

**PENGARUH PENGGUNAAN *DIGITAL PAYMENT*, LITERASI
KEUANGAN, DAN GAYA HIDUP TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF
KALANGAN MILENIAL DI KOTA CIREBON**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat

Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)

Pada Program Studi Ekonomi Syariah

Fakultas Ekonomi Bisnis dan Islam



Oleh:

BIANSA ARDITA KURNAIDA

NIM : 2108204173

**KEMENTRIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
SIBER SYEKH NURJATI CIREBON
1447 H/2025 M**

ABSTRAK

Biansa Ardita Kurnaida, NIM 2108204173, Pengaruh Penggunaan *Digital payment*, Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Kalangan Milenial di Kota Cirebon.

Perkembangan teknologi finansial yang pesat telah membawa perubahan signifikan dalam berbagai aspek kehidupan. Kemudahan akses, kecepatan transaksi, serta keterhubungan dengan berbagai platform *e-commerce* menjadikan *digital payment* sebagai pilihan utama dalam bertransaksi. Di sisi lain, tingkat literasi keuangan berbeda-beda serta gaya hidup yang semakin konsumtif menjadi faktor penting yang dapat memengaruhi perilaku konsumsi individu, khususnya generasi milenial yang cenderung adaptif terhadap perkembangan teknologi dan tren gaya hidup. Penelitian ini bertujuan untuk mengeksplorasi pengaruh penggunaan *digital payment*, literasi keuangan dan gaya hidup terhadap perilaku konsumtif kalangan milenial di Kota Cirebon.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif deskriptif dengan teknik pengumpulan datanya melalui penyebaran kuesioner kepada generasi milenial di Kota Cirebon. Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini yaitu data primer dengan jumlah sampel sebanyak 100 responden. Analisis data penelitian ini menggunakan regresi linear berganda yang diolah dengan bantuan aplikasi IBM SPSS versi 26.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa penggunaan *digital payment* berpengaruh secara parsial terhadap perilaku konsumtif. Hal ini dibuktikan dengan nilai sebesar $T_{hitung} (2,007) > T_{tabel} (1,661)$ dengan nilai signifikan sebesar $0,048 < 0,05$. Literasi keuangan berpengaruh secara signifikan terhadap perilaku konsumtif $T_{hitung} (2,282) > T_{tabel} (1,661)$ dan nilai signifikan sebesar $0,025 < 0,05$. Gaya hidup berpengaruh secara terhadap perilaku konsumtif sebesar $T_{hitung} (2,305) > T_{tabel} (1,661)$ dan nilai signifikan sebesar $0,023 < 0,05$. Secara simultan variabel (penggunaan *digital payment*, literasi keuangan dan gaya hidup) berpengaruh signifikan terhadap perilaku konsumtif dengan nilai sebesar (12,193). Uji koefisien determinasi menunjukkan nilai Adjusted R Square sebesar 25,3% yang berarti variabel penggunaan *digital payment*, literasi keuangan dan gaya hidup secara bersama-sama mempengaruhi perilaku konsumtif sementara 74,7% dipengaruhi oleh variabel lainnya.

Kata Kunci : Penggunaan *Digital payment*, Literasi keuangan, Gaya Hidup, dan Perilaku Konsumtif.

ABSTRACT

Biansa Ardita Kurnaida, NIM 2108204173, The Influence of Digital payment Usage, Financial Literacy and Lifestyle on Consumptive Behavior of Millennials in Cirebon City.

The rapid development of financial technology has brought significant changes in various aspects of life. Ease of access, speed of transactions, and connectivity with various e-commerce platforms make digital payment a choice for transactions. On the other hand, different levels of financial literacy and increasingly consumptive lifestyles are important factors that can influence individual consumption behavior, especially the millennial generation who tend to be adaptive to technological developments and lifestyle trends. This study aims to explore the influence of the use of digital payments, financial literacy and lifestyle on the consumptive behavior of millennials in Cirebon City.

