

**PENGARUH EFISIENSI DAN KEMUDAHAN DOMPET DIGITAL
TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF PADA GENERASI Z
DI KOTA BANJARMASIN**

SKRIPSI

OLEH

FATMA NISA



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI

BANJARMASIN

2025 M/1446 H

**PENGARUH EFISIENSI DAN KEMUDAHAN DOMPET DIGITAL
TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF PADA GENERASI Z
DI KOTA BANJARMASIN**

SKRIPSI

Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana
dalam Ilmu Ekonomi

Oleh :

Fatma Nisa

210105020026

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN**

2025 M/1446 H

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama	:Fatma Nisa
NIM	:210105020026
Tempat/Tanggal Lahir	:Hayup/27 Agustus 2002
Fakultas	:Ekonomi dan Bisnis Islam
Jurusan	:Perbankan Syariah

Dengan ini menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang berjudul: Pengaruh Efisiensi Dan Kemudahan Dompot Digital Terhadap Perilaku Konsumtif Pada Generasi Z Di Kota Banjarmasin. Adalah benar-benar karya saya, kecuali kutipan yang disebut sumbernya. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa skripsi ini bukan hasil karya asli saya atau merupakan hasil plagiasi, saya bersedia menerima sanksi akademik sesuai ketentuan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya.

Banjarmasin, 12 Juni 2025

Yang membuat pernyataan,

 Fatma Nisa



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI BANJARMASIN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan A. Yani Km. 4.5 Telp. (0511) 6783434; 6777955 Banjarmasin 70235
e-mail: febi@uin-antasari.ac.id/febi.uinantasari@gmail.com website: www.febi.uin-antasari.ac.id

**SURAT PENETAPAN BEBAS PLAGIASI
Nomor : B- 234 /Un.14/III.5/PS.S1/PP.00.9/06 /2025**

Memperhatikan surat permohonan Saudara (i) dan hasil Rapat Tim Pemeriksa Plagiasi Tugas Akhir/ Skripsi Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin, maka kami dapat memberikan Surat Keterangan Bebas Plagiasi atas nama Saudara (i) :

Nama : Fatma Nisa
NIM : 210105020026
Jurusan : Perbankan Syariah
Judul : PENGARUH EFISIENSI DAN KEMUDAHAN DOMPET DIGITAL TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF PADA GENERASI Z DI KOTA BANJARMASIN

Dengan demikian, skripsi Saudara (i) dinyatakan :

**BEBAS PLAGIASI
Dengan Presentasi Plagiat 23 %**

Demikian penetapan ini dibuat untuk diketahui dan dilaksanakan dengan semestinya.



Banjarmasin, 23 Juni 2025

Ketua Jurusan

Fatm El Wafa

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Pengaruh Efisiensi Dan Kemudahan Dompot Digital Terhadap Perilaku Konsumtif Pada Generasi Z Di Kota Banjarmasin

Ditulis oleh : Fatma Nisa

N I M : 210105020026

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2024/2025

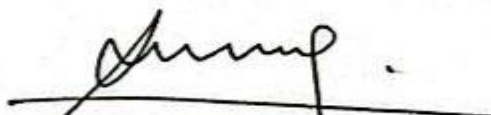
Tempat dan tanggal lahir : Hayup, 27 Agustus 2002

Alamat : Desa Hayup, Rt. 05, Nomor Rumah 47, Kec. Haruai, Kab. Tabalong

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

Banjarmasin, 12 Juni 2025

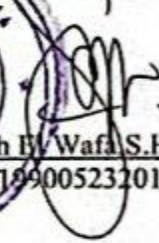
Pembimbing I


Dr. Muhaimin, S.Ag., M.A
NIP.197408171998031005

Pembimbing II


Atika Zahra Maulida, S.H.I., M.S.I
NIP.198810132019032014

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



Fachrul Wafar, S.H.I., M.S.I
NIP.199005232018011002

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul "PENGARUH EFISIENSI DAN KEMUDAHAN DOMPET DIGITAL TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF PADA GENERASI Z DI KOTA BANJARMASIN", ditulis oleh Fatma Nisa, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Jumat
Tanggal : 11 Juli 2025
Dinyatakan LULUS dengan predikat : A 87,2

