yang terdiri dari dua bagian yakni, jasad dan jiwa. Jasad membutuhkan makanan dan minuman, sedangkan jiwa membutuhkan istirahat, kedamaian serta hiburan/kesenangan. Akan tetapi dalam hal ini tidak sejalan dengan gaya hidup para mahasiswa UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto yang masih perlu untuk belajar mengontrol diri dan menahan hawa napsu dalam menjalani kehidupan sehari-harinya.

4. Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku konsumtif Mahasiswa

Hasil penelitian menunjukkan bahwa, pengujian hipotesis ketiga (H3) mengenai pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku konsumtif Mahasiswa UIN Prof.K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto diterima. Hal tersebut menunjukkan bahwa semakin tinggi literasi keuangan mahasiswa, semakin rendah perilaku konsumtif mahasiswa, begitu pun sebaliknya. Semakin rendah literasi keuangan mahasiswa maka akan semakin tinggi perilaku konsumtif mahasiswa.

Berdasarkan data yang diolah, Variabel literasi keuangan (X3) memiliki nilai coefficient B sebesar 0,139 dengan nilai Sig. $0,00 < 0,05$, sehingga hal tersebut menunjukkan bahwa H3 diterima atau terdapat pengaruh yang positif dan signifikan antara literasi keuangan dan perilaku konsumtif Mahasiswa UIN Prof.K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto.

Hasil analisis deskriptif Variabel Literasi Keuangan (X3), dapat dideskripsikan bahwa memperoleh nilai minimum sebesar 7 sedangkan nilai maksimum sebesar 22. Nilai rata-rata Literasi Keuangan sebesar 15,3231 dan standar deviasi data literasi keuangan sebesar 3,40923. Variabel literasi keuangan diukur dengan menggunakan indikator pengetahuan keuangan, perilaku keuangan dan sikap keuangan. Sejalan dengan wawancara yang dilakukan oleh peneliti secara langsung kepada 2 mahasiswa yang mengatakan bahwa mereka lebih puas untuk membelanjakan uangnya daripada ditabung dan mereka juga sering membeli suatu barang tanpa dipertimbangkan terlebih dahulu apakah mereka mampu untuk membelinya.

Sehingga dapat disimpulkan bahwa literasi keuangan merupakan salah satu faktor yang mempengaruhi perilaku konsumtif Mahasiswa UIN Prof.K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto.

Temuan hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian Nuratika Oktavia, Saparuddin Mukhtar, Harya Kuncara W (2022) menyatakan bahwa Literasi keuangan berpengaruh dan signifikan terhadap perilaku konsumtif. Sehingga dapat disimpulkan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku konsumtif mahasiswa. Apabila literasi keuangan mengalami kenaikan satu satuan maka perilaku konsumtif mahasiswa juga mengalami kenaikan, begitu pula sebaliknya.

Jika dikaitkan dengan QS Al-Baqarah ayat 266 yang menjelaskan bahwa Selain pentingnya menabung, pengetahuan dalam mengelola keuangan merupakan hal agar terhindar dari hidup boros. Dalam hal ini bagi setiap muslim untuk tidak boleh bersikap berlebih-lebihan dalam masalah keuangan. Akan tetapi dalam hal ini mahasiswa UIN Prof.K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto masih belum bisa mengimplementasikan dalam kehidupan sehari-harinya walaupun mereka memiliki pengetahuan tentang pengelolaan keuangan.

5. Tingkat Literasi Keuangan Mahasiswa UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto

Chen and Volpe (1998) mengkategorikan literasi keuangan menjadi tiga kelompok :

- a. < 60% : individu memiliki pengetahuan tentang keuangan yang rendah.
- b. 60%-79% : individu memiliki pengetahuan tentang keuangan yang sedang
- c. > 80% : individu memiliki pengetahuan tentang keuangan yang tinggi

Dengan melihat hasil jawaban dari kuesioner dengan total 12 pertanyaan dari 390 responden, memperoleh rata-rata jawaban sebesar 66%. Dengan pembagian skor persentase literasi keuangan dari masing-masing variabel diperoleh tingkat literasi keuangan mahasiswa pada indikator pengetahuan keuangan sebesar 78% dapat dikatakan berkategori sedang, indikator perilaku keuangan sebesar 59% dapat dikatakan berkategori rendah,

indikator sikap keuangan sebesar 57% dapat dikatakan berkategori rendah. Berdasarkan hasil tersebut maka dapat dikatakan tingkat literasi keuangan pada mahasiswa UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto berkategori Sedang.

Dengan tingkat literasi keuangan dalam kategori sedang seharusnya mahasiswa mampu menerapkan pada perilaku mereka dalam berkonsumsi. Akan tetapi hal ini mahasiswa belum mampu mengontrol diri dari perilaku konsumtif dan belum mampu mengaplikasikan pemahaman literasi keuangannya dalam kehidupan sehari-hari sehingga menyebabkan mereka memiliki perilaku konsumtif.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang telah diuraikan pada bab sebelumnya dapat ditarik kesimpulan yaitu :

1. Hipotesis pertama (H1) diterima, yang artinya variabel *digital payment* secara parsial berpengaruh positif terhadap perilaku konsumtif mahasiswa UIN Prof. KH. Saifuddin Zuhri Purwokerto.
2. Hipotesis kedua (H2) diterima, yang artinya variabel gaya hidup secara parsial berpengaruh positif terhadap perilaku konsumtif mahasiswa UIN Prof. KH. Saifuddin Zuhri Purwokerto.
3. Hipotesis ketiga (H3) diterima, yang artinya variabel literasi keuangan secara parsial berpengaruh positif terhadap perilaku konsumtif mahasiswa UIN Prof. KH. Saifuddin Zuhri Purwokerto.
4. Hipotesis keempat (H4) diterima, yang artinya *digital payment*, gaya hidup dan literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan secara simultan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa UIN Prof. KH. Saifuddin Zuhri Purwokerto.

B. Saran

Saran-saran yang dapat diberikan sebagai tindak lanjut dari hasil penelitian adalah sebagai berikut :

1. Bagi Mahasiswa

Bagi mahasiswa yang sering menggunakan aplikasi *digital payment* disarankan untuk terus mempelajari dan meningkatkan pengetahuan dan pemahaman mengenai literasi keuangan, agar nantinya mampu mengelola keuangan dengan baik, sehingga terhindar dari kesulitan keuangan dan pola perilaku konsumtif. Hal ini dikarenakan, dengan memiliki pola perilaku konsumtif mahasiswa akan memiliki gaya hidup yang tinggi sehingga tidak mampu mengelola keuangannya dalam kehidupan sehari-hari. Mahasiswa disarankan untuk mengurangi pola gaya hidup yang tinggi agar terhindar dari

kesulitan keuangan maupun perilaku konsumtif yang berlebihan. Mahasiswa disarankan untuk melakukan kegiatan yang positif dan berguna dengan baik dan bijak agar bermanfaat untuk kehidupan masa depan yang akan datang.

Tentang

2. Bagi Akademik

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi referensi dan bahan pertimbangan sebagai acuan dalam penelitian yang akan datang selain dari jurnal, buku, dan referensi-referensi lain serta dapat menjadi dokumentasi perpustakaan khususnya dalam kajian literasi keuangan dan perilaku konsumtif.

3. Bagi Peneliti Selanjutnya

Dapat menggunakan variabel lain yang dianggap dapat mempengaruhi perilaku konsumtif, selain itu memperluas ruang lingkup penelitian sehingga pengambilan sampel dapat lebih beragam dan bervariasi.

C. Keterbatasan Penelitian

Dalam melakukan penelitian ini, peneliti telah berusaha melakukan sesuai dengan pedoman penulisan karya ilmiah yang berlaku di UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto. Meskipun demikian, dalam penelitian ini terdapat keterbatasan yang dihadapi oleh peneliti yaitu antara lain:

1. Dikarenakan penyebaran angket sebagian besar melalui *google form* peneliti harus melakukan pengecekan data responden yang sudah masuk, kemudian menghitung dan menganalisis data sehingga membutuhkan waktu yang lama.
2. Hal-hal yang bersifat eksternal seperti kurangnya ketidakjujuran responden dalam memberikan data dan penilaian mereka yang berbeda dengan keadaan yang sebenarnya berada diluar kemampuan peneliti.
3. Keterbatasan waktu, biaya, dan tenaga dalam menyelesaikan penelitian.

DAFTAR PUSTAKA

- Alamanda, Y. (2018). Pengaruh Harga Diri dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif. *Ilmiah Psikologi*, 6(2), 273–279.
- Asisi, I., & Purwantoro. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, dan Pengendalian Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Prodi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Pasir Pengaraian. *Ilmiah Manajemen Dan Bisnis*, 2(1), 107–118.
- Auskarni, A. (2021). *Pengaruh Gaya Hidup dan Konsep Diri Terhadap Perilaku Konsumtif pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Semarang*. Doctoral dissertation, Universitas Negeri Makassar.
- Desmita. 2009. *Psikologi Perkembangan Peserta Didik*. Bandung. PT Remaja Rosdakarya.
- etowati, Yashinta, Ayu Nadia Ramadhani, Muhammad Bayu Alvian, Debby Ratna Daniel, dan A.A Gde Satia Utama. (2017). E-Money Banyuwangi Tourism: Qr Code Sebagai Alat Transaksi Di Wisata Pulau Merah. *Jurnal Riset Akuntansi dan Bisnis Airlangga*, 2 (2), 290-306.
- Fikri, A. (2021). Pengaruh Penggunaan Shopeepay sebagai Dompot Digital terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa FEB USU. *Komunika*, 17(2).
- Ghozali, Imam. (2016). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 23*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hanum, Nurlaila (2017). *Analisis Pengaruh Pendapatan Terhadap Perilaku Konsumsi Mahasiswa Universitas Samudra Ekonomika*. Vol.1 No. 2. Universitas Samudra Langsa Aceh
- Haryana, R. D. T. (2020). Pengaruh Life Style, Self Control, Dan Financial Literacy Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Melakukan Online Shopping. *Ekonomi, Manajemen, Dan Akuntansi*, 16(1), 29–36.
- <http://ejournal.lldikti10.id/index.php/benefita/article/view/4194>
- <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.33370/jpw.v23i1.506>
- Imawati, I., Susilaningsih, & Ivada, E. (2013). Pengaruh Fincancial Literacy Terhadap Perilaku Konsumtif Remaja Pada Program IPS SMA Negeri 1 Sukarta Tahun Ajaran 2012/2013. *Jurnal Pendidikan Ekonomi*, 2(1), 48–58.

- James F Engel. (2018). *Perilaku Konsumen Jilid I, alih Bahasa: Drs. F.X. Budianto*. Jakarta: Bina Aksara Rupa.
- Luthfianto, Dawud (2018). Pengaruh Kualitas Layanan Dan Gaya Hidup Terhadap Keputusan Pembelian Café Jalan Korea. *Jurnal Ilmu dan Riset Manajemen* Volume 6, Nomor 2.
- Manurung Jonni J., dan Adler H. Manurung, 2009. *Ekonomi Keuangan dan Kebijakan Moneter*. Cetakan Pertama. Jakarta: Salemba Empat.
- Musthofa, M. A., Kurniati, R. R., Hardati, R. N., Kunci:, K., Budaya, F., Sosial, F., Pribadi, F., Psikologi, F., Sistem, D., & Uang, P. (2020). *Pengaruh Perilaku Konsumen Terhadap Sistem Pembayaran Uang Digital (Studi Pada Pengguna Ovo Di Kota Malang)*. *Jiagabi*, 9(2), 175–184.
- Nitisusasro, M. (2012). *Perilaku konsumen dalam persepektif kewirausahaan*. Bandung:Alfabeta
- Octavia, Damayanti dan M. Damar (2019). *Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Persepsi Kosumen E-Payment*. *Jurnal Manajemen*. Vol.19 No.1. Universitas Telkom.
- OECD, O. For W. C. And D. (2018). *OECD/Infe Toolkit for Measuring Financial Literacy and Financial Inclusion*.
- Otoritas Jasa Keuangan (2013, Oktober 01). *Konsumen*. Dipetik Oktober 10, 2021, dari Literasi Keuangan: <https://www.ojk.go.id/id/kanal/edukasi-danperlindungan-konsumen/Pages/literasi-keuangan.aspx>
- Priansa, D. J. S. P. S. S. M. (2017). *Perilaku Konsumen Dalam Persaingan Bisnis Kontemporer*. Bandung: Alfabeta.
- Pulungan, D. R., & Febriaty, H. (2018). *Pengaruh gaya hidup dan literasi keuangan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa*. *Jurnal Riset Sains Manajemen* Volume 2, Nomor 3.
- Rizkiyah, K., Nurmayanti, L., Macdhy, RDN, & Yusuf, A. (2021). *Efek Digital Pembayaran Terhadap Perilaku Konsumen Pengguna Platform Pembayaran Digital OVO*. *Jurnal Ilmiah Manajemen*,16(1), 107–126.
- Shobri, Habibah., Dkk (2022). *Pengaruh E-Payment Terhadap Keputusan Konsumtif*. Vol. 2 No. 1. Universitas Islam Negeri Sumatra Utara Medan
- Sugiyono. (2008). *Metode Penelitian Bisnis*. Bandung: Alfabeta
- Sugiyono. (2014). *Metode Penelitian Manajemen*. Bandung: IKAPI

