

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PENGGUNAAN *DIGITAL PAYMENT*, DAN
GAYA HIDUP TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF MAHASISWA DI KOTA
JEMBER**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat

Memperoleh gelar Sarjana Manajemen



Oleh : VIARA SLAVINA ZAHRA

2210411187

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER**

2026

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Viara Slavina Zahra

NIM : 2210411187

Prodi : Manajemen

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa karya ilmiah berupa SKRIPSI yang berjudul : PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PENGGUNAAN *DIGITAL PAYMENT*, DAN GAYA HIDUP TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF MAHASISWA DI KOTA JEMBER; adalah hasil karya sendiri. Kecuali jika dalam beberapa kutipan substansi telah saya sebutkan sumbernya. Belum pernah diajukan pada institusi manapun, serta bukan karya plagiat atau jiplakan. Saya bertanggung jawab atas keaslian, keabsahan, dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa adanya tekanan dan paksaan dari pihak manapun serta saya bersedia memperoleh sanksi akademik dan siap dituntut di muka hukum, jika ternyata di kemudian hari ada pihak yang dirugikan dari pernyataan yang tidak benar tersebut.

Jember, juni 2026

Yang menyatakan,



Viara Slavina Zahra

NIM. 2210411187

PERSETUJUAN SKRIPSI

PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PENGGUNAAN *DIGITAL PAYMENT*, DAN GAYA
HIDUP TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF MAHASISWA DI KOTA JEMBER



Oleh : VIARA SLAVINA ZAHRA

2210411187

Pembimbing :

Dosen Pembimbing Utama

: Ni Nyoman Putu Martini G. Dr. SE., MM

Dosen Pembimbing Pendamping

: Achmad Hasan Hafidzi, SE.,MM

Two handwritten signatures are present. The first signature is written over a rectangular box and corresponds to the name Ni Nyoman Putu Martini G. Dr. SE., MM. The second signature is also written over a rectangular box and corresponds to the name Achmad Hasan Hafidzi, SE., MM.

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul : Pengaruh Literasi Keuangan, Penggunaan *Digital Payment*, Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Di Kota Jember, telah diuji dan disahkan oleh Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember pada:

Hari : Selasa

Tanggal : 21 Juli 2026

Tempat : Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember

Tim Penguji



Dr. Wahyu Eko Setianingsih, S.E., M.M

NPK : 1979120811503633

Anggota 1,



Dr. Ni Nyoman Putu Martini, G., SE., MM

NPK : 1967030810203499

Anggota 2,



Achmad Hasan Hafidzi, SE., MM

NPK : 1986051411703796



Dekan,

Maheni Ika Sari, SE., MM.

NIP : 197708112005012001

Ketua Program Studi,



Septy Holisa Umamy, SE., MM

NPK : 19950922122091029

MOTTO

“Allah tidak mengatakan hidup ini mudah. Tetapi Allah berjanji, bahwa sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan.”

(QS. Al-Insyirah: 5-6)

“Dan Dia mengajarkan kepada manusia apa yang tidak diketahuinya.”

(QS. Al-‘Alaq: 5)

Seperti samudra yang tak bertepi, ilmu adalah lautan luas tempat akal berlayar. Skripsi ini hanyalah perahu kecil yang kubawa mengarungi gelombang, dengan layar kesabaran dan dayung keikhlasan, hingga akhirnya kutemukan pantai pemahaman.



