

PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, *FINANCIAL BEHAVIOUR*, *PEER PRESSURE*, DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY PAYMENT* TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF (Studi Kasus pada Mahasiswa di Daerah Istimewa Yogyakarta)



SKRIPSI

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

OLEH:

NAJWA KHAIRINA HAYYA

NIM. 20108030087

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

2024

PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, *FINANCIAL BEHAVIOUR*, *PEER PRESSURE*, DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY PAYMENT* TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF (Studi Kasus pada Mahasiswa di Daerah Istimewa Yogyakarta)



SKRIPSI

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

OLEH:

NAJWA KHAIRINA HAYYA

NIM. 20108030087

DOSEN PEMBIMBING:

Ratna Sofiana, SH.,M.SI

NIP. 19910716 201903 2 018

PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA

YOGYAKARTA

2024

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-437/Un.02/DEB/PP.00.9/03/2024

Tugas Akhir dengan judul : *PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, FINANCIAL BEHAVIOUR, PEER PRESSURE, DAN FINANCIAL TECHNOLOGY PAYMENT TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF (Studi Kasus pada Mahasiswa di Daerah Istimewa Yogyakarta)*

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : NAJWA KHAIRINA HAYYA
Nomor Induk Mahasiswa : 20108030087
Telah diujikan pada : Kamis, 07 Maret 2024
Nilai ujian Tugas Akhir : A

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

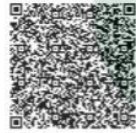
TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang

Ratna Sofiana, SH.,M.SI
SIGNED

Valid ID: 65f13f40dce28



Penguji I

Izra Berakon, M.Sc.
SIGNED

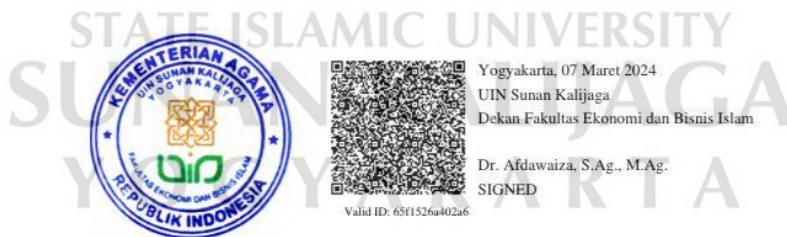
Valid ID: 65f0ec2e0d6fe



Penguji II

Hilmy Baroroh, S.E.I.,M.E.K
SIGNED

Valid ID: 65f12f37335ae



Yogyakarta, 07 Maret 2024
UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

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

Valid ID: 65f1526a402a6

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Najwa Khairina Hayya
Kepada
Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Di – Yogyakarta

Assalamu 'alaikum Wr.Wb.

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

Nama : Najwa Khairina Hayya
NIM : 20108030087
Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, *Financial Behaviour*, *Peer Pressure*, dan *Financial Technology Payment* terhadap Perilaku Konsumtif (Studi pada Mahasiswa di Daerah Istimewa Yogyakarta)

Sudah dapat diajukan 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. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 19 Februari 2024
Pembimbing



Ratna Sofiana, SH.,M.SI
NIP. 19910716 201903 2 018

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Najwa Khairina Hayya

NIM : 20108030087

Jurusan/Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah

Menyatakan bahwa Skripsi yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, *Financial Behaviour*, *Peer Pressure*, dan *Financial Technology Payment* terhadap Perilaku Konsumtif (Studi pada Mahasiswa di Daerah Istimewa Yogyakarta)” adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusunan sendiri, bukan duplikasi atau saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang dirujuk dan disebut dalam *bodynote* 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, 19 Februari 2024

Penulis



Najwa Khairina Hayya

NIM. 20108030087

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK

Sebagai sivitas akademik Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta,
saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Najwa Khairina Hayya
NIM : 20108030087
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, *Financial Behaviour*, *Peer Pressure*,
dan *Financial Technology Payment* terhadap Perilaku Konsumtif (Studi pada
Mahasiswa di Daerah Istimewa Yogyakarta)”**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non-
Eksklusif ini, Universitas Islam Negeri 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/penyusun dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di Yogyakarta
Pada tanggal 19 Februari 2024



Najwa Khairina Hayya
NIM. 20108030087

SURAT PERNYATAAN BERJILBAB

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Najwa Khairina Hayya
Tempat dan Tanggal Lahir : Yogyakarta, 27 Maret 2002
NIM : 20108030087
Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan bahwa saya menyerahkan diri dengan mengenakan jilbab untuk dipasang pada ijazah saya. Atas segala konsekuensi yang timbul di kemudian hari sehubungan dengan pemasangan pasfoto berjilbab pada ijazah saya tersebut adalah menjadi tanggung jawab saya sepenuhnya.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Yogyakarta, 19 Februari 2024

STATE ISLAMIC UNIVER
SUNAN KALIJAYAN
YOGYAKARTA



Najwa Khairina Hayya
NIM. 20108030087

HALAMAN MOTTO

خَيْرُ النَّاسِ أَنْفَعُهُمْ لِلنَّاسِ

“Sebaik-baik manusia adalah yang paling bermanfaat bagi manusia”

-HR.Ahmad-

“No matter what happens in life, be good to people. Being good to people is a wonderful legacy to leave behind”

-Taylor Swift-

“Terus tumbuh hal baik, yang rapuh biarkan terkubur kemudian pelajari baik-baik”

-Ridho Avrilsyach-

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillah puji syukur atas kehadiran Allah SWT atas segala karunia Rahmat dan kesempatan hingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat serta yang selalu tercurahkan kepada Baginda Nabi Muhammad SAW. Sebuah karya sederhana ini kupersembahkan kepada:

Kedua orang tuaku tercinta Bapak Wahyu dan Ibu Shinta

Sebagai tanda bakti, hormat, dan rasa terima kasih tiada terhingga kupersembahkan karya kecil ini kepada Bapak dan Ibu yang telah memberikan kasih sayang, segala dukungan, dan cinta kasih yang tidak terhingga dan tidak mungkin dapat kubalas hanya dengan selembar kertas persembahan. Semoga ini menjadi langkah awal untuk membuat Bapak dan Ibu Bahagia. Semoga Allah memberikan kesempatan dan kesuksesan agar saya bisa membahagiakan Bapak dan Ibu hingga dapat bersama sampai surga-Nya.

Sahabat dan teman-teman tersayang

Terima kasih atas segala bentuk dukungan, doa, dan perhatian yang telah diberikan. Terima kasih sudah bersedia menjadi support system dan tempat berkeluh kesah di kala susah dan senang. Saya tidak bisa membalas kebaikan sahabat-sahabat tercinta. Semoga kalian bahagia selalu, diberi keberkahan, dan kesuksesan di dunia maupun akhirat.

Almamater UIN Sunan Kalijaga

Terima kasih telah memberikan kesempatan bagi saya untuk terus belajar dan berproses. Terkhusus untuk dosen pembimbing skripsi saya, Ibu Ratna Sofiana yang telah memberikan bimbingan dan arahan hingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Semoga apa yang telah Ibu berikan menjadi amal jariyah.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN

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	Alīf	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	ṡa'	ṡ	S (dengan titik di atas)
ج	Jīm	J	Je
ح	Hâ'	Ḥ	Ha (dengan titik dibawah)
خ	Kha'	Kh	K dan h
د	Dāl	D	De
ذ	Ẓāl	Ẓ	Z (dengan titik di atas)
ر	Ra'	R	Er
ز	Za'	Z	Zet
س	Sīn	S	Es
ش	Syīn	Sy	Es dan ye
ص	Sâd	Ṣ	Es (dengan titik di bawah)
ض	Dâd	Ḍ	De (dengan titik di bawah)

ط	Tâ'	Ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Zâ'	Ẓ	Zet (dengan titik di bawah)
ع	'Aīn	‘	Koma terbalik ke atas
غ	Gāīn	G	Ge
ف	Fa'	F	Ef
ق	Qāf	Q	Qi
ك	Kāf	K	Ka
ل	Lām	L	'el
م	Mīm	M	'em
ن	Nūn	N	'en
و	Wāwu	W	W
ه	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	Ya'	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* Ditulis Rangkap

مُتَعَدِّدَةٌ	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عِدَّةٌ	Ditulis	'iddah

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.

حِكْمَةٌ	Ditulis	<i>Hikmah</i>
جِزْيَةٌ	Ditulis	<i>Jizyah</i>
كَرَامَةُ الْأَوْلِيَاءِ	Ditulis	<i>Karāmah al-auliyā'</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

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

E. Vokal Panjang

1. fathah + alif	Ditulis	A
جاهليّة	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 qomariyyah 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-sama'</i>
الشمس	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

Dengan menyebut nama Allah yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, puji serta syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat, hidayah dan pertolongan-Nya sehingga penyusun dapat menyelesaikan Skripsi dengan judul **“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, *Financial Behaviour*, *Peer Pressure*, dan *Financial Technology Payment* terhadap Perilaku Konsumtif”** sebagai salah satu syarat untuk mendapatkan gelar Starta Satu di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta. Shalawat serta salam semoga tetap tercurah limpahkan kepada baginda Nabi Muhammad SAW yang telah membawa kita dari zaman kegelapan hingga zaman terang benderang dengan ilmu pengetahuan seperti saat ini. Semoga kita senantiasa menjadi pengikutnya yang tetap istiqomah dan berjuang untuk ajaran Islam.