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin



Dr. H. Sukarni, M.Ag
NIP. 196304171991021001

TIM PENGUJI

No	Nama	Tanda Tangan
1	Dr. Muhaimin, S.Ag., M.A.	1
2	Dr. H. Rijalul Faqih, M.Si., M.E.I	2
3	Atika Zahra Maulida, S.H.I., M.S.I	3
4	H. Fahrudin, S.AB., M.E	4

ABSTRAK

Fatma Nisa. 2025. *“Pengaruh Efisiensi Dan Kemudahan Dompot Digital Terhadap Perilaku Konsumtif Pada Generasi Z Di Kota Banjarmasin”* Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: Dr. Mahaimin S,Ag, MA dan Atika Zahra Maulida S,H,I ,M,SI
Kata Kunci: Efisiensi, Kemudahan Dompot Digital, Perilaku Konsumtif, Generasi Z

Latar belakang penelitian ini didorong oleh kemajuan teknologi digital yang telah mengalami perubahan dalam sistem transaksi keuangan, di mana dompet digital menjadi salah satu alat pembayaran yang semakin populer, terutama di kalangan generasi Z.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh efisiensi dan kemudahan dompet digital terhadap perilaku konsumtif pada generasi Z di Kota Banjarmasin. Jenis penelitian yang dilakukan yaitu penelitian lapangan (*Field Research*) dengan pendekatan deskriptif kuantitatif. Data penelitian ini dikumpulkan melalui kuesioner yang disebarakan kepada 97 orang Generasi Z.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa Efisiensi secara parsial berpengaruh signifikan terhadap Perilaku Konsumtif Pada Generasi Z Di Kota Banjarmasin, Kemudahan Dompot digital secara parsial berpengaruh signifikan terhadap Perilaku Konsumtif pada Generasi Z di Kota Banjarmasin dan Efisiensi dan Kemudahan Dompot digital secara simultan berpengaruh signifikan terhadap Perilaku Konsumtif pada Generasi Z Di Kota Banjarmasin.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Segala puji syukur kehadiran Allah SWT., atas segala limpahan rahmat dan karunian, nikmat dan petunjuk-Nya, sehingga sampai saat ini peneliti diberikan kesehatan, kemudahan, serta kelancaran dalam menyelesaikan skripsi yang berjudul **"Pengaruh Efisiensi Dan Kemudahan Dompot Digital Terhadap Perilaku Konsumtif Pada Generasi Z Di Kota Banjarmasin"**. Shalawat serta salam selalu tercurah kepada baginda Nabi Muhammad SAW., beserta keluarga dan para sahabatnya yang senantiasa kita nanti-nanti syafaatnya di yaumul akhir.

Dalam penyelesaian skripsi ini, peneliti menyadari bahwa masih jauh dari kata sempurna dan masih banyak kekurangan, baik dari segi bahasa, isi maupun analisisnya, sehingga kritik dan saran yang bersifat konstruktif dari semua pihak sangat peneliti harapkan. Peneliti berterima kasih atas bantuan semua pihak dalam proses penyelesaian skripsi ini. Dalam kesempatan ini, dengan setulus hati peneliti menyampaikan terima kasih kepada:

1. Dr. H. Sukarni, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Faqih El Wafa, M.S.I., dan Yusuf Asyahr, SE., ME., selaku ketua dan sekretaris program studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

3. Dr. Muhaimin S,Ag,MA , Atika Zahra Maulida S,H,I,M,SI selaku dosen pembimbing yang sangat banyak membantu dalam menyelesaikan skripsi ini.

Semoga Allah SWT., memberikan pahala kepada beliau.

4. Segenap dosen program studi Perbankan Syariah dan Tenaga Kependidikan FEBI yang telah memberikan bekal berbagai teori, ilmu pengetahuan, dan pengalaman yang sangat bermanfaat kepada penulis.

5. Kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan kepada peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini.

Semoga Allah SWT., membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait. Akhir kata, peneliti mengharapkan ampunan, ridha, dan perlindungan-Nya. Semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah pengetahuan hukum islam. Aamiin.

Wasalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Banjarmasin, 12 juni 2025

Penulis,



Fatma Nisa

MOTTO

"Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya

Dia mendapat (pahala) dari (kebijakan) yang dikerjakannya dan mendapat
(siksa) dari (kejahatan) yang diperbuatnya"

(Q.S Al-Baqarah:286)

"Maka sesungguhnya bersama kesulitan itu ada kemudahan.

Sesungguhnya bersama kesulitan itu ada kemudahan"

(Q.S Al-Insyirah: 5-6)

"Hatiku tenang mengetahui apa yang melewatkan ku tidak akan pernah menjadi
takdirku, dan apa yang ditakdirkan untukku tidak akan pernah melewatkan ku"

(Umar bin Khattab)

*"god have perfect timing, never early, never late. It takes a little patience and it
takes a lot of faith, but it's a worth the wait"*

"Orang lain gak akan paham *struggle* dan masa sulitnya kita, yang mereka ingin
tau hanya bagian *success stories* nya aja. Jadi berjuanglah untuk diri sendiri
meskipun gak akan ada yang tepuk tangan. Kelak diri kita di masa depan akan
sangat bangga dengan apa yang kita perjuangkan hari ini.

KATA PERSEMBAHAN

Alhamdulillah segala puji syukur saya panjatkan kepada Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat dan nikmat yang tidak terhitung banyaknya. Atas izin-Nya telah memperkenankan penulis untuk menyelesaikan skripsi ini, sebagai salah satu syarat untuk mendapatkan gelar sarjana. Walaupun jauh dari kata sempurna, peneliti bersyukur telah mencapai titik ini, yang akhirnya skripsi ini dapat selesai juga.

Bismillahirrahmanirrahim, dengan segenap kerendahan hati Skripsi sederhana ini peneliti persembahkan sebagai bentuk rasa terima kasih kepada:

1. Kepada ibu ku tercinta Norsiah, terima kasih atas segala pengorbanan besar yang telah dedikasikan kepada ku, terima kasih untuk setiap pengorbanan tenaga, pikiran, kekuatan, kesabaran dan doa-doa yang selalu kau panjatkan untuk ku. Terima kasih karena sudah memperjuangkan dan memberikan semangat serta motivasi sampai akhirnya skripsi ini terselesaikan dengan sangat baik.
2. Kepada ayah ku tercinta Arbain, terima kasih untuk setiap hal-hal yang telah kau berikan kepada ku untuk menjaga, menyayangi, mendidik, membimbing, memberikan semangat dan motivasi, serta selalu mengkhawatirkan ku. Terima kasih untuk setiap doa-doa sehingga skripsi ini dapat selesai dengan sangat baik.
3. Kepada kakak ku Fadliansyah dan Adik ku Hatna Nor Iklimah terima kasih untuk setiap dukungan, semangat, motivasi dan doa-doa yang telah kau berikan kepada ku.
4. Kepada dosen pembimbing skripsi ku, Dr. Muhaimin S,Ag,MA , Atika Zahra Maulida S,H,I,M,SI. Terima kash telah menjadi dosen pembimbing yang sangat luar biasa, bapak dan ibu selalu memberikan arahan yang jelas, mendukung penuh peneliti, dan memantau perkembangan selama proses penulisan skripsi

ini. Bapak dan Ibu juga selalu mempermudah setiap langkah, baik dengan meluangkan waktu untuk peneliti melakukan konsultasi maupun membantu peneliti saat menghadapi kendala. Tanpa bimbingan dan dukungan itu, peneliti tidak akan dapat menyelesaikan pendidikan S1 ini dengan tepat waktu.

5. Kepada seseorang yang tidak kalah penting kehadirannya, Muhammad Surya Saputra. Terima kasih telah menjadi bagian dalam proses perjalanan penulis menyusun skripsi. Berkontribusi baik tenaga, waktu, menemani, mendukung, serta menghibur penulis dalam kesedihan, mendengarkan keluh kesah dan menyakinkan penulis untuk pantang menyerah hingga penyusunan skripsi ini terselesaikan.