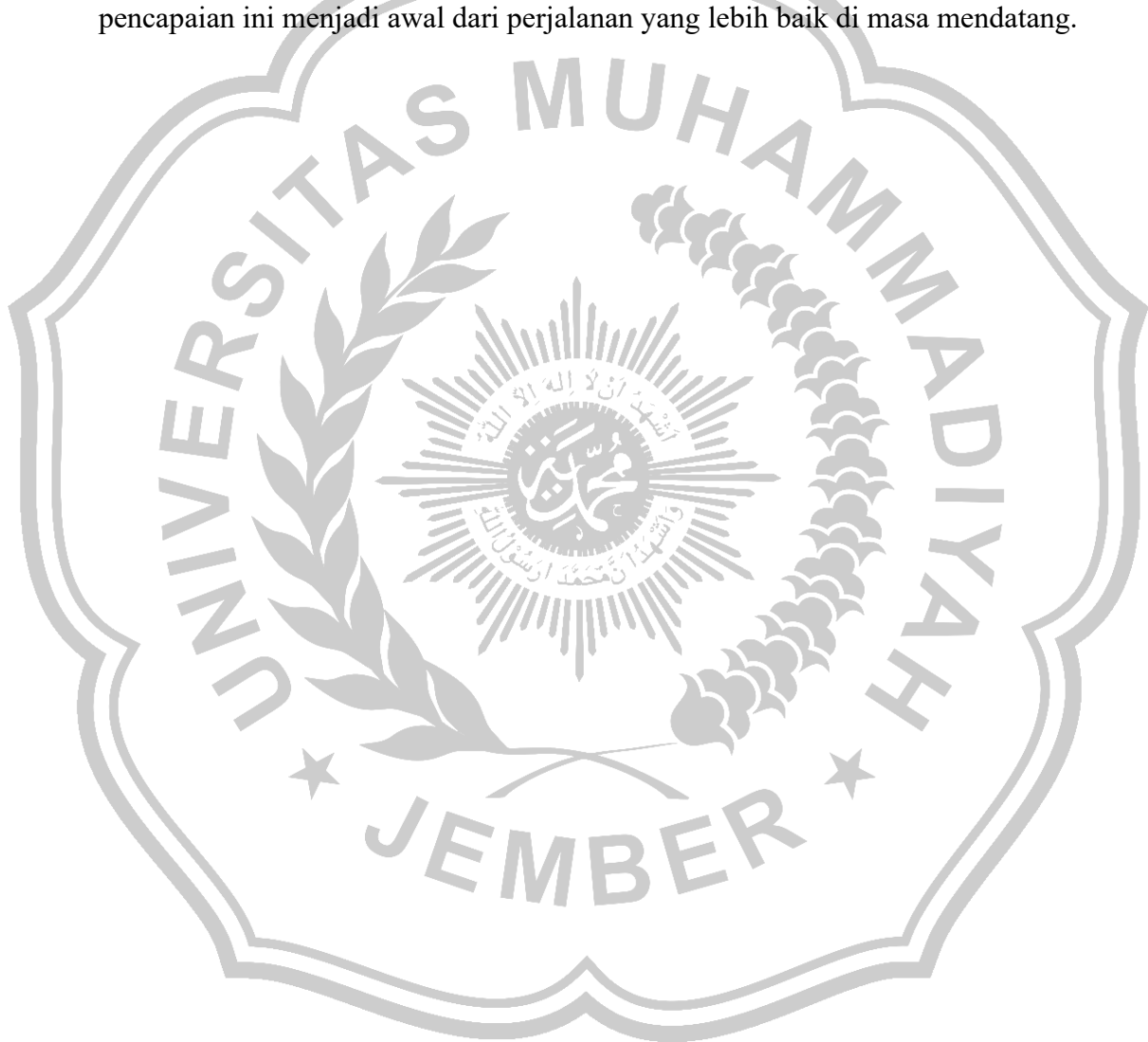
PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirabbil'alamin segala puji bagi Allah SWT, atas segala limpahan rahmat, karunia, kesehatan, kemudahan, dan kekuatan sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Sholawat serta salam senantiasa tercurah kepada Nabi Muhammad SAW.

