

**PENGARUH KONFORMITAS HEDONISME, INKLUSI KEUANGAN
SYARIAH, DAN LITERASI KEUANGAN SYARIAH TERHADAP
PERILAKU KONSUMTIF DENGAN PENGGUNAAN E-WALLET
SEBAGAI VARIABEL MODERASI
(STUDI KASUS MAHASISWA D.I. YOGYAKARTA)**



SKRIPSI

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

OLEH:

**DIYAH KHOIRUNNISA'
NIM. 20108030088**

**STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**
DOSEN PEMBIMBING:
**MUHFIATUN, S.E.I, M.E.I.
NIP. 19890919 201503 2 009**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
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-1376/Un.02/DEB/PP.00.9/08/2024

Tugas Akhir dengan judul : PENGARUH KONFORMITAS HEDONISME, INKLUSI KEUANGAN SYARIAH, DAN LITERASI KEUANGAN SYARIAH TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF DENGAN PENGGUNAAN E-WALLET SEBAGAI VARIABEL MODERASI (STUDI KASUS MAHASISWA D.I. YOGYAKARTA)

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : DIYAH KHOIRUNNISA'
Nomor Induk Mahasiswa : 20108030088
Telah diujikan pada : Senin, 26 Agustus 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
Muhiyatun, S.E.I., M.E.I.
SIGNED
Valid ID: 66ced1065f5e



Penguji I
Izra Berakon, M.Sc.
SIGNED
Valid ID: 66cdd40b33ada



Penguji II
Ratna Sofiana, SH.,M.SI
SIGNED
Valid ID: 66ceab7521f9



Yogyakarta, 26 Agustus 2024
UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Dr. Afidawaiza, S.Ag., M.Ag.
SIGNED
Valid ID: 66ced8a7a388b

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Diyah Khoirunnisa'
Kepada
Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
D.I. Yogyakarta

Assalamualaikum Warahmatullah Wabarakatuh

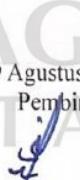
Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi Saudara:

Nama : Diyah Khoirunnisa'
NIM : 20108030088
Judul Skripsi : Pengaruh Konformitas Hedonis, Inklusi Keuangan Syariah, dan Literasi Keuangan Syariah terhadap Perilaku Konsumtif dengan Penggunaan E-Wallet Sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus Mahasiswa D.I. Yogyakarta)

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program Studi Manajemen Keuangan Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini saya mengharapkan agar skripsi di atas dapat segera dimunaqosyahkan. Atas perhatiannya saya ucapan terimakasih.

Wassalamualaikum Warahmatullah Wabarakatuh

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
Yogyakarta, 09 Agustus 2024
Pembimbing


Muhfiyatun, S.E.I., M.E.I
19890919 201503 2 009

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Diyah Khoirunnisa'
NIM : 20108030088
Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul: "Pengaruh Konformitas Hedonis, Inklusi Keuangan Syariah, dan Literasi Keuangan Syariah terhadap Perilaku Konsumtif dengan Penggunaan *E-Wallet* Sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus Mahasiswa D.I. Yogyakarta)" adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusunan sendiri, bukan duplikasi atau saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *body note* dan daftar pustaka. Apabila di lain waktu adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Yogyakarta 09 Agustus 2024
Penulis

yah Khoirunnisa'
20108030088

HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

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

Nama : Diyah Khoirunnisa'
NIM : 20108030088
Jurusan/Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

Demi perkembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*non-exclusive free right*) atas karya saya yang berjudul:

“Pengaruh Konformitas Hedonis, Inklusi Keuangan Syariah, dan Literasi Keuangan Syariah terhadap Perilaku Konsumtif dengan Penggunaan E-Wallet Sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus Mahasiswa D.I. Yogyakarta)”

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 memublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Yogyakarta, 09 Agustus 2024
Penulis



Diyah Khoirunnisa'
20108030088

SURAT PERNYATAAN BERJILBAB

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Diyah Khoirunnisa'
Tempat dan Tanggal Lahir : Trenggalek, 07 Agustus 2001
NIM : 20108030088
Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

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

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Yogyakarta, 09 Agustus 2024
Penulis



Diyah Khoirunnisa'
20108030088

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN MOTTO

“Stay Pretty. Be Educated. Dress Well. Get Money”



HALAMAN PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim

Alhamdulillah segala syukur saya panjatkan kepada Allah SWT atas segala rahmat dan kesempatan sehingga penyusun dapat menyelesaikan tugas akhir dengan segala kekurangan.

Saya persembahkan karya sederhana ini kepada:

Kedua orang tua saya, sebagaimana yang selalu memberi semangat dan motivasi serta berjuang demi kesuksesan putrinya.

Seluruh keluarga besarku, para guru ku, dan para sahabatku dan teman-temanku

Almamaterku, UIN Sunan Kalijaga



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

<i>Huruf Arab</i>	<i>Nama</i>	<i>Huruf Latin</i>	<i>Keterangan</i>
ا	Alīf	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	ša'	Ş	S (dengan titik di atas)
ج	Jīm	J	Je
ح	Hâ'	H	Ha (dengan titik dibawah)
خ	Kha'	Kh	K dan h
د	Dāl	D	De
ذ	Žāl	Ž	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	Ş	Es (dengan titik dibawah)
ض	Dâd	Đ	De (dengan titik dibawah)

ط	Tâ'	T	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Zâ'	Z	Zet (dengan titik di bawah)
ع	‘Aīn	‘	Koma terbalik ke atas
غ	Gaīn	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>
عَدَّةٌ	Ditulis	<i>‘iddah</i>

C. *Ta’ Marbūtāh* di akhir kata

Semua ta’ marbutah ditulis dengan h, baik berada pada kata tunggal atau 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.

حُكْمَةٌ	Ditulis	<i>hikmah</i>
جُزْيَةٌ	Ditulis	<i>Jizyah</i>
حَرَامَةُ الْأُولَيَاءِ	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>
ذكر	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>
بِينَكُمْ	Ditulis	<i>Bainakum</i>
2. fathah + wawu mati	Ditulis	<i>Au</i>
قُول	Ditulis	<i>Qaul</i>

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

أَنْتُمْ	Ditulis	<i>A'antum</i>
أَعْدَتْ	Ditulis	<i>U'iddat</i>
لَئِنْ شَكَرْتُمْ	Ditulis	<i>La'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lām

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-sama'</i>
الشمس	Ditulis	<i>Asy-syams</i>

I. Penyusunan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

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



KATA PENGANTAR

Puji syukur Kami panjatkan kepada Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan penyusunan skripsi dengan judul “Pengaruh Konformitas Hedonis, Inklusi Keuangan Syariah, dan Literasi Keuangan Syariah terhadap Perilaku Konsumtif dengan Penggunaan E-Wallet Sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus Mahasiswa D.I. Yogyakarta)”.

Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat menyelesaikan pendidikan Strata Satu (S1) di Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta. Dalam proses penyusunan skripsi ini, kami menyadari banyaknya bantuan dan dukungan dari berbagai pihak yang tidak dapat kami sebutkan satu per satu. Dengan ini penulis ingin mengucapkan rasa hormat dan terima kasih sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Noorhaidi, S.Ag., M.A., M.Phil., Ph.D selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Dr. Mukhamad Yazid Afandi, S.Ag., M.Ag., selaku Kepala Program Studi Manajemen Keuangan Syariah
4. Bapak Furqonul Haq, S.E.I., M.E.I selaku Dosen Penasihat Akademik yang selalu memberikan bimbingan dan motivasi selama perkuliahan dan penyusunan tugas akhir ini.

5. Ibu Muhfiatun, S.E.I., M.E.I. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang senantiasa memberikan arahan, nasihat, masukan, saran, dan motivasi dalam menyelesaikan tugas akhir ini.
6. Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan pengetahuan dan wawasan selama perkuliahan.
7. Seluruh pegawai dan staf tata usaha program studi maupun Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
8. Kedua orang tuaku tercinta yang tiada kenal lelah berjuang demi kesuksesan putrinya, yang selalu memberikan bimbingan, dorongan, dan tak lupa doa yang tak henti-hentinya beliau panjatkan kehadirat Allah SWT agar putra-putrinya meraih kesuksesan. Serta adik saya tercinta yang telah memberikan semangat.
9. Ahmad Muzakie Febrian yang setiap hari memberikan dukungan dan semangat kepada saya untuk menyelesaikan skripsi ini



DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN	ii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN	iv
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	v
SURAT PERNYATAAN BERJILBAB	vi
HALAMAN MOTTO	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI	ix
KATA PENGANTAR	xiv
DAFTAR ISI	xvi
DAFTAR GAMBAR	xix
DAFTAR TABEL	xx
ABSTRAK	xxi
ABSTRACT	xxii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian	8
D. Manfaat Penelitian	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	Error! Bookmark not defined.
A. Landasan Teori	Error! Bookmark not defined.
1. <i>Theory of Planned Behaviour</i>	Error! Bookmark not defined.
2. <i>Consumer Behaviour Theory</i>	Error! Bookmark not defined.
3. Perilaku Konsumtif	Error! Bookmark not defined.
4. Konformitas Hedonisme	Error! Bookmark not defined.
5. Inklusi Keuangan Syariah	Error! Bookmark not defined.
6. Literasi Keuangan Syariah	Error! Bookmark not defined.
7. 'E – Wallet'	Error! Bookmark not defined.
B. Penelitian Terdahulu	Error! Bookmark not defined.

- C. Hipotesis.....**Error! Bookmark not defined.**
1. Pengaruh Konformitas Hedonisme terhadap Perilaku Konsumtif**Error! Bookmark not defined.**
 2. Pengaruh Inklusi Keuangan Syariah terhadap Perilaku Konsumtif**Error! Bookmark not defined.**
 3. Pengaruh Literasi Keuangan Syariah terhadap Perilaku Konsumtif**Error! Bookmark not defined.**
 4. Pengaruh Konformitas Hedonisme terhadap Perilaku Konsumtif dengan Penggunaan E-Wallet sebagai Variabel Moderasi**Error! Bookmark not defined.**
 5. Pengaruh Inklusi Keuangan Syariah terhadap Perilaku Konsumtif dengan Penggunaan E-Wallet sebagai Variabel Moderasi**Error! Bookmark not defined.**
 6. Pengaruh Literasi Keuangan Syariah terhadap Perilaku Konsumtif dengan Penggunaan E-Wallet sebagai Variabel Moderasi**Error! Bookmark not defined.**

- D. Kerangka Pemikiran**Error! Bookmark not defined.**

- BAB III METODE PENELITIAN****Error! Bookmark not defined.**
- A. Jenis dan Data Penelitian.....**Error! Bookmark not defined.**
 - B. Variabel dan Definisi Operasional Variabel**Error! Bookmark not defined.**
 1. Definisi Operasional Variabel**Error! Bookmark not defined.**
 2. Skala pengukuran.....**Error! Bookmark not defined.**
 - C. Populasi dan Data Sampel.....**Error! Bookmark not defined.**
 1. Populasi.....**Error! Bookmark not defined.**
 2. Sampel**Error! Bookmark not defined.**
 - D. Sumber dan Jenis Data**Error! Bookmark not defined.**
 - E. Metode Pengumpulan Data**Error! Bookmark not defined.**
 - F. Teknik Analisis Data**Error! Bookmark not defined.**
 1. Uji Statistik Deskriptif.....**Error! Bookmark not defined.**
 2. Model pengukuran (*Outer Model*)**Error! Bookmark not defined.**
 3. Model Struktural (*Inner Model*)**Error! Bookmark not defined.**

- BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN****Error! Bookmark not defined.**
- A. Gambaran Umum Data Penelitian.....**Error! Bookmark not defined.**
 1. Deskripsi Subjek dan Objek Penelitian**Error! Bookmark not defined.**

