

**ANALISIS PENGGUNAAN UANG ELEKTRONIK TERHADAP  
PERILAKU KONSUMTIF SANTRI DENGAN KONTROL DIRI SEBAGAI  
VARIABEL MEDIASI**

**(Studi Kasus Asrama Madinah Sholawat Pondok Pesantren KHAS Kempek  
Cirebon)**

Diajukan sebagai salah satu syarat  
Untuk Memperoleh Gelar Megister Ekonomi (M.E)  
Program Studi Ekonomi Syariah  
Pascasarjana UIN Syekh Nurjati Cirebon



Oleh  
**ALI USMAN**  
NIM: 2386050013

**PROGRAM PASCASARJANA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
SYEKH NURJATI CIREBON  
2025**

**ANALISIS PENGGUNAAN UANG ELEKTRONIK TERHADAP  
PERILAKU KONSUMTIF SANTRI DENGAN KONTROL DIRI SEBAGAI  
VARIABEL MEDIASI**

**(Studi Kasus Asrama Madinah Sholawat Pondok Pesantren KHAS Kempek  
Cirebon)**

Diajukan sebagai salah satu syarat  
Untuk Memperoleh Gelar Megister Ekonomi (M.E)  
Program Studi Ekonomi Syariah  
Pascasarjana UIN Syekh Nurjati Cirebon



**UINSSC**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER**  
**SYEKH NURJATI CIREBON**  
Oleh

**ALI USMAN**  
NIM: 2386050013

**PROGRAM PASCASARJANA**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI**  
**SYEKH NURJATI CIREBON**  
**2025**

LEMBAR PENGESAHAN

**ANALISIS PENGGUNAAN UANG ELEKTRONIK TERHADAP  
PERILAKU KONSUMTIF SANTRI DENGAN KONTROL DIRI  
SEBAGAI VARIABEL MEDIASI**

Oleh:

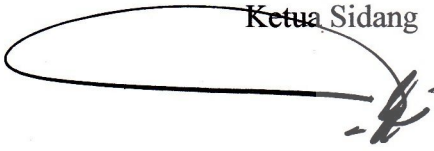
**ALI USMAN  
NIM: 2386050013**

Telah di ujikan pada tanggal 28 Oktober 2025 dan dinyatakan memenuhi syarat  
untuk memperoleh gelar Magister Ekonomi (M.E)

Dewan Penguji,

Ketua Sidang


Sekretaris Sidang


  
Prof. Dr. H. Ilman Nafi'a, M.Ag.  
NIP. 197212201998031004

  
Prof. Dr. Abdul Aziz, M.Ag.  
NIP. 19730526200501104

Pembimbing I


Pembimbing II/Penguji I


  
Dr. Layaman, S.E., M.S.i  
NIP. 197108012000031002

  
Dr. Hj. Dewi Fatmasari, M.Si.  
NIP. 197301072009012001

Penguji II

Penguji III

  
Dr. Dewi Cahyani, M.M., M.Pd.  
NIP. 196807281991012001

  
Dr. Hj. Sri Rokhlina, SE., M.Si  
NIP. 198307212020121001

Direktur,

  
  
Prof. Dr. H. Ilman Nafi'a, M.Ag.  
NIP. 197212201998031004

**LEMBAR PERSETUJUAN**

**ANALISIS PENGARUH PENGGUNAAN UANG ELEKTRONIK  
TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF DENGAN KONTROL DIRI  
SEBAGAI VARIABEL MEDIASI**

**TESIS**

Program Studi: Ekonmi Syariah



Telah disetujui pada Tanggal Mei 2025

Pembimbing I

**UINSSC**

Pembimbing II

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON**



**Dr. Layaman, S.E., M.Si.**  
NIP: 197108012000031002



**Dr. Hj. Dewi Fatmasari, M.Si**  
NIP: 19730107 200901 2 001

## PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : ALI USMAN

NIM : 2386050013

Program Studi : Ekonomi Syariah

Pada : Program Pascasarjana UINSSC Syekh Nurjati Cirebon

Saya menegaskan bahwa tesis berjudul "*Analisis Penggunaan Uang Elektronik Terhadap Perilaku Konsumtif Dengan Kontrol Diri Sebagai Variabel Mediasi*" merupakan hasil asli dari penelitian yang saya lakukan, kecuali pada bagian yang merujuk kepada sumber dan tertera dalam daftar pustaka.

Penyataan ini disampaikan dengan jujur dan sungguh-sungguh serta dengan kesiapan untuk menerima konsekuensi yang timbul sesuai dengan peraturan yang berlaku, jika di masa mendatang terbukti adanya pelanggaran etika ilmiah atau klaim terkait keaslian karya saya ini.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON

Cirebon, Mei 2025

Yang menyatakan

The image shows an official stamp of the University of Islam Negeri Syekh Nurjati Cirebon. The stamp is rectangular and contains the text 'METERA TEMPEL' and the name 'ALI USMAN'. There is a handwritten signature over the stamp. To the left of the stamp, there is a vertical stamp with the number '1000' and some other markings.