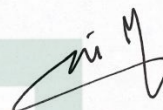
Alhamdulillah atas ridho Allah SWT dan dukungan doa dari sekitar sehingga penyusun mampu menyelesaikan segenap rangkaian proses penelitian sehingga tugas akhir ini dapat terselesaikan dengan baik. Maka dari itu, pada kesempatan ini sudah sepatutnya penyusun menyampaikan ucapan terimakasih dengan segala ketulusan dan kerendahan hati kepada pihak-pihak yang telah membantu dalam proses penyelesaian tugas akhir ini, yaitu kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Phil. Al-Makin., S.Ag., MA., selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Afdawaiza, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta
3. Bapak Dr. H. Muhammad Yazid Afandi, M.Ag., selaku Ketua Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Bapak Furqonul Haq, S.E.I., M.E.I selaku Dosen Pembimbing Akademik (DPA) yang telah membimbing saya dari awal perkuliahan hingga akhir.
5. Ibu Ratna Sofiana, SH., M.SI., Selaku Dosen Pembimbing Skripsi (DPS) yang telah banyak memberikan ilmu, arahan, bimbingan, motivasi, nasehat serta saran dalam proses penyelesaian skripsi ini.
6. Segenap Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan berbagai pengalaman baik melalui pembelajaran mata kuliah maupun pelatihan kepada saya, utamanya dosen Program Studi Manajemen Keuangan Syariah
7. Seluruh pegawai dan staf Tata Usaha yang telah membantu penyusun dalam urusan administrasi akademik perkuliahan sehingga dapat terorganisir dengan baik.

8. Kedua orang tua tercinta Bapak dan Ibu yang telah memberikan banyak dukungan berupa materil maupun non materil serta doa yang tiada henti sehingga penyusunan skripsi ini berjalan dengan baik.
9. Kakak, adik, serta keluarga besar yang selalu memberikan doa dan motivasi.
10. Sahabat tercinta dan juga teman-teman yang telah kebersamai selama proses perkuliahan dengan memberikan dukungan, doa, dan semangat serta bersedia untuk menjadi tempat berkeluh kesah.

Semoga segala kebaikan yang diberikan dari berbagai pihak mendapatkan balasan dan keberkahan dari Allah SWT. Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan, sehingga kritik saran yang membangun dari pembaca akan sangat penulis hargai. Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat.

Yogyakarta, 19 Februari 2024
Penulis



Najwa Khairina Hayya
NIM. 20108030087

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	iv
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN	v
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK	vi
SURAT PERNYATAAN BERJILBAB	vii
HALAMAN MOTTO	viii
HALAMAN PERSEMBAHAN	ix
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN	x
KATA PENGANTAR	xiv
DAFTAR ISI	xvi
DAFTAR TABEL	xviii
DAFTAR GAMBAR	xix
ABSTRAK	xx
ABSTRACT	xxi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	13
C. Tujuan Penelitian.....	13
D. Manfaat Penelitian	14
E. Sistematika Pembahasan	15
BAB II LANDASAN TEORI DAN KAJIAN PUSTAKA	17
A. Landasan Teori	17
B. Kajian Pustaka.....	31
C. Pengembangan Hipotesis	40
D. Kerangka Pemikiran.....	45
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	46
A. Jenis Penelitian.....	46
B. Populasi dan Sampel	46

C. Definisi Operasional Variabel	48
D. Jenis dan Sumber Data	53
E. Instrumen Penelitian.....	54
F. Teknik Analisis Data	55
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	61
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	61
B. Analisis Deskriptif	61
C. Hasil Penelitian	68
D. Pembahasan.....	83
BAB V PENUTUP.....	91
A. Kesimpulan	91
B. Keterbatasan.....	92
C. Saran.....	93
DAFTAR PUSTAKA.....	94
LAMPIRAN.....	105
<i>CURRICULUM VITAE (CV)</i>.....	121



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	31
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel Dependen.....	48
Tabel 3.2 Definisi Operasional Variabel Independen	50
Tabel 3.3 Skala Pengukuran	55
Tabel 4.1 Komposisi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	62
Tabel 4.2 Komposisi Responden Berdasarkan Usia.....	62
Tabel 4.3 Komposisi Responden Berdasarkan Instansi.....	63
Tabel 4.4 Komposisi Responden Berdasarkan Domisili	65
Tabel 4.5 Komposisi Responden Berdasarkan Pendapatan Perbulan.....	66
Tabel 4.6 Komposisi Responden Berdasarkan Pengalaman.....	67
Tabel 4.7 Hasil Uji Validitas Konvergen dengan <i>Loading Factor</i>	68
Tabel 4.8 Hasil Uji Akhir Validitas Konvergen dengan <i>Loading Factor</i>	73
Tabel 4.9 Hasil Uji Akhir Validitas Konvergen dengan AVE	75
Tabel 4.10 Hasil Uji Validitas Diskriminan dengan Uji HTMT	76
Tabel 4.11 Hasil Uji Reliabilitas	77
Tabel 4.12 Hasil Uji <i>Variance Inflation Factor</i> (VIF).....	79
Tabel 4.13 Hasil Uji <i>R-Square Adjusted</i>	80
Tabel 4.14 Hasil Uji <i>Q-Square Predictive Relevance</i> (Q ²).....	80
Tabel 4.15 Hasil Uji <i>Path Coefficient</i>	82

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 <i>Gross Saving</i> di Indonesia dari tahun 2007-2022.....	1
Gambar 1.2 Jumlah pengguna <i>digital payments</i> di Indonesia dari.....	10
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	45



ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, *Financial Behaviour*, *Peer Pressure*, dan *Financial Technology Payment* terhadap Perilaku Konsumtif (studi kasus pada mahasiswa di Daerah Istimewa Yogyakarta). Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan Teknik *purposive sampling*. Metode analisis yang digunakan yaitu PLS-SEM dengan jenis primer yang diuji dengan menggunakan SmartPLS 3.0. Jumlah sampel pada penelitian yaitu 150 responden mahasiswa di Daerah Istimewa Yogyakarta. Hasil penelitian membuktikan bahwa secara parsial variabel *Financial Behaviour*, *Peer Pressure*, dan *Financial Technology Payment* berpengaruh positif signifikan terhadap Perilaku Konsumtif. Sedangkan variabel literasi keuangan syariah berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap Perilaku Konsumtif.

Kata Kunci: Literasi Keuangan Syariah, *Financial Behaviour*, *Peer Pressure*, *Financial Technology Payment*, Perilaku Konsumtif.



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRACT

This study aims to determine the influence of Sharia Financial Literacy, Financial Behavior, Peer Pressure, and Financial Technology Payments on Consumptive Behavior (case study of students in the Special Region of Yogyakarta). This research uses a quantitative approach with purposive sampling technique. The analytical method used is PLS-SEM with primer types tested using SmartPLS 3.0. The number of samples in the research was 150 student respondents in the Special Region of Yogyakarta. The research results prove that partially the variables Financial Behavior, Peer Pressure, and Financial Technology Payment have a significant positive effect on Consumptive Behavior. Meanwhile, the sharia financial literacy variable has a negative and insignificant effect on consumer behavior.

Keywords: *Sharia Financial Literacy, Financial Behavior, Peer Pressure, Financial Technology Payment, Consumptive Behavior.*



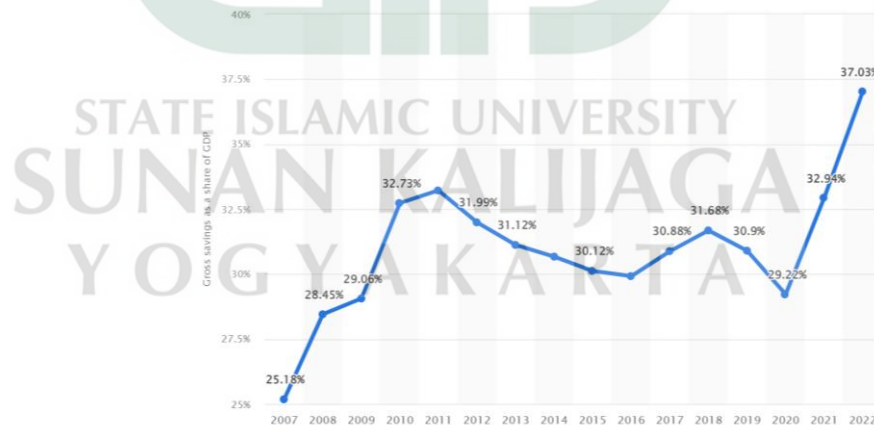
STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Di era globalisasi saat ini, perkembangan teknologi yang meluas turut mendorong pertumbuhan ekonomi suatu negara. Fenomena ini tercermin dalam kemajuan industri yang kini mampu memenuhi kebutuhan masyarakat secara menyeluruh. Keberadaan teknologi canggih memungkinkan masyarakat mengakses informasi dan barang dengan mudah, namun hal ini juga berdampak pada meningkatnya perilaku konsumtif di kalangan masyarakat (Dilasari, 2020). Saat ini, perilaku konsumtif sudah menjadi gejala umum dan masyarakat mulai bersaing untuk memenuhi keinginan dan kebutuhan mereka (Sulistiyani *et al.*, 2023).



Gambar 1.1 *Gross Saving* di Indonesia dari tahun 2007-2022
Sumber: Statista, 2023

Menurut *The World Bank* (2023), pada tahun 2022, *gross savings* Indonesia berada pada angka sekitar 37% dari GDP, ini menunjukkan data konsumtif masyarakat Indonesia lebih besar yakni sekitar 63% dibandingkan investasi/tabungan (Statista, 2023). Menurut penelitian Setiawan (2019), perilaku konsumtif adalah tindakan konsumsi yang tidak didasarkan pada pertimbangan rasional dan matang, melainkan dipicu oleh keinginan untuk merasakan kesenangan atau emosi sesaat tanpa pertimbangan yang mendalam.

Individu yang terlibat dalam perilaku konsumtif cenderung membeli produk tidak karena kebutuhan, melainkan semata-mata karena keinginan untuk memiliki (Kusmiati & Heny, 2022). Fenomena perilaku konsumtif memiliki dampak yang signifikan pada kehidupan masyarakat saat ini (Lestari *et al.*, 2022). Kebiasaan dan gaya hidup masa kini mengalami pertumbuhan yang cepat dan perubahan yang relatif singkat, menuju arah yang lebih mewah dan berlebihan, terutama dalam hal penampilan, yang dapat memicu perilaku konsumtif (Zahra & Anoraga, 2021).