2. Deskripsi Hasil Data Penelitian	Error! Bookmark not defined.
3. Karakteristik Demografi Responden ...	Error! Bookmark not defined.
B. Analisis Data	Error! Bookmark not defined.
1. Evaluasi Model Pengukuran (Outer Model).....	Error! Bookmark not defined.
2. Evaluasi Model Struktural (Inner Model).....	Error! Bookmark not defined.
C. Pembahasan	Error! Bookmark not defined.
1. Pengaruh Konformitas Hedonisme terhadap Perilaku Konsumtif	Error! Bookmark not defined.
2. Pengaruh Inklusi Keuangan Syariah terhadap Perilaku Konsumtif	Error! Bookmark not defined.
3. Pengaruh Literasi Keuangan Syariah terhadap Perilaku Konsumtif	Error! Bookmark not defined.
4. Pengaruh Penggunaan E-Wallet dalam memoderasi Konformitas	
Hedonisme terhadap Perilaku Konsumtif ..	Error! Bookmark not defined.
5. Pengaruh Penggunaan E-Wallet dalam memoderasi Inklusi Keuangan	
Syariah terhadap Perilaku Konsumtif	Error! Bookmark not defined.
6. Pengaruh Penggunaan E-Wallet dalam memoderasi Literasi Keuangan	
Syariah terhadap Perilaku Konsumtif	Error! Bookmark not defined.
BAB V PENUTUP	82
A. Kesimpulan.....	82
B. Implikasi Penelitian.....	84
C. Keterbatasan	84
D. Saran	85
DAFTAR PUSTAKA.....	86

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Proyeksi Nilai Transaksi E – Wallet di Indonesia	1
Gambar 4. 1 Jenis Kelamin	Error! Bookmark not defined.
Gambar 4. 2 Umur.....	Error! Bookmark not defined.
Gambar 4. 3 Pengeluaran per Bulan	Error! Bookmark not defined.
Gambar 4. 4 Asal Universitas	Error! Bookmark not defined.



DAFTAR TABEL

- Tabel 3. 1 Variabel Dependen (Y) **Error! Bookmark not defined.**
Tabel 3. 2 Variabel Independen (X) **Error! Bookmark not defined.**
Tabel 3. 3 Variabel Moderasi (Z) **Error! Bookmark not defined.**
Tabel 3. 4 Skala Likert **Error! Bookmark not defined.**
Tabel 4. 1 Deskripsi Hasil Kuesioner **Error! Bookmark not defined.**
Tabel 4. 2 Klasifikasi Responden **Error! Bookmark not defined.**
Tabel 4. 3 Nilai Loading Factor pada Uji Validitas Konvergen. **Error! Bookmark not defined.**
Tabel 4. 4 Nilai AVE pada Uji Validitas Konvergen **Error! Bookmark not defined.**
Tabel 4. 5 Nilai HTMT pada Uji Validitas Diskriminan **Error! Bookmark not defined.**
Tabel 4. 6 Nilai Cronbach's Alpha dan Composite Reliability pada Uji Reliabilitas **Error! Bookmark not defined.**
Tabel 4. 7 Nilai VIF **Error! Bookmark not defined.**
Tabel 4. 8 Nilai Adjusted R-Square **Error! Bookmark not defined.**
Tabel 4. 9 Nilai F-Square **Error! Bookmark not defined.**
Tabel 4. 10 Nilai Q-Square **Error! Bookmark not defined.**
Tabel 4. 11 Nilai PLS Predict **Error! Bookmark not defined.**
Tabel 4. 12 Nilai Uji Path Coefficient **Error! Bookmark not defined.**



ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh konformitas hedonisme, inklusi keuangan syariah, dan literasi keuangan syariah terhadap perilaku konsumtif pada mahasiswa D.I. Yogyakarta dengan penggunaan *e-wallet* sebagai variabel moderasi. Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif dengan metode pengumpulan data melalui kuesioner. Teknik pengambilan sampel adalah metode *purposive sampling* dengan total 100 responden yang merupakan mahasiswa muslim di D.I. Yogyakarta yang menggunakan *e-wallet*. Penelitian ini menggunakan pendekatan *Partial Least Square-Structure Equation Modelling* (PLS-SEM) dengan bantuan *software* SmartPLS 4.0. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa konformitas hedonisme dan inklusi keuangan syariah berpengaruh signifikan secara positif terhadap perilaku konsumtif pada mahasiswa D.I. Yogyakarta. Sedangkan literasi keuangan syariah tidak berpengaruh terhadap perilaku konsumtif pada mahasiswa D.I. Yogyakarta. Kemudian, penggunaan *e-wallet* tidak dapat memoderasi pengaruh konformitas hedonisme, inklusi keuangan syariah, dan literasi keuangan syariah terhadap perilaku konsumtif pada mahasiswa D.I. Yogyakarta.

Kata Kunci: *Konformitas Hedonisme, Inklusi Keuangan Syariah, Literasi Keuangan, Perilaku Konsumtif, Mahasiswa D.I. Yogyakarta*

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRACT

This study aims to examine the effect of hedonism conformity, islamic financial inclusion, and islamic financial literacy on consumer behavior in D.I. Yogyakarta students using e-wallet as a moderating variable. This study is a quantitative study with a data collection method through a questionnaire. The sampling technique is a purposive sampling method with a total of 100 respondents who are Muslim students in D.I. Yogyakarta who use e-wallet. This study uses the Partial Least Square-Structure Equation Modeling (PLS-SEM) approach with the help of SmartPLS 4.0 software. The results of this study indicate that hedonism conformity and islamic financial inclusion have a significant positive effect on consumer behavior in D.I. Yogyakarta students. While islamic financial literacy does not affect consumer behavior in D.I. Yogyakarta students. Then, the use of e-wallet cannot moderate the effect of hedonism conformity, islamic financial inclusion, and islamic financial literacy on consumer behavior in D.I. Yogyakarta students.

Keywords: Hedonism Conformity, Islamic Financial Inclusion, Islamic Financial Literacy, Consumer Behaviour, D.I. Yogyakarta Students



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Kemajuan teknologi dalam era modern saat ini telah mengakibatkan pertumbuhan pesat dalam penggunaan teknologi untuk memenuhi berbagai kebutuhan khususnya dalam hal keuangan. Kemajuan tersebut juga sangat mempermudah masyarakat karena pada saat ini sudah tersedia berbagai sistem pembayaran serta produk jasa keuangan yang siap memfasilitasi belanja masyarakat (Kurnia et al., 2023). Salah satu inovasi yang muncul sebagai hasil perkembangan teknologi dalam bidang keuangan adalah *Financial Technology* atau *fintech* (Rodiah & Melati, 2020).



