

**PENGARUH HEDONISME, RELIGIUSITAS, LITERASI KEUANGAN,
DAN SIKAP KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF
(STUDI KASUS GENERASI MILENIAL PENGGUNA *MOBILE BANKING*
BANK SYARIAH DI D.I. YOGYAKARTA PADA MASA
PANDEMI COVID-19)**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR
SARJANA STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

Oleh :

Dwi Suwardianto

NIM : 17108020114

Dosen Pembimbing Skripsi :

Rifaatul Indana, S.E.I., M.E.

NIP : 19870412 201903 2 006

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

2022



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 550821, 512474 Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-1631/Un.02/DEB/PP.00.9/12/2022

Tugas Akhir dengan judul : PENGARUH HEDONISME, RELIGIUSITAS, LITERASI KEUANGAN, DAN SIKAP KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF (STUDI KASUS GENERASI MILENIAL PENGGUNA MOBILE BANKING BANK SYARIAH DI D. I. YOGYAKARTA PADA MASA PANDEMI COVID-19)

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : DWI SUWARDIANTO
Nomor Induk Mahasiswa : 17108020114
Telah diujikan pada : Senin, 05 Desember 2022
Nilai ujian Tugas Akhir : A-

dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang
Rifaatul Indana, S.E.I., M.E.
SIGNED

Valid ID: 63abc7fa077cd



Penguji I
Hasan Al Banna, SEL., M.E.
SIGNED

Valid ID: 63a93082a16c2



Penguji II
Defi Insani Saibil, S.E.I., M.E.K.
SIGNED

Valid ID: 63aa0905a45d



Yogyakarta, 05 Desember 2022
UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.
SIGNED

Valid ID: 63abd8aa27e



Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga

SURAT PERSUTUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara Dwi Suwardianto

Kepada

**Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Di Yogyakarta**

Assalamu'alaikum wr. wb.

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Dwi Suwardianto

NIM : 17108020114

Judul Skripsi : Pengaruh Hedonisme, Religiusitas, Literasi Keuangan, Dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif (Studi Kasus Generasi Milenial Pengguna *Mobile Banking* Bank Syariah Di D.I. Yogyakarta Pada Masa Pandemi COVID-19)

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/program Studi Perbankan Syariah universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharap agar skripsi Saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum wr. wb.

Yogyakarta, 23 November 2022
Pembimbing

Rifaatul Indana, S.E.I., M.E.
NIP : 19870412 201903 2 006

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Assalamu'alaikum wr. wb.

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Dwi Suwardianto

NIM : 17108020114

Program studi : Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Pengaruh Hedonisme, Religiusitas, Literasi Keuangan, Dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif (Studi Kasus Generasi Milenial Pengguna Mobile Banking Bank Syariah Di D.I. Yogyakarta Pada Masa Pandemi COVID-19)”** adalah betul hasil penyusunan pribadi, bukan duplikasi maupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebutkan dalam *body note* dan daftar pustaka. Jika di waktu yang akan datang terbukti adanya penyimpangan pada karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi dan digunakan sebagaimana mestinya.

Wassalamualaikum wr. wb.

Yogyakarta, 1 November 2022

Penyusun,




Dwi Suwardianto

17108020114

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

**HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN
AKADEMIK**

Sebagai civitas akademik UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang
bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Dwi Suwardianto
NIM : 17108020114
Prodi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*non-exclusive royalt free right*) atas karya ilmiah saya berjudul **“Pengaruh Hedonisme, Religiusitas, Literasi Keuangan, Dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif (Studi Kasus Generasi Milenial Pengguna Mobile Banking Bank Syariah Di D.I. Yogyakarta Pada Masa Pandemi COVID-19)”**


Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non Eksklusif ini, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Yogyakarta

Pada tanggal: 1 November 2022

Yang menyatakan



Dwi Suwardianto

17108020114

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN MOTTO

“From nothing, to being”



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim

Skripsi ini saya persembahkan untuk orang hebat dalam hidup saya yaitu kedua orang tua yang selalu memberikan motivasi di setiap perjalanan hidup serta mendidik saya sejak kecil. Kemudian untuk semua orang yang telah membantu, mendukung, memberi motivasi, kritik, saran, dan doa sehingga skripsi ini bisa terselesaikan.



PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Status Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba>	b	be
ت	Ta>	t	te
ث	Sa>	s	es (dengan titik di atas)
ج	Ji>m	j	je
ح	Ha>'	h	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha>	kh	ka dan ha
د	Da>l	d	de
ذ	Z a>l	z	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra>'	r	er
ز	Za>i	z	zet
س	Si>n	s	es
ش	Syi>n	sy	es dan ye
ص	S}a>d	s	es (dengan titik di atas)
ض	Ḍād	d	de (dengan titik di bawah)

ط	Ṭā'	t	te (dengan titik di bawah)
ظ	Zā'	z	zet (dengantitik di bawah)
ع	'Ain	'	koma terbalik di atas
غ	Gain	gh	ge
ف	Fā'	f	ef
ق	Qāf	q	qi
ك	Kāf	k	ka
ل	Lām	l	el
م	Mīm	m	em
ن	Nūn	n	en
و	Wāwu	w	w
ه	Hā'	h	h
ء	Hamzah	'	apostrof
ي	Yā'	y	ye

B. Konsonan rangkap karena *Syaddah* Ditulis Rangkap

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

C. **Tā' marbūṭah**

Semua tā' marbūṭah ditulis dengan h, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti

oleh kata sandang “al’). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة	Ditulis	<i>Ḥikmah</i>
علة	Ditulis	<i>‘llah</i>
كرمة الأولياء	Ditulis	<i>Karāmah al-auliya’</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