Perilaku konsumtif dianggap tidak disukai dalam Islam. Sebagai sebuah ideologi, agama Islam telah mengatur bahwa perilaku *israf* atau berlebihan dianggap sebagai tindakan boros yang dilakukan dengan sengaja untuk memuaskan nafsu semata. Islam menekankan pentingnya sikap hemat, bijak, dan penuh pertimbangan dalam konsumsi, serta menolak tindakan pemborosan yang tidak sesuai dengan nilai-nilai agama (Saleh *et*

al., 2023). Sebagaimana telah dijelaskan dalam Firman Allah dalam QS Al-Isra': 26-27:

وَاتِ ذَا الْقُرْبَىٰ حَقَّهُ وَالْمِسْكِينَ وَابْنَ السَّبِيلِ وَلَا تُبَذِّرْ تَبْذِيرًا ۚ
 إِنَّ الْمُبَذِّرِينَ كَانُوا إِخْوَانَ الشَّيْطَانِ طَوَّافِينَ ۗ وَكَانَ الشَّيْطَانُ لِرَبِّهِ كَفُورًا ۙ ٢٧

Artinya:

“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)

Rendahnya pengetahuan dalam mengelola keuangan juga dapat memicu seseorang berperilaku konsumtif (Wahyuni *et al.*, 2019). Seseorang yang paham literasi keuangan syariah akan lebih memahami prinsip-prinsip keuangan Islam, seperti larangan *riba* (bunga), *maysir* (perjudian), dan *gharar* (ketidakjelasan). Ekonomi Islam hadir sebagai alternatif bagi kaum muslim dalam pemenuhan kebutuhan keuangannya dan dapat menggunakan pengetahuan ini dalam mengambil keputusan berperilaku yang sejalan dengan prinsip-prinsip keuangan Islam (Karmayani *et al.*, 2023).

Literasi keuangan syariah mencakup keterampilan individu dalam mengatur keuangan mereka dengan merujuk pada prinsip-prinsip keuangan syariah, yang melibatkan pemahaman, sikap, dan perilaku keuangan yang selaras dengan perspektif nilai-nilai ekonomi Islam (Setiawati *et al.*, 2018).

Semakin tinggi tingkat literasi keuangan seseorang menandakan bahwa semakin rendah perilaku konsumtif, yang berarti bahwa seseorang yang memiliki pengetahuan mengenai keuangan cenderung memikirkan masa depannya sehingga mengurangi perilaku konsumtifnya (Tribuana *et al.*, 2020).

Hasil penelitian Funky *et al.* (2021), Kurniawan *et al.* (2023), Yudasella & Krisnawati (2019), menunjukkan hasil bahwa literasi keuangan berpengaruh negatif dan signifikan terhadap perilaku konsumtif. Namun hasil tersebut bertentangan dengan penelitian Fauzia & Nurdin (2019) dan Prihatini & Irianto (2021), yang menyatakan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif secara signifikan terhadap perilaku konsumtif. Ini mengindikasikan bahwa semakin tinggi pemahaman mengenai literasi keuangan, semakin tinggi pula kemungkinan perilaku konsumtif meningkat. Dalam konteks ini, mahasiswa belum dapat mengaplikasikan pengetahuan yang telah mereka peroleh di bangku kuliah, terutama terkait literasi keuangan dan manajemen keuangan yang efektif.

Saat ini, tantangan yang dihadapi adalah tingkat pemahaman literasi keuangan di kalangan milenial yang masih rendah, seperti yang terungkap dalam survei yang dilakukan oleh OJK pada tahun 2022, indeks literasi keuangan penduduk Indonesia yaitu sebesar 49,68 persen, naik dibanding tahun 2019 berada pada angka 38,0 (OJK, 2022). Berdasarkan data tersebut, dapat disimpulkan bahwa pemahaman keuangan telah mengalami peningkatan, meskipun tingkat pengetahuan masyarakat Indonesia belum

mencapai tingkat yang memadai dalam mengoptimalkan penggunaan uang. Fakta ini menekankan pentingnya literasi keuangan bagi masyarakat guna mengelola keuangan mereka dengan baik dan menghindari pengambilan keputusan keuangan yang kurang bijaksana (Alawi *et al.*, 2020).

Financial behavior dapat mengalami perkembangan yang positif apabila didasarkan pada pemahaman literasi yang memadai, sehingga mendorong implementasi kebijakan pengelolaan yang efektif (Mahardika, 2021). Temuan ini sejalan dengan penelitian Herlina Budiono (2019), yang menegaskan bahwa pengetahuan keuangan memainkan peran kunci dalam mengelola keuangan. Dengan memiliki keterampilan mengelola keuangan yang baik, individu cenderung menunjukkan perilaku keuangan yang lebih positif. Hal ini karena sikap keuangan mereka dapat diatur melalui sistem pengelolaan keuangan yang terstruktur. *Financial behavior* adalah perilaku individu yang berkaitan dengan cara mereka mengelola keuangan secara umum (Armatya & Firmialy, 2023). Mahasiswa telah mendapatkan banyak pengetahuan tentang pengelolaan keuangan melalui proses pembelajaran yang mereka jalani. Namun pada kenyataannya mereka jarang mengaplikasikan ilmu tersebut dalam kehidupan sehari-harinya (Prihastuty & Rahayuningsih, 2018).

Upaya dalam meningkatkan kesejahteraan keuangan mahasiswa, fokus yang lebih besar perlu diberikan pada aspek *financial behaviour*. *Financial behaviour* ini mencakup praktik mahasiswa dalam menggunakan sistem manajemen keuangan, seperti menyusun catatan keuangan,

mengelola aliran kas, merencanakan anggaran, membayar tagihan, mengontrol penggunaan kartu kredit, dan membuat rencana tabungan (Dilasari, 2020). Penelitian yang dilakukan oleh Dilasari (2020), Fauzi & Sulistyowati (2022), Prihastuty & Rahayuningsih (2018), menunjukkan bahwa perilaku keuangan yang baik memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku konsumtif karena pengelolaan keuangan yang baik sangat penting. Ketika setiap individu memiliki perilaku keuangan yang baik, hal ini cenderung mengurangi perilaku konsumtif yang berlebihan.

Menurut Farrudi & Hurbania (2021), teman sebaya memiliki peran signifikan sebagai salah satu faktor yang memengaruhi perilaku konsumtif seseorang. Bentuk pengaruh dari teman sebaya salah satunya disebut dengan *peer pressure* (tekanan teman sebaya) (Rahel & Royanto, 2014). *Peer Pressure* adalah pengaruh sosial dari suatu kelompok yang mendorong seseorang untuk bertindak dan berperan sesuai dengan norma-norma kelompok tersebut, agar dapat diterima di dalamnya (Santrock, 2009). Keinginan untuk diterima dan takut dikucilkan, mendorong remaja untuk berusaha menyesuaikan diri dengan teman sebayanya. Dorongan ini tidak hanya berasal dari internal individu tetapi juga dari luar individu, biasanya dalam bentuk *peer pressure* (Khafida, 2020).

Mahasiswa seringkali memilih untuk mengikuti dan membeli barang yang sedang tren agar dapat diterima di lingkungan teman sebayanya (Muttaqin *et al.*, 2020). Dampaknya, hal ini dapat membentuk kebiasaan

gaya hidup generasi Z, termasuk kebutuhan sekunder, primer, dan tersier, serta menimbulkan rasa gengsi yang tinggi jika tidak mengikuti *trend* tersebut (Mahendra *et al.*, 2023). Sifat konsumtif bisa diamati pada individu dari masa remaja hingga dewasa karena ketidakstabilan dan kurangnya kemampuan untuk mengendalikan diri. Hal ini disebabkan oleh kekhawatiran akan ketinggalan tren atau yang dikenal sebagai FOMO (*Fear of Missing Out*), sehingga secara tidak sadar mereka menjadi masyarakat yang konsumtif (Haq *et al.*, 2023). Berdasarkan penelitian Farrudi & Hurbania (2021), teman sebaya tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku konsumtif. Sedangkan pada penelitian Kadeni & Srijani, (2018), Kurniawan *et al.* (2023), Kurniawan *et al.* (2022), Muttaqin *et al.* (2020), menunjukkan bahwa terdapat pengaruh positif dan signifikan antara variabel teman sebaya terhadap perilaku konsumtif.

Kemajuan teknologi *digital*, terutama penggunaan *gadget* dan internet yang semakin meluas telah memberikan kemudahan bagi kehidupan sehari-hari mahasiswa (Ray *et al.*, 2022). Pesatnya perkembangan teknologi ini tidak hanya mempermudah kehidupan, tetapi juga memengaruhi pola konsumsi masyarakat (Pratama & Oktapiani, 2023). Penggunaan *fintech payment* bisa membawa kecenderungan berperilaku konsumtif atau biasa disebut boros. Hal ini disebabkan karena pada saat bertransaksi *online*, secara psikologis tidak merasa mengeluarkan uang secara fisik, sehingga meningkatkan kecenderungan untuk berbelanja secara berulang (Dewi *et al.*, 2021).

Digitalisasi yang terus berkembang pesat saat ini mempermudah berbagai aspek kehidupan sehari-hari (Pratama & Oktapiani, 2023). *Fintech* menawarkan layanan, tata kelola, dan dokumen yang diperlukan untuk transaksi yang dapat diakses secara elektronik atau *online* (Firmansyah *et al.*, 2021). *Fintech payment* adalah teknologi finansial yang diterapkan dalam sistem pembayaran *online* melalui sebuah dompet elektronik atau yang sering disebut uang *digital*. *Fintech payment* merupakan jenis *fintech* yang berfokus pada proses pembayaran baik oleh sektor perbankan maupun Bank Indonesia (Kusumar & Mendari, 2021).

