

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PENGGUNAAN
SHOPEE PAYLATER DAN GAYA HIDUP TERHADAP
PERILAKU KONSUMTIF PADA MAHASISWA FAKULTAS
EKONOMI DAN BISNIS ISLAM UIN SIBER SYEKH NURJATI
CIREBON**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat

Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi (S.Akun)

Jurusan Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Disusun Oleh:

ZAHROTUL ALAM KISHENDRA

2282133121

**JURUSAN AKUNTANSI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN) SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON**

2026

ABSTRAK

ZAHROTUL ALAM KISHENDRA: 2282133121, “PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PENGGUNAAN SHOPEE PAYLATER, DAN GAYA HIDUP TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF PADA MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM UIN SIBER SYEKH NURJATI CIREBON”

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan, penggunaan Shopee PayLater, dan gaya hidup terhadap perilaku konsumtif mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon. Metode penelitian yang digunakan adalah pendekatan kuantitatif dengan teknik pengumpulan data melalui kuesioner. Sampel dalam penelitian ini adalah mahasiswa aktif yang ditentukan menggunakan teknik sampling tertentu. Data dalam penelitian ini bersumber dari studi pustaka, observasi, kuisisioner, dan dokumentasi. Jumlah sampel sebanyak 96 responden. Data pada penelitian ini diolah menggunakan uji asumsi klasik dan uji hipotesis serta dianalisis menggunakan regresi linear berganda dengan *bantuan software SPSS 23 for windows*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku konsumtif. Penggunaan Shopee PayLater juga berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku konsumtif, yang menunjukkan bahwa kemudahan sistem pembayaran mendorong peningkatan aktivitas konsumsi. Selain itu, gaya hidup berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa.

Kata kunci: literasi keuangan, Shopee PayLater, gaya hidup, perilaku konsumtif.

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

ABSTRACT

ZAHROTUL ALAM KISHENDRA: 2282133121, "THE INFLUENCE OF FINANCIAL LITERACY, USE OF SHOPEE PAYLATER, AND LIFESTYLE ON CONSUMPTIVE BEHAVIOR IN STUDENTS OF THE FACULTY OF ISLAMIC ECONOMICS AND BUSINESS UIN SIBER SYEKH NURJATI CIREBON"

This study aims to analyze the influence of financial literacy, the use of Shopee PayLater, and lifestyle on the consumption behavior of students at the Faculty of Islamic Economics and Business, UIN Syekh Nurjati Cirebon. The research method used is a quantitative approach with data collection via a questionnaire. The sample in this study consists of active students selected using a specific sampling technique. The data in this study were sourced from literature reviews, observations, questionnaires, and documentation. The sample size consisted of 96 respondents. The data in this study were processed using classical assumption tests and hypothesis testing and analyzed using multiple linear regression with the assistance of SPSS 23 for Windows software. The results indicate that, partially, financial literacy has a positive and significant effect on consumer behavior. The use of Shopee PayLater also has a positive and significant effect on consumer behavior, suggesting that the ease of the payment system drives increased consumption activity. Furthermore, lifestyle has a positive and significant effect on students' consumption behavior.

Keywords: financial literacy, Shopee PayLater, lifestyle, consumption behavior.

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

خلاصة

زهرة العلم كيشندرا: 2282133121، "تأثير الثقافة المالية واستخدام SHOPEE PAYLATER ونمط الحياة على السلوك الاستهلاكي لدى طلاب كلية الاقتصاد الإسلامي والأعمال بجامعة سير سيخ نورجاتي سيريبون"

يهدف هذا البحث إلى تحليل تأثير الثقافة المالية، واستخدام Shopee PayLater، ونمط الحياة على السلوك الاستهلاكي للطلاب في كلية الاقتصاد والأعمال الإسلامية، UIN Syekh Nurjati Cirebon. طريقة البحث المستخدمة هي المنهج الكمي مع تقنيات جمع البيانات من خلال الاستبيانات. وكانت العينة في هذا البحث من الطلاب النشطين الذين تم تحديدهم باستخدام تقنية أخذ العينات معينة. تأتي البيانات في هذا البحث من دراسة الأدبيات والملاحظة والاستبيانات والوثائق. وبلغت العينة الإجمالية 96 مستجيباً. تمت معالجة البيانات في هذه الدراسة باستخدام اختبارات الافتراضات الكلاسيكية واختبار الفرضيات وتحليلها باستخدام الانحدار الخطي المتعدد بمساعدة برنامج SPSS 23 لنظام التشغيل Windows. تظهر نتائج البحث أن الثقافة المالية لها تأثير إيجابي وهام جزئياً على سلوك المستهلك. كما أن استخدام Shopee PayLater له تأثير إيجابي وكبير على سلوك المستهلك، مما يدل على أن سهولة نظام الدفع تشجع على زيادة النشاط الاستهلاكي. عدا عن ذلك فإن لنمط الحياة تأثيراً إيجابياً وكبيراً على السلوك الاستهلاكي لدى الطلاب.