Gambar 1. 1 Proyeksi Nilai Transaksi *E – Wallet* di Indonesia
Sumber: Databoks

Seiring hadirnya *financial technology* maka muncul fenomena *cashless society* di Indonesia yang ditandai dengan kemunculan berbagai dompet elektronik atau biasa disebut *e-wallet* (Astuti & Faujiah, 2023). *E-Wallet* merupakan sebuah aplikasi atau layanan dompet elektronik yang dirancang untuk memfasilitasi transaksi antar pengguna dengan kemudahan akses bagi masyarakat (Abrilia, 2020). Penggunaan *e-wallet* sebagai alat pembayaran semakin umum, memungkinkan konsumen untuk mentransfer uang dari mana saja dan melakukan pembelian barang di berbagai tempat hanya dengan menggunakan *smartphone* (Silaen & Prabawani, 2019).

Fungsi utama *e-wallet* adalah memungkinkan pengguna untuk melakukan berbagai transaksi, termasuk pengiriman uang ke teman atau individu di sekitarnya, serta pembayaran barang dan jasa. Keunggulan ini menjadikan *e-wallet* sebagai solusi yang praktis dan efisien dalam mengatasi kebutuhan pembayaran masyarakat modern (Abrilia, 2020).

Kemunculan sistem pembayaran melalui dompet elektronik atau *e-wallet* tentunya sangat mempermudah masyarakat, terutama generasi milenial seperti mahasiswa, dalam memenuhi kebutuhan kuliah dan pribadi harian. Keunggulan penggunaan dompet elektronik meliputi kemudahan, efisiensi, kecepatan, keamanan, dan kenyamanan dalam melakukan transaksi belanja (Insana & Johan, 2021). Sistem pembayaran yang mudah secara teori memang mendorong orang untuk aktif bertransaksi, terutama dalam kelompok milenial yang cenderung menggunakan uang elektronik. Namun, kemudahan tersebut juga berpotensi membuat mahasiswa yang belum mapan secara finansial akan lebih rentan terhadap

pengeluaran tanpa mempertimbangkan tabungan atau investasi (Wawo & Qalbi, 2023).

Dalam kehidupannya, setiap individu termasuk mahasiswa memiliki kebutuhan yang beragam, dan mereka cenderung memenuhi kebutuhan tersebut dengan berbagai cara yang berbeda. Beberapa orang mungkin memiliki kecenderungan untuk memenuhi kebutuhan mereka secara berlebihan, sementara yang lain memenuhinya dengan cara yang sederhana atau biasa (Maulida et al., 2023).

Mahasiswa sebagai individu yang berada pada fase remaja akhir dan menuju dewasa dengan rentang usia 18 sampai 22 tahun, pada dasarnya memiliki antusiasme yang tinggi terhadap hal-hal baru serta memiliki beragam kebutuhan dan keinginan yang tidak terbatas (Kurnia & Hakim, 2021). Dalam hal ini peningkatan penggunaan dompet elektronik oleh mahasiswa dapat memicu perilaku konsumtif, di mana mereka cenderung membeli barang dan jasa yang bukan kebutuhan esensial, tetapi untuk memuaskan keinginan pribadi (Insana & Johan, 2021).

Sementara itu, perilaku konsumtif pada mahasiswa sebagian besar sangat dipengaruhi oleh kelompok, yang dalam situasi ini mengacu pada konsep konformitas. Konformitas mencerminkan kecenderungan individu untuk mengadaptasi persepsi, opini, dan tindakan mereka agar sejalan atau sesuai dengan norma – norma yang berlaku di lingkungan sosial kelompok mereka. Dalam hal ini konformitas memiliki dampak yang sangat signifikan di kalangan mahasiswa (Putri & Indrawati, 2016).

Salah satu konformitas di lingkungan mahasiswa yaitu konformitas hedonis. Seorang mahasiswa yang masuk konformitas hedonis cenderung memiliki pola pikir yang suka “mengikuti teman” sebagai upaya agar terlihat selalu sepadan dengan anggota konformitas tersebut (Dezianti & Hidayati, 2021). Gaya hidup hedonisme di kalangan mahasiswa dianggap menarik, mengingat daya tarik besar yang dimilikinya terhadap kehidupan mahasiswa. Mahasiswa cenderung mengeksplorasi pengalaman-pengalaman yang memberikan kesenangan instan dan kepuasan pribadi, tanpa terlalu mempertimbangkan konsekuensi jangka panjang (Arinda, 2021).

Pada situasi tersebut maka diperlukan suatu pengelolaan keuangan untuk menekan atau mengurangi perilaku konsumtif mahasiswa. Menurut Melina (2018) mahasiswa perlu memiliki kemampuan untuk membuat keputusan cemerlang dalam kehidupan ekonomi, karena keputusan yang diambil akan memengaruhi pola hidup mereka. Oleh karena itu, mahasiswa harus mampu membuat keputusan cerdas di berbagai aspek kehidupan. Keputusan ekonomi yang cerdas bukan hanya suatu pilihan, tetapi juga memerlukan upaya dan pemahaman terhadap syarat-syarat yang tepat untuk membuat keputusan ekonomi sehari-hari. Literasi keuangan memiliki hubungan yang erat dengan kesejahteraan keuangan mahasiswa. Kehadiran literasi keuangan membantu mahasiswa dalam mengelola rencana keuangan pribadi, memungkinkan mereka untuk memaksimalkan nilai waktu dari uang, dan meningkatkan keuntungan pribadi. Dengan demikian, literasi keuangan tidak hanya memengaruhi aspek keuangan, tetapi juga berpotensi meningkatkan taraf hidup mahasiswa secara keseluruhan (Andriyani & Sulistyowati, 2021)

Pada penelitian ini menggunakan objek penelitian berupa mahasiswa yang berdomisili di D.I. Yogyakarta. Hal tersebut dikarenakan D.I. Yogyakarta, dengan keanekaragaman budaya, statusnya sebagai pusat pendidikan, kehidupan sosial yang aktif, dan industri pariwisata yang berkembang, merupakan lokasi yang ideal untuk penelitian tentang perilaku konsumtif mahasiswa. Di tengah kehidupan budaya yang dinamis, mahasiswa D.I. Yogyakarta terpapar pada berbagai produk dan layanan, yang dapat memengaruhi pola konsumsinya. Dukungan infrastruktur digital yang berkembang juga memungkinkan akses mudah ke platform belanja online. Faktor geografis dan demografis kota ini, bersama dengan keberagaman sosial – ekonomi mahasiswanya, menciptakan lingkungan yang kaya akan variabel yang memengaruhi perilaku konsumtif. Selain itu, budaya konsumsi yang kuat di D.I. Yogyakarta, didorong oleh tekanan sosial, pengaruh teman sebaya, dan ketersediaan kartu kredit serta sistem cicilan, juga menjadi faktor yang mendorong mahasiswa di kota ini untuk berperilaku konsumtif. Oleh karena itu, D.I. Yogyakarta menjadi pilihan yang menarik sebagai objek penelitian untuk memahami fenomena perilaku konsumtif mahasiswa.