6. Terakhir penulis persembahkan untuk diri sendiri, Fatma Nisa .Terima kasih karena telah menyelesaikan apa yang telah dimulai. Terima kasih karena selalu berusaha keras untuk menyelesaikan pendidikan sarjana-1 ini, terima kasih karena tidak pernah menyerah dan selalu senantiasa menikmati setiap prosesnya walaupun dibilang tidak mudah. Terima kasih karena telah mampu mengendalikan diri dari berbagai tekanan di luar keadaan dan tak pernah memutuskan untuk berhenti. Apapun proses penyusunan skripsi ini kamu sudah menyelesaikannya dengan baik dan maksimal, ini merupakan pencapaian yang patut dibanggakan untuk diri sendiri dan saya ingin mengucapkan permintaan maaf kepada diri saya sendiri karena tidak dapat memberikan hasil yang baik untuk hasil akhir.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata Arab ke dalam huruf Latin dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Tanggal 22 Januari 1988 Nomor 158/1987 dan 0543/b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	-	Tidak dilambangkan
ب	bā`	B	Be
ت	tā`	T	Te
ث	ṣā`	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	J	Je
ح	hā`	ḥ	ha (dengan titik dibawah)
خ	khā`	Kh	Kadan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ẓal	Ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	rā`	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sīn	S	Es
ش	Syīn	Sy	es dan ye
ص	Ṣād	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Dād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭā`	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	zā`	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘	Koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	fā`	F	Ef

ق	Qāf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lām	L	‘el
م	Mim	M	‘em
ن	Nun	N	‘en
و	Wāwu	W	We
ه	hā`	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	yā`	Y	Ye

B. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

رَبَّنَا	Ditulis	<i>Rabbanā</i>
مُتَكَبِّرٍ	Ditulis	<i>Mutakabbir</i>

C. Ta’ marbutah

- a. Bila dimatikan ditulis h, ketentuan ini tidak diperlukan untuk kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, surat, ayat, zakat dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya.

هِبَة	Ditulis	<i>hibah</i>
-------	---------	--------------

- b. Apabila ta’marbūtah hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah dan dammah ditulis t.

كِرَامَةُ الْأَوْلِيَاءِ	Ditulis	<i>Karāmatul-auliyā`</i>
--------------------------	---------	--------------------------

D. Vokal pendek

ـَ	Kasrah	ditulis	<i>I</i>
ـِ	Fathah	Ditulis	<i>A</i>
ـُ	Dammah	Ditulis	<i>U</i>

E. Vokal panjang

1	Fathah + alif جاهلية	Ditulis	$\bar{A}$ <i>Jāhiliyyah</i>
2	Fathah + ya'mati يسعى	Ditulis	$\bar{A}$ <i>yas'ā</i>
3	Kasrah + ya'mati كريم	Ditulis	$\bar{I}$ <i>Karīm</i>
4	Dammah + wawu mati فروض	Ditulis	$\bar{U}$ <i>furūd</i>

F. Vokal rangkap

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

G. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof (')

أنتم	Ditulis	<i>a' antum</i>
أعدت	Ditulis	<i>u' iddat</i>
لئن شكرتم	Ditulis	<i>la' insyakartum</i>

H. Kata sandang alif+lam

- a. Apabila diikuti huruf Qomariyyah ditulis dengan menggunakan huruf “al”.

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

- b. Bila diikuti 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>

I. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

ذوي الفروض	Ditulis	<i>Żawi al-furūd</i> atau <i>Żawilfurūd</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>ahl as-sunnah</i> atau <i>ahlussunnah</i>

DAFTAR ISI

Halaman

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	iii
SURAT PLAGIASI	iv
PERSETUJUAN	v
PENGESAHAN	vi
ABSTRAK	vii
KATA PENGANTAR	viii
MOTTO	x
KATA PERSEMBAHAN	xi
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB – INDONESIA	xiii
DAFTAR ISI	xvii
DAFTAR GAMBAR	xxi
DAFTAR TABEL	xxii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian	8