Perkembangan teknologi telah memicu transformasi signifikan dalam sektor keuangan, menciptakan fenomena baru yang dikenal sebagai *financial technology* (Vhalery, 2021). *Fintech* saat ini menjadi populer di kalangan berbagai kelompok usia, termasuk remaja, orang dewasa, dan orangtua. Keunggulan utama *Fintech* terletak pada kemudahan pembayaran *online*, yang menghilangkan kebutuhan untuk membawa uang tunai secara fisik. Perilaku masyarakat dalam pengelolaan keuangan dan perilaku konsumen dapat dipengaruhi oleh sistem pembayaran *Fintech* (Mukti *et al.*, 2022). *FinTech* terdiri dari berbagai jenis seperti *debit card*, *credit card*, dompet *digital* (*shopee pay*, *gopay*, *dana*, *ovo*, dan sebagainya) serta berbagai jenis investasi *online* (*modalku.com*, *reksadana*, dan lain sebagainya) (Solikhatun & Ridlwan, 2022).

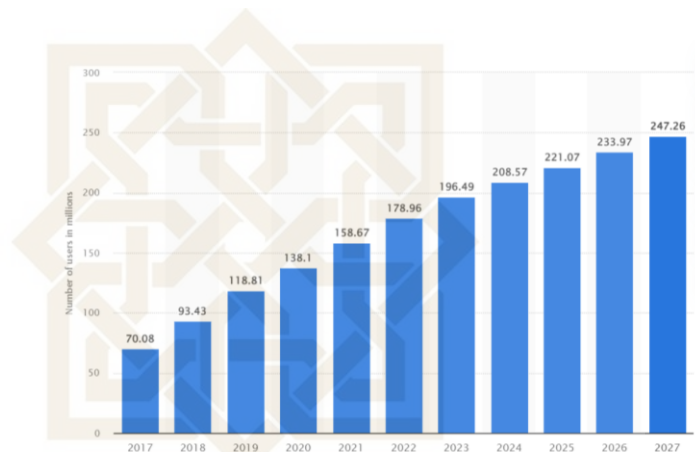
BI memproyeksikan transaksi uang elektronik 2023 akan terus bertumbuh. Pada 2022, nilai transaksi uang elektronik tumbuh 30,84 persen

dibandingkan pada 2021, yang mencapai Rp399,6 triliun. Sedangkan menurut pernyataan Perry Warjiyo selaku Gubernur BI, pada tahun 2023 nilai transaksi uang elektronik diproyeksikan meningkat 23,9 persen dibandingkan tahun lalu hingga mencapai Rp495,2 triliun (Wisnubroto, 2023). Berdasarkan data tersebut, dapat ditarik kesimpulan bahwa proporsi transaksi uang logam dan kertas semakin menurun seiring dengan meningkatnya penggunaan uang elektronik. Pembayaran dengan menggunakan uang elektronik mengurangi peredaran uang kertas dan logam atau tunai (Astuti, 2022).

Menurut Ramadanti *et al.* (2021), mahasiswa sebagai Gen Z sangat familiar dengan adanya teknologi dan internet. Oleh karena itu, dalam melakukan transaksi keuangan, mereka lebih cenderung memilih melakukan transaksi secara non-tunai atau *cashless* (Kusumapradana, 2022). Proses transaksi ini melibatkan penggunaan kode *QR code* yang dapat dipindai, di mana uang secara otomatis akan terkirim ke penerima atau pihak lain. Kesederhanaan dalam penggunaan teknologi ini menjadi salah satu faktor yang mendukung pertumbuhan pesat *Fintech* (Suryono *et al.*, 2020).

Perkiraan perkembangan transaksi *Fintech* Indonesia meningkat dari tahun ke tahun. Transaksi *Fintech* Indonesia pada 2017 diperkirakan mencapai US\$ 18,65 miliar. Angka ini akan melonjak menjadi US\$ 37,15 miliar pada 2022, dengan *CAGR* (*Compound Annual Growth Rate*) sebesar 18,8 persen dari tahun 2017 hingga tahun 2021. Penggunaan *Fintech*

diperkirakan akan terus berkembang pesat. Hal ini disebabkan oleh peningkatan jumlah masyarakat yang memiliki akses terhadap internet, sehingga mereka dapat dengan mudah mengakses layanan *fintech payment* (databoks, 2021).



Gambar 1.2 Jumlah pengguna *digital payments* di Indonesia dari tahun 2017-2027

Sumber: Statista, 2023

Jumlah pengguna *digital payments* pasar *Fintech* di Indonesia diperkirakan akan terus meningkat antara tahun 2023 dan 2027 sebanyak 50,8 juta pengguna. Setelah peningkatan selama empat tahun berturut-turut, jumlah pengguna diperkirakan mencapai 247,26 juta pengguna dan mencapai puncak baru pada tahun 2027. Khususnya, jumlah pengguna segmen *digital payments* di pasar *FinTech* terus meningkat selama beberapa tahun terakhir (Statista, 2023) .

Berdasarkan pada penelitian Gunawan (2023), Ihsan *et al.* (2023), Pratama & Oktapiani (2023), Ray *et al.* (2022), menyatakan bahwa *Fintech*

payment memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku konsumtif. Sistem pembayaran menggunakan *fintech payment* jauh lebih efektif dan efisien daripada pembayaran secara *cash*, karena hanya dengan menggunakan *smartphone* mahasiswa sebagai konsumen dapat membayar produk yang diinginkan dengan lebih cepat, praktis dan mudah sehingga mempengaruhi perilaku mereka dalam berbelanja (Pratama & Oktapiani, 2023).

Mahasiswa sebagai individu yang berada dalam fase transisi dari remaja, seringkali terpengaruh oleh karakteristik yang cenderung mudah tergoda oleh hal-hal yang menyenangkan dan memiliki kecenderungan untuk ikut-ikutan temannya. Hal ini menjadikan mereka sebagai pelaku utama dari perilaku konsumtif (Sambalat & Kamsih, 2022). Mahasiswa cenderung berpikir secara jangka pendek, rentan terhadap praktik belanja impulsif, dan jarang membuat perencanaan keuangan. Sehingga meskipun memiliki sumber pendapatan yang cukup, mereka masih mengalami kesulitan *financial* akibat kurangnya tanggung jawab dalam mengelola keuangan (Rahma & Zulaikha, 2022).

Penelitian ini berfokus pada perguruan tinggi di Yogyakarta karena wilayah ini menjadi destinasi utama bagi banyak orang untuk mengejar pendidikan, baik dari penduduk lokal maupun luar daerah. Berdasarkan data yang diperoleh melalui bappeda.jogjaprovo.go.id, jumlah peserta didik pada tahun 2023 mencapai 638.345 mahasiswa. Selain itu, Yogyakarta dikenal sebagai kota pelajar dengan banyak perguruan tinggi, baik swasta maupun negeri.

Hal ini membuat Yogyakarta menjadi konteks yang relevan untuk penelitian ini karena ketersediaan sumber daya pendidikan yang melimpah di wilayah tersebut. Berdasarkan penelitian yang dilakukan Fauzi & Warastri (2021), menunjukkan bahwa tingkat konsumtif terbilang sangat tinggi, yaitu 1,09 kali lebih banyak dari rata-rata pendapatan total masyarakat di Yogyakarta.

Berbagai masalah keuangan yang dihadapi mahasiswa mungkin disebabkan oleh keterbatasan uang saku yang diberikan oleh orang tua, kurangnya pendapatan, dan gaya hidup yang cenderung konsumtif (Chen & Yeh, 2021). Akibatnya, banyak dari mereka mengalami kesulitan keuangan karena kurangnya kemampuan dalam mengelola keuangan mereka dengan baik (Widiawati, 2020). Oleh karena itu, penting bagi mahasiswa yang memasuki perguruan tinggi untuk memiliki pemahaman yang luas tentang keuangan dan belajar untuk bertanggung jawab dalam mengelola keuangan pribadi mereka (Rahma & Susanti, 2022).

Berdasarkan latar belakang yang telah dipaparkan maka peneliti merasa tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul: **“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, *Financial Behaviour*, *Peer Pressure*, dan *Financial Technology Payment* terhadap Perilaku Konsumtif (Studi Kasus pada Mahasiswa di Daerah Istimewa Yogyakarta)”**, dikarenakan pada temuan sebelumnya masih terdapat beberapa perbedaan hasil mengenai variabel-variabel yang telah dikaji. Selanjutnya, peneliti juga menambahkan variabel *Peer Pressure* yang berperan sebagai variabel X. Selain itu, kebaruan dari penelitian ada pada subjeknya yaitu mahasiswa

PTN dan PTS di Daerah Istimewa Yogyakarta yang menggunakan *Financial Technology Payment*.

B. Rumusan Masalah

1. Apakah Literasi Keuangan Syariah berpengaruh terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa di Daerah Istimewa Yogyakarta?
2. Apakah *Financial Behaviour* berpengaruh terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa di Daerah Istimewa Yogyakarta?
3. Apakah *Peer Pressure* berpengaruh terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa di Daerah Istimewa Yogyakarta?
4. Apakah *Financial Technology Payment* berpengaruh terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa di Daerah Istimewa Yogyakarta?

C. Tujuan Penelitian

1. Untuk menganalisis pengaruh Literasi Keuangan Syariah terhadap perilaku konsumtif Mahasiswa di Daerah Istimewa Yogyakarta.
2. Untuk menganalisis pengaruh *Financial Behaviour* terhadap perilaku konsumtif Mahasiswa di Daerah Istimewa Yogyakarta.
3. Untuk menganalisis pengaruh *Peer Pressure* terhadap perilaku konsumtif Mahasiswa di Daerah Istimewa Yogyakarta.
4. Untuk menganalisis pengaruh *Financial Technology Payment* terhadap perilaku konsumtif Mahasiswa di Daerah Istimewa Yogyakarta.