--- َ ---	Fathah	Ditulis	A
--- ِ ---	Kasrah	Ditulis	I
--- ُ ---	Dammah	Ditulis	U
فعل	Fathah	Ditulis	<i>Fa’ala</i>
نكر	Kasrah	Ditulis	<i>Ḥukira</i>
يذهب	Dammah	Ditulis	<i>Yazhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. Fathah + alif	Ditulis	Ā
جاهلية	Ditulis	<i>Jāhiliyyah</i>
2. Fathah + yā’ mati	Ditulis	Ā
تنسى	Ditulis	<i>Tansā</i>
3. Kasrah + yā’ mati	Ditulis	Ī
كريم	Ditulis	<i>Karīm</i>

4. Ḍammah + wāwu mati	Ditulis	Ū
فروض	Ditulis	<i>Furūd</i>

F. Vokal Rangkap

1. Faḥah + yā' mati	Ditulis	<i>Ai</i>
بينكم	Ditulis	<i>Bainakum</i>
2. Faḥah + wāwu mati	Ditulis	<i>Au</i>
قول	Ditulis	<i>Qaul</i>

G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan Apostrof

أنتم	Ditulis	<i>a'antum</i>
أعدت	Ditulis	<i>u'iddat</i>
لنشكركم	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

القرآن	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
القياس	Ditulis	<i>al-Qiyās</i>

السماء	Ditulis	<i>as-Samā'</i>
الشمس	Ditulis	<i>asy-Syāms</i>

I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

ذو بالفروض	Ditulis	Żawi al-furūd
أهل السنة	Ditulis	Ahl as-sunnah



KATA PENGANTAR

Assalamualaikum warahmatullohi wabarakatuh

Alhamdulillahillobbil'amin, puji dan syukur selalu penulis panjatkan kepada kehadiran Allah SWT yang telah memberikan nikmat hidayah, dan nikmat karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi atau tugas akhir dengan lancar. Sholawat dan salam semoga tercurahkan kepada junjungan kita nabi agung nabi Muhammad SAW beserta keluarga, sahabat dan para pengikutnya, yang InsyaAllah termasuk kita semua.

Penulis menyadari dalam menyelesaikan skripsi ini masih terdapat kekurangan pada penelitian ini, akan tetapi semoga skripsi ini bisa memberikan manfaat bagi yang berkepentingan. Penelitian ini adalah tugas akhir pada program studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta. Penulis menyampaikan terimakasih kepada:

1. Kedua orang tua yang tercinta Ibu Dalinem Nuraini dan Bapak Sukadis yang dengan tulus mendoakan, memberikan motivasi dorongan, sehingga penulis mampu menyelesaikan tugas akhir ini. Semoga Allah memberikan kesehatan dan perlindungan kepada Bapak dan Ibu. Aamiin.
2. Ibu Rifaatul Indana, S.E.I., M.E. selaku dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan bimbingan, semangat dan nasihat yang berpengaruh bagi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
3. Ibu Dinik Fitri Rahajeng Pangestuti, S.E., M.Ak., selaku dosen pembimbing akademik yang selalu membimbing dalam proses perkuliahan di kampus.
4. Bapak Hasan Al Banna, S.E.I, M.E, dan Bapak Defi Insani Saibil, S.E.I, M.E.K, selaku penguji 1 dan 2 yang telah memberikan arahan, saran, dan masukan pada skripsi saya.
5. Ibu Ruspita Rani Pertiwi, S.Psi., M.M., selaku ketua Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Bisnis UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

6. Seluruh dosen Prodi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah memberikan ilmu dan inspirasi bagi penulis selama belajar di kampus.
7. Seseorang yang telah memberikan dukungan moral, materiel, dalam setiap langkah kehidupan.
8. Bapak & Ibu yang akan menjadi orang tua kedua saya kedepannya.
9. Teman-teman perbankan syariah D yang telah membantu, menginspirasi dalam proses perkuliahan hingga saat ini.
10. Semua pihak yang telah membantu maupun terlibat dalam penyusunan skripsi ini.

Semoga semua yang telah membantu menjadikan amal saleh dan diberikan balasan yang lebih dari Allah SWT.

Aamiin Ya Robbal 'Alamin

Wassalamualaikum warahmatullohi wabarakatuh

Yogyakarta, 3 Juli 2022

Dwi Suwardianto

17108020114

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
SURAT PERSUTUJUAN SKRIPSI.....	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	iv
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	viii
KATA PENGANTAR.....	xiii
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xix
ABSTRACT.....	xx
ABSTRAK	xxi
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah.....	7
C. Tujuan Penelitian	7
D. Manfaat Penelitian	8
E. Sistematika Penelitian.....	9
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Landasan Teori.....	11
1. <i>Mobile Banking</i>	11
2. Perilaku Konsumtif	12
3. Hedonisme	15
4. Literasi Keuangan	17
5. Sikap Keuangan	20

