

**PENGARUH GAYA HIDUP, PENGETAHUAN LITERASI KEUANGAN  
DAN FAKTOR LINGKUNGAN TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN  
KARTU KREDIT SYARIAH**

**(Studi Kasus Pada Nasabah Bank Syariah Indonesia Di Temanggung)**



**SKRIPSI**

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

**OLEH:**

**NATASYA KURNIA DEWI**

**NIM: 20108020100**

**PEMBIMBING:**

**Drs. AKHMAD YUSUF KHOIRUDDIN. S.E.,M.Si**

**NIP. 19661119 199203 1 002**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA  
2024**

# HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR



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-444/Un.02/DEB/PP.00.9/03/2024

Tugas Akhir dengan judul : PENGARUH GAYA HIDUP, PENGETAHUAN LITERASI KEUANGAN DAN FAKTOR LINGKUNGAN TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN KARTU KREDIT SYARIAH (STUDI KASUS PADA NASABAH BANK SYARIAH INDONESIA DI TEMANGGUNG)

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : NATASYA KURNIA DEWI  
Nomor Induk Mahasiswa : 20108020100  
Telah diujikan pada : Selasa, 27 Februari 2024  
Nilai ujian Tugas Akhir : A-

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

### TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang

Drs. Akhmad Yusuf Khoiruddin, S.E., M.Si.  
SIGNED

Valid ID: 65f28f5dbac30



Penguji I

Dr. Joko Setyono, SE., M.Si.  
SIGNED

Valid ID: 65f288e83c194



Penguji II

Mahfud Asyari, S.E., M.M.  
SIGNED

Valid ID: 65Sec1ec3be406



Yogyakarta, 27 Februari 2024  
UIN Sunan Kalijaga  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.  
SIGNED

Valid ID: 65f298896a352

## HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara Natasya Kurnia Dewi

Kepada  
**Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam**  
**UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta**  
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 : Natasya Kurnia Dewi  
NIM : 20108020100  
Judul Skripsi : Pengaruh Gaya Hidup, Pengetahuan Literasi Keuangan dan Faktor Lingkungan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Kartu Kredit Syariah

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/ Prodi Perbankan Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Perbankan Syari'ah.

Dengan ini kami mengharap agar Skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqasyahkan. Untuk itu kami ucapkan terimakasih.

*Wassalamu'alaikum Wr.Wb*

Yogyakarta, 15 Februari 2024  
Pembimbing



**Drs. Akhmad Yusuf Khoirrudin, S.E., M.Si.**  
NIP. 199661119 199203 1 002

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

### SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang betanda tangan di bawah ini :

Nama : Natasya Kurnia Dewi  
NIM : 20108020100  
Program Studi : Perbankan Syariah

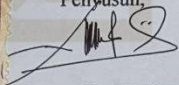
Menyatakan bahwa Skripsi yang berjudul “Pengaruh Gaya Hidup, Pengetahuan Literasi Keuangan dan Faktor Lingkungan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Kartu Kredit Syariah” adalah benar-benar karya penyusunan sendiri, bukan duplikasi dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut 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, 15 Februari 2024

Penyusun,



  
Natasya Kurnia Dewi

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK

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

Nama : Natasya Kurnia Dewi  
Nim : 20108020100  
Program Studi : 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 Non Eksklusif (*non-exclusive royalty free right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul :

**“Pengaruh Gaya Hidup, Pengetahuan Literasi Keuangan Dan Faktor Lingkungan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Kartu Kredit Syariah”**

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

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya

Dibuat di: Yogyakarta  
Pada tanggal: 15 Februari 2024



Natasya Kurnia Dewi

## HALAMAN MOTTO

**Perbanyak bersyukur kurangi mengeluh, semua akan berlalu jika kita  
menghadapi dengan ikhlas dan semangat, dan yang pasti akan selalu ada  
jalan ketika kita berikhtiar.**

*Stay positive and never give up!!!*



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
**SUNAN KALIJAGA**  
YOGYAKARTA

## HALAMAN PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim

Puji Syukur kehadiran Allah SWT dan sholawat serta salam selalu tercurahkan kepada Baginda Nabi Muhammad SAW.

Skripsi ini saya persembahkan untuk:

Keluarga tercinta, Bapak, Ibu, Nenek, dan kedua adik saya serta seluruh keluarga besar yang senantiasa berjuang untuk kesuksesan, kebahagiaan dan segala bentuk doa serta dukungan yang tak pernah henti diberikan kepada saya selaku anak pertama didalam keluarga tercinta



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## 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	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	B	Be
ت	Tā'	T	Te
ث	Šā'	Š	Es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	J	Je
ح	Hā'	H	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	Kh	Ka dan ha
د	Dā'	D	De
ذ	Zā'	Z	Zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	R	Er
ز	Zāi	Z	Zet
س	Sīn	S	Es
ش	Syīn	Sy	Es dan Ye



Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ص	Sād	Ṣ	Es (dengan titik di bawah)
ض	Dād	Ḍ	De (dengan titik di bawah)
ط	Tā'	Ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Zā'	Z	Zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	‘	Koma terbalik diatas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fā'	F	Ef
ق	Qāf	Q	Qi
ك	Kāf	K	Ka
ل	Lām	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nūn	N	En
و	Wāwu	W	We
هـ	Hā'	H	Ha
ء	Hamzah	·	Apostrof
ي	Yā'	Y	Ye

## B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

مُتَعَدِّدَةٌ	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
---------------	---------	---------------------

عِدَّةٌ	Ditulis	<i>'iddah</i>
---------	---------	---------------

### C. Konsonan Tunggal

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.

حِكْمَةٌ	Ditulis	<i>Hikmah</i>
عِلَّةٌ	Ditulis	<i>'illah</i>
كِرَامَةٌ	Ditulis	<i>Karamah al auliya'</i>
الْوَلِيَاءُ		

### D. Vokal Pendek dan Penerapannya

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.

--- َ ---	Fathah	Ditulis	<i>A</i>
--- ِ ---	Kasrah	Ditulis	<i>I</i>
--- ُ ---	Dammah	Ditulis	<i>U</i>

فعل	Fathah	Ditulis	<i>Fa'ala</i>
ذكر	Kasrah	Ditulis	<i>Žukira</i>
يذهب	Dammah	Ditulis	<i>Yazhabu</i>

### E. Vokal Panjang

Fathah + alif	Ditulis	<i>Ā</i>
جاهل َ	Ditulis	<i>Jāhiliyyah</i>
Fathah + ya' mati	Ditulis	<i>Ā</i>
تأني	Ditulis	<i>Tansā</i>
Kasrah + ya' mati	Ditulis	<i>Ī</i>
كريم	Ditulis	<i>Karīm</i>
Dhammah + wawu mati	Ditulis	<i>Ū</i>
فروض	Ditulis	<i>Furūd</i>

### F. Vokal Rangkap

Fathah + yā' mati	Ditulis	<i>Ai</i>
بينكم	Ditulis	<i>Bainakum</i>
Fathah + 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>
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.

