

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, PERSEPSI
KEMUDAHAN, DAN HEDONISME TERHADAP PERILAKU
MAHASISWA MUSLIM YOGYAKARTA DALAM MENGGUNAKAN
DOMPET DIGITAL: ANALISIS MULTIGROUP GENDER**



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**

**STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

OLEH:

DEVY MIDAYATUS SHOFA

NIM. 19108030075

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
2023**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, PERSEPSI
KEMUDAHAN, DAN HEDONISME TERHADAP PERILAKU
MAHASISWA MUSLIM YOGYAKARTA DALAM MENGGUNAKAN
DOMPET DIGITAL: ANALISIS MULTIGROUP GENDER**



SKRIPSI

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

OLEH :

DEVY MIDAYATUS SHOFA

NIM. 19108030075

Dosen Pembimbing :

IZRA BERAKON, M.SC., CIPM.

NIP. 19900927 201801 1 001

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

2023

HALAMAN PENGESAHAN



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-768/Un.02/DEB/PP.00.9/06/2023

Tugas Akhir dengan judul : **PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, PERSEPSI KEMUDAHAN, DAN HEDONISME TERHADAP PERILAKU MAHASISWA MUSLIM YOGYAKARTA DALAM MENGGUNAKAN DOMPET DIGITAL: ANALISIS MULTIGROUP GENDER**

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : **DEVY MIDAYATUS SHOFA**
Nomor Induk Mahasiswa : **19108030075**
Telah diujikan pada : **Selasa, 30 Mei 2023**
Nilai ujian Tugas Akhir : **A**

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

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang
Izra Berakon, M.Sc.
SIGNED

Valid ID: 647f33ec57f64



Penguji I
Mulfiatun, S.E.I., M.E.I.
SIGNED

Valid ID: 6470be993141e



Penguji II
Ratna Sofiana, SH.,M.SI
SIGNED

Valid ID: 647e993858a8f



Yogyakarta, 30 Mei 2023
UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.
SIGNED

Valid ID: 648048a301866

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Devy Midayatus Shofa
Kepada
Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Sunan Kalijaga
Di – Yogyakarta

Assalamualaikum Wr.Wb.

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

Nama : Devy Midayatus Shofa
NIM : 19108030075
Judul Skripsi : “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Persepsi Kemudahan, dan Hedonisme Terhadap Perilaku Keuangan Syariah Mahasiswa Muslim Yogyakarta Dalam Menggunakan Dompot Digital: Analisis Multigroup Gender”

Sudah dapat diajukan kemali kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqasyahkan. Untuk itu kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Yogyakarta, 19 Mei 2023

Pembimbing



Izra Berakon, M.Sc., CIPM.
NIP. 19900927 2010801 1 001

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Devy Midayatus Shofa
NIM : 19108030075
Jurusan/Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan bahwa skripsi saya yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Persepsi Kemudahan, dan Hedonisme Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Muslim Yogyakarta Dalam Menggunakan Dompot Digital: Analisis Multigrup Gender” adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusunan sendiri, bukan duplikasi atau saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *body note* dan daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Yogyakarta, 22 Mei 2023

Penyusun



Devy Midayatus Shofa
NIM. 19108030075

HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK

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

Nama : Devy Midayatus Shofa
NIM : 19108030075
Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Non eksklusif (*Non-exclusive Royalty Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul :

“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Persepsi Kemudahan, dan Hedonisme Terhadap Perilaku Mahasiswa Muslim Yogyakarta Dalam Penggunaan Dompot Digital: Analisis Multigroup Gender”

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). dengan hak Bebas Royalti Non-Exclusive ini, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak Menyimpan, mengalih media/format kan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Yogyakarta

Pada Tanggal : 22 Mei 2023



Devy Midayatus Shofa

HALAMAN MOTTO



**“Just focus on your personal growth.
And be happy for your growth.”**



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN



Syukur Alhamdulillah penulis serahkan kehadiran Allah SWT, atas rahmat dan hidayah-Nya, Shalawat serta salam tidak lupa penulis curahkan kepada Nabi Muhammad SAW, yang telah membawa kita dari zaman jahiliyyah ke alam yang penuh dengan ilmu pengetahuan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

Skripsi ini penulis persembahkan kepada yang selalu bertanya:

“kapan skripsimu selesai?”

Terlambat lulus atau lulus tidak tepat waktu bukanlah sebuah kejahatan, bukan pula sebuah aib. Alangkah kerdilnya jika mengukur kecerdasan seseorang hanya dari siapa yang lulus paling cepat. Bukankah sebaik-baiknya skripsi adalah skripsi yang selesai?

Karena dibalik terlambatnya mereka lulus mungkin ada suatu hal, dan percayalah alasan saya disini merupakan sepenuhnya alasan yang baik.

Sebagai tanda bakti, hormat dan rasa terima kasih tiada terhingga kupersembahkan karya kecil ini kepada Ibu Kusmiyati dan Bapak Na'imul Huda serta kedua adikku tersayang Dina dan Nisa yang telah memberi kasih sayang, cinta, restu dan dukungan tiada hingga yang tidak mungkin bisa ku balas hanya dengan selembar kertas persembahan. Semoga ini menjadi langkah awal untuk membuat mereka bahagia, karena saya sadar selama ini belum bisa berbuat lebih. Untuk Mama Papa yang selalu membuatku termotivasi dan selalu menyirami kasih sayang serta cinta, selalu mendo'akan, selalu menasihati, dan selalu meridhoiku melakukan hal-hal baik, Terima kasih...

Semua sahabat, kawan dan rekan yang telah memberikan motivasi, dukungan, dan semangat. Terima kasih...