Dengan penuh rasa syukur, karya sederhana ini penulis persembahkan kepada orang-orang yang saya cintai dan berarti dalam hidup saya karena menjadi penyemangat atas perjuangan selama ini sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini:

1. Ibunda tercinta, sosok yang selalu hidup dalam ingatan dan hati penulis. Cinta, kasih sayang, doa, dan segala pengorbanannya akan selalu menjadi pijakan terkuat dalam hidup penulis. Setiap langkah pencapaian ini adalah bentuk bakti dan harapan agar beliau bangga. Terimakasih telah mengusahakan segala sesuatu untuk putri satu-satunya ini. Semoga kesehatan selalu menyertaimu dan semoga hidup lebih lama lagi agar dapat terus kebersamaan penulis.
2. Ayahanda tercinta, teladan penuh ketulusan dan keteguhan yang selalu memberikan semangat, walaupun ayahanda tidak sempat mengeyam pendidikan tinggi, namun beliau mampu mengatur penulis hingga menjadi seorang sarjana. Kerja keras, pengorbanan, dan dukungannya adalah motivasi terbesar yang membuat penulis mampu bertahan hingga titik ini. Terimakasih untuk setiap tetes keringat yang dikeluarkan. Semoga kesehatan selalu menyertaimu dan semoga hidup lebih lama lagi agar dapat terus kebersamaan penulis.
3. Adik-adikku tersayang, penulis persembahkan karya ini sebagai bentuk rasa cinta dan tanggung jawab untuk menjadi contoh dan inspirasi. Terimakasih atas doa, dukungan, serta keceriaan yang diberikan, yang membuat setiap perjalanan menjadi lebih berarti. Semoga pencapaian ini menjadi motivasi untuk melangkah lebih jauh lagi. Tumbuhlah menjadi versi paling hebat, adik-adikku.
4. Keluarga besarku, yang selalu memberikan dukungan dan semangat selama proses penyusunan skripsi ini. Dukungan kalian menjadi bagian penting dari terselesaikannya studi ini.
5. Dosen Pembimbing dan Seluruh Dosen Prodi Manajemen, Terima kasih yang sebesar-besarnya kepada dosen pembimbing atas segala bimbingan, ilmu, arahan, kritik, dan saran yang sangat berharga selama proses penyusunan skripsi ini. Terima kasih pula kepada seluruh dosen prodi manajemen yang telah memberikan ilmu, pengalaman, dan pembelajaran selama masa perkuliahan.
6. Kepada seseorang yang tak kalah penting kehadirannya. Al Isro` Wahyu Yulianto terimakasih telah menjadi bagian dari perjalanan hidup penulis. Berkontribusi banyak dalam penulisan karya tulis ini, baik tenaga, waktu, maupun materi kepada penulis. Telah menjadi rumah, pendamping dalam segala hal yang menemani, mendukung ataupun menghibur dalam kesedihan, mendengarkan keluh kesah, memberikan semangat untuk penulis. Terimakasih telah berjuang bersama sampai detik ini.
7. Dewi Dwi Lesari seseorang yang selalu menemani penulis dari awal hingga akhir perkuliahan. Terimakasih telah menjadi sahabat yang tidak hanya ada disaat senang, tetapi selalu siap mendengar keluh kesah selama perkuliahan. Terimakasih atas kebersamaan, perjuangan, dan saling dukung satu sama lain. Terimakasih telah mengukir cerita bersama sampai garis *finish*.

8. Rhuby, Abelia, dan Winda sahabat yang selalu menemani penulis dan memberikan cerita baru diluar perkuliahan. Kata-kata yang selalu disampaikan dan waktu yang telah diluangkan demi mendukung karir penulis akan menjadi memori yang tidak pernah terlupakan.
9. Bella, Nurjannah dan Silvia yang menemani penulis sejak awal masa perkuliahan. Terimakasih untuk masa-masa yang pernah dihabiskan bersama selama perkuliahan, penulis merasa senang bisa bertemu dengan kalian meskipun dengan waktu yang sangat singkat. Kenangan bersama kalian akan selalu hidup dalam ingatan penulis.
10. Terakhir, skripsi ini penulis persembahkan kepada diri sendiri. Terima kasih karena telah mampu bertahan, berjuang, bangkit dari setiap kesulitan, serta tidak menyerah hingga mampu menyelesaikan salah satu tahap penting dalam kehidupan ini. Semoga pencapaian ini menjadi awal dari perjalanan yang lebih baik di masa mendatang.



KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas segala rahmat, karunia, dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan, Penggunaan *Digital Payment*, Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Di Kota Jember”. Tujuan penulisan skripsi ini adalah untuk menguji dan menganalisis pengaruh literasi keuangan, penggunaan *digital payment*, dan gaya hidup terhadap perilaku konsumtif mahasiswa di kota Jember. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan Program Studi Manajemen dan memperoleh gelar sarjana. Dalam proses penyusunan skripsi ini tidaklah mudah, namun berkat dukungan dan bimbingan dari berbagai pihak, akhirnya penulis bisa menyelesaikan skripsi ini sesuai waktu yang direncanakan. Sehubungan dengan itu penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Allah SWT, yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Bapak Dr. Hanafi, M.Pd selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Jember yang telah memberikan kesempatan menuntut ilmu di kampus ini.
3. Ibu Maheni Ika Sari, S.E., M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember, yang telah memberikan kesempatan berkembang di fakultas ini
4. Ibu Septy Holisa Umamy, S.M., M.M selaku Ketua Program Studi Manajemen, yang telah mengarahkan dan mendukung dalam berbagai hal akademik.
5. Ibu Dr. Ni Nyoman Putu Martini G., SE. MM. selaku dosen pembimbing pertama yang telah membimbing dan memberi dukungan kepada penulis saat penyusunan skripsi ini.
6. Bapak Ahmad Hasan Hafidzi S.E., M.M. selaku dosen pembimbing kedua yang telah memberikan bimbingan, dukungan, dan solusi terbaik kepada penulis dalam menghadapi kesulitan penyusunan skripsi ini.
7. Seluruh Bapak dan Ibu dosen Program Studi Manajemen yang telah membekali penulis dengan ilmu yang sangat berharga selama menuntut ilmu di program studi ini
8. Kedua orang tua, Ayah dan Ibu tercinta dan tersayang untuk doa dan dukungan yang diberikan selama ini.

Penulis menyadari masih banyak kekurangan dalam skripsi ini, dan sangat menghargai kritik dan saran untuk perbaikan ke depannya. Semoga skripsi ini bermanfaat bagi pembaca dan pihak-pihak yang berkepentingan.

