

**SKRIPSI**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN FINANCIAL  
TEKNOLOGI TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF  
MAHASISWA PERBANKAN SYARIAH DI IAIN METRO  
ANGKATAN 2020**

**Oleh :**

**NEDA AFRINDA SAPUTRI  
NPM. 2003021038**



**Jurusan S1 Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) METRO  
1446 H / 2024 M**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN FINANCIAL TEKNOLOGI  
TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF MAHASISWA PERBANKAN  
SYARIAH DI IAIN METRO ANGKATAN 2020**

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas Dan Sebagai Syarat Untuk Memperoleh  
Gelar Sarjana Ekonomi (S.E )

Oleh :

**NEDA AFRINDA SAPUTRI  
NPM. 2003021038**

Pembimbinga: Sukma Sari Dewi Chan, S.Th.I, M.Ud

Jurusan S1 Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) METRO  
1446 H / 2024 M**



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan Ki. Hajar Dewantara Kampus 15A Iringmulyo Metro Timur Kota Metro Lampung 34111  
Telp. (0725) 41507; Faksimili (0725) 47296; Website: [www.metrouniv.ac.id](http://www.metrouniv.ac.id) e-mail [iainmetro@metrouniv.ac.id](mailto:iainmetro@metrouniv.ac.id)

**NOTA DINAS**

Nomor : -  
Lampiran : 1 (Satu) Berkas  
Perihal : **Permohonan Dimunaqsyahkan**

Kepada Yth.  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Metro  
Di\_ Metro

*Asslamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

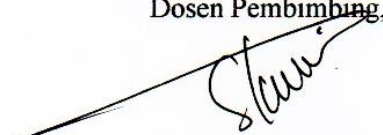
Setelah kami mengadakan pemeriksaan dan bimbingan seperlunya, maka Skripsi penelitian yang disusun oleh:

Nama : Neda Afrinda Saputri  
NPM : 2003021038  
Jurusan : S1 Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Judul : PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN FINANCIAL  
TEKNOLOGI TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF  
MAHASISWA PERBANKAN SYARIAH DI IAIN METRO  
ANAGKATAN 2020

Sudah kami setuju dan dapat diajukan ke Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Metro untuk di Munaqsyahkan.

Demikian harapan kami dan atas perhatiannya, kami ucapkan terima kasih.  
*Wassalammu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

Metro, 01 Juli 2024  
Dosen Pembimbing,

  
Sukma Sari Dewi Chan, S.Th.I, M.Ud  
NIDN. 2008029201

## HALAMAN PERSETUJUAN

Judul : PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN FINANCIAL  
TEKNOLOGI TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF  
MAHASISWA PERBANKAN SYARIAH DI IAIN METRO  
ANAGKATAN 2020

Nama : Neda Afrinda Saputri

NPM : 2003021038

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Jurusan : S1 Perbankan Syariah

## MENYETUJUI

Sudah dapat kami setujui untuk di sidangkan dalam sidang munaqosyah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Metro.

Metro, 01 Juli 2024

Dosen Pembimbing,



Sukma Sari Dewi Chan, S.Th.I, M.Ud

NIDN. 2008029201



**KEMENTERIAN AGAMA REPULIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan Ki.Hajar Dewantara Kampus15Airingmulyo Kota Metro Lampung 34111  
Telp. (0725) 41507, Fax (0725) 47288 Website:www.metrouniv.ac.id E-mail:lainmetro@metrouniv.ac.id

**PENGESAHAN SKRIPSI**

No. b-2812/n.28.3/D/PP-00.9/10/2024

Skripsi dengan Judul: **PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN FINANCIAL TEKNOLOGI TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF MAHASISWA PERBANKAN SYARIAH IAIN METRO 2020**, disusun oleh: **Neda Afrinda Saputri, NPM: 2003021038**, Jurusan: **S1 Perbankan Syariah**, telah diujikan dalam Sidang Munaqosyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam pada hari/tanggal: **Jumat/20 September 2024**.

**TIM PENGUJI:**

Ketua/Moderator : Sukma Sari Dewi Chan, S.Th.I., M.Ud

(.....)

Penguji I : Liberty, S.E., M.A

(.....)

Penguji II : Yudhistira Ardana, M.E.K

(.....)

Sekretaris : Misfi Laili Rohmi. M.Si.

(.....)

Mengetahui,  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



**Dr. Mat Jalli, M.Hum**  
NIP. 19620812 199803 1 001

## ABSTRAK

### PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN FINANCIAL TEKNOLOGI TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF MAHASISWA PERBANKAN SYARIAH DI IAIN METRO ANGKATAN 2020

Oleh :

**Neda Afrinda Saputri**  
**NPM. 2003021038**

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh pemahaman mahasiswa mengenai literasi keuangan dan perkembangan teknologi yang sangat pesat pada masa sekarang ini menjadikan mahasiswa mudah untuk melakukan perilaku konsumtif tanpa memahami pengetahuan mengenai literasi keuangan. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui Pengaruh Literasi Keuangan dan Financial Teknologi terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Perbankan Syariah Di IAIN Metro Angkatan 2020.

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif yaitu jenis penelitian data yang dikumpulkan berupa angka- angka data berasal dari dokumentasi dan angket atau Quisioner menggunakan skala Likert. Kemudian mahasiswa perbankan syariah Angkatan 2020 sebagai populasi. Teknik pengambilan sampel menggunakan Total Sampling pengumpulan sampel dimana besar sampel sama dengan populasi. Penelitian menggunakan 86 sampel yaitu mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2020, kemudian data diolah menggunakan aplikasi IBM SPSS 26 For Windows. Penelitian ini melalui uji validitas, uji reliabilitas, uji normalitas, uji multikolinieritas, uji heteroskedastisitas, analisis regresi berganda, uji parsial (uji t) uji simultan (uji f) uji koefisien determinasi.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel literasi keuangan X1 berpengaruh positif terhadap perilaku konsumtif dengan nilai  $0.004 < 0.05$ , variabel financial teknologi X2 berpengaruh positif terhadap perilaku konsumtif dengan nilai sig  $0,006 < 0,05$  dan variabel literasi keuangan dan finansial teknologi memiliki pengaruh secara bersama-sama dengan nilai  $0.001 < 0.05$

**Kata Kunci :** *Literasi Keuangan, Finansial Teknologi, Perilaku Konsumtif*



## ORISINALITAS PENELITIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Neda Afrinda Saputri  
NPM : 2003021038  
Jurusan : Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan bahwa skripsi ini secara keseluruhan adalah asli hasil penelitian saya kecuali bagian-bagian tertentu yang dirujuk dari sumbernya dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Metro, 26 Juni 2024  
Yang menyatakan



Neda Afrinda Saputri  
NPM. 2003021038

## MOTTO

وَلَا تَهِنُوا وَلَا تَحْزَنُوا وَأَنْتُمْ الْأَعْلَوْنَ إِنْ كُنْتُمْ مُؤْمِنِينَ ﴿١٣٩﴾

"Dan janganlah kamu (merasa) lemah, dan jangan (pula) bersedih hati, sebab kamu paling tinggi (derajatnya), jika kamu orang yang beriman."

(QS. Ali 'Imran 3: Ayat 139)



## PERSAMBAHAN

Alhamdulillahirrabbi Alamin dengan mengucapkan rasa syukur kepada Allah SWT, Tuhan Yang Maha Agung dan Maha Tinggi, atas takdir Mu serta doa dan usaha penulis bisa menjadi pribadi yang berpikir, beradab, berilmu, beriman dan bersabar. Semoga keberhasilan ini menjadi satu langkah awal untuk masa depan dalam meraih cita-cita penulis. Untuk karya yang sederhana ini, maka saya persembahkan untuk:

1. Cinta pertama dan pintu surgaku, Ayahanda Sunardi dan ibunda Susi Elmiati, yang sangat penulis sayangi dan cintai, yang telah banyak melewati perjuangan dan rasa sakit, yang selalu memberikan semangat, motivasi dan materi tiada henti hingga penulis dapat menyelesaikan studinya sampai Sarjana, pencapaian ini adalah persembahan istimewa penulis untuk ayah dan ibu.
2. Ibu Sukma Sari Dewi Chan, S.Th.I, M.Ud selaku dosen pembimbing, terimakasih atas bimbingan, kritik, saran dan selalu meluangkan waktunya disela kesibukkan. Menjadi salah satu dari anak bimbingmu merupakan suatu hal yang penulis syukuri. Terimakasih ibu, semoga jerih payahmu terbayarkan dan selalu dilimpahkan kesehatan.
3. Kepada saudari Adistiani Fatikasari S.E selaku sahabat penulis pada masa kuliah, terimakasih yang tak henti diucapkan untuk sahabat yang memberikan banyak pengalaman, waktu dan canda, yang selalu mendengarkan keluh kesah penulis saat mengerjakan hingga terbentuknya sebuah skripsi ini.
4. Almamater Institut Agama Islam Negeri Metro sebagai tempat saya untuk belajar dan berproses menjadi lebih baik. Terkhusus Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan banyak ilmu pengetahuan.
5. Untuk diri saya sendiri, Neda atas segala kerja keras, jerih payah dan semangatnya untuk tidak menyerah dan bisa sampai pada tahap ini. Terimakasih Neda sudah bertahan sampai dititik ini, Neda beruntung, Neda berharga, Neda kuat dan juga hebat!

## KATA PENGANTAR

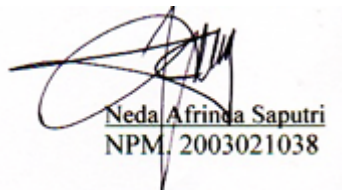
Puji syukur atas kehadiran Allah SWT dimana atas nikmat dan anugerahnya, sehingga peneliti dapat menuntaskan penyusunan skripsi ini. Skripsi ini merupakan suatu bagian dari persyaratan guna menyelesaikan pembelajaran di Jurusan S1 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Metro guna mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Dalam proses penyelesaian skripsi ini, peneliti telah memperoleh bimbingan serta dukungan dari berbagai pihak, hingga pada kesempatan ini peneliti mengucapkan terima kasih yang tiada tara kepada:

1. Ibu Prof. Dr. Siti Nurjanah, M.Ag., PIA selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Metro Lampung.
2. Dr. Mat Jalil, M.Hum selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Metro Lampung.
3. Bapak M. Ryan Fahlevi, S.E, M.M Selaku Ketua Jurusan S1 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Metro Lampung.
4. Ibu Sukma Sari Dewi Chan, S.Th.I, M.Ud, selaku pembimbing yang telah memberikan bimbingan dan arahan kepada peneliti.
5. Bapak dan ibu dosen serta karyawan IAIN Metro yang telah memberikan ilmu dan sarana prasaranan selama peneliti menempuh Pendidikan.

Kritik dan saran demi perbaikan skripsi ini sangat diharapkan dan akan diterima dengan kelapangan dada. Dan akhirnya semoga skripsi ini kiranya dapat bermanfaat bagi pengembangan ilmu Perbankan Syariah.

Metro, 12 Juni 2024  
Peneliti,



Neda Afrinda Saputri  
NPM. 2003021038

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN SAMPUL</b> .....	<b>i</b>
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN</b> .....	<b>iii</b>
<b>NOTA DINAS</b> .....	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	<b>v</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>vi</b>
<b>HALAMAN ORISINALITAS PENELITIAN</b> .....	<b>vii</b>
<b>HALAMAN MOTO</b> .....	<b>viii</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	<b>ix</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>x</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xii</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xvi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Identifikasi Masalah .....	7
C. Rumusan Masalah .....	7
D. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	7
E. Peneliti Relevan.....	9
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b>	
A. Kajian Teori.....	12
1. Literasi Keuangan .....	12
2. Financial Teknologi.....	15
3. Perilaku Konsumtif .....	20
B. Hipotesis Penelitian.....	24
C. Kerangka Pikir.....	25

### **BAB III METODE PENELITIAN**

A. Rancangan Penelitian .....	26
B. Definisi Operasional Variabel .....	27
C. Populasi, Sampel dan Pengambilan Sampel .....	28
D. Pengumpulan Data .....	28
E. Instrumen Penelitian .....	29
F. Teknik Analisis Data .....	32

### **BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN**

A. Hasil Penelitian .....	37
1. Gambaran Umum Jurusan S1 Perbankan Syariah .....	37
2. Deskripsi Data Hasil Penelitian .....	39
3. Hasil Analisis Data .....	44
4. Analisis Regresi Berganda .....	48
5. Pengujian Hipotesis .....	50
B. Pembahasan .....	53
1. Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Konsumtif Pada Mahasiswa Angkatan 2020. ....	53
2. Pengaruh Finansial Teknologi Terhadap Perilaku Konsumtif Pada Mahasiswa Angkatan 2020. ....	54
3. Pengaruh Literasi Keuangan dan Finansial Teknologi terhadap Perilaku Konsumtif Pada Mahasiswa Angktn 2020. ....	55

### **BAB V PENUTUP**

A. Kesimpulan .....	57
B. Saran .....	58

### **DAFTAR PUSTAKA**

### **LAMPIRAN-LAMPIRAN**

### **DAFTAR RIWAYAT HIDUP**

## DAFTAR TABEL

1. Tabel 3.1 Alternatif Jawaban Variabel Penelitian.....	30
2. Tabel 3.2 Variabel Literasi Keuangan (X1).....	30
3. Tabel 3.3 Variabel Finansial Teknologi (X2) .....	31
4. Tabel 3.3 Variabel Perilaku Konsumtif (Y).....	31
5. Tabel 4.1 Jumlah Jawaban Hasil Responden Penyebaran Kuisisioner Berdasarkan Variabel .....	39
6. Tabel 4.2 Jumlah Jawaban Hasil Responden Penyebaran Kuisisioner Berdasarkan Variabel .....	40
7. Tabel 4.3 Jumlah Jawaban Hasil Responden Penyebaran Kuisisioner Berdasarkan Variabel .....	41
8. Tabel 4.4 Penyebaran Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	43
9. Tabel 4.5 Hasil Uji Validitas .....	44
10. Tabel 4.6 Hasil Uji Reliabilitas .....	45
11. Tabel 4.7 Hasil Uji Normalitas.....	46
12. Tabel 4.8 Hasil Uji Multikolineritas.....	47
13. Tabel 4.9 Hasil Uji Heteroskedaditas.....	48
14. Tabel 4.10 Hasil Uji Analisis Linear Berganda.....	48
15. Tabel 4.11 Hasil Uji Signifikansi Parameter Individual (Uji T) .....	50
16. Tabel 4.12 Hasil Uji Simultan (Uji F).....	52
17. Tabel 4.13 Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	53

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pikir.....	25
--------------------------------	----

## **DAFTAR LAMPIRAN**

1. SK Pembimbing Skripsi
2. Outline
3. Alat Pengumpulan Data (APD)
4. Surat Izin Pra Survey
5. Surat Izin Research
6. Surat Keterangan Lulus Plagiasi
7. Surat Keterangan Bebas Pustaka
8. Formulir Konsultasi Bimbingan Skripsi
9. Dokumentasi
10. Daftar Riwayat Hidup



# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **A. Latar Belakang Masalah**

Literasi keuangan merupakan alat yang berguna untuk merubah perilaku dari tidak cerdas menjadi cerdas. Seperti bagaimana memanfaatkan pendapatan untuk menabung, berinvestasi, proteksi dan memenuhi kebutuhan hidup.<sup>1</sup> Literasi keuangan ini mencakup pengetahuan mengenai konsep ekonomi, kemampuan memahami komunikasi mengenai konsep keuangan, kecakapan mengelola keuangan pribadi/perusahaan dan kemampuan melakukan keputusan ekonomi dalam situasi tertentu.

Pentingnya literasi keuangan akan meminimalisir perilaku konsumtif dalam berkonsumsi. Rendahnya literasi keuangan akan berdampak pada sikap konsumtif. Hal ini merupakan pengetahuan yang diperlukan untuk menguasai tugas-tugas tertentu yang berkaitan dengan masalah ekonomi dan memiliki pemahaman yang baik terkait dengan uang, bisnis, dan masalah ekonomi yang sedang di bahas.<sup>2</sup>

Literasi keuangan sangatlah penting dan dibutuhkan oleh setiap orang terutama mahasiswa dengan bertujuan mengatur kegiatan ekonomi sesuai dengan kebutuhannya dan dipilih secara rasional.<sup>3</sup>

Ilmu literasi keuangan dibutuhkan pada saat ini karena pada era ini perkembangan financial teknologi yang semakin pesat telah mempengaruhi

---

<sup>1</sup> Peter Garlans Sina, 'Analisis Literasi Ekonomi Peter Garlans Sina', 135–43.