This study uses a descriptive quantitative approach with data collection techniques through distributing questionnaires to the millennial generation in Cirebon City. The type of data used in this study is primary data with a sample size of 100 respondents. The data analysis of this study uses multiple linear regression processed with the help of the IBM SPSS version 26 application.

The results of the study show that the use of digital payments has a partial effect on consumptive behavior. This is evidenced by the value of T count of (2.007) > T table (1.661) with a significant value of $0.048 < 0.05$. Financial literacy has a significant effect on consumer behavior T count (2.282) > T table (1.661) and a significant value of $0.025 < 0.05$. Lifestyle has an effect on consumer behavior of T count (2.305) > T table (1.661) and a significant value of $0.023 < 0.05$. Simultaneously, the variables (use of digital payment, financial literacy and lifestyle) have a significant effect on consumer behavior with a value of (12.193). The determination coefficient test shows an Adjusted R Square value of 25.3%, which means that the variables of digital payment use, financial literacy and lifestyle together influence consumer behavior while 74.7% are influenced by other variables.

Keywords: Use of Digital payment, Financial Literacy, Lifestyle, and Consumer Behavior.

المخلص

بيانسا أريدتا كورنايدا، 2108204173، تأثير استخدام الدفع الرقمي والوعي المالي ونمط الحياة على السلوك الاستهلاكي لدى جيل الألفية في مدينة سيريبون

لقد أدى التطور السريع للتكنولوجيا المالية إلى تغييرات كبيرة في مختلف جوانب الحياة. إن سهولة الوصول وسرعة المعاملات والاتصال بمنصات التجارة الإلكترونية المختلفة تجعل الدفع الرقمي خيارًا للمعاملات ومن ناحية أخرى، تشكل المستويات المختلفة من الثقافة المالية وأنماط الحياة الاستهلاكية بشكل متزايد عوامل مهمة يمكن أن تؤثر على سلوك المستهلك الفردي، وخاصة جيل الألفية الذي يميل إلى التكيف مع التطورات التكنولوجية واتجاهات نمط الحياة. تهدف هذه الدراسة إلى استكشاف تأثير استخدام المدفوعات الرقمية والوعي المالي وأسلوب الحياة على السلوك الاستهلاكي لدى جيل الألفية في مدينة سيريبون

تعتمد هذه الدراسة على المنهج الكمي الوصفي مع تقنيات جمع البيانات من خلال توزيع الاستبيانات على جيل الألفية في مدينة سيريبون. نوع البيانات المستخدمة في هذه الدراسة هي بيانات أولية مع حجم عينة يبلغ مستجيب. يعتمد تحليل البيانات في هذه الدراسة على الانحدار الخطي المتعدد الذي تمت معالجته 100 الإصدار IBM SPSS 26 بمساعدة تطبيق

وتظهر نتائج الدراسة أن استخدام المدفوعات الرقمية له تأثير جزئي على سلوك المستهلك. وقد ثبت ذلك من خلال قيمة تعداد (2.007) < جدول ت (1.661) بقيمة معنوية $0.048 > 0.05$. الثقافة المالية لها تأثير كبير وقيمة كبيرة $0.025 > 0.05$. يؤثر نمط (1.661) T count (2.282) > T table على سلوك المستهلك وقيمة معنوية $0.023 > 0.05$ T (1.661) جدول T (2.305) > الحياة على سلوك المستهلك من خلال عدد وفي الوقت نفسه، فإن المتغيرات (استخدام الدفع الرقمي، والوعي المالي ونمط الحياة) لها تأثير كبير على المعدلة بنسبة 25.3%، مما R سلوك المستهلك بقيمة (12.193). وأظهر اختبار معامل التحديد قيمة مربع يعني أن متغيرات استخدام الدفع الرقمي والوعي المالي وأسلوب الحياة تؤثر معًا على سلوك المستهلك بينما يتأثر 74.7% بمتغيرات أخرى

الكلمات البحث: استخدام الدفع الرقمي، والوعي المالي، وأسلوب الحياة، وسلوك المستهلك.