6. Religiusitas.....	21
7. Generasi Milenial.....	23
8. Teori Kebutuhan Manusia.....	26
B. Telaah Pustaka	29
C. Pengembangan Hipotesis	33
D. Kerangka Teori	36
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	
A. Jenis Dan Sifat Penelitian	37
B. Sumber Data Penelitian.....	37
C. Populasi Dan Sampel	38
D. Instrumen Penelitian	40
E. Jenis Variabel.....	41
F. Teknis Analisis Data.....	43
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	
A. Hasil Pengumpulan Data.....	46
B. Hasil Analisis Pengukuran Model.....	50
C. Hasil Analisis Struktur Model.....	55
D. Pembahasan.....	60
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan	67
B. Saran	68
DAFTAR PUSTAKA	69
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Telaah Pustaka	29
Tabel 3. 1 Skala Likert 4 Titik.....	40
Tabel 3. 2 Definisi Operasional Variabel	41
Tabel 4. 1 Responden Domisili.....	46
Tabel 4. 2 Responden Usia.....	47
Tabel 4. 3 Responden Jenis Kelamin	47
Tabel 4. 4 Responden Pendidikan.....	48
Tabel 4. 5 Responden Pekerjaan	48
Tabel 4. 6 Responden <i>Mobile banking</i>	49
Tabel 4. 7 Hasil Convergent Validity	50
Tabel 4. 8 Hasil Discriminant Validity.....	52
Tabel 4. 9 Hasil Average Variance Extract.....	53
Tabel 4. 10 Nilai Composite Reliability	54
Tabel 4. 11 Hasil Uji Path Coefficient.....	56
Tabel 4. 12 Koefisien Determinasi	56
Tabel 4. 13 Pengujian Hipotesis.....	57



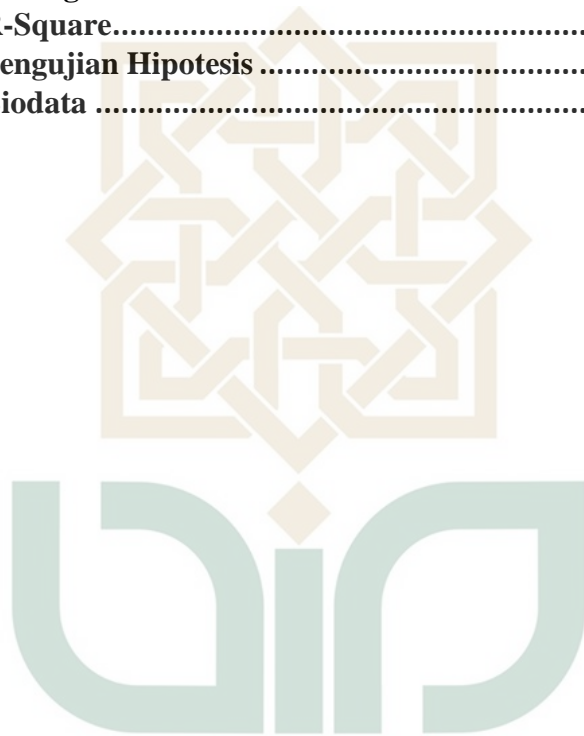
DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Kerangka Teori.....	36
Gambar 4. 1 Hasil Analisis Outer Model dengan Smart PLS	55
Gambar 4. 2 Dalil tentang israf	62



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	i
Lampiran 2 karakteristik responden.....	vi
Lampiran 3 Original Data.....	xi
Lampiran 4 Path Coefficient	xvii
Lampiran 5 Outer Loading	xvii
Lampiran 6 Average Variance Extrated	xviii
Lampiran 7 R-Square.....	xviii
Lampiran 8 Pengujian Hipotesis	xviii
Lampiran 9 Biodata	xx



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRACT

This study aims to determine the effect of hedonism, religiosity, financial literacy, and financial attitudes on consumptive behavior during the COVID-19 pandemic among millennial generation respondents who use Islamic banking mobile banking in D.I. Yogyakarta. In this study, we used quantitative research methods. The sample for this study was 122 respondents from the millennial generation, users of Islamic bank mobile banking, from each district or city in D.I. Yogyakarta. The research data was obtained through a questionnaire in the form of Google Forms, which were disseminated via social media. The analysis technique used in this study is structural equation modeling (SEM), which includes validity and reliability tests using Smart PLS.3.3.3. The results of this study show that hedonism, religiosity, financial literacy, and financial attitudes have an influence on consumptive behavior with a case study of the millennial generation of Islamic bank mobile banking users in D.I. Yogyakarta during the COVID-19 pandemic.

Keywords: Consumer Behavior, Consumer Behavior, Mobile Banking



ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh hedonisme, religiusitas, literasi keuangan, dan sikap keuangan terhadap perilaku konsumtif pada masa pandemi COVID-19 dengan responden generasi milenial pengguna *mobile banking* bank syariah di D.I. Yogyakarta. Dalam penelitian ini menggunakan metode penelitian kuantitatif. Adapun sampel penelitian ini adalah 122 responden generasi milenial pengguna *mobile banking* bank syariah dari setiap kabupaten atau kota yang ada di D.I. Yogyakarta. Data penelitian ini diperoleh melalui kuesioner berupa *google forms* yang disebarluaskan melalui media sosial. Teknik analisis yang digunakan di penelitian ini menggunakan *Structural Equation Modeling* (SEM) yang meliputi uji validitas dan uji reliabilitas, menggunakan *Smart PLS.3.3.3*. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa hedonisme, religiusitas, literasi keuangan, dan sikap keuangan memiliki pengaruh terhadap perilaku konsumtif dengan studi kasus generasi milenial pengguna *mobile banking* bank syariah di D.I. Yogyakarta pada masa pandemi COVID-19.