الكلمات المفتاحية: الثقافة المالية، Shopee PayLater، نمط الحياة، سلوك المستهلك.



LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan, Penggunaan Shopee PayLater, dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon”, oleh Zahrotul Alam Kishendra, NIM: 2282133121 telah diujikan dalam sidang munaqosyah Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 00 April 2026.

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

Sidang Munaqosyah

Ketua Sidang



H. Ridwan Widagdo, S.E., M.Si

NIP. 197303042007101002

Sekretaris Sidang

Abdul Muziz AW, M. Si. Ph.D

NIP. 198708272019031009

Penguji I

Prof. Dr. H. Slamet Firdaus, M.Ag

NIP. 195711091988031002

Penguji II

Hafni Khairunnisa, M.Sc

NIP. 198808262018012002

PERSETUJUAN PEMBIMBING

PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PENGGUNAAN SHOPEE PAYLATER DAN GAYA HIDUP TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF PADA MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM UIN SIBER SYEKH NURJATI CIREBON

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi (S.Akun)
Pada Jurusan Akuntansi Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh :

ZAHROTUL ALAM KISHENDRA

2282133121

Menvetujui :

Pembimbing I

Pembimbing II


Usman, S. Sos. M. Si

NIP. 197804162011011003


Diana Djuwita, MM

NIP. 198003142006042001

Mengetahui
Ketua Jurusan Akuntansi Syariah

H. Ridwan Widagdo, S.E., M.Si.
NIP. 197303042007101002

NOTA DINAS

Kepada Yth,

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

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudari Zahrotul Alam Kishendra NIM: 2282133121 dengan judul “Pengaruh Literasi Keuangan, Penggunaan Shopee PayLater, dan Gaya Hidup terhadap Perilaku Konsumtif Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon”. Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan pada jurusan Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosyahkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Menvetujui :

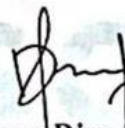
Pembimbing I

Pembimbing II



Usman, S. Sos. M. Si

NIP. 197804162011011003



Diana Djuwita, MM

NIP. 198003142006042001

Mengetahui
Ketua Jurusan Akuntansi Syariah



H. Ridwan Widagdo, S.E., M.Si.

NIP. 197303042007101002

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrohmanirrahim

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Zahrotul Alam Kishendra
NIM : 2282133121
Tempat, Tanggal Lahir : Cirebon, 17 Maret 2004
Alamat : RT 001 / RW 001 Desa Astana
Kec. Gunung Jati, Kab. Cirebon 45151

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan, Penggunaan Shopee PayLater, dan Gaya Hidup terhadap Perilaku Konsumtif Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon”** ini beserta isinya adalah benar-benar karya sendiri. Seluruh ide, pendapat atau materi lain telah dikutip dengan penulisa referensi yang sesuai dengan kaidah akademik.

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

Cirebon, 24 April 2026

Saya yang menyatakan,



Zahrotul Alam Kishendra

NIM : 2282133121

KATA PERSEMBAHAN

Dengan memanjatkan puji dan syukur ke hadirat Allah SWT atas segala rahmat, karunia, serta kemudahan yang diberikan, akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi sederhana ini. Shalawat serta salam senantiasa tercurah kepada Rasulullah Muhammad SAW.

Dengan penuh hormat dan cinta, karya ini penulis persembahkan kepada kedua orang tua tercinta, Ibu Suki dan Bapak Hendra Gunawan, sebagai bentuk bakti, ungkapan terima kasih, serta penghargaan yang setinggi-tingginya. Terima kasih atas doa yang tiada henti, dukungan, pengorbanan, dan kasih sayang tulus yang selalu diberikan. Setiap pencapaian yang diraih penulis hingga saat ini tidak terlepas dari doa dan ridha yang senantiasa menyertai. Semoga Allah SWT selalu melimpahkan kesehatan, keberkahan, umur panjang, dan kebahagiaan kepada Bapak dan Ibu, agar dapat terus menyaksikan setiap keberhasilan penulis di masa yang akan datang.