Jember
Yang menyatakan

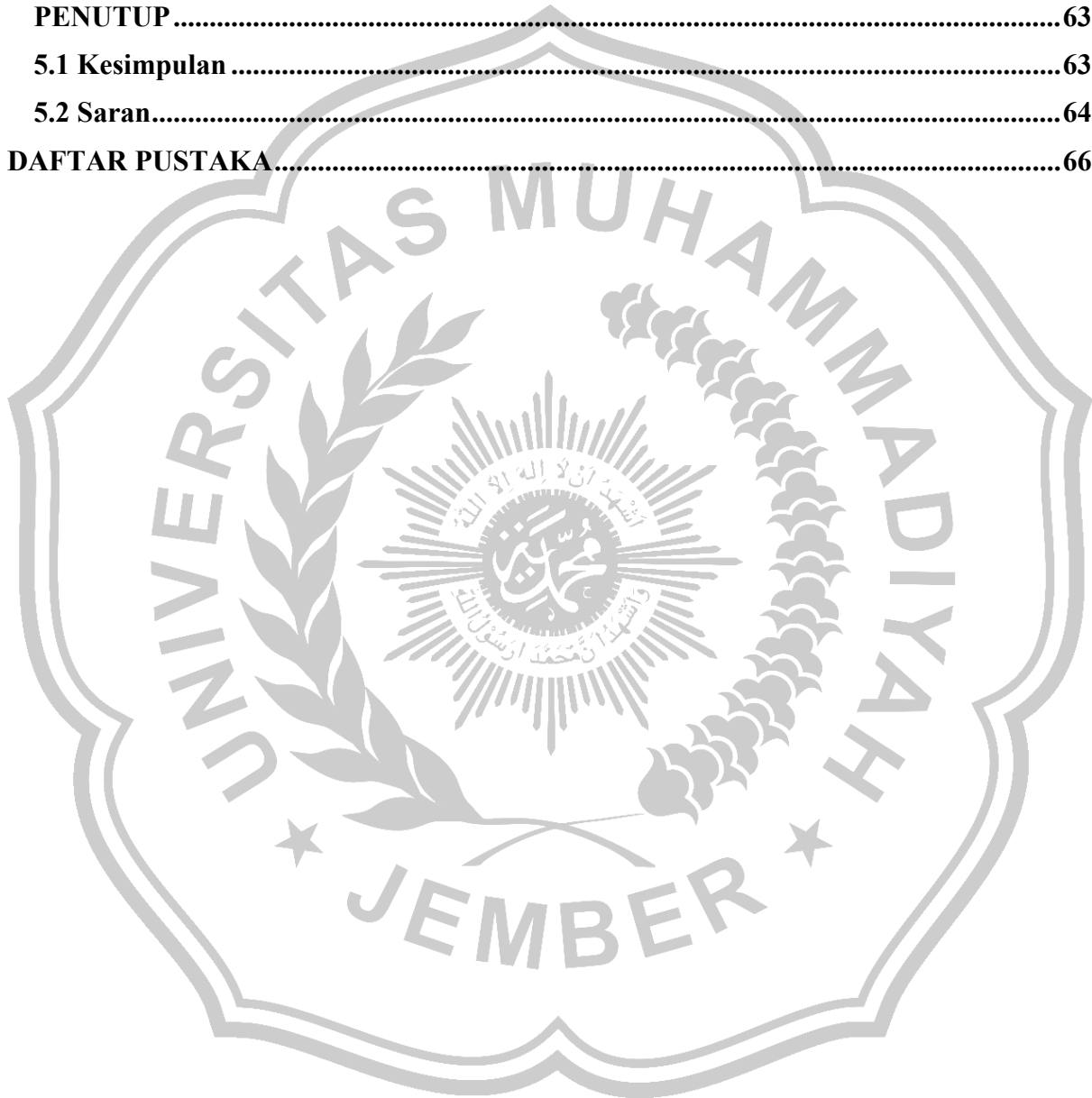
Viara Slavina Zahra
NIM. 2210411187

DAFTAR ISI

PERNYATAAN.....	ii
PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah.....	10
1.3 Tujuan Penelitian	10
1.4 Manfaat Penelitian	11
1.4.1 Manfaat Teoretis.....	11
1.4.2 Manfaat Praktis.....	11
1.4.3 Manfaat Kebijakan	12
BAB II	13
TINJAUAN PUSTAKA.....	13
2.1 Landasan Teori.....	13
2.1.1 Manajemen Keuangan	13
2.1.1 Theory of Planned Behavior.....	14
2.1.2 Perilaku Konsumtif.....	16
2.1.3 Literasi Keuangan.....	17
2.1.4 Digital Payment	19
2.1.5 Gaya Hidup.....	21
2.2 Penelitian Terdahulu	23
2.3 Kerangka Konseptual	29
2.4 Hipotesis	30
2.4.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif	30
2.4.2 Pengaruh <i>Digital Payment</i> Terhadap Perilaku Konsumtif	30
2.4.3 Pengaruh Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif	31
BAB III.....	33
METODE PENELITIAN	33