PEDOMAN TRANSLITERASI

Transliterasi kata-kata arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat 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	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	b	Be
ت	Ta'	t	Te
ث	Sa'	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	j	Je
ح	Ha'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	kh	ka dan ha
د	Dal	d	De
ذ	DZal	z	Zet
ر	Ra'	r	Er
ز	Zai	z	Zet
س	Sin	s	Es
ش	Syin	sy	es dan ye
ص	Ṣād	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍād	ḍ	de (dengan titik di bawah)

ط	Ta'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Dza'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	‘	koma terbalik di atas
غ	Gain	gh	Ge dan Ha
ف	Fa'	f	Ef
ق	Qaf	q	Qi
ك	Kaf	k	Ka
ل	Lam	l	El
م	Min	m	Em
ن	Nun	n	En
و	Wawu	w	We
ه	Ha'	h	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	Ya'	y	Ye

B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

متعدّدة	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدّة	Ditulis	<i>'iddah</i>

C. Ta'Marbuttah

Semua ta' marbuttah ditulis dengan h, baik berada pada 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>Hikmah</i>
علة	Ditulis	<i>'illah</i>
كرمة الأولياء	Ditulis	<i>Karamah al auliya'</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

--- َ ---	Fathah	Ditulis	A
--- ِ ---	Kasrah	Ditulis	I
--- ُ ---	Dammah	Ditulis	U
فعل	Fathh	Ditulis	<i>Fa'ala</i>
ذكر	Kasrah	Ditulis	<i>Zukira</i>
يذهب	Dammah	Ditulis	<i>Yazhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. fathah + alif	Ditulis	A
جاهلية	Ditulis	<i>Jahiliyyah</i>
2. fathah + ya' mati	Ditulis	A
تنسى	Ditulis	<i>Tansa</i>
3. kasrah + ya' mati	Ditulis	I
كريم	Ditulis	<i>Karim</i>
4. dhammah + wawu mati	Ditulis	U
فروض	Ditulis	<i>Furud</i>

F. Vokal Rangkap

1. fathah + ya' mati	Ditulis	<i>Ai</i>
بينكم	Ditulis	<i>Bainakum</i>
2. fathah + wawu mati	Ditulis	<i>Au</i>
قول	Ditulis	<i>Qaul</i>

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

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

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf qamariyyah maka ditulis menggunakan huruf awal “al”

القرآن	Ditulis	<i>Al-Quran</i>
القياس	Ditulis	<i>Al-Qiyas</i>

2. Bila diikuti huruf Syamsiyyah maka ditulis sesuai dengan huruf pertama Syamsiyyah tersebut

السَّمَاء	Ditulis	<i>As-sama'</i>
الشَّمْس	Ditulis	<i>Asy-syams</i>

I. Penulisan Kata-Kata dalam Rangkaian Kalimat

ذوي الفروض	Ditulis	<i>Zawi al-furud</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>Ahl as-sunnah</i>

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji bagi Allah *Subhaanahu Wa Ta'ala* yang telah memberikan rahmat, taufiq, dan hidayah sehingga penulis dapat menyusun skripsi dengan judul “*Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Persepsi Kemudahan, dan Hedonisme Terhadap Perilaku Mahasiswa Muslim Yogyakarta Dalam Menggunakan Dompnet Digital: Analisis Multigroup Gender*”. Sholawat serta salam semoga selalu tercurah kepada Nabi Muhammad *Shallallaahu ‘Alaihi Wasalam*. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat dalam menyelesaikan pendidikan strata satu (S1) pada Program Studi Manajemen Keuangan Syariah UIN Sunan Kalijaga.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana dalam bidang Manajemen Keuangan Syariah di UIN Sunan Kalijaga. Penulis menyadari bahwa keberhasilan ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak, baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh sebab itu, rasa hormat dan terimakasih penulis sampaikan kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Phil. Al Makin, S.Ag., M.A. selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
2. Bapak Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
3. Bapak M. Yazid Afandi, S.Ag.,M.Ag. selaku Ketua Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
4. Bapak Izra Berakon, M. Sc., CIPM selaku dosen pembimbing yang telah berkenan membantu dalam menyelesaikan tugas akhir ini dan juga telah membantu saya untuk mencari jalan keluar serta memberi solusi untuk permasalahan akademik
5. Para Dosen Program studi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

6. Seluruh staf dan karyawan khususnya pada bagian Tata Usaha Prodi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
7. Kedua orang tua yaitu Bapak Na'imul Huda dan Ibu Kusmiyati, Adik kandung Dina Nailis Syifa dan Falahiyya Humairotun Nisa', yang selalu mendoakan dan memberikan dukungan dalam kondisi apapun serta selalu memotivasi dalam menyelesaikan pendidikan ini.
8. Teman-teman di MKS yang menjadi teman keseharian dalam penyusunan skripsi ini
9. Sahabati-sahabati lintas 19 KOPRI PMII (Pergerakan Mahasiswa Islam Indonesia) untuk pengalaman, kebersamaan, dan pelajaran berharga bagi penulis
10. Sahabat sejiwa Raudhatuzzahra Fitria, Hilma Ainiyah dan Shafira Naura yang selalu memberi semangat dan motivasi dalam hal apapun. Dan untuk Feby Nada Islamy, Wahyu Shiddiqotul Muflihah, dan Sarah Aliyul Ganafia yang sudah bersedia menemani menyelesaikan skripsi ini, semoga kebersamaan kita dapat menjadi kenangan yang bermakna.

Semoga Allah Subhanahu Wa Ta'ala memberikan balasan atas segala pengorbanan dan bantuan yang telah diberikan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Akhirnya besar harapan agar skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis pada khususnya dan bagi pembaca pada umumnya

Yogyakarta, 22 Mei 2023

Penulis



Devy Midayatus Shofa

19108030075

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iv
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN.....	v
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK.....	vi
HALAMAN MOTTO	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI	ix
KATA PENGANTAR	xiii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL.....	xvii
DAFTAR GAMBAR	xviii
ABSTRAK	xix
<i>ABSTRACT</i>	xx
BAB 1 PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	5
C. Tujuan Penelitian	5
D. Manfaat Penelitian	6
E. Sistematika Penulisan.....	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	9
A. Landasan Teori.....	9
1. <i>Theory of Planned Behavior</i>	9
2. <i>Technology Acceptance Model (TAM)</i>	11
3. Dompot Digital	13
4. Gender	14

5. Literasi Keuangan Syariah	16
6. Persepsi Kemudahan	18
7. Hedonisme	19
B. Telaah Pustaka	23
C. Pengembangan Hipotesis	26
D. Kerangka Pemikiran.....	32
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	33
A. Jenis Penelitian.....	33
B. Populasi dan Sampel	33
C. Jenis dan Sumber Data.....	34
D. Definisi Operasional Variabel.....	35
E. Instrumen Penelitian.....	36
F. Teknis Analisis Data	36
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	43
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	43
B. Analisis Deskriptif	45
C. Analisis Data	49
1. Pengujian <i>Outer Model</i>	49
2. Pengujian <i>Inner Model</i>	54
D. Pembahasan.....	68
BAB V PENUTUP.....	73
A. Kesimpulan	73
B. Keterbatasan Penelitian.....	74
C. Saran.....	75
DAFTAR PUSTAKA	76
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	84
<i>CURRICULUM VITAE</i>	92

