

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN KONTROL DIRI
TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF PADA MAHASISWA
PENGUNA *ELECTRONIC MONEY* (STUDI KASUS
PERGURUAN TINGGI DI BANJARMASIN)**

SKRIPSI

OLEH

MUHAMMAD SAID RAMADHAN



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI

BANJARMASIN

2023 M/1444 H

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN KONTROL DIRI
TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF PADA MAHASISWA
PENGGUNA *ELECTRONIC MONEY* (STUDI KASUS
PERGURUAN TINGGI DI BANJARMASIN)**

SKRIPSI

Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Untuk Memenuhi Sebagian Syarat

Guna Mencapai Gelar Sarjana

Dalam Ilmu Perbankan Syariah

Oleh :

MUHAMMAD SAID RAMADHAN

202105020205

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

JURUSAN PERBANKAN SYARIAH

BANJARMASIN

2023 M/1444 H

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Muhammad Said Ramadhan
NIM : 202105020205
Tempat/Tgl. Lahir : Banjarmasin, 5 Desember 2000
Jurusan : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari
Banjarmasin

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika di kemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 12 Juni 2023

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan



Muhammad Said Ramadhan

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Pengaruh Literasi Keuangan dan Kontrol diri Terhadap Perilaku Konsumtif Pada Mahasiswa Pengguna *Electronic Money* (Studi Kasus Perguruan Tinggi di Banjarmasin)

Ditulis oleh : Muhammad Said Ramadhan

N I M : 202105020205

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2022/2023

Tempat dan tanggal lahir : Banjarmasin, 05 Desember 2000

Alamat : Jl. Kelayan A Gg Warga I RT27 RW01 Banjarmasin selatan

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antsari Banjarmasin.

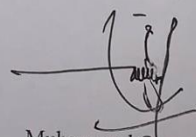
Banjarmasin, 05 Juni 2023

Mengetahui,
Ketua Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antsari Banjarmasin,



Amma Sayyid, M.Si
NIP. 198305262011012007

Pembimbing,



Muhammad Qamaruddin, M.E.
NIP. 198903132019031000

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Pada Mahasiswa Pengguna *Electronic Money* (Studi Kasus Perguruan Tinggi di Banjarmasin)”, ditulis oleh Muhammad Said Ramadhan, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

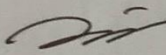
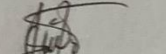
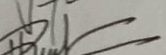
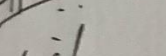
Hari : Senin

Tanggal : 03 Juli 2023

Dinyatakan LULUS dengan predikat: **A (81,0)**



Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Dra. Naimah, MH (Ketua)	1. 
2. Dra. Hj. Fitriana Syarqawie, MHI (Anggota)	2. 
3. Rohana Faridah, SE, MM (Anggota)	3. 
4. Muhammad Qamaruddin, M.E (Anggota)	4. 

ABSTRAK

Muhammad Said Ramadhan. 2023. Pengaruh Literasi Keuangan dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Pada Mahasiswa Pengguna *Electronic Money* (Studi Kasus Perguruan Tinggi di Banjarmasin). Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin. Pembimbing: Muhammad Qamaruddin, M.E.

Kata Kunci: Literasi Keuangan, Kontrol Diri, Perilaku Konsumtif.

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh tingkat data tentang keuangan atau pendidikan finansial Mahasiswa yang ternyata Masih Mengikuti *Trend* dan Membeli Sesuatu Bukan Sesuai Kebutuhan Melainkan Hanya Gengsi Agar DiLihat Lebih keren. Oleh karena itu, penelitian ini berfokus Pengaruh Literasi Keuangan dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Pada Mahasiswa Pengguna *Electronic Money*). Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apakah Literasi Keuangan dan Kontrol diri berpengaruh Secara Simultan dan Parsial terhadap Perilaku Konsumtif Pada Mahasiswa Pengguna *Electroniic Money*.

Penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah *Accidental Sampling*. Sehingga didapatkan 100 orang responden dalam penelitian ini. Metode yang digunakan untuk mengetahui pengaruh variabel *Independent* dan *Dependent* adalah metode *Outer Model* dan *Inner Model* menggunakan *software SEM* dengan *SmartPLS versi 4.0* dan Microsoft Excel 2010.

Berdasarkan hasil *Indirect effect* diketahui bahwa variabel Literasi Keuangan (X1) dan variabel Kontrol Diri (X2) terhadap Perilaku Konsumtif (Y) berpengaruh terhadap Perilaku Konsumtif.