Karya ini juga penulis persembahkan untuk diri sendiri, Zahrotul Alam Kishendra yang telah berjuang dan melewati berbagai proses yang tidak selalu mudah. Terima kasih karena telah mampu bertahan, terus berusaha, dan tidak menyerah meskipun dihadapkan pada rasa lelah, keraguan, serta berbagai tantangan selama penyusunan skripsi ini. Pencapaian ini menjadi bukti bahwa setiap usaha dan kerja keras akan membuahkan hasil. Semoga keberhasilan ini menjadi langkah awal untuk meraih cita-cita yang lebih besar, serta menjadi pengingat bahwa segala sesuatu dapat dicapai dengan kesungguhan dan doa.

MOTTO HIDUP

“Maka sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan. Sesungguhnya bersama kesulitan itu ada kemudahan”

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

“life can be heavy, especially if you try on carry it all at once, part of growing up and moving into new chapters of your life is about catch or release. What I mean by that is, knowing what things to keep and what things to release”

(Taylor Swift)



DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis bernama Zahrotul Alam Kishendra, merupakan mahasiswa Program Studi Akuntansi Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon. Penulis lahir pada tanggal 17 Maret 2004 di Kota Cirebon, Provinsi Jawa Barat. Penulis merupakan anak kedua dari tiga bersaudara dari pasangan Bapak Hendra Gunawan dan Ibu Suki. Penulis saat ini berdomisili di RT 001 / RW 001, Desa Astana, Kecamatan Gunung Jati, Kabupaten Cirebon.

Adapun jenjang pendidikan formal yang pernah ditempuh oleh penulis adalah sebagai berikut :

1. SD Hikmah Teladan (2010-2016)
2. SMP Islam Al-Azhar 05 Cirebon (2016-2019)
3. SMA Negeri 2 Cirebon (2019-2022)

Setelah menyelesaikan pendidikan menengah atas, penulis melanjutkan pendidikan ke jenjang Strata Satu (S1) pada Program Studi Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Akun.), penulis menyusun skripsi yang berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan, Penggunaan Shopee PayLater, dan Gaya Hidup terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon”** di bawah bimbingan Bapak Usman, S. Sos. M. Si selaku dosen pembimbing I dan Ibu Diana Djuwita, MM selaku dosen pembimbing II.

Demikian daftar riwayat hidup ini dibuat dengan sebenar-benarnya untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

KATA PENGANTAR

Segala puji dan rasa syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas limpahan rahmat, nikmat, serta karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan, Penggunaan Shopee PayLater, dan Gaya Hidup terhadap Perilaku Konsumtif Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon” Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurah kepada Nabi Muhammad SAW, yang telah menjadi suri teladan bagi seluruh umat manusia, serta semoga kita semua memperoleh syafaat beliau di yaumul akhir.

Penyusunan skripsi ini menjadi sebuah pengalaman yang sangat berarti dan berharga bagi penulis. Penulis menyadari sepenuhnya bahwa terselesaikannya skripsi ini tidak lepas dari pertolongan Allah SWT, serta dukungan, doa, dan motivasi dari berbagai pihak. Terutama kepada kedua orang tua tercinta, Bapak Hendra Gunawan dan Ibu Suki, yang senantiasa memberikan doa yang tiada henti, kasih sayang yang tulus, semangat, serta dukungan baik secara moril maupun materiil, sehingga penulis mampu menyelesaikan studi hingga tahap akhir.

Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis menyadari bahwa masih terdapat berbagai kekurangan dan keterbatasan. Namun, berkat bantuan, arahan, serta dukungan dari berbagai pihak, akhirnya skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag., selaku Rektor Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. Didi Sukardi, M.H., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Bapak H. Ridwan Widagdo, S.E., M.Si., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

4. Bapak Abdul Muizz AWKA, M.Si., Ph.D., selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
5. Kepada Pembimbing I dan Pembimbing II, Bapa Usman, S. Sos. M. Si., dan Ibu Diana Djuwita, MM., penulis mengucapkan terima kasih yang setulus-tulusnya atas segala bimbingan, arahan, serta kesabaran yang telah diberikan selama proses penyusunan skripsi ini. Setiap masukan dan koreksi yang diberikan sangat berarti dalam menyempurnakan penelitian ini sekaligus membentuk penulis menjadi pribadi yang lebih teliti dan bertanggung jawab secara akademik. Semoga segala kebaikan serta dedikasi yang telah diberikan mendapatkan balasan terbaik. Terima kasih atas ilmu dan dukungan yang begitu berharga.
6. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, khususnya dosen Jurusan Akuntansi Syariah UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
7. Seluruh responden yang telah bersedia meluangkan waktu dan memberikan kontribusi dengan mengisi kuesioner penelitian ini.
8. Dengan penuh rasa hormat, cinta, dan rasa syukur yang mendalam, penulis kembali mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada kedua orang tua tercinta, Bapak Hendra Gunawan dan Ibu Suki. Terima kasih atas doa yang tidak pernah terputus, kasih sayang yang tulus, serta pengorbanan yang begitu besar dan tidak ternilai. Setiap langkah yang penulis tempuh hingga mencapai titik ini tidak terlepas dari dukungan, kerja keras, dan ketulusan hati beliau dalam membimbing dan mendampingi penulis. Penulis menyadari bahwa seluruh pencapaian ini merupakan buah dari kesabaran, keikhlasan, dan perjuangan orang tua yang selalu memberikan yang terbaik, baik secara moril maupun materiil. Ketika penulis merasa lelah dan ragu, doa serta semangat dari Bapak dan Ibu selalu menjadi sumber kekuatan untuk terus melangkah hingga menyelesaikan studi ini.
9. Penulis juga ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada kakak dan adik tercinta yang telah memberikan dukungan luar biasa selama proses penyusunan skripsi ini. Terima kasih khususnya kepada kakak Tiffany Kishen Devia yang selalu hadir di setiap momen ketika

penulis merasa bingung, terutama setelah selesai bimbingan. Dengan penuh kesabaran, kakak senantiasa mendengarkan, memberikan arahan, serta membantu penulis dalam menemukan solusi atas berbagai kesulitan yang dihadapi. Tidak hanya itu, kakak juga turut membantu dalam proses penyusunan skripsi ini, baik dalam bentuk pemikiran, waktu, maupun dukungan yang sangat berarti, sehingga penulis merasa lebih terbantu dan termotivasi dalam menyelesaikan setiap tahap penelitian ini. Selain itu, penulis juga mengucapkan terima kasih kepada adik Muhammad Alfaro Kishendra saya yang menjadi penyemangat dalam setiap proses yang dilalui. Kehadiran kalian menjadi salah satu sumber kebahagiaan dan motivasi bagi penulis untuk terus berjuang. Terima kasih atas canda, perhatian, serta kebersamaan yang mampu mengurangi rasa lelah dan menjadi penguat di saat penulis menghadapi berbagai tantangan. Dukungan kecil yang kalian berikan memiliki makna yang sangat besar bagi penulis.

10. Kepada teman-teman seperjuangan Jurusan Akuntansi Syariah, khususnya kelas E, yang telah menjadi bagian dari perjalanan panjang akademik ini. Terima kasih atas kebersamaan, diskusi, kerja kelompok, tawa di sela perkuliahan, serta dukungan saat menghadapi berbagai tugas dan ujian. Kalian bukan hanya sekadar teman sekelas, tetapi juga rekan seperjuangan yang saling menguatkan hingga tahap penyusunan skripsi.
11. Untuk sahabat saya Mesy Rahmawati, yang telah menjadi bagian dari perjalanan hidup penulis sejak masa SMA hingga saat ini. Terima kasih atas kebersamaan yang telah terjalin selama ini, yang tidak hanya diisi dengan canda dan tawa, tetapi juga dengan dukungan dan perhatian yang tulus. Kamu bukan hanya teman bermain, tetapi juga saksi perjalanan hidup penulis dalam meraih mimpi, termasuk dalam proses menyelesaikan skripsi ini. Di saat penulis merasa lelah dan ragu, dukungan dan keyakinan darimu selalu menjadi penguat. Terima kasih telah menjadi tempat berbagi cerita, keluh kesah, dan harapan tanpa pernah menghakimi. Persahabatan ini mungkin sederhana, namun sangat tulus dan penuh makna. Semoga kita

terus tumbuh bersama dan tetap saling mendukung dalam setiap langkah kehidupan.