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Perbandingan Uang Elektronik Berbasis Server dan Chip	13
Tabel 2.2 Penelitian Terdahulu.....	23
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel	35
Tabel 4.1 Jumlah Perguruan Tinggi DIY. Yogyakarta 2018-2019.....	44
Tabel 4.2 Jumlah Data Mahasiswa DIY. Yogyakarta 2018-2019	44
Tabel 4.3 Komposisi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	45
Tabel 4.4 Komposisi Responden Berdasarkan Instansi	46
Tabel 4.5 Komposisi Responden Berdasarkan Domisili.....	47
Tabel 4.6 Komposisi Responden Berdasarkan Pengalaman.....	48
Tabel 4.7 Nilai <i>Loading Factor</i> dan <i>Average Variance Extracted (AVE)</i> ...	49
Tabel 4.8 Nilai (AVE) setelah penghapusan	52
Tabel 4.9 Nilai <i>Cronbach's Alpha</i> dan <i>Composite Reliability</i>	54
Tabel 4.10 Nilai <i>Goodness of Fit Model</i>	54
Tabel 4.11 Nilai <i>R-Square</i>	55
Tabel 4.12 Nilai <i>f-Square</i>	56
Tabel 4.13 Nilai <i>Q-Square</i>	57
Tabel 4.14 Ringkasan Uji Hipotesis.....	58
Tabel 4.15 Hasil Pengujian Analisis Multigrup Gender.....	63

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Bagan Theory of Planned Behavior (TPB).....	10
Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran	32
Gambar 4.1 Model Penelitian Dari Uji Pengolahan	58
Gambar 4.2 Perhitungan Analisis Multigrup Literasi Keuangan Syariah- Perilaku Penggunaan Dompot Digital.....	61
Gambar 4.3 Perhitungan Analisis Multigrup Persepsi Kemudahan-Perilaku Penggunaan Dompot Digital.....	61
Gambar 4.4 Perhitungan Analisis Multigrup Hedonisme-Perilaku Penggunaan Dompot Digital.....	62



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan menguji pengaruh literasi keuangan syariah, persepsi kemudahan, dan hedonisme terhadap perilaku keuangan syariah dalam penggunaan dompet digital apakah ada perbedaan minat penggunaan jasa antara laki-laki dan perempuan. Sumber data penelitian ini adalah data primer yang diperoleh dari menyebarkan angket atau kuesioner, pada penelitian ini sebanyak 190 responden dengan metode *purposive sampling*. Objek penelitian ini adalah mahasiswa yang beragama muslim dan berdomisili di Yogyakarta. Analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah PLS-SEM dengan menggunakan perangkat lunak WARPPS dengan metode Multi Group Analysis (MGA) gender. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku penggunaan dompet digital. Sedangkan persepsi kemudahan dan hedonisme berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku penggunaan dompet digital. Dan tidak ada perbedaan antara laki-laki dan perempuan terhadap perilaku penggunaan dompet digital dilihat dari faktor literasi keuangan syariah, persepsi kemudahan, dan hedonisme.

Kata Kunci : Literasi Keuangan Syariah, Persepsi Kemudahan, Hedonisme, Dompet Digital, Analisis Multigroup Gender.



ABSTRACT

This study aims to examine the effect of Islamic financial literacy, perceived convenience, and hedonism on Islamic financial behavior in using e-wallets whether there are differences in interest in using services between men and women. The data source for this research is primary data obtained from distributing questionnaires, in this study there were 190 respondents using a purposive sampling method. The object of this research is Muslim students who are domiciled in Yogyakarta. The analysis used in this research is PLS-SEM using the WARPPLS software with the Multi Group Analysis (MGA) gender method. The results of the study show that Islamic financial literacy has a significant positive effect on the behavior of using digital wallets. Meanwhile, perceptions of convenience and hedonism have a significant positive effect on the behavior of using digital wallets. And there is no difference between men and women in the behavior of using digital wallets seen from the factors of Islamic financial literacy, perceived convenience, and hedonism.

Keywords: Islamic Financial Literacy, Perceived Convenience, Hedonism, e-Wallet, Multigroup Analysis Gender



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB 1

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Pada era digital seperti saat ini, kemajuan teknologi sangat berkembang dengan sangat cepat baik di bidang komunikasi maupun informasi sehingga berpengaruh dalam tatanan ekonomi dunia. Dengan berbagai inovasi yang dilakukan sehingga mampu menggeser produk-produk yang minim inovasi. Sistem pembayaran adalah salah satu aspek yang berdampak pada perkembangan zaman, khususnya pada era digital saat ini. Kegiatan bertransaksi keuangan sangat erat kaitannya dengan kehidupan sehari-hari dan pada saat ini sudah mengalami perkembangan dengan menggunakan *smartphone* agar lebih mudah dan cepat dan praktis. Kemajuan di era digital ini, melahirkan berbagai inovasi salah satunya terkait dengan *financial technology (fintech)* (Ardianto et al., 2021)

Dengan perkembangan teknologi seperti sekarang ini khususnya pada aspek *financial technology (fintech)*, banyak masyarakat yang beralih dan menggunakan dompet digital dikarenakan memudahkan transaksi antar pengguna. Perilaku keuangan yang biasa dilakukan sehari-hari seperti mengirim sejumlah uang ke orang sekitar atau teman, melakukan pembayaran barang dan jasa dengan membatasi sejumlah uang yang ada di dalam aplikasi. Dengan berbagai manfaat dan kegunaan yang beragam dan dengan cara penggunaan

yang mudah dipahami oleh pengguna teknologi di berbagai kalangan usia (Abrilia, 2020).

Untuk mengikuti perkembangan *financial technology (fintech)* salah satunya diperlukan literasi keuangan. Literasi keuangan merupakan kunci dari setiap individu membuat keputusan keuangan secara baik atau tidak, sehingga bisa dikatakan bahwa kehidupan dengan literasi keuangan mempunyai hubungan yang erat. Tinggi rendahnya literasi keuangan masyarakat dapat menyebabkan penggunaan uang apakah dilakukan sudah sesuai untuk kebutuhan ataukah hanya digunakan untuk memenuhi keinginan. Literasi keuangan yang cukup atau tinggi dapat mengakibatkan pengambilan keputusan tentang keuangan dan tepatnya perencanaan keuangan dimasa yang akan datang. Sedangkan memiliki literasi keuangan secara terbatas ataupun rendah akan mengakibatkan kurangnya perencanaan keuangan di masa yang akan datang yang dapat diartikan bahwa tidak tepatnya pengambilan keputusan keuangan, terbatasnya literasi keuangan dapat mengakibatkan pengeluaran yang tidak terarah dan dapat memuat atau mengambil keputusan keuangan yang buruk (Ajie, 2018).