D. Manfaat Penelitian

1. Manfaat Teoritis:

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat kepada beberapa pihak, sebagai berikut:

a. Pihak Akademisi dan Ilmu Pengetahuan

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan sumbangsih pemikiran bagi peningkatan ilmu pengetahuan, khususnya untuk jurusan keuangan dan bisnis Islam serta dapat menjadi acuan untuk eksplorasi selanjutnya terkait dengan pokok bahasan literasi keuangan syariah, *financial behaviour*, *peer pressure*, dan *financial technology payment* terhadap perilaku konsumtif.

b. Pihak Lain

Hasil penelitian ini dapat digunakan sebagai bahan referensi untuk mengadakan penelitian di masa yang akan datang serta menambah pemahaman atau informasi mengenai pengaruh literasi keuangan syariah, *financial behaviour*, *peer pressure*, dan *financial technology payment* terhadap perilaku konsumtif.

2. Manfaat Praktis:

Penelitian ini diharapkan dapat berguna bagi masyarakat ataupun mahasiswa lainnya untuk dijadikan referensi dalam penelitian selanjutnya, serta dapat mengembangkan teori dan konsep terkait literasi keuangan syariah, *financial behaviour*, *peer pressure*, penggunaan *financial technology payment*, dan perilaku konsumtif.

Selain itu, diharapkan dapat memberikan wawasan baru dan pemahaman mendalam tentang hubungan antar-variabel tersebut.

E. Sistematika Pembahasan

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.

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

Penelitian ini bertujuan untuk mengungkapkan faktor-faktor yang memengaruhi perilaku konsumtif yang dilakukan oleh mahasiswa di Daerah Istimewa Yogyakarta. Penelitian ini mengungkapkan bahwa *financial behaviour* terbukti memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku konsumtif. Mahasiswa dengan perilaku keuangan yang rasional cenderung memiliki tingkat konsumtif yang lebih tinggi karena mereka merasa mampu mengelola sumber daya keuangan mereka secara efisien.

Perilaku konsumtif mahasiswa di Daerah Istimewa Yogyakarta juga dipengaruhi secara positif dan signifikan oleh variabel *peer pressure*, dan *fintech payment*. Hal ini menunjukkan bahwa variabel *peer pressure*, dan *fintech payment* berpengaruh kuat terhadap perilaku konsumtif mahasiswa. Jika seorang mahasiswa memiliki teman sebaya dengan karakter atau kebiasaan yang buruk maka akan mendorong seseorang meningkatkan perilaku konsumtifnya dalam berbelanja. Selain itu, *fintech payment* juga dapat meningkatkan perilaku konsumtif mahasiswa. Semakin tinggi tingkat penggunaan *fintech payment*, semakin tinggi pula kecenderungan perilaku konsumtif yang terjadi karena kemudahan dan manfaat yang diberikan oleh *fintech payment*.

Berbeda dengan variabel *peer pressure*, dan *fintech payment* yang mempunyai pengaruh positif signifikan, variabel literasi keuangan syariah mempunyai hubungan negatif dan tidak signifikan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa di Daerah Istimewa Yogyakarta. Hal ini berarti variabel literasi keuangan syariah tidak terlalu berpengaruh bagi perilaku konsumtif mahasiswa di Daerah Istimewa Yogyakarta. Hal ini disebabkan karena mayoritas dari mahasiswa menjadikan pengetahuan literasi keuangan semata-mata sebagai pemahaman, bukan jaminan bahwa pengetahuan yang mereka terima akan benar-benar mengarah pada literasi keuangan yang lebih baik dan hal tersebut tidak selalu tercermin dalam tindakan nyata.

B. Keterbatasan

Penelitian ini mempunyai beberapa keterbatasan, salah satunya terkait dengan keterbatasan waktu dalam penyebaran kuesioner yang memanfaatkan media *online* sehingga cukup sulit untuk mendapatkan kriteria responden yang sesuai dengan jumlah yang banyak dan karakteristik demografi responden yang kurang representatif. Variabel-variabel pada penelitian ini juga terbatas karena hanya menggunakan variabel independen dan dependen. Keterbatasan tambahan dalam penelitian ini terletak pada proses pengumpulan data, di mana informasi yang diperoleh dari responden kadang-kadang tidak sepenuhnya mencerminkan pandangan mereka yang sebenarnya. Hal ini disebabkan oleh perbedaan dalam pemikiran, asumsi, dan pemahaman yang beragam di setiap individu.

C. Saran

1. Bagi Mahasiswa atau Objek Penelitian

Mahasiswa disarankan untuk terus mempelajari dan memperdalam pengetahuan serta pemahaman tentang literasi keuangan syariah. Hal ini akan membantu mereka dalam mengelola keuangan dengan bijaksana, serta lebih memprioritaskan kebutuhan daripada keinginan. Dengan demikian, mereka dapat menghindari perilaku konsumtif yang berpotensi merugikan.

2. Bagi Peneliti Selanjutnya

Diharapkan peneliti selanjutnya untuk menambahkan variabel mediasi ataupun moderasi agar dapat membantu memahami mekanisme atau proses yang mungkin menjadi penyebab hubungan antar variabel. Dengan demikian, penelitian berikutnya diharapkan memberi wawasan yang lebih akurat dan dapat memberikan dasar untuk membuat keputusan atau kebijakan yang relevan dalam bidang keuangan. Selain itu, peneliti juga menyarankan agar menambahkan sampel, data, dan variabel demografi untuk memperluas cakupan wilayah responden.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdillah, W., & Hartono, J. (2015). *Partial Least Square (PLS) : alternatif structural equation modeling (SEM) dalam penelitian bisnis* (D. Prabantini, Ed.; 1st ed.). Andi.
- Abdillah, W., & Hartono, J. (2020). *Konsep dan Aplikasi Structural Equation Modeling Berbasis Varian dalam Penelitian Bisnis* (Edisi ke 2). UPP STIM YKPN - Yogyakarta.
- Adi Artanto, F., Fahlevi, R., & Ajeng Rachmayani, N. (2021). Partial Least Square-Structural Equation Modeling (PLS-SEM) pada Hubungan Kepuasan Konsumen Terhadap Produk (Studi Kasus Perkumpulan Penggiat Programmer Indonesia). *SURYA INFORMATIKA*, 10, 1–6.
- Afrianty, N. (2021). *Theory of Planned Behaviour: Mendeteksi Intensi Masyarakat Menggunakan Produk Perbankan Syariah* (M. Herawati, Ed.).
- Agustin, I. D., & Abidin, F. I. N. (2021). *The Influence of Financial Literacy, Financial Behavior, Digital Payment and Paylater on Student Consumptive Behavior in the Era of the Covid-19 Pandemic*.
- Ajzen, I. (2012). *The Theory of Planned Behavior*. In P. A. M. Lange, A. W. Kruglanski & E. T. Higgins (Eds.) (Vol. 1).
- Alawi, N. M., Asih, V. S., & Sobana, D. H. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Mahasiswa UIN Sunan Gunung Djati Bandung Terhadap Penggunaan Sistem Financial Technology. *Jurnal MAPS (Manajemen Perbankan Syariah)*, 1–9.
- Amaliyah, E. D. E., & Nugroho, B. S. (2022). Improving Personal Financial Management through Financial Technology, Financial Capability, and Spiritual Intelligence as Intervening Variable. *Admisi Dan Bisnis*, 23. <https://jurnal.polines.ac.id/index.php/admisi>
- Amin, N. F., Garancang, S., & Abunawas, K. (2023). Konsep Umum Populasi dan Sampel dalam Penelitian. *JURNAL PILAR: Jurnal Kajian Islam Kontemporer*, 14(1).
- Amir, M. F. (2021). Islamic Financial Literacy dan Islamic Financial Behaviour Mahasiswa. *Iqtishaduna; Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Islam*, 12(2), 1–16.
- Anggraini, K. D., & Soesatyo, Y. (2019). Hubungan Efikasi Diri, Gaya Belajar, dan Lingkungan Teman Sebaya dengan Prestasi Belajar Ekonomi Siswa Kelas XI IPS SMAN 1 KEDAMEAN. *JUPE*, 7(2), 61–66.
- Armatya, N. M., & Firmialy, S. D. (2023). Pengaruh Financial Behaviour, Financial Attitude, Dan Financial Skills Terhadap Perilaku Konsumtif Ibu Rumah Tangga Di Kota Tasikmalaya. *JURNAL ILMIAH MANAJEMEN BISNIS DAN INOVASI*, 10, 1577–1586.
- Artina, N. (2021). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Kepercayaan Dan Fitur Layanan Terhadap Tingkat Kepuasan Pelanggan Dalam