Kata Kunci: Perilaku Konsumen, Perilaku Konsumtif, *Mobile banking*



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Virus Corona atau COVID-19 menyebar di Indonesia mulai awal tahun 2020. Awal mulanya virus ini merebak pertama kali di salah satu kota di Cina yaitu Wuhan, pada penghujung tahun 2019. Secara keseluruhan, pada tanggal 3 Maret 2020 telah terhitung 90.870 kasus terkonfirmasi COVID-19 hingga mengakibatkan meninggal dunia sejumlah 3.112 kasus. Alhasil, Organisasi Kesehatan Dunia (WHO) secara resmi menyatakan bahwa COVID-19 yang juga dikenal sebagai virus corona telah menjadi pandemi pada 11 Maret 2020.

Pemerintah di berbagai negara khususnya Indonesia mengambil kebijakan *lockdown* atau pembatasan wilayah untuk memutus rantai penyebaran virus COVID-19. Langkah tersebut dilakukan baik secara skala besar (PSBB) dan mikro (PPKM), sehingga kegiatan belajar dan bekerja yang semula tatap muka (*luring*) berubah menjadi secara *online* (*daring*). Adapun dampak dari pembatasan tersebut akan berpengaruh pada sektor ekonomi, pendidikan dan tentu masyarakat harus beradaptasi dengan kebiasaan baru, hal ini akan menyebabkan berubahnya perilaku gaya hidup masyarakat.

Gaya hidup masyarakat berubah menjadi serba *online* (*daring*) setelah terdapat himbauan dari pemerintah untuk di rumah saja. Apabila dilihat dari sektor ekonomi, perilaku konsumsi dan transaksi di masyarakat juga berubah. Masyarakat cenderung lebih memilih ke arah transaksi non tunai. Hal ini jadi

pilihan alternatif masyarakat agar tetap bisa bertransaksi dan mengurangi risiko terpaparnya virus melalui uang atau kontak fisik. Metode transaksi secara non tunai atau tanpa kontak fisik juga dianjurkan oleh pemerintah melalui laman website resmi Kementerian Kesehatan RI¹.

Salah satu transaksi non tunai di masa pandemi COVID-19 yang mengalami peningkatan yaitu melalui *mobile banking*. Justru saat ini metode transaksi pembayaran melalui *mobile banking* sedang banyak dipilih oleh masyarakat. Beberapa bank konvensional dan syariah berlomba-lomba melakukan pengembangan produk dan fitur untuk menunjang kebutuhan para pengguna layanan *mobile banking* di masa pandemi. Peningkatan pengguna *mobile banking* membuktikan bahwa layanan *digital banking* menjadi solusi untuk permasalahan sosial yang terjadi. *Mobile banking* dengan pelayanan tanpa terikat waktu dan tempat jadi metode pembayaran alternatif yang tren di masa pandemi.

Namun kemudahan transaksi melalui *mobile banking* yang terjadi bisa memiliki sisi positif dan negatif. Menjadi positif karena dimudahkan pekerjaannya oleh teknologi, adapun sisi negatifnya apabila teknologi digunakan tanpa adanya kontrol diri maka akan terjadi berlebihan atau perilaku konsumtif. Seorang pakar UNAIR yaitu Dr. Wisnu Wibowo menjelaskan dalam artikel yang diterbitkan oleh kompas.com pada 17 Juli 2020, pandemi COVID-19 telah menyebabkan masyarakat cenderung melakukan kegiatan konsumsi lebih dari biasanya. Hal tersebut terjadi karena

¹ <https://www.kemkes.go.id/article/view/20052600001/begini-protokol-kesehatan-di-sektor-jasa-dan-perdagangan.html> . Diakses pada 18 Agustus 2021. Pukul 10.12

semua kegiatan dilakukan di rumah, sehingga masyarakat memiliki intensitas lebih sering untuk melihat barang-barang yang dijual di media sosial maupun toko *online*. Transaksi secara *online* mengalami kenaikan karena terjadinya peningkatan transaksi pembelian melalui *e-commerce*. Sebagian proses transaksi dilakukan menggunakan SMS *Banking* maupun *mobile banking*, adapun jumlah transaksinya mencapai 60 juta.²

Menurut data yang disampaikan oleh APJII (Asosiasi Penyelenggara Jasa Internet Indonesia), grafik perilaku konsumtif tidak menurun ketika terjadi masa pandemi, justru sebaliknya perilaku konsumtif semakin tinggi ketika adanya pandemi COVID-19. Hasil survei yang telah dilakukan oleh APJII terhadap 7.000 responden secara acak pada kuartal II tahun 2020, ditemukan bahwa mayoritas orang menggunakan internet untuk mengakses media sosial (18%), untuk berbelanja *online* (8%), mencari hiburan (9%), berkomunikasi (17%), akses berita terkini (7%), dan sisanya melakukan hal lain. Berdasarkan data penelitian tersebut dinyatakan terdapat peningkatan dari tahun 2018 dimana belanja *online* persentasenya sebesar 7%, sehingga terjadi kenaikan 1%. Peningkatan persentase belanja *online* di tahun 2020 menunjukkan bahwa orang lebih aktif memakai internet selama masa pandemi terlebih ketika belanja secara *online*. Meskipun banyak orang kehilangan pekerjaan, penurunan penghasilan, dan justru pelajar atau mahasiswa tidak memperoleh uang saku. Namun mereka masih bisa

² Uli, "Transaksi e-commerce Naik Nyaris Dua Kali Lipat Saat Pandemi", <http://www.m.cnnindonesia.com>, diakses pada tanggal 25 September 2021, pukul 18.00 WIB.

memenuhi kebutuhan sehari-hari atau hanya sekedar mengikuti tren yang sering muncul di waktu pandemi COVID-19.

