

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN GAYA HIDUP TERHADAP PERILAKU
KONSUMTIF DENGAN KONTROL DIRI SEBAGAI VARIABEL MEDIASI (STUDI
PADA MAHASISWA PENGGUNA DANA DIKOTA PADANG)**

Skripsi

*Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Sebagai
Salah Satu Syarat Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE) Pada
Program Studi Ekonomi Syariah*



Disusun Oleh :

Husnaya Darma Haritsa

2216010052

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI IMAM BONJOL PADANG
1447 H / 2026 M**

PENGESAHAN TIM PENGUJI MUNAQASYAH

Skripsi dengan judul "PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN GAYA HIDUP TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF DENGAN KONTROL DIRI SEBAGAI VARIABEL MEDIASI (STUDI PADA MAHASISWA PENGGUNA DANA DI KOTA PADANG)" yang disusun oleh HUSNAYA DARMA HARITSA, NIM 2216010052 telah diujikan dalam sidang munaqasyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang, pada hari Rabu, tanggal 09 September 2026, dan dinyatakan telah diterima sebagai salah satu syarat dalam mencapai gelar sarjana program strata satu (S1) pada Prodi Ekonomi Syariah

Padang, 09 September 2026

Tim Penguji

Ketua

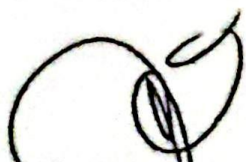

Dr. Almizar MA
NIP. 19850215031005

Sekretaris


Andriani Syofyan, SEI, ME
NIP. 199103192018012002

Anggota

Penguji I


Dr. Almizar MA
NIP. 19850215031005

Penguji II


Romy Yuni Putra, S.SI, M.Stat
NIP. 199206182020121020

Pembimbing

Pembimbing I


Sri Ramadhan, M.SI
NIP. 19850424 201503 2 006

Pembimbing II


Andriani Syofyan, SEI, ME
NIP. 199103192018012002

Mengesahkan

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri (UIN) Imam Bonjol Padang



Prof. Dr. Hendra Hendra, M.Ag
NIP. 19760604200312101

PERNYATAAN KEORISINALAN

Saya menyatakan dengan ini bahwa skripsi yang berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup terhadap Perilaku Konsumtif dengan Kontrol Diri sebagai Variabel Mediasi (Studi pada Mahasiswa Pengguna DANA di Kota Padang)”** adalah benar hasil karya saya, bukan merupakan tiruan ataupun duplikasi dari skripsi atau karya yang sudah diduplikasikan dan atau pernah digunakan untuk memperoleh gelar sarjana di UIN Imam Bonjol Padang ataupun di perguruan tinggi lainnya, kecuali bagian yang sumber informasinya telah dicantumkan sebagai mestinya. Apabila di kemudian hari terbukti bahwa skripsi ini adalah hasil plagiasi atau tidak orisinal, maka saya bersedia untuk dibatalkan keabsahan skripsi ini dengan gelar kesarjanaan saya.

Padang, 09 September 2026

Menyatakan,



Husnaya Darma Haritsa

NIM. 2216010052

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi ini berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsuntif Dengan Kontrol Diri Sebagai Variabel Mediasi (Studi Mahasiswa Pengguna Dana Di Kota Padang)” yang disusun oleh Husnaya Darma Haritsa NIM. 2216010052 telah memenuhi persyaratan ilmiah dan dapat diajukan ke sidang munaqasah. Demikian persetujuan pembimbing ini diberikan agar dapat digunakan sebagaimana mestinya.