- Sugiyono. (2018). *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*. Yogyakarta: ALFABETA
- Sutisna. 2005. *Perilaku Konsumen dan Komunikasi Pemasaran*. Remaja Rosdakarya. Bandung.
- Trihasta, Deni dan Julia Fajaryanti (2008). *E-Payment*. Seminar Nasional Komputer dan Sistem Intelkjen. Depok: Universitas Gunadarma
- Usman, Rahmadi (2017). *Karakteristik Uang Elektronik Dalam Sistem Pembayaran*. Jurnal Unair, Vol. 32 No. 1. Universitas Lambung Mangkurat.
- Wulandari, Dewi., Dkk (2020). *Pengeluaran Konsumsi Mahasiswa Muslim Pada Era Digital*. Among Makarti Vol.13 No.25.
- Yahya, A. (2021). *Determinan Perilaku Konsumtif Mahasiswa Determinants of Student Consumptive Behavior*. 23(01), 37–50.
- Yaumil, A.A dan Trias M.K. (2021). *Pengaruh Penggunaan Debit Card, Credit Card, E-Money dan E-wallet Terhadap Pengeluaran Konsumsi Mahasiswa*. Jurnal Manajemen. Vol.32 No.1. Universitas Negeri Surabaya
- Zahra, D . R, & Pandji A (2021). *The Influence of Lifestyle, Financial Literacy, and Social Demographics on Consumptive Behavior*. *Journal of Asian Finance, Economics and Business* Vol 8 No 2 (2021) 1033–104



LAMPIRAN

Lampiran 1 KUISIONER PENELITIAN

Asalamualaikum wr.wb

Perkenalkan nama saya Liana Mutiara Karim mahasiswa perbankan syariah angkatan 2019 UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto memohon bantuan kepada teman-teman mahasiswa UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto untuk mengisi link google form yang saya buat guna melengkapi data penelitian saya.

Terimakasih

A. Identitas Responden

- 
- a. Nama :
 - b. Jenis kelamin :
 - 1) laki-laki
 - 2) perempuan
 - c. Fakultas
 - 1) FEBI
 - 2) SYARIAH
 - 3) FUAH
 - 4) DAKWAH
 - 5) FTIK
 - 6) Lainnya
 - d. Apakah anda menggunakan Idigital payment?
 - 1) Ya
 - 2) Tidak
 - e. Digital payment yang sering digunakan
 - 1) E-Walet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
 - 2) Q-RIS
 - 3) Paypal
 - 4) Kartu Kredit
 - 5) Lain-lain

B. Petunjuk Pengisian

- a. Harap membaca dan memahami pertanyaan yang ada dengan sebaik-baiknya, agar tidak ada satupun yang terlewat.
- b. Pilihlah jawaban yang sesuai dengan pendapat anda, dengan keterangan dibawah ini:
 - 1 : Sangat tidak setuju
 - 2 : Tidak setuju
 - 3 : Netral
 - 4 : Setuju
 - 5 : Sangat setuju
- c. Setiap pertanyaan hanya membutuhkan satu jawaban saja
- d. Terimakasih atas kebaikannya

Digital payment (X1)

Indikator	Pernyataan	SS	S	N	TS	STS
<i>Perceived ease of use</i> (kemudahan yang dirasakan)	Penggunaan digital payment memberikan kemudahan dalam penggunaan serta pengaplikasiannya					
	Dengan <i>digital payment</i> semua transaksi pembayaran terasa lebih praktis					
<i>Perceived usefulness</i> (manfaat yang dirasakan)	Saya dapat melakukan transaksi dimanapun dan kapanpun					
	Saya dapat membayar kebutuhan sehari-hari seperti listrik, air, pulsa dan sebagainya menajdi lebih praktis					
	Saya tidak setuju jika kita menggunakan <i>digital payment</i> makan akan banyak manfaat yang kita rasakan.					
<i>Perceived credibility</i> (kredibilitas yang	Saldo saya tidak akan berkurang tanpa persetujuan saya					

dirasakan)	Saya merasa aman menggunakan <i>digital payment</i> sejak awal penggunaan					
	Saya merasa tidak aman menggunakan <i>digital payment</i> karna maraknya penipuan-penipuan					
<i>Sosial influence</i> (pengaruh sosial)	Saya menggunakan <i>digital payment</i> karena ulasan dari teman					
	Saya menggunakan <i>digital payment</i> karena sedang trand dikampus					
<i>Behavior intentions</i> (niat perilaku)	Saya menggunakan digital payment lebih dari 5 kali dalam sebulan					
	Saya sering menggunakan digital payment untuk membayar biaya transportasi					

Gaya hidup (X2)

Indikator	Pernyataan	SS	S	N	TS	STS
<i>Activity</i> (tindakan nyata)	Saya sering pergi ketempat makan apabila jenuh dengan kegiatan perkuliahan					
	Saya sering mengalokasikan waktu untuk hiburan diri (<i>self healing</i>)					
	Saya sering berbelanja sebagai bentuk <i>self reward</i> atas padatnya kegiatan					
	Saya tidak melakukan hal apapun ketika saya sedang merasa jenuh dengan diri saya sendiri					
<i>Interest</i> (minat)	Saya sering melihat barang di online shop untuk menghilangkan rasa bosan					
	Saya sering mengikuti giveaway untuk memperoleh barang secara					

	gratis					
	Untuk menunjang penampilan saya mencari referensi <i>outfit</i> dari berbagai platform					
	Saya tidak tertarik dengan berbagai tawaran-tawaran iklan di <i>e-commerce</i>					
<i>Opinion</i> (pendapat)	Saya merasa percaya diri ketika saya menggunakan apa yang sedang <i>trend</i> di lingkungan kampus					
	Saya membeli barang bermerk karena orang disekitar saya menggunakan barang bermerk					

Literasi Keuangan (X3)

Indikator	Pernyataan	Jawaban
Pengetahuan Keuangan (Financial Knowledge)	Jika terdapat uang sejumlah 3 juta rupiah, dan uang tersebut harus dibagi oleh 3 orang dengan jumlah yang sama, maka berapa banyak jumlah yang diperoleh masing-masing orang?	<input type="checkbox"/> > 1.000.000 <input type="checkbox"/> < 1.000.000 <input type="checkbox"/> = 1.000.000
	Jika kita harus menunggu satu tahun untuk mendapatkan sebagian dari uang, setelah satu tahun kita dapat membeli barang dijumlah?	<input type="checkbox"/> Sama banyak dengan jumlah yang dibeli sekarang <input type="checkbox"/> Kurang dari sekarang <input type="checkbox"/> Lebih dari yang dibeli sekarang
	Penggunaan kartu kredit yang bijak adalah dengan membayar tagihan secara tepat waktu	B - S
	Menyimpan uang di bank merupakan cara menyimpan uang yang aman dan dilakukan setiap kali kita memperoleh penghasilan	B - S
	Perbedaan tabungan dan deposito yaitu deposito untuk investasi, sedangkan tabungan untuk menabung	B - S

	(tabungan biasa)					
	Investasi dengan keuntungan tinggi maka akan memiliki resiko tinggi juga	B - S				
	Meminimalisasi risiko kerugian termasuk manfaat asuransi	B - S				
Indikator	Pernyataan	SS	S	N	TS	STS
Perilaku Keuangan (Financial Behaviour)	Saya terus mencermati urusan keuangan saya dengan cara membuat anggaran pemasukan dan pengeluaran setiap harinya.					
	Sebelum membeli sesuatu, saya hati-hati pertimbangkan dengan cermat apakah saya bisa mampu membelinya.					
	Jika saya meminjam uang, saya memiliki tanggung jawab untuk mengembalikannya.					
Sikap Keuangan (Financial Attitude)	Saya merasa lebih puas menghabiskan uang daripada menyimpannya untuk jangka panjang.					
	Uang yang saya miliki saya habiskan untuk dibelanjakan.					

Perilaku konsumtif (Y)

Indikator	Pernyataan	SS	S	N	TS	STS
Membeli produk karena iming-iming hadiah	Saya membeli produk pada saat diskon besar					
	Ketika tanggal kembar seperti 1.1, 2.2, saya sering membeli produk di e-commerce karna mendapatkan diskon besar dan gratis ongkir					
Membeli produk karna pemasaran yang menarik	Saya sering membeli produk yang kemasannya menarik					
	Saya sering membeli makanan dan minuman yang kemasannya unik					
Membeli produk demi menjaga penampilan diri dari gengsi	Saya sering membeli produk untuk menunjang penampilan					
	Saya membeli produk karna ingin tampil fashionable					
Membeli produk atas pertimbangan harga mahal	Saya merasa bangga ketika menggunakan produk mahal tanpa melihat kegunaan produk itu sendiri					
	Saya seringkali membeli produk bermerk dan mahal untuk menambah kepercayaan diri saya					
Membeli produk hanya sekedar menjaga simbol status	Saya seringkali membeli produk yang terkesan mewah					
	Saya seringkali membeli barang sesuai dengan keinginan saya bukan kebutuhan					
membeli produk karena terpengaruh dengan iklan	Saya sering membeli produk yang digunakan oleh idola saya					
	Saya sering membeli produk yang sedang <i>trend</i>					
Mencoba lebih dari dua produk sejenis (merk berbeda)	Saya sering membeli produk yang sama dengan merk yang berbeda untuk membandingkannya					

	Pearson Correlation	,418*	,567*	,762*	,453*	,598*	,481*	,458*	,524**	,766*	,636*	1
TOTAL	Sig. (2-tailed)	,037	,003	,000	,023	,002	,015	,021	,007	,000	,001	
	N	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25

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

* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

Sumber : Tabel 4.2

3. Uji Validitas Variabel Literasi Keuangan (X3)

		Correlations					
		X01	X02	X03	X04	X05	X06
X01	Pearson Correlation	1	-,361	,325	,256	,172	,685**
	Sig. (2-tailed)		,076	,113	,218	,410	,000
	N	25	25	25	25	25	25
X02	Pearson Correlation	-,361	1	-,183	-,108	,057	,564
	Sig. (2-tailed)	,076		,381	,606	,788	,020
	N	25	25	25	25	25	25
X03	Pearson Correlation	,325	-,183	1	,024	,334	,584**
	Sig. (2-tailed)	,113	,381		,909	,102	,015
	N	25	25	25	25	25	25
X04	Pearson Correlation	,256	-,108	,024	1	,129	,601
	Sig. (2-tailed)	,218	,606	,909		,539	,000
	N	25	25	25	25	25	25
X05	Pearson Correlation	,172	,057	,334	,129	1	,616**
	Sig. (2-tailed)	,410	,788	,102	,539		,001
	N	25	25	25	25	25	25
X06	Pearson Correlation	,685**	,055	,584**	,334	,616**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,796	,002	,102	,001	
	N	25	25	25	25	25	25

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

Sumber : Tabel 4.3

	Sig. (2-tailed)	,045	,921	,624	,693	,129	,651	,320	,519	,000	,923	,110	,045		,006
	N	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25
	Pearson Correlation	,716*	,689*	,427*	,549*	,702*	,480*	,528*	,476*	,530*	,519*	,711*	,716*	,530*	1
TOTAL	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,033	,004	,000	,015	,007	,016	,006	,008	,000	,000	,006	
	N	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25

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

* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

Sumber : Tabel 4.4

5. Uji Reliabilitas Variabel *Digital Payment* (X1)

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,834	12

Sumber : Tabel 4.5

6. Uji Reliabilitas Variabel *Gaya Hidup* (X2)

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,777	10

Sumber : Tabel 4.5

7. Uji Reliabilitas Variabel Literasi Keuangan (X3)

Cronbach's Alpha	N of Items
,743	5

Sumber : Tabel 4.5

8. Uji Reliabilitas Variabel Perilaku Konsumtif (Y)

Cronbach's Alpha	N of Items
,841	13

Sumber : Tabel 4.5

9. Uji Heterokedastisitas Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	,652	,122	5,333	,000
	X1	,067	,024	1,089	,435
	X2	,084	,036	1,112	,648
	X3	,013	,021	,095	,521

a. Dependent Variable: ABS_RES

Sumber : Tabel 4.9

10. Uji Simultan F

ANOVA^a

Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1 Regression	27679,051	3	9226,350	32,49	,000 ^b
Residual	271,308	386	,703		
Total	27950,359	389			