<sup>2</sup> Mohamad Anton Athoillah, 'JIEFeS', 3.2 (2022).

<sup>3</sup> Yokhe Febrian Marvelino and others, 'Jurnal Potensial', 2.2 (2023).

literasi keuangan untuk membuat keputusan ekonomi yang tepat. *Financial Technology (FinTech)* merupakan perpaduan antara teknologi dan fitur keuangan atau dapat juga diartikan inovasi pada sektor finansial dengan sentuhan teknologi modern. Salah satu perkembangan teknologi dapat memudahkan seseorang dalam mencari informasi begitu juga dalam perilaku konsumtif.<sup>4</sup>

Teknologi dapat dikatakan sebagai kebutuhan yang bersifat penting bagi manusia dikarenakan teknologi tidak dapat dilepaskan dalam menunjang berbagai aktifitas yang kita lakukan<sup>5</sup>. Dengan demikian, wajar saja apabila teknologi dapat berkembang dengan pesat karena keberadaannya dapat mempermudah kegiatan apapun.

Penggunaan teknologi tentu memberikan perubahan terhadap aktifitas keseharian para pengguna karena mereka merasa terbantu, sebagai contoh seseorang yang biasa keluar rumah untuk melakukan aktifitas perbankan berupa transfer uang pada era sekarang tidak perlu melakukan hal tersebut,. Dampak negatif yang ditimbulkan ini disebabkan karena perkembangan teknologi keuangan tidak dimanfaatkan secara benar.

Literasi keuangan dan financial teknologi mempengaruhi perilaku konsumtif<sup>6</sup>. Perilaku konsumtif perilaku konsumtif merupakan tindakan-

---

<sup>4</sup> Dias Kanserina, 'Pengaruh Literasi Ekonomi Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Jurusan Pendidikan Ekonomi', *Jurnal Pendidikan Ekonomi Undiksha*, 5.1 (2019).

<sup>5</sup> Muhamad Ngafifi, 'Kemajuan Teknologi Dan Pola Hidup Manusia Dalam Perspektif Sosial Budaya', *Jurnal Pembangunan Pendidikan: Fondasi Dan Aplikasi*, 2.1 (2014), 33–47 <<https://doi.org/10.21831/jppfa.v2i1.2616>>.

<sup>6</sup> Dwi Arini Nursansiwi, Sofiati Wardah, and Armiani Armiani, 'Urgensi Legalitas Usaha, Literasi Keuangan Dan Fintech Dalam Memulai Bisnis Pada Masa New Normal', *Dst*, 3.1 (2023), 94–103 <<https://doi.org/10.47709/dst.v3i1.2689>>.

tindakan individu yang secara langsung terlibat dalam usaha memperoleh dan menggunakan barang-barang jasa ekonomis termasuk proses pengambilan keputusan yang mendahului dan menentukan tindakan-tindakan tersebut. Namun dampak negatif dan positif dari sesuatu inovasi pasti tidak akan pernah lepas. Berdampak kepada gaya hidup, kebutuhan yang berbeda, penyesuaian norma, kebiasaan atau habit.<sup>7</sup>

Perbedaan perilaku konsumtif tidak hanya didasari oleh arus globalisasi yang berkembang begitu pesat, tetapi latar belakang mereka yang berbeda serta kondisi ekonomi mahasiswa mampu dan kurang mampu juga menghasilkan perilaku konsumtif yang berbeda terhadap keuangan mahasiswa sebagai generasi yang disebut sebagai generasi milenial karena berada pada rentang usia 18-34 tahun. Pentingnya literasi keuangan untuk generasi milenial pada saat ini untuk dapat mengontrol pengeluaran keuangan.

Perilaku konsumtif mahasiswa dapat berubah, akan tetapi perubahan ini bukan disebabkan oleh berubahnya kebutuhan, melainkan dari rendahnya literasi keuangan dan kemajuan teknologi. Mahasiswa juga sering berkumpul dengan sesama teman sebayanya. Dalam perkumpulan itu, mahasiswa cenderung berbagi dengan sesamanya mengenai banyak hal termasuk gaya hidup. Disana mahasiswa sebagai remaja jenjang akhir biasanya tertarik untuk menggunakan apa yang kebanyakan teman sebaya mereka gunakan, hal

---

<sup>7</sup> Pengaruh Pemahaman, Konsep Dasar, and Ekonomi Dan, 'Edu Sosial ':, 3.3 (2023), 97–111 <<https://doi.org/10.22437/jeso.v3i3.26843>>.

ini merupakan salah satu yang disebabkan perubahan perilaku konsumtif mahasiswa.<sup>8</sup>

Peneliti memilih mahasiswa IAIN Metro jurusan Perbankan Syariah angkatan 2020 dengan jumlah 106 mahasiswa untuk di teliti karena mahasiswa ini yang sudah dibekali keilmuan terkait literasi ekonomi dan financial teknologi. Pada saat pembelajaran mengenai literasi ekonomi mahasiswa berada di semester 4.

Mata kuliah yang mempelajari literasi ekonomi dan financial teknologi yaitu ekonomi makro. Mahasiswa yang sudah mempelajari literasi keuangan maka dapat dikatakan mereka sudah memiliki perubahan perilaku yang baik mengenai kebutuhan ekonominya dengan menerapkan pengetahuan yang dipelajari selama di perkuliahan. Namun tidak sedikit ditemui mahasiswa yang bergaya hidup memburu kepuasan dan kesenangan pribadi melalui kemajuan financial technology tanpa memperhatikan kondisi ekonomi orang tuanya yang mencari uang untuk biaya hidup. Bahkan ada yang memaksakan kehendak dengan menggunakan uang kuliah untuk membeli sesuatu karena gengsi dan untuk mengejar kepuasan, padahal sebenarnya barang tersebut belum dibutuhkan.<sup>9</sup>

Mahasiswa tidak rasional memenuhi kebutuhannya saat berbelanja, namun tertarik pada hal-hal yang tidak terduga saat berada pada pusat

---

<sup>8</sup> Direktur Jenderal Penguatan Riset dan Pengembangan and others, 'Analisis Layanan Financial Technology Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa', *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Manajemen Terakreditasi Sinta*, 4.1 (2021), <<http://jim.unsyiah.ac.id/ekm>>.

<sup>9</sup> A. F. Z. Haqiqi and T. K. Pertiwi, 'Pengaruh Financial Technology, Literasi Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z Di Era Pandemi Covid-19 Pada Mahasiswa UPN "Veteran" Jawa Timur', *SEIKO : Journal of Management & Business*, 5.2 (2022), 355–67 <<https://www.journal.stieamkop.ac.id/index.php/seiko/article/view/2301>>.

perbelanjaan. Hal ini mungkin akan berkurang intensitasnya pada mahasiswa yang memiliki literasi keuangan.<sup>10</sup>

Berdasarkan wawancara kepada Adistiani Fatikasai dari Perbankan Syariah Angkatan 2020 kelas A, mengatakan bahwa literasi keuangan ini sangat penting untuk mahasiswa karena dapat mengelola keuangan secara lebih baik.

Wawancara selanjutnya kepada Silvia Septi mahasiswa Perbankan Syariah angkatan 2020 kelas C<sup>11</sup>, mengatakan bahwa pada saat ini kemajuan teknologi sangat berpengaruh bagi mahasiswa untuk bertransaksi, terkadang mahasiswa kurang memperhatikan barang yang akan dibutuhkan dengan barang yang tidak seberapa dibutuhkan.

Berikutnya kepada Bagus Saputra mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2020 kelas B, mengatakan bahwa literasi keuangan dan financial teknologi ini berpengaruh dengan perilaku konsumtif mahasiswa karena banyak mahasiswa sekarang lebih mementingkan outfitnya, mahasiswa ini kurang memahami tentang literasi keuangan dan terlalu mengikuti kemajuan teknologi.

Selanjutnya Gilang Pratama mahasiswa Perbankan Syariah angkatan 2020 kelas D<sup>12</sup>, mengatakan bahwa generasi milenial ini terlena akan adanya kemajuan teknologi dan kurangnya pemahaman literasi keuangan sehingga gaya dan sikap mahasiswa tidak sewajarnya.

---

<sup>10</sup> Nur Ai Solihat and Syamsudin Arnasik, 'Pengaruh Literasi Ekonomi Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswi Pendidikan Ekonomi Universitas Siliwangi', *Oikos : Jurnal Kajian Pendidikan Ekonomi Dan Ilmu Ekonomi*, 2.1 (2019).

<sup>11</sup> Wawancara kepada Adis dan Silvia mahasiswa Pbs 2020, Selasa, 19 Des 2023.

<sup>12</sup> Wawancara kepada Bagus dan Gilang mahasiswa Pbs 2020, Rabu, 20 Des 2023.

Mahasiswa banyak yang menggunakan marketplace atau juga paylater juga dapat mempengaruhi mahasiswa tidak terkontrol untuk melakukan perilaku konsumtifnya, banyak mahasiswa Perbankan Syariah tempat tinggalnya tidak Bersama orang tuanya, mereka banyak ngekost atau menyewa rumah untuk di kontrak.

Biaya hidup mahasiswa yang hidup dengan orang tua, ngekost, kontrak rumah, dan di pondok pesantren sangatlah berbeda karena banyak contoh yaitu yang hidup Bersama orang tuanya dan pondok pesantren tidak memikirkan uang untuk makan, sedangkan mahasiswa yang kontrak rumah atau kost mereka memikirkan pengeluaran untuk makan. Contoh yang selanjutnya yaitu yang Bersama orang tua atau di pondok pesantren tidak banyak berbelanja online karena jarang menggunakan hp atau hp yang dikumpulkan oleh petugas di pondok pesantren, sedangkan mahasiswa yang dikontrakan rumah atau kost mereka banyak memegang hp, maka banyak membeli barang atau makanan melalui marketplace.

Contoh selanjutnya yaitu mahasiswa putri uang bulanan yang diberikan oleh orangtua habis di pertengahan bulan karena untuk membeli skincare, dan contoh mahasiswa putra yang uangnya habis di pertengahan bulan karena membeli rokok.

Berdasarkan wawancara tersebut maka peneliti tertarik melakukan penelitian dengan judul **“Pengaruh Literasi Keuangan dan Financial Technology terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Perbankan Syariah di IAIN Metro Angkatan 2020”**

## **B. Identifikasi Masalah**

Melihat permasalahan yang peneliti jabarkan di atas, maka yang menjadi identifikasi masalah yang mendasari bagaimana pengaruh literasi keuangan dan financial technology pada mahasiswa Perbankan Syariah 2020:

1. Kemajuan teknologi mempengaruhi perubahan perilaku konsumtif mahasiswa
2. Kurangnya intensitas pada mahasiswa yang memiliki literasi keuangan
3. Kemajuan teknologi dan kurangnya pemahaman literasi keuangan mempengaruhi perilaku konsumtif mahasiswa

## **C. Rumusan Masalah**

Berdasarkan uraian dalam latar belakang masalah di atas, adapun permasalahan yang ditetapkan dalam penelitian ini adalah :

1. Apakah literasi keuangan berpengaruh terhadap perilaku konsumtif mahasiswa Perbankan Syariah 2020?
2. Apakah manfaat layanan financial technology berpengaruh terhadap perilaku konsumtif mahasiswa Perbankan Syariah 2020?
3. Apakah literasi keuangan dan financial teknologi berpengaruh terhadap perilaku konsumtif mahasiswa IAIN Metro Pbs 2020?

## **D. Tujuan dan Manfaat Penelitian**

### **1. Tujuan Penelitian**

Berdasarkan permasalahan yang ingin di angkat di atas maka tujuan penelitian yang ingin dicapai dalam penelitian ini adalah :



- a. Untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa Perbankan Syariah 2020
- b. Untuk mengetahui pengaruh manfaat layanan financial technology terhadap perilaku konsumtif mahasiswa Perbankan Syariah 2020
- c. Untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan dan financial teknologi terhadap perilaku konsumtif mahasiswa IAIN Metro PBS 2020

## **2. Manfaat Penelitian**

Dengan dilaksanakannya penelitian ini diharapkan mampu memberikan manfaat. Manfaat dari penelitian ini adalah:

- a. Secara Teoritis

Secara teoritis, penelitian ini diharapkan dapat menambah wawasan dan pengetahuan mengenai pengaruh literasi keuangan dan financial technology terhadap perilaku konsumtif mahasiswa Perbankan Syariah IAIN Metro 2020, serta juga diharapkan sebagai sarana pengembangan ilmu pengetahuan yang secara teoritis dipelajari di bangku perkuliahan.

- b. Secara Praktis

Berikut manfaat yang diharapkan oleh penulis yaitu:

- 1) Bagi penulis: penelitian ini diharapkan dapat menjadi sarana yang bermanfaat dalam mengimplementasikan pengetahuan penulis tentang bagaimana pengaruh literasi keuangan dan finansial technology terhadap perilaku konsumtif mahasiswa Perbankan Syariah IAIN Metro

2) Bagi peneliti selanjutnya: penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi dalam pengembangan teori dan penulisan yang berbeda mengenai pengaruh literasi keuangan dan financial technology terhadap perilaku konsumtif mahasiswa Perbankan Syariah 2020

#### **E. Peneliti Relevan**

Penelitian relevan memuat secara sistematis mengenai hasil penelitian terdahulu tentang persoalan yang ingin dikaji. Penelitian relevan dalam penyusunan skripsi ini ialah penelitian karya orang lain yang memiliki keterkaitan dengan tema atau topik penelitian yang akan dibahas. Ada beberapa penelitian yang telah dilakukan dan relevan dengan penelitian yang dilakukan peneliti saat ini, yaitu:

1. Penelitian yang dilakukan oleh Romi Maulid Azhari “pengaruh Literasi Keuangan dan Penggunaan Financial Technology terhadap Pengelolaan Keuangan dengan Gaya Hidup sebagai Variabel Moderasi” tahun 2023. Berdasarkan hasil analisis data dan pengujian hipotesis yang telah dilakukan menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan Mahasiswa di Kota Malang. Hal tersebut menunjukkan bahwa hipotesis (H1) dalam penelitian ini dapat diterima. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pengelolaan keuangan dapat dipengaruhi oleh variabel literasi keuangan. Selain itu, hasil penelitian juga menunjukkan bahwa apabila mahasiswa mampu membayar kewajiban tepat waktu, mengetahui jenis dan produk asuransi, memahami dunia

investasi, dan memahami dasar literasi keuangan dengan baik, maka pengelolaan keuangan mereka akan menjadi lebih baik pula.<sup>13</sup> Penelitian diatas memiliki kesamaan dengan penelitian yang akan dilaksanakan yaitu sama-sama membahas tentang literasi. Akan tetapi ada perbedaan diantara keduanya yaitu pada penelitian ini membahas tentang gaya hidup sedangkan penelitian yang akan dilaksanakan membahas perilaku konsumtif yang di teliti di IAIN Metro dengan data data yang berbeda.

2. Penelitian yang dilakukan oleh M. Afif Iqomudin “pengaruh Literasi Ekonomi, Pendidikan Ekonomi dalam Keluarga dan Latar Belakang Sosial, Ekonomi Orang Tua terhadap Pengambilan Keputusan Berkonsumsi pada Mahasiswa Pendidikan IPS UIN Maulana Malik Ibrahim Malang” tahun 2019. Berdasarkan hasil analisis data dan pengujian hipotesis yang telah dilakukan menunjukkan bahwa tidak terdapat pengaruh positif yang signifikan dari literasi ekonomi terhadap pengambilan keputusan konsumsi mahasiswa Pendidikan IPS UIN Maulana Malik Ibrahim Malang.<sup>14</sup> Penelitian diatas memiliki kesamaan dengan penelitian yang akan dilaksanakan yaitu sama-sama membahas literasi. Akan tetapi ada perbedaan diantara keduanya yaitu pada penelitian ini membahas tentang literasi ekonomi berpengaruh terhadap pengambilan keputusan konsumsi sedangkan penelitian yang akan dilaksanakan

---

<sup>13</sup> Romi Maulid Azhari and others, ‘Pengaruh Literasi Keuangan Dan Penggunaan Financial Technology Terhadap Pengelolaan Keuangan Dengan Gaya Hidup Sebagai Variabel Universitas Islam Negeri ( UIN )’, 2023.

