

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, GAYA HIDUP DAN
PENGUNAAN UANG ELEKTRONIK TERHADAP PERILAKU
KONSUMTIF DENGAN KONTROL DIRI SEBAGAI VARIABEL
*INTERVENING***

Skripsi

*Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat dalam Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi
(S.E) Pada Prodi Perbankan Syariah*



Oleh:

RIZKY ANANDA PUTRA

NIM.2116050025

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)

IMAM BONJOL PADANG

1447 H / 2025 M

SURAT PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi dengan judul **“PENGARUH LITERASI KEUANGAN, GAYA HIDUP, DAN PENGGUNAAN UANG ELEKTRONIK TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF DENGAN KONTROL DIRI SEBAGAI INTERVENING”** yang disusun oleh Rizky Ananda Putra, NIM.2116050025 telah memenuhi persyaratan ilmiah dan dapat diajukan ke Sidang Munaqasyah.

Demikian persetujuan pembimbing diberikan agar dapat digunakan sebagaimana mestinya.

Padang, 31 Juli 2025

Pembimbing I



Nila Mardiah, MM
NIP.19831208 201503 2 003

Pembimbing II



Mayang Larasati, MM
NIP.19850822 202012 2 010

PENGESAHAN TIM PENGUJI MUNAQSAH

Skripsi dengan judul “Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Dan Penggunaan Uang Elektronik Terhadap Perilaku Konsumtif Dengan Kontrol Diri Sebagai Variabel Intervening” yang disusun oleh Rizky Ananda Putra, NIM.2116050025 telah diujikan dalam sidang munaqasyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang, pada hari Rabu, tanggal 13 Agustus 2025, dan dinyatakan telah diterima sebagai salah satu syarat dalam mencapai gelar sarjana strata satu (S1) pada Prodi Perbankan Syariah

Padang, 20 Agustus 2025

Tim Penguji:

Ketua,

Irsadunas, SE., M.Si
NIP.19750730 199903 1 002

Sekretaris,

Mayang Larasati, MM
NIP.19850822 202012 2 010

Anggota:

Penguji I

Irsadunas, SE., M.Si
NIP. 19750730 199903 1 002

Penguji II

Sri Ramadhan, SHL., MSI
NIP.19850424 201503 2 006

Pembimbing:

Pembimbing I

Nilu Mardiah, MM
NIP.19831208 201503 2 003

Pembimbing II

Mayang Larasati, MM
NIP.19850822 202012 2 010

Mengesahkan,
Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam UIN
Imam Bonjol Padang

Prof. H. Ahmad Wira, M.Ag., M.Si., Ph.D
NIP. 19711201 199603 1 002

PERNYATAAN KEORISINILAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Rizky Ananda Putra

Nim : 2116050025

Prodi : Perbankan Syariah

Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, dan Penggunaan Uang Elektronik Terhadap Perilaku Konsumtif Dengan Kontrol Diri Sebagai Variabel Intervening”** merupakan hasil karya saya sendiri, bukan duplikasi ataupun tiruan dari karya orang lain yang sudah dipublikasikan atau pernah digunakan untuk memperoleh gelar kesarjanaan UIN Imam Bonjol Padang ataupun perguruan tinggi lain, kecuali bagian sumber informasinya yang telah dicantumkan sebagaimana mestinya.

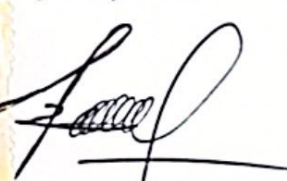
Selanjutnya apabila dikemudian hari terbukti bahwa skripsi ini adalah plagiasi atau tidak orisinil, maka saya bersedia untuk menerima sanksi atas perbuatan tersebut.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya agar dapat digunakan sebagaimana mestinya.