Sumber : Tabel 4.11

11. Uji Parsial T

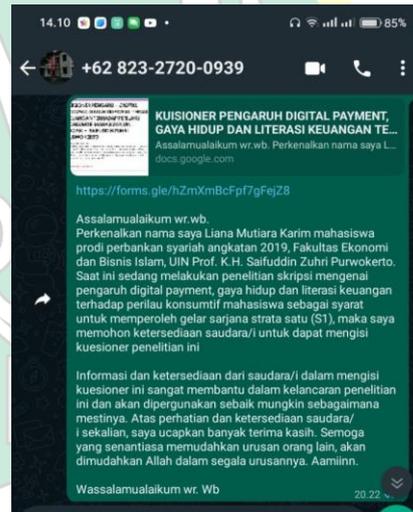
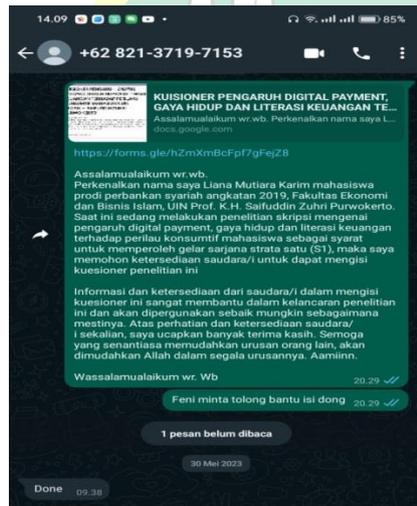
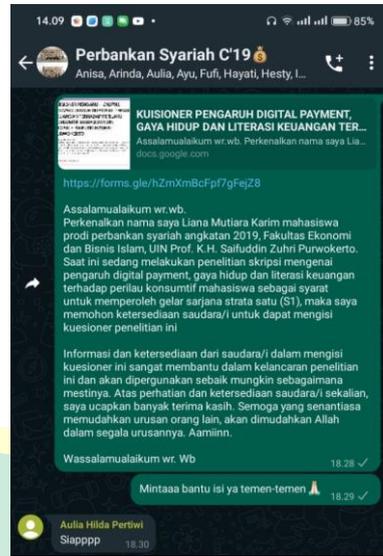
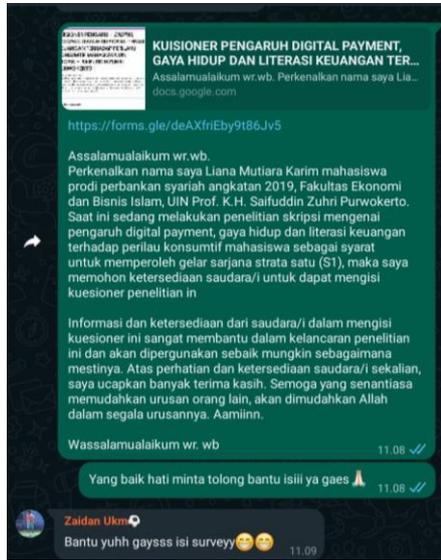
Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	,870	,212		4,097	,000
X1	1,089	,044	1,020	24,693	,000
X2	,197	,066	,149	2,974	,000
X3	,345	,037	,139	9,251	,000

a. Dependent Variable: Y

Sumber : Tabel 4.12

Lampiran 3 Bukti Sebar Kuisisioner



Lampiran 4 : Daftar Karakteristik Responden

Dela Kusmawati	1917201062	Perempuan	FEBI	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Farih Wahyu Sayang	1917304026	Laki-laki	SYARIAH	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Fajarida Fitriasih	1917101058	Perempuan	DAKWAH	YA	Tranfer Bank
Muhammad fahmi asyhari	2017204021	Laki-laki	FEBI	YA	Tranfer Bank
Sabilla Az Zahra		Perempuan	DAKWAH	YA	Tranfer Bank
Amar Wawwas	214110402029	Laki-laki	FTIK	YA	Tranfer Bank
Zaidan Rizqia Wilda	2017101040	Laki-laki	DAKWAH	YA	Tranfer Bank
Samian	224110503025	Laki-laki	FUAH	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Isnaeni Rahmawati	214110101099	Perempuan	DAKWAH	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Ziyad Falih Anjab	214110301114	Laki-laki	SYARIAH	TIDAK	Kartu kredit
Annabell	1917402121	Perempuan	FTIK	YA	Q-RIS
Arif Rizki Ardiyanto	2017301148	Laki-laki	SYARIAH	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Ulissianatul Maula	214110202021	Perempuan	FEBI	YA	Tranfer Bank
Wisnu Rahmansyah	2017302059	Laki-laki	SYARIAH	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Milal Mufid	2017303114	Laki-laki	SYARIAH	YA	Kartu kredit
Zulfa Eza Sabila	1917202118	Perempuan	FEBI	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Uswatun khasanah	1917202124	Perempuan	FEBI	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay,

					DANA, OVO, Link Aja)
RAYHAN ADAM FIRMANSYAH	1917301019	Laki-laki	SYARIAH	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Sabdina Febri W	1917201022	Perempuan	FEBI	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Annisatal marfungah	1917402164	Perempuan	FTIK	YA	Tranfer Bank
Elen Sekar Tamala Fira Silfia	1917201019	Perempuan	FEBI	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Aisyah Aulia Salsabila	1917406062	Perempuan	FTIK	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Mila Karmila sari	2017201048	Perempuan	FEBI	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Isnaeni Hayati	2017404019	Perempuan	FTIK	YA	Tranfer Bank
Muhammad Krisna Fahrudin	1917202132	Laki-laki	FEBI	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Vira Rahma Yuliani	1917201163	Perempuan	FEBI	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Dini Fitriani	1917202031	Perempuan	FEBI	YA	Tranfer Bank
Arissya	1917201122	Perempuan	FEBI	YA	Tranfer Bank
Egi Nurrahmah	1717301007	Perempuan	SYARIAH	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Melinda Wahyu	1917202110	Perempuan	FEBI	YA	Tranfer Bank
athallah zaidhan fadhillah	224110301059	Laki-laki	SYARIAH	YA	Tranfer Bank
Azizzan Arifin	1917202142	Laki-laki	FEBI	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Wahyuningsih	1917202141	Perempuan	FEBI	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)

Mahfuudh shiddiq	1917301114	Laki-laki	SYARIAH	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Baeti Nurul Fatimah	1917302112	Perempuan	SYARIAH	YA	Q-RIS
Nazla	2017204026	Perempuan	FEBI	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Laksmna Tegar Buana	2017104003	Laki-laki	DAKWAH	YA	Tranfer Bank
Yesi Fauziah	1917202128	Perempuan	FEBI	YA	Tranfer Bank
muhammadnabilabdullah	214110304001	Laki-laki	SYARIAH	YA	Lain-lain
Pelita Dita Elsanti	2017402064	Perempuan	FTIK	YA	Q-RIS
Neswara Alda	1917304007	Perempuan	SYARIAH	TIDAK	Tranfer Bank
Restu Marliansyah	1917302063	Laki-laki	SYARIAH	YA	Tranfer Bank
Syifana Chairunnisa	1917202135	Perempuan	FEBI	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Nisa Mukhlisotun	1917202123	Perempuan	FEBI	YA	Tranfer Bank
Rahmatika Dinda Amalia	2017304012	Perempuan	SYARIAH	YA	Tranfer Bank
Annisa Farah Tadayyana Wa Mutsaqqof	1917202103	Perempuan	FEBI	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Arinda Pasha Nur Salsabila	1917202101	Perempuan	FEBI	YA	Kartu kredit
Suci Rahayu	2017204003	Perempuan	FEBI	YA	Tranfer Bank
MISBAKHUL HUDA	1917102088	Laki-laki	DAKWAH	YA	Tranfer Bank
kamila aufa nida	1917407066	Perempuan	FTIK	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Azam Alfatih Ahkam	2017204	Laki-laki	FEBI	YA	Lain-lain
Anindita Febiyanti	1917201223	Perempuan	FEBI	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)

Zenita Alif	1917202117	Perempuan	FEBI	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Illa Restu Pangesti	2017204036	Perempuan	FEBI	YA	Lain-lain
Dede Nurlaela	1917304043	Perempuan	SYARIAH	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Muhammad Asrul Khaya	2017204013	Laki-laki	FEBI	YA	Lain-lain
Titi Oktafiana	1917301059	Perempuan	SYARIAH	YA	Tranfer Bank
Elsa	1917201285	Perempuan	FEBI	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Nunung Lutfiyah	1917301011	Perempuan	SYARIAH	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Rifa Nafilah	2017204009	Perempuan	FEBI	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Sevia Ajeng Azzahra	1917201123	Perempuan	FEBI	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Hesty Dwi Fitriani	1917202112	Perempuan	FEBI	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Kartika nurul mutoharoh	1917202104	Perempuan	FEBI	YA	Tranfer Bank
Yazid Mursyadi	1917304005	Laki-laki	SYARIAH	YA	Q-RIS
Aulia Hilda Pertiwi	1917202115	Perempuan	FEBI	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Feni Risnawati	1917301015	Perempuan	SYARIAH	YA	Tranfer Bank
Tri kurniati	1917202147	Perempuan	FEBI	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Ayu Destiya	1917202126	Perempuan	FEBI	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Ardani Rahmawati	2017406046	Perempuan	FTIK	YA	Tranfer Bank

Umniyatun Sholihah	1917302031	Perempuan	SYARIAH	YA	Q-RIS
Infusvania Putri Prakasiwi	1917202121	Perempuan	FEBI	YA	Q-RIS
Rizki Dwi Saputra	214110407089	Laki-laki	FTIK	YA	Tranfer Bank
Muhamad Syahrizal Affandi	2017202283	Laki-laki	FEBI	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Zaidan naelal muna	2017301047	Laki-laki	SYARIAH	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Ibnu Ikhwanudin	2017102016	Laki-laki	DAKWAH	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
TIARA MISTI INDRIANI	191720212/	Perempuan	FEBI	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Wira Septi Larassati	1917202145	Perempuan	FEBI	TIDAK	Lain-lain
Kinanti Anggit Rahayu	2017402040	Perempuan	FTIK	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
khaida jannatul abror	1917202107	Perempuan	FEBI	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
M. Filqi Fuadi	224110201160	Laki-laki	FEBI	YA	Tranfer Bank
Nindia Maulida Rohmah	1917202144	Perempuan	FEBI	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Muthia azki Deniati	1917202140	Perempuan	FEBI	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Hayati	1917202136	Perempuan	FEBI	YA	Tranfer Bank
Intan Fitrotunnisa	1917101163	Perempuan	DAKWAH	YA	Q-RIS
Kharisma Nanda Lu'lu Qolbie	2017406020	Perempuan	FTIK	YA	Q-RIS
Sintya	214110101110	Perempuan	DAKWAH	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)

Lailatul Isnaini	1917202102	Perempuan	FEBI	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Karismatul Hasanah	21410102001	Perempuan	DAKWAH	YA	Tranfer Bank
Aziz Mawardi	1917301052	Laki-laki	SYARIAH	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Sasti amar sabila	1917202108	Perempuan	FEBI	YA	Q-RIS
Kumala izza	1917202137	Perempuan	FEBI	YA	Tranfer Bank
Anida Amalia Rahma	224110201191	Perempuan	FEBI	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Muhamad Tholhah Farkhani	1917201293	Laki-laki	FEBI	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Donii Ramadhan	2017402217	Laki-laki	FTIK	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
DAVID AME FRIZAL	214110101173	Laki-laki	DAKWAH	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Muhammad Faisal Rahman	2017102061	Laki-laki	DAKWAH	YA	Tranfer Bank
Wafiyatus Askia		Perempuan	FEBI	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Fajar Makhmudi Ismail	1917201180	Laki-laki	FEBI	YA	Q-RIS
Alyf Budi Prihatama	2017303136	Laki-laki	SYARIAH	YA	Tranfer Bank
lusi yana	224110101203	Perempuan	DAKWAH	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Wahyu Permadi	1917302016	Laki-laki	SYARIAH	YA	Tranfer Bank
Isnaeni Anis Lutfiyanti	214110102174	Perempuan	DAKWAH	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Doni Satrio Dewantoro	1917201298	Laki-laki	FEBI	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay,

					DANA, OVO, Link Aja)
Aqilla Rama Puthra Pradana	1917202113	Laki-laki	FEBI	TIDAK	Tranfer Bank
Annisa Nukhoni	214110403135	Perempuan	FTIK	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Feni Oktafiyani	1917202129	Perempuan	FEBI	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Arini Wulandari	2017202039	Perempuan	FEBI	YA	Q-RIS
Weni Ma'rifah	1917402158	Perempuan	FTIK	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Umi Hani	2017202241	Perempuan	FEBI	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Devi Nurohmah	1917407017	Perempuan	FTIK	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Nunik Ismu Hidayah	1917404054	Perempuan	FTIK	YA	Tranfer Bank
Yasinta Nurul Naimah	214110201109	Perempuan	FEBI	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Balqis Rizkinajwha Puty	224110407055	Perempuan	SYARIAH	YA	Q-RIS
Dimas Ridwan Maulid	224110407058	Laki-laki	FTIK	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Aisyah	2017303147	Perempuan	SYARIAH	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
WAHYU AWAL S	224110403045	Laki-laki	FTIK	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Aisyatussilma Munawaroh	214110201152	Perempuan	FEBI	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Khanif Ngabdan Syakuro	224110101200	Laki-laki	DAKWAH	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay,