Manusia harus memenuhi berbagai kebutuhan, termasuk kebutuhan utama dan sekunder. Setiap individu dituntut untuk melakukan kegiatan konsumsi yang didorong oleh keinginan untuk memperoleh barang atau jasa dengan tujuan akhir memperoleh kebahagiaan pribadi. Pada mulanya seseorang melakukan kegiatan konsumsi untuk memenuhi kebutuhannya. Namun seiring dengan kemajuan masyarakat, manusia kini melakukan

aktivitas konsumsi untuk kepuasan diri sendiri daripada untuk memenuhi kebutuhan, yang berujung pada pemborosan atau perilaku konsumtif (Rahmat et al., 2020). Perilaku konsumtif mengacu pada tindakan seseorang untuk memenuhi gaya hidup mewah yang tidak lagi didasarkan pada pertimbangan yang wajar tanpa memperhitungkan konsekuensi yang mungkin terjadi (Octaviani & Kartasasmita, 2017).

Agama sebagai ideologi sendiri sudah mengatur bahwa perilaku *israf* atau berlebihan itu tidak baik dan harusnya dihindari karena termasuk dalam sikap oros yang melakukan kegiatan secara sadar hanya untuk memenuhi nafsu. Di dalam Al-Quran telah dijelaskan tentang larangan perilaku tersebut, terdapat dalam surat Al-Isra' ayat 26-27 (Sulastri, 2019):

وَأْتِ ذَا الْقُرْبَىٰ حَقَّهُ وَالْمِسْكِينَ وَابْنَ السَّبِيلِ وَلَا تُبَذِّرْ تَبْذِيرًا. إِنَّ الْمُبَذِّرِينَ كَانُوا إِخْوَانَ الشَّيَاطِينِ ۗ وَكَانَ الشَّيْطَانُ لِرَبِّهِ 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”.(QS. Al-Isra` [17]:26-27)

Dengan adanya perkembangan teknologi dan menghasilkan suatu inovasi dalam hal pembayaran yaitu dompet digital, banyak faktor yang berpengaruh dalam hal minat untuk menggunakan dompet digital tersebut. Perbedaan gender merupakan salah satu faktor yang berkaitan dengan penggunaan jasa pembayaran digital ini, perbedaan antara laki-laki dan perempuan dapat mempengaruhi pandangan tentang penggunaan pembayaran

digital dengan segala hal positif dan negatif yang ada ketika melakukan atau menggunakan pembayaran digital (Iradianty & Aditya, 2021).

Faktor lainnya yang dapat mempengaruhi minat penggunaan jasa digital adalah faktor kenyamanan, baik dari segi penjual atau pembeli yang bagaimana mereka melakukan pembayaran tanpa mengenal penyedia pembayaran (Beaumont, 2019). Jika dilihat dari perspektif gender, perbedaan cara pandang mungkin akan berbeda antara laki-laki dan perempuan. Dimana perempuan akan lebih memperhatikan keamanan, kenyamanan dan akan lebih mencari informasi terlebih dahulu dibandingkan dengan laki-laki (Undale et al., 2020), sedangkan dilihat dari kebiasaan berbelanja antara laki-laki dan perempuan, penggunaan pembayaran digital bagi laki-laki dipengaruhi oleh kebiasaannya dan perempuan dipengaruhi oleh niat perilakunya (Rahmatillah et al., 2018).

Dari kedua penelitian sebelumnya tersebut, bisa disimpulkan bahwa antara perempuan dan laki-laki memiliki perbedaan, akan tetapi apabila dilihat dari segi kegunaan dan kepercayaannya tidak ada perbedaan yang signifikan (Bagla & Sancheti, 2018). Keberagaman kebiasaan juga akan terjadi terhadap pembelian yang dilakukan antara laki-laki dan perempuan, dan dalam penelitian ini bertujuan membahas lebih lanjut mengenai apakah ada perbedaan minat penggunaan jasa dompet digital antara laki-laki dan perempuan, dilihat dari literasi keuangan, persepsi kemudahan penggunaannya, dan hedonisme. Dan penelitian ini dibatasi kepada mahasiswa muslim Yogyakarta, yang mana telah kita ketahui Yogyakarta adalah daerah dengan jumlah universitas lebih banyak

dibandingkan kota-kota lainnya sehingga banyak mahasiswa yang menuntut ilmu di Yogyakarta baik dari dalam kota ataupun luar kota.

Berdasarkan latar belakang yang telah dipaparkan maka peneliti tertarik melakukan penelitian dengan judul: **“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Persepsi Kemudahan, Dan Hedonisme Terhadap Perilaku Mahasiswa Muslim Yogyakarta Dalam Menggunakan Dompot Digital: Analisis Multigroup Gender”**.

B. Rumusan Masalah

1. Bagaimana pengaruh literasi keuangan syariah terhadap perilaku dalam menggunakan dompet digital?
2. Bagaimana pengaruh persepsi kemudahan terhadap perilaku dalam menggunakan dompet digital?
3. Bagaimana pengaruh hedonisme terhadap perilaku dalam menggunakan dompet digital?
4. Bagaimana pengaruh gender memoderasi multigrup atas literasi keuangan syariah, persepsi kemudahan, dan hedonisme terhadap perilaku dalam menggunakan dompet digital?

C. Tujuan Penelitian

1. Untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan syariah terhadap perilaku dalam menggunakan dompet digital
2. Untuk menganalisis pengaruh persepsi kemudahan terhadap perilaku dalam menggunakan dompet digital

3. Untuk menganalisis pengaruh hedonisme terhadap perilaku dalam menggunakan dompet digital
4. Untuk menganalisis pengaruh moderasi multigrup gender atas literasi keuangan syariah, persepsi kemudahan, dan hedonisme terhadap perilaku dalam menggunakan dompet digital

D. Manfaat Penelitian

1. Bagi praktisi

Penelitian ini dapat dijadikan sebagai masukan bagi perusahaan penyedia layanan dompet digital untuk lebih mengembangkan dan mempertahankan kualitas produknya serta lebih melakukan inovasi terhadap produknya, sehingga dapat mendorong minat konsumen untuk bertransaksi menggunakan dompet digital.