Dalam penelitian ini mengambil variabel literasi keuangan syariah, yang mana pada dasarnya memiliki tujuan yang serupa dengan literasi keuangan secara umum, yaitu memberdayakan individu untuk mengelola keuangan mereka dengan bijak, akan tetapi pada literasi keuangan syariah ini akan lebih memperhatikan pada aspek etika dan nilai agama.

Penelitian ini menganalisis tentang perilaku konsumtif pada mahasiswa, yang diasumsikan pada pengaruh variabel-variabel yang sudah dipilih. Adapun

pemilihan variabel tersebut tentunya berlandaskan penelitian terdahulu yang sudah ada dan dianggap relevan, serta dengan pembaharuan yang ada. Dengan itu, penelitian ini menggunakan variabel konformitas hedonis, inklusi keuangan syariah, dan literasi keuangan syariah sebagai variabel independen, penggunaan *e-wallet* sebagai variabel moderasi, dan perilaku konsumtif sebagai variabel dependen.

Pada penelitian ini memiliki pembaharuan berupa penggunaan variabel *e-wallet* sebagai variabel moderasi, dan juga pada beberapa penelitian terdahulu juga belum pernah meneliti tentang pengaruh inklusi keuangan syariah terhadap sikap konsumtif secara langsung, akan tetapi menggunakan variabel dependen berupa perilaku keuangan seperti penelitian yang dilakukan oleh Andriyani dan Sulistyowati (2021) dan variabel perilaku menabung seperti pada penelitian Krisdayanti (2020) dan Setiawan (2020).

Penelitian sebelumnya cenderung tidak memperhatikan pengaruh pemahaman tentang keuangan menurut perspektif syariah, infrastruktur digital yang berkembang, dan karakteristik unik dari kehidupan sosial mahasiswa di D.I. Yogyakarta terhadap perilaku konsumtif. Oleh karena itu, ada kebutuhan akan penelitian yang mendalam untuk memahami faktor-faktor yang memengaruhi perilaku konsumtif mahasiswa di D.I. Yogyakarta serta dampaknya terhadap aspek finansial, psikologis, dan sosial mahasiswa tersebut.

Dengan mengidentifikasi *gap* penelitian tersebut, penelitian baru dapat difokuskan untuk menjawab pertanyaan-pertanyaan spesifik yang berkaitan dengan fenomena perilaku konsumtif mahasiswa di D.I. Yogyakarta, seperti pengaruh peran

infrastruktur digital, interaksi sosial antar mahasiswa, dan faktor-faktor lain yang memengaruhi pola konsumsi. Penelitian semacam itu akan memberikan wawasan yang lebih mendalam dan kontekstual tentang perilaku konsumtif mahasiswa di D.I. Yogyakarta, yang dapat digunakan sebagai dasar untuk pengembangan strategi intervensi atau program pendidikan finansial yang lebih efektif.

Adapun hal-hal tersebut menjadikan ketertarikan penulis untuk menganalisis pengaruh antar variabel tersebut. Maka dari itu penelitian ini yang berjudul **“Pengaruh Konformitas Hedonisme, Inklusi Keuangan Syariah dan Literasi Keuangan Syariah terhadap Perilaku Konsumtif dengan Penggunaan E-Wallet sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus Mahasiswa di D.I. Yogyakarta)”** ini diharapkan dapat memperkaya literatur, menghasilkan penelitian dengan pembaharuan dari penelitian terdahulu, serta mengetahui pengaruh sikap konsumtif di kalangan mahasiswa D.I. Yogyakarta.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang penelitian di atas, penulis akan merumuskan permasalahan sebagai berikut:

1. Bagaimana pengaruh konformitas hedonis terhadap perilaku konsumtif?
2. Bagaimana pengaruh inklusi keuangan syariah terhadap perilaku konsumtif?
3. Bagaimana pengaruh literasi keuangan syariah terhadap perilaku konsumtif?
4. Bagaimana pengaruh konformitas hedonis terhadap perilaku konsumtif dengan penggunaan *e-wallet* sebagai variabel moderasi?
5. Bagaimana pengaruh inklusi keuangan syariah terhadap perilaku konsumtif dengan penggunaan *e-wallet* sebagai variabel moderasi?

6. Bagaimana pengaruh literasi keuangan syariah terhadap perilaku konsumtif dengan penggunaan *e-wallet* sebagai variabel moderasi?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah di atas maka penelitian ini bertujuan sebagai berikut:

1. Untuk menganalisis bagaimana pengaruh konformitas hedonis terhadap perilaku konsumtif
2. Untuk menganalisis bagaimana pengaruh inklusi keuangan syariah terhadap perilaku konsumtif
3. Untuk menganalisis bagaimana pengaruh literasi keuangan syariah terhadap perilaku konsumtif
4. Untuk menganalisis bagaimana pengaruh penggunaan *e-wallet* dalam memoderasi pengaruh konformitas hedonis terhadap perilaku konsumtif
5. Untuk menganalisis bagaimana pengaruh penggunaan *e-wallet* dalam memoderasi pengaruh inklusi keuangan syariah terhadap perilaku konsumtif
6. Untuk menganalisis bagaimana pengaruh penggunaan *e-wallet* dalam memoderasi pengaruh literasi keuangan syariah terhadap perilaku konsumtif

D. Manfaat Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang sudah diuraikan di atas, maka manfaat penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Bagi Akademis

Menambah wawasan dan memperluas pengetahuan tentang perilaku konsumtif dan faktor-faktor yang mempengaruhi perilaku konsumtif dan diharapkan mampu menjadi pembelajaran terkait konsumtif mahasiswa.