<sup>14</sup> M Iqomudin, Pengaruh literasi ekonomi, pendidikan ekonomi salam keluarga dan latar belakang sosial-ekonomi orang tua terhadap lengan ikan keputusan konsumsi pada mahasiswa pendidikan Ips UIN Maulana Malik Ibrahim Malang , 2019.

membahas tentang literasi keuangan yang berpengaruh terhadap perilaku konsumtif mahasiswa Perbankan Syariah 2021 IAIN Metro.

3. Penelitian yang dilakukan oleh Ade Noviani “Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Manajemen Universitas Islam Riau” tahun 2021. Berdasarkan hasil penelitian ini variable literasi keuangan mengungkapkan bawasannya seseorang yang memiliki literasi keuangan yang baik maka dilatarbelakangi oleh berbagai macam faktor pengetahuan mengenai keuangan. Gaya hidup berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan mahasiswa Universitas Islam Riau. Dikatakan berpengaruh positif sebab gaya hidup memiliki hubungan yang searah dengan perilaku keuangan sehingga, apabila semakin baik gaya hidup seseorang maka kemungkinan perilaku keuangan akan semakin baik pula.<sup>15</sup> Penelitian diatas memiliki kesamaan dengan penelitian yang akan dilaksanakan yaitu sama-sama membahas tentang literasi keuangan. Akan tetapi ada perbedaan diantara keduanya yaitu pada penelitian ini membahas tentang gaya hidup sedangkan penelitian yang akan dilaksanakan membahas tentang perilaku konsumtif yang di teliti di IAIN Metro.

---

<sup>15</sup> A D E Noviani, ‘Skripsi Universitas Islam Riau’, 2021.

## **BAB II**

### **LANDASAN TEORI**

#### **A. Kajian Teori**

##### **1. Literasi Keuangan**

###### **a. Pengertian Literasi Keuangan**

Kementerian Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia menjelaskan literasi keuangan merupakan suatu pengetahuan dan kecakapan dalam mengaplikasikan pemahaman mengenai konsep dan risiko, keterampilan agar mampu membuat suatu keputusan yang efektif dalam konteks finansial sehingga dapat meningkatkan kesejahteraan finansial, baik individu maupun sosial, serta dapat berpartisipasi dalam lingkungan masyarakat. Literasi keuangan adalah keterampilan yang harus dikuasai setiap orang untuk meningkatkan taraf hidupnya dengan memahami perencanaan dan alokasi sumber daya keuangan yang memadai dan efektif.<sup>1</sup>

Al-Qur'an Surat Al-Israa ayat 27 menerangkan bahwa Allah menganjurkan kepada umat-Nya untuk mengelola keuangan dengan baik, serta memanfaatkan hartanya secara efisien dan tidak boros.

Allah Berfirman dalam Surat Al-Israa ayat : 27

---

<sup>1</sup> Agatha Honggo Winarta, Hamfri Djajadikerta, and Samuel Wirawan, 'Pengaruh Literasi Keuangan Dan Promosi Penjualan Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa', *Journal of Accounting and Business Studies*, 4.2 (2019), 76–91.

إِنَّ الْمُبَذِّرِينَ كَانُوا إِخْوَانَ الشَّيْطَانِ طُّ وَكَانَ الشَّيْطَانُ لِرَبِّهِ كَفُورًا ﴿٢٧﴾

Artinya: "Sesungguhnya orang-orang yang pemboros itu adalah saudara setan dan setan itu sangat ingkar kepada Tuhannya."

b. Tingkat Literasi Keuangan

Pelaksanaan Edukasi dalam rangka meningkatkan keuangan masyarakat sangat diperlukan karena berdasarkan survei yang dilakukan oleh OJK pada 2013, bahwa tingkat literasi keuangan penduduk Indonesia dibagi menjadi empat bagian, yakni<sup>2</sup>:

- 1) *Well literate* (21,84%), yakni memiliki pengetahuan dan keyakinan tentang lembaga jasa keuangan serta produk jasa keuangan, termasuk fitur, manfaat dan risiko, hak dan kewajiban terkait produk dan jasa keuangan, serta memiliki keterampilan dalam menggunakan produk dan jasa keuangan.
- 2) *Sufficient literate* (75,69%), memiliki pengetahuan dan keyakinan tentang lembaga jasa keuangan serta produk dan jasa keuangan, termasuk 10 fitur, manfaat dan risiko, hak dan kewajiban terkait produk dan jasa keuangan.
- 3) *Less literate* (2,06%), hanya memiliki pengetahuan tentang lembaga jasa keuangan, produk dan jasa keuangan.
- 4) *Not literate* (0,41%), tidak memiliki pengetahuan dan keyakinan terhadap lembaga jasa keuangan serta produk dan jasa keuangan,

---

<sup>2</sup> Izza Milenia Ariyati, Farida Agustina, and Gebrylia Miliani T, 'Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Umkm Di Indonesia', *Jurnal Ekonomika: Manajemen, Akuntansi, Dan Perbankan Syari'ah*, 10.1 (2022), 104–18 <<https://doi.org/10.24903/je.v10i1.1217>>.

serta tidak memiliki keterampilan dalam menggunakan produk dan jasa keuangan.

c. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Literasi Keuangan

Faktor-faktor yang mempengaruhi Literasi Keuangan adalah<sup>3</sup>:

- 1) Sosiodemographi. Terdapat perbedaan pemahaman antara lakilaki dan perempuan. Laki-laki dianggap memiliki kemampuan literasi keuangan lebih tinggi dibandingkan perempuan, begitu juga dengan kemampuan kognitifnya
- 2) Latar belakang keluarga. Pendidikan seorang ibu dalam keluarga berpengaruh kuat pada literasi keuangan, khususnya ibu yang lulus pada perguruan tinggi. Mereka unggul 19 persen dibandingkan lulusan sekolah menengah
- 3) Kelompok pertemanan (*peer group*). Suatu kelompok atau komunitas seseorang akan memengaruhi literasi keuangan seseorang, pola konsumsi dan penggunaan uang yang ada.

d. Indikator Literasi Keuangan

Literasi keuangan dapat diukur dengan beberapa faktor yaitu<sup>4</sup>:

- 1) *Saving*: kegiatan menyetor uang untuk ditabung yang dapat diambil kapan saja

---

<sup>3</sup> Nur Fadhilah, 'Pengaruh Penggunaan Aplikasi Belanja Online, Gaya Hidup Dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa', *Journal of Business & Applied Management*, 16.2 (2023), 141 <<https://doi.org/10.30813/jbam.v16i2.4293>>.

<sup>4</sup> Ulfy Safryani, Alfida Aziz, and Nunuk Triwahyuningtyas, 'Analisis Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan, Dan Pendapatan Terhadap Keputusan Investasi', *Jurnal Ilmiah Akuntansi Kesatuan*, 8.3 (2020), 319–32 <<https://doi.org/10.37641/jiakes.v8i3.384>>.



- 2) *Investment*: kegiatan menanamkan modal pada masa sekarang, dengan harapan mendapatkan keuntungan dimasa yang akan datang.
- 3) *Debt*: sesuatu yang dipinjam oleh seseorang atau perusahaan berupa uang maupun benda.

## 2. inancial Teknologi

### a. Pengertian Financial Teknologi

*Financial Technology (FinTech)* merupakan perpaduan antara teknologi dan fitur keuangan atau dapat juga diartikan inovasi pada sektor finansial dengan sentuhan teknologi moderen. FinTech merupakan industri yang bergerak dengan sangat cepat dan dinamis dimana terdapat banyak model bisnis yang berbeda<sup>5</sup>.

Teknologi Keuangan juga disebut sebagai FinTech, merupakan model layanan keuangan baru yang dikembangkan melalui inovasi teknologi informasi. Maka menurut penulis, Financial Technology adalah layanan yang menggabungkan teknologi dan keuangan dimana layanan ini menyediakan inovasi pada bisnis. industri Fintech yang dianggap memberikan nilai positif bagi Indonesia ini akhirnya mendapatkan dukungan dari Bank Indonesia, yang ikut berperan aktif di sektor Fintech dengan membuat regulasi. Adapun regulasi yang diberikan oleh Bank Indonesia adalah sebagai berikut :

---

<sup>5</sup> Ida Martinelli, 'Menilik Financial Technology Dalam Bidang Perbankan', *Jurnal Sosial Humaniora Komunikasi*, 2.1 (2021), 32–43.

- 1) Membentuk Bank Indonesia Fintech Office di tahun 2016.
- 2) Mengeluarkan peraturan proses pembayaran transaksi e-commerce sehingga bisa lebih efisien dan aman.
- 3) Muncul peraturan POJK (Peraturan Otoritas Jasa Keuangan), tentang layanan pinjam meminjam uang berbasis teknologi Informasi di tahun 2016.<sup>6</sup>

b. Jenis–Jenis *Financial Technology Digital Payment*

Perusahaan *Fintech digital payment* memberikan layanan berupa pembayaran transaksi secara online sehingga proses tersebut menjadi lebih praktis, cepat, dan murah. Perusahaan penyedia layanan ini pada umumnya berbentuk dompet virtual yang dilengkapi dengan berbagai fitur untuk mempermudah transaksi secara online antara konsumen dan pemilik usaha atau antar- pelaku usaha (B2B).<sup>7</sup>

1) *Peer To Peer Lending dan Crowd Funding*

Perusahaan Fintech P2P lending memfasilitasi pihak yang membutuhkan dana pinjaman dengan para pihak yang ingin berinvestasi dengan cara memberikan pinjaman. Pinjaman yang diberikan oleh perusahaan Fintech P2P lending di Indonesia sangat bervariasi, mulai dari pinjaman modal usaha, pinjaman kendaraan bermotor, Kredit Tanpa Agunan (KTA), Kredit Perumahan Rakyat (KPR) hingga pinjaman biaya pernikahan, pinjaman persalinan,

---

<sup>6</sup> Authors Ahmad Syamil, Pantri Heriyati, and Marko Hermawan, *Perspektif Industri Financial Technology Di Indonesia*, 2020.

<sup>7</sup> Wulan Ariani Damayanti and Risa Ratna Gumilang, 'Peran Financial Technology Dalam Meningkatkan Literasi Keuangan Pada Generasi Z', 14.3 (2023).

pinjaman renovasi rumah dan pinjaman perjalanan umroh. Para peminjam diberikan kewenangan untuk memilih jangka waktu serta jumlah pinjaman yang disesuaikan dengan kebutuhan peminjam. Nominal pinjaman bervariasi tergantung dari kebijakan perusahaan.<sup>8</sup>

Al-Qur'an Surat Al-A'La menerangkan bahwa Allah akan memudahkan hamba-Nya ke jalan kemudahan

Allah Subhanahu Wa Ta'ala berfirman:

وَنُيَسِّرُكَ لِلْيُسْرَىٰ ﴿٨﴾

Artinya: "Dan Kami akan memudahkan bagimu ke jalan kemudahan (mencapai kebahagiaan dunia dan akhirat)," (QS. Al-A'la 87: Ayat 8)

## 2) *Account Aggregator*

Bagi konsumen yang memerlukan dan menggunakan layanan transaksi dari berbagai akun perbankan, jenis *Fintech Account Aggregator* ini akan menawarkan layanan yang dapat mengakomodasi seluruh transaksi tersebut melalui satu platform saja. Pengguna platform ini diberikan kemudahan dalam melakukan verifikasi transaksi karena prosesnya cepat dan singkat. Mekanismenya, konsumen yang memiliki banyak akun perbankan dapat mendaftarkan akunnya ke dalam platform ini, yang kemudian

---

<sup>8</sup> Rahardjo, Manurung, Sistem Informasi Akuntansi Peer to Peer Lending. 2019.

dapat digunakan untuk memantau seluruh transaksi perbankan melalui satu platform tersebut.<sup>9</sup>

### 3) *Information and Feeder Site*

Perusahaan Fintech jenis ini memberikan layanan mengenai informasi yang dibutuhkan oleh para calon konsumen yang ingin menggunakan suatu produk dan layanan sektor jasa keuangan. Informasi yang diberikan dapat berupa informasi seperti kartu kredit, tingkat suku bunga, reksa dana, premi asuransi, dan sebagainya. Informasi mengenai hal-hal tersebut didapatkan dari informasi yang disediakan oleh PUJK di bidang perbankan, pasar modal, asuransi, Lembaga pembiayaan, dan sebagainya.<sup>10</sup>

### 4) *Personal Finance*

Kebutuhan akan perencanaan keuangan pada saat ini sangat dibutuhkan oleh masyarakat. Dilatarbelakangi oleh hal tersebut, beberapa perusahaan fintech di Indonesia mengembangkan jenis Fintech yang dapat mengakomodasi hal tersebut. Perusahaan fintech *personal finance* melalui *platform*-nya dapat membantu konsumen dari mulai pembuatan laporan keuangan yang baik hingga pemilihan pengolahan dana yang bijaksana.<sup>11</sup>

---

<sup>9</sup> By Julian Alcazar and Fumiko Hayashi, 'Data Aggregators : The Connective Tissue for Open Banking', 2022.

<sup>10</sup> He Yun and others, 'Natural Seeder-Feeder Process Originating from Mixed-Phase Clouds Observed with Polarization Lidar and Radiosonde at a Mid-Latitude Plain Site' <<https://doi.org/10.1029/2021JD036094>>.

<sup>11</sup> E Thomas Garman and Raymond E Forgue, 'Personal Finance'.

c. Indikator Financial Teknologi

Menurut Rasyid, bahwa ada beberapa indikator yang dapat digunakan untuk mengukur financial technology diantaranya yaitu sebagai berikut:

1) Manfaat penggunaan (*usefull*)

Manfaat atau benefit yang akan diterima pelanggan atas pemakaian aplikasi teknologi informasi yang tersedia.

2) Mudah digunakan (*easy to use*)

Kemudahan yang dirasakan oleh pelanggan atas pemakaian aplikasi teknologi informasi yang tersedia.

3) Tampilan website (*website design*)

Tampilan desain website perusahaan yang memiliki produk financial technology dan dapat diakses oleh konsumen.

4) Ketersediaan sistem (*system availability*)

Tersedianya sistem layanan yang dapat diakses oleh semua konsumen.

5) Privasi (*privacy*)

Produk financial technology menyediakan ruang privasi yang hanya bisa diakses oleh user atau pengguna.

6) Keamanan (*safety*)

Ada tidaknya keamanan yang didapatkan oleh pelanggan atas pemakaian aplikasi teknologi informasi yang ditawarkan,

keamanan dari kejahatan cyber crime, virus, system error dan sebagainya.<sup>12</sup>

### 3. Perilaku Konsumtif

#### a. Pengertian Perilaku Konsumtif

Perilaku konsumtif adalah perilaku seseorang dalam membeli barang berdasarkan keinginan bukan berdasarkan kebutuhan.<sup>13</sup> Perilaku konsumtif merupakan kecenderungan manusia untuk melakukan konsumsi tiada batas, membeli sesuatu yang berlebihan atau secara tidak terencana. perilaku konsumtif adalah kecenderungan seseorang berperilaku berlebihan dalam membeli sesuatu atau membeli secara tidak terencana. Sebagai akibatnya mereka kemudian membelanjakan uangnya dengan membabi buta dan tidak rasional, sekedar untuk mendapatkan barang-barang yang menurut anggapan mereka dapat menjadi simbol keistimewaan.<sup>14</sup>

#### b. Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Perilaku Konsumtif

Faktor-faktor yang mempengaruhi perilaku konsumtif dibagi menjadi dua kelompok besar, yaitu faktor internal dan faktor eksternal.<sup>15</sup>

---

<sup>12</sup> Wisnu Setyawan and Mita Amelia, 'Pengaruh Inklusi Keuangan, Literasi Keuangan, Financial Technology Terhadap Kinerja UMKM', *Prosiding SEMANIS: Seminar Nasional Manajemen Bisnis*, 1.1 (2023).

<sup>13</sup> Eni Lestarina and others, 'Perilaku Konsumtif Di Kalangan Remaja', *JRTI (Jurnal Riset Tindakan Indonesia)*, 2.2 (2017), 1–6 <<https://doi.org/10.29210/3003210000>>.

<sup>14</sup> dan Aniek Hindrayani Madhan Abidzar, Mintasih Indriayu, 'Pengaruh Dompot Digital Dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Di Kota Surakarta IMadhan', *Jurnal Kajian Pendidikan Ekonomi Dan Ilmu Ekonomi*, VII.2018 (2023), 153–63.