12. Untuk sahabat seperjuangan di bangku perkuliahan, Anisa Rahmah yang sudah menemani saya dari awal masuk perkuliahan dan Nina Nurul Maulani terima kasih telah menjadi bagian dari perjalanan panjang yang penuh cerita ini. Bersama kalian, masa perkuliahan tidak hanya tentang tugas, presentasi, dan revisi skripsi, tetapi juga tentang tawa di tengah kesibukan, saling menguatkan saat lelah, serta berbagi semangat ketika hampir menyerah. Kalian bukan hanya teman belajar, tetapi juga tempat berbagi dan kembali saat pikiran terasa penuh. Terima kasih atas diskusi yang membuka wawasan, bantuan kecil yang berarti besar, serta dukungan tulus yang membuat setiap proses terasa lebih ringan. Setiap kebersamaan, baik di dalam maupun di luar kampus, akan selalu menjadi kenangan berharga. Semoga langkah kita ke depan senantiasa dipenuhi keberanian dan kesuksesan, serta persahabatan ini tetap terjaga sepanjang waktu.
13. Untuk diri penulis sendiri, Zahrotul Alam Kishendra terima kasih telah mampu bertahan hingga sejauh ini. Terima kasih karena tidak menyerah meskipun sering merasa lelah, ragu, bahkan hampir putus asa. Terima kasih karena tetap percaya bahwa setiap usaha tidak akan sia-sia. Proses ini telah mengajarkan untuk menjadi pribadi yang lebih sabar, kuat, dan dewasa dalam menghadapi berbagai tantangan. Skripsi ini bukan hanya sekadar penelitian, tetapi juga bukti bahwa penulis mampu menyelesaikan apa yang telah dimulai. Rasa bangga pantas diberikan untuk diri sendiri, karena ini bukanlah akhir, melainkan awal dari perjalanan yang lebih besar. Teruslah melangkah dengan penuh keyakinan, karena telah terbukti bahwa diri ini mampu dan layak untuk berhasil.

Penulis juga menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada seluruh pihak yang telah membantu dalam proses penyusunan skripsi ini, baik secara langsung maupun tidak langsung. Setiap bantuan, doa, masukan, dan kebaikan yang diberikan memiliki peran penting dalam terselesaikannya penelitian

ini. Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat diharapkan guna perbaikan di masa yang akan datang. Semoga karya ini dapat memberikan manfaat, menjadi kontribusi bagi pengembangan ilmu pengetahuan, serta menjadi langkah awal menuju perjalanan yang lebih besar di masa depan.

Akhir kata, semoga segala kebaikan yang telah diberikan kepada penulis mendapatkan balasan yang berlipat ganda dari Allah SWT. Aamiin.



DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
<i>ABSTRACT</i>	ii
خلاصة	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	v
NOTA DINAS	vi
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI	vii
KATA PERSEMBAHAN	viii
MOTTO HIDUP	ix
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	x
KATA PENGANTAR	xi
DAFTAR ISI.....	xvi
PEDOMAN LITERASI	xxii
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Identifikasi Masalah	9
C. Batasan Masalah	10
D. Rumusan Masalah	10
E. Tujuan an Manfaat Penelitian	10
F. Sistematika Penulisan	12
BAB II.....	14
KAJIAN TEORI	14
A. Literasi Keuangan	14
B. Penggunaan Shopee PayLater	17
C. Gaya Hidup	21
D. Perilaku Konsumtif	23
E. Penelitian Terdahulu	27
F. Kerangka Pemikiran	36
G. Hipotesis Penelitian	37

BAB III METODE PENELITIAN.....	40
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	40
B. Sumber Data	40
C. Teknik Pengumpulan Data	41
D. Populasi dan Sampel	42
E. Variabel dan Operasionalisasi Variabel Penelitian	45
F. Teknik Analisis Data.....	55
G. Lokasi dan Jadwal Waktu Penelitian.....	59
BAB IV	61
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	61
A. Hasil Penelitian.....	61
1. Gambaran Umum UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon	61
2. Karakteristik Responden	66
3. Teknik Analisis Data	69
B. Pembahasan Hasil Penelitian	78
1. Pengaruh Literasi Keuangan (X1) terhadap Perilaku Konsumen.....	78
2. Pengaruh Penggunaan Shopee PayLater (X2) terhadap Perilaku Konsumtif	80
3. Pengaruh Gaya Hidup (X3) terhadap Perilaku Konsumtif.....	82
BAB V.....	84
PENUTUP.....	84
A. Kesimpulan	84
B. Saran	85
DAFTAR PUSTAKA	86
LAMPIRAN.....	92