Berdasarkan survei nasional dan inklusi keuangan oleh OJK tahun 2016 menyatakan remaja yang memiliki usia 18-35 tahun mempunyai tingkat literasi dan inklusi keuangan yang relatif lebih tinggi dibandingkan dengan kelompok usia lainnya. Namun dalam praktiknya, sangat sedikit orang yang menerapkan pengetahuan manajemen keuangan yang diperoleh dari kehidupan sehari-hari. Sehingga orang cenderung teledor saat mengalokasikan dan membelanjakan uangnya. Adapun data survei nasional literasi keuangan dan inklusi keuangan dari Otoritas Jasa Keuangan tahun 2019 menunjukkan bahwa tingkat literasi keuangan di provinsi D. I. Yogyakarta berada pada peringkat kedua dengan persentase 58,53 %, sehingga lebih unggul dibandingkan 32 provinsi lainnya (Otoritas Jasa Keuangan, 2019).

Perilaku konsumtif merupakan suatu perilaku individu yang tidak mempertimbangkan secara rasional dalam kegiatan konsumsinya. Hal ini juga digambarkan sebagai pola kehidupan manusia yang dikontrol dan adanya dorongan dari keinginan yang hanya untuk mendapatkan kesenangan tanpa mempertimbangkan kebutuhannya. Adanya perilaku konsumtif tidak terlepas dari hedonisme dalam diri manusia. Menurut teori hedonistic Graham (2015) mengungkapkan bahwa semua tindakan manusia, baik secara sadar maupun tidak, yang timbul baik dari diri sendiri maupun kekuatan luar pada

hakikatnya mempunyai satu tujuan, yaitu mencari kesenangan dan menjauhi segala hal yang merugikan.

Perilaku konsumtif dalam kajian Islam disebut *israf* memiliki arti berlebihan. Apabila umat muslim memahami religiusitas maka dalam kegiatan konsumsinya akan menghindari sikap *israf*, sebab sikap *israf* adalah pemborosan secara sadar dilakukan atas dasar tuntutan nafsu. Keyakinan terhadap agama adalah aspek yang dapat berdampak pada kegiatan konsumsi, sebab dalam ajaran agama ada pedoman dalam setiap tingkah laku. Sebagai umat muslim, harus memiliki perilaku konsumsi yang merefleksikan aspek religiusitas, antara dirinya dengan tuhan yaitu Allah SWT.³

Pengelolaan keuangan dapat menghambat perilaku konsumtif yang berlebihan. Peranan literasi keuangan yang baik dapat menjadikan cerdas dalam memilih barang yang dibeli, dapat mengatur keuangan dengan baik dan merencanakan masa depan. Otoritas Jasa Keuangan (2013) mendefinisikan dari literasi adalah suatu kemampuan dalam memahami, sehingga literasi keuangan yaitu kecakapan manajemen keuangan yang dimiliki bisa terus berkembang dan hidup bisa mencapai kesejahteraan. Individu yang memiliki tingkat literasi keuangan yang tinggi maka akan semakin rendah perilaku konsumtifnya. Adapun dalam penelitian Rahayuningsih & Prihastuty (2021), literasi keuangan tidak berpengaruh secara signifikan terhadap perilaku konsumtif. Hal tersebut menunjukkan bahwa seorang ibu rumah

³ Arif Rahmat, dkk. 2020. Pengaruh Hedonisme dan Religiusitas Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa.

tangga mempunyai literasi keuangan yang tinggi, tetapi tetap tidak dapat mengendalikan perilaku konsumtifnya.

Sedangkan sikap keuangan atau yang sering disebut *financial attitude* adalah sikap yang dilihat dari cara individu tersebut melakukan praktik pengelolaan uang dengan baik. Sikap keuangan dalam diri manusia dapat memperkirakan perilaku konsumtif sebab semakin tingginya sikap keuangan maka selaras dengan kemampuan pengelolaan keuangan yang baik dan perilaku konsumtif dapat dihindari (Dilasari, 2020).

Kebaruan dalam penelitian ini ditemukan bahwa perilaku konsumtif terjadi tanpa mengenal kondisi lingkungan dan situasi sekitar seperti adanya pandemi COVID-19. Dimana masyarakat sedang mengalami penurunan aktivitas ekonomi karena pembatasan wilayah (*lockdown*). Hal tersebut dibuktikan dengan adanya peningkatan perilaku konsumtif masyarakat melalui transaksi digital. Penelitian ini juga menarik karena masih sangat sedikit penelitian yang membahas secara mendalam tentang perilaku konsumtif pada *mobile banking* bank syariah. Adapun penelitian terdahulu Prihastuty & Rahayuningsih (2018), variabel *financial literacy*, *financial behaviour*, *financial attitude* dan demografi hanya memberikan kontribusi sebesar 16,2 %. Maka penulis menambahkan dua variabel bebas yaitu hedonisme dan religiusitas agar penelitian ini diharapkan menjadi lebih efektif.