<sup>15</sup> Nabila Dina Rahmah, *Pengaruh Literasi Keuangan Dan Financial Technology Terhadap Perilaku Keuangan Driver GOJEK (Studi Kasus Komunitas Gojek Area Barat Di Surabaya)*, Skripsi, 2020.

Faktor internal yang mempengaruhi seseorang dalam berbelanja yaitu<sup>16</sup>:

1) Persepsi

Makna yang dihubungkan dengan stimulus atau rangsangan yang diterima oleh kelima indra atau cara kita menginterpretasikan sebuah stimulus atau rangsangan.

2) Motivasi

Motivasi diartikan sebagai suatu dorongan yang menggerakkan konsumen untuk memutuskan bertindak ke arah pencapaian tujuan, yaitu memenuhi berbagai macam kebutuhan dan keinginan

3) Pembelajaran

Seorang individu dikatakan belajar jika ada perubahan kearah yang lebih baik dalam tiga aspek (kognitif, afektif, dan psikomotor) yang bersifat relatif permanen

4) Sikap

Suatu kecenderungan yang dipelajari untuk bereaksi terhadap penawaran produk dalam situasi dan kondisi tertentu secara konsisten

5) Kepribadian

Kepribadian adalah pola individu untuk merespon stimulus yang muncul dari lingkungannya.

---

<sup>16</sup> Dany Luqyana Idris, 'Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Perilaku Konsumtif Mahasiswi Jurusan Ekonomi Syariah Uin Mataram Pada Trend Fashion (Pakaian)', *Jurnal Impresi Indonesia*, 1.6 (2022), 638–47 <<https://doi.org/10.36418/jii.v1i6.114>>.

Faktor eksternal yang mempengaruhi seseorang dalam berbelanja yaitu<sup>17</sup>:

1) Kelompok Referensi

Kelompok referensi adalah kelompok yang memberikan pengaruh terhadap individu untuk melakukan tindakan untuk merespon objek tersebut.

2) Keluarga

Keluarga merupakan suatu peranan paling penting dalam pembentukan sikap atau pola asuh yang akan mempengaruhi individu dalam merespon objek yang dilihatnya.

3) Kelas sosial

Kelas sosial merupakan suatu kelompok yang homogen yang dapat mempengaruhi tingkah laku individu lain.

c. Indikator Perilaku Konsumtif

Indikator perilaku konsumtif adalah sebagai berikut<sup>18</sup>:

1) Membeli Produk Karena Penawaran Harga Khusus

Apabila seseorang membeli barang atau produk karena adanya penawaran yang khusus jika membeli barang tersebut.

---

<sup>17</sup> Dyana Dwi Kartika Sari and others, 'Analisis Perilaku Konsumtif Milenial Terhadap Trend Arisan Online Menurun Dalam Ekonomi Islam', *Juremi: Jurnal Riset Ekonomi*, 1.3 (2021), 173–84 <<https://doi.org/10.53625/juremi.v1i3.286>>.

<sup>18</sup> Adiputra and Moningka, 'Gambaran Perilaku Konsumtif Terhadap Sepatu Pada Perempuan Dewasa Awal', *Psibernetika*, 5.2 (2020), 76–93 <<https://journal.ubm.ac.id/index.php/psibernetika/article/view/536>>.



## 2) Membeli Produk Karena Kualitas Yang Menarik

Apabila, seseorang sangat mudah untuk membeli suatu produk dikarenakan kualitas yang menarik. Artinya, motivasi untuk membeli produk berdasarkan kualitas produk tersebut yang menarik.

## 3) Membeli Produk Karena Menjaga Penampilan Diri dan Gengsi

Apabila seseorang mempunyai keinginan yang besar, karena pada umumnya perempuan dewasa sejak awal dan mempunyai ciri khas berpakaian, berdandan, style rambut dan sebagainya untuk terlihat dengan penampilan yang dapat menarik perhatian orang lain.

## 4) Membeli Produk Atas Suatu Pertimbangan ari Harga (Bukan Dari Dasar Manfaat Atau Kegunaannya)

Apabila seseorang, cenderung bersikap yang ditandakan oleh adanya kehidupan yang mewah sehingga cenderung bersikap menggunakan segala hal yang dianggap istimewa.

## 5) Membeli Produk Untuk Menjaga Simbol Status Sosial

Apabila seseorang mempunyai kemampuan untuk membeli dengan harga tinggi baik dari segi aspek berpakaian, berdandan, style rambut dan sebagainya sehingga hal tersebut dapat menonjolkan sifat yang eksklusif dengan produk atau barang yang mahal dan memberikan kesan yang berasal dari kelas sosial dengan standar yang tinggi.

6) Membeli Produk Karena Karena Tertarik Atau Mengidolakan Model Yang Dipromosikan

Apabila konsumen cenderung meniru perilaku model yang diidolakannya dalam segala hal apapun untuk dapat dipakai seperti model yang diidolakannya.

7) Membeli Produk Dengan Harga Tinggi Akan Menimbulkan Rasa Percaya Diri Yang Tinggi

Apabila seseorang sangat terdorong untuk mencoba produk karena mereka percaya diri. Cros dan cros menjelaskan bahwa dengan membeli produk yang mereka anggap dapat mempercantik dari segi penampilan fisik dan membuat mereka lebih percaya diri.

8) Membeli Lebih Dari Dua Produk Sejenis

Apabila seseorang akan cenderung menggunakan produk dengan jenis yang sama akan tetapi, merek yang lain dari produk sebelumnya yang ia gunakan, meskipun dari produk tersebut belum habis dipakainya.

## **B. Hipotesis Penelitian**

Hipotesis adalah sementara dugaan adanya hubungan variabel bebas (x) dengan variabel terikat (y), yang membentuk taksiran parameter populasi melalui data penelitian yang diperoleh dari sampel. Parameter sendiri adalah ukuran yang dikenakan pada populasi I. Sedangkan sampel adalah bagian dari

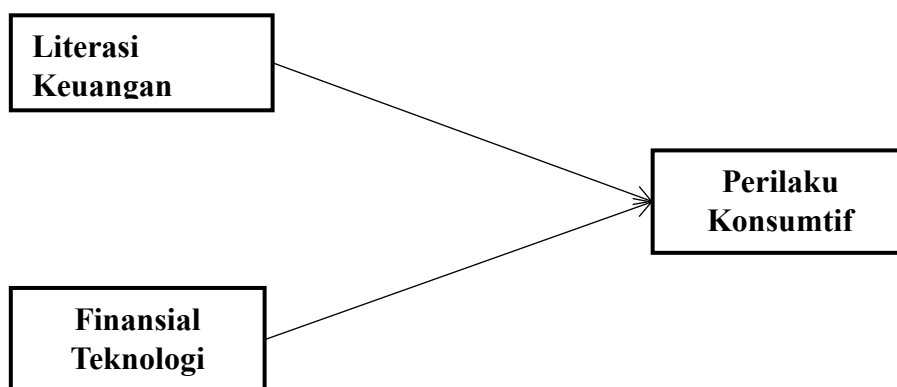
jumlah dan karakteristik yang mewakili populasi.<sup>19</sup> Hipotesis dalam penelitian ini sebagai berikut:

Ho : Tidak terdapat pengaruh literasi keuangan dan finansial teknologi terhadap perilaku konsumtif mahasiswa perbankan syariah Angkatan 2020

Ha : Adanya pengaruh literasi keuangan dan finansial teknologi terhadap perilaku konsumtif mahasiswa perbankan syariah Angkatan 2020

### C. Kerangka Pikir

Kerangka berpikir merupakan model konseptual tentang bagaimana teori berhubungan dengan berbagai faktor yang telah diidentifikasi sebagai masalah yang penting.<sup>20</sup> Berdasarkan latar belakang masalah, perumusan masalah serta tujuan penelitian yang telah ditemukan diatas, maka kerangka pemikirannya adalah sebagai berikut:



**Gambar 2.1 Kerangka Pikir**

<sup>19</sup> Jim Hoy Yam and Ruhayat Taufik, 'Hipotesis Penelitian Kuantitatif', 3.2 (2021).

<sup>20</sup> Deskripsi Teoritis, Kerangka Berpikir Dan, and Abdul Kahar, 'Deskripsi Teoritis, Kerangka Berpikir Dan Hipotesis Penelitian'.

## **BAB III**

### **METODE PENELITIAN**

#### **A. Rancangan Penelitian**

Rancangan penelitian adalah semacam strategi untuk membuktikan kebenaran hipotesis. Jika yang digunakan bukan rancangan yang seharusnya, kemungkinan besar hipotesis tidak terbukti kebenarannya, walaupun sebenarnya adalah benar.<sup>1</sup>

Rancangan penelitian menjelaskan tentang bentuk, jenis dan alurnya kegiatan penelitian. Rancangan penelitian sendiri dapat diartikan luas yaitu merupakan sebuah alur kegiatan penelitian yang akan dilakukan dari berbagai bentuk, jenis penelitian dan alurnya kegiatan penelitian agar peneliti bisa memperoleh data-data yang valid dalam penelitian<sup>2</sup>.

Jenis penelitian ini adalah menggunakan penelitian kuantitatif, Artinya, data yang dikumpulkan berupa angka- angka data tersebut berasal dari dokumentasi dan angket atau Quisioner.

Berdasarkan penelitian diatas, penelitian ini akan dilaksanakan di Kampus II IAIN Metro Lampung, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Prodi S1-Perbankan Syari'ah yang beralamat di Jl. Ki Hajar Dewantara, Banjar Rejo, Kecamatan. Batanghari, Kabupaten. Lampung Timur, Lampung dengan menggunakan metode kuantitatif.

---

<sup>1</sup> Almasdi Syahza and Universitas Riau, *Buku Metodologi Penelitian , Edisi Revisi Tahun 2021*, 2021.

<sup>2</sup> Rudi Susilana, 'Metode Penelitian Sosial Kuantitatif', *Journal of Visual Languages & Computing*, 11.3 (2015), 287–301.

## B. Definisi Operasional Variabel

Definisi operasional adalah melekatkan makna kepada suatu konsep atau variabel dalam kaitannya dengan aktivitas untuk mengukur variable tersebut. Variabel merupakan pusat perhatian kuantitatif, secara singkat variabel bisa didefinisikan sebagai konsep yang memiliki variasi atau memiliki lebih dari satu nilai. Konsep sendiri merupakan istilah atau definisi yang digunakan untuk menggambarkan secara abstrak suatu kejadian, keadaan, kelompok atau individu yang menjadi pusat perhatian ilmu sosial.<sup>3</sup>

### 1. Variabel Independen (*independent variable*)

Variabel yang memengaruhi variabel lain atau menghasilkan akibat pada variabel yang lain, yang pada umumnya berada dalam urutan tata waktu yang terjadi lebih dulu. Keberadaan variabel ini dalam penelitian kuantitatif merupakan variabel yang menjelaskan terjadinya fokus atau topik penelitian. Variabel ini biasanya disimbolkan dengan variabel “x”. Variabel dalam penelitian ini yaitu, Literasi ekonomi ( $X_1$ ), dan Fonancial teknologi ( $X_2$ )<sup>4</sup>.

### 2. Variabel Terikat (*dependent variable*)

Variabel yang diakibatkan atau dipengaruhi oleh variabel bebas. Keberadaan variabel ini dalam penelitian kuantitatif adalah sebagai variabel yang dijelaskan dalam fokus atau topik penelitian. Variabel ini

---

<sup>3</sup> *Metode Penelitian Bisnis Kuantitatif Dan Kualitatif Edisi Ke-1*, 2019.

<sup>4</sup> Ehtibar N. Dzhafarov, ‘Hidden Variables, Free Choice, Context-Independence and All That’, *Philosophical Transactions of the Royal Society A: Mathematical, Physical and Engineering Sciences*, 382.2268 (2024) <<https://doi.org/10.1098/rsta.2023.0015>>.

biasanya disimbolkan dengan variabel “y”. Dalam penelitian ini variabel dependennya yaitu perilaku konsumtif (Y)<sup>5</sup>.

### C. Populasi, Sampel dan Pengambilan Sampel

Populasi merujuk pada keseluruhan orang, kejadian, atau apa yang menjadi perhatian peneliti untuk diinvestigasi ialah sekelompok orang, kejadian ataupun yang menjadi perhatian peneliti untuk membuat infrensi (berdasar sampel). Populasi yang diambil dalam penelitian ini yaitu mahasiswa PBS 2020 IAIN Metro.<sup>6</sup>

Sampel adalah bagian dari populasi yang berisi beberapa anggota dalam populasi atau elemen dari populasi akan membentuk sampel.<sup>7</sup> Dalam penelitian ini peneliti menggunakan total sampling. Total sampling adalah teknik pengambilan sampel dimana besar sampel sama dengan populasi. Alasan menggunakan total sampling karena jumlah mahasiswa PBS 2020 hanya 106 orang, jadi seluruh mahasiswa dijadikan sampel penelitian<sup>8</sup>

### D. Pengumpulan Data

#### 1. Dokumentasi

Teknik dokumentasi sebuah pengumpulan data penelitian melalui sejumlah dokumen informasi yang didokumentasikan berupa dokumen tertulis maupun dokumen terekam. Dalam penelitian ini data dokumentasi

---

<sup>5</sup> Nfn Purwanto, ‘Variabel Dalam Penelitian Pendidikan’, *Jurnal Teknodik*, 6115 (2019), 196–215 <<https://doi.org/10.32550/teknodik.v0i0.554>>.

<sup>6</sup> M Syahrani Jailani and Firdaus Jeka, ‘Populasi Dan Sampling ( Kuantitatif ), Serta Pemilihan Informan Kunci ( Kualitatif ) Dalam Pendekatan Praktis’, 7 (2023).

<sup>7</sup> M S Jajuli, *Metode Penelitian Ekonomi Islam Step by Step Menulis Laporan Penelitian*, 2020 <[http://repository.uinbanten.ac.id/7797/2/Metode Penelitian Ekonomi Islam.pdf](http://repository.uinbanten.ac.id/7797/2/Metode%20Penelitian%20Ekonomi%20Islam.pdf)>.

<sup>8</sup> Sugiyono, ‘Metode Penelitian Pendekatan Kuantitatif Kualitatif’, 2019.

yang dicari oleh peneliti diperoleh dari hasil penyebaran kuesioner oleh mahasiswa Perbankan Syariah 2020 IAIN Metro.<sup>9</sup>

## 2. Angket

Kuisisioner merupakan Teknik pengumpulan data yang sifatnya dilakukan dengan cara memberikan beberapa pertanyaan tertulis kepada responden atau narasumber untuk dijawabnya.<sup>10</sup> Dalam penelitian ini angket ini akan disebar kepada responden mahasiswa PBS Angkatan 2020 Metode Pengukuran Data Penelitian ini menggunakan skala pengukuran data berupa likert. Skala likert digunakan untuk mengukur terkait sikap, pendapat, serta persepsi seseorang atau sekelompok orang mengenai fenomena sosial. Skala likert adalah alat ukur yang menyatakan sikap pro dan kontra, positif dan negatif, setuju dan tidak setuju terhadap item pertanyaan yang diajukan. Pada umumnya, skala likert memiliki 5 atau 7 titik. Adapun skala yang digunakan dalam penelitian ini adalah menggunakan 5 titik yang menjelaskan arti bahwa: 1) Sangat Tidak Setuju, 2) Tidak Setuju, 3) Netral, 4) Setuju, dan 5) Sangat Setuju.

## E. Instrumen Penelitian

Instrument sendiri merupakan sebuah alat ukur yang dapat digunakan untuk mengetahui informasi kuantitatif. Skala pengukuran dalam penelitian ini adalah menggunakan skala likert yaitu merupakan untuk mengungkapkan

---

<sup>9</sup> Hardani Ahyar and others, *Buku Metode Penelitian Kualitatif & Kuantitatif*, 2020.

<sup>10</sup> 'No Title'.

ukuran mengenai pendapat, sikap dan pandangan seseorang atau sekelompok dengan fenomena permasalahan yang terjadi dilingkungan sosial.