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	3
Perbandingan Nilai Transaksi (<i>Gross Merchandise Value/GMV</i>) Platform E-Commerce di Indonesia Tahun 2023	3
Tabel 1.2	7
Kelompok usia berdasarkan indeks literasi keuangan	7
Tabel 2.1.....	27
Penelitian Terdahulu	27
Tabel 3.1.....	42
Skala <i>Likert</i> Kuesioner.....	42
Tabel 3.2.....	43
Jumlah populasi.....	43
Tabel 3.3.....	46
Operasionalisasi Variabel Penelitian.....	46
Tabel 3.4.....	59
Jadwal Waktu Penelitian.....	59
Tabel 4.1.....	66
Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	66
Tabel 4.2.....	67
Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	67
Tabel 4.3.....	67
Karakteristik Responden Berdasarkan Jurusan.....	67
Tabel 4.4.....	68
Karakteristik Responden Berdasarkan Semester	68
Tabel 4.5.....	69
Karakteristik Responden Berdasarkan Pengalaman Penggunaan	69
Tabel 4.6.....	70
Hasil Uji Validitas.....	70
Tabel 4.7.....	71
Hasil Uji Reliabilitas	71
Tabel 4.8.....	72

Hasil Uji Normalitas	72
Tabel 4.9.....	73
Hasil Uji Multikolinearitas.....	73
Tabel 4.11.....	75
Hasil Uji Regresi Linear Berganda	75
Tabel 4.12.....	77
Hasil Uji Parsial / Uji t.....	77



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	3
Peringkat Aplikasi E-Commerce Tahun 2023	3
Gambar 1.2.....	5
Peringkat penggunaan layanan Paylater.....	5
Gambar 2.1	36
Kerangka Pemikiran.....	36
Gambar 4.1	64
Struktur Organisasi UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.....	64
Gambar 4.2.....	74
Hasil Uji Heteroskedastisitas	74



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuisisioner Penelitian	92
Lampiran 2 Tabulasi Kuisisioner.....	101
Lampiran 3 Hasil Uji Validitas	112
Lampiran 4 Hasil Uji Reliabilitas	117
Lampiran 5 Hasil Uji Asumsi Klasik	118
Lampiran 6 Hasil Uji Regresi Linear Berganda.....	120
Lampiran 7 Hasil Uji Hipotesis	121
Lampiran 8 Surat keputusan Bimbingan.....	122
Lampiran 9 Kartu Bimbingan	123



PEDOMAN LITERASI

Penulisan transliterasi Arab-Latin dalam skripsi ini berdasarkan Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI No. 158 tahun 1987 dan no. 0543 b/u/1987 yang secara garis besar dapat diuraikan sebagai berikut:

A. Konsonan

Konsonan bahasa Arab yang dalam sistem penulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam Transliterasi ini sebagian dilambangkan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus. Di bawah ini daftar huruf Arab itu dan Transliterasinya dengan huruf Latin.

No	Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
1	أ	Alif	Tidak Dilambangkan	Tidak dilambangkan
2	ب	Ba	B	Be
3	ت	Ta	T	Te
4	ث	Ša	Š	Es (dengan tidak jelas)
5	ج	Jim	J	Je
6	ح	Ha	Ḥ	Ha (dengan titik dibawah)
7	خ	Kha	Kh	Ka dan ha
8	د	Dal	D	De
9	ذ	Zal	Ẓ	Zet (Dengan titik diatas)

No	Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
10	ر	Ra	R	Er
11	ز	Zai	Z	Zet
12	س	Sin	S	Es
13	ش	Syin	Sy	Es dan Ye
14	ص	Ṣad	Ṣ	Es (Dengan titik di bawah)
15	ض	Ḍad	Ḍ	De (Dengan titik di bawah)
16	ط	Ṭa	Ṭ	Te (Dengan titik di bawah)
17	ظ	Ẓa	Ẓ	Zet (Dengan titik di bawah)
18	ع	‘ain	‘	Koma terbalik (diatas)
19	غ	Gain	G	Ge
20	ف	Fa	F	Ef
21	ق	Qaf	Q	Ki
22	ك	Kaf	K	Ka
23	ل	Lam	L	El