Berdasarkan hasil *Path Coefficient* diketahui bahwa variabel Literasi Keuangan (X1) Perilaku Konsumtif (Y) berpengaruh terhadap Perilaku Konsumtif dan variabel Kontrol Diri (X2) terhadap Perilaku Konsumtif (Y) berpengaruh terhadap Perilaku Konsumtif.

MOTTO

“Kebaikan tidak sama dengan kejahatan. Tolaklah kejahatan itu dengan cara yang lebih baik sehingga yang memusuhimu akan seperti teman yang setia”

(QS. Fussilat: 34)

"Di waktu seperti ini, belajarlah untuk menyendiri karena tidak semua yang kamu cintai akan singgah dan selalu ada, dan tidak semua orang yang kamu percaya akan setia."

(Syekh Muhammad Said Ramadhan Al-Buthi)

PERSEMBAHAN

Sembah sujud syukur kepada Allah SWT. Taburan cinta dan kasih sayang-Mu telah memberikanku kekuatan, membekaliku dengan ilmu serta memperkenalkanku dengan cinta. Atas karunia serta kemudahan yang Engkau berikan akhirnya skripsi yang sederhana ini dapat terselesaikan. Sholawat dan salam selalu terlimpahkan keharibaan Rasulullah Sallahu'alahi wa sallam. Kupersembahkan dengan segenap cinta dan doa karya yang sangat sederhana ini untuk:

Kepada orang tua ku tercinta, mamaku bernama Maria Ulpah Binti Ali Badrun dan abahku Suriani Bin Yusuf.

Kepada saudaraku Akhmad Rifa'i dan Saudariku Siti Khadijah yang selalu memberikan doa, semangat dan kasih sayang yang tulus dan tiada ternilai besarnya

Untuk dosen pembimbing ku bapak Muhammad Qamaruddin, M.E. terima kasih Sebesar-besarnya yang terhingga atas bimbingannya selama ini. Terima kasih juga untuk semua dosen-dosen UIN Antasari Banjarmasin Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam atas semua pelajaran yang telah kalian ajarkan, terima kasih atas bimbingan dan arahan selama ini semoga ilmu yang diajarkan menuntunku menjadi manusia yang berharga, berguna didunia maupun diakhirat.

Kepada orang spesial yang telah membantuku untuk Menyelesaikan Skripsi ini Norhidayati Helmah serta kawanku semuanya yang tidak bisa saya sebutkan satu-persatu saya ucapkan terima kasih banyak telah membantu dan memberi motivasi serta dorongan semangat dikala merasa jatuh untuk penulisan skripsi ini.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Fonem konsonan Bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lain lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543 b/U/1987 tanggal 22 Januari 1988, sebagai berikut:

1. Konsonan Tunggal

<i>Huruf Arab</i>	Nama	<i>Huruf Latin</i>	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Ša'	Š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa'	Ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Žal	Ž	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es

ث	Syin	Sy	es dan ye
ص	Ṣad	Ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	Ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa'	Ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa'	Ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	'	Koma terbalik di atas
غ	Ghain	G	Ge
ف	Fa'	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	'el
م	Mim	M	'em
ن	Nun	N	'en
و	Wau	W	we
ه	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Yā'	Y	Ye

2. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متعقدين	Ditulis	<i>muta'addin</i>
عدة	Ditulis	<i>'iddah</i>

3. Ta' marbutah

a) Apabila dimatikan ditulis, hlm.

هبة	Ditulis	<i>Hibbah</i>
جزية	Ditulis	<i>Jizyah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti salat, zakat dan sebagainya, kecuali apabila dikehendaki lafal aslinya).

Bila diikuti dengan kata sandang “al” serta bacaannya kedua itu terpisah, maka ditulis dengan , hlm.

الأولياء كرامة	Ditulis	<i>Karāmah al auliyā'</i>
----------------	---------	---------------------------

b) Apabila ta' marbutah hidup atau dengan harakat, fatha, kasrah dan dammah ditulis t.

الفطر زكاة	Ditulis	<i>Zakātul-fitri</i>
------------	---------	----------------------

4. Vokal Pendek.

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

5. Vokal Panjang

1.	Fathah + alif هلية جا	-	Ditulis	<i>ā - jāhiliyyah</i>
2.	Fathah+ ya'mati يسعى	-	Ditulis	<i>ā- yas'ā</i>
3.	Kasrah + ya'mati كريم	-	Ditulis	<i>I - karim</i>
4.	Dammah + wawu mati فروض	-	Ditulis	<i>û - furud</i>

6. Vokal Rangkap

1.	Fathah + ya' mati بينكم	-	Ditulis	ai- <i>Bainakum</i>
2.	Fathah + wawu mati قول		Ditulis	au- <i>Qaulun</i>

7. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أنتم	Ditulis	<i>a'antum</i>
أعدة	Ditulis	<i>u'iddah</i>
تم شكر لئن	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

8. Kata sandang alif + lam

a) Apabila diikuti huruf Qomariyyah ditulis dengan menggunakan huruf "al".