2. Bagi Akademisi

Penelitian ini yang membahas pengaruh literasi keuangan, hedonisme dan persepsi kemudahan diharapkan bisa dijadikan dan memberikan literatur serta referensi untuk penelitian selanjutnya tentang minat penggunaan dompet digital, sehingga ditemukan hasil lainnya yang menemukan hubungan antara variabel terkait.

E. Sistematika Penulisan

Sistematika pembahasan dalam penelitian ini digunakan untuk memberikan gambaran keseluruhan isi dari penulisan. Secara garis besar sistematika penulisan skripsi ini dari lima bab dengan beberapa sub bab

yang diuraikan. Sistematika pembahasan penelitian ini dapat dijelaskan sebagai berikut:

BAB I : PENDAHULUAN

Bab pertama penelitian ini memberikan informasi tentang latar belakang, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian yang dilakukan, serta sistematika pembahasan.

BAB II : KAJIAN PUSTAKA

Bab kedua memberikan penjelasan tentang landasan teori penelitian ini, penelitian terdahulu, pengembangan hipotesis dan kerangka pemikiran.

BAB III : METODOLOGI PENELITIAN

Bab ketiga membahas tentang sumber data, metode pengumpulan data, populasi dan sampel penelitian, definisi dan pengukuran variabel penelitian, serta desain penelitian.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB IV : PEMBAHASAN

Fokus pada penelitian ini adalah bab keempat. Pertanyaan-pertanyaan yang muncul ketika merumuskan masalah dibahas dalam bab ini, baik melalui pengolahan temuan penelitian maupun melalui interpretasi dan analisisnya.

BAB V : PENUTUP

Bab ini memberikan kesimpulan berdasarkan pengolahan data, implikasi temuan penelitian, keterbatasan, penelitian, dan rekomendasi yang mungkin bisa membantu pihak yang berkepentingan.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Arah tujuan dilakukannya penelitian ini untuk mengungkapkan faktor-faktor yang memengaruhi perilaku penggunaan dompet digital dan bertujuan untuk mengetahui apakah antara laki-laki dan perempuan memiliki perbedaan. Penelitian ini dilakukan terhadap mahasiswa muslim Yogyakarta yang memiliki pengetahuan atau pernah menggunakan layanan dompet digital. Penelitian ini mengungkapkan bahwa persepsi kemudahan dan hedonisme terbukti berpengaruh signifikan terhadap perilaku penggunaan dompet digital. Hal ini menyatakan bahwa semakin tinggi nilai persepsi kemudahan, kepercayaan, dan motivasi hedonis semakin tinggi pula minat konsumen dalam menggunakan dompet digital.

Penelitian ini tidak dapat membuktikan bahwa literasi keuangan sebagai faktor yang memengaruhi perilaku seseorang dalam menggunakan dompet digital, hal tersebut dapat terjadi diduga karena rendahnya tingkat literasi keuangan syariah di Indonesia.

Pada penelitian ini tujuan utamanya bukan menguji variabel moderasi, melainkan untuk menguji analisis sensitivitas (*sensitivity analysis*). Maka dapat disimpulkan bahwa hasil penelitian ini menunjukkan kekokohan (*robustness*). Tidak ada perbedaan pengaruh literasi keuangan syariah, persepsi kemudahan,

dan hedonisme terhadap perilaku penggunaan dompet digital antara laki-laki dan perempuan tidak memiliki perbedaan.

B. Keterbatasan Penelitian

Peneliti mengakui dalam melakukan penelitian tidak terhindar dari adanya keterbatasan. Maka, selama dilakukannya penelitian, ditemukan beberapa keterbatasan yang memengaruhi hasil penelitian ini yaitu:

1. Penelitian ini menggunakan sampel sebanyak 190 orang, dimana berdasarkan sampel tersebut lebih didominasi oleh responden perempuan dengan persentase sebanyak 66%, sehingga tidak seimbang dan belum bisa mewakili secara menyeluruh dari perilaku penggunaan dompet digital.
2. Variabel literasi keuangan syariah masih hanya terbatas kepada pengetahuan mahasiswa mengenai agama belum sampai pada titik pengamalan dalam kehidupan sehari-hari. Padahal, literasi syariah sangat dibutuhkan implikasinya karena sesuai dengan nilai-nilai keislaman.
3. Metode analisis multigrup dengan menggunakan aplikasi WarpPLS yang digunakan pada penelitian ini masih sedikit yang menggunakan, Sehingga penulis memiliki kesulitan untuk mendapatkan referensi tersebut yang mengakibatkan kesulitan selama proses pengolahan data.

C. Saran

Berikut merupakan masukan yang dapat peneliti berikan untuk penelitian-penelitian berikutnya dengan harapan riset selanjutnya akan mendapatkan hasil yang lebih baik:

1. Pada penelitian selanjutnya, disarankan untuk memperluas cakupan wilayah respondennya sehingga dapat meningkatkan jumlah sampel dan meningkatkan keselarasan sampel antara laki-laki dan perempuan agar hasil dapat sesuai dengan yang ingin dicapai oleh peneliti.
2. Pada peneliti selanjutnya, disarankan lebih memfokuskan penjelasan pada variabel literasi keuangan syariah untuk meningkatkan pemahaman literasi keuangan syariah di Indonesia.
3. Pada peneliti selanjutnya, disarankan untuk lebih banyak mencari dan memahami tutorial pengolahan data baik secara fisik maupun nonfisik untuk memudahkan pengolahan data yang dilakukan.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdul Qoyum, Izra Berakon, & Rizqi Umal Al-Hashfi. (2021). *Metodologi Penelitian Ekonomi dan bisnis Islam Teori dan Aplikasi*. Rajawali pers.
- Abrilia, N. D. (2020). Pengaruh Persepsi Kemudahan dan Fitur Layanan Terhadap Minat Menggunakan E-Wallet Pada Aplikasi Dana di Surabaya. *Jurnal Pendidikan Tata Niaga (JPTN)*, 8(3), 1006–1012.
- Afrianty, N. (2021). *Theory of Planned Behavior: Mendeteksi Intensi Masyarakat Menggunakan Produk Perbankan Syariah*.
- Ajie, D. S. (2018). *PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH PEGAWAI BNI SYARIAH YOGYAKARTA*.
- Ajzen, I. (2005). *EBOOK: Attitudes, Personality and Behaviour*. McGraw-hill education (UK).
- Ajzen, I., & Fishbein, M. (1975). A Bayesian analysis of attribution processes. *Psychological Bulletin*, 82(2), 261.
- Al Kholilah, N., & Iramani, R. (2013). Studi financial management behavior pada masyarakat surabaya. *Journal of Business and Banking*, 3(1), 69–80.
- Albaity, M., & Rahman, M. (2019). The intention to use Islamic banking: An exploratory study to measure Islamic financial literacy. *International Journal of Emerging Markets*.
- AN, A. R., & Sutarso, Y. (2021). Peran kepercayaan, manfaat dan religiusitas dalam meningkatkan niat menggunakan kembali dompet digital. *Journal of Business and Banking*, 10(2), 181–196.
- Anderson, J. C., & Gerbing, D. W. (1988). Structural equation modeling in practice: A review and recommended two-step approach. *Psychological Bulletin*, 103(3), 411.
- Ardianto, K., Azizah, N., Risiko, P., & Kegunaan, P. (2021). Analisis Minat Penggunaan Dompet Digital Dengan Pendekatan Technology Acceptance Model (TAM) Pada Pengguna di Kota Surabaya. *Jurnal Pengembangan Wiraswasta*, 23(1), 13.
- Arikunto, S. (2013). *Prosedur penelitian333366 suatu pendekatan praktik*.