NIM: 2386050013

Prof. Dr. H. Dedi Djubaedi, M.Ag  
Program Pascasarjana Universitas Islam Negeri Siber  
(UINS) Syekh Nurjati Cirebon

**NOTA DINAS**

Lamp. : -

Hal : Penyerahan Tesis

Kepada Yth,  
Direktur Program Pascasarjana  
Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon  
Di

CIREBON

Assalamualaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti dan merevisi seperlunya, kami berpendapat bahwa tesis saudara Asmanul ALI USMAN NIM: 2386050013 yang berjudul "*Analisis Penggunaan Uang Elektronik Terhadap Perilaku Konsumtif Dengan Kontrol Diri Sebagai Variabel Mediasi*" telah dapat diujikan.

Bersama ini, kami kirimkan naskahnya untuk segera dapat diujikan dalam sidang tesis Program Pascasarjana Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Atas perhatian Saudara, kami sampaikan terima kasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Cirebon, Mei 2025

Pembimbing I,



**Dr. Layanah, S.E., M.Si**

**NIP: 197108012000031002**

Dr. Hj. Dewi Fatmasari, M.Si.

Program Pascasarjana Universitas Islam Negeri Siber

(UINS) Syekh Nurjati Cirebon

**NOTA DINAS**

Lamp. : -

Hal : Penyerahan Tesis

Kepada Yth,

Direktur Program Pascasarjana

Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon

Di

CIREBON

Assalamualaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti dan merevisi seperlunya, kami berpendapat bahwa tesis saudara ALI USMAN NIM: 2386050013 yang berjudul “*Analisis Penggunaan Uang Elektronik Terhadap Perilaku Konsumtif Dengan Kontrol Diri Sebagai Variabel Mediasi*” telah dapat diujikan.


Bersama ini, kami kirimkan naskahnya untuk segera dapat diujikan dalam sidang tesis Program Pascasarjana Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Atas perhatian Saudara, kami sampaikan terima kasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Cirebon, Mei 2025

Pembimbing II,

  
**Dr. Hj. Dewi Fatmasari, M.Si**  
**NIP. 19730107 200901 2 001**

## ABSTRAK

Tesis ini menganalisis pengaruh penggunaan uang elektronik terhadap perilaku konsumtif dengan kontrol diri sebagai variabel mediasi pada santriwati Asrama Madinah Sholawat Pondok Pesantren KHAS Kempek Cirebon. Transformasi digital yang pesat telah mendorong penerapan sistem uang elektronik (*DIMASKHAS*) di lingkungan pesantren, yang selain memberikan kemudahan transaksi, juga dilengkapi dengan fitur kontrol orang tua sebagai bentuk pengawasan eksternal. Penelitian ini bertujuan untuk: (1) menganalisis pengaruh penggunaan uang elektronik terhadap perilaku konsumtif santriwati, dan (2) menganalisis peran kontrol diri sebagai variabel mediasi dalam hubungan tersebut. Penelitian menggunakan pendekatan kuantitatif dengan desain eksplanatori kausal. Data diperoleh dari 100 santriwati berusia 14–18 tahun melalui penyebaran kuesioner selama periode 2–18 Juni 2025. Sistem uang elektronik *DIMASKHAS* telah digunakan lebih dari dua tahun dengan mekanisme pengisian saldo serta pengaturan nominal transaksi yang sebagian besar dikendalikan oleh orang tua. Analisis data dilakukan menggunakan perangkat lunak IBM SPSS Statistics melalui tahapan statistik deskriptif, uji validitas dan reliabilitas, uji asumsi klasik, serta analisis jalur (*path analysis*) dengan metode *bootstrapping* untuk menguji efek mediasi. Hasil penelitian menunjukkan bahwa: (1) penggunaan uang elektronik berpengaruh negatif dan signifikan terhadap perilaku konsumtif, yang menandakan bahwa sistem transaksi digital dengan fitur kontrol dapat menumbuhkan perilaku hemat; (2) penggunaan uang elektronik berpengaruh positif dan signifikan terhadap kontrol diri, menunjukkan bahwa mekanisme pengawasan eksternal memperkuat disiplin finansial; (3) kontrol diri berpengaruh negatif dan signifikan terhadap perilaku konsumtif; dan (4) kontrol diri memediasi secara parsial hubungan antara penggunaan uang elektronik dan perilaku konsumtif. Temuan ini menunjukkan bahwa peningkatan kontrol diri menjadi faktor kunci yang menjembatani pengaruh positif sistem uang elektronik terhadap pengendalian perilaku konsumtif. Kesimpulannya, penerapan uang elektronik berbasis kontrol eksternal di pesantren terbukti efektif memperkuat kontrol diri dan menekan perilaku konsumtif santri. Secara teoretis, penelitian ini memperkaya khazanah ilmu ekonomi perilaku dan psikologi konsumen dalam konteks pendidikan Islam berbasis pesantren. Secara praktis, hasil penelitian ini merekomendasikan pesantren dan orang tua untuk mengoptimalkan fitur kontrol *DIMASKHAS* sebagai sarana pembinaan keuangan santri, serta mendorong pengembang sistem finansial syariah untuk merancang fitur yang lebih adaptif terhadap penguatan regulasi diri. Selain itu, penelitian ini membuka peluang bagi studi lanjutan untuk menguji variabel psikologis lain, seperti nilai religius dan gaya hidup digital, dalam membentuk perilaku konsumtif generasi muda pesantren di era transformasi digital.