Padang, Agustus 2025

Yang Menyatakan




Rizky Ananda Putra
NIM.2116050025

ABSTRAK

Skripsi ini berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, dan Penggunaan Uang Elektronik Terhadap Perilaku Konsumtif Dengan Kontrol Diri Sebagai Variabel Intervening”** disusun oleh Rizky Ananda Putra 2116050025, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Imam Bonjol Padang Tahun 2025. Penelitian ini bertujuan untuk membuktikan pengaruh literasi keuangan, gaya hidup, dan penggunaan uang elektronik terhadap perilaku konsumtif mahasiswa dengan kontrol diri sebagai variabel intervening. Fenomena perilaku konsumtif di kalangan mahasiswa semakin meningkat seiring perkembangan teknologi, kemudahan transaksi digital, dan gaya hidup modern yang dipengaruhi oleh tren media sosial. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan jenis penelitian asosiatif kausal. Populasi pada penelitian ini adalah seluruh mahasiswa aktif UIN Imam Bonjol Padang, dengan sampel sebanyak 100 responden yang dipilih menggunakan teknik *purposive sampling*. Pengumpulan data dilakukan melalui kuesioner dengan skala *Likert*, sedangkan analisis data menggunakan metode *Partial Least Squares-Structural Equation Modeling* (PLS-SEM). Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku konsumtif, gaya hidup berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku konsumtif, penggunaan uang elektronik tidak berpengaruh terhadap perilaku konsumtif. Selain itu, literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kontrol diri, gaya hidup tidak berpengaruh terhadap kontrol diri, penggunaan uang elektronik berpengaruh positif dan signifikan terhadap kontrol diri, serta kontrol diri berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku konsumtif. Pada pengujian mediasi menunjukkan arah yang positif tetapi kontrol diri tidak dapat memediasi pengaruh literasi keuangan, gaya hidup, dan penggunaan uang elektronik terhadap perilaku konsumtif. Untuk penelitian selanjutnya disarankan memperluas objek penelitian, misalnya pada mahasiswa dari universitas lain atau wilayah yang berbeda, agar hasil penelitian lebih generalisasi.

Kata Kunci: Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Uang Elektronik, Perilaku Konsumtif, Kontrol Diri

ABSTRACT

This thesis entitled "The Effect of Financial Literacy, Lifestyle, and Use of Electronic Money on Consumptive Behaviour with Self-Control as an Intervening Variable" was written by Rizky Ananda Putra 2116050025, Islamic Banking Study Program, Faculty of Islamic Economics and Business, Imam Bonjol State Islamic University Padang in 2025. This study aims to prove the effect of financial literacy, lifestyle, and use of electronic money on consumptive behaviour of students with self-control as an intervening variable. The phenomenon of consumptive behaviour among students is increasing along with technological developments, the ease of digital transactions, and modern lifestyles influenced by social media trends. This study uses a quantitative approach with a causal associative research type. The population in this study were all active students of UIN Imam Bonjol Padang, with a sample of 100 respondents selected using a purposive sampling technique. Data collection was carried out through a questionnaire with a Likert scale, while data analysis used the Partial Least Squares-Structural Equation Modelling (PLS-SEM) method. The results of the study indicate that financial literacy has a positive and significant effect on consumer behaviour; lifestyle has a positive and significant effect on consumer behaviour; and the use of electronic money has no effect on consumer behaviour. Furthermore, financial literacy has a positive and significant effect on self-control, lifestyle has no effect on self-control, electronic money use has a positive and significant effect on self-control, and self-control has a positive and significant effect on consumer behaviour. The mediation test showed a positive direction, but self-control could not mediate the influence of financial literacy, lifestyle, and electronic money use on consumer behaviour. For further research, it is recommended to expand the research object, for example to students from other universities or different regions, so that the research results are more generalizable.

Keywords: *Financial Literacy, Lifestyle, Electronic Money, Consumer Behaviour, Self-Control*

KATA PENGANTAR



Alhamdulillah, dengan mengucapkan segala puji syukur bagi Allah SWT yang selalu memberikan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi yang berjudul **"Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Dan Penggunaan Uang Elektronik Terhadap Perilaku Konsumtif Dengan Kontrol Diri Sebagai Variabel Intervening (Studi Kasus Pada Mahasiswa Universitas Islam Negeri Imam Bonjol Padang)."** "Shalawat beserta salam kepada Nabi Muhammad SAW yang telah membimbing umatnya mencapai kebahagiaan di dunia dan akhirat. Berkat kemudahan dan izin dari Allah dan bantuan semua pihak akhirnya skripsi ini dapat diselesaikan.