					DANA, OVO, Link Aja)
Khoridah Munisah	214110201194	Perempuan	FEBI	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Yusuf sudiarto	214110302151	Laki-laki	SYARIAH	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Muhammad azka haikak	224110401024	Laki-laki	FTIK	YA	Tranfer Bank
Lisa Ambarwati	2017202094	Perempuan	FEBI	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Lafiana Ferika Pratama	214110402026	Perempuan	FTIK	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Maisi Salamah	214110402019	Perempuan	FTIK	YA	Tranfer Bank
Hilda Anggun Utami	214110405019	Perempuan	FTIK	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Faiz	214110402089	Laki-laki	FTIK	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Mutmainah Fahmi Karimatunisa	1917404064	Perempuan	FTIK	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Anisa Khofifah Indraswari	214110405021	Perempuan	FTIK	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Muhamad Nurhuda Awalun	1817402153	Laki-laki	FTIK	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Atik tri puji isnanto	214110405160	Laki-laki	SYARIAH	TIDAK	Tranfer Bank
HASYA	214110407085	Perempuan	FTIK	YA	Tranfer Bank
Noni Boja Septianingrum	214110402020	Perempuan	FTIK	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Izza Zulfa Kamilia	214110402313	Perempuan	FTIK	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)

Baga pratama	1817404009	Laki-laki	FTIK	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Mohamad Hanif Qurataayun	224110404112	Laki-laki	FTIK	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Dian aditya suryani	2017405144	Perempuan	FTIK	YA	Q-RIS
Latief fadlilah	1917104028	Laki-laki	FTIK	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Rafli firmansyah	2017201105	Laki-laki	FEBI	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Akbar maolana azkiya	2017101087	Laki-laki	DAKWAH	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Nur azizah	1017104057	Perempuan	SYARIAH	YA	Q-RIS
M ade saputra	201710112	Laki-laki	DAKWAH	YA	Q-RIS
Apri isnulrifqi	2017302134	Laki-laki	SYARIAH	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Afan prasetio rudianto	20171022007	Laki-laki	DAKWAH	YA	Lain-lain
Latifah jumna	2017405087	Perempuan	FTIK	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Erlangga m	2017201184	Laki-laki	FEBI	YA	Q-RIS
Dewi ariyanti	1917407028	Perempuan	FTIK	YA	Tranfer Bank
Ristiyananur m	2017102134	Perempuan	DAKWAH	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Setyo budi pangestu	2107303109	Laki-laki	SYARIAH	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Mita fajri anisa	1917407018	Perempuan	FTIK	YA	Q-RIS
Muhammad iqbaal aziz	1917304015	Laki-laki	SYARIAH	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)

Atika Nabila	2017302001	Perempuan	SYARIAH	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Syafa Muhammada	2017404026	Perempuan	FTIK	YA	Q-RIS
Rizki Putra Lingga	2017202079	Laki-laki	FEBI	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Firdaus baekhaki	1917304030	Laki-laki	SYARIAH	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Dhea besty santosk	2017303139	Perempuan	SYARIAH	YA	Q-RIS
Muhamad Zian Mustofa Azhar	1917304009	Laki-laki	SYARIAH	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Siti nurkhasanah	1917501051	Perempuan	FTIK	YA	Q-RIS
M najib abdullah	2017302085	Laki-laki	SYARIAH	YA	Q-RIS
Nafan ahmad	2017101014	Laki-laki	DAKWAH	YA	Q-RIS
Tyas nur a	2017202158	Perempuan	FEBI	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Rio fauzan iklas	2017103023	Laki-laki	DAKWAH	YA	Q-RIS
M badru tamam	2017402113	Laki-laki	FTIK	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Aqmal agung	2017204042	Laki-laki	FEBI	YA	Q-RIS
Ikhwan nurhafidin	2017101083	Laki-laki	DAKWAH	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Viftau gunawan a	2017301175	Laki-laki	SYARIAH	YA	Q-RIS
Nuni sanabila	2017102190	Perempuan	DAKWAH	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
M. Misbakhul anam	1917302044	Laki-laki	SYARIAH	YA	Q-RIS
Sapta galih nugraha	2017403041	Laki-laki	FTIK	YA	Tranfer Bank

Dimas adi winoto	1917407031	Laki-laki	FTIK	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Anisa tri kusuma	1917407019	Perempuan	FTIK	YA	Q-RIS
Tati khofifah	2017501050	Perempuan	FUAH	YA	Q-RIS
Enggal meta	2017204081	Perempuan	FEBI	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Nada qurrota ayun	2017101210	Perempuan	DAKWAH	YA	Q-RIS
Nike olivia	2017202224	Perempuan	FEBI	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Wahyu hasbi	2017104033	Laki-laki	SYARIAH	YA	Q-RIS
Habib nuril	2017102086	Laki-laki	DAKWAH	YA	Q-RIS
Iqbal alfarizi n	2017407113	Laki-laki	FTIK	YA	Q-RIS
Indana farikha khomsa	2017405071	Perempuan	FTIK	YA	Q-RIS
Miatu alfi rohmah	1917405039	Perempuan	FTIK	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Alfin yanuarsa	2017402152	Laki-laki	FTIK	YA	Q-RIS
Bara p	2017101005	Laki-laki	DAKWAH	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Candra kurniawan	2017303020	Laki-laki	SYARIAH	YA	Q-RIS
Diki firnanda	2017301118	Laki-laki	SYARIAH	YA	Tranfer Bank
Wait marcel	2017303164	Laki-laki	SYARIAH	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Hilmar gita	2017103022	Laki-laki	DAKWAH	YA	Lain-lain
Restu Amarullah	2017402032	Laki-laki	FTIK	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
M syarif hidayatulloh	2017102055	Laki-laki	DAKWAH	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay,

					DANA, OVO, Link Aja)
Zahrotul Fitriya	2017102192	Perempuan	DAKWAH	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Aang Faozi	1917501076	Laki-laki	FUAH	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Jihan Hasna Insiyah	2017103053	Perempuan	DAKWAH	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Fidia Nur Azizah	2017302171	Perempuan	SYARIAH	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Tri lestianingsing	2017201154	Perempuan	FEBI	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Farah rifqi nur	1917102077	Perempuan	DAKWAH	YA	Q-RIS
Jeyhan	-	Perempuan	DAKWAH	YA	Tranfer Bank
Anggit Setiowati	214110202001	Perempuan	FEBI	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Laelatul Rizqi M	2017301128	Perempuan	SYARIAH	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Nurdila	2017403056	Perempuan	FTIK	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Nabilah Muliawati Kusuma Wati	2017202276	Perempuan	FEBI	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Nasya Naufali Sofyan	2017102184	Laki-laki	DAKWAH	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Zahra Aprilliani Fadhilah	2017104080	Perempuan	DAKWAH	YA	Q-RIS
Ilham Ihya Rosyadi	2017104064	Laki-laki	DAKWAH	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Mujib Nabilurrahman	2017104058	Laki-laki	DAKWAH	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay,

					DANA, OVO, Link Aja)
ANDHIKA YOGA PRASETYA	2017401004	Laki-laki	FTIK	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Muhammad Febrian	2017303085	Laki-laki	SYARIAH	YA	Q-RIS
M Syuhaib Al Ashfa	2017401100	Laki-laki	FTIK	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Gufron Ubaidillah	2017103048	Laki-laki	DAKWAH	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Yana delviza	214110102030	Perempuan	DAKWAH	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Alfin dwi firmansyah	214110303025	Laki-laki	SYARIAH	YA	Kartu kredit
Alif via azahra	214110101168	Perempuan	DAKWAH	YA	Q-RIS
Ana fitrotunnisa	214110404022	Perempuan	FTIK	YA	Tranfer Bank
Anggun yulistya pratama	214110405136	Perempuan	FTIK	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Undang rizky n	2017102011	Laki-laki	DAKWAH	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Annisa khalimatus	2017104023	Perempuan	DAKWAH	YA	Q-RIS
Kika Nur Alif Ramadhanti	214110202230	Perempuan	FEBI	YA	Tranfer Bank
Iqbal Mashudi	2017402018	Laki-laki	FTIK	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Lutfiya A'malina	214110101115	Perempuan	DAKWAH	YA	Tranfer Bank
Muhamad Arif Risqi Pratama	214110101083	Laki-laki	DAKWAH	YA	Q-RIS
Novan Fauzi Adzani	214110402173	Perempuan	FTIK	YA	Tranfer Bank
Novriana Destia Putri	214110301121	Perempuan	SYARIAH	YA	Tranfer Bank

M abdul rozak	214110404016	Laki-laki	FTIK	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
M iqbal	214110403048	Laki-laki	FTIK	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
M sulkhan r	214110301039	Laki-laki	SYARIAH	YA	Q-RIS
M zulfikar ramadani	214110202049	Laki-laki	FEBI	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Ahmad Ghazi Azh-Zhofiri	214110402156	Laki-laki	FTIK	YA	Q-RIS
Putri meilani sukma	214110202224	Perempuan	FEBI	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Randy febrio putra nurman	214110501083	Laki-laki	FUAH	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Rendy febrio putra nurman	214110103061	Laki-laki	DAKWAH	YA	Q-RIS
Rizal Faruq	214110201077	Laki-laki	FEBI	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Rizki zulfa fauziah	214110103070	Perempuan	DAKWAH	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Sasetya handini b	214110405066	Perempuan	FTIK	YA	Q-RIS
Ainin Fajrin	214110502024	Perempuan	FUAH	YA	Tranfer Bank
Alis Musrifah	214110304002	Perempuan	SYARIAH	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Arrahma diva	214110401102	Perempuan	FTIK	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Nu'man Ibnu Afrijal	2017301077	Laki-laki	SYARIAH	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Ridwan Syauqi	2017403037	Laki-laki	FTIK	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay,

					DANA, OVO, Link Aja)
SHENDY HERNANDA	2017301195	Laki-laki	SYARIAH	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Syubhan Yusuf Abdillah	2017103049	Laki-laki	DAKWAH	YA	Tranfer Bank
Akbar Dwi Rahman Putra	2010301029	Laki-laki	SYARIAH	YA	Tranfer Bank
Dian Cahayani	214110202276	Perempuan	FEBI	YA	Tranfer Bank
Gama achmad falih	214110102204	Laki-laki	DAKWAH	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
M yudha dita w	2017302077	Laki-laki	SYARIAH	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
M rubelul ansor	214110202153	Laki-laki	FEBI	YA	Q-RIS
Anis rahayu	214110402071	Perempuan	FTIK	YA	Q-RIS
Rizal rhamadan sugiaro	2017503012	Laki-laki	FUAH	YA	Q-RIS
Annisa lais	2017103083	Perempuan	DAKWAH	YA	Tranfer Bank
Dwiki anggoro	214110503038	Laki-laki	FUAH	YA	Q-RIS
Karina ayun nurochmah	214110201288	Perempuan	FEBI	YA	Tranfer Bank
Heni novita	2017401083	Perempuan	FTIK	YA	Q-RIS
Ranggita cahya winata	214110503038	Perempuan	DAKWAH	YA	Q-RIS
Khamdiyah dorajat	214110405165	Perempuan	FTIK	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Risma saputri	2017103035	Perempuan	DAKWAH	YA	Q-RIS
Rizki amaliyah	214110101216	Perempuan	DAKWAH	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Satria bugus fatih	2017303124	Laki-laki	SYARIAH	YA	Q-RIS
Shogfan al maghribi al aziz	214110102050	Laki-laki	DAKWAH	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)

Sri indah Prawatasari	214110202073	Perempuan	FEBI	YA	Q-RIS
Wulan tri lestaru	214110401069	Perempuan	FTIK	YA	Q-RIS
Abdurahman rifat	214110201008	Laki-laki	FEBI	YA	Tranfer Bank
Afif asyifa	214110102115	Laki-laki	DAKWAH	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Afri ilham b	214110405094	Laki-laki	FTIK	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Nurafni maidasari	214110101070	Perempuan	DAKWAH	YA	Q-RIS
Rafi ardiansyah	214110302101	Laki-laki	SYARIAH	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Rahma aolia akmal	214110201200	Perempuan	FEBI	YA	Q-RIS
Rifqi ishar y	214110102043	Laki-laki	DAKWAH	YA	Q-RIS
Siti Maulida	214110202146	Perempuan	FEBI	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Dwi nistrina k	214110403018	Perempuan	FTIK	YA	Q-RIS
Erlin febian	214110406052	Perempuan	FTIK	YA	Q-RIS
Galih nurul	214110103075	Laki-laki	DAKWAH	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Ifki Ubaidillah	214110402027	Laki-laki	FTIK	YA	Q-RIS
Isna m	214110406006	Perempuan	FTIK	YA	Q-RIS
M hayatullah	214110404118	Laki-laki	FTIK	YA	Q-RIS
Izul riski maulana	2017103067	Laki-laki	DAKWAH	YA	Tranfer Bank
Anggit ikhlasul	1917301141	Laki-laki	SYARIAH	YA	Tranfer Bank
M arman setiawan	2017101158	Laki-laki	DAKWAH	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Guntur adzaning jagat	2017404134	Laki-laki	FTIK	YA	Q-RIS

