

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN GAYA HIDUP
TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF PENGGUNA SHOPEE
PAYLATER PADA GENERASI Z**

(Studi Kasus pada Mahasiswa FEBI IAIN Syekh Nurjati Cirebon)

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
pada Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



KEMENTRIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)

SYEKH NURJATI CIREBON

1445 H / 2024 M

ABSTRAK

Risma Khaerunisa. NIM: 2008204033, “PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN GAYA HIDUP TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF PENGGUNA SHOPEE *PAYLATER* PADA GENERASI Z (Studi Kasus pada Mahasiswa FEBI IAIN Syekh Nurjati Cirebon)”, 2024.

Perkembangan digital serta teknologi informasi yang semakin pesat dapat memudahkan segala aktivitas dalam kehidupan sehari-hari. Munculnya *financial technology (fintech)* menjadi terobosan perkembangan teknologi di bidang ekonomi. *Paylater* merupakan salah satu inovasi *fintech* yang sedang populer di Indonesia. Salah satu aplikasi *e-commerce* yang menyediakan fitur layanan *paylater* adalah Shopee. Fitur layanan Shopee *paylater* ini menempati urutan teratas dibandingkan aplikasi layanan penyedia layanan *paylater* lainnya. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh dari literasi keuangan dan gaya hidup terhadap perilaku konsumtif pengguna Shopee *paylater*.

Populasi sasaran penelitian ini adalah generasi Z dengan difokuskan meneliti mahasiswa FEBI IAIN Syekh Nurjati Cirebon pengguna Shopee *paylater*. Teknik yang digunakan dalam menentukan sampel yaitu dengan menggunakan *purposive sampling* dan rumus Slovin sehingga ditemukan sebanyak 97 sampel yang harus diteliti. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dan instrumen pengumpulan data menggunakan angket berupa kuesioner yang disebar melalui formulir google. Data yang telah didapat dari 97 sampel dianalisis menggunakan *software Statistical Product and Service Solutions (SPSS) 23.0* dan dianalisis sesuai dengan ketentuan analisis data kuantitatif.

Hasil pada penelitian ini menunjukkan bahwa variabel literasi keuangan berpengaruh negatif dan signifikan terhadap perilaku konsumtif pengguna Shopee *paylater*. Kemudian, variabel gaya hidup berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku konsumtif pengguna Shopee *paylater*. Sedangkan secara simultan variabel literasi keuangan dan gaya hidup berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku konsumtif pengguna Shopee *paylater*. Hal ini menunjukkan bahwa tinggi rendahnya tingkat literasi keuangan dan gaya hidup mahasiswa akan berpengaruh pada perilaku konsumtif saat menggunakan layanan Shopee *paylater*.

Kata Kunci: Perilaku Konsumtif, Literasi Keuangan, Gaya Hidup

ABSTRACT

Risma Khaerunisa. NIM: 2008204033, *“THE INFLUENCE OF FINANCIAL LITERACY AND LIFESTYLE ON CONSUMPTIVE BEHAVIOR OF SHOPEE PAYLATER USERS IN GENERATION Z (Case Study of FEBI IAIN Student Syekh Nurjati Cirebon)”*, 2024.

The increasingly rapid development of digital and information technology can make all activities in daily life easier. The emergence of financial technology (fintech) has become a breakthrough in technological development in the economic sector. Paylater is one of the fintech innovations that are currently popular in Indonesia. One e-commerce application that provides a paylater service feature is Shopee. This Shopee paylater service feature ranks at the top compared to other paylater service provider service applications. This research aims to determine the influence of financial literacy and lifestyle on the consumptive behavior of Shopee paylater users.

The target population for this research is generation Z, focusing on researching FEBI IAIN students, Syekh Nurjati Cirebon, who use Shopee paylater. The technique used in determining the sample was purposive sampling and the Slovin formula so that 97 samples were found that to be studied. This research uses quantitative methods and data collection instruments using questionnaires in the form of questionnaires distributed via Google forms. Data obtained from 97 samples were analyzed using Statistical Product and Service Solutions (SPSS) 23.0 software and analyzed in accordance with the provisions of quantitative data analysis.