السماء	Ditulis	<i>As-Samā'</i>
الشمس	Ditulis	<i>Asy-syams</i>

## I. Penulisan Kata-Kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذوي الفروض	Ditulis	<i>Zawī al-furūd</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>Ahl as-sunnah</i>

## KATA PENGANTAR

Dengan menyebut nama Allah yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat serta hidayahNya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Gaya Hidup, Pengetahuan Literasi Keuangan Dan Faktor Lingkungan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Kartu Kredit Syariah”** Sholawat serta salam semoga tetap tercurahkan kehadiran junjungan kita Nabi besar Muhammad SAW, Keluarga dan Sahabatnya.

Alhamdulillah atas ridho Allah SWT dan bantuan dari semua pihak, akhirnya skripsi ini dapat terealisasikan. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini sudah sepatutnya penyusun mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Phil. Al Makin, MA. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga.
2. Bapak Dr. Afdawaiza, M. Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Ibu Dr. Ruspita Rani Pertiwi, S.Psi, M.M., selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Ibu Fitri Zaelina, S.E.I.,M.E.K., selaku Dosen Penasihat Akademik yang senantiasa sabar mengarahkan dan menasihati penulis dari awal perkuliahan hingga sekarang.
5. Bapak Drs. Akhmad Yusuf Khoiruddin, S.E., M.Si., selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang senantiasa sabar, ikhlas membimbing, mengarahkan dan menasihati penulis dari awal penulisan skripsi ini selesai.
6. Seluruh Dosen Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberi pengetahuan dan wawasan selama menempuh pendidikan.
7. Seluruh pegawai dan Staf Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

8. Kedua orang tua yaitu Bapak Tukaeri dan Ibu Dewi Rahayu, kedua adik saya Maulana Isnan Fauzi dan Lidya Marchellya Dewi serta seluruh keluarga besar yang telah menjadi inspirasi, sumber motivasi terbesar dalam hidup penulis dengan ikhlas memberikan dorongan dan doa, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
9. Patner, teman-teman dan sahabat-sahabat saya yang tidak bisa disebutkan satu persatu yang selalu menjadi tempat mengeluh, penghibur dan penyemangat selama perkuliahan dari awal hingga akhir semester.
10. Semua elemen yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini.

Semoga Allah SWT memberikan barakah atas kebaikan dan jasa-jasa mereka semua dengan rahmat dan kebaikan yang terbaik dari-Nya. Penyusun menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, untuk itu dengan hati terbuka penyusun menerima kritik dan saran yang bersifat membangun, semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi yang membaca dan mempelajarinya. Aamiin

Yogyakarta, 15 Februari 2024

Penyusun,

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA  
Natasya Kurnia Dewi

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN.....	iv
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK.....	v
HALAMAN MOTTO.....	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI.....	viii
KATA PENGANTAR.....	xiii
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL.....	xviii
DAFTAR GAMBAR.....	xix
ABSTRAK.....	xx
<i>ABSTRACT</i> .....	xxi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	10
C. Tujuan Penelitian.....	10
D. Manfaat Penelitian.....	11
1. Manfaat teoritis.....	11
2. Manfaat Praktis.....	11
E. Sistematika Pembahasan.....	12
BAB II LANDASAN TEORI DAN KAJIAN PUSTAKA.....	11
A. Landasan Teori.....	11
2. <i>Theory of Reasoned Action (TRA)</i> .....	12
3. <i>Theory of Planned Behavior (TPB)</i> .....	13
4. Minat Menggunakan Kartu Kredit.....	16
5. Gaya Hidup.....	19
6. Pengetahuan Literasi Keuangan.....	23

7.	Faktor Lingkungan .....	25
B.	Kajian Pustaka .....	26
C.	Pengembangan Hipotesis .....	31
1.	Pengaruh Gaya Hidup terhadap Minat Menggunakan Kartu Kredit Syariah .....	32
2.	Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Minat Menggunakan Kartu Kredit Syariah .....	33
3.	Pengaruh Faktor Lingkungan terhadap Minat Menggunakan Kartu Kredit Syariah .....	33
D.	Kerangka Berpikir .....	34
BAB III METODE PENELITIAN.....		35
A.	Desain Penelitian .....	35
B.	Jenis dan Sumber Data .....	36
C.	Populasi dan Sampel .....	36
1.	Populasi .....	36
2.	Sampling Penelitian.....	37
3.	Pengambilan Sampel .....	37
D.	Definisi Operasional Variabel .....	39
1.	Variabel Terikat (Dependen) .....	39
2.	Variabel Bebas (Independen) .....	39
E.	Teknik Pengumpulan Data.....	41
1.	Kuesioner (angket) .....	42
2.	Dokumenter .....	42
F.	Skala pengukuran.....	42
G.	Teknik Analisis Data .....	43
1.	Penguji Instrumen Penelitian.....	43
a.	Uji Validitas.....	43
b.	Uji Reliabilitas.....	44
2.	Uji Asumsi Klasik .....	44
a.	Uji Normalitas .....	44
b.	Uji Multikolinearitas .....	44
c.	Uji Heteroskedastisitas .....	45
d.	Uji Hipotesis.....	45



3. Uji Parsial (Uji t) .....	46
4. Uji F.....	46
5. Koefisien Determinasi ( <i>Adjusted R<sup>2</sup></i> ).....	47
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....	48
A. Visi Dan Misi .....	48
B. Analisis Deskriptif.....	48
C. Penguji Instrumen Penelitian.....	49
1. Uji Validitas .....	49
2. Uji Reliabilitas.....	51
3. Uji Normalitas .....	53
4. Uji Multikolinearitas .....	54
5. Uji Heteroskedastisitas .....	55
D. Uji Regresi Linear Berganda .....	57
E. Uji Hipotesis .....	58
1. Koefisien Determinasi .....	58
2. Uji F (Simultan).....	59
3. Uji T (Parsial).....	60
F. Pembahasan Hasil Penelitian .....	62
1. Pengaruh gaya hidup terhadap minat .....	62
2. Pengaruh Pengetahuan Literasi Keuangan Terhadap Minat .....	62
3. Pengaruh Faktor Lingkungan Terhadap Minat .....	63
BAB V KESIMPULAN .....	64
DAFTAR PUSTAKA.....	65
LAMPIRAN.....	71