**Kata Kunci:** Uang Elektronik, Perilaku Konsumtif, Kontrol Diri, Santriwati, Pesantren, *DIMASKHAS*, Analisis Mediasi.

## ABSTRACT

*This thesis analyzes the influence of electronic money usage on consumptive behavior with self-control as a mediating variable, focusing on female students (santriwati) at Madinah Sholawat Dormitory, KHAS Kempek Islamic Boarding School, Cirebon. The rapid digital transformation has encouraged the implementation of the electronic money system (DIMASKHAS) in the pesantren environment, which, in addition to offering transactional convenience, also integrates parental control features as an external monitoring mechanism. The objectives of this study are: (1) to analyze the effect of electronic money usage on consumptive behavior, and (2) to examine the mediating role of self-control in that relationship. This study employed a quantitative approach with a causal-explanatory design. Data were collected from 100 female students aged 14–18 through questionnaires administered from June 2–18, 2025. The DIMASKHAS system has been in operation for over two years, with balance top-ups and spending limits largely managed by parents. Data were analyzed using IBM SPSS Statistics, encompassing descriptive statistics, validity and reliability testing, classical assumption testing, and path analysis with the bootstrapping method to test mediation effects. The findings indicate that: (1) electronic money usage has a negative and significant effect on consumptive behavior, implying that digital payment systems with parental control features encourage frugal behavior; (2) electronic money usage has a positive and significant effect on self-control, suggesting that external supervision mechanisms enhance financial discipline; (3) self-control has a negative and significant effect on consumptive behavior; and (4) self-control partially mediates the relationship between electronic money usage and consumptive behavior. These results reveal that increased self-control serves as a crucial mechanism linking the positive influence of electronic money systems to reduced consumptive tendencies. In conclusion, the adoption of electronic money systems equipped with external control features in Islamic boarding schools effectively strengthens students' self-control and curbs consumptive behavior. Theoretically, this research enriches the body of knowledge in behavioral economics and consumer psychology within the context of Islamic education. Practically, it recommends that pesantren institutions and parents optimize the use of DIMASKHAS control features as tools for financial education, while encouraging fintech developers to design systems that better support user self-regulation. Furthermore, this study opens avenues for future research to explore other psychological variables such as religiosity and digital lifestyle that shape the consumptive behavior of Islamic boarding school students in the era of digital transformation.*

**Keywords:** *Electronic Money, Consumptive Behavior, Self-Control, Female Students (Santriwati), Islamic Boarding School, DIMASKHAS, Mediation Analysis.*

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah Subhanahu wa Ta'ala atas rahmat, hidayah, taufik, serta karunia-Nya yang tak terhingga, sehingga penulis dapat menyelesaikan tesis ini dengan judul “ANALISIS PENGGUNAAN UANG ELEKTRONIK TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF DENGAN KONTROL DIRI SEBAGAI VARIABEL MEDIASI (studi kasus asrama madinah sholawat Pondok pesantren Khas Kempek Cirebon)” sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar **Magister Ekonomi Syariah** di **Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon**. Shalawat serta salam senantiasa tercurah kepada junjungan kita Nabi Besar Muhammad Shallallahu alaihi wasallam, keluarga, sahabat, serta umatnya hingga akhir zaman. Penyelesaian tesis ini tidak terlepas dari bimbingan, dukungan, dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, penulis menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag. Rektor Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Prof. Dr. H. Ilman Nafi'a, M.Ag. Direktur Pascasarjana Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Prof. Dr. Abdul Azis, M.Ag. Ketua Jurusan Ekonomi Syariah, Pascasarjana Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.
4. Bapak Dr. Layaman, S.E., M.Si. selaku Pembimbing Utama yang dengan sabar dan teliti telah meluangkan waktu, memberikan arahan, masukan, dan motivasi yang sangat berarti dalam penyusunan tesis ini.
5. Ibu Dr. Hj. Dewi Fatmasari, M.Si, selaku Pembimbing Pendamping yang telah memberikan saran, kritik konstruktif, serta dukungan moral yang tak ternilai harganya.
6. Bapak KH. Muhammad Bin Ja'far, Lc, S.Pd.I. dan Ibu Najhah Barnamij, M.E, selaku pengasuh Asrama Madinah Sholawat, yang telah memberikan izin dan fasilitas sehingga penelitian ini dapat terlaksana dengan baik.