The result of this study that the financial literacy variable has a negative and significant effect on the consumptive behavior of Shopee paylater users. Then, lifestyle variables have a positive and significant effect on the consumptive behavior of Shopee paylater users. Meanwhile, simultaneously the financial literacy and lifestyle variables have a positive and significant effect on the consumptive behavior of Shopee paylater users. This shows that the high or low level of financial literacy and student lifestyle will influence consumer behavior when using Shopee paylater services.

Keywords: *Consumptive Behavior, Financial Literacy, Lifestyle*

المخص

رسم خير نسا, 2008204033, تأثير الثقافة المالية ونمط الحياة على السلوك الاستهلاكي لمستخدمي Shopee Paylater في الجيل Z (دراسة حالة للطلاب في كلية الاقتصاد والأعمال الإسلامية, معهد شيخ نورجاتي الإسلامي الحكومي, سيريبون)

إن التطور السريع المتزايد للتكنولوجيا الرقمية وتكنولوجيا المعلومات يمكن أن يجعل جميع أنشطة الحياة اليومية أسهل. لقد أصبح ظهور التكنولوجيا المالية طفرة في التطور التكنولوجي في القطاع الاقتصادي. يعد paylater أحد ابتكارات التطور التكنولوجي المالية التي تحظى بشعبية كبيرة حالياً في إندونيسيا. أحد تطبيقات التجارة الإلكترونية التي توفر ميزة خدمة الدفع لاحقاً هو Shopee. تصنف ميزة خدمة Shopee paylater هذه في المرتبة الأولى مقارنة بتطبيقات خدمة مزود خدمة paylater الأخرى. يهدف هذا البحث إلى تحديد تأثير المعرفة المالية ونمط الحياة على السلوك الاستهلاكي لمستخدمي Shopee paylater.

السكان المستهدفون في هذا البحث هم الجيل Z, مع التركيز على الطلاب في كلية الاقتصاد والأعمال الإسلامية, معهد شيخ نورجاتي الإسلامي الحكومي, سيريبون, الذين يستخدمون Shopee paylater. وكانت التقنية المستخدمة في تحديد العينة هي أخذ العينات الهادفة والصيغة السلوفاينية بحيث تم العثور على 97 عينة يجب دراستها. يستخدم هذا البحث الأساليب الكمية وأدوات جمع البيانات باستخدام الاستبيانات على شكل استبيانات يتم توزيعها عبر نماذج جوجل. تم تحليل البيانات التي تم الحصول عليها من 97 عينة باستخدام برنامج حلول المنتجات والخدمات الإحصائية 23.0 وتم تحليلها وفقاً لأحكام تحليل البيانات الكمية.

أظهرت نتائج هذه الدراسة أن لمتغير الثقافة المالية تأثير سلبي ومعنوي على السلوك الاستهلاكي لمستخدمي Shopee paylater. ومن ثم, فإن متغيرات نمط الحياة لها تأثير إيجابي وهام على السلوك الاستهلاكي لمستخدمي Shopee paylater. وفي الوقت نفسه, يكون للثقافة المالية ومتغيرات نمط الحياة في نفس الوقت تأثير إيجابي وهام على السلوك الاستهلاكي لمستخدمي Shopee paylater. يوضح هذا أن المستوى المرتفع أو المنخفض لمحور الأمية المالية وأسلوب حياة الطلاب سيؤثر على سلوك المستهلك عند استخدام خدمات Shopee paylater.