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

LEMBAR PERSETUJUAN
SKRIPSI
PENGARUH PENGGUNAAN *DIGITAL PAYMENT*, LITERASI
KEUANGAN, GAYA HIDUP DAN PERILAKU KONSUMTIF
KALANGAN MILENIAL DI KOTA CIREBON

Diajukan sebagai salah satu syarat

Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)

Pada Jurusan Ekonomi Syariah

Fakultas dan Ekonomi Bisnis Islam

Oleh :

BIANSA ARDITA KURNAIDA

NIM : 2108204173

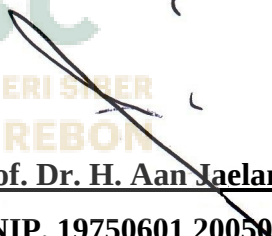
Menyetujui,

Pembimbing I

Pembimbing II


Afiqoh Agustin, SEI., ME.Sy

NIP. 19850918 202012 1 004


Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag.

NIP. 19750601 200501 1 008

Mengetahui,
Ketua Jurusan Ekonomi Syariah


Achmad Otong Busthomi, Lc., M. Ag
NIP. 19731223 200701 1 022

NOTA DINAS

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon
Di Cirebon

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara/i **Biansa Ardita Kurnaida**, NIM. 2108204173 dengan judul **“PENGARUH PENGGUNAAN DIGITAL PAYMENT, LITERASI KEUANGAN DAN GAYA HIDUP TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF KALANGAN MILENIAL DI KOTA CIREBON”**. Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan pada jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqasyahkan.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Menyetujui,

Pembimbing I

Pembimbing II


Afiqoh Agustin, SEI., ME.Sy
NIP. 19850918 202012 1 004


Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag.
NIP. 19750601 200501 1 008

Mengetahui,
Ketua Jurusan Ekonomi Syariah

Achmad Otong Busthomi, Lc., M. Ag
NIP. 19731223 200701 1 022

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “**PENGARUH PENGGUNAAN *DIGITAL PAYMENT*, LITERASI KEUANGAN, DAN GAYA HIDUP TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF KALANGAN MILENIAL DI KOTA CIREBON**”, oleh **BIANSA ARDITA KURNAIDA, NIM. 2108204173**, telah diajukan dalam sidang munaqasyah Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon pada hari Selasa, 03 Juni 2025.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) pada Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekah Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqosyah

Ketua Sidang

Sekretaris Sidang



Achmad Otong Busthomi, Lc., M.Ag
NIP : 19731223 200701 1 022

Dr. H. Syaeful Bakhri, S.E., M.Si.

NIP. 19731125 201411 1 002

Penguji I

Penguji II

Ahmad Rofi'I, MA, LL.M., Ph.D.

NIP. 19760725 200112 1 002

Dr. Abdul Nasir, M.E.Sy.

NIP. 19890421 202012 1 006

PERNYATAAN OTENTITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Biansa Ardita Kurnaida
NIM : 2108204173
Tempat Tanggal Lahir : Jakarta, 19 Februari 2003
Alamat : Jalan. Raya Joglo Rt.007 Rw.001 Kel. Joglo Kec.
Kembangan, Jakarta Barat

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“PENGARUH PENGGUNAAN *DIGITAL PAYMENT*, LITERASI KEUANGAN DAN GAYA HIDUP TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF KALANGAN MILENIAL DI KOTA CIREBON”** ini beserta isinya dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai.

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

Cirebon, 03 Juni 2025

Saya yang Menyatakan



Biansa Ardita Kurnaida
NIM. 2108204173

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis bernama Biansa Ardita Kurnaida, lahir di Jakarta pada tanggal 19 Februari 2003. Penulis merupakan anak ke dua dari 2 (dua) bersaudara, dari pasangan Bapak Yoso Haryoso dan Ibu Tri Astuti. Penulis bertempat tinggal di Jalan Raya Joglo Rt.007 Rw.001 Kelurahan Joglo, Kecamatan Kembangan, Jakarta Barat.