Padang, 31 Agustus 2026

Dosen Pembimbing I



Sri Ramadhan, M.Si
NIP. 198504242015032006

Dosen Pembimbing II



Andriyani Syofyan, SEL, ME
NIP. 199103192018012002

ABSTRAK

Penelitian ini berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup terhadap Perilaku Konsumtif dengan Kontrol Diri sebagai Variabel Mediasi (Studi pada Mahasiswa Pengguna DANA di Kota Padang)”** yang disusun oleh **Husnaya Darma Haritsa, NIM 2216010052, Program Studi Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Imam Bonjol Padang**. Penelitian ini dilatarbelakangi oleh perkembangan teknologi finansial, khususnya penggunaan dompet digital yang memberikan kemudahan dalam melakukan transaksi, tetapi juga dapat mendorong perilaku konsumtif pada mahasiswa. Literasi keuangan, gaya hidup, dan kontrol diri merupakan faktor yang diduga berkaitan dengan perilaku konsumtif mahasiswa dalam menggunakan layanan keuangan digital. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan dan gaya hidup terhadap perilaku konsumtif, pengaruh literasi keuangan dan gaya hidup terhadap kontrol diri, pengaruh kontrol diri terhadap perilaku konsumtif, serta peran kontrol diri dalam memediasi pengaruh literasi keuangan dan gaya hidup terhadap perilaku konsumtif mahasiswa pengguna DANA di Kota Padang. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan jenis penelitian asosiatif. Data diperoleh melalui penyebaran kuesioner kepada 102 mahasiswa pengguna aplikasi DANA di Kota Padang yang berasal dari Universitas Andalas (UNAND), Universitas Negeri Padang (UNP), Universitas Putra Indonesia (UPI YPTK), dan Universitas Baiturrahmah (UNBRAH). Analisis data menggunakan metode Structural Equation Modeling–Partial Least Squares (SEM-PLS) dengan bantuan perangkat lunak SmartPLS 4 untuk menguji hubungan langsung dan tidak langsung antarvariabel penelitian. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku konsumtif, sedangkan gaya hidup berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku konsumtif. Literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kontrol diri, demikian pula gaya hidup berpengaruh positif dan signifikan terhadap kontrol diri. Selanjutnya, kontrol diri berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku konsumtif. Hasil pengujian mediasi menunjukkan bahwa kontrol diri mampu memediasi pengaruh gaya hidup terhadap perilaku konsumtif serta mampu memediasi pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa pengguna DANA di Kota Padang.

Kata Kunci: Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Perilaku Konsumtif, Kontrol Diri, DANA, Mahasiswa

KATA PENGANTAR



Alhamdulillahirabbil'alamin, puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah Swt. atas segala rahmat, karunia, serta kemudahan yang telah diberikan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup terhadap Perilaku Konsumtif dengan Kontrol Diri sebagai Variabel Mediasi (Studi pada Mahasiswa Pengguna DANA di Kota Padang)”**. Shalawat beserta salam semoga senantiasa tercurah kepada Nabi Muhammad saw. yang telah membawa umat manusia dari zaman yang penuh kegelapan menuju zaman yang dipenuhi ilmu pengetahuan dan cahaya Islam.

Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Imam Bonjol Padang. Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari doa, dukungan, bimbingan, serta bantuan dari banyak pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan, baik secara langsung maupun tidak langsung, selama proses penyusunan skripsi ini.

Rasa terima kasih yang paling dalam penulis sampaikan kepada orang tua tercinta, Ibu **Fatma Laswita, S.Pd.** dan Bapak **Asdarwen**, yang senantiasa memberikan doa, kasih sayang, dukungan, motivasi, serta pengorbanan yang tidak ternilai selama penulis menempuh pendidikan hingga menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih atas segala doa dan kepercayaan yang selalu diberikan kepada penulis. Semoga Allah Swt. senantiasa memberikan kesehatan, kebahagiaan, umur yang panjang dan penuh berkah, serta membalas segala kebaikan Ibu dan Bapak.

Untuk itu penulis juga ingin menyampaikan penghargaan dan terima kasih yang tak terhingga kepada:

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. Dr. Testru Hendra, M.Ag** beserta jajaran dan Wakil Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang.
3. Ketua Prodi Ekonomi Syariah Ibu **Andriani Syofyan, M.E** dan Sekretaris Prodi Bapak **Romy Yunika Putra, M.Stat.**
4. Dosen Penasehat Akademik (PA) Almarhumah ibuk **Prof. Dra. Hulwati, M.Hum., P.hD** yang telah memberikan ilmu, dukungan dan arahnya selama masa perkuliahan sehingga penulis bisa menyelesaikan penyusunan skripsi ini. Bapak/Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam,
5. Bapak/Ibu Pegawai Akademik Mahasiswa (AKAMA) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dan Bapak/Ibu Pegawai Perpustakaan UIN Imam Bonjol Padang yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk menggunakan buku-buku
6. Ibu **Sri Ramadhan, M.E.** selaku Dosen Pembimbing I dan Ibu **Andriani Syofyan, SEI., M.E.** selaku Dosen Pembimbing II yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran serta dengan penuh kesabaran memberikan bimbingan, arahan, dan masukan kepada penulis selama proses penyusunan skripsi ini.
7. Bapak **Dr. Almizan, M.A.** selaku Penguji I dan Bapak **Romi Yunika Putra, M.Stat.** selaku Penguji II yang telah memberikan kritik, saran, dan masukan yang membangun sehingga skripsi ini dapat disempurnakan.