Berdasarkan fenomena yang terjadi, didukung data-data, teori dan beberapa penelitian terdahulu maka peneliti menggunakan variabel

hedonisme, religiusitas, literasi keuangan dan sikap keuangan terhadap perilaku konsumtif. Setelah mempelajari dasar-dasar penelitian sebelumnya, penulis tertarik untuk melakukan penelitian dengan topik berjudul “**Pengaruh Hedonisme, Religiusitas, Literasi Keuangan, dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif (Studi Kasus Pada Generasi milenial pengguna *mobile banking* bank syariah di D.I. Yogyakarta)**”.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan landasan fenomena, data-data, dan penelitian terdahulu diatas, maka peneliti membuat rumusan masalah sebagai berikut:

1. Apakah adanya pengaruh antara hedonisme terhadap perilaku konsumtif pada generasi milenial nasabah *mobile banking* bank syariah di D.I. Yogyakarta?
2. Apakah adanya pengaruh antara religiusitas terhadap perilaku konsumtif pada nasabah *mobile banking* bank syariah di D.I. Yogyakarta?
3. Apakah adanya pengaruh antara literasi keuangan terhadap perilaku konsumtif pada generasi milenial nasabah *mobile banking* bank syariah di D.I. Yogyakarta?
4. Apakah adanya pengaruh antara sikap keuangan terhadap perilaku konsumtif pada generasi milenial nasabah *mobile banking* bank syariah di D.I. Yogyakarta?

C. Tujuan Penelitian

Sesuai dengan rumusan masalah di atas, penelitian ini memiliki tujuan yaitu sebagai berikut:

1. Agar memperoleh bukti empiris pengaruh antara hedonisme terhadap perilaku konsumtif pada generasi milenial nasabah *mobile banking* bank syariah di D.I. Yogyakarta.
2. Untuk menunjukkan signifikansi pengaruh antara religiusitas terhadap perilaku konsumtif pada generasi milenial nasabah *mobile banking* bank syariah di D.I. Yogyakarta.
3. Agar memperoleh bukti empiris pengaruh antara literasi keuangan terhadap perilaku konsumtif pada generasi milenial nasabah *mobile banking* bank syariah di D.I. Yogyakarta.
4. Untuk menunjukkan adanya pengaruh antara sikap keuangan terhadap perilaku konsumtif pada generasi milenial nasabah *mobile banking* bank syariah di D.I. Yogyakarta.

D. Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan memberikan manfaat untuk berbagai pihak yaitu:

1. Manfaat Teori

Secara akademis diharapkan penelitian ini diharapkan memberikan kontribusi ilmiah bagi analisis perilaku konsumtif di masa pandemi COVID-19.

2. Manfaat Praktis

- a. Bagi Penulis

Penulis dapat memperoleh pengetahuan secara langsung tentang perilaku konsumtif pada konsumen yang memakai *Mobile*

banking bank syariah khususnya di Provinsi Daerah Istimewa Yogyakarta.

b. Bagi peneliti Selanjutnya

Diharapkan penelitian ini menjadi acuan bagi peneliti selanjutnya dan berkontribusi dalam menanggulangi permasalahan yang berhubungan tentang perilaku konsumtif nasabah *mobile banking* pada bank syariah khususnya di Provinsi Daerah Istimewa Yogyakarta.

E. Sistematika Penelitian

Sistematika pembahasan dalam penyusunan laporan penelitian ini dikemukakan untuk mengilustrasikan agar penelitian lebih fokus dan sistematis. Berikut sistematika pembahasan dalam penelitian ini:

BAB I PENDAHULUAN

Pada bab pendahuluan ini tersusun dari latar belakang, fenomena yang mendasari penelitian, data-data, dan penelitian terdahulu sehingga melakukan penelitian dengan tema ini, selanjutnya diangkat rumusan masalah, tujuan penelitian ini dilakukan, manfaat penelitian baik secara teori maupun praktis dan sistematika penyusunan pembahasan dari penelitian ini.

BAB II LANDASAN TEORI

Bab ini tersusun dari teori-teori dari berbagai pakar yang dipakai dalam penelitian, terdapat telaah pustaka, pengembangan hipotesis untuk penelitian, dan kerangka penelitian.

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

Bab ini terdapat beberapa metode sebagai dasar melaksanakan penelitian ini, dengan memaparkan jenis data dan sifat penelitian, kemudian berisikan jenis dan teknik pengumpulan data yang dilakukan, populasi dan sampel penelitian, definisi operasional variabel, dan teknik untuk analisis data pada yang telah diperoleh.

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

Bab ini tersusun dari data yang diperoleh kemudian dianalisis menggunakan suatu alat analisis linear berganda, adapun juga berisi pengolahan data yang disajikan secara deskriptif atau dalam hasil pengujian hipotesis. Selanjutnya hasil analisis tersebut ditafsirkan dan diambil kesimpulannya berdasarkan teori yang ada.

BAB V PENUTUP

Dalam bab ini berisi tentang kesimpulan hasil data yang telah diolah dan ditafsirkan, kemudian peneliti memberikan saran untuk permasalahan yang diteliti dan untuk para peneliti selanjutnya.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan analisis data dan pembahasan pada pengaruh variabel dependen hedonisme, religiusitas, literasi keuangan dan sikap keuangan terhadap variabel independen yaitu perilaku konsumtif generasi milenial pengguna *mobile banking* bank syariah di D.I. Yogyakarta masa pandemi COVID-19, maka dapat disimpulkan sebagai berikut ini:

1. Pada penelitian ini didapatkan responden 122 orang milenial pengguna *mobile banking* bank syariah. Dengan responden paling dominan dari rentang usia 22 – 25 tahun.
2. Berdasarkan hasil uji hipotesis pada variabel X1 (hedonisme) terhadap variabel Y (perilaku konsumtif) menunjukkan nilai estimasi sebesar 0,227 yang berarti terdapat pengaruh positif antara X1 (hedonisme) dan Y (perilaku konsumtif). Kemudian dapat diinterpretasikan bahwa semakin tinggi hedonisme seseorang maka akan semakin tinggi perilaku konsumtifnya.
3. Hasil pengujian hipotesis variabel X2 (Religiusitas) terhadap variabel Y (perilaku konsumtif) menunjukkan nilai estimasi sebesar -0,208 dan nilai t-statistik sebesar $2,471 > 1,96$, dengan nilai p – value sebesar $0,014 < 0,05$ yang berarti terhadap pengaruh negatif antara variabel religiusitas dan perilaku konsumtif.