الكلمات البحث: السلوك الاستهلاكي, المعرفة المالية, أسلوب الحياة

IAIN
SYEKH NURJATI
GIREBON

PERSETUJUAN PEMBIMBING

SKRIPSI

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN GAYA HIDUP TERHADAP
PERILAKU KONSUMTIF PENGGUNA SHOPEE PAYLATER PADA
GENERASI Z (Studi Kasus pada Mahasiswa FEBI IAIN Syekh Nurjati
Cirebon)**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
Pada Jurusan Ekonomi Syariah (EKOS)
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh:

Risma Khaerunisa

NIM: 2008204033

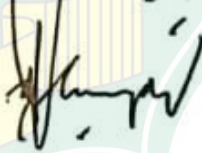
Pembimbing:

Pembimbing I,



Refaldo Fanther, MBA
NIP: 199101012020121021

Pembimbing II,



Dr. H. Didi Sukardi, M.H.
NIP: 196912262009121001

Mengetahui:



Ketua Jurusan Ekonomi Syariah,

Achmad Otong Mustomi, Lc., M.Ag
NIP: 197312232007011022

NOTA DINAS

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
IAIN Syekh Nurjati Cirebon
di
Cirebon

Assalamu'alaikum Wr. Wb.


Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara/i Risma Khaerunisa, NIM: 2008204033 dengan judul "PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN GAYA HIDUP TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF PENGGUNA SHOPEE *PAYLATER* PADA GENERASI Z (Studi Kasus pada Mahasiswa FEBI IAIN Syekh Nurjati Cirebon)". Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan pada jurusan Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosyahkan.

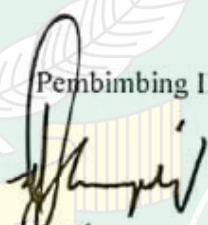
Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Menyetujui:

Pembimbing I,

Pembimbing II,


Refaldo Fanther, MBA
NIP: 199101012020121021


Dr. H. Didi Sukardi, M.H.
NIP: 196912262009121001

Mengetahui:

Ketua-Jurusan Ekonomi Syariah,



Achmad Otong Distomi, Lc., M.Ag
NIP: 197312232007011022

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN GAYA HIDUP TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF PENGGUNA SHOPEE PAYLATER PADA GENERASI Z (Studi Kasus pada Mahasiswa FEBI IAIN Syekh Nurjati Cirebon)”, oleh Risma Khaerunisa, NIM: 2008204033, telah diajukan dalam sidang Munaqasyah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 28 Maret 2024.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada jurusan Ekonomi Syariah (EKOS) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) pada Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqasyah

Ketua Sidang,

Sekretaris Sidang,



Achmad Olong Bustomi, Lc., M.Ag
NIP: 197312232007011022

H. Syaeful Bakhri, S.E., M.Si.
NIP: 197311252014111002

Penguji I,

Penguji II,

Abdul Muizz Abdul Wadud Kasvul
Anwar, M.Si.
NIP: 198708272019031009

Afiqoh Agustin, S.E.I., M.E.Sv
NIP: 198509182020122004

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Risma Khaerunisa

NIM : 2008204033

Tempat Tanggal Lahir: Purwakarta, 11 Desember 2002

Alamat : Perum Bumi Pucung Baru, Kec. Kotabaru Kab. Karawang

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN GAYA HIDUP TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF PENGGUNA SHOPEE PAYLATER PADA GENERASI Z (Studi Kasus pada Mahasiswa FEBI IAIN Syekh Nurjati Cirebon)”** ini beserta isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Seluruh ide, pendapat, atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila di kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 18 Maret 2024

Saya yang menyatakan,


RISMA KHAERUNISA
NIM. 2008204033

KATA PERSEMBAHAN

Syukur *Alhamdulillah wasyukurillah wa ala ni'matillah*, segala puji serta syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat serta membekali dengan ilmu yang bermanfaat. Atas karunia-Nya serta kemudahan yang telah diberikan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam tak lupa selalu tucurahkan kepada Nabi Muhammad SAW. Skripsi ini penulis persembahkan kepada pihak-pihak yang telah mendukung diantaranya, yaitu:

1. Kepada orang tua saya yang saya sayangi, Bapak Zaelani dan Ibu Tinta Astuti yang selalu mendukung sepenuh hati, mendoakan serta memberikan nasihat maupun dukungan materil sehingga dapat menjalani perkuliahan S1 dengan lancar.
2. Kepada adik kandung saya, Muhammad Alfi Fathoni dan Muhammad Fahmi Fadilah yang juga selalu memberikan dukungan serta hiburan dikala stress mengerjakan skripsi ini, semoga bisa bersama-sama membahagiakan dan membanggakan kedua orang tua.
3. Kepada nenek, kakek, serta keluarga besar yang selalu memberikan dukungan dan do'a agar saya menjalani perkuliahan ini dengan lancar.
4. Kepada teman-teman kelas Ekonomi Syariah A yang telah berjuang bersama menyelesaikan tugas akhir di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.
5. Almamater saya, seluruh dosen dan staff Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon, serta seluruh mahasiswa angkatan 2020 program studi Ekonomi Syariah yang telah bersama-sama menyelesaikan pendidikan ini.

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis bernama Risma Khaerunisa, lahir di Purwakarta pada tanggal 11 Desember 2002. Merupakan anak pertama dari pasangan Bapak Zaelani dan Ibu Tinta Astuti. Tempat tinggal penulis beralamat di Perumahan Bumi Pucung Baru RT 02 RW 011, Kec. Kotabaru Kabupaten Karawang.

Jenjang pendidikan yang pernah ditempuh adalah:

2008 – 2014 MI Syech Qurro Al – Alawi

2014 – 2017 SMPIT Kharisma Darussalam

2017 – 2020 MAN Purwakarta

Penulis mengikuti program S-1 pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam studi Ekonomi Syariah dan mengambil judul skripsi, “PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN GAYA HIDUP TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF PENGGUNA SHOPEE *PAYLATER* PADA GENERASI Z (Studi Kasus pada Mahasiswa FEBI IAIN Syekh Nurjati Cirebon),” dibawah bimbingan Bapak Refaldo Fanther, MBA dan Bapak Dr. H. Didi Sukardi, M.H.

MOTTO

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya”

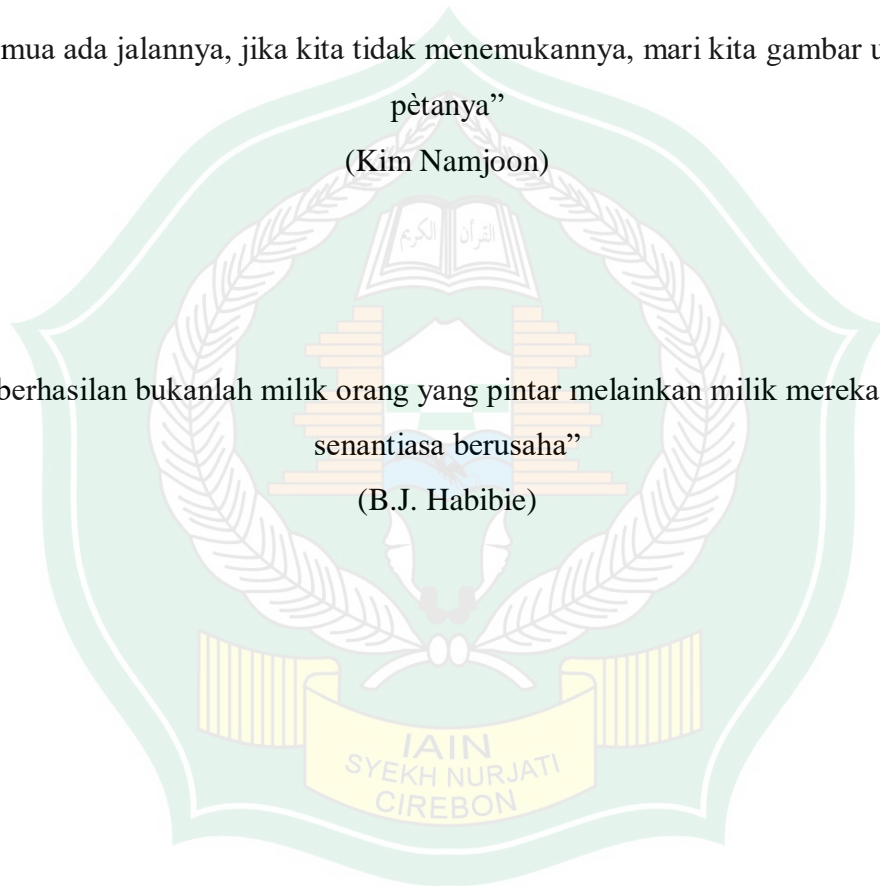
(Al – Baqarah: 286)