3.1 Indetifikasi Variabel	33
3.1.1 Variabel Terikat (<i>Dependent</i>)	33
3.1.2 Variabel Bebas (<i>Independent</i>)	33
3.2 Definisi oprasional variabel.....	33
3.2.1 Variabel Bebas (<i>Independent</i>)	33
3.2.2 Variabel Terikat (<i>Dependent</i>)	36
3.3 Jenis dan Data Penelitian	36
3.3.1 Data Primer.....	37
3.4 Populasi dan Sampel.....	37
3.4.1 Populasi	37
3.4.2 Sampel.....	37
3.5 Teknik Pengambilan Sampel.....	38
3.5.1 <i>Proportional Sampling</i>	38
3.5.2 <i>Purposive Sampling</i>	39
3.6 Teknik Pengumpulan Data.....	39
3.6.1 Studi Pustaka	39
3.6.2 Angket/Kuesioner.....	39
3.7 Teknik Alalisis Data.....	40
3.7.1 Statistik Deskriptif.....	41
3.7.2 Uji Instrumen Data	41
3.7.3 Uji Asumsi Klasik	42
3.7.4 Uji Hipotesis	44
3.7.5 Koefisien Determinasi (R^2).....	44
BAB IV	45
HASIL DAN PEMBAHASAN	45
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	45
4.2 Statistik Deskriptif Responden	45
4.2.1 Karakteristik Responden.....	46
4.2.2 Analisis Deskriptif Pernyataan Responden	48
4.2.3 Statistik Deskriptif.....	52
4.3 Teknik Analisis Data.....	53
4.3.1 Uji Instrumen Data	53
4.3.2 Uji Asumsi Klasik	54
4.3.3 Analisis Regresi Linier Berganda.....	57
4.3.4 Uji Hipotesis	57

4.3.5 Uji Koefisien Determinasi (R^2)	58
4.4 Pembahasan	59
4.4.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif	59
4.4.2 Pengaruh <i>Digital Payment</i> Terhadap Perilaku Konsumtif	60
4.4.3 Pengaruh Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif	61
BAB V	63
PENUTUP	63
5.1 Kesimpulan	63
5.2 Saran	64
DAFTAR PUSTAKA	66



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Persentase Hasil Survei Awal Tentang Perilaku Konsumtif Mahasiswa di Jember	2
Tabel 1.2 Data Penggunaan Uang Elektronik	5
<u>Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu</u>	23
<u>Tabel 3.1 Data mahasiswa top 5 di kota Jember</u>	37
<u>Tabel 4.1 Data Responden Asal Universitas</u>	46
<u>Tabel 4.2 Data Responden Semester</u>	46
<u>Tabel 4.3 Data Responden Usia</u>	47
<u>Tabel 4.4 Data Responden Jenis Kelamin</u>	48
<u>Tabel 4.5 Frekuensi Pernyataan Responden Terhadap Literasi Keuangan</u>	48
<u>Tabel 4.6 Frekuensi Pernyataan Responden Terhadap Digital Payment</u>	49
<u>Tabel 4.7 Frekuensi Pernyataan Responden Terhadap Gaya Hidup</u>	50
<u>Tabel 4.8 Frekuensi Pernyataan Responden Terhadap Perilaku Konsumtif</u>	51
<u>Tabel 4.9 Data Statistik Deskriptif</u>	52
<u>Tabel 4.10 Hasil Uji Validitas</u>	53
<u>Tabel 4.11 Hasil Uji Reliabilitas</u>	54
<u>Tabel 4.12 Hasil Uji Normalitas</u>	55
<u>Tabel 4.13 Hasil Uji Normalitas</u>	55
<u>Tabel 4.14 Hasil Uji Multikolinieritas</u>	56
<u>Tabel 4.15 Hasil Uji Heteroskedastisitas</u>	56
<u>Tabel 4.16 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda</u>	57
<u>Tabel 4.17 Hasil Uji Hipotesis (Uji t)</u>	58
<u>Tabel 4.18 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)</u>	58

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Indeks Literasi Keuangan 2025.....	4
Gambar 2.1 Kerangka Konseptual.....	29



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Responden.....	70
Lampiran 2 Pra Survei	73
Lampiran 3 Data Tabulasi	75
Lampiran 4 Tabel r Untuk df.....	89
Lampiran 5 Tabel t	90
Lampiran 6 Uji Statistik Deskriptif.....	91
Lampiran 7 Uji Instrumen Data	92
Lampiran 8 Uji Asumsi Klasik	97
Lampiran 9 Analisis Regresi Linier Berganda	101
Lampiran 10 Uji Hipotesis (Uji t).....	102
Lampiran 11 Uji Koefisien Determinasi (R^2)	103