4. Hasil pengujian hipotesis variabel X3 (Literasi Keuangan) terhadap variabel Y (perilaku konsumtif) menunjukkan nilai estimasi sebesar -0,253 dan nilai t-statistik sebesar $2,573 > 1,96$, dengan nilai p-value sebesar $0,010 < 0,05$. Hal ini dapat diinterpretasikan bahwa variabel literasi keuangan memiliki pengaruh negatif terhadap perilaku konsumtif pada milenial pengguna *mobile banking* bank syariah di D.I. Yogyakarta.
5. Berdasarkan hasil uji hipotesis, variabel sikap keuangan (X4) terhadap perilaku konsumtif (Y) menunjukkan nilai estimasi sebesar -0,268 dan nilai t-statistik sebesar $2,806 > 1,96$, dengan nilai p-value sebesar $0,005 < 0,05$. Kemudian dapat disimpulkan bahwa variabel sikap keuangan memiliki pengaruh negatif terhadap perilaku konsumtif pada milenial pengguna *mobile banking* bank syariah di D.I. Yogyakarta.

B. Saran

Menurut hasil penelitian dan kesimpulan yang telah diperoleh, maka terdapat beberapa saran agar dapat dimanfaatkan untuk pihak-pihak yang berkepentingan di masa yang akan datang. Adapun saran tersebut yaitu sebagai berikut:

1. Saran untuk masyarakat terkhusus generasi milenial agar memanfaatkan teknologi seperti *mobile banking* secara bijak agar tidak mengarah ke pembelian secara berlebihan atau konsumtif.
2. Saran untuk penelitian selanjutnya agar dapat menggunakan variabel lain yang tidak terdapat pada penelitian ini sehingga bisa mengetahui faktor lain yang bisa mengakibatkan adanya perilaku konsumtif.

DAFTAR PUSTAKA

- Amri, A., Widyastuti, T., & Bahri, S. (2021). *ANALISIS KORELASIONAL FINANCIAL ATTITUDE, FINANCIAL KNOWLEDGE DAN SPIRITUAL INTELLIGENCE PADA MAHASISWA PASCASARJANA*. 6(1), 16–27. <https://doi.org/10.37058/jes.v6i1>.
- Departemen Pendidikan Nasional. (2008). *Kamus Besar Bahasa Indonesia*. Balai Pustaka.
- Dilasari. (2020). Pengaruh Financial Literacy, Financial Behaviour, Financial Attitude, Lifestyle, Locus Of Control Dan Demografi Terhadap Perilaku Konsumtif. *Prisma (Platform Riset Mahasiswa Akuntansi)*, 1(4), 74–87.
- Fatimah Dalimunthe, S., Sri Wahyuni, E., & Oktarina, A. (2022). Analisis Perilaku Konsumsi Penggemar K-Pop Berdasarkan Teori Konsumsi Al-Ghazali. *EKOMA : Jurnal Ekonomi*, 1(2), 284–295.
- Ghozali, I. (2011). Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS. *Badan Penerbit Universitas Diponegoro*, 9(1).
- Gonggo, R. A. (2021). *PENGARUH LITERASI KEUANGAN, OPPORTUNITY COST, NILAI GUNA (UTILITY THEORY), PENGENDALIAN DIRI DAN MANFAAT DARI MOBILE BANKING TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF MAHASISWA SELAMA PANDEMI COVID-19*. 6.
- Graham, G. (2015). *Teori Teori Etika*. Nusamedia.
- Guritno, A. L. (2018). Adaptasi Sosial Mahasiswa Rantau Jakarta Dalam Dunia Hiburan Malam (Studi Deskriptif Tentang Adaptasi Sosial Mahasiswa Rantau Jakarta Dalam Dunia Hiburan Malam). *Jurnal Sosiologi*, 1–9.

<http://lib.unair.ac.id>

Hair, J. . et al. (2014). . *A Primer On Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM)*. SAGE.

Huston, S. J. (2010). Measuring financial literacy. *Journal of Consumer Affairs*, 44(2), 293–316.

Jogiyanto, H., & Abdilah, W. (2015). *Partial Least Square: Alternatif Structural Equation Modeling (SEM) dalam Penelitian Bisnis*. 13.
<http://weekly.cnbnews.com/news/article.html?no=124000>

Kerlinger, F. N. (2008). *Asas-asas Penelitian Behavioral*. Gajah Mada University Press.

Kilber, J., Barclay, A., & Ohmer, D. (2014). Seven Tips For Managing Generation Y. *Management Health Professionals*, 15(4), 80–90.

Kotler, P., & Amstrong. (2004). *Prinsip-prinsip Pemasaran. Edisi Kesepuluh (Kesepuluh)*. PT.Indeks Gramedia.

Krishna, A., Rofaida, R., & Sari, M. (2010). Analisis tingkat literasi keuangan di kalangan mahasiswa dan faktor-faktor yang mempengaruhinya. *Proceedings of the 4th International Conference on Teacher Education Join Conference UPI & UPSI Bandung, Indonesia*.

Kurifawan, F. N. (2021). *Pengaruh Religiusitas Dan Kecerdasan Emosional Terhadap Perilaku Konsumtif Membeli Produk Fashion Pada Maha Santri Ma'had Sunan Ampel Al-Aly Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang*. 2013–2015.