D. Signifikasi Penelitian	9
E. Definisi Operasional	10
F. Sistematika Penulisan	11

BAB II PERILAKU KONSUMEN, PERILAKU KONSUMTIF, EFISIENSI, KEMUDAHAN, DOMPET DIGITAL, GENERASI Z13

A. Kajian Teori.....	13
1. Perilaku Konsumen	13
a. Definisi Perilaku Konsumen	13
b. Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Pembelian	14
c. Indikator Perilaku Konsumen.....	16
2. Perilaku Konsumtif	18
a. Definisi Perilaku Konsumtif	18
b. Terbentuknya Perilaku Konsumtif.....	20
c. Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Perilaku Konsumtif.....	21
d. Indikator Perilaku Konsumtif.....	22
3. Efisiensi	24
a. Pengertian Efisiensi	24
b. Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Efisiensi	24
c. Indikator Efisiensi.....	25
4. Kemudahan	25
a. Pengertian Kemudahan	25
b. Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Kemudahan	27
c. Indikator Kemudahan	28

5. Dompot Digital.....	29
a. Definisi Dompot Digital.....	29
b. Keuntungan Dan Kekurangan Dompot Digital	31
c. Transaksi Menggunakan Dompot Digital Dengan Aman	33
d. Jenis-jenis Dompot Digital.....	34
e. Indikator Dompot Digital	36
6. Generasi Z.....	37
a. Definisi Generasi Z.....	37
b. Karakteristik Generasi Z	38
B. Kajian Penelitian Terdahulu.....	41
C. Kerangka Pemikiran	43
D. Hipotesis Penelitian	43
BAB III METODE PENELITIAN.....	45
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	45
B. Lokasi Penelitian	46
C. Populasi dan Sampel Penelitian.....	46
D. Teknik Pengambilan Sampel.....	49
E. Data dan Sumber Data	49
F. Variabel dan Indikator	50
G. Teknik Pengumpulan Data.....	52
H. Teknik Analisis Data	52
I. Tahap Penelitian	62

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	64
A. Hasil	64
1. Gambaran Umum Lokasi Penelitian	64
2. Data Diri Responden	65
3. Statistik Deskriptif Variabel	70
4. Uji Instrumen Penelitian.....	74
5. Uji Asumsi Klasik	78
6. Uji Regresi Linier Berganda	81
7. Uji Hipotesis	82
B. Pembahasan.....	85
BAB V PENUTUP	91
A. Kesimpulan.....	91
B. Saran	92
DAFTAR PUSTAKA.....	94
LAMPIRAN.....	101

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pikir.....	43
--------------------------------	----

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Pengeluaran rata-rata per kapita per bulan di Kota Banjarmasin.....	3
Tabel 2.1 Kajian Penelitian Terdahulu	41
Tabel 3.1 Variabel Dan Indikator	51
Tabel 4.1 Rincian Penyebaran Total Kuesioner Penelitian.....	66
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berbasis Jenis Kelamin.....	66
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berbasis Usia	67
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berbasis Aplikasi Dompot Digital Yang Digunakan	68
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berbasis Jangka Waktu Penggunaan Aplikasi Dompot Digital	69
Tabel 4.6 Karakteristik Responden Berdasarkan Kecamatan Tempat Tinggal..	69
Tabel 4.7 Deskriptif Variabel Efisiensi (X1)	71
Tabel 4.8 Deskriptif Variabel Kemudahan (X2)	72
Tabel 4.9 Deskriptif Variabel Perilaku Konsumtif (Y)	73
Tabel 4.10 Perolehan Uji Validitas Variabel X (Efisiensi dan Kemudahan). 74	
Tabel 4.11 Perolehan Uji Validitas Variabel Y (Perilaku Konsumtif)	75
Tabel 4.12 Perolehan Uji Reliabilitas Variabel X1 (Efisiensi)	76
Tabel 4.13 Perolehan Uji Reliabilitas Variabel X2 (Kemudahan)	77
Tabel 4.14 Perolehan Uji Reliabilitas Variabel Y (Perilaku Konsumtif)	77
Tabel 4.15 Perolehan Uji Normalitas.....	78
Tabel 4.16 Perolehan Uji Heterokedastisitas	79
Tabel 4.17 Perolehan Uji Multikolinieritas.....	80
Tabel 4.18 Perolehan Uji Regresi Linier Berganda	81
Tabel 4.19 Perolehan Uji Parsial (Uji T)	82
Tabel 4.20 Perolehan Uji Simultan (Uji F)	83
Tabel 4.21 Perolehan Uji Koefisien Determinasi (R ²)	84