Shafia o	2017102067	Perempuan	DAKWAH	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Kandy resty	214110302023	Perempuan	SYARIAH	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Farah ika fadhilah	2017101026	Perempuan	DAKWAH	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Adeliana sekar	2017102156	Perempuan	DAKWAH	YA	Q-RIS
M. Maulana	2017302175	Laki-laki	SYARIAH	YA	Q-RIS
Nilia nimatul maula	2017501013	Perempuan	FUAH	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
M dzia ulhaq	2017302179	Laki-laki	SYARIAH	YA	Q-RIS
Ahmad f	1917501069	Laki-laki	FUAH	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Duea amalia fauzi	1917501057	Perempuan	FUAH	YA	Q-RIS
Ainuki atsna	1917501058	Perempuan	FUAH	YA	Tranfer Bank
Sofia faridlatun ulfa	1917501082	Perempuan	FUAH	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Syahrotun faizah	1917501067	Perempuan	FUAH	YA	Q-RIS
Ilham rizki maulana	2017503036	Laki-laki	FUAH	YA	Q-RIS
Ahmad husein soleh	2017503037	Laki-laki	FUAH	YA	Q-RIS
Fahmi Abdul Aziz	2017503040	Laki-laki	FUAH	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Alfian hamdi niam	2017503041	Laki-laki	FUAH	YA	Tranfer Bank
Risma dwi setiani	2017503042	Perempuan	FUAH	YA	Q-RIS
Salsabila nur hasna	1917501088	Perempuan	FUAH	YA	Tranfer Bank
Dewi haryani munawaroh	1917501053	Perempuan	FUAH	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay,

					DANA, OVO, Link Aja)
Pristi setya islami	1917501098	Perempuan	FUAH	YA	Q-RIS
Wahida tuzzahro	1917501091	Perempuan	FUAH	YA	Lain-lain
Nur hikmah	1917501065	Perempuan	FUAH	YA	Q-RIS
Rifqi Fathul Huda	2017104028	Laki-laki	DAKWAH	YA	Q-RIS
Rifki akhnan saufi	2017303079	Laki-laki	SYARIAH	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
M. Shifa Akmalul Huda	2017503043	Laki-laki	FUAH	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Agung prayugo	2017201147	Laki-laki	FEBI	YA	Q-RIS
Safarudin	2017104032	Laki-laki	DAKWAH	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Rasyid suryo B E	2017202097	Laki-laki	FEBI	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Akhmad khafidz	2017302187	Laki-laki	SYARIAH	YA	Q-RIS
M iqbal ade saputra	2017402016	Laki-laki	FTIK	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Aldy irfansyah	2017202194	Laki-laki	FEBI	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Zukaikha Azahra	2017503044	Perempuan	FUAH	YA	Q-RIS
Munif saputra	2017102193	Laki-laki	DAKWAH	YA	Q-RIS
M affan khoerudin	2017202292	Laki-laki	FEBI	YA	Q-RIS
Aditya taufik hidayat	1917501061	Laki-laki	FUAH	YA	Q-RIS
Hilda ariyani	1917501092	Perempuan	FUAH	YA	Q-RIS
Neli diah tri	2017503049	Perempuan	FUAH	YA	Q-RIS
Fahmi abu khoirin	2017503050	Laki-laki	FUAH	YA	Tranfer Bank

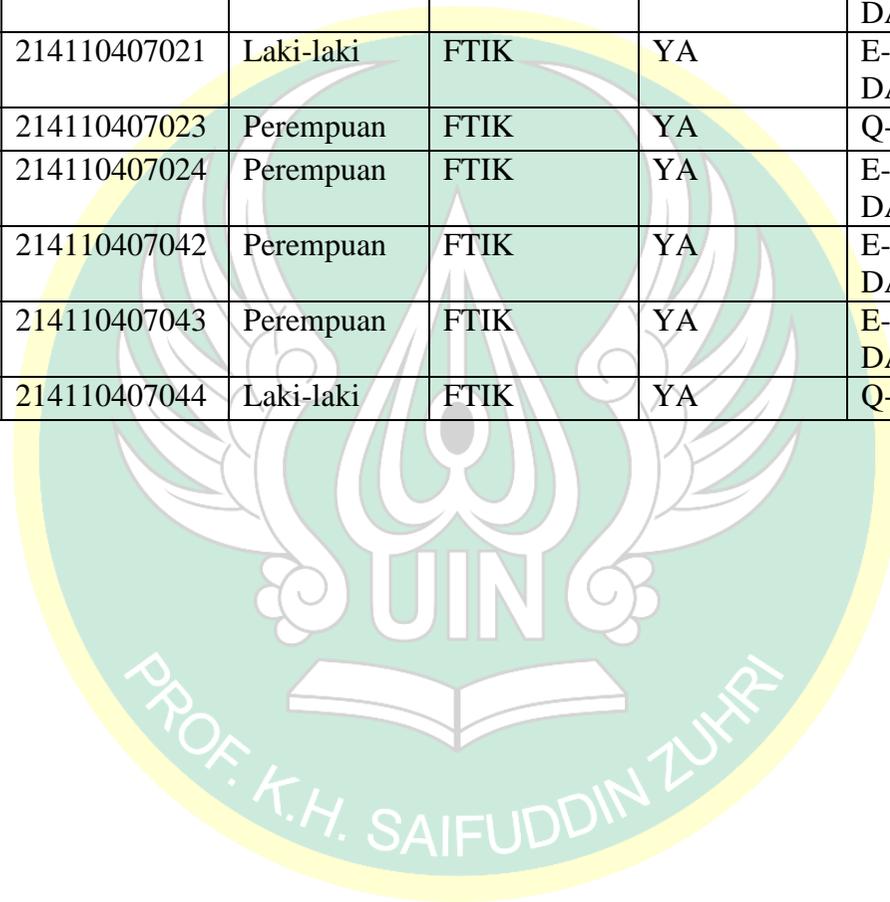
Faqih abi	2017503051	Laki-laki	FUAH	YA	Q-RIS
Sokhikhatul Afifah	1917501054	Perempuan	FUAH	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Ana Fauziyah	2017503052	Perempuan	FUAH	YA	Q-RIS
Azkiyatul amaliyah	2017503053	Perempuan	FUAH	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Amirotussolihah	1917501052	Perempuan	FUAH	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Reni famelia	1917501095	Perempuan	FUAH	YA	Q-RIS
Siti Nur khasanah	1917501051	Perempuan	FUAH	YA	Q-RIS
Rahman Muzaki	1917501085	Laki-laki	FUAH	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Ahmad siroj	1917501060	Laki-laki	FUAH	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Siti Falihatul Muslihah	1917501066	Perempuan	FUAH	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Aang f	1917501076	Laki-laki	FUAH	YA	Q-RIS
Kurnia utami	1917501090	Perempuan	FUAH	YA	Q-RIS
Irzaqi fitra	2017503055	Perempuan	FUAH	YA	Tranfer Bank
Gina pundiarsih	2017503056	Perempuan	FUAH	YA	Q-RIS
M ridwan rafli	2017503057	Laki-laki	FUAH	YA	Q-RIS
Hasnawati	2017503058	Perempuan	FUAH	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
M. Farkhan Maulidin	214110104064	Laki-laki	DAKWAH	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Abas rosadi	2017503059	Laki-laki	FUAH	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay,

					DANA, OVO, Link Aja)
Abdul malik	1917501063	Laki-laki	FUAH	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Muhammad Albir	1817403026	Laki-laki	FTIK	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Gilang Dwi Nugroho	1817407012	Laki-laki	FTIK	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Tegar Agung Nugroho	1817503039	Laki-laki	FUAH	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Akhlish Aulia Rahman	1917501086	Perempuan	FUAH	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Akbar Cahyo Rizki Pratama	1917501080	Laki-laki	FUAH	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Rismayanti	1917501077	Perempuan	FUAH	YA	Q-RIS
Isma Fina	1917501072	Perempuan	FUAH	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Sinta	1917501071	Perempuan	FUAH	YA	Q-RIS
Anisa milani	1917104035	Perempuan	DAKWAH	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Feriska himatuszahra	2017202113	Perempuan	FEBI	YA	Q-RIS
Liana mutiara karim	1917202116	Perempuan	FEBI	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Riza mawarni	2017403127	Perempuan	FTIK	YA	Q-RIS
Rian seftiana	214110103038	Laki-laki	FTIK	YA	Q-RIS
Ikhsan	214110202236	Laki-laki	FEBI	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Varyysha yogi	214110202014	Perempuan	FEBI	YA	Q-RIS

Aini latif khoerunisa	214110202017	Perempuan	FEBI	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Siti umaroh	214110202212	Perempuan	FEBI	YA	Q-RIS
Lutfiana eka pratiwi	214110202088	Perempuan	FEBI	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Umi qoniatul mubarok	214110202241	Perempuan	FEBI	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Titin Rahmawati	214110202196	Perempuan	FEBI	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Aflah maula firdaus	214110202196	Laki-laki	FEBI	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Aqilatuz zakiyah	2017501001	Perempuan	FUAH	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Akhmad fakhri nurfaiz	2017402085	Laki-laki	FTIK	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
A Nadhif azhar	214110202097	Laki-laki	FTIK	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Agus setiawan	214110402219	Laki-laki	FTIK	YA	Q-RIS
Bela zakiah	1917403086	Perempuan	FTIK	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Alfin Nur rakhman	2017402154	Laki-laki	FTIK	YA	Tranfer Bank
Nur anisa maryam	214110404096	Perempuan	FTIK	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Kukuh pamungkas	1917102076	Laki-laki	DAKWAH	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Fadilah sukron	214110101125	Laki-laki	DAKWAH	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)

Melia sugesti	21411040217	Perempuan	FTIK	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Fellaini harining	1917201093	Perempuan	FEBI	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
M rifki	1917102091	Laki-laki	DAKWAH	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Dwi rosti	1917301050	Perempuan	SYARIAH	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
M hammam	2017403096	Laki-laki	FTIK	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Irkham auladi	1917402247	Laki-laki	FTIK	YA	Q-RIS
Irgi rido	214110202273	Laki-laki	FEBI	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Irhas ihza	1917102080	Laki-laki	DAKWAH	YA	Q-RIS
Gilang ali syaifullah	1917402290	Laki-laki	FTIK	YA	Q-RIS
Natasya hanis	2017202128	Perempuan	FEBI	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Yoga dwi p	1917303084	Laki-laki	SYARIAH	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Devindra sobaroh	224110201152	Perempuan	FEBI	YA	Q-RIS
Mega destari	224110201161	Perempuan	FEBI	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Anindita k	214110407013	Perempuan	FTIK	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Murih widodo	214110407015	Laki-laki	FTIK	YA	Q-RIS
Nisa fitarani	214110407016	Perempuan	FTIK	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)

Hikmawati	214110407017	Perempuan	FTIK	YA	Q-RIS
ISNA N	214110407020	Perempuan	FTIK	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Iqbal b	214110407021	Laki-laki	FTIK	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Atiya b	214110407023	Perempuan	FTIK	YA	Q-RIS
Pinta solikhatun	214110407024	Perempuan	FTIK	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Suci cahyani	214110407042	Perempuan	FTIK	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
Filamenta	214110407043	Perempuan	FTIK	YA	E-Wallet (Shopeepay, Gopay, DANA, OVO, Link Aja)
A nadhif	214110407044	Laki-laki	FTIK	YA	Q-RIS