“Semua ada jalannya, jika kita tidak menemukannya, mari kita gambar ulang
pètanya”

(Kim Namjoon)

“Keberhasilan bukanlah milik orang yang pintar melainkan milik mereka yang
senantiasa berusaha”

(B.J. Habibie)



KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillah rabbil'alamin, segala puji dan syukur atas kehadiran Allah SWT. Atas berkat rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik sebagai syarat menyelesaikan pendidikan S-1. Sholawat serta salam semoga selalu tercurah limpahkan kepada Nabi Muhammad SAW. Penulis dapat menyelesaikan tugas akhir skripsi yang berjudul "Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Pengguna Shopee *Paylater* pada Generasi Z (Studi Kasus pada Mahasiswa FEBI IAIN Syekh Nurjati Cirebon)", sebagai salah satu persyaratan memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE), dapat terselesaikan dengan baik.

Perilaku konsumtif bisa terjadi karena dipengaruhi oleh beberapa faktor. Diantaranya literasi keuangan dan gaya hidup, jika mahasiswa memiliki pengelolaan keuangan pribadi yang buruk serta tingkat gaya hidup yang tinggi bisa jadi akan menimbulkan perilaku konsumtif pada mahasiswa tersebut. Apalagi di era digital ini adanya inovasi dalam sistem pembayaran yang sedang populer yaitu *paylater*, *paylater* merupakan sistem bayar nanti yang dimana mekanisme pembayarannya menggunakan sistem angsuran atau pembayaran kredit tanpa menggunakan kartu kredit dan semuanya dilakukan secara *online*. Mahasiswa yang memiliki tingkat literasi keuangan yang rendah serta gaya hidup yang serba mewah mencari cara agar keinginannya terpenuhi dengan adanya kemudahan dalam menggunakan fitur Shopee *paylater*.

Pelaksanaan penelitian dan penyusunan skripsi ini dapat berjalan dengan baik berkat dukungan dan kerjasama dari berbagai pihak. Untuk itu kami mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada berbagai pihak:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M. Ag, sebagai Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, M.H., sebagai Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

3. Bapak Achmad Otong Bustomi, Lc., M.Ag, sebagai Ketua Jurusan Ekonomi Syariah.
4. Bapak H. Syaeful Bakhri, S.E., M.Si., sebagai Sekretariat Jurusan Ekonomi Syariah.
5. Seluruh Dosen Jurusan Ekonomi Syariah, terima kasih atas ilmu yang telah diberikan.
6. Bapak Refaldo Fanther, MBA dan Bapak Dr. H. Didi Sukardi, M.H., selaku pembimbing skripsi yang telah memberikan arahan dan pertimbangan-pertimbangan bermakna bagi penulis selama penyusunan skripsi ini.
7. Orang tua, saudara-saudara serta keluarga besar yang saya sayangi yang telah memberikan do'a, motivasi dan dukungan yang akhirnya penulis dapat menyelesaikan penyusunan tugas akhir ini.
8. Sahabat sejak sekolah menengah pertama: Hikma, Sheila, dan Rizkia yang tidak pernah bosan untuk selalu bersama-sama serta selalu memberikan do'a dan semangat dalam penyusunan skripsi ini.
9. Kepada Rizka Nur Aisyah, yang selalu memberikan saran, semangat, serta bantuan dari awal perkuliahan sampai penyusunan skripsi ini.
10. Teman-teman seperjuangan: Nci, Ebah, Shelsa, dan juga Iip yang selalu bersama-sama serta selalu memberikan dukungan dan bantuan dalam menyusun skripsi ini.
11. Teman-teman yang telah meluangkan waktu serta ketersediaannya dalam mengisi kuesioner yang disebar oleh penulis.