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu .....	26
Tabel 3.1	Skor Pendapat Responden.....	42
Tabel 4.1	Analisis Deskriptif.....	48
Tabel 4.2	Hasil Uji Validitas Gaya Hidup.....	49
Tabel 4.3	Hasil Uji Validitas Pengetahuan Literasi Keuangan .....	50
Tabel 4.4	Hasil Uji Validitas Faktor Lingkungan .....	50
Tabel 4.5	Hasil Uji Validitas Minat.....	51
Tabel 4.6	Hasil Uji Reliabilitas .....	52
Tabel 4.7	Hasil Uji Normalitas.....	53
Tabel 4.8	Hasil Uji multikolinearitas .....	54
Tabel 4.9	Uji Heteroskedastisitas.....	56
Tabel 4.10	Hasil Uji Regresi Linear Berganda.....	57
Tabel 4.11	Hasil Uji Koefisien determinasi .....	58
Tabel 4.12	Hasil Uji F .....	59
Tabel 4.13	Hasil Uji t.....	60

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Teori TPB.....	16
Gambar 2.2 Kerangka Berpikir .....	34
Gambar 4.1 Hasil Uji Normalitas P-P Plots.....	53
Gambar 4.2 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	56



## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh gaya hidup, pengetahuan literasi keuangan dan faktor lingkungan terhadap minat nasabah menggunakan kartu kredit syariah. Populasi yang digunakan dalam penelitian ini adalah seluruh nasabah Bank BSI KCP Temanggung Sudirman. Pemilihan sampel menggunakan metode *purposive sampling*. Total sampel yang digunakan dalam penelitian ini berjumlah 60 responden. Analisis regresi berganda digunakan untuk menguji hubungan antara variabel gaya hidup, pengetahuan literasi keuangan dan faktor lingkungan terhadap minat nasabah menggunakan kartu kredit syariah dengan begitu maka akan diketahui pengaruh variabel bebas terhadap variabel terikat. Hasilnya menunjukkan temuan yang menarik terkait variabel yang telah dipilih dalam penelitian ini yaitu, variabel gaya hidup dan faktor lingkungan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap minat nasabah menggunakan kartu kredit syariah sedangkan variabel pengetahuan literasi keuangan memiliki pengaruh negatif dan signifikan terhadap minat nasabah menggunakan kartu kredit syariah.

Kata kunci: Gaya hidup, pengetahuan literasi keuangan, faktor lingkungan dan kartu kredit syariah



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## **ABSTRACT**

*This research aims to determine the influence of lifestyle, financial literacy knowledge and environmental factors on customers' interest in using sharia credit cards. The population used in this research were all customers of Bank BSI KCP Temanggung Sudirman. Sample selection used the purposive sampling method. The total sample used in this research was 60 respondents. Multiple regression analysis is used to test the relationship between lifestyle variables, financial literacy knowledge and environmental factors on customer interest in using sharia credit cards, so that the influence of the independent variable on the dependent variable will be known. The results show interesting findings regarding the variables chosen in this research, namely, lifestyle variables and environmental factors have a positive and significant influence on customers' interest in using sharia credit cards, while financial literacy knowledge variables have a negative and significant influence on customers' interest in using sharia credit cards. .*

*Key words: Lifestyle, financial literacy knowledge, environmental factors and sharia credit cards*



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## BAB I

### PENDAHULUAN

#### A. Latar Belakang

Transaksi perekonomian di Indonesia saat ini sudah menggunakan beberapa sarana pembayaran, dari yang tradisional hingga modern seperti pembayaran dengan menggunakan uang tunai, kartu debit, kartu kredit, cek dan e-money. Dulu sebelum dikenalnya uang, masyarakat menggunakan metode barter yaitu dengan tukar menukar antar barang yang mereka miliki. Namun pada waktu itu terdapat kesulitan juga dalam menyamakan keinginan pada barang yang akan ditukarkan (*double coincidence of want*) sehingga hal ini memicu lahirnya media perantara yang sangat efektif dan efisien yaitu uang tunai. Uang sangat dikenal luas oleh masyarakat Indonesia dalam penggunaannya pada sistem pembayaran di setiap transaksi ekonomi. Akan tetapi seiring berjalannya waktu, banyak hambatan juga yang muncul dalam penggunaannya, seperti risiko dari membawa uang dalam jumlah besar dapat memicu adanya risiko perampokan, pencurian, pemalsuan dan masih banyak lagi. (Candra, 2021)

Dengan masuknya era digitalisasi dan berkembangnya teknologi saat ini memudahkan semua orang dalam melakukan aktivitasnya, terlebih lagi perkembangan internet dan teknologi juga mendukung munculnya transaksi pembayaran nontunai. Era digitalisasi ekonomi diiringi dengan perkembangan teknologi informasi memunculkan berbagai inovasi di kehidupan masyarakat saat ini, salah satunya di bidang keuangan yang disebut teknologi finansial

untuk memenuhi kebutuhan masyarakat terhadap proses transaksi. Penggunaan teknologi dalam sistem keuangan yang menghasilkan produk, layanan dan atau model bisnis lainnya mendukung terciptanya sistem pembayaran yang efisien. Hal ini ditandai dengan munculnya perubahan gaya hidup masyarakat dalam kegiatan transaksi jual beli karena sebagian besar masyarakat mulai beralih menggunakan pembayaran non tunai yang lebih efektif dan efisien sehingga perlahan mulai mengurangi penggunaan uang tunai dalam bertransaksi. Kehadiran transaksi pembayaran nontunai ini didukung juga dengan adanya Gerakan Nasional Non Tunai (GNNT) pada tanggal 14 Agustus 2014 yang mendapat dukungan positif dari pihak Bank Indonesia. Sehingga transaksi ini semakin berkembang dari waktu ke waktu karena dianggap membawa pengaruh yang positif bagi penggunaannya. Hal ini juga mengurangi tingkat kejahatan yang ada serta membuat sistem pembayaran menjadi lancar, aman, efektif dan efisien. Transaksi pembayaran nontunai juga semakin meningkat penggunaannya pada era pandemi covid 19 kemarin, mengingat dimana pemerintah mewajibkan masyarakatnya untuk mengurangi pergerakan di luar rumah dan berkontak langsung dengan orang lain (Sinaga, 2023).

Melihat kondisi demikian membuat industri perbankan semakin gencar dalam mengeluarkan produk-produknya, seperti produk pembiayaan. Kondisi ini mendapat dukungan dari keluarnya fatwa DSN MUI bahwa diperbolehkannya kartu kredit syariah yaitu DSN No 54/DSN-MUI/X/2006 tentang syariah card. Dimana syariah card adalah sebutan dari pembiayaan

atau kartu kredit syariah, istilah ini digunakan untuk membedakan antara kartu kredit yang terdapat pada Bank Konvensional dan Bank Syariah Sekarang ini sudah banyak bank syariah di Indonesia yang meluncurkan produk sejenis kartu kredit dengan akad syariah. Salah satunya Bank Syariah Indonesia (BSI) yang merupakan hasil merger dari tiga bank syariah di Indonesia yaitu BNI Syariah, BRI Syariah, dan Bank Syariah Mandiri. Menurut DSN MUI dalam Fatwa No 54 Tahun 2006 menetapkan bahwa syariah card sebagai kartu kredit yang hukumnya sesuai dengan prinsip-prinsip syariah. *Syariah card* ini akan memberi kemudahan pinjaman uang dan transaksi pada masyarakat (Khairani, 2020).