Linting, vanesa angelin chelzenia. (2020). Pengaruh Pengetahuan Keuangan,

Sikap Keuangan, Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku Umkm Kerajinan Tenun Di Toraja. *Skripsi*.

Mandey, S. L. (2009). *Pengaruh Faktor Gaya Hidup Terhadap Keputusan Pembelian Konsumen*. 6(1), 92–100.

Margaretha, F., & Pambudhi, R. A. (2015). TINGKAT LITERASI KEUANGAN PADA MAHASISWA S-1 FAKULTAS EKONOMI. *JMK*, 17(1), 76–85. <https://doi.org/10.9744/jmk.17.1.76>

Marsh, B. A. (2006). *Knowledge Levels of First-Year and Senior Students At Baptist*. August, 31–42.

Martono, N. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif: Analisis Isi dan Analisis Data Sekunder* (2nd ed.). Rajawali Press.

Otoritas Jasa Keuangan. (2019). Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan Indonesia 2019. *Survey Report*, 1–26. www.ojk.go.id

Palamba, F. G. S. (2018). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Program Studi Akuntansi Universitas Sanata Dharma. Universitas Sanata Dharma. Yogyakarta. *Universitas Sanata Dharma. Yogyakarta*.

Pankow, D. (2003). Financial Values, Attitudes and Goals. *North Dakota State University Fargo, North Dakota 58105.*, 4.

Patricia, N., & Handayani, S. (2014). Pengaruh Gaya Hidup Hedonis Terhadap Perilaku Konsumtif Pada Pramugari Maskapai Penerbangan “X.” *Jurnal Psikologi*, 12(01), 10–17.

Prihastuty, D. R., & Rahayuningsih, S. (2018). Pengaruh Financial Literacy,

- Financial Behavior, Financial Attitude, Dan Demografi Terhadap Perilaku Konsumtif (Studi Pada Mahasiswa Strata I Fakultas Ekonomi Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya). *Jurnal Hasil Penelitian LPPM Untag Surabaya*, 03(02), 121–134.
- Pulungan, D. R., & Febriaty, H. (2018). Pengaruh Gaya Hidup dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa. *Jurnal Riset Sains Manajemen*, 2(3), 1–8. <https://doi.org/10.5281/zenodo.1410873>
- Rahayuningsih, S., & Prihastuty, D. R. (2021). Pengaruh Financial Literacy, Financial Behavior, Financial Attitude, Dan Demografi Terhadap Perilaku Konsumtif (Studi Pada Ibu Rumah Tangga Di Wilayah Kelurahan Margorejo). *JEM17: Jurnal Ekonomi Manajemen*, 6(1), 27–44. <https://doi.org/10.30996/jem17.v6i1.5274>
- Rahmat, A., Asyari, A., & Puteri, H. E. (2020). Pengaruh Hedonisme dan Religiusitas Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa. *EKONOMIKA SYARIAH: Journal of Economic Studies*, 4(1), 39. <https://doi.org/10.30983/es.v4i1.3198>
- Rohman, A. (2012). Konsep Kebutuhan Dan Keinginan Imam Al-ghazali. *Edu Islamika*, 4(1), 149.
- Santoso, S. (2014). Daftar Pustaka Daftar Pustaka. In *PT Elex Media Komputindo*, Vol. 20(Issue 5).
- Sekaran, U. (2006). *Research Methods for Business*. Salemba Empat.
- Sekaran Uma dan Roger Bougie. (2017). *Metode Penelitian untuk Bisnis: Pendekatan Pengembangan-Keahlian* (6th ed.). Salemba Empat.

- Siyoto, S., & Sodik, M. A. (2015). *Dasar Metodologi Penelitian*. Yogyakarta. Literasi Media Publishing.
- Sohn, S. H., Joo, S. H., Grable, J. E., Lee, S., & Kim, M. (2012). Adolescents' financial literacy: The role of financial socialization agents, financial experiences, and money attitudes in shaping financial literacy among South Korean youth. *Journal of Adolescence*, 35(4), 969–980. <https://doi.org/10.1016/j.adolescence.2012.02.002>
- Sugiyono. (2006). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R & D (Vol. 1)*.
- Sugiyono. (2010). *Metode Penelitian Pendidikan* (Alfabeta (ed.)).
- Sugiyono. (2013). *Metode Penelitian Bisnis*. Alfabeta.
- Suharyadi. (2016). *Statistika Untuk Ekonomi dan Keuangan Modern Edisi 3 Buku 2*. Salemba Empat.
- Sumartono. (2002). *Terperangkap dalam iklan*. CV Alfabeta.
- Suryani & Hendryadi. (2015). Metode Riset Kualitatif: Teori dan Aplikasi Pada Penelitian Bidang Manajemen dan Ekonomi Islam. *Journal of Chemical Information and Modeling*, 53(9), 1689–1699.
- Veenhoven, R. (2007). The Art Of Buying Coming To Term With Money and Matrelianism. *Journal of Happiness Studies*, 4, 198–216.
- Wibowo, A. S. (2019). Minat Menggunakan Mobile Banking Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Brawijaya Untuk Melakukan Transaksi Pembayaran SPP. *Journal of Chemical Information and Modeling*, 53(9), 1689–1699.
- Wicaksono, A. B. (2020). Pengaruh Sikap Keuangan, Teman Sebaya, dan

Kecerdasan Spiritual Melalui Kontrol Diri Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan. *Economic Education Analysisi Journal*, 9(3), 948.
<https://doi.org/10.15294/eeaj.v9i3.42352>