Adapun untuk mengukur skala likert yang ada dalam penelitian ini peneliti akan menyebarkan pertanyaan-pertanyaan dari variabel, faktor-faktor atau indikator yang dapat dijadikan tolak ukur untuk menjawab pertanyaan pertanyaan yang disebar kepada responden. Berikut tabel skala likert yang digunakan dalam penelitian

**Tabel 3.1**  
**Alternatif Jawaban Variabel Penelitian**

<b>Pilihan Jawaban</b>	<b>Skor Jawaban</b>
Sangat Setuju	5
Setuju	4
Netral	3
Tidak Setuju	2
Sangat Tidak Setuju	1

Adapun penyusunan kisi-kisi instrumen dalam penelitian yaitu penulis mengelompokkan masing-masing variabel (variabel bebas dan variabel terikat). Masing-masing indikator tersebut akan dikembangkan menjadi beberapa item pertanyaan. Adapun rancangan kisi-kisi instrumen penelitian ini sebagai berikut:

**Tabel 3.2**  
**Variabel Literasi Keuangan ( $X_1$ )**

<b>No.</b>	<b>Pernyataan</b>	<b>Indikator</b>
1.	Saya memiliki pengetahuan tentang mengatur keuangan terutama pengeluaran dan pemasukan	Saving
2.	Saya memiliki kebiasaan menabung untukantisipasi kebutuhan tidak terduga dan jangka panjang	Saving
	Saya melakukan kegiatan menanamkan	Investmen



No.	Pernyataan	Indikator
3.	modal dengan harapan mendapatkan keuntungan dimasa yang akan datang	
4.	Saya meyakini dengan manajemen keuangan yang saya lakukan dapat memberikan manfaat	Debt

**Tabel 3.3**  
**Variabel Finansial Teknologi (X<sub>2</sub>)**

No.	Pernyataan	Indikator
1.	Finansial Teknologi menambah wawasan dan pengetahuan saya dalam berbagai informasi	Manfaat penggunaan
2.	Finansial teknologi memberi kemudahan untuk berinteraksi dengan industry keuangan	Kemudahan
3.	Bagi saya tidak sulit untuk beradaptasi dengan finansial teknologi	Tampilan
4.	Finansial memberikan efisiensi mulai dari waktu, biaya dan sumber daya lainnya	Ketersediaan sistem
5.	Finansial teknologi memberikan atau menyediakan ruang privasi	Privasi
6.	Saya yakin finansial teknologi memiliki keamanan yang terjaga	Keamanan

**Tabel 3.3**  
**Variabel Perilaku Konsumtif (Y)**

No.	Pernyataan	Indikator
1.	Saya selalu berbelanja barang atau produk karena adanya penawaran yang khusus	Penawaran harga khusus
2.	Saya membeli barang karena kualitas yang menarik	Kualitas yang menarik
3.	Saya membeli produk atau barang karena gengsi dan penampilan diri	Gengsi
4.	Saya membeli produk berdasarkan sesuatu pertimbangan dari harga bukan dari dasar manfaatnya	Bukan dari kegunaan atau manfaat
5.	Saya membeli produk untuk menjaga symbol status sosial dengan standar yang tinggi	Status sosial

No.	Pernyataan	Indikator
6.	Saya membeli produk karena tertarik dari model yang di idolakan	Tertarik karena model yang di idolakan
7.	Saya membeli barang dengan harga yang tinggi memberikan kepercayaan diri pada diri sendiri	Harga tinggi maka akan lebih percaya diri
8.	Saya membeli barang lebih dari dua produk yang sejenis	Membeli produk yang sejenis

## F. Teknik Analisis Data

Analisis data adalah proses penyederhanaan data ke dalam bentuk yang lebih mudah di baca dan diinterpretasikan. Kemudian mengorganisasikan data, dan memilah-milahnya menjadi satuan yang dapat dikelola, mencari dan menemukan pola, menemukan apa yang paling penting dan apa yang dipelajari, dan memutuskan apa yang dapat diceritakan kepada orang lain. Untuk menganalisis data, peneliti menggunakan teknik secara kuantitatif.<sup>11</sup>

### 1. Uji Validasi dan Realibilitas

#### a. Uji Validasi

Uji validitas sendiri digunakan guna mengetahui seberapa besar kekuatan yang ingin diukur dalam kuisisioner itu sendiri. Dalam ketentuan kali ini kuisisioner dikatakan valid apabila korelasi yang signifikan dengan pencapaian jumlah skor total dan biasanya berupa pertanyaan yang diajukan ke narasumber. Adapun yang menjadi acuan dalam uji validitas ini yaitu dengan menggunakan SPSS dengan korelasi pearson. Suatu instrumen dalam penelitian dikatakan valid,

---

<sup>11</sup> Iis Prasetyo, 'Teknik Analisis Data Dalam Research and Development', 2019.

apabila Koefisien korelasi product moment melebihi 0,05 atau Koefisien korelasi product moment  $>r\text{-tabel}(\alpha; n-2)$   $n =$  jumlah sampel atau nilai  $\text{sig.} \leq \alpha$ .<sup>12</sup>

#### b. Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas merupakan alat untuk mengukur konsistensi sebuah penelitian yang mengacu pada konsistensi hasil score pada item-item yang terdapat pada kuisioner. Adapun yang menjadi tolak ukur dalam penelitian untuk mengukur reliabilitas suatu instrument penelitian adalah dengan teknik Alpha Cronsbach. Kriteria suatu instrument penelitian dikatakan reliable dengan menggunakan teknik ini, bila Koefisien reliabilitas  $(r_{11}) > 0,6$ <sup>13</sup>.

## 2. Analisis Regresi Berganda

Regresi linier berganda dilakukan ketika akan melakukan pengujian terhadap pengaruh variabel bebas pada variabel terikat secara linier. Melalui regresi linier berganda kenaikan ataupun penurunan nilai dari variabel terikat dapat diprediksi serta dapat diketahui memiliki hubungan positif atau negative. Berikut ini model persamaan regresi linier berganda yang digunakan dalam penelitian ini adalah:

$$Y = \alpha + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \dots + \beta_n X_n + e$$

<sup>12</sup> Febrianawati Yusup and others, 'Uji Validitas dan Reliabilitas', 7.1 (2019).

<sup>13</sup> Livia Amanda, Ferra Yanuar, and Dodi Devianto, 'Uji Validitas Dan Reliabilitas Tingkat Partisipasi Politik Masyarakat Kota Padang', *Jurnal Matematika UNAND*, 8.1 (2019), 179 <<https://doi.org/10.25077/jmu.8.1.179-188.2019>>.

Penelitian ini menggunakan dua variabel bebas untuk mengetahui bagaimana pengaruh variabel bebas yang terdiri literasi ekonomi dan financial teknologi terhadap variabel terikat yaitu gaya hidup. Variabel-Variabel tersebut diuji menggunakan metode analisis linier berganda melalui IBM SPSS 26 dengan menggunakan rumus persamaan sebagai berikut<sup>14</sup>:

$$Y = \alpha + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + e$$

Keterangan Untuk Rumus diatas:

Y = Variabel terikat

X1 = Literasi Ekonomi

X2 = Financial Teknologi

a = Konstanta

$\beta_1$  = Koefisien Regresi literasi ekonomi pada gaya hidup mahasiswa

$\beta_2$  = Koefisien Regresi Financial teknologi pada gaya hidup mahasiswa

e = Error term

### 3. Uji Asumsi Klasik

#### a. Uji Normalitas

Uji normalitas adalah sebuah uji yang digunakan untuk mengetahui data terdistribusi secara normal atau tidak. Data dikatakan normal apabila nilai residualnya terstandarisasi

---

<sup>14</sup> Jajuli, Metode Penelitian Ekonomi Islam 'step by step menulis laporan penelitian' 2020.

Sebagian besar mendekati nilai rata-ratanya. Dalam penelitian ini menggunakan uji normalitas metode grafik *plot* yakni dengan cara melihat penyebaran data-data pada sumbu diagonal pada grafik normal *plot*.<sup>15</sup>

b. Uji Multikolinieritas

Multikolinieritas merupakan uji ini yang tidak boleh terdapat multikolinieritas di antara variabel penjelas pada model tersebut yang diindikasikan oleh hubungan yang sempurna atau hubungan yang tinggi diantara beberapa atau keseluruhan variabel penjelas. Pengujian ada tidaknya multikolinieritas dapat dilakukan dengan melihat nilai *Variance Inflation Factor* (VIF). Jika nilai VIF tidak melebihi 10 maka disimpulkan tidak terjadi multikolinieritas dan sebaliknya<sup>16</sup>.

c. Uji Heteroskedastisitas

Heteroskedastisitas adalah adanya ketidaksamaan varian dari residual untuk semua pengamatan pada model regresi tujuan dilakukan uji ini adalah untuk mengetahui adanya penyimpangan dari syarat-syarat asumsi klasik pada model regresi, dimana dalam model regresi harus dipenuhi syarat tidak adanya Heteroskedastisitas. Peneliti menggunakan metode Scatterplot

---

<sup>15</sup> Amri, Junaidi dan Yulmadi, Metode Penelitian Ekonomi dan Penerapannya, 2019.

<sup>16</sup> Irma Susanti and Fazrina Saumi, 'Penerapan Metode Analisis Regresi Linear Berganda Untuk Mengatasi Masalah Multikolinieritas Pada Kasus Indeks Pembangunan Manusia (Ipm) Di Kabupaten Aceh Tamiang', *Gamma-Pi: Jurnal Matematika Dan Terapan*, 4.2 (2022), 38–42.

yaitu bila terdapat pola tertentu seperti titik-titik yang membentuk suatu pola tertentu dan teratur maka terjadi heteroskedastisitas<sup>17</sup>

#### 4. Uji Hipotesis

##### a. Uji koefisien determinasi

Uji koefisien determinan (*adjusted R-squared*) berniat untuk mengukur seberapa cakap persentase keahlian variabel independen dalam menerangkan variabel dependen. Kisaran angka persentase hasil uji koefisien kesudahan merupakan antara 0% sampai 100%<sup>18</sup>.

##### b. Uji F (Simultan)

Melihat pengaruh variabel independen kepada variabel dependen, hingga dilakukan uji F. Berdasarkan uji F sanggup disimpulkan jika variabel independen mempengaruhi signifikan kepada variabel dependen selaku simultan jikalau angka F kira > angka F indeks serta angka signifikansi lebih kecil dari 0,05<sup>19</sup>.

##### c. Uji T (Persial)

Konsep pengukuran untuk mencari kevalidan dari adanya persamaan regresi yang menggunakan cara berdasarkan uji-t, Dimana dalam hal ini uji-t ini berguna untuk mengetahui ada atau tidak terkait pengaruh dari variabel bebas dan terikat.<sup>20</sup>

---

<sup>17</sup> Elyzabet Indrawati Marpaung, 'Pengaruh Leverage, Likuiditas Dan Ukuran Perusahaan Sebagai Variabel Moderasi Terhadap Kualitas Laba.', *Journal of Accounting, Finance, Taxation, and Auditing (JAFTA)*, 1.1 (2019), 1–14 <<https://doi.org/10.28932/jafta.v1i1.1524>>.

<sup>18</sup> Edy Saputra and Rahmy Zulmaulida, 'Pengaruh Gaya Kognitif Terhadap Kemampuan Komunikasi Matematis Melalui Analisis Koefisien Determinasi Dan Uji Regresi', *Jurnal Ilmiah Pendidikan Matematika Al Qalasadi*, 4.2 (2020), 69–76 <<https://doi.org/10.32505/qalasaki.v4i2.2250>>.

<sup>19</sup> I Made Yuliara, 'Modul Regresi Linier Berganda', *Universitas Udayana*, 2.2 (2016), 18.

<sup>20</sup> Nuryadi, *Dasar-dasar Statistik Penelitian*, Sibuku Media. 2019.

## **BAB IV**

### **HASIL DAN PEMBAHASAN**

#### **A. Hasil Penelitian**

##### **1. Gambaran Umum Jurusan S1 Perbankan Syariah**

###### **a. Sejarah singkat Jurusan S1 Perbankan Syariah**

Awal mula berdirinya perguruan tinggi IAIN Metro tentu tidak terlepas dari Sejarah berdirinya Perguruan tinggi IAIN Raden Intan Lampung. Hal ini karena berdirinya IAIN Raden Intan Lampung yang terletak di Kabupaten Bandar Lampung ini sendiri merupakan hasil upaya dari para tokoh agama dan masyarakat yang bergabung dalam Yayasan Kesejahteraan Islam Lampung atau yang biasa disebut dengan YKIL yang didirikan pada tahun 1961 diketuai oleh RD. Muhammad Sayyid.

Pada tanggal 13 oktober tahun 1964 sesuai dengan Surat Keputusan Menteri Agama Nomor 86/1964 telah merubah status Fakultas Tarbiyah YKIL dari swasta menjadi negeri, tetapi tidak berdiri sendiri melainkan cabang Fakultas Tarbiyah IAIN Raden Fatah Palembang. Atas permintaan masyarakat kota metro kepada YKIL pada tahun 1967 meminta agar dibuka Fakultas Tarbiyah dan Fakultas Syariah di kota Metro atas persetujuan Dekan Fakultas Tarbiyah IAIN Raden Fatah Palembang.

Penataan-penataan demi penataan kelembagaan dalam STAIN Jurai Siwo Metro semakin hari semakin ditingkatkan. Sejalan dengan

dinamika kehidupan kampus sejak 1997 juga dibuka jurusan baru yakni Jurusan Syari'ah yang saat itu hanya satu program studi yaitu Ahwalusy Syakhsiyyah. Baru pada tahun 1999. Masa ini dikenal dengan istilah passing out karena sejak tahun 1997 STAIN Metro sudah tidak berada di bawah IAIN Raden Intan lagi. Kampus STAIN Jurai Siwo Metro mengalami kemajuan signifikan. Satu-satunya kampus negeri di Kota Metro ini menjadi kampus Islam yang diminati calon mahasiswa dari berbagai daerah, baik dari Lampung maupun luar.

Tahun 2010 adalah tahun persiapan alih status STAIN menjadi IAIN. Saat ini civitas akademika STAIN Jurai Siwo Metro dengan berbagai upaya berusaha menjadi perguruan tinggi unggulan dan terdepan dalam pengkajian dan pengembangan ilmu, seni dan budaya keIslaman. Alih status STAIN Jurai Siwo Metro ke IAIN Jurai Siwo Metro sudah diajukan sejak tahun 2010 dan direncanakan bisa terealisasi pada 2012 tahun depan. Musyawarah Musyawarah alumni juga menjadi salah satu syarat administrasi alih status STAIN ke IAIN.

Tahun 2016 adalah tahun peralihan STAIN menjadi IAIN. Perubahan status ini tertuang dalam Peraturan Presiden No.71 tanggal 1 Agustus 2016, Menurut Perpres tersebut, pendirian IAIN Metro merupakan perubahan bentuk dari Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Jurai Siwo Metro. Perubahan status menjadi IAIN juga akan mendorong pembentukan fakultas-fakultas baru yang akan lahir sesuai dengan kebutuhan masyarakat akan pendidikan, serta pembangunan



sarana dan prasarana yang lebih memadai guna mewujudkan IAIN Metro menjadi lebih baik.

## 2. Deskripsi Data Hasil Penelitian

### a. Deskripsi Variabel Literasi Keuangan ( $X_1$ )

**Tabel 4.1**  
**Jumlah Jawaban Hasil Responden**  
**Penyebaran Kuisioner Berdasarkan Variabel**

Variabel	Item	SS	S	N	TS	STS
<b>Literasi Keuangan</b>	1	1	15	17	45	28
	2	7	20	33	31	15
	3	4	10	52	29	11
	4	10	26	28	30	12

*Sumber: Data Primer diolah, Mei 2024*

Berdasarkan tabel 4.1 diatas, dapat diketahui bahwa dalam pertanyaan pertama jawaban Sangat Setuju sebanyak 1 responden, jawaban Setuju sebanyak 15 responden, jawaban Netral sebanyak 17 responden, jawaban Tidak Setuju 45 responden, dan yang terakhir jawaban Sangat Tidak Setuju 28 responden.

Pertanyaan kedua jawaban Sangat Setuju sebanyak 7 responden, jawaban Setuju sebanyak 20 responden, jawaban Netral sebanyak 33 responden, jawaban Tidak Setuju 31 responden, dan yang terakhir jawaban Sangat Tidak Setuju 15 responden.

Pertanyaan ketiga jawaban Sangat Setuju sebanyak 4 responden, jawaban Setuju sebanyak 10 responden, jawaban Netral sebanyak 52 responden, jawaban Tidak Setuju 29 responden, dan yang terakhir jawaban Sangat Tidak Setuju 11 responden.