Selain itu terdapat landasan hukum diperbolehkannya penggunaan kartu kredit syariah ini, hal ini tercantum pada Q.S Al-Baqarah ayat 280.

وَإِنْ كَانَ ذُو عُسْرَةٍ فَنَظِرَةٌ إِلَىٰ مَيْسَرَةٍ ۚ وَأَنْ تَصَدَّقُوا خَيْرٌ لَّكُمْ إِنْ كُنْتُمْ تَعْلَمُونَ

Dimana dari ayat ini disimpulkan bahwa jika ada orang yang berhutang dan kesulitan dalam melunasi nya maka kita sebagai umat muslim harus membantunya dengan memberi tenggang waktu untuk melunasinya sampai mereka mendapat kelapangan. Kita dilarang memaksa apabila keadaanya dalam kesulitan, lebih baik menyedekahkan Sebagian atau seluruh utang itu lebih baik karena Allah pasti akan membalasnya (Q.S Al-Baqarah : 280).

Sehingga lahirlah kartu yang terbuat dari plastik yang disebut kartu kredit (*credit card*) dan fungsinya dapat menggantikan uang sebagai sarana pembayaran. Dengan banyaknya kemudahan dan keuntungan dari penggunaan



kartu ini akan membuat masyarakat terutama di Indonesia ini mulai tertarik untuk menggunakan produk tersebut. Saat ini pada Bank Syariah sudah terdapat berbagai kartu kredit yaitu dikenal dengan sebutan BSI Hasanah Classic, BSI Hasanah Gold dan BSI Hasanah Platinum.(M. Khamim, 2022)

Di Indonesia penggunaan kartu kredit sudah menjadi populer di kalangan masyarakat. Hal ini berguna bagi mereka yang sedang tidak mempunyai uang cash tetapi berniat membeli suatu produk atau barang. Meskipun tidak perlu melakukan top-up uang ataupun saldo tabungan untuk menggunakan kartu kredit bukan berarti pengguna tidak mempunyai kewajiban untuk membayar. Biasanya pembayaran tagihan dari kartu kredit dilakukan tiap akhir bulan atau awal bulan tergantung ketentuan masing-masing kartunya. Selain itu, tagihan dari kartu kredit biasanya juga ditambah dengan bunga dari pinjaman atas transaksi yang dilakukan pengguna kartu. Oleh karena itu, penting bagi umat muslim untuk mengetahui terlebih dahulu bagaimana hukum penggunaan kartu kredit dalam islam karena jika dilihat dari adanya bunga maka sudah jelas tidak diperbolehkan karena terdapat unsur riba. Hal ini mendasari bank syariah untuk mengeluarkan produk sejenis kartu kredit dengan ketentuan syariat islam agar bisa digunakan oleh masyarakat muslim. Dalam Al-Qur'an Allah SWT sudah jelas melarang riba, seperti dalam salah satu ayat Al- Qur'an pada surah Al-Imran ayat 130 dibawah ini:

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا الرِّبَا أَضْعَافًا مُّضَاعَفَةً وَاتَّقُوا اللَّهَ لَعَلَّكُمْ تُفْلِحُونَ

Artinya: “Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu memakan riba dengan berlipat ganda dan bertakwalah kamu kepada Allah supaya kamu

mendapat keberuntungan.”(Q.S al-‘Imran ayat 130)

Dari ayat diatas dapat dilihat bahwa Allah mengharamkan riba yang terkait kepada suatu tambahan atau penggandaan. Dalam sistem kartu kredit konvensional selain terdapat bunga ada ketentuan lain dimana jika seseorang terlambat membayar jumlah tagihan pada waktu yang sudah ditentukan maka akan dikenakan denda/penalty. Hal ini jelas dilarang dalam islam karena penagihan hutang dengan suatu penambahan biaya atau bunga termasuk riba. Oleh karena itu penting bagi seorang muslim untuk mengetahui terlebih dahulu mengenai kartu kredit yang akan dipakai apakah merupakan kartu kredit konvensional atau kartu kredit syariah dengan akad yang sesuai ajaran islam.

Berdasarkan dari data Bank Indonesia tercatat bahwa banyaknya kartu kredit yang sudah beredar di Indonesia pada bulan Juni 2022 mencapai 16,58 juta unit. Jumlah tersebut naik sebesar 0,84% dibandingkan pada bulan Juni 2021 yang mencapai 16,56 juta kartu kredit. Sedangkan menurut laporan Asosiasi Kartu Kredit Indonesia pada Oktober 2023 seperti pada tabel dibawah.(Asosiasi Kartu Kredit Indonesia, 2023)

**Tabel 1.1 Pertumbuhan Kartu Kredit**

Tahun	Jumlah Kartu	Jumlah Transaksi	Nilai Transaksi
2019	17.487.057	340.248.590	332.644.750
2020	16.940.040	268.209.725	231.553.111
2021	16.513.623	277.051.232	237.748.510
2022	17.198.882	337.486.259	315.695.642
2023	17.693.269	219.502.988	226.334.258

Penggunaan kartu kredit juga semakin berkembang terutama pada daerah kota besar yang terdapat beberapa kawasan publik dan layanan untuk

masyarakat seperti tempat berbelanja, perhotelan, restoran, hiburan dan lokasi umum lainnya. Penggunaan kartu ini sangat mudah hanya dengan menggesekan kartu pada alat yang sudah disediakan untuk mendebit nilai transaksi yang diinginkan, dan memberikan tanda tangan sebagai tanda konfirmasi atas barang yang telah dibeli.(Engin, 2022)

Namun banyak juga dari masyarakat yang belum mengetahui apa itu kartu kredit. Kebanyakan mereka mengatakan bahwa kartu kredit hanya untuk orang-orang dikalangan atas saja, sehingga apabila ada orang ditawarkan kartu kredit oleh penerbit kartu atau bank yang mengeluarkan kartu kredit, mereka pasti menghindar atau menolak dengan penawaran tersebut dengan berbagai alasan, seperti takut hutang ,menambah banyak biaya, hidup jadi lebih boros, dan lain-lain. ( Marlizar & Dianto Erry ,2019).