2. Bagi Penulis

Hasil penelitian ini dijadikan sebagai penambah khasanah pengetahuan di bidang manajemen keuangan syariah serta sebagai acuan dalam memanajemen keuangan pribadi.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil pengujian terkait pengaruh konformitas hedonisme, inklusi keuangan syariah, dan literasi keuangan syariah terhadap perilaku konsumtif dengan penggunaan *e-wallet* sebagai variabel moderasi pada bab sebelumnya, maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Konformitas hedonisme berpengaruh signifikan secara positif terhadap perilaku konsumtif. Dengan kata lain, mahasiswa di D.I. Yogyakarta cenderung memiliki sikap yang selaras atau searah dengan sikap kelompok dan mendorong mereka untuk melakukan berbagai perubahan untuk sesuai dengan kelompoknya, terutama dalam hal konsumsi, yang dapat memicu perilaku konsumtif.
2. Inklusi keuangan syariah berpengaruh signifikan secara positif terhadap perilaku konsumtif. Dengan tersedianya inklusi keuangan, mudahnya akses ke lembaga keuangan serta kemampuan mahasiswa dalam memahami dan memanfaatkan produk-produk keuangan dapat membuat kecenderungan seseorang untuk mengeluarkan uang secara berlebihan atau membeli barang-barang yang tidak benar-benar diperlukan, sering kali dipengaruhi oleh bagaimana seseorang mengelola keuangan mereka. Peningkatan inklusi keuangan, baik konvensional maupun syariah, memiliki potensi untuk mendorong perilaku konsumtif jika tidak diimbangi dengan literasi keuangan yang memadai. Kemudahan akses terhadap layanan keuangan, termasuk

produk kredit dan pembiayaan, harus disertai dengan pemahaman yang kuat mengenai manajemen keuangan agar perilaku konsumtif dapat dikendalikan secara efektif.

3. Literasi keuangan syariah tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku konsumtif. Hal ini berarti semakin tinggi kemampuan literasi keuangan mahasiswa tidak mempengaruhi peningkatan atau penurunan perilaku kemampuan literasi keuangan mahasiswa tidak mempengaruhi peningkatan atau penurunan perilaku konsumtif mahasiswa. Meskipun literasi keuangan syariah dapat memberikan pemahaman tentang prinsip-prinsip keuangan yang etis, penelitian menunjukkan bahwa pengetahuan ini tidak selalu diterapkan dalam kehidupan sehari-hari, sehingga tidak berdampak signifikan pada pengendalian perilaku konsumtif. Faktor-faktor lain seperti gaya hidup, tekanan sosial, dan kemudahan akses terhadap produk keuangan lebih berpengaruh dalam mendorong perilaku konsumtif, meskipun seseorang memiliki literasi keuangan yang baik.
4. Penggunaan *e-wallet* tidak berpengaruh signifikan memoderasi hubungan antara konformitas hedonisme terhadap perilaku konsumtif. usia mempengaruhi tingkat kontrol mahasiswa dalam bertransaksi, hadirnya teknologi yang canggih tidak selamanya mempengaruhi sifat konsumtif seseorang dalam melakukan transaksi.
5. Penggunaan *e-wallet* tidak berpengaruh signifikan memoderasi hubungan antara inklusi keuangan syariah terhadap perilaku konsumtif. Dompet digital

dapat meningkatkan inklusi keuangan, namun tidak berhasil menekan perilaku konsumtif.

6. Penggunaan *e-wallet* tidak berpengaruh signifikan memoderasi hubungan antara literasi keuangan syariah terhadap perilaku konsumtif. Namun, dengan adanya dompet digital, individu sering kali tergoda untuk melakukan pembelian impulsif atau pengeluaran yang tidak direncanakan karena kemudahan transaksi yang ditawarkan.

B. Implikasi Penelitian

Implikasi temuan ini secara khusus menyoroti relevansi dan peran faktor-faktor yang membentuk perilaku konsumtif secara efektif dan efisien. Hal ini mempertegas bahwa secara emosional dan pengaruh tekanan sosial dapat memengaruhi keadaan perilaku keuangan secara individu. Gaya hedonisme ini belum seluruhnya diminimalisir dengan prinsip syariah selama tidak memperkuat dan mengelola kontrol diri. Dengan demikian, mahasiswa dapat mengoptimalkan perilaku konsumtif dan membuat keputusan konsumtif yang lebih baik di masa depan.

C. Keterbatasan

Penelitian ini memiliki beberapa keterbatasan, salah satunya terkait dengan keterbatasan waktu dalam penyebaran kuesioner yang kurang memanfaatkan media sosial sehingga cukup sulit dalam menemukan responden yang sesuai dengan kriteria yang diinginkan. Keterbatasan lainnya pada penelitian ini adalah eksplorasi penelitian terdahulu yang memiliki relevansi secara spesifik sehingga bisa memiliki alasan fundamental pada setiap variabelnya.

D. Saran

Peneliti menyadari bahwa penelitian ini masih memiliki ruang untuk ditingkatkan, oleh karena itu, berikut beberapa saran yang dapat dipertimbangkan oleh peneliti berikutnya:

1. Dapat menambahkan variabel lainnya yang dapat mempengaruhi variabel perilaku konsumtif dan memperbanyak referensi penelitian yang mendukung topik yang sedang diteliti.
2. Dapat menambahkan jumlah sampel lebih banyak lagi agar mendapatkan data yang lebih akurat
3. Menghimbau para mahasiswa mengelola gaya hidup yang bersifat hedonisme agar dapat mengelola keuangan dengan baik untuk masa depan.
4. Menghimbau para pemangku kebijakan dalam industri syariah untuk selalu memberikan edukasi perilaku konsumtif yang sesuai prinsip syariah.