- Menggunakan E-Money Di Kota Palembang. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Bisnis Universitas Multi Data Palembang*, 11(1).
- Astuti, W. K. (2022). *Analisis Pengaruh Kemudahan, Manfaat Dan Fitur Layanan Fintech Payment Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa (Studi Kasus Pada Mahasiswa Surakarta)*.
- bappeda.jogjapro. (2023). *Jumlah Peserta Didik*. https://Bappeda.Jogjapro.Go.Id/Dataku/Data_dasar/Cetak/482-Jumlah-Peserta-Didik.
- BI. (2017). *PERATURAN BANK INDONESIA*.
- Budiyanti, I. (2023). *PENGARUH INKLUSI KEUANGAN DAN GAYA HIDUP TERHADAP MINAT PENGGUNAAN FINANCIAL TECHNOLOGY PADA MAHASISWA UIN RADEN MAS SAID SURAKARTA*.
- Chen, H.-C., & Yeh, C.-W. (2021). Global financial crisis and COVID-19: Industrial reactions. *Financial Research Letters*, 42.
- Clasen, D. R., & Brown, B. B. (1985). The multidimensionality of peer pressure in adolescence. *Journal of Youth and Adolescence*, 14(6), 451–468. <https://doi.org/10.1007/BF02139520>
- databoks. (2021). *Transaksi Fintech Indonesia 2015-2021*. Katadata Media Network.
- Davis, F. D. (1989). Perceived usefulness, perceived ease of use, and user acceptance of information technology. *MIS Quarterly: Management Information Systems*, 13(3), 319–339. <https://doi.org/10.2307/249008>
- Dewi, L. G. K., Herawati, N. T., & Adiputra, I. M. P. (2021). Penggunaan E-Money Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa yang Dimediasi Kontrol Diri. *EKUITAS (Jurnal Ekonomi Dan Keuangan)*, 5(1), 1–19. <https://doi.org/10.24034/j25485024.y2021.v5.i1.4669>
- Dhull, P., & Beniwal, R. D. (2017). Dealing with Peer Pressure. *Online International Interdisciplinary Research Journal*, 7.
- Dilasari. (2020). Pengaruh Financial Literacy, Financial Behaviour, Financial Attitude, Life Style, Locus Of Control dan Demografi Terhadap Perilaku Konsumtif. *Prisma (Platform Riset Mahasiswa Akuntansi)*, 1(4), 74–87.
- Dilasari, Mulyati, S., & Kurniawan, A. (2021). Pengaruh Financial Literacy, Life Style, Locus Of Control Dan Demografi Terhadap Perilaku Konsumtif Generasi Milenial Di Kota Subang. *JASS (Journal of Accounting for Sustainable Society)*55, 2(02), 55–78. <https://doi.org/10.35310/jass.v2i02.671>
- Dinc, Y., Çetin, M., Bulut, M., & Jahangir, R. (2021). Islamic financial literacy scale: an amendment in the sphere of contemporary financial literacy. *ISRA International Journal of Islamic Finance*, 13(2), 251–263. <https://doi.org/10.1108/IJIF-07-2020-0156>
- Engel, J. F., Blackwell, R. D., Winiard, P. W., & Budijianto, F. X. (2005). *Perilaku Konsumen, jilid 1*. (Diterjemahkan oleh Budiyanto, Ed.; 6th ed.).

- Farrudi, H., & Hurbania, I. (2021). *PENGARUH MEDIA SOSIAL INSTAGRAM, TEMAN SEBAYA, STATUS SOSIAL EKONOMI ORANG TUA, DAN GAYA HIDUP TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF SISWA KELAS X SMAN 1 TANJUNG BUMI*.
- Fauzi, E. A., & Warastri, A. (2021). *Korelasi Online Customer Review Terhadap Perilaku Konsumtif Melalui Marketplace Shopee Pada Mahasiswi Yogyakarta*.
- Fauzi, I. S. N., & Sulistyowati, A. (2022). Literasi Keuangan Dan Perilaku Keuangan Berpengaruh Terhadap Perilaku Konsumtif Pada Player Call Of Duty: Mobile. *Jurnal Kajian Ilmiah*, 22(2), 1410–9794. <http://ejurnal.ubharajaya.ac.id/index.php/JKI>
- Fauzia, A. N., & Nurdin. (2019). Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Konsumtif. *Prosiding Manajemen*, 5(1), 79–85.
- Finantier. (2021, December 6). *Mengenal Fintech Payment, Jenis, Dan Regulasinya Di Indonesia*.
- Firmansyah, G., & Susanti, A. (2023). Seminar Nasional Pariwisata dan Kewirausahaan (SNPK). *Seminar Nasional Pariwisata Dan Kewirausahaan (SNPK), E-ISSN NO: 2829-200*, 1–13.
- Fishbein, M., & Ajzen, I. (1975). *Belief, attitude, intention and behaviour: An introduction to theory and research*.
- Fitriani. (2020). PENGARUH LINGKUNGAN TEMAN SEBAYA TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF MELALUI KONTROL DIRI SISWA DI SMA YLPI PEKANBARU. *Jurnal Pendidikan Ekonomi UM Metro*, 8(1), 1–8.
- Fornell, C., & Larcker, D. F. (1981). Evaluating structural equation models with unobservable variables and measurement error. *Journal of Marketing Research*, 18(1).
- Fungky, T., Sari, T. P., & Sanjaya, V. F. (2021). Pengaruh Gaya Hidup Serta Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif Generasi Z Pada Masa Pandemi (Studi Kasus Mahasiswa/I Manajemen Bisnis Syariah, UIN RADEN INTAN LAMPUNG ANGKATAN 2019). *Jurnal Valuasi: Jurnal Ilmiah Ilmu Manajemen Dan Kewirausahaan*, 1(DOI Issue : 10.46306/vls.v1i1), 1–17.
- Ghozali, I. (2016). *Aplikasi Analisis Multivariete Dengan Program IBM SPSS 23* (8th ed.). Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Gunawan, A. (2023). Financial Literacy and Use of Financial Technology Payment for Consumptive Behavior. *International Journal of Business Economics (IJBE)*, 4(2). <https://doi.org/10.30596/ijbe.v4i2.14233>
- Hair, J. F., Ringle, C. M., Sarstedt, M., & Guder, S. S. (2017). *Advanced issues in partial least squares structural equation modeling*. SAGE Publishing.
- Hair, J. F., Risher, J. J., Sarstedt, M., & Ringle, C. M. (2019). When to use and how to report the results of PLS-SEM. In *European Business Review* (Vol. 31, Issue 1, pp. 2–24). Emerald Group Publishing Ltd. <https://doi.org/10.1108/EBR-11-2018-0203>

- Haq, I. I., Tubastuvi, N., Purwidiyanti, W., & Widhidanono, H. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Teman Sebaya, Electronic Money, Gaya Hidup, dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis Indonesia*, 09(1), 73–89.
- Herlina Budiono, H. W. Y. I. P. (2019). Keterkaitan Pengetahuan dan Perencanaan Keuangan Terhadap Perilaku Karyawan Pria. *Jurnal Ekonomi*, 24(2), 176. <https://doi.org/10.24912/je.v24i2.567>
- Hesanty, A. N. (2023, March 21). *Apa Itu Payment Gateway: Pengertian, Manfaat, dan Contohnya*. Niagahoster.
- Humaidi, A., Khoirudin, M., Adinda, A. R., & Kautsar, A. (2020). The Effect of Financial Technology, Demography, and Financial Literacy on Financial Management Behavior of Productive Age in Surabaya, Indonesia. *International Journal of Advances in Scientific Research and Engineering*, 06(01), 77–81. <https://doi.org/10.31695/ijasre.2020.33604>
- Ihsan, T., Sariwulan, T., & Nikensari, I. (2023). *The Effect of The Use of E-wallet and Economic Literacy on Consumptive Behavior with a Hedonic Lifestyle as an Intervening Variable in Economics Faculty Students of the State University of Jakarta (A Case Study in the Class of 2020)*. <http://pub.unj.ac.id/index.php/jpepa>
- Indrawati, dkk. (2017). *Perilaku Konsumen Individu dalam Mengadopsi Layanan Berbasis Teknologi Informasi dan Komunikasi*. PT Refika Aditama.
- Irwan, & Adam, K. (2015). METODE PARTIAL LEAST SQUARE (PLS) DAN TERAPANNYA (Studi Kasus: Analisis Kepuasan Pelanggan terhadap Layanan PDAM Unit Camming Kab. Bone). *Jurnal Teknosains*, 9, 1–16.
- Ishak, Ilham, & Sabani, A. (2022). SHARI'A COMPLIANCE PRINCIPLES IN FINANCIAL TECHNOLOGY. *JCH (Jurnal Cendekia Hukum)*, 8(2580–1678), 1–13. <https://doi.org/10.3376/jch.v8i1.542>
- Ishar, M., & Anam, A. K. (2021). *Pengaruh pembelajaran keuangan dan sosialisasi keuangan terhadap literasi keuangan*. 3, 603–608. <http://journal.feb.unmul.ac.id/index.php/INOVASI>
- Kadeni, & Srijani, N. (2018). Pengaruh Media Sosial Dan Teman Sebaya Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa. *EQUILIBRIUM : Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Pembelajarannya*, 6(1), 61–71. <https://id.wikipedia.org/wiki/Media.S>
- Karmayani, Nurzianti, R., & Pasarela, H. (2023). Tingkat Literasi Perbankan Syariah di Kalangan Mahasiswa. *JIP Jurnal Inovasi Penelitian*, 3(9), 7539–7550.
- Kerlinger, Freed. N. (2008). *Asas-asas Penelitian Behavioural*. Gajah Mada University Press .
- Khafida, A. A., & Nrh, F. (2020). Hubungan Antara Konformitas Teman Sebaya dengan Perilaku Konsumtif Pembelian Skincare di Marketplace Pada Remaja Putri SMA N 1 Kendal. *Jurnal Empati*, 8(3), 106–110.
- Khotimah Harahap, L. (2020). *Analisis SEM (Structural Equation Modelling) Dengan SMARTPLS (Partial Least Square)*.