Lampiran 5 : Tabulasi Data

X1 Digital Payment													GAYA HIDUP													X3 Literasi Keuangan													Y Perilaku Konsumtif												
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Jm	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Jm	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Jm	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	Jm	
4	2	4	4	4	3	4	2	4	3	4	4	42	4	4	4	3	4	2	4	3	4	4	36	0	0	0	1	1	1	1	2	3	3	2	4	18	4	2	4	4	4	3	4	2	4	3	4	4	4	46	
1	3	2	4	3	3	4	1	3	1	3	1	29	2	4	3	3	4	1	3	1	3	1	25	1	1	1	1	1	1	1	3	3	3	1	3	20	1	3	2	4	3	3	4	1	3	1	3	1	3	32	
2	2	4	3	2	2	4	2	4	1	2	2	30	4	3	2	2	4	2	4	1	2	2	26	1	0	0	0	0	1	1	2	2	4	2	4	17	2	2	4	3	2	2	4	2	4	1	2	2	4	34	
4	3	4	3	2	3	3	2	3	3	2	4	36	4	3	2	3	3	2	3	3	2	4	29	1	0	1	1	1	1	1	2	3	3	2	3	19	4	3	4	3	2	3	3	2	3	3	2	4	3	39	
4	2	4	2	5	3	5	2	5	1	5	4	42	4	2	5	3	5	2	5	1	5	4	36	1	0	1	1	1	1	1	3	3	5	2	5	24	4	2	4	2	5	3	5	2	5	1	5	4	5	47	
3	5	3	5	5	4	4	4	2	2	5	3	45	3	5	5	4	4	4	2	2	5	3	37	1	0	0	1	1	0	1	5	2	2	4	2	19	3	5	3	5	5	4	4	4	2	2	5	3	2	47	
4	2	2	2	5	3	1	3	5	1	5	4	37	2	2	5	3	1	3	5	1	5	4	31	1	1	1	1	1	0	1	3	3	1	3	5	21	4	2	2	2	5	3	1	3	5	1	5	4	5	42	
4	3	4	3	1	3	1	2	3	3	1	4	32	4	3	1	3	1	2	3	3	1	4	25	0	0	1	0	1	0	1	1	3	1	2	3	13	4	3	4	3	1	3	1	2	3	3	1	4	3	35	
5	5	5	5	5	4	5	3	3	5	5	5	55	5	5	5	4	5	3	3	5	5	5	45	0	0	1	1	1	0	1	3	2	3	3	3	18	5	5	5	5	5	4	5	3	3	5	5	5	3	58	
4	4	4	4	3	3	3	3	4	4	3	4	43	4	4	3	3	3	3	4	4	3	4	35	0	1	1	1	1	0	1	3	3	3	3	2	19	4	4	4	4	3	3	3	3	4	4	3	4	4	47	
4	3	3	3	3	4	3	1	3	1	3	4	35	3	3	3	4	3	1	3	1	3	4	28	0	1	1	0	1	1	1	3	3	3	1	3	18	4	3	3	3	3	4	3	1	3	1	3	4	3	38	
2	3	3	3	2	3	3	3	3	3	2	2	32	3	3	2	3	3	3	3	3	2	2	27	1	1	1	0	0	1	1	2	3	3	3	19	2	3	3	3	2	3	3	3	3	3	2	2	3	3	35	
3	2	3	3	4	3	3	3	3	2	2	3	34	3	3	4	3	3	3	3	2	2	3	29	1	0	0	1	1	1	1	3	3	3	3	20	3	2	3	3	4	3	3	3	3	2	2	3	3	3	37	
2	3	4	3	4	4	4	2	3	2	4	2	37	4	3	4	4	4	2	3	2	4	2	32	0	1	1	1	1	1	1	4	2	4	2	3	21	2	3	4	3	4	4	4	2	3	2	4	2	3	40	
3	3	3	3	5	3	3	3	4	2	5	3	40	3	3	5	3	3	3	4	2	5	3	34	1	1	1	1	1	1	1	3	2	3	3	4	22	3	3	3	3	5	3	3	3	4	2	5	3	4	44	
3	1	3	4	1	4	1	2	3	3	1	3	29	3	4	1	4	1	2	3	3	1	3	25	1	0	0	1	1	1	1	1	4	1	2	3	16	3	1	3	4	1	4	1	2	3	3	1	3	3	32	
4	2	4	2	4	4	2	3	4	2	4	4	39	4	2	4	4	2	3	4	2	4	4	33	1	0	1	1	1	1	1	4	4	2	3	4	23	4	2	4	2	4	4	2	3	4	2	4	4	4	43	

2	1	2	2	3	3	3	2	2	2	3	2	2	2	3	3	3	2	2	2	3	2	2	4	1	0	1	0	1	1	1	3	2	3	2	2	1	7	2	1	2	2	3	3	3	2	2	2	3	2	2	2	9		
2	3	2	3	3	4	3	4	4	3	3	2	3	6	2	3	3	4	3	4	4	3	3	2	3	1	1	0	1	0	0	3	2	3	4	4	1	9	2	3	2	3	3	4	3	4	4	3	3	2	4	4	0		
4	3	4	3	5	3	3	2	2	2	5	4	4	0	4	3	5	3	3	2	2	2	5	4	3	3	1	0	1	1	1	1	1	5	3	3	2	2	2	1	4	3	4	3	5	3	3	2	2	2	5	4	2	4	2
2	2	4	3	3	2	2	3	2	1	3	2	2	9	4	3	3	2	2	3	2	1	3	2	2	5	1	0	1	1	1	1	1	3	2	2	3	2	1	8	2	2	4	3	3	2	2	3	2	1	3	2	2	3	1
5	4	5	5	5	4	4	4	5	3	5	5	5	4	5	5	5	4	4	4	5	3	5	5	4	5	1	0	1	1	1	1	1	5	2	4	4	5	2	6	5	4	5	5	5	4	4	4	5	3	5	5	5	5	9
2	1	4	2	5	1	5	1	4	2	5	2	4	4	2	5	1	5	1	4	2	5	2	3	1	1	0	1	1	1	1	1	5	1	2	1	4	1	9	2	1	4	2	5	1	5	1	4	2	5	2	4	3	8	
4	2	4	2	2	3	2	2	5	1	2	4	3	3	4	2	2	3	2	2	5	1	2	4	2	7	1	0	1	1	1	1	2	3	2	2	3	1	8	4	2	4	2	2	3	2	2	5	1	2	4	5	3	8	
2	1	4	2	1	2	1	2	1	1	1	2	2	0	4	2	1	2	1	2	1	1	1	2	1	7	1	0	1	1	1	0	1	2	1	2	1	1	2	2	1	4	2	1	2	1	2	1	1	1	2	1	2	1	
4	2	4	4	4	3	4	2	4	3	4	4	4	2	4	4	3	4	2	4	3	4	4	3	6	1	1	1	0	1	1	1	4	3	4	2	4	2	3	4	2	4	4	4	3	4	2	4	3	4	4	4	4	6	
1	3	2	4	3	3	4	1	3	1	3	1	2	9	2	4	3	3	4	1	3	1	3	1	2	5	1	1	1	1	1	1	3	2	4	1	3	2	0	1	3	2	4	3	3	4	1	3	1	3	1	3	3	2	
2	2	4	3	2	2	4	2	4	1	2	2	3	0	4	3	2	2	4	2	4	1	2	2	2	6	1	0	0	1	1	1	1	2	2	4	2	4	1	9	2	2	4	3	2	2	4	2	4	1	2	2	4	3	4
4	3	4	3	2	3	3	2	3	3	2	4	3	6	4	3	2	3	3	2	3	3	2	4	2	9	1	0	1	1	1	1	2	3	3	2	3	1	9	4	3	4	3	2	3	3	2	3	3	2	4	3	3	9	
4	2	4	2	5	3	5	2	5	1	5	4	4	2	4	2	5	3	5	2	5	1	5	4	3	6	1	1	1	0	1	1	1	5	3	5	2	5	2	6	4	2	4	2	5	3	5	2	5	1	5	4	5	4	7
3	5	3	5	5	4	4	4	2	2	5	3	4	5	3	5	5	4	4	4	2	2	5	3	7	1	1	0	1	1	1	3	4	4	4	2	2	3	3	5	3	5	5	4	4	4	2	2	5	3	2	4	7		
4	2	2	2	5	3	1	3	5	1	5	4	3	7	2	2	5	3	1	3	5	1	5	4	3	1	1	1	0	0	1	1	5	3	1	3	5	2	1	4	2	2	2	5	3	1	3	5	1	5	4	5	4	2	
4	3	4	3	1	3	1	2	3	3	1	4	3	2	4	3	1	3	1	2	3	3	1	4	5	1	1	1	1	1	0	1	3	1	2	3	1	6	4	3	4	3	1	3	1	2	3	3	1	4	3	3	5		
5	5	5	5	5	4	5	3	3	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	3	3	5	5	5	4	5	1	0	1	0	0	0	1	3	3	2	3	3	1	7	5	5	5	5	5	4	5	3	3	5	5	5	3	5	8
4	4	4	4	3	3	3	3	4	4	3	4	4	3	4	4	3	3	3	3	4	4	3	4	5	3	0	0	1	1	1	1	1	3	3	3	3	4	2	1	4	4	4	4	3	3	3	3	4	4	3	4	4	4	7
4	3	3	3	3	4	3	1	3	1	3	4	3	5	3	3	3	4	3	1	3	1	3	4	2	8	1	1	1	1	1	1	3	4	3	1	3	2	1	4	3	3	3	3	4	3	1	3	1	3	4	3	3	8	
2	3	3	3	2	3	3	3	3	3	2	2	3	2	3	3	2	3	3	3	3	3	2	2	2	7	1	0	1	0	1	1	1	2	3	3	3	3	1	9	2	3	3	3	2	3	3	3	3	3	2	2	3	3	5
3	2	3	3	4	3	3	3	3	2	2	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	2	2	3	2	0	0	1	0	1	0	0	2	3	3	3	3	1	3	2	3	3	4	3	3	3	3	2	2	3	3	3	3	3	

2	1	4	2	1	2	1	2	1	1	1	1	2	20	4	2	1	2	1	2	1	1	1	2	17	1	0	1	0	1	1	1	1	2	1	2	1	12	2	1	4	2	1	2	1	2	1	1	1	2	1	21
4	2	4	4	4	3	4	2	4	3	4	4	42	4	4	4	3	4	2	4	3	4	4	4	36	1	1	0	1	1	1	1	4	3	4	2	4	23	4	2	4	4	4	3	4	2	4	3	4	4	4	46
1	3	2	4	3	3	4	1	3	1	3	1	29	2	4	3	3	4	1	3	1	3	1	25	1	1	0	0	0	0	0	3	3	4	1	3	16	1	3	2	4	3	3	4	1	3	1	3	1	3	32	
2	2	4	3	2	2	4	2	4	1	2	2	30	4	3	2	2	4	2	4	1	2	2	26	1	1	0	1	1	1	1	2	2	4	2	4	20	2	2	4	3	2	2	4	2	4	1	2	2	4	34	
4	3	4	3	2	3	3	2	3	3	2	4	36	4	3	2	3	3	2	3	3	2	4	29	1	1	0	1	1	1	1	2	3	3	2	3	19	4	3	4	3	2	3	3	2	3	3	2	4	3	39	
4	2	4	2	5	3	5	2	5	1	5	4	42	4	2	5	3	5	2	5	1	5	4	36	1	0	0	0	0	0	1	5	3	3	2	3	18	4	2	4	2	5	3	5	2	5	1	5	4	5	47	
3	5	3	5	5	4	4	4	2	2	5	3	45	3	5	5	4	4	4	2	2	5	3	37	1	0	1	1	1	1	1	3	2	4	4	2	21	3	5	3	5	5	4	4	4	2	2	5	3	2	47	
4	2	2	2	5	3	1	3	5	1	5	4	37	2	2	5	3	1	3	5	1	5	4	31	1	0	1	0	1	1	1	5	3	1	3	5	22	4	2	2	2	5	3	1	3	5	1	5	4	5	42	
4	3	4	3	1	3	1	2	3	3	1	4	32	4	3	1	3	1	2	3	3	1	4	25	1	0	1	1	1	1	1	1	3	1	2	3	16	4	3	4	3	1	3	1	2	3	3	1	4	3	35	
5	5	5	5	5	4	5	3	3	5	5	5	55	5	5	5	4	5	3	3	5	5	5	45	1	0	1	1	1	1	1	5	3	3	3	3	23	5	5	5	5	5	4	5	3	3	5	5	5	3	58	
4	4	4	4	3	3	3	3	4	4	3	4	43	4	4	3	3	3	3	4	4	3	4	35	1	0	1	1	1	1	1	3	3	3	3	21	4	4	4	4	3	3	3	3	4	4	3	4	4	47		
4	3	3	3	3	4	3	1	3	1	3	4	35	3	3	3	4	3	1	3	1	3	4	28	1	1	1	1	1	1	1	3	4	3	1	3	21	4	3	3	3	3	4	3	1	3	1	3	4	3	38	
2	3	3	3	2	3	3	3	3	3	2	2	32	3	3	2	3	3	3	3	3	2	2	27	1	0	1	1	1	0	1	2	3	3	3	3	19	2	3	3	3	2	3	3	3	3	3	2	2	3	35	
3	2	3	3	4	3	3	3	3	2	2	3	34	3	3	4	3	3	3	3	3	2	2	29	1	0	1	0	1	1	1	4	3	3	3	3	21	3	2	3	3	4	3	3	3	3	2	2	3	3	37	
2	3	4	3	4	4	4	2	3	2	4	2	37	4	3	4	4	4	2	3	2	4	2	32	1	0	1	0	1	1	1	4	4	4	2	3	22	2	3	4	3	4	4	4	2	3	2	4	2	3	40	
3	3	3	3	5	3	3	3	4	2	5	3	40	3	3	5	3	3	3	4	2	5	3	34	1	0	1	0	1	1	1	5	3	3	3	4	23	3	3	3	3	5	3	3	3	4	2	5	3	4	44	
3	1	3	4	1	4	1	2	3	3	1	3	29	3	4	1	4	1	2	3	3	1	3	25	1	0	1	0	1	1	1	1	4	1	2	3	16	3	1	3	4	1	4	1	2	3	3	1	3	3	32	
4	2	4	2	4	4	2	3	4	2	4	4	39	4	2	4	4	2	3	4	2	4	4	33	1	0	1	0	1	1	1	4	4	2	3	4	22	4	2	4	2	4	4	2	3	4	2	4	4	4	43	
2	1	2	2	3	3	3	2	2	2	3	2	27	2	2	3	3	2	2	2	3	2	2	24	1	1	1	0	1	1	1	3	3	3	2	2	19	2	1	2	2	3	3	3	2	2	2	3	2	2	29	
2	3	2	3	3	4	3	4	4	3	3	2	36	2	3	3	4	3	4	4	3	3	2	31	1	0	1	0	1	1	0	3	2	3	4	4	20	2	3	2	3	3	4	3	4	4	3	3	2	4	40	
4	3	4	3	5	3	3	2	2	2	5	4	4	3	5	3	3	2	2	2	5	4	3	3	1	1	1	1	1	1	5	3	3	2	2	2	4	3	4	3	5	3	3	2	2	2	5	4	2	4	4	