Pertanyaan keempat jawaban Sangat Setuju sebanyak 10 responden, jawaban Setuju sebanyak 26 responden, jawaban Netral sebanyak 28 responden, jawaban Tidak Setuju 30 responden, dan yang terakhir jawaban Sangat Tidak Setuju 12 responden.

b. Deskripsi Variabel Finansial Teknologi (X2)

**Tabel 4.2**  
**Jumlah Jawaban Hasil Responden**  
**Penyebaran Kuisioner Berdasarkan Variabel**

Variabel	Item	SS	S	N	TS	STS
<b>Finansial Teknologi</b>	1	0	16	18	41	31
	2	6	26	33	23	18
	3	6	12	54	22	12
	4	12	24	21	35	14
	5	13	14	31	23	25
	6	6	12	54	22	12

*Sumber: Data Primer diolah, Mei 2024*

Berdasarkan tabel 4.2 diatas, dapat diketahui bahwa dalam pertanyaan pertama jawaban Sangat Setuju sebanyak 0 responden, jawaban Setuju sebanyak 16 responden, jawaban Netral sebanyak 18 responden, jawaban Tidak Setuju 41 responden, dan yang terakhir jawaban Sangat Tidak Setuju 31 responden.

Pertanyaan kedua jawaban Sangat Setuju sebanyak 6 responden, jawaban Setuju sebanyak 26 responden, jawaban Netral sebanyak 33 responden, jawaban Tidak Setuju 23 responden, dan yang terakhir jawaban Sangat Tidak Setuju 18 responden.

Pertanyaan ketiga jawaban Sangat Setuju sebanyak 6 responden, jawaban Setuju sebanyak 12 responden, jawaban Netral sebanyak 54

responden, jawaban Tidak Setuju 22 responden, dan yang terakhir jawaban Sangat Tidak Setuju 12 responden.

Pertanyaan keempat jawaban Sangat Setuju sebanyak 12 responden, jawaban Setuju sebanyak 24 responden, jawaban Netral sebanyak 21 responden, jawaban Tidak Setuju 35 responden, dan yang terakhir jawaban Sangat Tidak Setuju 14 responden.

Pertanyaan kelima jawaban Sangat Setuju sebanyak 13 responden, jawaban Setuju sebanyak 14 responden, jawaban Netral sebanyak 31 responden, jawaban Tidak Setuju 23 responden, dan yang terakhir jawaban Sangat Tidak Setuju 25 responden.

Pertanyaan keenam jawaban Sangat Setuju sebanyak 6 responden, jawaban Setuju sebanyak 12 responden, jawaban Netral sebanyak 54 responden, jawaban Tidak Setuju 22 responden, dan yang terakhir jawaban Sangat Tidak Setuju 12 responden.

c. Deskripsi Variabel Perilaku Konsumtif (Y)

**Tabel 4.3**  
**Jumlah Jawaban Hasil Responden**  
**Penyebaran Kuisisioner Berdasarkan Variabel**

Variabel	Item	SS	S	N	TS	STS
<b>Perilaku Konsumtif</b>	<b>1</b>	3	13	22	42	26
	<b>2</b>	8	17	35	29	17
	<b>3</b>	3	10	50	29	14
	<b>4</b>	9	21	23	35	18
	<b>5</b>	12	15	37	22	20
	<b>6</b>	3	15	44	30	14
	<b>7</b>	8	16	29	37	16
	<b>8</b>	1	12	31	31	21

*Sumber: Data Primer diolah, Mei 2024*

Berdasarkan tabel 4.3 diatas, dapat diketahui bahwa dalam pertanyaan pertama jawaban Sangat Setuju sebanyak 3 responden, jawaban Setuju sebanyak 13 responden, jawaban Netral sebanyak 22 responden, jawaban Tidak Setuju 42 responden, dan yang terakhir jawaban Sangat Tidak Setuju 26 responden.

Pertanyaan kedua jawaban Sangat Setuju sebanyak 8 responden, jawaban Setuju sebanyak 17 responden, jawaban Netral sebanyak 35 responden, jawaban Tidak Setuju 29 responden, dan yang terakhir jawaban Sangat Tidak Setuju 17 responden.

Pertanyaan ketiga jawaban Sangat Setuju sebanyak 3 responden, jawaban Setuju sebanyak 10 responden, jawaban Netral sebanyak 50 responden, jawaban Tidak Setuju 29 responden, dan yang terakhir jawaban Sangat Tidak Setuju 14 responden

Pertanyaan keempat jawaban Sangat Setuju sebanyak 9 responden, jawaban Setuju sebanyak 21 responden, jawaban Netral sebanyak 23 responden, jawaban Tidak Setuju 35 responden, dan yang terakhir jawaban Sangat Tidak Setuju 18 responden.

Pertanyaan kelima jawaban Sangat Setuju sebanyak 12 responden, jawaban Setuju sebanyak 15 responden, jawaban Netral sebanyak 37 responden, jawaban Tidak Setuju 22 responden, dan yang terakhir jawaban Sangat Tidak Setuju 20 responden.

Pertanyaan keenam jawaban Sangat Setuju sebanyak 3 responden, jawaban Setuju sebanyak 15 responden, jawaban Netral

sebanyak 44 responden, jawaban Tidak Setuju 30 responden, dan yang terakhir jawaban Sangat Tidak Setuju 14 responden.

Pertanyaan ketujuh jawaban Sangat Setuju sebanyak 8 responden, jawaban Setuju sebanyak 16 responden, jawaban Netral sebanyak 29 responden, jawaban Tidak Setuju 37 responden, dan yang terakhir jawaban Sangat Tidak Setuju 16 responden.

Pertanyaan kedelapan jawaban Sangat Setuju sebanyak 1 responden, jawaban Setuju sebanyak 12 responden, jawaban Netral sebanyak 31 responden, jawaban Tidak Setuju 31 responden, dan yang terakhir jawaban Sangat Tidak Setuju 21 responden.

d. Deskripsi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

Berdasarkan hasil penelitian, diperoleh gambaran tentang jenis kelamin dari responden pada tabel 4.4 sebagai berikut:

**Tabel 4.4**  
**Penyebaran Responden Berdasarkan Jenis Kelamin**

<b>Jenis Kelamin</b>	<b>Responden</b>	<b>Persentase</b>
Laki-laki	22	20%
Perempuan	84	80%
Jumlah	106	100%

Berdasarkan hasil penelitian yang tertera pada tabel 4.4 bahwa jumlah reponden berdasarkan jenis kelamin didominasi oleh Perempuan sebanyak 84 responden (80%), sedangkan responden Laki-laki sebanyak 22 responden (20%).

### 3. Hasil Analisis Data

#### a. Uji Validitas

Uji Validitas pada penelitian ini dengan Korelasi *Product Moment person*. Adapun dasar pengambilan keputusan sebagai berikut:

- 1) Jika  $r \text{ hitung} > r \text{ tabel}$  maka instrument pertanyaan dinyatakan valid.
- 2) Jika  $r \text{ hitung} < r \text{ tabel}$  maka instrument pertanyaan dinyatakan tidak valid.

**Tabel 4.5**  
**Hasil Uji Validitas**

Variabel	No.Item	Nilai Rhitung	Nilai Rtabel	Keterangan
<b>Literasi Keuangan</b>	X1.a	0.782	0.443	<b>VALID</b>
	X1.b	0.767	0.443	<b>VALID</b>
	X1.c	0.665	0.443	<b>VALID</b>
	X1.d	0.842	0.443	<b>VALID</b>
<b>Finansial Teknologi</b>	X2.a	0.623	0.443	<b>VALID</b>
	X2.b	0.534	0.443	<b>VALID</b>
	X2.c	0.544	0.443	<b>VALID</b>
	X2.d	0.832	0.443	<b>VALID</b>
	X2.e	0.872	0.443	<b>VALID</b>
	X2.f	0.544	0.443	<b>VALID</b>
<b>Perilaku Konsumtif</b>	X3.a	0.793	0.443	<b>VALID</b>
	X3.b	0.872	0.443	<b>VALID</b>
	X3.c	0.830	0.443	<b>VALID</b>
	X3.d	0.744	0.443	<b>VALID</b>
	X3.e	0.853	0.443	<b>VALID</b>
	X3.f	0.883	0.443	<b>VALID</b>
	X3.g	0.875	0.443	<b>VALID</b>
	X3.h	0.836	0.443	<b>VALID</b>

Sumber: Dataa Primer diolah, Mei 2024

Berdasarkan hasil analisis data, telah didapatkan hasil nilai korelasi antar skor item pertanyaan dengan skor total,  $r \text{ tabel}$  dicari pada nilai signifikansi 0,05 dengan memakai uji 2 sisi dan jumlah data  $(n)=20$ .

$$r \text{ tabel} = n - 2$$

$$= 20 - 2$$

$$= 18$$

$$= 0.443$$

Hasil analisis data juga merupakan bahwa setiap pernyataan dari indikator variabel Literasi Keuangan dan Finansial Teknologi terhadap Perilaku konsumtif Mahasiswa Perbankan Syariah dikatakan **Valid**, sebab nilai  $r$  hitung pada item-item pernyataan mempunyai nilai yang lebih besar daripada nilai  $r$  tabel yaitu 0.443.

b. Uji Reliabilitas

Uji Reliabilitas pada penelitian ini menggunakan sebuah metode *Alpha Cronbrach,s* (0,6). Dikatakan reliabel apabila nilai *Alpha Cronbrach,s*  $> 0,6$

**Tabel 4.6**  
**Hasil uji Reliabilitas**

Variabel	Nilai <i>Alpha Cronbrach's</i>	Keterangan
<b>Literasi Keuangan</b>	0.784	<b>Reliabel</b>
<b>Finansial Teknologi</b>	0.710	<b>Reliabel</b>
<b>Perilaku Konsumtif</b>	0.932	<b>Reliabel</b>

Sumber: Data Primer diolah, Mei 2024

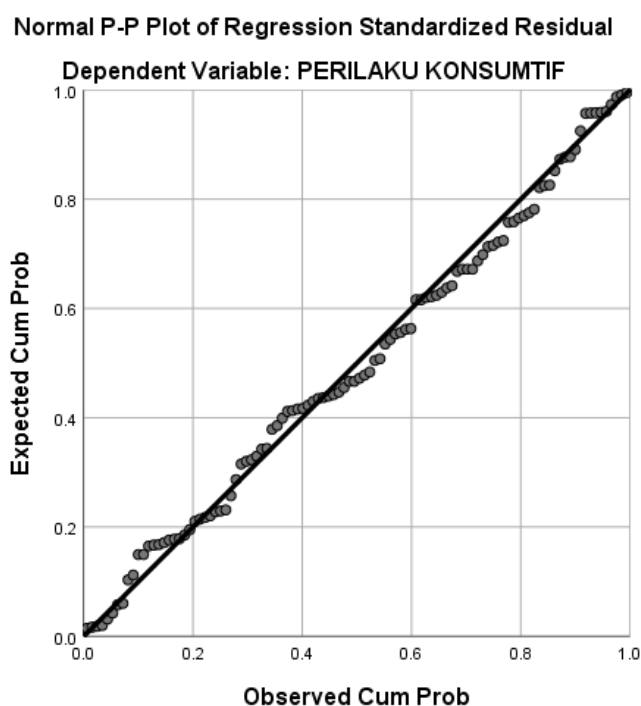
Berdasarkan hasil analisis data diatas memberikan nilai *Alpha Cronbrach,s* pada masing-masing variabel X dan Y lebih besar dari ketentuan yakni 0,6. Maka, dari hasil penelitian mendapatkan kesimpulan bahwa item kuisioner dikatakan reliabel.

## c. Uji Asumsi Klasik

## 1) Uji Normalitas

- a. Jika nilai Signifikansi  $> 0,05$  maka data primer berdistribusi normal.
- b. Jika nilai Signifikansi  $< 0,05$  maka data primer berdistribusi tidak normal.

**Tabel 4.8**  
**Uji Normalitas**



Dari hasil uji normalitas teknik *Scatter Plot* dapat disimpulkan bahwa nilai residual berdistribusi normal. Dengan demikian maka asumsi normalitas untuk nilai residual dalam analisis regresi linear sederhana dalam penelitian ini dapat terpenuhi.

Gambar P-Plot memperlihatkan titik-titik yang ada pada gambar mengikuti dan tidak jauh dari garis diagonal. Pada gambar diatas bisa dilihat



bahwa titik-titik mendekat dari garis diagonal sehingga dapat dikatakan data yang kita gunakan berdistribusi normal.

	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation	N
Predicted Value	23.9896	30.4783	27.1509	1.24565	106
Residual	-12.45791	14.84733	.00000	5.65741	106
Std. Predicted Value	-2.538	2.671	.000	1.000	106
Std. Residual	-2.181	2.599	.000	.990	106

a. Dependent Variable: PERILAKU KONSUMTIF

### 1) Uji Multikolinearitas

- a. Jika nilai Tolerance  $> 0,10$  dan VIF  $< 10,00$  maka tidak terjadi gejala multikolinearitas.
- b. Jika nilai Tolerance  $< 0,10$  dan VIF  $> 10,00$  maka terjadi gejala multikolinearitas.

**Tabel 4.8**  
**Hasil Uji Multikolinearitas**

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
		1	(Constant)	9.847			3.991	
	literasi keuangan	.585	.195	.307	3.004	.004	.977	1.024
	finansial teknologi	.325	.114	.291	2.849	.006	.977	1.024

a. Dependent Variable: perilaku konsumtif

Sumber : data Primer diolah, Mei 2024

Berdasarkan hasil dari data tabel diatas pada uji Multikolonearitas berdasarkan Tolerance dan VIF. Pada variabel X1 Kolom Tolerance memperoleh hasil sebesar 0,977 hasil ini > 0,10, kemudian pada kolom VIF sebesar 1.024 hasil ini < 10,00. Maka dapat disimpulkan bahwa pada data X1 tidak terjadi multikoloneritas.

Berdasarkan hasil dari data tabel diatas pada uji Multikolonearitas berdasarkan Tolerance dan VIF. Pada variabel X2 Kolom Tolerance memperoleh hasil sebesar 0,977 hasil ini > 0,10, kemudian pada kolom VIF sebesar 1.024 hasil ini < 10,00. Maka dapat disimpulkan bahwa pada data X2 tidak terjadi multikoloneritas antar variabel bebas.

## 2) Uji Heteroskedasitas

**Tabel 4.9**  
**Hasil Uji Heteroskedasitas**

Coefficients <sup>a</sup>						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	6.819	2.335		2.920	.004
	LITERASI KEUANGAN	-.207	.115	-.177	-1.799	.075
	FINANSIAL TEKNOLOGI	.017	.075	.023	.230	.819

a. Dependent Variable: Perilaku konsumtif

Sumber :data Primer diolah, Mei 2024

Hasil pengujian Gletser bisa dilihat pada Sig. untuk keseluruhan variabel memiliki nilai yang lebih besar dari taraf signifikasni 5% atau 0,05. Hal ini menandakan bahwa tidak terdapat heteroskedasitas dalam model regresi.

Pada X1 (Literasi Keuangan) memiliki angka  $>0,05$  yaitu 0,075 maka tidak terjadi heteroskedastisitas. Dan X2 (Finansial Keuangan) memiliki angka  $>0,05$  yaitu 0,819 maka tidak terjadi heteroskedastisitas.

#### 4. Analisis Regresi Berganda

**Tabel 4.10**  
**Hasil Analisis Regresi Berganda**

Coefficients <sup>a</sup>						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	9.847	3.991		2.467	.016
	Literasi keuangan	.585	.195	.307	3.004	.004
	Finansial teknologi	.325	.114	.291	2.849	.006
a. Dependent Variable: Perilaku konsumtif						

Berdasarkan hasil analisis berganda pada tabel diatas dapat diperoleh persamaan regresi berganda sebagai berikut:

$$Y = \alpha + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + e$$

$$Y = 9.847 + 0.585 X_1 + 0.325 X_2 + e$$

- a. Nilai konstanta memperoleh hasil jika variabel X1, X2 sama dengan nol yaitu Literasi Keuangan dan Finansial Teknologi maka diperoleh hasil pada Perilaku Konsumtif sebesar 9.847

- b. Pada nilai koefisien X1 diperoleh hasil sebesar 0,585, jika terjadi peningkatan pada variabel X1 (Literasi Keuangan) sebesar satu-satuan maka perilaku konsumtif akan mengalami peningkatan sebesar 0,585.
- c. Pada nilai koefisien X2 diperoleh hasil sebesar 0,325, jika terjadi peningkatan pada variabel X2 (Finansial Teknologi) sebesar satu-satuan maka perilaku konsumtif akan mengalami peningkatan 0,325

Berdasarkan hasil uji analisis regresi berganda diatas dapat disimpulkan bahwa pada penelitian ini Literasi Keuangan dan Finansial Teknologi berpengaruh terhadap perilaku konsumtif mahasiswa perbankan syariah.