DAFTAR PUSTAKA

- Abidzar, m., indriayu, m., & hindrayani, a. (2023). Pengaruh dompet digital dan literasi keuangan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa di kota surakarta. *Jurnal kajian pendidikan ekonomi dan ilmu ekonomi*, VII(2). <Https://doi.org/10.23969/oikos.v7i2.6439>
- Abrilia, n. D. (2020). Pengaruh persepsi kemudahan dan fitur layanan terhadap minat menggunakan e-wallet pada aplikasi dana di surabaya. *Jurnal pendidikan tata niaga*, 8(3). <Https://doi.org/10.26740/jptn.v8n3.p1006-1012>
- Adiyanto, m. R., & purnomo, a. S. D. (2019). Dampak tingkat literasi keuangan syariah terhadap minat menggunakan produk keuangan syariah. *Jurnal administrasi kantor*, 9(1), 1–12. <Https://doi.org/10.51211/jak.v9i1.1461>
- Ananda, r., ratnaningtyas, a., & prihandini, g. R. (2021). Pengaruh gaya hidup hedonis terhadap impulsive buying pada mahasiswa pengguna e-commerce shopee. *Psychomunity seminar nasional psikologi esa unggul*.
- Andriyani, p., & sulistyowati, a. (2021). Analisis pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan, dan tingkat pendidikan terhadap perilaku keuangan pelaku umkm kedai/warung makanan di desa bahagia kabupaten bekasi. *Aliansi : jurnal manajemen dan bisnis*, 16(2), 61–70. <Https://doi.org/10.46975/aliansi.v16i2.100>
- Arinda, d. (2021). Konformitas dengan gaya hidup hedonisme pada mahasiswa. *Psikoborneo: jurnal ilmiah psikologi*, 9(3), 528. <Https://doi.org/10.30872/psikoborneo.v9i3.6497>
- Astuti, a. D., & faujiah, a. (2023). Pengaruh penggunaan dompet digital (e-wallet) terhadap perilaku konsumtif perspektif islam pada generasi milenial daerah istimewa yogyakarta. *Journal of islamic economis*, 2(1), 46–58.
- Aulia, t. N., suryadi, e., & safitri, h. (2023). Pengaruh penggunaan e-wallet dan literasi keuangan terhadap perilaku pembelian impulsif. *Owner*, 7(3), 2010–2020. <Https://doi.org/10.33395/owner.v7i3.1601>
- Dezianti, d. A. N., & hidayati, f. (2021). Pengaruh konformitas terhadap perilaku konsumtif generasi milenial. *Journal of psychological science and profession*, 5(2), 151. <Https://doi.org/10.24198/jpsp.v5i2.28913>

- Etikaria, g. (2022). Analisis faktor faktor yang mempengaruhi penggunaan dompet digital. *Jurnal ilmiah mea (manajemen, ekonomi, dan akuntansi)*, 6(2). <Https://doi.org/10.31955/mea.v6i2.2080>
- Fitriyani, n., widodo, p. B., & fauziah, n. (2013). Hubungan antara konformitas dengan perilaku konsumtif pada mahasiswa di genuk indah semarang. *Jurnal psikologi undip*, 12(1).
- Fungky, t., sari, t. P., & sanjaya, v. F. (2022). Pengaruh gaya hidup serta literasi keuangan terhadap perilaku konsumtif generasi z pada masa pandemi. *Jurnal valuasi: jurnal ilmiah ilmu manajemen dan kewirausahaan*, 2(1), 82–98. <Https://doi.org/10.46306/vls.v2i1.71>
- Ghozali, i., & latan, h. (2015). *Konsep, teknik, aplikasi menggunakan smart pls 3.0 untuk penelitian empiris*. Bpfe.
- Hair, j. F., hult, g. T. M., ringle, c. M., & sarstedt, m. (eds.). (2017). *A primer on partial least squares structural equation modeling (pls-sem)* (second edition). Sage.
- Hair, j. F., risher, j. J., sarstedt, m., & ringle, c. M. (2019). When to use and how to report the results of pls-sem. *European business review*, 31(1), 2–24. <Https://doi.org/10.1108/ebr-11-2018-0203>
- Hakim, l., & kurnia. (2021). Pengaruh literasi keuangan, kontrol diri dan lingkungan teman sebaya terhadap perilaku konsumtif mahasiswa. *Jurnal manajemen dan bisnis*, 4(3), 19–29. <Https://doi.org/10.37673/jmb.v4i3.1333>
- Hapsari, s. (2020). Pengaruh inklusi keuangan terhadap perilaku konsumtif dengan dompet digital sebagai moderasi. *Jurnal manajemen dan bisnis indonesia*, 6(2), 134–147.
- Insana, d. R. M., & johan, r. S. (2021). Analisis pengaruh penggunaan uang elektronik terhadap perilaku konsumtif mahasiswa. *Relasi : jurnal ekonomi*, 17(2), 413–434. <Https://doi.org/10.31967/relasi.v17i2.494>
- Julita, e., b, i., & yustati, h. (2022). Pengaruh penggunaan shopee paylatter terhadap perilaku konsumtif mahasiswa muslim. *Jurnal ilmiah ekonomi islam*, 8(3), 2953. <Https://doi.org/10.29040/jiei.v8i3.6775>
- Kurniawan, a., mulyati, s., & buana, l. T. (2022). Pengaruh literasi keuangan, kontrol diri, konformitas hedonis, penggunaan electronic money, gaya hidup

- dan lingkungan teman sebaya terhadap perilaku konsumtif. *Journal of accounting for sustainable society (jass)*, 4(2).
- Kusumaningrum, s. M., wiyono, g., & maulida, a. (2023a). Pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan, dan sikap keuangan terhadap pengelolaan keuangan umkm di kapanewon godean, kabupaten sleman. *Jurnal samudra ekonomi dan bisnis*, 14(2), 227–238. <Https://doi.org/10.33059/jseb.v14i2.6867>
- Kusumaningrum, s. M., wiyono, g., & maulida, a. (2023b). Pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan, dan sikap keuangan terhadap pengelolaan keuangan umkm di kapanewon godean, kabupaten sleman. *Jurnal samudra ekonomi dan bisnis*, 14(2), 227–238. <Https://doi.org/10.33059/jseb.v14i2.6867>
- Lestarina, e., karimah, h., febrianti, n., ranny, r., & herlina, d. (2017). Perilaku konsumtif di kalangan remaja. *Jrti (jurnal riset tindakan indonesia)*, 2(2). <Https://doi.org/10.29210/3003210000>
- Manik, y. M., & dalimunthe, m. B. (2019). Literasi keuangan dan pengaruhnya terhadap hedonisme mahasiswa. *Promosi (jurnal pendidikan ekonomi)*, 7(2). <Https://doi.org/10.24127/pro.v7i2.2681>
- 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. *Jurnal ekonomi dan keuangan*, 18(3), 574–584.
- Maulida, e. R., munandar, e., & nurochani, n. (2023). Pengaruh literasi keuangan dan sistem pembayaran paylater terhadap perilaku konsumtif mahasiswa di kabupaten ciamis dalam perspektif ekonomi syariah. *Jetish: journal of education technology information social sciences and health*, 2(1). <Https://doi.org/10.57235/jetish.v2i1.394>
- Melina, a. (2018). Pengaruh literasi ekonomi dan gaya hidup terhadap perilaku konsumtif mahasiswa pendidikan ekonomi stkip ypm bangko. *Scientific journals of economic education*, 2(1). <Http://dx.doi.org/10.33087/sjee.v2i1.29>
- Miranda, s., evawani, p. :, lubis, e., jurusan, m. S., komunikasi, i., riau, u., kampus, p., widya, b., soebrantas, j. H., 12, k., & pekanbaru, s. B. (2017). Pengaruh instagram sebagai media online shopping fashion terhadap perilaku