Jenjang pendidikan formal yang ditempuh oleh penulis adalah sebagai berikut:

1. TK Bunga Bhakti
2. SDN 06 Meruya Selatan
3. SMPN 219 Jakarta Barat
4. SMAN 57 Jakarta Barat

Penulis menempuh program pendidikan Strata Satu (S-1) pada Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon dan mengambil judul skripsi **“PENGARUH PENGGUNAAN *DIGITAL PAYMENT*, LITERASI KEUANGAN DAN GAYA HIDUP TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF KALANGAN MILENIAL DI CIREBON”**, di bawah bimbingan Ibu Afiqoh Agustin, SEI., ME.Sy dan Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag. Dengan daftar riwayat hidup ini dibuat dengan sebesar-besarnya untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

MOTTO

“Rasakanlah setiap proses yang kamu tempuh dalam hidupmu, sehingga kamu tau betapa hebatnya dirimu sudah berjuang sampai detik ini”

“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”



UINSSC

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON**

KATA PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim

Alhamdulillah, sujud syukur persembahkan pada Allah SWT. Atas karunianya dan kemudahan yang telah diberikan serta kesempatan dan kekuatan kepada penulis, sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini sesuai dengan yang diharapkan.

Ucapan terima kasih pada diri sendiri yang sudah berusaha untuk memaksimalkan penelitian ini sampai dengan selesai, oleh karena itu skripsi ini saya persembahkan sebagai tanda bukti sayang dan cinta yang tiada terhingga kepada kedua orang tua tercinta dan oleh karena itu skripsi ini saya persembahkan dan saya dedikasikan sebagai bentuk ungkapan rasa syukur dan terima kasih saya yang mendalam kepada:

1. Teristimewa dan terutama penulis sampaikan ucapan terimakasih kepada cinta pertama dan panutanku, Bapak Yoso Haryoso, yang selalu menginspirasi penulis, terimakasih selalu berjuang setiap tetes keringat yang telah tcurahkan dalam setiap langkah mengemban tanggung jawab untuk kehidupan penulis, beliau mampu mendidik penulis, memotivasi, memberikan dukungan hingga penulis mampu menyelesaikan studinya sampai sarjana. Sehat selalu dan panjang umur bapak, gadis kecilmu sudah tumbuh besar dan siap melanjutkan mimpi yang lebih tinggi lagi.
2. Pintu surgaku, yang telah melahirkan, merawat, membimbing dan melindungi dengan tulus serta penuh keikhlasan, mencurahkan segala kasih sayang dan cintanya, Ibunda Tri Astuti tercinta tiada henti-hentinya memberikan kasih sayang dengan penuh cinta serta melangitkan doa-doanya demi kemudahan dan kelancaran penulis dalam menjalankan kehidupan perkuliahan.
3. Kepada seluruh keluarga tercinta, kakak tersayang Pradhika Deskarnando Cantona S.TI selalu memberikan pelajaran hidup, memberikan dukungan baik moril maupun material.