## 5. Pengujian Hipotesis

### a. Uji Parsial (Uji T)

Uji T ini dilakukan untuk mengukuir ada atau tidaknya sebuah pengaruh parsial variabel bebas terhadap variabel terikat. Variabel bebas pada penelitian ini adalah Literasi Keuangan (X1), Finansial Teknologi (X2) dan variabel terikat adalah Perilaku Konsumtif Mahasiswa Perbankan Syariah (Y).

- 1) Jika  $t \text{ hitung} > t \text{ tabel}$  maka terdapat pengaruh
- 2) Jika  $t \text{ hitung} < t \text{ tabel}$  maka tidak terdapat pengaruh.

Nilai t tabel :

$$\begin{aligned}
 Df &= n-k \\
 &= 86-3 \\
 &= 83 \\
 &= 1.988
 \end{aligned}$$

**Tabel 4.11**  
**Hasil Uji Parsial (Uji T)**

Coefficients <sup>a</sup>						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	9.847	3.991		2.467	.016
	Literasi Keuangan	.585	.195	.307	3.004	.004
	Finansial Teknologi	.325	.114	.291	2.849	.006

a. Dependent Variable: Perilaku Konsumtif

Sumber: Data Primer diolah, Mei 2024

Pada penelitian ini t tabel dicari taraf signifikansi 0,05 dengan melakukam uji 2 dan angka df residual yakni sebesar 86 pada tabel annova kolom df dan baris residual, sehingga didapatkan nilai hasil t sebesar 1,988.

Variabel Literasi Keuangan (X1) diperoleh t hitung  $3.004 > 1.988$  maka dapat disimpulkan bahwa  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima, yang berarti ada pengaruh positif anatar variabel Literasi Keuangan dan Perilaku Konsumtif.

Variabel Finansial Teknologi (X2) diperoleh t hitung  $2.849 > 1.988$  maka dapat disimpulkan bahwa  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima, yang berarti ada pengaruh positif anatar variabel Finansial Teknologi dan Perilaku Konsumtif.

b. Uji Simultan (Uji F)

Uji F dilakuakn untuk mengetahui adanya pengaruh signifikansi anatar variabel independent dengan variabel dependent secara bersamaan.  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima apabila  $f_{hitung} < f_{tabel}$  atau nilai signifikansi  $< 0.05$  (5%)

**Tabel 4.12**  
**Hasil Uji Simultan (Uji F)**

ANOVA <sup>a</sup>						
Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	237.431	2	118.716	7.437	.001 <sup>b</sup>
	Residual	1324.894	83	15.963		
	Total	1562.326	85			
a. Dependent Variable: Perilaku konsumtif						
b. Predictors: (Constant), Financial Teknologi, Literasi Keuangan						

Sumber: Data Primer diolah, Mei 2024

Berdasarkan hasil perhitungan tabel diatas uji simultan (uji F) di dapatkan nilai f hitung sebesar  $7.437 > 3.96$  f tabel. Kemudian dengan melihat nilai signifikansi pada tabel annova diatas dapat diketahui nilai signifikansi  $0.001 < 0.05$ . Dengan demikian dapat disimpulkan bahwa pada variabel X1 (Literasi Keuangan) dan X2 (Finansial Teknologi) secara simultan berpengaruh terhadap variabel Y (Perilaku Konsumtif Mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2020).

c. Koefisien Determinasi

Uji Koefisien Determinasi bertujuan untuk memperkirakan seberapa besar kekuatan variabel bebas dalam menerangkan versi tergantung. Kelemahan dari koefisien determinasi ini memiliki bias

terhadap jumlah variabel bebas yang dimasukkan dalam model regresi. Adjusted R Square atau Koefisien Determinasi yang telah disesuaikan dapat digunakan untuk menurunkan bias yang terjadi. Maka nilai koefisien determinasi itu dapat berpengaruh terhadap naik atau turunnya dengan adanya penambahan variabel baru atau ukuran sampel dalam model tersebut.

**Tabel 4.13**  
**Hasil uji Koefisien Determinasi**

Model Summary <sup>b</sup>				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.390 <sup>a</sup>	.152	.132	3.995
a. Predictors: (Constant), finansial teknologi, literasi keuangan				
b. Dependent Variable: perilaku konsumtif				

Sumber: Data Primer diolah, Mei 2024

Berdasarkan hasil diatas diketahui bahwa nilai Adjusted R Square sebesar 0.132 hal ini berarti bahwa 13.2% variasi dari variabel dependent Perilaku Konsumtif dapat dijelaskan oleh dua variabel independent yaitu Literasi Keuangan (X1) dan Finansial Teknologi (X2). Sedangkan sisanya sebesar  $(100\% - 13\% = 87\%)$  dipengaruhi oleh variabel lain diluar lain dari penelitian ini.

## B. Pembahasan

### 1. Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Konsumtif Pada Mahasiswa Angkatan 2020.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa hasil perhitungan uji t (uji parsial) yang telah dilakukan menunjukkan bahwa  $H_0$  ditolak dan  $H_a$

diterima yakni literasi keuangan ( $X_1$ ) secara parsial berpengaruh signifikan terhadap perilaku konsumtif. Hal ini dapat dibuktikan bahwa  $t_{hitung} > t_{tabel}$  yang mana  $t_{tabel}$  didapatkan 1,988 ( $3.004 > 1.988$  atau dengan nilai signifikansi 0,05 ( $0,004 < 0,05$ )). Dan pada uji regresi linear berganda literasi keuangan ( $X_1$ ) didapatkan sebesar 0,585 yang menyatakan bahwa setiap penambahan satu nilai akan memberikan kenaikan sebesar 1,585 pada nilai perilaku konsumtif.

Hal yang dapat ditunjukkan melalui hasil penelitian yaitu mayoritas mahasiswa memiliki pengetahuan keuangan pribadi secara umum, tabungan, pinjaman dan investasi. Oleh karena itu, dalam penelitian ini dapat dikatakan bahwa semakin tinggi tingkat literasi keuangan, maka semakin baik pula perilaku konsumtif mahasiswa tersebut. Sehingga dapat dikatakan apabila mahasiswa memiliki tingkat literasi yang rendah, maka akan menghadapi permasalahan keuangan, karena literasi keuangan memegang peran penting dalam membenahi perilaku mahasiswa.

## **2. Pengaruh Finansial Teknologi Terhadap Perilaku Konsumtif Pada Mahasiswa Angkatan 2020.**

Berdasarkan hasil penelitian uji t (parsial) yang telah dilakukan oleh peneliti maka  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima yakni Finansial Teknologi ( $X_2$ ) secara parsial berpengaruh terhadap perilaku konsumtif. Hal tersebut dapat dibuktikan dengan melihat uji t yang menghasilkan bahwa  $t_{hitung} > t_{tabel}$  yang mana pada  $t_{tabel}$  1,988 ( $2.849 > 1,988$ ) atau dengan nilai signifikansi 0,05 ( $0,006 < 0,05$ ). Pada uji regresi linear berganda nilai koefisien yang



didapatkan pada variabel finansial teknologi sebesar 0,325. Hal ini dapat diartikan bahwa setiap peningkatan finansial teknologi sebesar 1 poin maka finansial teknologi akan mengalami peningkatan sebesar 1,585 pada nilai perilaku konsumtif.

Pemahaman dan penggunaan fintech cukup maksimal, karena mahasiswa selalu menggunakan salah satu produk fintech untuk melakukan kegiatannya seperti gojek untuk membeli makan. Hadirnya fintech juga memberikan dampak positif dan negatif. Dampak positifnya adalah seseorang dapat lebih mudah untuk mengakses layanan dan produk keuangan hanya melalui gadget. sedangkan dampak negatifnya adalah semakin diberikan kemudahan dalam bidang transaksi, seseorang akan menjadi konsumtif dikarenakan mereka tidak merasa mengeluarkan uang secara fisik.

### **3. Pengaruh Literasi Keuangan dan Finansial Teknologi terhadap Perilaku Konsumtif Pada Mahasiswa Angkatan 2020.**

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakuakn bahwa penelitian ini menghasilkan uji f (uji simultan) yang menunjukkan jika variabel Literasi Keuangan ( $X_1$ ) dan Finansial Teknologi ( $X_2$ ) berpengaruh terhadap Perilaku Konsumtif ( $Y$ ). Hal tersebut dibuktikan dengan melihat uji f yang memiliki syarat bahwa  $f_{hitung} > f_{tabel}$ . Dan telah didapatkan untuk  $f_{tabel}$  3,96 ( $7.437 > 3.96$ ), kemudian dengan melihat nilai signifikansi pada tabel annova diatas dapat diketahui nilai signifikansi  $0.001 < 0.05$ , dengan demikian dapat disimpulkan bahwa variabel Literasi Keuangan dan

Finansial Teknologi berpengaruh signifikansi terhadap variabel Perilaku konsumtif pada Mahasiswa Angkatan 2020. Hal ini menunjukkan bahwa seseorang ber keharusan memiliki literasi keuangan yang baik agar dapat terhindar dari perilaku konsumtif yang tidak bertanggung jawab.

## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **A. Kesimpulan**

Berdasarkan hasil analisis data serta pengujian hipotesis yang telah dijabarkan pada bab sebelumnya, maka dapat diambil kesimpulan dari penelitian ini yaitu sebagai berikut :

1. Literasi keuangan berpengaruh terhadap perilaku konsumtif karena literasi keuangan dapat menjadi faktor perilaku konsumtif pada responden. Dapat disimpulkan bahwa literasi keuangan berpengaruh terhadap perilaku konsumtif karena disebabkan oleh pengetahuan dari latar belakang Pendidikan yang dimiliki mahasiswa Perbankan 2020 IAIN Metro.
2. Finansial Teknologi parsial berpengaruh terhadap perilaku konsumtif. Finansial teknologi dapat menjadi faktor perilaku konsumtif pada responden. Maka dapat disimpulkan bahwa finansial teknologi berpengaruh positif terhadap perilaku konsumtif mahasiswa Perbankan 2020 IAIN Metro
3. Literasi keuangan dan finansial teknologi memiliki pengaruh positif terhadap perilaku konsumtif. Maka dapat disimpulkan pada penelitian ini literasi keuangan dan finansial teknologi berpengaruh perilaku konsumtif pada mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2020.

## **B. Saran**

Saran-saran yang dapat diberikan penelitian ini memiliki keterbatasan hanya meneliti variabel literasi keuangan, finansial teknologi, Variabel dalam faktor-faktor perilaku konsumtif (Motivasi dan Keadaan Ekonomi) yang mempengaruhi Perilaku Konsumtif Mahasiswa Perbankan Syariah. Maka, pada penelitian selanjutnya diharapkan agar dapat mengembangkan penelitian ini dengan menambahkan variabel atau faktor- faktor lain yang belum digunakan dan meneliti lebih dalam agar terdapat perbedaan dengan penelitian ini.

## DAFTAR PUSTAKA

- Adiputra, and Moningga, 'Gambaran Perilaku Konsumtif Terhadap Sepatu Pada Perempuan Dewasa Awal', *Psibernetika*, 5.2 (2020), 76–93 <<https://journal.ubm.ac.id/index.php/psibernetika/article/view/536>>
- Ahyar, Hardani, Universitas Sebelas Maret, Helmina Andriani, Dhika Juliana Sukmana, and Universitas Gadjah Mada, *Buku Metode Penelitian Kualitatif & Kuantitatif*, 2020
- Alcazar, By Julian, and Fumiko Hayashi, 'Data Aggregators : The Connective Tissue for Open Banking', 2022, 1–6
- Amanda, Livia, Ferra Yanuar, and Dodi Devianto, 'Uji Validitas Dan Reliabilitas Tingkat Partisipasi Politik Masyarakat Kota Padang', *Jurnal Matematika UNAND*, 8.1 (2019), 179 <<https://doi.org/10.25077/jmu.8.1.179-188.2019>>
- Athoillah, Mohamad Anton, 'JIEFeS', 3.2 (2022), 102–20
- Azhari, Romi Maulid, Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi, Maulana Malik, and Ibrahim Malang, 'Pengaruh Literasi Keuangan Dan Penggunaan Financial Technology Terhadap Pengelolaan Keuangan Dengan Gaya Hidup Sebagai Variabel Universitas Islam Negeri ( UIN )', 2023
- 'Berdasarkan Wawancara Kepada Adistiani Fatikasai Dari Perbankan Syariah Angkatan 2020 Kelas A, Mengatakan Bahwa Literasi Ekonomi Ini Sangat Penting Untuk Mahasiswa Karena Dapat Mengelola Keuangan Secara Lebih Baik. Wawancara Selanjutnya Kepada Silvia Sept', 2020, 2020
- Damayanti, Wulan Ariani, and Risa Ratna Gumilang, 'Peran Financial Technology Dalam Meningkatkan Literasi Keuangan Pada Generasi Z', 14.3 (2023), 525–34
- Dyana Dwi Kartika Sari, Indah Nurbaiti, Putri Mayangsari, Fatimah Yunus, and Khairiah Elwardah, 'Analisis Perilaku Konsumtif Milenial Terhadap Trend Arisan Online Menurun Dalam Ekonomi Islam', *Juremi: Jurnal Riset Ekonomi*, 1.3 (2021), 173–84 <<https://doi.org/10.53625/juremi.v1i3.286>>
- Dzhafarov, Ehtibar N., 'Hidden Variables, Free Choice, Context-Independence and All That', *Philosophical Transactions of the Royal Society A: Mathematical, Physical and Engineering Sciences*, 382.2268 (2024) <<https://doi.org/10.1098/rsta.2023.0015>>
- Fadhilah, Nur, 'Pengaruh Penggunaan Aplikasi Belanja Online, Gaya Hidup Dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa', *Journal of Business & Applied Management*, 16.2 (2023), 141 <<https://doi.org/10.30813/jbam.v16i2.4293>>

Garman, E Thomas, and Raymond E Forgue, 'Personal Finance'

Haqiqi, A. F. Z., and T. K. Pertiwi, 'Pengaruh Financial Technology, Literasi Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z Di Era Pandemi Covid-19 Pada Mahasiswa UPN "Veteran" Jawa Timur', *SEIKO: Journal of Management & Business*, 5.2 (2022), 355–67 <<https://www.journal.stieamkop.ac.id/index.php/seiko/article/view/2301>>

Idris, Dany Luqyana, 'Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Perilaku Konsumtif Mahasiswi Jurusan Ekonomi Syariah Uin Mataram Pada Trend Fashion (Pakaian)', *Jurnal Impresi Indonesia*, 1.6 (2022), 638–47 <<https://doi.org/10.36418/jii.v1i6.114>>

Jailani, M Syahrani, and Firdaus Jeka, 'Populasi Dan Sampling ( Kuantitatif ), Serta Pemilihan Informan Kunci ( Kualitatif ) Dalam Pendekatan Praktis', 7 (2023), 26320–32

Jajuli, M S, *Metode Penelitian Ekonomi Islam Step by Step Menulis Laporan Penelitian*, 2020 <[http://repository.uinbanten.ac.id/7797/2/Metode Penelitian Ekonomi Islam.pdf](http://repository.uinbanten.ac.id/7797/2/Metode%20Penelitian%20Ekonomi%20Islam.pdf)>

Jenderal Penguatan Riset dan Pengembangan, Direktur, Aditya Ferdiansyah, Nunuk Triwahyuningtyas, Program Studi Manajemen, and Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta, 'Analisis Layanan Financial Technology Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa', *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Manajemen Terakreditasi Sinta*, 4.1 (2021), 223–35 <<http://jim.unsyiah.ac.id/ekm>>

Kanisius, Penerbit P T, *No Title*

Kanserina, Dias, 'Pengaruh Literasi Ekonomi Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Jurusan Pendidikan Ekonomi', *Jurnal Pendidikan Ekonomi Undiksha*, 5.1 (2015), 1