- Kim, Y., Choi, J., Park, Y.-J., & Yeon, J. L. (2016). The adoption of mobile payment services for “fintech.” *International Journal of Applied Engineering Research*, 11(2), 1058–1061.
- Kumajas, L. I., & Wuryaningrat, N. F. (2021). Dana darurat di masa pandemi Covid-19. *Modus*, 33(1), 1-17.
- Kurnia, & Hakim, L. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Kontrol Diri Dan Lingkungan Teman Sebaya Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 4(3), 19–30. www.ojk.go.id,
- Kurniawan, A., Mulyati, S., & Tribuana, L. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Kontrol Diri, Konformitas Hedonis, Penggunaan Electronic Money, Gaya Hidup dan Lingkungan Teman Sebaya Terhadap Perilaku Konsumtif. *JASS (Journal of Accounting for Sustainable Society)*, 4(02). <https://doi.org/10.35310/jass.v4i02.1011>
- Kurniawan, E., Lasmanah, & Azib. (2022). Pengaruh Teman Sebaya dan Lingkungan Keluarga terhadap Perilaku Konsumtif dengan Literasi Keuangan sebagai Variabel Intervening. *Bandung Conference Series: Business and Management*, 584–591. <https://doi.org/10.29313/bcsbm.v2i1.2275>
- Kusmiati, D., & Heny, K. (2022). Perilaku Konsumtif Mahasiswa: Seberapa Besar Peran Financial Literacy, Life Style, E-Money, Dan Self Control? *Edunomika*, 06(02).
- Kusumapradana, B. S. (2022). The Effect Of Financial Literacy And Financial Attitude On The Use Of Digital Wallets Among Students In Surakarta City. In *AGUSTUS* (Vol. 5, Issue 02).
- Kusumar, F., & Mendari, A. S. (2021). Fintech Payment : Pengaruhnya Pada Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa Di Palembang. *Buletin Ekonomi: Manajemen, Ekonomi, Pembangunan, Akuntansi*, 19(1), 1–120. <https://keuangan.kontan.co.id/>,
- Laras Sati, P., Amaluis, D., & Ronald, J. (2022). Pengaruh Disiplin Belajar, Kecerdasan Emosional, Perhatian Orang Tua, Kemandirian Belajar Dan Teman Sebaya Terhadap Prestasi Belajar Ekonomi Siswa Kelas XI SMA Pembangunan Laboratorium. *JURNAL HORIZON PENDIDIKAN*, 2(3), 1–15. <http://ejournal.stkip-pgri-sumbar.ac.id/index.php/horizon>
- Lee, Y., Kozar, K. A., & Larsen, K. R. T. (2003). The Technology Acceptance Model: Past, Present, and Future. *Communications of the Association for Information Systems*, 12. <https://doi.org/10.17705/1cais.01250>
- 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*, 2(1), 1–10.
- Mahardika, R. A. (2021). *Pengaruh Financial Literacy, Financial Behaviour, Availability of Money, Lifestyle dan Marketplace terhadap Perilaku Konsumtif Cylist*.

- Mahendra, R., Nugroho, M., & Pristiana, U. (2023). Pengaruh Status Ekonomi, Literasi Keuangan, Pengelolaan Keuangan Terhadap Gaya Hidup Pada Generasi Z Dengan Perilaku Konsumtif. *CAKRAWALA*, 6(1), 1–10.
- Maris, W. Y., & Listiadi, A. (2021). Pengaruh lingkungan teman sebaya, status sosial ekonomi orang tua, dan literasi keuangan terhadap perilaku konsumtif dengan locus of control sebagai variabel intervening. *AKUNTABEL*, 18(3), 574–584. <http://journal.feb.unmul.ac.id/index.php/AKUNTABEL>
- Marliana, R. R. (2020). *Partial Least Squares-Structural Equation Modeling Pada Hubungan Antara Tingkat Kepuasan Mahasiswa Dan Kualitas Google Classroom Berdasarkan Metode Webqual 4.0*. 16(2), 174–186. <https://doi.org/10.20956/jmsk.v%vi%i.7851>
- Marlina, E. (2018). IMPLEMENTASI TECHNOLOGY ACCEPTANCE MODEL DALAM AKTIVITAS BERBELANJA ONLINE MELALUI SITUS LAZADA.CO.ID. *JOM FISIP*, 5.
- Mihartinah, D., & Corynata, I. (2018). *Pengaruh Sikap Terhadap Perilaku, Norma Subjektif, Dan Kontrol Perilaku Persepsian Terhadap Niat Mahasiswa Akuntansi Untuk Mengambil Sertifikasi Chartered Accountant*. 8(2), 77–87.
- Mukti, V. W., Rinofah, R., & Kusumawardhani, R. (2022). Pengaruh fintech payment dan literasi keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa. *AKUNTABEL: Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*. <https://doi.org/10.29264/jakt.v19i1.10389>
- Muttaqin, F. N., Noviani, L., & Sudarno. (2020). PENGARUH MEDIA SOSIAL, LITERASI EKONOMI, DAN KELOMPOK TEMAN SEBAYA TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF MAHASISWA PENDIDIKAN EKONOMI. *Jurnal Pendidikan Ekonomi*, 10(3), 237–246. <https://doi.org/10.26740/jupe.v10n3.p237>
- Nababan, D., & Sadalia, I. (2012). Analisis Personal Financial Literacy dan Financial Behavior Mahasiswa Strata I Fakultas Ekonomi Universitas Sumatera Utara. *Jurnal Media Informasi Manajemen*, 1(1), 1–15. www.mas.gov.sg
- Narimawati, U. (2008). *Metodologi Penelitian Kualitatif dan Kuantitatif: Teori dan Aplikasi* (Vol. 9).
- Ngampus, W., Telagawathi, N. L. W. S., & Yudiaatmaja, F. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup Dan Penggunaan Uang Elektronik Terhadap Perilaku Konsumtif Generasi Milenial Kota Denpasar. *PUBLIK: Jurnal Manajemen Sumber Daya Manusia, Adminstrasi Dan Pelayanan Publik*, 10(3), 971–986.
- Novia Indah, L., Ramadani, M., & Sutikno. (2022). EKOMBIS Sains Peran E-Lifestyle, Budaya Digital, Dan E-Payment Terhadap Perilaku Konsumtif Generasi Y Dalam Bertransaksi di E-Commerce. *Jurnal Ekonomi, Keuangan, Dan Bisnis*, 7(2), 1–14.
- Nugroho, N. S., & Bagus, P. (2022). Artikel Hasil Penelitian Pengaruh Financial Knowledge, Financial Skills, dan Income Terhadap Financial Management Behavior Generasi Z. *Selekta Manajemen: Jurnal Mahasiswa Bisnis & Manajemen*, 01(01), 189–207. <https://journal.uui.ac.id/selma/index>

- Nuratika, O., Mukhtar, S., & Kuncara, H. (2022). The Effect Of Using Digital Wallets And Financial Literacy On Consumptive Behavior Of Students In DKI Jakarta. *Jurnal Pendidikan Ekonomi, Perkantoran, Dan Akuntansi*, 1–12. <http://pub.unj.ac.id/index.php/jpepa>
- Nurzianti, R. (2022). The Effect of Islamic Financial Literacy on Consumptive Behavior of Students of Islamic Economics Study Program IAIN Takengon. *Gorontalo Development Review*, 5(1), 49–59.
- OJK. (2018). *PERATURAN OTORITAS JASA KEUANGAN REPUBLIK INDONESIA NOMOR 13 /POJK.02/2018 TENTANG INOVASI KEUANGAN DIGITAL DI SEKTOR JASA KEUANGAN*.
- OJK. (2022, November 24). *Infografis Hasil Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan Tahun 2022*.
- 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. <https://doi.org/10.1108/JFC-01-2019-0007>
- Panjaitan, M. (2022). *Pengaruh Literasi Keuangan Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Para Pengguna E-Wallet*.
- Panjaitan, S., Simanungkalit, M., Wardoyo, Y., Tuerah, F., & Roson, N. (2018). Hubungan Antara Dukungan Keluarga Inti Dengan Prokrastinasi Akademik Mahasiswa. *Kerusso*, 3(1), 24–32.
- Pranatawijaya, V. H., Widiatry, W., Priskila, R., & Putra, P. B. A. A. (2019). Penerapan Skala Likert dan Skala Dikotomi Pada Kuesioner Online. *Jurnal Sains Dan Informatika*, 5(2), 128–137. <https://doi.org/10.34128/jsi.v5i2.185>
- Pratama, D. V., & Oktapiani, S. (2023). Pengaruh Fintech Payment, Financial Literacy, Life Style Terhadap Perilaku Konsumtif Berbelanja Online. *UTS STUDENT CONFERENCE*, 1(4), 410–421.
- Pratiwi, R. (2018). Perilaku Konsumtif Mahasiswa Fakultas Ilmu Sosial Universitas Negeri Makassar. *E-Prints*, 1–14.
- Prihastuty, D. R., & Rahayuningsih, S. (2018). Pengaruh Financial Literacy, Financial Behavior, Financial Attitude, dan Demografi terhadap Perilaku Konsumtif (Studi Pada Mahasiswa Strata I Fakultas Ekonomi Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya). *Jurnal Hasil Penelitian LPPM Untag*, 3(2), 121–134.
- Prihatini, D., & Irianto, A. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan dan Pengendalian Diri terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa. *EcoGen*, 4(1), 25–34. <http://ejournal.unp.ac.id/students/index.php/pek/index>
- Putri, N., & Andarini, S. (2022). Pengaruh Self Control Dan Financial Attitude Terhadap Financial Management Behavior Pengguna Layanan Buy Now Pay Later (Studi Pengguna Shopee Paylater di Kota Surabaya). *JEAM*, 21(1), 1–15.
- Putri, W. D., Fontanella, A., & Handayani, D. (2023). *Pengaruh Penggunaan Financial Technology, Gaya Hidup dan Pendapatan Orang Tua Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa*. 18(1), 51–72. <https://akuntansi.pnp.ac.id/jam>