- konsumentif mahasiswa fakultas ilmu sosial dan ilmu politik universitas riau. *Jom fisip*, 4(1), 1–14.
- Mubarok, i. (2024). Penggunaan media sosial tik tok, dompet digital, dan literasi keuangan syariah terhadap perilaku konsumentif berbelanja online pada generasi z di kota banjarmasin. *Jurnal al-ujrah*, 2(1).
- Mujahidin, a. (2020). Pengaruh fintech e-wallet terhadap perilaku konsumentif pada generasi millennial. *Inovbiz: jurnal inovasi bisnis*, 8(2), 143. <Https://doi.org/10.35314/inovbiz.v8i2.1513>
- Oktafikasari, e., & mahmud, a. (2017). Konformitas hedonis dan literasi ekonomi terhadap perilaku konsumentif melalui gaya hidup konsumentif. *Economic education analysis journal*, 3(1), 684–697.
- Oktary, d., & wardhani, f. I. (2023). Pengaruh literasi keuangan dan e-wallet terhadap perilaku konsumentif mahasiswa stie indonesia pontianak. *Jurnal ekonomi integra*, 13(1), 11. <Https://doi.org/10.51195/iga.v13i1.224>
- Pratiwi, t. Y., & musfiroh, l. (2023). Factors influencing consumptive behavior of febi uin khas jember students. *Basic and applied management research journal*, 1(1), 1–7. <Https://doi.org/10.11594/bamrj.01.01.01>
- Putri, h. S., & indrawati, e. S. (2016). Hubungan antara konformitas terhadap teman sebaya dengan perilaku konsumentif pada siswi di sma semesta semarang. *Jurnal empati*, 5(3).
- Rafidah, r., alawiyah, r., & muliyana, m. (2020). Pengaruh literasi keuangan syariah, religiusitas dan gaya hidup terhadap perilaku konsumentif pada mahasiswa. *Jurnal economina*, 1(1), 49–62. <Https://doi.org/10.55681/economina.v1i1.25>
- Rahmat, a., asyari, a., & puteri, h. E. (2020). Pengaruh hedonisme dan religiusitas terhadap perilaku konsumentif mahasiswa. *Ekonomika syariah : journal of economic studies*, 4(1), 39. <Https://doi.org/10.30983/es.v4i1.3198>
- Rahmawati, g., & mirati, e. (2022). Pengaruh literasi keuangan dan gaya hidup terhadap perilaku konsumentif pengguna shopee paylater pada generasi millenial. *Prosiding politeknik negeri jakarta*.
- Ramadhani, a., puspitasari, d., salsabilla, f., haq, p. N., putri, m., rozak, r. W. A., & mulyani, h. (2023). Pengaruh e-wallet terhadap manajemen keuangan

- masyarakat: saving atau hedonisme. *Jurnal ekonomi, manajemen, bisnis dan sosial (embiss)*, 3(3), 268–275.
- Rodiah, s. R., & melati, i. S. (2020). Pengaruh kemudahan penggunaan, kemanfaatan, risiko, dan kepercayaan terhadap minat menggunakan e-wallet pada generasi milenial kota semarang. *Journal of economic education and entrepreneurship*, 1(2), 66. <Https://doi.org/10.31331/jeee.v1i2.1293>
- Samara, a., & susanti, m. (2023). Pengaruh kemudahan penggunaan, pengalaman pengguna dan kepuasan pelanggan terhadap loyalitas pelanggan pada penggunaan aplikasi dompet digital (e-wallet) di kalangan mahasiswa universitas buddhi dharma. *Jura: jurnal riset akuntansi*, 1(2). <Https://doi.org/10.54066/jura-itb.v1i2.700>
- Santoso, s. (2015). *Amos 22 untuk structural equation modelling*. Pt elex media komputindo.
- Sekarwati, m. A. (2020). Pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan dan modernitas individu terhadap perilaku menabung mahasiswa perguruan tinggi negeri surabaya. *Inovasi: jurnal ekonomi, keuangan, dan manajemen*, 16(2).
- Setia wibowo, b. (2018). Pengaruh instagram online store, konformitas dan iklan televisi terhadap perilaku konsumtif serta dampaknya terhadap gaya hidup hedonis mahasiswa. *Jbt : jurnal bisnis teori dan implementasi*, 9(1). <Https://doi.org/10.18196/bti.91095>
- Setiawan, m. A. (2020). Analisis keterkaitan inklusi keuangan terhadap perilaku keuangan personal masyarakat di wilayah kota dan kabupaten provinsi jawa timur. *Jurnal fakultas ekonomi dan bisnis*.
- Setiawan, & wijaya. (2021). Penggunaan dompet digital dan dampaknya terhadap perilaku konsumtif mahasiswa di kota bandung. *Jurnal keuangan dan perbankan*, 25(3), 245–259.
- Silaen, e., & prabawani, b. (2019). Pengaruh persepsi kemudahan menggunakan e-wallet dan persepsi manfaat serta promosi terhadap minat beli ulang saldo e-wallet ovo. *Jurnal ilmu administrasi bisnis*.
- Sufyati hs & alvi lestari. (2022). Pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan dan gaya hidup terhadap perilaku keuangan pada generasi milenial. *Jurnal*

multidisiplin madani, 2(5), 2415–2430.
<Https://doi.org/10.55927/mudima.v2i5.396>

Suryani, & lestari. (2022). *Literasi keuangan dan perilaku konsumtif: studi pengguna dompet digital di kalangan generasi milenial.* 11(1), 99–112.

Wawo, a. B., & qalbi, n. (2023). Pengaruh penggunaan dompet elektronik sebagai alat transaksi terhadap perilaku konsumtif mahasiswa. *Jurnal akuntansi dan keuangan*, 8(2).