8. Adik tercinta, Jihanazwa Darma Huwaiza, yang selalu memberikan semangat, dukungan, perhatian, dan menjadi salah satu penyemangat bagi penulis dalam menyelesaikan pendidikan dan skripsi ini.
9. Sahabat penulis, Cut Adinda Putri Tarvia dan Ghaitsa Rahmah Khairiyah, yang telah menjadi bagian penting dalam perjalanan penulis selama menempuh pendidikan. Terima kasih atas kebersamaan, dukungan, semangat, bantuan, serta telah selalu menemani penulis dalam menghadapi berbagai proses dan tantangan selama perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini.
10. kepada Rendy Oktriyahda, A.Md.A.B., seseorang yang begitu berarti dan istimewa dalam hidup saya, yang senantiasa hadir memberikan dukungan, perhatian, dan semangat hingga skripsi ini dapat terselesaikan.
11. Dan yang terakhir untuk diri saya sendiri Husnaya Darma Haritsa, terima kasih sudah bertahan sejauh ini melewati segala tantangan yang semesta hadirkan. Apresiasi yang sebesar-besarnya yang telah berjuang untuk menyelesaikan apa yang telah dimulai. Setiap do'a dan usaha telah menjadi saksi betapa berharganya proses ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan saran dan kritik yang membangun dari berbagai pihak. Semoga karya ini dapat memberikan manfaat bagi para pembaca secara umum, serta bagi penulis dan pihak terkait secara khusus. Penulis juga mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah memberikan dukungan

Padang, 31 Agustus 2026

Penulis,



Husnaya Darma Haritsa
2216010052

DAFTAR ISI

ABSTRAK	iv
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR TABEL	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Batasan Masalah	7
D. Tujuan Penelitian	7
BAB II LANDASAN TEORI	13
A. Teori Perilaku Terencana (Theory Planned Behavior)	13
B. Perilaku Konsumtif	14
1. Pengertian Perilaku Konsumtif	14
2. Faktor-Faktor Perilaku Konsumtif	16
3. Indikator Perilaku Konsumtif	21
C. Literasi Keuangan	23

1. Pengertian Literasi Keuangan.....	23
2. Faktor-Faktor Literasi Keuangan	25
3. Indikator Literasi Keuangan	28
D. Gaya Hidup	30
1. Pengertian Gaya Hidup	30
2. Faktor-Faktor Gaya Hidup.....	32
3. Indikator Gaya Hidup	33
E. Kontrol Diri	34
1. Pengertian Kontrol Diri	34
2. Faktor-Faktor Kontrol Diri	36
3. Indikator Kontrol Diri.....	39
F. Hubungan Antar Variabel.....	41
G. Penelitian Terdahulu.....	56
H. Kerangka Berfikir.....	60
I. Hipotesis Penelitian	61
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	62
A. Jenis Penelitian	62
B. Lokasi Penelitian	62
C. Populasi Dan Sampel	63
1. Populasi	63

2. Sampel.....	63
D. Sumber Data	64
1. Data Primer	64
E. Definisi Operasional Variabel	65
F. Teknik Analisis Data	66
1. Evaluasi Model Pengukuran (Outer Model).....	67
2) Uji Reliabilitas.....	68
2. Evaluasi Model Struktural (Inner Model)	68
3) Uji Path Coefficient	69
4) Uji Signifikansi (Bootstrapping).....	69
5) Uji Variabel Mediasi	70
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	71
A. Gambaran Umum Responden	71
1. Deskripsi Data Responden	71
1) Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	71
2) Karakteristik Responden Berdasarkan Asal Perguruan Tinggi	72
3) Karakteristik Responden Berdasarkan Semester	73
4) Karakteristik Responden Berdasarkan Semester	75
5) Karakteristik Responden Berdasarkan Pengeluaran per Bulan	76
6) Karakteristik Responden Berdasarkan Frekuensi Penggunaan DANA	78