Ditambah lagi dengan semakin banyaknya Generasi Milenial, khususnya di Indonesia, yang memasuki usia produktif semakin mendorong perkembangan teknologi dan dunia digital. Generasi Milenial disebut-sebut sangat fasih dan mudah beradaptasi dengan teknologi, bahkan sudah sangat bergantung terhadap teknologi. Masyarakat modern kini terbagi dalam beberapa generasi zaman, yaitu generasi milenial dan generasi Z. Generasi ini memiliki kebiasaan dan perilaku konsumsi yang berbeda-beda, diferensiasi ini terjadi karena tingkat usia yang berbeda dan lokasi geografis yang ada. Menurut penelitian Oktavianus (2019) generasi milenial lahir antara tahun 1980-1996 sedangkan generasi Z lahir kisaran tahun 1997-2012. Generasi Y merupakan generasi yang pertama yang menyadari adanya teknologi yang

diberikan, seperti internet, mereka sudah paham menggunakan email, telepon seluler dan pesan teks untuk berkomunikasi. Hingga saat ini generasi milenial masih menduduki peranan utama dalam pertumbuhan bangsa. Hal ini didasari dengan lebih akrabnya generasi milenial pada perubahan teknologi yang ada, memiliki produktivitas, kreatif, informatif dan reaktif yang tinggi terhadap ekonomi maupun politik serta lebih terbuka pada wilayah global dan pendidikan. Adapun kartu kredit sekarang banyak digunakan oleh generasi milenial (Sudiro & Asandimitra, 2022).

Terdapat beberapa faktor yang membuat masyarakat menggunakan kartu kredit antara lain adanya *Socio-demographic* seperti umur, jenis kelamin, tingkat pendidikan seseorang, pendapatan per bulan yang diterima hingga status pernikahan seseorang. Beberapa penulis membuktikan bahwa perbedaan demografi menyebabkan perbedaan niatnya dalam penggunaan kartu kredit. Beberapa dari konsumen yang memutuskan untuk menggunakan karena kelebihan dibandingkan metode pembayaran lain seperti uang tunai, uang elektronik, atau kartu debit (Trinh et al., 2020).

Lingkungan budaya dapat mendorong konsumsi berlebihan dan menilai status sosial berdasarkan kepemilikannya atas barang-barang mewah, hal ini dapat mempengaruhi keputusan seseorang untuk lebih sering menggunakan kartu kredit. Apalagi di lingkungan kerja dan teman sebaya, mereka mungkin akan merasa tertekan jika teman-teman dan rekan kerja mereka banyak yang menggunakan kartu kredit dengan aktif. Keadaan ini mendorong seseorang untuk menggunakan kartu kredit, lebih lagi jika terdapat iklan dan promosi

dari pihak bank bagi para pengguna baru yang dijanjikan akan mendapat potongan.(Hartiyani, 2017)

Mayoritas masyarakat pengguna kartu kredit dengan tujuan untuk penggunaan yang sifatnya dapat digunakan pada pengeluaran sehari-hari. Namun faktanya justru masih ada beberapa yang menggunakan kartu kredit hanya karena gaya hidup dan gengsi dalam lingkungannya. Bahkan di era modern kini kartu kredit telah berkembang menjadi tren dan gaya kehidupan terutama bagi masyarakat yang hidup di daerah kota. Gaya hidup juga mencerminkan hubungan antara seseorang dengan lingkungan sosialnya dimana mereka dalam membelanjakan uang yang dimilikinya. Orang dengan gaya hidup yang cenderung mengutamakan pengeluaran besar mungkin lebih tertarik untuk menggunakan kartu kredit.(Pramuhadi, 2020)

Jika dilihat dari sisi perbankan syariah, negara Indonesia ini berpotensi besar, namun jika dilihat dari rendahnya tingkat pengetahuan literasi keuangan syariah yang dimiliki setiap individu membuat potensi menjadi kurang optimal. Sebenarnya tingkat pengetahuan seseorang bisa dilihat dari pemahaman yang dimilikinya, jika ia mengetahui banyak hal tentang literasi keuangan tentu pemahaman tentang literasi keuangan yang dimilikinya juga tinggi (Nasution, 2019).

Berdasarkan dari fenomena yang sudah dipaparkan perilaku masyarakat saat ini yang menginginkan kemudahan dalam transaksi ekonomi, hal ini menuntut masyarakat sebaiknya memiliki pengetahuan literasi keuangan yang

cukup agar dapat menentukan pilihan yang tepat terkait dengan penggunaan kartu kredit. Akhir-akhir ini isu mengenai literasi keuangan sedang hangat dibicarakan, karena di setiap negara menginginkan negaranya mandiri dan dapat mengatur dan mengelola keuangannya dengan baik. Seiring berjalannya waktu, pengaruh pertumbuhan pasar keuangan akan semakin pesat. Tentunya diperlukan sebuah pemahaman finansial yang dapat meredam kecenderungan masyarakat dalam membelanjakan uang dan akan memberikan dampak positif terhadap roda perekonomian Indonesia agar lebih baik. Seseorang yang memiliki pemahaman yang lebih dalam mengenai literasi keuangan, dan risiko penggunaan kartu kredit pasti akan lebih cenderung membuat keputusan yang lebih bijak dalam menggunakannya.

Masyarakat dengan latar belakang pemahaman finansial yang baik akan menyadari dan mengutamakan prioritas mereka. Akan tetapi bukan tidak mungkin bahwa individu yang memiliki tingkat pendidikan yang tinggi dan kondisi finansial yang lebih stabil akan terjerumus dalam pengeluaran berbelanja berlebihan tanpa mempertimbangkan dengan bijaksana karena mereka terdorong oleh gaya hidup mereka padalingkungannya. . Kartu kredit tidak akan digunakan sesuai kebutuhan jika pengetahuan literasi keuangan yang dimiliki tentang kartu kredit seseorang tidak dapat meningkatkan keyakinan pada dirinya sendiri. Pengetahuan sangat berguna dalam mengembangkan keyakinan dan kepercayaan diri dalam menggunakan kartu kredit secara bertanggung jawab. Oleh karena itu peneliti tertarik untuk

melakukan penelitian dengan judul “**Pengaruh Gaya Hidup, Pengetahuan Literasi Keuangan Dan Faktor Lingkungan Terhadap Minat Menggunakan Kartu Kredit Syariah**”. Penelitian ini dilakukan di wilayah Temanggung dengan jumlah sampel kurang lebih sebanyak 60 responden, dengan menggunakan metodologi penelitian pendekatan kuantitatif dan analisis linear regresi berganda untuk menguji hipotesis. Alasan penelitian ini dilakukan bertujuan untuk mengetahui apakah variabel independen berpengaruh pada variabel dependen.

## **B. Rumusan Masalah**

Dari latar belakang yang telah dipaparkan di atas, maka terdapat beberapa pokok masalah yang dapat dirumuskan dalam penelitian ini, diantaranya sebagai berikut:

1. Apakah Gaya Hidup memiliki pengaruh terhadap minat menggunakan kartu kredit syariah pada nasabah pengguna Bank Syariah ?
2. Apakah Pengetahuan Literasi Keuangan memiliki pengaruh terhadap minat menggunakan kartu kredit syariah pada nasabah pengguna Bank Syariah?
3. Apakah Faktor Lingkungan memiliki pengaruh terhadap minat menggunakan kartu kredit syariah pada nasabah pengguna Bank Syariah?