7. Seluruh Ustadzah dan pengurus Asrama Madinah Sholawat Pondok Pesantren Khas Kempek Cirebon atas bantuan dan kerjasamanya selama proses pengumpulan data.
8. Para santriwati Asrama Madinah Sholawat Pondok Pesantren Khas Kempek Cirebon yang telah meluangkan waktu dan bersedia menjadi responden dalam penelitian ini. Partisipasi Anda sangat berarti.
9. Ayahanda dan Ibunda tercinta, yang selalu memberikan dukungan, doa, kasih sayang, serta pengorbanan yang tak terhingga sepanjang hidup penulis.
10. Seluruh keluarga besar, saudara/i, dan teman-teman seperjuangan Program Studi Padca Serjana Ekonomi Syariah atas semangat, motivasi, dan kebersamaan yang telah terjalin.

Penulis menyadari bahwa tesis ini masih jauh dari sempurna, baik dari segi materi maupun penyajian. Oleh karena itu, segala kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan demi perbaikan di masa mendatang.

Semoga tesis ini dapat memberikan manfaat, baik bagi pengembangan ilmu pengetahuan, khususnya di bidang ekonomi perilaku dan psikologi konsumen, maupun bagi Pondok Pesantren Khas Kempek Cirebon dan masyarakat luas.  
*Aamiin Ya Rabbal 'Alamin.*



Cirebon. Mei 2025

Yang menyatakan

**Penulis**

## TRANSLITERASI

Arab	Indonesia	Arab	Indonesia
ـ	-	ط	ṭ
ب	B	ظ	ẓ
ت	T	ع	‘
ث	Th	غ	Gh
ج	J	ف	F
ح	H	ق	Q
خ	Kh	ك	K
د	D	ل	L
ذ	Dh	م	M
ر	R	ن	N
ز	Z	و	W
س	S	هـ	H
ش	Sh	ء	‘
ص	ṣ	ي	Y
ض	ḍ		

## DAFTAR ISI

	Halaman
LEMBAR PERSETUJUAN.....	i
PERNYATAAN KEASLIAN.....	iv
NOTA DINAS .....	v
NOTA DINAS .....	vi
ABSTRAK .....	vii
ABSTRACT.....	viii
KATA PENGANTAR .....	ix
TRANSLITERASI.....	viii
DAFTAR ISI.....	ix
BAB I.....	1
PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan Penelitian .....	6
D. Manfaat Penelitian .....	7
E. Metode Penelitian .....	7
F. Sistematika Penelitian.....	10
BAB II.....	13
KERANGKA TEORI DAN HIPOTESIS.....	13
A. Landasan Teori .....	13
1) Uang Elektronik .....	13
2) Perilaku Konsumtif .....	15
3) Kontrol Diri.....	17
B. Penelitian Terdahulu .....	19
C. Kerangka Pemikiran Konseptual .....	24
D. Perumusan Hipotesis.....	28
G. Kerangka Pemikiran.....	29
H. Perumusan Hipotesis .....	30
BAB III .....	32
METODOLOGI PENELITIAN.....	32

A. Pendekatan dan Desain Penelitian .....	32
B. Populasi dan Sampel Penelitian .....	33
1. Populasi .....	33
2. Sampel .....	33
BAB IV .....	43
HASIL DAN PEMBAHASAN .....	43
A. Gambaran Umum Lokasi Penelitian .....	43
B. Gambaran Umum Sistem Uang Elektronik DIMASKHAS .....	45
C. Deskripsi Karakteristik Responden .....	49
D. Hasil Statistik Deskriptif Variabel Penelitian .....	50
E. Hasil Uji Kualitas Data .....	52
1. Uji Validitas .....	52
2. Uji Reliabilitas .....	53
F. Hasil Uji Asumsi Klasik .....	54
G. Hasil Analisis Jalur dan Pengujian Hipotesis .....	57
H. Pembahasan Hasil Penelitian .....	60
I. Implikasi Temuan Penelitian .....	64
BAB V .....	67
PENUTUP .....	67
A. Kesimpulan .....	67
B. Keterbatasan Penelitian .....	68
C. Saran .....	68
DAFTAR PUSTAKA .....	72
LAMPIRAN .....	75