4. Biansa Ardita Kurnaida, ya! diri saya sendiri. Apresiasi sebesar-besarnya yang telah berjuang untuk menyelesaikan apa yang telah dimulai. Sulit bisa bertahan sampai titik ini, berusaha dan berdoa untuk menyelesaikan skripsi ini, dan telah menepikan ego dan memilih bangkit dan menyelesaikan semua ini. Terima kasih telah mengendalikan diri dari berbagai tekanan di luar keadaan dan tidak mau menyerah. Kamu kuat, kamu hebat!.
5. Teruntuk seseorang yang belum bisa ku tulis dengan jelas namanya, namun sudah jelas di *Lauhul Mahfudz* untukku. Terima kasih sudah menjadi sumber motivasi penulis dalam menyelesaikan tulisan ini sebagai salah satu upaya dalam memantaskan diri. Karena penulis percaya bahwa sesuatu yang ditakdirkan menjadi milik kita akan menuju kepada kita bagaimanapun caranya.
6. Kepada teman-teman tersayang ku, Fina Anggraeni, Nina Nur Sakinah, Dina Hamidah, Ines Wulantika, Nailul Izzah, Muzzayanah, terimakasih untuk setiap momen yang dilalui bersama, dari tantangan yang menguji hingga keberhasilan yang dirayakan, senantiasa memberikan support dan menemani perjalanan semasa perkuliahan.
7. Dosen pembimbing yang telah mengorbankan waktunya dan bersabar tak kenal lelah dalam menghadapi mahasiswanya.
8. Untuk semua orang yang telah disebut maupun yang tidak bisa disebutkan satu persatu terimakasih dan semoga Allah selalu memberikan lindungan, kesehatan, rizki dan balasan terbaik dari do'a-do'a yang belum terkabulkan. Aamiin.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Segala puji bagi Allah SWT atas segala limpahan rahmat dan hidayah-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan tugas akhir semester akademik (skripsi) dengan baik. Sholawat serta salam semoga tercurah limpahkan kepada Nabi besar Nabi Muhammad SAW, keluarga dan para sahabatnya serta orang-orang yang selalu mengikuti sunnahnya.

Penulisan skripsi ini untuk memenuhi salah satu syarat untuk mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada Jurusan Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI), Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon. Pelaksanaan penelitian dan penyusunan skripsi ini dapat berjalan dengan baik berkat dukungan dan kerjasama dari berbagai pihak, untuk itu tidak lupa peneliti ucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag, Rektor Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. Didid Sukardi, M.H, Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak H. Achmad Otong Bustomi, Lc., M.Ag, Ketua Jurusan Ekonomi Syariah. Dan Bapak H. Syaeful Bakhri, SE.,M.Si, selaku Sekretaris Jurusan Ekonomi Syariah.
4. Ibu Afiqoh Agustin, S.E.I., M.E.Sy. selaku dosen pembimbing I terimakasih atas kesediaannya dan keikhlasannya dalam membimbing, memberikan masukan, pengarahan serta mendengarkan keluhan kesah kesulitan peneliti dalam menyelesaikan tugas akhir penyusunan skripsi ini.
5. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag. selaku Dosen pembimbing II Skripsi terimakasih banyak telah meluangkan waktunya untuk terus membimbing dan memotivasi peneliti dalam menyelesaikan tugas akhir penulisan skripsi ini.

6. Kedua orang tua yang senantiasa memberikan dukungannya dan do'anya kepada peneliti sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
7. Kepala dan staff perpustakaan Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon yang telah memudahkan peneliti untuk mendapatkan berbagai referensi dalam menyelesaikan skripsi.
8. Seluruh keluarga besar dan teman-teman kelas Ekonomi Syariah E terimakasih telah memberikan semangat dan do'a sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.

Walaupun penyusunan skripsi ini telah selesai, namun saran dan masukan dari semua pihak senantiasa peneliti harapkan. Peneliti menyadari bahwa karya ini masi jauh dari kata sempurna. Kahir kata, semoga skripsi ini bermanfaat khususnya bagi peneliti dan umunya bagi pembaca. Aamiin.

Wassalamualaikum Wr.Wb

Cirebon, 03 Juni 2025

Biansa Ardita Kurnaida

NIM. 2108204173

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
الملخص.....	iii
LEMBAR PERSETUJUAN	iv
NOTA DINAS.....	v
LEMBAR PENGESAHAN	vi
PERNYATAAN OTENTITAS SKRIPSI	vii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	viii
MOTTO	ix
KATA PERSEMBAHAN	x
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
PEDOMAN LITERASI ARAB-LATIN.....	xix
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Penelitian	1
B. Identifikasi Masalah	8
C. Pembatasan Masalah	8
D. Rumusan Masalah	9
E. Tujuan dan Kegunaan Penelitian.....	9
F. Sistematika Penulisan	11
BAB II LANDASAN TEORI	12
A. Landasan Teori	12
B. Penelitian Terdahulu.....	32
C. Kerangka Konseptual	49
D. Pengembangan Hipotesis	52
BAB III METODE PENELITIAN	54
A. Waktu dan Tempat Penelitian	54
B. Metode dan Pendekatan Penelitian.....	54
C. Populasi dan Sampel	54