## **C. Tujuan Penelitian**

Berdasarkan rumusan masalah di atas, dapat diketahui bahwa tujuan penelitian ini adalah:

1. Penelitian ini bertujuan untuk menjelaskan pengaruh Gaya Hidup terhadap

minat menggunakan kartu kredit pada nasabah pengguna Bank Syariah

2. Penelitian ini bertujuan untuk menjelaskan pengaruh Pengetahuan Literasi Keuangan terhadap minat menggunakan kartu kredit pada nasabah pengguna Bank Syariah
3. Penelitian ini bertujuan untuk menjelaskan pengaruh Faktor Lingkungan terhadap minat menggunakan kartu kredit pada nasabah pengguna Bank Syariah.

#### **D. Manfaat Penelitian**

##### **1. Manfaat teoritis**

- a. Bagi mahasiswa jurusan perbankan syariah, sumber referensi ini dapat digunakan sebagai bacaan yang dapat meningkatkan pemahaman mengenai pengaruh gaya hidup, literasi keuangan dan faktor lingkungan terhadap penggunaan kartu kredit syariah.
- b. Bagi peneliti selanjutnya, sebagai bahan referensi bagi pihak yang akan meneliti terkait pengaruh gaya hidup, literasi keuangan dan faktor lingkungan terhadap penggunaan kartu kredit syariah pada penelitian yang akan dilakukan.
- c. Bagi peneliti, penelitian ini diharapkan dapat menambah pengetahuan dan memberikan wawasan dan memperkuat penelitian sebelumnya.

##### **2. Manfaat Praktis**

- a. Bagi Bank Syariah, diharapkan mengevaluasi faktor apa saja yang membuat nasabah menggunakan kartu kredit syariah agar dapat



diminimalisir.

- b. Dapat memberikan masukan bagi dunia perbankan syariah mengenai minat nasabah dalam menggunakan kartu kredit dalam kegiatan sehari-hari.

## **E. Sistematika Pembahasan**

Dalam proses penyusunan penelitian ini, sistematika pembahasan akan disusun dalam 5 bab diantaranya sebagai berikut:

### **BAB I. PENDAHULUAN**

Bab ini memaparkan mengenai latar belakang, rumusan masalah, tujuan, manfaat penelitian, dan sistematika pembahasan. Bab pendahuluan ini memberikan landasan yang kuat untuk memahami konteks, urgensi, dan arah penelitian yang akan dilakukan.

### **BAB II. TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA TEORI**

Bab ini berisikan kajian pustaka yang berisi referensi dan teori yang mendasari sebuah penelitian. Selanjutnya juga disajikan teori dan pengembangan hipotesis. Selain itu, akan disajikan kerangka teori dan pengembangan hipotesis yang relevan dengan penelitian.

### **BAB III. METODE PENELITIAN**

Bab ini akan menjelaskan mengenai metodologi penelitian, termasuk desain penelitian, variabel dan definisi operasional, populasi dan sampel, teknik pengumpulan data, serta metode analisis data yang digunakan dalam pengujian penelitian.

### **BAB IV. HASIL DAN PEMBAHASAN**

Bab ini akan memaparkan analisis data dan pembahasan. Pembahasan akan disusun berdasarkan pendekatan, sifat data, dan fokus penelitian yang telah diteliti. Hasil dari pengujian akan dibahas secara rinci dalam bab ini.

## **BAB V. PENUTUP**

Bab terakhir ini akan berisi kesimpulan dari penelitian yang telah dilakukan. Di dalamnya akan dijelaskan kesimpulan penelitian, keterbatasan yang ada, serta saran-saran yang dapat diberikan berdasarkan temuan penelitian.

## BAB V

### KESIMPULAN

Penelitian ini mencoba menganalisis seberapa besar pengaruh gaya hidup, pengetahuan literasi keuangan dan faktor lingkungan terhadap minat nasabah dalam menggunakan kartu kredit syariah. Berdasarkan hasil analisis data pada bab IV, maka dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Berdasarkan hasil Uji F, variabel independen penelitian ini yaitu gaya hidup, pengetahuan literasi keuangan dan faktor lingkungan secara simultan berpengaruh signifikan terhadap variabel dependennya yaitu minat menggunakan kartu kredit syariah. Hal ini ditunjukkan dengan tingkat signifikansi sebesar 0,000 lebih kecil dari 0,05.
2. Berdasarkan hasil uji T, maka dapat disimpulkan sebagai berikut:
  - a. Secara parsial gaya hidup berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan kartu kredit syariah Hal ini ditunjukkan dengan tingkat signifikansi sebesar 0,036 yang berarti lebih kecil dari 0,05, sehingga hipotesis pada penelitian ini diterima.
  - b. Secara parsial pengetahuan literasi keuangan berpengaruh negatif dan signifikan terhadap minat menggunakan kartu kredit syariah . Hal ini ditunjukkan dengan tingkat signifikansi sebesar 0,021 yang berarti kecil besar dari 0,05, sehingga hipotesis pada penelitian ini diterima.
  - c. Secara parsial faktor lingkungan terdapat pengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan kartu kredit Syariah. Hal ini ditunjukkan dengan tingkat signifikansi sebesar 0,000 yang berarti lebih kecil dari 0,05, sehingga hipotesis pada penelitian ini tidak diterima.

## DAFTAR PUSTAKA

- Adhitama, B. W. (2021). Pengaruh Citra Merek, Kualitas Produk, Harga, Dan Gaya Hidup Terhadap Keputusan Pembelian Sarden Bantan Di Banyuwangi. *Jurnal Ilmu dan Riset Manajemen*, (JIRM), 10(5).
- Anriza Witi Nasution, M. F. (2019). Analisis Faktor Kesadaran Literasi Keuangan Syariah. *jurnal ekonomi syariah*.
- Arianti, B. F. (2021). *Literasi Keuangan (Teori dan Implementasinya)*. CV. Pena Persada.
- Aini, E. N., & Andjarwati, A. L. (2020). Pengaruh Gaya Hidup Konsumtif dan Kualitas Produk Terhadap Keputusan Pembelian. *BISNIS: Jurnal Bisnis Dan Manajemen Islam*, 8(1), 17. <https://doi.org/10.21043/bisnis.v8i1.6712>
- Ali, M., Raza, S. A., & Puah, C. H. (2017). Factors affecting to select Islamic credit cards in Pakistan: the TRA model. *Journal of Islamic Marketing*, 8(3), 330–344. <https://doi.org/10.1108/JIMA-06-2015-0043>
- Aprita, S. A. S. (2021). Peranan Peer to Peer Lending dalam Menyalurkan Pendanaan pada Usaha Kecil dan Menengah. *Jurnal Hukum Samudra Keadilan*, 16(1), 37–61.
- Arango, L. E., Cardona-Sosa, L., & Pedraza-Jiménez, N. (2021). The use of credit cards among low- and middle-income individuals in Colombia and the channels of monetary policy. *Economic Modelling*, 94, 150–169. <https://doi.org/10.1016/j.econmod.2020.09.018>
- Arifudin, O., Juhadi, Sofyan, Y., Tanjung, R., & Rusmana, F. D. (2021). Pengaruh Kelas Sosial, Pengalaman dan Gaya Hidup terhadap perilaku Penggunaan Kartu Kredit. *Ilmiah MEA*, 5(1), 286–298. <http://www.journal.stiemb.ac.id/index.php/mea/article/view/868/381>
- Asniyati, & Yaya, R. (2020). Analisis Pengaruh Financial Literacy, Religiusitas, Mental Accounting, dan Norma Subyektif Terhadap Minat Dosen Fakultas Ekonomi Menggunakan Kartu Kredit Syariah. *Reviu Akuntansi Dan Bisnis Indonesia*, 4(2), 1–14. <https://journal.umy.ac.id/index.php/rab/article/view/10706>
- Asosiasi Kartu Kredit Indonesia. (2023). *Pertumbuhan Asosiasi Kartu Kredit Indonesia*.
- Baiq Fitri Arianti. (2021). *Literasi Keuangan (Teori dan Implementasinya)*. CV.Pena Persada.
- Bank, A., Ekspansi, M., Kepada, K., Yang, K., Mahoney, N., Stroebel, J., Carroll, C., Einav, L., Frankel, A., Hurst, E., Kashyap, A., Kuchler, T., Kroszner, R.,