- ARNESIH, A. (2016). Strategi Manajemen Keuangan Dalam Rumah Tangga (Berbasis Ekonomi Syariah). *HISTORIA: Journal of Historical Education Study Program*, 1(1).
- Assyfa, L. N. (2020). Pengaruh Uang Saku, Gender dan Kemampuan Akademik Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa Akuntansi dengan Literasi Keuangan Sebagai Variabel Intervening. *Prisma (Platform Riset Mahasiswa Akuntansi)*, 1(1), 109–119.
- Bagla, R. K., & Sancheti, V. (2018). Gaps in customer satisfaction with digital wallets: Challenge for sustainability. *Journal of Management Development*.
- Beaumont, P. H. (2019). *Digital finance: Big data, start-ups, and the future of financial services*. Routledge.
- Brahmanta, G. P., & Wardhani, N. I. K. (2021). Pengaruh Persepsi Kebermanfaatan, Kemudahan, Risiko Terhadap Minat Menggunakan Ulang Shopee Di Surabaya. *Sains Manajemen*, 7(2), 97–108.
- Budiono, E. (2020a). Analisis Financial Knowledge, Financial Attitude, Income, Locus of Control, Financial Management Behavior Masyarakat Kota Kediri. *Jurnal Ilmu Manajemen (JIM)*, 8(1), 284–295.
- Budiono, E. (2020b). Analisis Financial Knowledge, Financial Attitude, Income, Locus of Control, Financial Management Behavior Masyarakat Kota Kediri. *Jurnal Ilmu Manajemen (JIM)*, 8(1), 284–295.
- Chaney, D. (1996). Life Styles (terjemahan). *Sebuah Pengantar Komprehensif. Yogyakarta: Jalasutra*.
- Chaplin, J. P. (2006). Kamus lengkap psikologi (terjemahan Kartini Kartono). *Jakarta: PT Raja Grafindo Persada*.
- Chen, H., & Volpe, R. P. (1998). An analysis of personal financial literacy among college students. *Financial Services Review*, 7(2), 107–128.
- Davis, F. D. (1989a). Perceived usefulness, perceived ease of use, and user acceptance of information technology. *MIS Quarterly*, 319–340.
- Davis, F. D. (1989b). Perceived usefulness, perceived ease of use, and user acceptance of information technology. *MIS Quarterly*, 319–340.
- Davis, F. D., & Venkatesh, V. (1996). A critical assessment of potential measurement biases in the technology acceptance model: Three experiments. *International Journal of Human-Computer Studies*, 45(1), 19–45.

- Fauziah, A. (2022). A bibliometric analysis of nanocrystalline cellulose production research as drug delivery system using VOSviewer. *Indonesian Journal of Multidisciplinary Research*, 2(2), 333–338.
- Firdausi, M. R. A., & Kasri, R. A. (2022). Islamic Financial Literacy Amongst Muslim Students in Indonesia: A Multidimensional Approach. *AL-MUZARA'AH*, 77–94.
- Fornell, C., & Larcker, D. F. (1981). Evaluating structural equation models with unobservable variables and measurement error. *Journal of Marketing Research*, 18(1), 39–50.
- Fristyaningrum, V., Fitriani, I., Piranti, N. A., Zubaidah, N. F., & Saputra, E. I. (2021). *The Effect Of Literature, Sharia Financial Inclusion, And Fintech Development On The Use Of E-Wallet Applications (Study On University Of Muhammadiyah Surakarta Students)*. 395–403.
- Ghozali, I., & Latan, H. (2015). Partial least squares konsep, teknik dan aplikasi menggunakan program smartpls 3.0 untuk penelitian empiris. *Semarang: Badan Penerbit UNDIP*.
- Habibullah, E. S. (2018). Etika Konsumsi Dalam Islam. *Ad-Deenar: Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 1(01), 90–102.
- Hair, J., Black, W., Babin, B., Anderson, R., Black, W., & Anderson, R. (2019). *Multivariate Data Analysis (Eighth)*. Cengage Learning EMEA.
- Hair Jr, J. F., Sarstedt, M., Ringle, C. M., & Gudergan, S. P. (2017). *Advanced issues in partial least squares structural equation modeling*. saGe publications.
- Hartono, J. (2011). Konsep dan aplikasi structural equation modeling berbasis varian dalam penelitian bisnis. *Yogyakarta: Upp Stim Ykpn*, 55.
- Hasibuan, A. N., & Rambe, D. (2020). Perilaku konsumen dalam belanja online melalui perspektif gender. *Mediastima*, 26(1).
- Hayati, I. (2019). Penguatan Manajemen Keuangan Syariah Bagi Umkm Dengan Menggunakan Metode Door To Door Di Desa Kotasan. *Ihtiyath: Jurnal Manajemen Keuangan Syariah*, 3(2).
- Herlinawati, L., & Krisnawati, A. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Keputusan Penggunaan Ovo Pada Ibu Rumah Tangga Di Kota Bandung. *EProceedings of Management*, 8(3).
- Hermawan, I. (2019). *Metodologi Penelitian Pendidikan (Kualitatif, Kuantitatif dan Mixed Method)*. Hidayatul Quran.