D.	Sumber Data	55
E.	Teknik Pengumpulan Data	56
F.	Operasional Variabel	57
G.	Teknik Analisis Data	60
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		68
A.	Gambaran Umum Objek Penelitian	68
B.	Karakteristik Responden	71
C.	Distribusi Frekuensi Variabel.....	76
D.	Analisis Statistik Deskriptif.....	87
E.	Hasil Uji Instrumen Penelitian	88
F.	Pembahasan Hasil Penelitian	102
BAB V PENUTUP.....		109
A.	Kesimpulan.....	109
B.	Saran	110
DAFTAR PUSTAKA		111
LAMPIRAN.....		114

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Data Generasi Milenial	3
Tabel 2. 1 Perbedaan Generasi.....	30
Tabel 2. 2 Literatur Review	32
Tabel 2. 3 Bagan Kerangka Konseptual.....	52
Tabel 3. 1 Rating Jawaban Kuesioner.....	56
Tabel 3. 2 Definisi Operasional Variabel.....	57
Tabel 3. 3 Pedoman Menginterpretasikan Koefisien Korelasi	65
Tabel 4. 1 Luas Wilayah Kota Cirebon.....	69
Tabel 4. 2 Jenis Kelamin Responden	72
Tabel 4. 3 Usia Responden.....	72
Tabel 4. 4 Jenis Pekerjaan Responden	73
Tabel 4. 5 Penghasilan Responden.....	74
Tabel 4. 6 Jenis Digital payment yang digunakan Reponden	75
Tabel 4. 7 Presentase Kategori Item Operasional Variabel Penggunaan Digital payment (X1)	76
Tabel 4. 8 Persentase Kategori Item Operasional Variabel Literasi Keuangan (X2)	79
Tabel 4. 9 Persentase Kategori Item Operasional Variabel Gaya Hidup (X3)	83
Tabel 4. 10 Presentase Kategori Item Operasional Variabel Perilaku Konsumtif (Y)	85
Tabel 4. 11 Analisis Statistik Deskriptif	87
Tabel 4. 12 Hasil Uji Validitas.....	89
Tabel 4. 13 Hasil Uji Reliabilitas.....	91
Tabel 4. 14 Hasil Uji Normalitas (Kolmogorov-Smirnov)	92
Tabel 4. 15 Hasil Uji Multikolinieritas	93
Tabel 4. 16 Hasil Uji Heteroskedastisitas	94
Tabel 4. 17 Hasil Uji Linearitas Variabel (X1) dan (Y)	95
Tabel 4. 18 Hasil Uji Linearitas Variabel (X2) dan (Y)	95
Tabel 4. 19 Hasil Uji Linearitas Variabel (X3) dan (Y)	96

Tabel 4. 20 Hasil Uji Analisis Korelasi Parsial	97
Tabel 4. 21 Hasil Uji Regresi Linear Berganda	98
Tabel 4. 22 Hasil Uji T.....	99
Tabel 4. 23 Hasil Uji F (Simultan).....	101
Tabel 4. 24 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R ²).....	101



UINSSC

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON**

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Data Metode Pembayaran di Indonesia.....	4
Gambar 2. 1 Tahap Putusan Penggunaan menurut Kotler dan Koller	16
Gambar 4. 1 Peta Wilayah Kota Cirebon.....	69
Gambar 4. 2 Grafik Normal probability Plot Uji Normalitas	92



UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

PEDOMAN LITERASI ARAB-LATIN

Pedoman Transliterasi Arab Latin yang merupakan hasil keputusan bersama (SKB) Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan R.I. Nomor: 158 Tahun 1987 dan Nomor: 0543b/U/1987.