- Maggio, M., Maggiori, M., Mian, A., Mishkin, R., Parker, J., Philippon, T., ... Sufi, A. (2018). *Machine Translated by Google Machine Translated by Google I . PENDAHULUAN Selama Resesi Hebat , para pembuat kebijakan berupaya untuk menstimulasi perekonomian dengan menyediakan modal dan likuiditas berbiaya rendah kepada bank . Salah satu tujuannya adal. 129–190. <https://doi.org/10.1093/qje/qjx027>. Publikasi*
- Bisnis, S., Inovasi, P., & Shanghai, T. (2019). *Fisika A*. 526.
- Brilie Wildan Adhitama, N. L. (2021). Pengaruh Citra Merek, Kualitas Produk, Harga, Dan Gaya Hidup Terhadap Keputusan Pembelian Sarden Bantan Dibanyuwangi. *Jurnal Ilmu Dan Riset Manajemen*, 10(5), 2461–0593.
- Candra, A. Y. (2021). Perilaku Dan Persepsi Masyarakat Dalam Penerapan Sistem Pembayaran Non Tunai Saat Pandemi Covid 19 Di Pasar Tradisional Kota Padang. *Jurnal Ekonomi Keuangan & Perencanaan Indonesia*, 01, 52–63. <http://jekpi.fekon.unand.ac.id/index.php/jekpi/article/view/20/12>
- Dospinescu, O., Anastasiei, B., & Dospinescu, N. (2019). Key factors determining the expected benefit of customers when using bank cards: An analysis on millennials and generation Z in Romania. *Sym*
- Ekawati Rahayu Ningsih, S. M. (2021). *Perilaku Konsumen : Pengembangan Konsep dan Praktek Dalam Pemasaran*. Nora MediaEnterprise, Kudus.
- Engin, M. (2022). *penyuluhan hukum tentang perjanjian penerbitan kartu kredit di desa Sigerongan*. 23(4), 1–16.
- Fazelina Sahul Hamid, Y. J. (2020). Literasi keuangan, keterampilan pengelolaan uang dan pembayaran kartu kredit. *International Journal of Consumer Studies*.
- Fadel, M., Mukhtar Lutfi, Nasrullah Bin Sapa, & Nurjannah. (2023). Konsep Masalah pada Produk Perbankan Sharia Card. *Mutanaqishah: Journal of Islamic Banking*, 2(2), 56–68. <https://doi.org/10.54045/mutanaqishah.v2i2.377>
- Febriani, A. (2021). *Hukum Perikatan dan Kontak Islam*.
- Giovanni Immordino, F. F. (2017). Pembayaran Tanpa Uang Tunai dan Penghindaran Pajak. *Jurnal Ekonomi Politik Eropa*, .
- Hakim, M. A. (2020). *Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Membuka Rekening Bank Syariah (Studi Pada Mahasiswa Islam Kota Malang)*. Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB .
- Hartiyani, M. & M. S. (2017). *Pengaruh Lingkungan Sosial dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumsi Mahasiswa Program Studi Pendidikan Ekonomi FKIP UNS*. 1–14.

- Hoang Nam Trinh, H. H. (2020). *Determinants of consumers' intention to use credit cards: a perspective of multifaceted perceived risk*. *Asian Journal of Economics and Banking*.
- Imtihan, I. &. (2021). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Nasabah dalam Menggunakan Kartu Kredit. *Jurnal Ecogen*, 4(2), 240-250.
- Karnadi, Z. Z. (2018). *Pengaruh persepsi manfaat, persepsi kemudahan, sikap, kontrol perilaku, dan norma subyektif terhadap minat penggunaan uang elektronik pada Bank BUMN di kota Pekanbaru*. *Jurnal Tepak Manajemen Bisnis*, 10(3).
- Kasmir. (2001:302). Bank dan lembaga keuangan lainnya
- Kaylene C. Williams, R. A. (2010). Pemasaran Multi-Generasi: Deskripsi, Ciri-ciri, Gaya Hidup, dan Sikap. *Jurnal Bisnis Terapan dan Ekonomi*, vol.11(2). Keuangan, O. J. (2014). Literasi. Edukasi dan Inklusi Keuangan. *Direktorat Literasi dan Edukasi*.
- Khairat, M., Yusri, N. A., & Yuliana, S. (2018). Hubungan Gaya Hidup Hedonis Dengan Perilaku Konsumtif Pada Mahasiswi. *Al-Qalb : Jurnal Psikologi Islam*, 9(2), 130–139. <https://doi.org/10.10.10.10>. *Al-Qalb : Jurnal Psikologi Islam*, 10(2), 130–139.
- Kumar, N., & Dixit, B. (2020). Comparative Analysis of the Barriers in the Growth of Cashless Transactions in Rural and Urban Areas. *CLEAR International Journal of Research in Commerce & Management*, 11(7), 14–17. <https://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&db=buh&AN=145450895&site=ehost-live>
- Muhammad Ali, S. A.-H. (2017). Faktor-faktor yang mempengaruhi untuk memilih kartu kredit syariah di Pakistan : model TRA. *jurnal pemasaran islam*.
- M. Khamim. (2022). eL-Hekam: Jurnal Studi Keislaman. *Nilai Universal Islam Muhammadiyah Dan Nu: Potret Islam Moderat Indonesia*, 7(1), 185.
- Muslich Anshori, S. I. (2009). *Metodologi Penelitian Kuantitatif*. Pusat Penerbitan dan Percetakan Unair (AUP).
- Nanda, T. S. F., Ayumiati, A., & Wahyu, R. (2019). Tingkat Literasi Keuangan Syariah: Studi Pada Masyarakat Kota Banda Aceh. *JIHBIZ : Global Journal of Islamic Banking and Finance.*, 1(2), 141. <https://doi.org/10.22373/jihbiz.v1i2.8573>