- Hilgert, M. A., Hogarth, J. M., & Beverly, S. G. (2003). Household financial management: The connection between knowledge and behavior. *Fed. Res. Bull.*, 89, 309.
- Ilafi, A. P. (2019). *Faktor yang Mempengaruhi Minat Mahasiswa untuk Mengadopsi Aplikasi Berbasis Financial Technology*.
- Imari, S., Lubis, P. H., & Chan, S. (2017). Pengaruh orientasi belanja, kepercayaan online dan pengalaman pembelian sebelumnya terhadap niat pembelian konsumen secara online dengan perbedaan gender sebagai variabel pemoderasi. *Jurnal Perspektif Manajemen Dan Perbankan*, 8(3).
- Indonesia, O. J. K. R. (2017). *Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia*.
- Indonesia, P. R., BAB, I., & UMUM, K. (1990). *Peraturan Pemerintah Republik Indonesia nomor 30 tahun 1990 tentang pendidikan tinggi*. Departemen Pendidikan dan Kebudayaan.
- Iradianty, A., & Aditya, B. R. (2021). Digital Payment: Perspektif Gender dalam Pemilihan Jasa Pembayaran Digital. *JURNAL BISNIS, MANAJEMEN, DAN INFORMATIKA (JBMI)–VOL 18 NO. I*.
- Irwan, I., & Adam, K. (2015). Metode partial least square (PLS) dan terapannya (Studi kasus: Analisis kepuasan pelanggan terhadap layanan PDAM unit camming kab. Bone). *Teknosains: Media Informasi Sains Dan Teknologi*, 9(1), 53–68.
- Ispriandina, A., & Sutisna, M. (2019). *Faktor-faktor penerimaan teknologi yang memengaruhi intensi kontinuitas penggunaan mobile wallet di Kota Bandung*. 10(1), 1046–1055.
- Jannah, I. N., & Sylvia, I. (2020). Hubungan kelompok teman sebaya terhadap gaya hidup hedonisme pada mahasiswa. *Jurnal Perspektif*, 3(1), 187–200.
- Japarianto, E., & Sugiharto, S. (2012). Pengaruh shopping life style dan fashion involvement terhadap impulse buying behavior masyarakat high income surabaya. *Jurnal Manajemen Pemasaran*, 6(1), 32–41.
- Jogiyanto, H., & Abdillah, W. (2009). Konsep dan aplikasi PLS (Partial Least Square) untuk penelitian empiris. *BPFE Fakultas Ekonomika Dan Bisnis UGM. Yogyakarta*.
- Jogiyanto, H. M. (2007). *Sistem informasi keperilakuan*. Yogyakarta: Andi Offset.
- Kirgiz, A. (2014). Hedonism, a consumer disease of the modern age: Gender and hedonic shopping in Turkey. *Global Media Journal*, 4(8), 200–212.

- Kock, N. (2014). Advanced mediating effects tests, multi-group analyses, and measurement model assessments in PLS-based SEM. *International Journal of E-Collaboration (IJeC)*, 10(1), 1–13.
- Krishna, A., Rofaida, R., & Sari, M. (2010). Analisis tingkat literasi keuangan di kalangan mahasiswa dan faktor-faktor yang mempengaruhinya (Survey pada Mahasiswa Universitas Pendidikan Indonesia). 4(1), 552–560.
- Kurniawati, J., & Baroroh, S. (2016). Literasi media digital mahasiswa universitas muhammadiyah bengkulu. *Jurnal Komunikator*, 8(2), 51–66.
- Laily, N. (2016). Pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku mahasiswa dalam mengelola keuangan. *Journal of Accounting and Business Education*, 1(4).
- Lubis, N. I. (n.d.). PROGRAM STUDI D-III PERBANKAN SYARIAH FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUMATERA UTARA.
- Lubis, R. H. (2022). Penggunaan Dompot Digital dan Wallet Terhadap Budaya Konsumtif pada Masyarakat di Kota Tangerang Serta Pandangan Syariah Tentang Etika Konsumsi. *Al-Tasyree: Jurnal Bisnis, Keuangan Dan Ekonomi Syariah*, 14(01), 1–10.
- Mandey, S. L. (2009). Pengaruh Faktor Gaya Hidup Terhadap Keputusan Pembelian Konsumen. *Jurnal*, 6(1).
- Mawardani, F., & Dwijayanti, R. (2021). Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan dan Promosi Cashback Terhadap Minat Mahasiswa Dalam Menggunakan Dompot Digital Shopeepay Pada Aplikasi Shopee. *Jurnal Pendidikan Tata Niaga (JPTN)*, 9(3), 1455–1463.
- Mayasari, I. (2014). Perilaku hedonis: Pandangan teoritis dan praktis. Jakarta: Nulisbuku.
- Muawanah, E., & Hidayah, R. (2006). Menuju Kesetaraan Gender. Malang: Kutub Minar.
- Nababan, D. (2012). Analisis personal financial literacy dan financial behavior mahasiswa strata I fakultas ekonomi Universitas Sumatera Utara.
- Nasution, A. W., & Nasution, A. W. (2019). ANALISIS FAKTOR KESADARAN LITERASI KEUANGAN SYARIAH MAHASISWA KEUANGAN DAN PERBAKAN SYARIAH. *Equilibrium: Jurnal Ekonomi Syariah*, 7(1), 40. <https://doi.org/10.21043/equilibrium.v7i1.4258>
- Ningtyas, M. N. (2019). Literasi Keuangan pada Generasi Milenial. *Jurnal Ilmiah Bisnis Dan Ekonomi Asia*, 13(1), 20–27.