القران	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
القياس	Ditulis	<i>al-Qiyās</i>

b) Apabila dikuti huruf Syamsiyyah ditulis dengan menggunakan huruf Syamsiyyah yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf "al"nya.

السماء	Ditulis	<i>as-Samā</i>
الشمس	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

9. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

الفروض ذوي	Ditulis	<i>Ẓawi al-furud</i> atau <i>Ẓawil furud</i>
السنة أهل	Ditulis	<i>ahl as-sunnah</i> atau <i>ahlussunnah</i>

KATA PENGANTAR

مِحرًا ن محرًا الله مسب

Segala puji hanyalah Milik Allah Swt, yang dimana atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya skripsi penulis dapat terselesaikan. Sholawat serta salam selalu kita Ucapkan kepada panutan seta pemimpin kita Nabi Besar Muhammad Saw, keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Konsumtif pada mahasiswa Pengguna *Electronic Money* (Studi Kasus Perguruan Tinggi di Banjarmasin)”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hatu penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Mujiburrahman, MA., selaku Rektor Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin
2. Bapak Dr. H. Sukarni, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Ibu Annisa Sayyid, selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
4. Bapak Muhammad Qamaruddin, M.E. Selaku Pembimbing Skripsi yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.
5. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
6. Bapak dan Ibu Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

7. Mama dan Abah saya, terima kasih atas doa, cinta dan pengorbanan yang tidak pernah ada habisnya, kasih sayangmu tak pernah kulupakan.

Semoga Allah Swt., membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait. Akhir kata penulis mengharapkan ampunan dan ridha Allah Swt., semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak, Aamiin.

Banjarmasin, 12 Juni 2023

Penulis,

(Muhammad Said Ramadhan)

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
PERSETUJUAN	iii
PENGESAHAN.....	iv
ABSTRAK.....	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	viii
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	7
C. Tujuan Penelitian	8
D. Kegunaan Penelitian	8
E. Definisi Operasional	8
F. Penelitian Terdahulu	10
G. Kerangka Pemikiran.....	13
H. Hipotesis Penelitian	14
I. Sistematika Penulisan.....	14
BAB II LITERASI KEUANGAN, KONTROL DIRI, PERILAKU KONSUMTIF DAN <i>ELECTRONIC MONEY</i>.....	16
A. Literasi Keuangan	16
B. Kontrol Diri	26
C. Perilaku Konsumtif	33
D. <i>Electronic Money</i>	40
BAB III METODE PENELITIAN	43
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	43
B. Populasi.....	43

C. Sampel.....	44
D. Sumber Data.....	46
E. Teknik Pengumpulan Data	47
F. Teknik Pengolahan Data	48
G. Variabel Penelitian.....	48
H. Model Analisis Data.....	49
I. Operasional Variabel Penelitian	55
BAB IV ANALISIS DATA DAN HASIL PENELITIAN.....	58
A. Gambaran Umum Objek	58
B. Deskripsi Data Responden	63
BAB V PENUTUP.....	95
A. Simpulan	95
B. Saran	95
DAFTAR PUSTAKA.....	97
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	101
RIWAYAT HIDUP.....	121

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Kajian Pustaka Terdahulu.....	10
Tabel 1.2 Kerangka Pemikiran.....	14
Tabel 2.1 Indikator Variabel	53
Tabel 3.1 Usia Responden.....	61
Tabel 3.2 Distribusi Jawaban Responden Variabel Literasi Keuangan.....	64
Tabel 3.3 Distribusi Jawaban Responden Variabel Kontrol Diri	68
Tabel 3.4 Distribusi Jawaban Responden Variabel Perilaku Konsumtif.....	72
Tabel 3.5 <i>Outer Loading</i>	76
Tabel 3.6 <i>Cross Loading</i>	78
Tabel 3.7 <i>Discriminant Validity</i>	79
Tabel 3.8 <i>Cronbach's Alpha</i> dan <i>Composite Reliability</i>	80
Tabel 3.9 <i>R-Square</i>	81
Tabel 3.10 <i>Indirect Effect</i>	82
Tabel 3.11 <i>Path Coefficients</i>	82

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1. Jumlah Uang <i>Electronic Berrdar</i>	6
Gambar 2.1 Jumlah Responden Mahasiswa perguruan tinggi di Banjarmasin.....	61
Gambar 2.2 Jenis Kelamin Responden	62