- Qoyum, A., Berakon, I., & Al-Hashfi, R. U. (2021). *Metodologi Penelitian Ekonomi dan bisnis Islam Teori dan Aplikasi*. Rajawali Pers.
- Rahayuningsih, S., & Prihastuty, D. R. (2021). Pengaruh Financial Literacy, Financial Behavior, Financial Attitude, Dan Demografi Terhadap Perilaku Konsumtif (Studi Pada Ibu Rumah Tangga Di Wilayah Kelurahan Margorejo). *JURNAL EKONOMI MANAJEMEN (JEMI7)* , 6(1), 27–44.
- Rahel, & Royanto, L. R. M. (2014). *Asosiasi antara Tekanan Teman Sebaya, Emosi Malu, dan Emosi Bersalah pada Remaja*.
- Rahma, F. A., & Susanti, S. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Self Efficacy dan Fintech Payment terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa. *EDUKATIF : JURNAL ILMU PENDIDIKAN*, 4(3), 3236–3247. <https://doi.org/10.31004/edukatif.v4i3.2690>
- Rahma, R. Y., & Zulaikha, S. (2022). Pengaruh Penggunaan M-Payment, Literasi Keuangan Syariah, Locus of Control terhadap Perilaku Keuangan. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan*, 9(5), 747–759. <https://doi.org/10.20473/vol9iss20225pp747-759>
- Rahmawati, L., & Putri, E. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Pendidikan Ekonomi Universitas Panca Sakti Bekasi. *Jurnal Pendidikan Ekonomi(JUPE)*, 11(3).
- Rahmawati, Z., Nurfitri, T., & Widiastuti, D. E. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Pengendalian Diri, dan Teman Sebaya Terhadap Perilaku Konsumtif (Studi Kasus Mahasiswa Pendidikan Ekonomi Universitas Jenderal Soedirman). *Soedirman Economics Education Journal*, 4(1), 16–29. <http://jos.unsoed.ac.id/index.php/seej/>
- Ramadanti, H., Nawir, J., & Marlina. (2021). Analisis Perilaku Keuangan Generasi Z pada Cashless Society. *Jurnal Visionida*, 7(2).
- Ramadhana, T., Lathief Ilhamy, M., Inda, T., & Rahma, F. (2022). Pengaruh E-Money Dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2017 Universitas Islam Negeri Sumatera Utara. In *Journal of Management, Economic and Accounting (JMEA)* (Vol. 1, Issue 1). <https://pusdikra-publishing.com/index.php/jisc>
- Ramadhani, H. M., Rahmi, M., & Fathoni, M. A. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Promosi, Kualitas Pelayanan terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Bank. *PROSIDING BIEMA Business Management, Economic, and Accounting National Seminar* , 2, 689–704.
- Ray, M. J. K., Mashudi, & Herkulana. (2022). Pengaruh Penggunaan Fintech Mobile Payment Danaplikasi Belanja Online Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Pendidikan Ekonomi FKIP UNTAN. *Jurnal Pendidikan Dan Pembelajaran*, 11(9), 1331–1339. <https://doi.org/10.26418/jppk.v11i9.57907>
- Sakdiyah, L., Effendi, R., & Kustono, A. S. (2019). Analisis Penerimaan Penggunaan E-Learning dengan Pendekatan Theory of Planned Behavior (TPB) pada Mahasiswa Akuntansi Universitas Jember. *E-Journal Ekonomi Bisnis Dan Akuntansi*, VI (1), 1–7.

- Saleh, R., Wantini, & Diponegoro, A. M. (2023). Analisis Perilaku Konsumtif dalam Perspektif Psikologi Islam. *Jurnal Psikologi Islam Al-Qalb*, 14(2), 92–104. <https://doi.org/10.15548/5688>
- Sambalat, F., & Kamsih, A. (2022). *Hubungan Antara Kontrol Diri Dengan Perilaku Konsumtif Pada Mahasiswa Fakultas Psikologi Universitas Mercu Buana Yogyakarta*.
- Santoso, H. D., Witjaksono, R. W., & Aziza, A. H. (2018). Evaluasi Penggunaan SAP Menggunakan Theory of Planned Behaviour di PT Industri Telekomunikasi (PT. INTI). *Jurnal Rekayasa Sistem & Industri (JRSI)*, 5(01), 47. <https://doi.org/10.25124/jrsi.v5i01.326>
- Santoso, S. (2012). *Analisis SEM menggunakan AMOS*. Elex Media Komputindo.
- Santrock, J. W. (2009). *Psikologi Pendidikan* (Ed. 3). Salemba Humanika.
- Sari, A. (2023). *PENGARUH SOSIAL, GAYA HIDUP, DAN MOTIVASI BELANJA HEDONIS TERHADAP PERILAKUKONSUMTIF MAHASISWA FEBI UIN KHAS JEMBER PENGGUNA FITUR SPAYLATER*.
- Setiawan, A. (2019). Hubungan antara Perilaku Konformitas dengan Perilaku Konsumtif Saat Belanja Online Shop. *Character : Jurnal Penelitian Psikologi*, 6(4), 18.
- Setiawati, R., Nidar, S. R., Anwar, M., & Masyita, D. (2018). Islamic Financial Literacy: Construct Process and Validity. *Academy of Strategic Management Journal*, 17.
- Sholihin, M., & Ratmono, D. (2021). *Analisis SEM-PLS dengan WarpPLS 7.0 untuk Hubungan Nonlinier dalam Penelitian Sosial dan Bisnis* (C. Mitak, Ed.; 2nd ed.). Penerbit Sndi.
- Sihotang, S. F., & Ramadhani, R. (2021). Analisis Kemampuan Penggunaan Teknologi Informasi Mahasiswa dalam Pembelajaran Matematika di Era Pandemi Covid-19. *JURNAL ILMIAH MATEMATIKA DAN TERAPAN*, 18(1), 47–61. <https://doi.org/10.22487/2540766x.2021.v18.i1.15492>
- Siskawati, E. N., & Ningtyas, M. N. (2022). Financial Literature, Financial Technology And Student Financial Behavior. *DIALEKTIKA: Jurnal Ekonomi Dan Ilmu Sosial*, 7(2), 102–113. <https://doi.org/10.36636/dialektika.v7i2.1334>
- Solikhatun, I., & Ridlwan, A. A. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, dan Financial Technology terhadap Keputusan Keuangan Mahasiswa Yogyakarta. *Edunusa: Journal of Economics and Business Education*, 22. <https://journal.inspirasi.or.id/index.php/edunusa>
- Statista. (2023a, September 17). *Number of users of digital payments in Indonesia from 2017 to 2027*. Statista Research Department.
- Statista. (2023b, October 4). *Tabungan bruto sebagai bagian dari PDB di Indonesia dari tahun 2007 hingga 2022*. Statista Research Department.
- Sulistiyani, T., Muthusamy, A., & Solihudin, A. R. (2023). The Effect Of Financial Technology, Online Shopping, And Self-Control On Consumptive Behavior.

- Jurnal Fokus Manajemen Bisnis*, 13(2), 231–240.
<https://doi.org/10.12928/fokus.v13i2.9081>
- Sumartono. (2002). *Terperangkap dalam iklan (meneropong imbas pesan iklan televisi)*. ALFABET.
- Suryono, R. R., Budi, I., & Purwandari, B. (2020). Challenges and trends of financial technology (Fintech): A systematic literature review. In *Information (Switzerland)* (Vol. 11, Issue 12, pp. 1–20). MDPI AG.
<https://doi.org/10.3390/info11120590>
- Taqwa, S., & Mukhlis, I. (2022). Faktor Yang Mempengaruhi Perilaku Konsumtif Pada Generasi Z. *E-JURNAL EKONOMI DAN BISNIS UNIVERSITAS UDAYANA*, 11(07), 1–10. <https://ojs.unud.ac.id/index.php/EEB/>
- The World Bank. (2023, October 4). *Gross savings as a share of GDP in Indonesia from 2007 to 2022*. Statista Research Department.
- Tribuana, L., Studi, P., Stie, A., & Subang, S. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan, Pengendalian Diri Dan Konformitas Hedonis Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa. *Prisma (Platform Riset Mahasiswa Akuntansi)*, 1(1), 145–155.
<https://ojs.stiesa.ac.id/index.php/prisma>
- Utami, N. G. P., & Isbanah, Y. (2023). Pengaruh financial literacy, financial attitude, financial technology, self-control, dan hedonic lifestyle terhadap financial behavior. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 11(3), 1–16.
- Vhalery, R. (2021). Kontribusi Informasi, Fasilitas, dan Loyalitas User Dalam Menggunakan Aplikasi Fintech di Masa Pandemi Covid-19. *Sosio E-Kons*, 13(2), 99. <https://doi.org/10.30998/sosioekons.v13i2.9743>
- Wahyuni, R., Irfani, H., Syahrina, I. A., & Mariana, R. (2019). Pengaruh Gaya Hidup Dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif Berbelanja Online Pada Ibu Rumah Tangga Di Kecamatan Lubuk Begalung Kota Padang. *Jurnal Benefita*, 4(3), 548. <https://doi.org/10.22216/jbe.v4i3.4194>
- Wewengkang, C. B., Mangantar, M., & C Wangke, S. J. (2021). The Effect Of Financial Technology Use And Financial Literacy Towards Financial Inclusion In Manado (Case Study: FEB Students In Sam Ratulangi University Manado). *Jurnal EMBA*, 9(2), 599–606.
- Wicaksono, R. S. (2022). *Teori Dasar Technology Acceptance Model (Pertama)*. CV. Seribu Bintang. <https://doi.org/10.5281/zenodo.7754254>
- Widiawati, M. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan, Locus Of Control, Financial Self-Efficacy, Dan Love Of Money Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi. *Prisma (Platform Riset Mahasiswa Akuntansi)*, 1(1), 97–108.
<https://ojs.stiesa.ac.id/index.php/prisma>
- Winarta, A. H., Djajadikerta, H., & Wirawan, S. (2019). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Promosi Penjualan Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa. *Journal of Accounting and Business Studies*, 4(2), 76–92.
- Wisnubroto, K. (2023, February 6). *Transaksi Uang Elektronik Melejit*. INDONESIA.GO.ID Portal Informasi Indonesia.

- Xiao, J. J. (2008). *Handbook of Consumer Finance Research* (1st ed.). Springer New York, NY.
- Yudasella, I. F., & Krisnawati, A. (2019). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif Siswa Sekolah Menengah Atas Di Kota Bandung. *Jurnal Mitra Manajemen (JMM Online)*, 1(2), 674–687.
- Yudha, A., Amiruddin, A., Hilmi, A., & Kaffah, A. (2020). *FINTECH SYARIAH: TEORI DAN TERAPAN* (S. Amirullah, Ed.).
- Zahra, D. R., & Anoraga, P. (2021). The Influence of Lifestyle, Financial Literacy, and Social Demographics on Consumptive Behavior. *Journal of Asian Finance, Economics and Business*, 8(2), 1033–1041. <https://doi.org/10.13106/jafeb.2021.vol8.no2.1033>