Kepada semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu-persatu, penulis ucapkan banyak terima kasih dan semoga amal baiknya diterima dan mendapatkan balasan pahala dari Allah SWT., Aamiin.

Cirebon, 18 Maret 2024

Penyusun

Risma Khaerunisa

DAFTAR ISI

ABSTRAK	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	v
NOTA DINAS	vi
LEMBAR PENGESAHAN.....	vii
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI	viii
KATA PERSEMBAHAN	ix
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	x
MOTTO.....	xi
KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL	xvii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN	xviii
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Perumusan Masalah.....	9
a. Identifikasi Masalah.....	9
b. Pembatasan Masalah.....	9
c. Rumusan Masalah.....	9
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian	10
a. Tujuan Penelitian	10
D. Sistematika Penulisan.....	11
BAB II.....	13
KAJIAN TEORITIK.....	13
A. Landasan Teori.....	13
1. <i>Behaviorisme Theory</i> (Teori Perilaku).....	13
2. Literasi Keuangan.....	14
3. Gaya Hidup	16
4. Perilaku Konsumtif.....	18
5. Shopee Paylater	22
6. Perilaku Konsumtif dalam Perspektif Ekonomi Islam	23
B. Penelitian Terdahulu	25

C. Hipotesis Penelitian.....	33
D. Kerangka Pemikiran.....	35
BAB III.....	37
METODOLOGI PENELITIAN	37
A. Metode dan Pendekatan Penelitian	37
1. Metode Penelitian	37
2. Pendekatan Penelitian	37
B. Sumber Data	38
C. Definisi Operasional Variabel	38
D. Penentuan Populasi	40
E. Sampel dan Teknik Sampling	41
F. Instrumen dan Teknik Pengumpulan Data	42
G. Teknik Pengolahan Data / Analisis Data.....	43
1. Uji Instrumen Penelitian.....	43
1) Uji Validitas	43
2. Uji Reliabilitas	45
3. Uji Asumsi Klasik	46
1) Uji Normalitas	46
2) Uji Multikolinearitas.....	46
3) Uji Heteroskedastisitas.....	47
4) Uji Linearitas	47
4. Analisis Regresi Linier Berganda	47
5. Uji Hipotesis	48
1) Uji T (Parsial).....	48
2) Uji F (Simultan).....	49
BAB IV	51
PEMBAHASAN.....	51
A. Gambaran Umum.....	51
B. Dekripsi Karakteristik Responden	53
C. Hasil Uji Instrumen Penelitian.....	55
1. Hasil Uji Validitas	55
2. Hasil Uji Reliabilitas.....	56
D. Hasil Uji Asumsi Klasik	57
1. Hasil Uji Normalitas	57
2. Hasil Uji Multikolinearitas.....	58
3. Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	59

4. Hasil Uji Linearitas	60
E. Hasil Uji Regresi Linier Berganda	61
F. Hasil Uji Hipotesis	62
1. Hasil Uji T (Parsial)	62
2. Hasil Uji F (Simultan)	63
G. Pembahasan	64
1. Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif Pengguna Shopee <i>Paylater</i>	64
2. Pengaruh Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Pengguna Shopee <i>Paylater</i>	66
3. Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Pengguna Shopee <i>Paylater</i>	68
BAB V	70
PENUTUP	70
A. Kesimpulan	70
B. Saran	71
DAFTAR PUSTAKA	72
LAMPIRAN-LAMPIRAN	77