No	Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
24	م	Mim	M	Em
25	ن	Nun	N	En
26	و	Wau	W	We
27	ه	Ha	H	Ha
28	ء	Hamzah	ﺀ	Apostrof
29	ي	Ya	Y	Ye

B. Vokal

1. Vokal Tunggal

	Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
1	َ	Fathah	A	A
2	ِ	Kasrah	I	I
3	ُ	Dammah	U	U

2. Vokal Rangkap

Lambang yang diunakan untuk vokal rangkap adalah gabungan antara harakat dan huruf, dengan transliterasi berupa gabungan huruf.

No	Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
1	يَ ءُ ..	Fathah dan Ya	Ai	A dan U
2	وَ ءُ ..	Fathah dan Wau	Au	A dan U
3	يَ ءُ ..	Fathah dan Ya	Ai	A dan U

3. Vokal Panjang

N	Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
1	اَ..ىَ..وَ	Fathah dan Alif atau Ya	Ā	A dan garis diatas
2	ىِ..وِ	Kasrah dan Ya	Ī	I dan garis diatas
3	وُ..	Dammah dan Wau	Ū	U dan garis diatas

C. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
اَ..ىَ..وَ	Fathah dan alif atau Ya	Ā	a dan garis di atas
ىِ..وِ	Kasrah dan ya	Ī	i dan garis di atas
وُ..	Dammah dan wau	Ū	u dan garis di atas

D. Ta'marbutoh

Ta'marbutoh ini diatur dalam tiga kategori:

- Huruf *ta'marbutoh* pada kata berdiri sendiri, huruf tersebut ditransliterasikan menjadi /h/, misalnya: مَحْكَمٌ menjadi *mahkamah*
- Jika Huruf *ta'marbutoh* diikuti oleh kata sifat (*na'at*), huruf tersebut ditransliterasikan menjadi /h/, misalnya: مَدِينَةٌ مُنَوَّارَةٌ menjadi *al-madinah al-munawwarah*
- Jika huruf *ta'marbutoh* diikuti oleh kata benda (*isim*), huruf tersebut ditransliterasikan menjadi /t/ misalnya: رَاوِدَاتُ أَفْطَالٍ menjadi *raudat al-affa*.

E. Huruf Ganda (Syaddah atau tasydid)

Syaddah atau tasydid yang dalam sistem tulisan arab dilambangkan dengan tanda (ـَ -), dalam transliterasi ini tanda syaddah tersebut dilambangkan dengan huruf yang sama (konsonan ganda).

Contoh:

- نَزَّلَ *Nazzala*
- الْبُرْ *Al-Birr*

F. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال, namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas:

a. Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf “l” diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

b. Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan dengan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya. Baik diikuti oleh huruf syamsiyah maupun qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanpa sempang.

Contoh:

- الرَّجُلُ *Ar-Rajulu*
- الْقَلَمُ *Al-Qalamu*
- الشَّمْسُ *Asy-Syamsu*
- الْجَلَالُ *Al-Jalālu*

G. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan sebagai apostrof. Namun hal itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Sementara

hamzah yang terletak di awal kata dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

- o تَأْخُذُ Ta'khuẓu
- o شَيْءٌ Syai'un
- o النَّوْءُ An-Nau'u
- o إِنْ Inna

H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fail, isim maupun huruf ditulis terpisah. Hanya kata- kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harkat yang dihilangkan, maka penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

- o وَ إِنَّ اللَّهَ لَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ Wa Innallāha Lahuwa Khair Ar-Rāziqīn
- o بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَ مُرْسَاهَا Bismillāhi Majrehā Wa Mursāhā

I. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

- o الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ Alhamdu Lillāhi Rabbi Al-'Ālamīn
- o الرَّحْمَنُ الرَّحِيمُ Ar-Rahmānir Rahīm/Ar-Rahmān Ar-Rahīm

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh:

- o اللَّهُ َغُور رَ رَحِي م Allaāhu gafūrun rahīm
- o لِ إِلِ الْأُمُورَ جَمِيعًا Lillāhi al-amru jamī'an