4	2	2	2	5	3	1	3	5	1	5	4	3	7	2	2	5	3	1	3	5	1	5	4	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	5	3	1	3	5	2	4	4	2	2	2	5	3	1	3	5	1	5	4	5	4	2		
4	3	4	3	1	3	1	2	3	3	1	4	3	2	4	3	1	3	1	2	3	3	1	4	2	5	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	3	1	2	3	1	7	4	3	4	3	1	3	1	2	3	3	1	4	3	3	5	
5	5	5	5	5	4	5	3	3	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	3	3	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	3	3	5	5	5	5	3	5	5	5	3	5	8							
4	4	4	4	3	3	3	3	4	4	3	4	4	3	4	4	3	3	3	3	4	4	3	4	3	5	4	3	5	1	1	1	1	1	1	3	3	3	3	4	2	3	4	4	4	3	3	3	4	4	3	4	4	4	7			
4	3	3	3	3	4	3	1	3	1	3	4	3	5	3	3	3	4	3	1	3	1	3	4	2	8	1	1	1	1	1	1	1	1	3	4	3	1	3	2	1	4	3	3	3	3	4	3	1	3	1	3	1	3	4	3	3	8
2	3	3	3	2	3	3	3	3	3	2	2	3	2	3	3	2	3	3	3	3	3	2	2	2	7	1	1	1	1	1	1	1	2	3	3	3	3	2	1	2	3	3	3	2	3	3	3	3	2	2	3	3	5				
3	2	3	3	4	3	3	3	3	2	2	3	3	4	3	3	3	3	3	2	2	3	2	9	1	1	1	1	1	1	1	4	2	3	3	3	2	2	3	3	2	3	2	3	3	4	3	3	3	2	2	3	3	3	7			
2	3	4	3	4	4	4	2	3	2	4	2	3	7	4	3	4	4	4	2	3	2	4	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	4	2	2	2	3	2	0	2	3	4	3	4	4	4	2	3	2	4	2	3	4	0			
3	3	3	3	5	3	3	3	4	2	5	3	4	0	3	3	5	3	3	3	4	2	5	3	3	4	1	1	1	1	1	5	3	3	3	4	2	5	3	3	3	5	3	3	3	4	2	5	3	4	4	4	4					
3	1	3	4	1	4	1	2	3	3	1	3	2	9	3	4	1	4	1	2	3	3	1	3	2	5	1	1	1	1	1	0	1	1	4	1	2	3	1	7	3	1	3	4	1	4	1	2	3	3	1	3	3	3	2			
4	2	4	2	4	4	2	3	4	2	4	4	3	9	4	2	4	4	2	3	4	2	4	4	3	3	1	0	1	1	1	1	1	4	4	2	3	4	2	3	4	2	4	4	4	2	3	4	2	4	4	4	4	3				
2	1	2	2	3	3	3	2	2	2	3	2	2	7	2	2	3	3	3	2	2	2	3	2	2	4	1	0	1	1	1	0	1	3	3	3	2	2	1	8	2	1	2	2	3	3	3	2	2	2	3	2	2	2	9			
2	3	2	3	3	4	3	4	4	3	3	2	3	6	2	3	3	4	3	4	4	3	3	2	3	1	0	0	1	1	1	1	3	4	3	4	4	2	3	2	3	3	4	3	4	4	3	3	2	4	4	0						
4	3	4	3	5	3	3	2	2	2	5	4	4	0	4	3	5	3	3	2	2	2	5	4	3	3	1	0	1	1	1	1	5	3	3	2	2	2	1	4	3	4	3	5	3	3	2	2	2	5	4	2	4	2				
2	2	4	3	3	2	2	3	2	1	3	2	2	9	4	3	3	2	2	3	2	1	3	2	2	5	1	1	0	0	0	1	3	2	2	3	2	1	5	2	2	4	3	3	2	2	3	2	1	3	2	2	3	1				
5	4	5	5	5	4	4	4	5	3	5	5	5	4	5	5	5	4	4	4	5	3	5	5	4	5	5	1	1	1	1	1	1	5	3	4	4	5	2	8	5	4	5	5	5	4	4	4	5	3	5	5	5	9				
2	1	4	2	5	1	5	1	4	2	5	2	3	4	2	5	1	5	1	4	2	5	2	3	1	1	0	1	1	0	0	1	5	1	5	1	4	2	0	2	1	4	2	5	1	5	1	4	2	5	2	4	3	8				
4	2	4	2	2	3	2	2	5	1	2	4	3	3	4	2	2	3	2	2	5	1	2	4	2	7	1	1	1	1	1	1	2	3	2	2	5	2	1	4	2	4	2	2	3	2	2	5	1	2	4	5	3	8				
2	1	4	2	1	2	1	2	1	1	1	2	2	0	4	2	1	2	1	2	1	1	1	2	1	7	1	1	1	1	0	1	1	2	1	2	1	1	3	2	1	4	2	1	2	1	2	1	1	1	2	1	2	1	2	1		
5	4	5	5	5	4	4	4	5	3	5	5	5	4	5	5	5	4	4	4	5	3	5	5	4	5	1	1	0	1	0	0	1	5	2	4	4	5	2	4	5	4	5	5	5	4	4	4	5	3	5	5	5	5	9			
2	1	4	2	5	1	5	1	4	2	5	2	3	4	2	5	1	5	1	4	2	5	2	3	1	1	1	0	1	0	0	1	3	1	5	1	4	1	2	1	4	2	5	1	5	1	4	2	5	2	4	3	3	3				

3	5	3	5	5	4	4	4	2	2	5	3	4	5	3	5	5	4	4	4	2	2	5	3	3	7	1	1	1	1	1	1	1	1	5	3	4	4	2	2	5	3	5	5	4	4	4	2	2	5	3	2	4	7		
4	2	2	2	5	3	1	3	5	1	5	4	3	7	2	2	5	3	1	3	5	1	5	4	3	1	1	1	1	0	1	1	5	3	1	3	5	2	3	4	2	2	2	5	3	1	3	5	1	5	4	5	4	2		
4	3	4	3	1	3	1	2	3	3	1	4	3	2	4	3	1	3	1	2	3	3	1	4	2	5	1	1	1	1	0	1	1	1	3	1	2	3	1	6	4	3	4	3	1	3	1	2	3	3	1	4	3	3	5	
5	5	5	5	5	4	5	3	3	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	3	3	5	5	5	4	5	5	1	1	1	1	0	1	1	5	4	5	3	3	2	6	5	5	5	5	5	4	5	3	3	5	5	5	3	5	8
4	4	4	4	3	3	3	3	4	4	3	4	4	3	4	4	4	3	3	3	3	4	4	3	4	3	5	1	1	1	1	0	1	1	3	3	3	3	4	2	4	4	4	4	3	3	3	3	4	4	3	4	4	4	7	
4	3	3	3	3	4	3	1	3	1	3	4	3	5	3	3	3	4	3	1	3	1	3	4	2	8	1	1	1	1	0	1	1	3	3	3	1	3	1	9	4	3	3	3	3	4	3	1	3	1	3	4	3	3	8	
2	3	3	3	2	3	3	3	3	3	2	2	3	2	3	3	2	3	3	3	3	3	2	2	2	7	1	1	0	1	0	1	1	2	3	3	3	3	1	9	2	3	3	3	2	3	3	3	3	2	2	3	3	5		
3	2	3	3	4	3	3	3	3	2	2	3	3	4	3	3	3	3	3	2	2	3	2	9	1	1	1	1	0	1	1	4	3	3	3	3	2	2	3	2	3	3	4	3	3	3	3	2	2	3	3	3	7			
2	3	4	3	4	4	4	2	3	2	4	2	3	7	4	3	4	4	4	2	3	2	4	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	4	4	4	2	3	2	4	2	3	4	3	4	4	4	2	3	2	4	2	3	4	0	
3	3	3	3	5	3	3	3	4	2	5	3	4	0	3	3	5	3	3	3	4	2	5	3	3	4	1	1	1	1	1	1	1	3	3	3	3	4	2	3	3	3	5	3	3	3	4	2	5	3	4	4	4			
3	1	3	4	1	4	1	2	3	3	1	3	2	9	3	4	1	4	1	2	3	3	1	3	2	5	1	1	1	1	1	1	1	1	4	1	2	3	1	8	3	1	3	4	1	4	1	2	3	3	1	3	3	2		
4	2	4	2	4	4	2	3	4	2	4	4	3	9	4	2	4	4	2	3	4	2	4	4	3	3	1	1	1	1	1	1	1	4	4	2	3	4	2	4	4	2	4	4	4	2	3	4	2	4	4	4	4	3		
2	1	2	2	3	3	3	2	2	2	3	2	2	7	2	2	3	3	3	2	2	2	3	2	2	4	1	1	1	1	1	1	1	3	3	3	2	2	2	0	2	1	2	2	3	3	3	2	2	2	3	2	2	2	9	
2	3	2	3	3	4	3	4	4	3	3	2	3	6	2	3	3	4	3	4	4	3	3	2	3	1	1	1	1	1	1	1	3	3	3	4	4	2	4	2	3	2	3	3	4	3	4	4	3	3	2	4	4	0		
4	3	4	3	5	3	3	2	2	2	5	4	4	0	4	3	5	3	3	2	2	2	5	4	3	3	1	1	1	1	1	1	5	3	3	2	2	2	4	3	4	3	5	3	3	2	2	2	5	4	2	4	2	2		
2	2	4	3	3	2	2	3	2	1	3	2	2	9	4	3	3	2	2	3	2	1	3	2	2	5	1	1	1	1	1	1	3	2	2	3	2	1	9	2	2	4	3	3	2	2	3	2	1	3	2	2	3	1		
5	4	5	5	5	4	4	4	5	3	5	5	5	4	5	5	5	4	4	4	5	3	5	5	4	5	1	1	1	1	1	1	5	4	4	4	5	2	9	5	4	5	5	5	4	4	4	5	3	5	5	5	5	9		
2	1	4	2	5	1	5	1	4	2	5	2	3	4	4	2	5	1	5	1	4	2	5	2	3	1	1	1	1	1	1	1	5	1	5	1	2	2	1	2	1	4	2	5	1	5	1	4	2	5	2	4	3	8		
4	2	4	2	2	3	2	2	5	1	2	4	3	3	4	2	2	3	2	2	5	1	2	4	2	7	1	1	1	1	1	1	2	3	2	2	5	2	1	4	2	2	3	2	2	5	1	2	4	5	3	8				
2	1	4	2	1	2	1	2	1	1	1	2	2	0	4	2	1	2	1	2	1	1	1	2	1	7	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	1	1	4	2	1	4	2	1	2	1	1	1	2	1	2	1	2	1		
4	2	4	4	4	3	4	2	4	3	4	4	4	4	4	4	3	4	2	4	3	4	4	3	3	1	1	1	1	1	1	2	3	4	2	4	2	4	4	4	4	4	3	4	2	4	3	4	4	4	4	4	4	4		