- Nissa, A. A. A., & Herlina, M. (2022). *Multigroup Analysis Partial Least Square dalam PLS-SEM pada Faktor-faktor yang Mempengaruhi Kesuksesan Website Desa Cimenyan*. 2(2), 217–225.
- Nunnally, J. (1978). *Psychometric Theory 2nd edition (New York: McGraw)*.
- Octaviani, C., & Kartasasmita, S. (2017). Pengaruh Konsep Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Pembelian Produk Kosmetik Pada Wanita Dewasa Awal. *Jurnal Muara Ilmu Sosial, Humaniora, Dan Seni*, 1(2), 126–133.
- OJK, O. (2020). *Otoritas jasa Keuangan*.
- Onurlubaş, E. (2015). Determining the factors that affect hedonic consumption. *Turkish Studies International Periodical For The Languages, Literature and History of Turkish or Turkic*, 10(15), 694.
- Owusu, G. M. Y., Bekoe, R. A., Anokye, F. K., & Okoe, F. O. (2020). Whistleblowing intentions of accounting students: An application of the theory of planned behaviour. *Journal of Financial Crime*, 27(2), 477–492.
- Padilla-Meléndez, A., del Aguila-Obra, A. R., & Garrido-Moreno, A. (2013). Perceived playfulness, gender differences and technology acceptance model in a blended learning scenario. *Computers & Education*, 63, 306–317.
- Paramitha, N. P. I. N., Sulhaini, S., & Saufi, A. (2022). The effect of hedonic shopping and utilitarian values on impulse buying moderated by gender on the marketplace. *International Journal of Multicultural and Multireligious Understanding*, 9(2), 54–67.
- Pertiwi, N. W. D. M. Y., & Ariyanto, D. (2017a). Penerapan model UTAUT2 untuk menjelaskan minat dan perilaku penggunaan mobile banking di kota Denpasar. *E-Jurnal Akuntansi*, 18(2), 1369–1397.
- Pertiwi, N. W. D. M. Y., & Ariyanto, D. (2017b). Penerapan model UTAUT2 untuk menjelaskan minat dan perilaku penggunaan mobile banking di kota Denpasar. *E-Jurnal Akuntansi*, 18(2), 1369–1397.
- Prasetya, I. G. B. I., & Purnamawati, I. G. A. (2020). Pengaruh Nilai Harga, Motivasi Hedonis, Kebiasaan Dan Daya Tarik Promo Terhadap Minat Menggunakan Mobile Payment OVO. *Jurnal Akuntansi Profesi*, 11(1), 148–158.
- Putri, T. M., & Herman, S. (2022). Pengaruh Model Penerimaan Teknologi dan Literasi Keuangan Syariah terhadap Niat Transaksi Zakat, Infaq, dan Sedekah (ZIS) Berbasis Digital (Studi Kasus Jabodetabek). *Al-Istimrar: Jurnal Ekonomi Syariah*, 1(2), 186–214.

- 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>
- Rahmatillah, I., Novirani, D., & Fitri, R. N. (2018). *Analisis Pengaruh Perilaku Penggunaan Teknologi Fintech Pada Generasi Millennial Di Kota Bandung*.
- Ramdhani, N. (2011). Penyusunan alat pengukur berbasis theory of planned behavior. *Buletin Psikologi*, 19(2).
- Riadhah, C. A., & Rachmatan, R. (2016). Perbedaan konsumsi hedonis pada mahasiswa universitas syiah kuala ditinjau dari jenis kelamin dan asal fakultas. *Psymphatic: Jurnal Ilmiah Psikologi*, 3(2), 179–190.
- Rizky, I. N., & Yasa, I. N. P. (2019). Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan, Kepercayaan, Dan Pengetahuan Terhadap Minat Menggunakan E-Banking Dalam Bertransaksi Pada Umkm Di Kecamatan Buleleng. *JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi) Undiksha*, 9(3).
- Rodiah, S. R., & Melati, I. S. (2020). Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Kemanfaatan, Risiko, dan Kepercayaan terhadap Minat Menggunakan E-wallet pada Generasi Milenial Kota Semarang. *Journal of Economic Education and Entrepreneurship*, 1(2), 66. <https://doi.org/10.31331/jeee.v1i2.1293>
- Rohayedi, E., & Maulina, M. (2020). Konsumerisme Dalam Perspektif Islam. *JURNAL TRANSFORMATIF (ISLAMIC STUDIES)*, 4(1), 31–48.
- Salam, B. (2000). *Etika Individual Pola Dasar Filsafat Moral*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Santoso, S. (2007). *Structural equation modelling: Konsep dan aplikasi dengan AMOS*. Jakarta: PT. Elex Media Komputindo, 99.
- Sarwono, J., & Narimawati, U. (2015). *Membuat skripsi, tesis, dan disertasi dengan partial least square sem (pls-sem)*. Yogyakarta: ANDI.
- Sarwono, S. W. (1994). *Psikologi remaja*.
- Sasongko, S. (2009). *Konsep dan Teori Gender*. Cetakan Kedua.
- Sholihin, M., & Ratmono, D. (2021). *Analisis SEM-PLS dengan WarpPLS 7.0 untuk hubungan nonlinier dalam penelitian sosial dan bisnis*. Penerbit Andi.

- Sina, P. G. (2014). Tipe Kepribadian Dalam Personal Finance. *Jurnal Jibeka*, 8(1), 54–59.
- Soeratno, L. A., & Arsyad, D. L. (2008). *MSc, Metodologi Penelitian Untuk Ekonomi dan Bisnis*.
- Sugiyono, D. (2013). *Metode penelitian pendidikan pendekatan kuantitatif, kualitatif dan R&D*.
- Sulastri, A. (2019). *Mubazir Dan Israf Dalam Al-Quran Studi Tafsir Al-Kasysyâf „an Haqâiq at-Tanzil Wa „uyûn Al-Aqâwil Fî Wujûh at-Tawîl*.
- Suryanto, S. (2017). Pola Perilaku Keuangan Mahasiswa Di Perguruan Tinggi. *Jurnal Ilmu Politik Dan Komunikasi*, 7(1), 11–20.
- Syahira, R., Khatijatusshalihah, K., Rachmatan, R., & Afriani, A. (2021). HUBUNGAN RELIGIUSITAS DENGAN PEMBELIAN IMPULSIF DALAM BELANJA ONLINE PADA PEREMPUAN YANG BEKERJA DI BANDA ACEH. *Psikoislamedia: Jurnal Psikologi*, 6(1), 70–79.
- Undale, S., Kulkarni, A., & Patil, H. (2020). Perceived eWallet security: Impact of COVID-19 pandemic. *Vilakshan-XIMB Journal of Management*.
- Ventures, M., & Sekuritas, M. (2017). *Mobile Payments in Indonesia: Race to Big Data Domination*.
- Wahyu, R. (2019). Analisis Tingkat Literasi Keuangan Syariah Masyarakat Kota Banda Aceh. *Univ. Islam Negeri Ar Raniry*, 8, 55.
- Wijaya, T. (2009). Analisis SEM Untuk Penelitian Menggunakan AMOS. *Yogyakarta: Universitas Atmajaya*.
- Winarno, W. A., & Putra, H. S. (2020). Technology acceptance model of the Indonesian government financial reporting information systems. *International Journal of Public Sector Performance Management*, 6(1), 68–84.
- Yuniarinto, A., Thoyib, A., Solimun, S., & Sularso, A. (2017). *Retail attribute's effect on shopping motivation and customer loyalty: Age as a moderating variable*.