Dengan rasa penuh syukur dan cinta yang tidak terhingga, karya sederhana ini penulis persembahkan kepada Ayah tercinta **Benni Afwadi** dan Ibu tersayang **Yurnida**. Terimakasih atas setiap doa yang tidak pernah putus, peluh dan air mata yang tidak pernah terlihat, kasih sayang yang tiada batas, serta dukungan tanpa lelah yang selalu menguatkan penulis dalam setiap langkah. Segala pencapaian ini tidak akan pernah terwujud tanpa ridho dan restu kalian. Semoga Tuhan selalu melimpahkan kesehatan, kebahagiaan, dan umur panjang kepada Ayah dan Ibu. Terimakasih telah menjadi alasan terindah penulis untuk terus berjuang.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik berkat dukungan dan bantuan dari semua pihak. Melalui kata pengantar ini penulis mengucapkan terimakasih kepada semua pihak yang telah membantu penulis dalam penyelesaian skripsi ini:

1. Rektor UIN Imam Bonjol Padang Ibu **Prof. Dr. Martin Kustati, M.Pd** beserta jajaran Wakil Rektor UIN Imam Bonjol Padang.
2. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Bapak **Prof. Ahmad Wira, M.Ag.,Ph.D** beserta jajaran Wakil Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang.
3. Ketua Prodi Perbankan Syariah, Ibu **Dr. Yenti Afrida, M.Ag.,CHRA** dan Sekretaris Jurusan Bapak **Rahmat Kurnia S.E., ME., CRP**
4. Dosen Penasehat Akademik (PA) Bapak **Tony Iswadi, SE, MM, Akt, P.I.A** yang telah memberikan ilmu, dukungan dan arahnya selama masa perkuliahan, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
5. Ibu **Nila Mardiah, MM** selaku dosen pembimbing I dan Ibu **Mayang Larasati, MM** selaku pembimbing II yang telah meluangkan waktu serta memberikan bimbingan, arahan, dan sumbangan pemikiran sehingga penulis bisa menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
6. Bapak **Irsadunas, SE., M.Si** selaku penguji I dan Ibu **Sri Ramadhan, SHI., MSI** selaku penguji II yang telah memberikan kritik dan saran, demi kesempurnaan skripsi ini.
7. Segenap Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
8. Semua Staff perpustakaan dan Staff tata usaha yang telah turut membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
9. Kepada seluruh keluarga besar Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang, terutama prodi perbankan syariah angkatan 21, terimakasih

selama perkuliahan telah menjadi rumah kedua dalam perjalanan akademik penulis.

10. Terimakasih untuk keluarga besar terutama kepada tante Yulnaida., S.Pd. dan om Drs.Pahri Guswan yang telah penulis anggap sebagai orang tua kedua bagi penulis yang selama ini memberikan dukungan dan semangat kepada penulis, sehingga bisa menyelesaikan proposal penelitian sampai pada tahap penyusunan skripsi ini telah selesai.
11. Dan tidak lupa penulis ucapkan terimakasih kepada kakak-kakak penulis Putri Komala Sari, Aulia Ramadhani, Nice Gustika Yulia dan Novika Rahayu Fahri atas segala doa, dukungan, serta semangat yang tidak pernah putus. Terimakasih sudah menjadi contoh, sahabat, sekaligus motivasi yang selalu mendorongku untuk terus maju dan tidak menyerah.
12. Kepada best partner sekaligus sahabat terbaik bagi penulis, Ariska Azizan, Maisarah Azkia Rahmi, Fitri Diana Wati, Heru Hermawan, dan Ummi Rosmita, yang telah hadir sebagai teman seperjuangan yang selalu setia menemani, mendengar keluh kesah, dan saling menyemangati penulis di setiap tantangan.
13. Kepada sahabat, Putri Olivia, Rahman Ilahi, Shalsabilla Azril, dan M.Taufiq, terimakasih telah hadir sebagai teman seperjuangan yang selalu setia menemani, mendengar keluh kesah, dan saling menyemangati.
14. Terakhir, terimakasih untuk diri sendiri. Apresiasi sebesar-besarnya karena telah bertanggung jawab untuk menyelesaikan apa yang telah dimulai. Terimakasih karena terus berusaha dan tidak menyerah, serta menikmati setiap prosesnya. Terimakasih sudah bertahan.

Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah memberikan bantuan, semangat, dan dukungannya dalam penyelesaian skripsi ini. Mohon maaf apabila terdapat banyak kesalahan dan dosa yang disengaja maupun tidak disengaja. Semoga Allah SWT melimpahkan Rahmat dan memberikan kesehatan untuk membalas kebaikan semua pihak. Semoga bantuan serta dukungan yang telah diberikan menjadi amal kebaikan dan diridhoi oleh Allah SWT. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih banyak kekurangan dan keterbatasan. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi kita semua dan semoga Allah SWT selalu memberikan Rahmat-Nya kepada kita dengan pahala yang berlipat ganda.

Aamiin Ya Rabbal A'lam.

Padang, Agustus 2025

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Rizky Ananda Putra', with a horizontal line extending to the right.

Rizky Ananda Putra
2116050025

DAFTAR ISI

PERSETUJUAN PEMBIMBING	i
PENGESAHAN TIM PENGUJI MUNAQSAH.....	ii
PERNYATAAN KEORISINILAN	iii
ABSTRAK	iv
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Batasan Masalah.....	12
C. Rumusan Masalah.....	12
D. Tujuan Penelitian	13
E. Manfaat Penelitian	15
F. Sistematika Penulisan	16
BAB II LANDASAN TEORI.....	18
A. <i>Grand Theory</i>	18
B. Perilaku Konsumtif.....	20
C. Literasi Keuangan.....	24
D. Gaya Hidup.....	29
E. Uang Elektronik.....	33
F. Kontrol Diri	37
G. Penelitian Terdahulu	40
H. Pengaruh Antar Variabel.....	48
I. Kerangka Berpikir	56
J. Hipotesis	57
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	58
A. Ruang Lingkup Penelitian	58
B. Populasi dan Sampel.....	59
C. Teknik Pengambilan Data.....	63
D. Instrumen Pengumpulan Data	64
E. Variabel Penelitian	64

F. Teknis Analisis Data	68
G. Pengujian Hipotesis	73
H. Pengujian Mediasi	73
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	74
A. Deskripsi Data	74
B. Identitas Responden.....	74
C. Deskripsi Variabel Penelitian.....	77
D. Hasil Analisis Data Penelitian Uji SEM	82
1. Evaluasi Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	82
2. Evaluasi Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	89
3. Uji Hipotesis	94
E. Hasil dan Pembahasan	101
F. Implikasi Penelitian	124
BAB V PENUTUP.....	125
A. Kesimpulan	125
B. Keterbatasan Penelitian	127
C. Saran	128
DAFTAR PUSTAKA	130
LAMPIRAN	133
BIODATA RIWAYAT HIDUP (CV)	

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	40
Tabel 3.1 Data Mahasiswa Aktif UIN Imam Bonjol Padang.....	60
Tabel 3.2 Skala <i>Likert</i> Dalam Pertanyaan.....	64
Tabel 3.3 Definisi Operasional Variabel	66
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	75
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	75
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Angkatan.....	76
Tabel 4.4 Rekapitulasi Skor dan Distribusi Variabel Literasi Keuangan.....	77
Tabel 4.5 Rekapitulasi Skor dan Distribusi Variabel Gaya Hidup.....	78
Tabel 4.6 Rekapitulasi Skor dan Distribusi Variabel Uang Elektronik.....	79
Tabel 4.7 Rekapitulasi Skor dan Distribusi Variabel Perilaku Konsumtif.....	80
Tabel 4.8 Rekapitulasi Skor dan Distribusi Variabel Kontrol Diri	81
Tabel 4.9 <i>Outer Loading</i>	83
Tabel 4.10 <i>Cross Loading</i>	85
Tabel 4.11 <i>Average Variance Extracted (AVE)</i>	87
Tabel 4.12 <i>Composite Reliability</i> dan <i>Cronbach's Alpa</i>	88
Tabel 4.13 <i>R-Square</i>	89
Tabel 4.14 <i>Q Predictive Relevance</i>	90
Tabel 4.15 Rata-Rata AVE dan <i>R-Square</i>	91
Tabel 4.16 <i>F-Square</i>	92
Tabel 4.17 Pengaruh Langsung.....	96
Tabel 4.18 Pengaruh Tidak Langsung.....	99

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Kerangka Berpikir.....	56
Gambar 4.1 Hasil Output PLS-SEM <i>Algorithm</i>	82
Gambar 4.2 Hasil Output PLS-SEM <i>Boostrapping</i>	95