- Nurlan, F., & . (2019). *Metodologi Penelitian Kuantitatif. . Sulawesi Selatan: CV.Pilar Nusantara.*
- Oktavianus Dospinescu, B. A. (2019). . Faktor Kunci yang Menentukan Manfaat yang Diharapkan Pelanggan Saat Menggunakan Kartu Bank: Analisis Milenial dan Generasi Z di Rumania. *MDPI.*
- Piyiono. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif* (Teddy Chandra (Ed.)). Zifatama Publishing.
- Pramuhadi, R. N. (2020). Gaya hidup penggunaan kartu kredit masyarakat urban di Surabaya. *Jurnal Sosiologi Dialektika*, 15(2), 72. <https://doi.org/10.20473/jsd.v15i2.2020.72-78>
- Priscilla Irene Sudiro, N. A. (2022). *Pengaruh Financial Literacy, Uang Elektronik, Demografi, Gaya Hidup, dan Kontrol Diri terhadap Perilaku Konsumtif Generasi Milenial* . *Jurnal Ilmu Manajemen.*
- Sahadeo, C. (2019). *Literasi Keuangan dan Naskah Uang.*
- Sanjaya, V. F. (2022). Diferensiasi, Financial Literacy dan Service Fitur Kartu Kredit Pada Bank Syariah. *Ad-Deenar: Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam*, , 6(01), 153-176.
- Sinaga, H. E. (2023). Pengaruh Transaksi Non-Tunai Terhadap Jumlah Uang Beredar (M1) Di Indonesia (Studi Tahun 2014-2021). . *Madani: Jurnal Ilmiah Multidisiplin,,* , 1(4).
- Sudiro, P. I. (2022). Pengaruh Financial Literacy, Uang Elektronik, Demografi, Gaya Hidup dan Kontrol Diri terhadap Perilaku Konsumtif Generasi Milenial Di Kota Surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 10(1), 160-172.
- Ali, M., Raza, S. A., & Puah, C. H. (2017). Factors affecting to select Islamic credit cards in Pakistan: the TRA model. *Journal of Islamic Marketing*, 8(3), 330–344. <https://doi.org/10.1108/JIMA-06-2015-0043>
- Asosiasi Kartu Kredit Indonesia. (2023). *Pertumbuhan Asosiasi Kartu Kredit Indonesia.*
- Brilie Wildan, N. L. (2021). Pengaruh Citra Merek, Kualitas Produk, Harga, Dan Gaya Hidup Terhadap Keputusan Pembelian Sarden Bantan Dibanyuwangi. *Jurnal Ilmu Dan Riset Manajemen*, 10(5), 2461–0593.
- Candra, A. Y. (2021). Perilaku Dan Persepsi Masyarakat Dalam Penerapan Sistem Pembayaran Non Tunai Saat Pandemi Covid 19 Di Pasar Tradisional Kota Padang. *Jurnal Ekonomi Keuangan & Perencanaan Indonesia*, 01, 52–63. <http://jekpi.fekon.unand.ac.id/index.php/jekpi/article/view/20/12>
- Ekawati. (2021). *Perilaku Konsumen.* Idea Press Yogyakarta.
- Engin, M. (2022). *penyuluhan hukum tentang perjanjian penerbitan kartu kredit*

di desa Sigerongan. 23(4), 1–16.

- Fadel, M., Mukhtar Lutfi, Nasrullah Bin Sapa, & Nurjannah. (2023). Konsep Masalah pada Produk Perbankan Sharia Card. *Mutanaqishah: Journal of Islamic Banking*, 2(2), 56–68. <https://doi.org/10.54045/mutanaqishah.v2i2.377>
- Febriani, A. (2021). *Hukum Perikatan dan Kontak Islam*.
- Hartiyani, M. & M. S. (2017). *Pengaruh Lingkungan Sosial dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumsi Mahasiswa Program Studi Pendidikan Ekonomi FKIP UNS*. 1–14.
- Khairat, M., Yusri, N. A., & Yuliana, S. (2018). Hubungan Gaya Hidup Hedonis Dengan Perilaku Konsumtif Pada Mahasiswi. *Khairat, M., Yusri, N. A., & Yuliana, S. (2019). Hubungan Gaya Hidup Hedonis Dengan Perilaku Konsumtif Pada Mahasiswi. Al-Qalb : Jurnal Psikologi Islam*, 9(2), 130–139. [https://doi.org/10. Al-Qalb : Jurnal Psikologi Islam](https://doi.org/10.10.10. Al-Qalb : Jurnal Psikologi Islam), 10(2), 130–139.
- Kumar, N., & Dixit, B. (2020). Comparative Analysis of the Barriers in the Growth of Cashless Transactions in Rural and Urban Areas. *CLEAR International Journal of Research in Commerce & Management*, 11(7), 14–17. <https://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&db=buh&AN=145450895&site=ehost-live>
- M. Khamim. (2022). eL-Hekam: Jurnal Studi Keislaman. *Nilai Universal Islam Muhammadiyah Dan Nu: Potret Islam Moderat Indonesia*, 7(1), 185.
- Muslich Anshori, S. I. (2009). *Metodologi Penelitian Kuantitatif*. Pusat Penerbitan dan Percetakan Unair (AUP).
- Nanda, T. S. F., Ayumiati, A., & Wahyu, R. (2019). Tingkat Literasi Keuangan Syariah: Studi Pada Masyarakat Kota Banda Aceh. *JIHbiz : Global Journal of Islamic Banking and Finance.*, 1(2), 141. <https://doi.org/10.22373/jihbiz.v1i2.8573>
- Pramuhadi, R. N. (2020). Gaya hidup penggunaan kartu kredit masyarakat urban di Surabaya. *Jurnal Sosiologi Dialektika*, 15(2), 72. <https://doi.org/10.20473/jsd.v15i2.2020.72-78>
- Sanjaya, V. F., & Lestari, P. (2022). Diferensiasi, Financial Literacy dan Service Fitur Kartu Kredit Pada Bank Syariah. *Ad-Deenar: Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 6(01), 153. <https://doi.org/10.30868/ad.v6i01.2099>
- Supratman, S. S., Mandey, S. L., & Roring, F. (2022). Analisis Pengaruh Harga Dan Kepuasan Konsumen Terhadap Loyalitas Konsumen Di Cafe M Coffee Manado. *Jurnal EMBA : Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi*, 10(3), 307. <https://doi.org/10.35794/emba.v10i3.41654>



Wardani, F. A. (2016). Kartu Kredit Syariah dalam Tinjauan Islam. *Jurnal Ekonomi Syariah*, 1(2), 33–44.