B. Deskripsi Variabel Penelitian.....	79
1. Variabel Perilaku Konsumtif (Y)	81
2. Variabel Literasi Keuangan (X1)	82
3. Variabel Gaya Hidup (X2)	83
4. Variabel Kontrol Diri (Z)	84
C. Hasil Analisis Data Penelitian (SEM-PLS).....	85
1. Uji Outer Model	85
1) Uji Validitas	88
a) Convergent Validity	88
b) Discriminant Validity	94
c) Average Variance Extracted (AVE).....	96
1) Uji Reabilitas	98
a) Composite reliability	98
b) Croncbach's Alpha	99
2. Uji Inner Model.....	100
4) Path Coefficient	105
5) Uji Bootstrapping	107
6) Uji Mediasi	114
7) Uji Hipotesis.....	115
D. Hasil dan Pembahasan.....	116

1. Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Konsumtif.....	116
2. Pengaruh Gaya Hidup terhadap Perilaku Konsumtif.....	118
3. Pengaruh Literasi Keuangan (X1) terhadap Kontrol Diri (Z).....	120
4. Pengaruh Gaya Hidup (X2) terhadap Kontrol Diri (Z)	121
5. Pengaruh Literasi Keuangan (X1) terhadap Perilaku Konsumtif (Y) melalui Kontrol Diri (Z).....	123
6. Pengaruh Gaya Hidup (X2) terhadap Perilaku Konsumtif (Y) melalui Kontrol Diri (Z).	125
7. Pengaruh Kontrol Diri (Z) terhadap Perilaku Konsumtif (Y).....	127
BAB V PENUTUP	129
A. Kesimpulan	129
B. Saran	130
DAFTAR PUSTAKA.....	133
LAMPIRAN	137

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Pangsa Pasar Penggunaan Transaksi E-Wallet di Indonesia Tahun 2026.....	1
Tabel 1.2 Tingkat Penetrasi Pengguna E-Wallet di Indonesia Tahun 2026	2
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	65
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	71
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Asal Perguruan Tinggi	72
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Semester	73
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Semester	75
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pengeluaran per Bulan	77
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Frekuensi Penggunaan DANA	78
Tabel 4.6 Kriteria Tingkat Capaian Responden (TCR)	80
Tabel 4.7 TCR Variabel Perilaku Konsumtif (Y).....	82
Tabel 4.8 TCR Variabel Literasi Keuangan (X1)	82
Tabel 4.9 TCR Variabel Gaya Hidup (X2)	83
Tabel 4.10 TCR Variabel Kontrol Diri (Z)	84
Tabel 4.12 Uji Convergent Validity Sebelum Eliminasi.....	89
Tabel 4.12 Uji Convergent Validity Sesudah Eliminasi	92
Tabel 4.13 Cross Loadings Setelah Eliminasi.....	95
Tabel 4.14 Nilai Average Variance Extracted (AVE)	96
Tabel 4.15 Composite Reliability	99
Tabel 4.16 Cronbach's Alpha	99
Tabel 4.17 Nilai R-Square.....	101
Tabel 4.18 Nilai Q ² Predictive Relevance (Q-Square).....	103
Tabel 4.19 Nilai F-Square (F ²)	104
Tabel 4.20 Path Coefficient	105
Tabel 4.21 Hasil Uji Hipotesis (Pengaruh Langsung).....	108
Tabel 4.22 Hasil Uji Hipotesis Pengaruh Tidak Langsung.....	115
Tabel 4.23 Hasil Uji Hipotesis	115

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berfikir.....	60
Gambar 3.1 Bobot Nilai	66
Gambar 4.11 Uji Pls Algorithma Sebelum di Eliminasi.....	87
Gambar 4.12 Uji Pls Algorithma Setelah di Eliminasi.....	87