5	5	5	5	5	4	5	3	3	5	5	5	5	5	5	4	5	3	3	5	5	5	4	5	4	5	4	5	3	3	5	5	5	3	5	8	
4	4	4	4	3	3	3	3	4	4	3	4	4	4	3	3	3	3	4	4	3	4	4	3	3	3	3	4	4	3	4	4	3	4	4	7	
4	3	3	3	3	4	3	1	3	1	3	4	3	3	3	4	3	1	3	1	3	4	2	8	1	0	1	1	1	1	1	3	4	2	1	3	8
2	3	3	3	2	3	3	3	3	3	2	2	3	3	2	3	3	3	3	2	2	2	7	1	0	1	1	1	1	1	2	3	3	3	3	5	
3	2	3	3	4	3	3	3	3	2	2	3	3	3	4	3	3	3	3	2	2	3	9	1	0	1	1	1	1	1	4	3	3	3	3	7	
2	3	4	3	4	4	4	2	3	2	4	2	4	3	4	4	4	2	3	2	4	2	2	1	0	0	1	1	1	1	4	4	4	2	3	0	
3	3	3	3	5	3	3	3	4	2	5	3	4	3	3	3	3	4	2	5	3	4	3	1	0	1	1	1	1	5	3	3	3	2	3	4	
3	1	3	4	1	4	1	2	3	3	1	3	3	4	1	4	1	2	3	3	1	3	5	1	0	1	1	1	1	1	3	1	2	3	1	2	
4	2	4	2	4	4	2	3	4	2	4	4	4	2	4	4	2	3	4	2	4	4	3	1	0	1	1	1	1	4	3	2	3	4	2	4	
2	1	2	2	3	3	3	2	2	2	3	2	2	2	3	3	2	2	2	3	2	2	4	1	0	1	1	1	1	3	3	3	2	2	2	9	
2	3	2	3	3	4	3	4	4	3	3	2	2	3	3	4	3	4	4	3	3	2	1	0	1	1	1	1	1	3	4	3	4	4	2	4	
4	3	4	3	5	3	3	2	2	2	5	4	4	3	5	3	3	2	2	2	5	4	3	1	1	1	1	1	1	5	3	3	2	2	4	2	
2	2	4	3	3	2	2	3	2	1	3	2	4	3	3	2	2	3	2	1	3	2	5	1	1	1	1	2	1	3	2	2	3	2	1	3	
5	4	5	5	5	4	4	4	5	3	5	5	5	5	5	4	4	4	5	3	5	5	4	5	1	1	1	1	1	5	3	4	4	5	2	9	
2	1	4	2	5	1	5	1	4	2	5	2	4	2	5	1	5	1	4	2	5	2	3	1	1	1	1	1	1	5	1	5	1	4	2	3	
4	2	4	2	2	3	2	2	5	1	2	4	4	2	2	3	2	2	5	1	2	4	7	1	1	1	1	1	0	1	2	3	2	2	5	0	
2	1	4	2	1	2	1	2	1	1	1	2	4	2	1	2	1	2	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	1	1	1	1
4	3	4	3	1	3	1	2	3	3	1	4	4	3	1	3	1	2	3	3	1	4	5	1	1	1	1	1	1	1	3	1	2	3	1	7	
5	5	5	5	5	4	5	3	3	5	5	5	5	5	5	4	5	3	3	5	5	5	4	5	1	1	1	1	1	4	3	5	3	3	2	5	
4	4	4	4	3	3	3	3	4	4	3	4	4	4	3	3	3	3	4	4	3	4	3	1	1	1	1	1	3	3	3	3	4	2	3	4	
4	3	3	3	3	4	3	1	3	1	3	4	3	3	3	4	3	1	3	1	3	4	2	1	1	1	1	1	3	3	3	1	3	2	4	3	

2	3	4	3	4	4	4	2	3	2	4	2	3	7	4	3	4	4	4	2	3	2	4	2	3	2	1	1	1	1	1	1	1	1	4	3	4	2	3	2	3	4	3	4	4	4	2	3	2	4	2	3	4	0
3	3	3	3	5	3	3	3	4	2	5	3	4	0	3	3	5	3	3	3	4	2	5	3	4	4	1	1	1	1	1	1	1	3	3	3	3	4	2	3	3	3	3	5	3	3	3	4	2	5	3	4	4	
3	1	3	4	1	4	1	2	3	3	1	3	2	9	3	4	1	4	1	2	3	3	1	3	5	1	1	0	0	0	1	1	1	2	1	2	3	1	3	3	1	3	4	1	4	1	2	3	3	1	3	3	2	
4	2	4	2	4	4	2	3	4	2	4	4	3	9	4	2	4	4	2	3	4	2	4	4	3	3	1	1	1	1	1	1	2	4	2	3	4	2	2	4	2	4	2	4	4	2	3	4	2	4	4	4	3	



Lampiran 6: Surat Pernyataan Kesiediaan Menjadi Pembimbing Skripsi



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
PROFESOR KIAI HAJI SAIFUDDIN ZUHRI PURWOKERTO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
 Jalan Jenderal Ahmad Yani No. 54 Purwokerto 53126
 Telp: 0281-635624, Fax: 0281-636553; Website: febi.uinisaizu.ac.id

Nomor : 4405/Un.19/FEBI.J.PS/PP.009/12/2022 Purwokerto, 26 Desember 2022
 Lampiran : 1 lembar
 Hal : Usulan menjadi pembimbing skripsi

Kepada:
 Yth. Hastin Tri Utami, S.E., M.Si., Ak.
 Dosen Tetap FEBI UIN SAIZU
 Di
 Purwokerto

Assalamu 'alaikum Wr. Wb.

Sesuai dengan hasil sidang penetapan judul skripsi mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto pada tanggal 20 Oktober 2022 dan konsultasi mahasiswa kepada Kaprodi pada tanggal 21 Oktober 2022 kami mengusulkan Bapak/Ibu untuk menjadi Pembimbing Skripsi mahasiswa:

Nama : Liana Mutiana Karim
 NIM : 1917202116
 Semester : VII
 Prodi : Perbankan Syariah
 Judul Skripsi : Pengaruh Gaya Hidup dan Penggunaan *Digital Payment* Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto

Untuk itu, kami mohon kepada Bapak/Ibu dapat mengisi surat kesiediaan terlampir. Atas kesiediaan Bapak/Ibu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu 'alikum Wr. Wb.



Kaprodi. Prodi Perbankan Syariah

Hastin Tri Utami, S.E., M.Si., Ak.
 NIP. 19920613 201801 2 001

Lampiran 7: Surat Keterangan Lulus Seminar Proposal



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
PROFESOR KIAI HAJI SAIFUDDIN ZUHRI PURWOKERTO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
 Jalan Jenderal Ahmad Yani No. 54 Purwokerto 53128
 Telp: 0281-635624, Fax: 0281-636553; Website: febl.uinsatzu.ac.id

SURAT KETERANGAN LULUS SEMINAR PROPOSAL
 Nomor: 1556/Un.19/FEBI.J.PS/PP.009/4/2023

Yang bertanda tangan dibawah ini Koordinator Prodi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Profesor Kiai Haji Saifuddin Zuhri Purwokerto menerangkan bahwa mahasiswa atas nama :

Nama : Liana Mutiara Karim
 NIM : 1917202116
 Program Studi : Perbankan Syariah
 Pembimbing Skripsi : Hastin Tri Utami, S.E., M.Si., Ak.
 Judul : Pengaruh Gaya Hidup dan Digital Paymemt Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa

Pada tanggal 10 April 2023 telah melaksanakan seminar proposal dan dinyatakan **LULUS**, dengan perubahan proposal/ hasil proposal sebagaimana tercantum pada berita acara seminar.

Demikian surat keterangan ini dibuat dan dapat digunakan sebagai syarat untuk melakukan riset penulisan skripsi.

Purwokerto, 12 April 2023
 Koord. Prodi Perbankan Syariah



Hastin Tri Utami, S.E., M.Si., Ak.
 NIP. 19920613 201801 2 001

Lampiran 8 : Surat Keterangan Lulus Komprehensif



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
PROFESOR KIAI HAJI SAIFUDDIN ZUHRI PURWOKERTO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jalan Jenderal Ahmad Yani No. 54 Purwokerto 53126
Telp: 0281-635624, Fax: 0281-636553; Website: febi.uinsaizu.ac.id

SURAT KETERANGAN LULUS UJIAN KOMPREHENSIF Nomor: 2575/Un.19/FEBIJ.PS/PP.009/6/2023

Yang bertanda tangan dibawah ini Koordinator Prodi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Profesor Kiai Haji Saifuddin Zuhri Purwokerto menerangkan bahwa mahasiswa atas nama :

Nama : Liana Mutiara Karim

NIM : 1917202116

Program Studi : Perbankan Syariah

Pada tanggal 7 Juni 2023 telah melaksanakan ujian komprehensif dan dinyatakan **LULUS** dengan nilai **77 / B+**.

Demikian surat keterangan ini dibuat dan dapat digunakan sebagai syarat untuk mendaftar ujian munaqasyah.

Purwokerto, 8 Juni 2023
Koord. Prodi Perbankan Syariah



Hastin Tri Utami, S.E., M.Si., Ak.
NIP. 19920613 201801 2 001

Lampiran 9 : Sertifikat KKN



Sertifikat

Nomor Sertifikat : 0573/K.LPPMKKN.50/09/2022

Lembaga Penelitian dan Pengabdian kepada Masyarakat (LPPM)
Universitas Islam Negeri Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto menyatakan bahwa:

Nama Mahasiswa : **LIANA MUTIARA KARIM**
NIM : **1917202116**
Fakultas : **Ekonomi & Bisnis Islam**
Program Studi : **Perbankan Syariah (PSY)**

Telah mengikuti Kuliah Kerja Nyata (KKN) Angkatan ke-50 Tahun 2022,
dan dinyatakan **LULUS** dengan nilai **A (87)**.



Certificate Validation

Lampiran 10 : Sertifikat BTA PPI

**SERTIFIKAT**

Nomor: In.17/UPT.MAJ/14944/02/2022

Diberikan oleh UPT Ma'had Al-Jami'ah IAIN Purwokerto kepada:

NAMA : LIANA MUTIARA KARIM
NIM : 1917202116

Sebagai tanda yang bersangkutan telah LULUS dalam Ujian Kompetensi Dasar Baca Tulis Al-Qur'an (BTA) dan Pengetahuan Pengamalan Ibadah (PPI) dengan nilai sebagai berikut:

# Tes Tulis	:	86
# Tartil	:	70
# Imla'	:	70
# Praktek	:	70
# Nilai Tahfidz	:	70



Purwokerto, 07 Feb 2022

ValidationCode

Lampiran 11 : Sertifikat Pengembangan Bahasa Inggris



IAIN PURWOKERTO

MINISTRY OF RELIGIOUS AFFAIRS
INSTITUTE COLLEGE ON ISLAMIC STUDIES PURWOKERTO
LANGUAGE DEVELOPMENT UNIT

J. Jend. A. Yani No. 40A Purwokerto, Central Java Indonesia, www.iainpurwokerto.ac.id

CERTIFICATE

Number: In.17/UPT.Bhs/PP.009/15390/2021

This is to certify that :

Name : **LIANA MUTIARA KARIM**
Date of Birth : **PURBALINGGA, July 3rd, 2001**

Has taken English Proficiency Test of IAIN Purwokerto with paper-based test, organized by Language Development Unit IAIN Purwokerto on April 29th, 2020, with obtained result as follows:

1. Listening Comprehension	: 50
2. Structure and Written Expression	: 48
3. Reading Comprehension	: 57

Obtained Score	: 517
-----------------------	--------------



The English Proficiency Test was held in IAIN Purwokerto.



ValidationCode

Purwokerto, October 11th, 2021
Head of Language Development Unit,

Dr. Ade Ruswatie, M. Pd.
NP: 198607042015032004

Lampiran 12 : Sertifikat Pengembangan Bahasa Arab


IAIN PURWOKERTO
وزارة الشؤون الدينية
الجامعة الإسلامية الحكومية بوروكرتو
الوحدة لتنمية اللغة
 عنوان: شارع جنرال احمد يتي رقم: 10، بوروكرتو 53133 هاتف 0281 - 2481 2482
 www.iainpurwokerto.ac.id

الشهادة

الرقم: ان. 17 / UPT.Bhs / PP.09 / 2019/2020

	منحت الى
ليانا موتيARA كريم	الاسم
بيوربالينجا، 3 يوليو 2021	المولودة
الذي حصل على	
فهم المسموع : 49	
فهم العبارات والتراكيب : 44	
فهم المقروء : 43	
النتيجة : 451	



في اختبارات القدرة على اللغة العربية التي قامت بها الوحدة لتنمية اللغة في التاريخ 14
مايو 2020

بوروكرتو، 11 أكتوبر 2021
رئيس الوحدة لتنمية اللغة.

الدكتورة أدي روسواتي، الماجستير
رقم التوظيف: 1981607042025032004



ValidationCode

Lampiran 13 : Sertifikat Aplikom

SKALA PENILAIAN		
SKOR	HURUF	ANGKA
85-100	A	4.0
81-85	A-	3.6
76-80	B+	3.3
71-75	B	3.0
66-70	B-	2.6

MATERI PENILAIAN	
MATERI	NILAI
Microsoft Word	88 / A
Microsoft Excel	88 / A
Microsoft Power Point	78 / B+

No. N.17/UPT-TIPD9416/Okt2021

Diberikan Kepada:

LIANA MUTIARA KARIM
NIM: 1917202116

Tempat / Tgl. Lahir: Purbalingga, 03 Juli 2001

Sebagai tanda yang bersangkutan telah menempuh dan LULUS Ujian Akhir Komputer pada Institut Agama Islam Negeri Purwokerto Program *Microsoft Office* yang telah diselenggarakan oleh UPT TPD IAIN Purwokerto.





Purwokerto, 20 Desember 2021
Kepala UPT TPD



Dr. H. Fajar Harjowono, S.Si., M.Sc.
NIP. 19801215 200501 1 003