A. Konsonan

Pedoman Transliterasi Arab-Latin yang digunakan dalam penulisan disertasi ini adalah Pedoman transliterasi yang merupakan hasil Keputusan Bersama (SKB) Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia, Nomor: 158 Tahun 1987 dan Nomor: 0543b/U/1987.

Di bawah ini daftar huruf-huruf Arab dan transliterasinya dengan huruf latin.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ša	Š	Es (dengan titik diatas)
ج	Ja	J	Je
ح	Ha	Ḥ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	Kad an Ha
د	Dal	D	De

ذ	Žal	Ž	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ز	Za	Z	Zet
س	Sa	S	Es
ش	Sya	SY	Es dan Ye
ص	Şa	Ş	Es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍat	Ḍ	De (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	Ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	Ẓ	Zet (dengan titik di bawah)
ع	„Ain	„	Apostrof Terbalik
غ	Ga	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qa	Q	Qi
ك	Ka	K	Ka

ل	La	L	El
م	Ma	M	Em
ن	Na	N	En
و	Wa	W	We
هـ	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	“	Apostrof

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ي	Ya	Y	Ye

Hamzah (ء) yang terletak di awal kata mengikuti vokalnya tanpa diberi tanda apa pun. Jika hamzah (ء) terletak di tengah atau di akhir, maka ditulis dengan tanda (“).

B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri atas vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong. Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
اَ	Fathah	A	A

اَ	Kasrah	I	I
اُ	Ḍammah	U	U

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf, yaitu:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
أَيَّ	Fathāh dan ya	Ai	A dan I
أَوْ	Fathāh dan wau	Iu	A dan U

Contoh :

كَيْفَ : *kaifa*

هَوْلَ : *haulā*

C. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang berupa harokat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda.

Harkat dan Huruf	Nama	Huruf dan Tanda	Nama
أَ	Fathāh dan alif atau ya	ā	a dan garis di atas
إِ	Kasrah dan ya	ī	i dan garis di atas
وُ	Ḍammah dan wau	ū	u dan garis di atas

Contoh:

مَاتَ	: <i>māta</i>
رَمَى	: <i>ramā</i>
قِيلَ	: <i>qīla</i>
يَمُوتُ	: <i>yamūtu</i>

D. Ta Marbutah

Transliterasi untuk ta marbūṭah ada dua, yaitu: ta marbūṭah yang hidup atau mendapat harkat fathāh, kasrah, dan ḍammah, transliterasinya adalah [t]. Sedangkan ta marbūṭah yang mati atau mendapat harkat sukun, transliterasinya adalah [h].

Kalau pada kata yang berakhir dengan *ta marbūṭah* diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang al- serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *ta marbūṭah* itu ditransliterasikan dengan ha (h). Contoh:

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ	: <i>raudah al-atfāl</i>
الْمَدِينَةُ الْفَضِيلَةُ	: <i>al- madīnah al-fāḍilah</i>
الْحِكْمَةُ	: <i>al-hikmah</i>

E. Syaddah (tasydid)

Syaddah atau *tasydīd* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda *tasydīd* (ّ), dalam transliterasi ini dilambangkan dengan pengulangan huruf (konsonan ganda) yang diberi tanda *syaddah*.

Contoh:

رَبَّنَا	: <i>rabbānā</i>
نَجِّنَا	: <i>najjainā</i>
الْحَقُّ	: <i>al-ḥaqq</i>
الْحَجُّ	: <i>al- ḥajj</i>

نَعِمَ : *nu''ima*
 عَدُوَّ : *'aduwwun*

Jika huruf *ber-tasydīd* di akhir sebuah kata dan didahului oleh huruf berharakat kasrah (, -), maka ia ditransliterasi seperti huruf *maddah* (ī). Contoh:

عَلِيٍّ : *'Alī* (bukan *'Aliyyatau 'Aly*)
 عَرَبِيٍّ : *'Arabī* (bukan *'Arabiyyatau 'Araby*)

F. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf *ah* (alif lam ma,,arifah). Dalam pedoman transliterasi ini, kata sandang ditransliterasi seperti biasa, *al-*, baik ketika ia diikuti oleh huruf syamsiah maupun huruf qamariah. Kata sandang tidak mengikuti bunyi huruf langsung yang mengikutinya. Kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikutinya dan dihubungkan dengan garis mendatar (-). Contohnya:

الشَّمْسُ : *'Alī* (bukan *'Aliyyatau 'Aly*)
 الزَّلْزَلَةُ : *al-zalزالah* (bukan *az-zalزالah*)
 الْفَلَسَفَةُ : *al-falsafah*
 الْبِلَادُ : *al-bilādu*

G. Hamzah

Aturan transliterasi huruf hamzah menjadi apostrof (') hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan akhir kata. Namun, bila hamzah terletak di awal kata, ia tidak dilambangkan, karena dalam tulisan Arab ia berupa alif, contohnya:

تَأْمُرُونَ : *ta'murūna*
 النَّوْءُ : *al-nau*
 شَيْءٌ : *syai'un*

أَمْرٌ :umirtu

H. Penulisan Kata Arab yang Lazim digunakan dalam Bahasa Indonesia

Kata, istilah atau kalimat Arab yang ditransliterasi adalah kata, istilah atau kalimat yang belum dibakukan dalam bahasa Indonesia. Kata, istilah atau kalimat yang sudah lazim dan menjadi bagian dari pembendaharaan bahasa Indonesia, atau sudah sering ditulis dalam tulisan bahasa Indonesia, tidak lagi ditulis menurut cara transliterasi di atas. Misalnya kata Alquran (dari al-Qur’ān), sunnah, hadis, khusus dan umum. Namun, bila kata-kata tersebut menjadi bagian dari satu rangkaian teks Arab, maka mereka harus ditransliterasi secara utuh. Contoh:

Fī zilāl al-Qur’ān

Al-Sunnahqablal-tadwīn

Al-‘IbārātFī‘Umūmal-Lafẓlābikhuṣūṣal-sabab

I. Lafz Al-Jalalah (هلا)

Kata “Allah” yang didahului partikel seperti huruf jarr dan huruf lainnya atau berkedudukan sebagai muḍāf ilaih (frasa nominal), ditransliterasi tanpa huruf hamzah. Contoh:

دِينُ اللَّهِ : dīnullāh

Adapun *ta marbūṭah* di akhir kata yang disandarkan kepada *lafẓ al-jalālah*, ditransliterasi dengan huruf [t]. Contoh:

هُم فِي رَحْمَةِ اللَّهِ : humfī raḥmatillāh

J. Huruf Kapital

Walau sistem tulisan Arab tidak mengenal huruf kapital (All Caps), dalam transliterasinya huruf-huruf tersebut dikenai ketentuan tentang penggunaan huruf kapital berdasarkan pedoman ejaan Bahasa Indonesia yang berlaku (EYD). Huruf kapital, misalnya, digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri (orang, tempat, bulan) dan huruf pertama pada permulaan

kalimat. Bila nama diri didahului oleh kata sandang (al-), maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya. Jika terletak pada awal kalimat, maka huruf A dari kata sandang tersebut menggunakan huruf kapital (Al-). Ketentuan yang sama juga berlaku untuk huruf awal dari judul referensi yang didahului oleh kata sandang al-, baik ketika ia ditulis dalam teks maupun dalam catatan rujukan (CK, DP, CDK, dan DR).

Contoh:

Wa mā Muḥammadunillārasūl

Innaawwalabaitinwuḍi‘alinnāsilallaḥẓībi Bakkatamubārakan

Syahru Ramaḍān al-laḥī unzila fih al-Qur’ān

Naṣīral-Dīnal-Ṭūs Abū Naṣral-Farābī

Al-Gazālī

Al-Munqizminal-Ḍalāl