Lestarina, Eni, Hasnah Karimah, Nia Febrianti, Ranny Ranny, and Desi Herlina, 'Perilaku Konsumtif Di Kalangan Remaja', *JRTI (Jurnal Riset Tindakan Indonesia)*, 2.2 (2017), 1–6 <<https://doi.org/10.29210/3003210000>>

Madhan Abidzar, Mintasih Indriayu, dan Aniek Hindrayani, 'Pengaruh Dompot Digital Dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Di Kota Surakarta 1Madhan', *Jurnal Kajian Pendidikan Ekonomi Dan Ilmu Ekonomi*, VII.2018 (2023), 153–63

Marpaung, Elyzabet Indrawati, 'Pengaruh Leverage, Likuiditas Dan Ukuran Perusahaan Sebagai Variabel Moderasi Terhadap Kualitas Laba.', *Journal of Accounting, Finance, Taxation, and Auditing (JAFTA)*, 1.1 (2019), 1–14 <<https://doi.org/10.28932/jafta.v1i1.1524>>

- Martinelli, Ida, 'Menilik Financial Technology Dalam Bidang Perbankan', *Jurnal Sosial Humaniora Komunikasi*, 2.1 (2021), 32–43
- Marvelino, Yokhe Febrian, Noor Avita Prayogi, Yusril Wahid Saifulloh, Ariq Syuja Prakosa, Ginanjar Surya Permana, Putri Meliana, and others, 'Jurnal Potensial', 2.2 (2023), 136–44
- Media, Sibuku, *No Title*
- Metode Penelitian Bisnis Kuantitatif Dan Kualitatif Edisi Ke-1*, 2013, 1
- Milenia Ariyati, Izza, Farida Agustina, and Gebrylia Miliani T, 'Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Umkm Di Indonesia', *Jurnal Ekonomika: Manajemen, Akuntansi, Dan Perbankan Syari'ah*, 10.1 (2022), 104–18 <<https://doi.org/10.24903/je.v10i1.1217>>
- Ngafifi, Muhamad, 'Kemajuan Teknologi Dan Pola Hidup Manusia Dalam Perspektif Sosial Budaya', *Jurnal Pembangunan Pendidikan: Fondasi Dan Aplikasi*, 2.1 (2014), 33–47 <<https://doi.org/10.21831/jppfa.v2i1.2616>>
- 'No Title'
- Noviani, A D E, 'Skripsi Universitas Islam Riau', 2021
- Nursansiwi, Dwi Arini, Sofiati Wardah, and Armiani Armiani, 'Urgensi Legalitas Usaha, Literasi Keuangan Dan Fintech Dalam Memulai Bisnis Pada Masa New Normal', *Dst*, 3.1 (2023), 94–103 <<https://doi.org/10.47709/dst.v3i1.2689>>
- Orang, Ekonomi, and T U A Terhadap, 'No Title', 2017
- Pemahaman, Pengaruh, Konsep Dasar, and Ekonomi Dan, 'Edu Sosial', 3.3 (2023), 97–111 <<https://doi.org/10.22437/jeso.v3i3.26843>>
- Penerapannya, D A N, *No Title*
- Prasetyo, Iis, 'Teknik Analisis Data Dalam Research and Development', 2008
- Purwanto, Nfn, 'Variabel Dalam Penelitian Pendidikan', *Jurnal Teknodik*, 6115 (2019), 196–215 <<https://doi.org/10.32550/teknodik.v0i0.554>>
- Rahmah, Nabila Dina, *Pengaruh Literasi Keuangan Dan Financial Technology Terhadap Perilaku Keuangan Driver GOJEK (Studi Kasus Komunitas Gojek Area Barat Di Surabaya)*, Skripsi, 2020
- Safryani, Ulfy, Alfida Aziz, and Nunuk Triwahyuningtyas, 'Analisis Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan, Dan Pendapatan Terhadap Keputusan Investasi', *Jurnal Ilmiah Akuntansi Kesatuan*, 8.3 (2020), 319–32

<<https://doi.org/10.37641/jiakes.v8i3.384>>

- Saputra, Edy, and Rahmy Zulmaulida, 'Pengaruh Gaya Kognitif Terhadap Kemampuan Komunikasi Matematis Melalui Analisis Koefisien Determinasi Dan Uji Regresi', *Jurnal Ilmiah Pendidikan Matematika Al Qalasadi*, 4.2 (2020), 69–76 <<https://doi.org/10.32505/qalasadi.v4i2.2250>>
- Setyawan, Wisnu, and Mita Amelia, 'Pengaruh Inklusi Keuangan, Literasi Keuangan, Financial Technology Terhadap Kinerja UMKM', *Prosiding SEMANIS : Seminar Nasional Manajemen Bisnis*, 1.1 (2023), 385–90
- Sina, Peter Garlans, 'Analisis Literasi Ekonomi Peter Garlans Sina', 135–43
- Solihat, Nur Ai, and Syamsudin Arnasik, 'Pengaruh Literasi Ekonomi Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswi Pendidikan Ekonomi Universitas Siliwangi', *Oikos : Jurnal Kajian Pendidikan Ekonomi Dan Ilmu Ekonomi*, 2.1 (2018), 141–52
- Sugiyono, 'Metode Penelitian Pendekatan Kuantitatif Kualitatif', 2003, 37–52
- Susanti, Irma, and Fazrina Saumi, 'Penerapan Metode Analisis Regresi Linear Berganda Untuk Mengatasi Masalah Multikolinearitas Pada Kasus Indeks Pembangunan Manusia (Ipm) Di Kabupaten Aceh Tamiang', *Gamma-Pi: Jurnal Matematika Dan Terapan*, 4.2 (2022), 38–42
- Susilana, Rudi, 'Metode Penelitian Sosial Kuantitatif', *Journal of Visual Languages & Computing*, 11.3 (2015), 287–301
- Syahza, Almasdi, and Universitas Riau, *Buku Metodologi Penelitian , Edisi Revisi Tahun 2021*, 2021
- Syamil, Authors Ahmad, Pantri Heriyati, and Marko Hermawan, *Perspektif Industri Financial Technology Di Indonesia*, 2020
- Teoritis, Deskripsi, Kerangka Berpikir Dan, and Abdul Kahar, 'Deskripsi Teoritis, Kerangka Berpikir Dan Hipotesis Penelitian', 1–17
- Winarta, Agatha Honggo, Hamfri Djajadikerta, and Samuel Wirawan, 'Pengaruh Literasi Keuangan Dan Promosi Penjualan Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa', *Journal of Accounting and Business Studies*, 4.2 (2019), 76–91
- Yam, Jim Hoy, and Ruhiyat Taufik, 'Hipotesis Penelitian Kuantitatif', 3.2 (2021), 96–102
- Yuliara, I Made, 'Modul Regresi Linier Berganda', *Universitas Udayana*, 2.2 (2016), 18



Yun, He, Orcid Id, Yi Fan, Orcid Id, Liu Fuchao, Orcid Id, and others, 'Natural Seeder-Feeder Process Originating from Mixed-Phase Clouds Observed with Polarization Lidar and Radiosonde at a Mid-Latitude Plain Site' <<https://doi.org/10.1029/2021JD036094>>

Yusup, Febrinawati, Program Studi, Tadris Biologi, Universitas Islam, and Negeri Antasari, 'UJI Validitas dan Reliabilitas', 7.1 (2018), 17–23

# **LAMPIRAN-LAMPIRAN**



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Metro Timur Kota Metro Lampung 34111  
Telepon (0725) 41507; Faksimili (0725) 47296; Website: www.febi.metrouniv.ac.id; e-mail: febi.iaim@metrouniv.ac.id

Nomor : B-1501/In.28.1/J/TL.00/05/2024  
Lampiran : -  
Perihal : **SURAT BIMBINGAN SKRIPSI**

Kepada Yth.,  
Sukma Sari Dewi Chan (Pembimbing 1)  
(Pembimbing 2)  
di-

Tempat  
*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Dalam rangka penyelesaian Studi, mohon kiranya Bapak/Ibu bersedia untuk membimbing mahasiswa :

Nama : **NEDA AFRINDA SAPUTRI**  
NPM : 2003021038  
Semester : 8 (Delapan)  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Jurusan : S1 Perbankan Syariah  
Judul : **PENGARUH LITWRASI KEUANGAN DAN FINANCIAL  
TEKNOLOGI TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF MAHASISWA  
PERBANKAN IAIN METRO ANGGARAN 2020**

Dengan ketentuan sebagai berikut :

1. Dosen Pembimbing membimbing mahasiswa sejak penyusunan proposal s/d penulisan skripsi dengan ketentuan sebagai berikut :
  - a. Dosen Pembimbing 1 bertugas mengarahkan judul, outline, alat pengumpul data (APD) dan memeriksa BAB I s/d IV setelah diperiksa oleh pembimbing 2;
  - b. Dosen Pembimbing 2 bertugas mengarahkan judul, outline, alat pengumpul data (APD) dan memeriksa BAB I s/d IV sebelum diperiksa oleh pembimbing 1;
2. Waktu menyelesaikan skripsi maksimal 2 (semester) semester sejak ditetapkan pembimbing skripsi dengan Keputusan Dekan Fakultas;
3. Mahasiswa wajib menggunakan pedoman penulisan karya ilmiah edisi revisi yang telah ditetapkan dengan Keputusan Dekan Fakultas;

Demikian surat ini disampaikan, atas kesediaan Bapak/Ibu diucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Metro, 22 Mei 2024

Ketua Jurusan,



**Muhammad Ryan Fahlevi M.M**

NIP 19920829 201903 1 007

## SYARIAH DI IAIN METRO ANGKATAN 2020

### I. IDENTITAS RESPONDEN

Mohon kesediaan Saudari untuk menjawab pertanyaan ini dengan memberikan tanda checklist (√) pada kolom yang tersedia :

1. Nama Lengkap :
2. Jenis Kelamin :  
 Perempuan
3. Sebutkan *e-commerce* yang paling sering anda gunakan saat ini?  
 Shopee  
 Grab  
 TikTok Shop  
 Gojek  
 Lainnya

### II. PETUNJUK PENGISIAN

Berikanlah tanda checklist (√) pada kolom yang anda pilih sesuai keadaan yang sebenarnya, dengan alternatif jawaban sebagai berikut:

**SS : Sangat Setuju**

**S : Setuju**

**CS : Cukup Setuju**

**TS : Tidak Setuju**

**STS : Sangat Tidak Setuju**

### II. PERTANYAAN KUESIONER

#### A. Variabel Literasi Keuangan ( $X_1$ )

No.	Pernyataan	SS	S	CS	TS	STS
1.	Saya memiliki pengetahuan tentang mengatur keuangan terutama pengeluaran dan pemasukan					
2.	Saya memiliki kebiasaan menabung untukantisipasi kebutuhan tidak terduga dan jangka					

	panjang					
3.	Saya melakukan kegiatan menanamkan modal dengan harapan mendapatkan keuntungan dimasa yang akan datang					
4.	Saya meyakini dengan manajemen keuangan yang saya lakukan dapat memberikan manfaat					

### B. Variabel Finansial Teknologi (X<sub>2</sub>)

No.	Pernyataan	SS	S	CS	TS	STS
1.	Finansial Teknologi menambah wawasan dan pengetahuan saya dalam berbagai informasi					
2.	Finansial teknologi memberi kemudahan untuk berinteraksi dengan industry keuangan					
3.	Bagi saya tidak sulit untuk beradaptasi dengan finansial teknologi					
4.	Finansial memberikan efisiensi mulai dari waktu, biaya dan sumber daya lainnya					
5.	Finansial teknologi memberikan atau menyediakan ruang privasi					
6.	Saya yakin finansial teknologi memiliki keamanan yang terjaga					

### C. Variabel Perilaku Konsumtif (Y)

No.	Pernyataan	SS	S	CS	TS	STS
1.	Saya selalu berbelanja barang atau produk karena adanya penawaran yang khusus					
2.	Saya membeli barang karena kualitas yang menarik					
3.	Saya membeli produk atau barang karena gengsi dan penampilan diri					
4.	Saya membeli produk berdasarkan sesuatu pertimbangan dari harga bukan dari dasar manfaatnya					

5.	Saya membeli produk untuk menjaga symbol status sosial dengan standar yang tinggi					
6.	Saya membeli produk karena tertarik dari model yang di idolakan					
7.	Saya membeli barang dengan harga yang tinggi memberikan kepercayaan diri pada diri sendiri					
8.	Saya membeli barang lebih dari dua produk yang sejenis					





**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Metro Timur Kota Metro Lampung 34111  
Telepon (0725) 41507; Faksimili (0725) 47296; Website: www.febi.metrouniv.ac.id; e-mail: febi.iain@metrouniv.ac.id

Nomor : B-1550/In.28/D.1/TL.00/05/2024  
Lampiran : -  
Perihal : **IZIN RESEARCH**

Kepada Yth.,  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Islam IAIN Metro  
di-  
Tempat

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Sehubungan dengan Surat Tugas Nomor: B-1551/In.28/D.1/TL.01/05/2024,  
tanggal 28 Mei 2024 atas nama saudara:

Nama : **NEDA AFRINDA SAPUTRI**  
NPM : 2003021038  
Semester : 8 (Delapan)  
Jurusan : S1 Perbankan Syariah

Maka dengan ini kami sampaikan kepada Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Metro bahwa Mahasiswa tersebut di atas akan mengadakan research/survey di IAIN Metro, dalam rangka menyelesaikan Tugas Akhir/Skripsi mahasiswa yang bersangkutan dengan judul "PENGARUH LIETRASI KEUANGAN DAN FINANCIAL TEKNOLOGI TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF MAHASISWA PERBANKAN IAIN METRO ANGKATAN 2020".

Kami mengharapkan fasilitas dan bantuan Bapak/Ibu untuk terselenggaranya tugas tersebut, atas fasilitas dan bantuannya kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Metro, 28 Mei 2024  
Wakil Dekan Akademik dan  
Kelembagaan,



**Putri Swastika SE, M.IF**  
NIP 19861030 201801 2 001



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Metro Timur Kota Metro Lampung 34111  
Telepon (0725) 41507; Faksimili (0725) 47296; Website: www.febi.metrouniv.ac.id; e-mail: febi.iain@metrouniv.ac.id

**SURAT TUGAS**

Nomor: B-1551/In.28/D.1/TL.01/05/2024

Wakil Dekan Akademik dan Kelembagaan Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Metro, menugaskan kepada saudara:

Nama : **NEDA AFRINDA SAPUTRI**  
NPM : 2003021038  
Semester : 8 (Delapan)  
Jurusan : S1 Perbankan Syariah

- Untuk :
1. Mengadakan observasi/survey di IAIN Metro, guna mengumpulkan data (bahan-bahan) dalam rangka menyelesaikan penulisan Tugas Akhir/Skripsi mahasiswa yang bersangkutan dengan judul "PENGARUH LIETRASI KEUANGAN DAN FINANCIAL TEKNOLOGI TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF MAHASISWA PERBANKAN IAIN METRO ANGKATAN 2020".
  2. Waktu yang diberikan mulai tanggal dikeluarkan Surat Tugas ini sampai dengan selesai.

Kepada Pejabat yang berwenang di daerah/instansi tersebut di atas dan masyarakat setempat mohon bantuannya untuk kelancaran mahasiswa yang bersangkutan, terima kasih.

Dikeluarkan di : Metro  
Pada Tanggal : 28 Mei 2024

Wakil Dekan Akademik dan  
Kelembagaan,



**Putri Swastika SE, M.IF**  
NIP 19861030 201801 2 001



Mengetahui,  
Pejabat Setempat

*Putri Swastika*  
**PUTRI PRAMASETI A.**





**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO  
UNIT PERPUSTAKAAN**

**NPP: 1807062F0000001**

Jalan Ki Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Metro Timur Kota Metro Lampung 34111  
Telp (0725) 41507; Faks (0725) 47296; Website: digilib.metrouniv.ac.id; pustaka.iain@metrouniv.ac.id

---

**SURAT KETERANGAN BEBAS PUSTAKA  
Nomor : P-657/ln.28/S/U.1/OT.01/06/2024**

Yang bertandatangan di bawah ini, Kepala Perpustakaan Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Metro Lampung menerangkan bahwa :

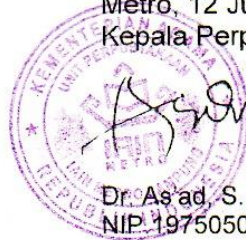
Nama : NEDA AFRINDA SAPUTRI  
NPM : 2003021038  
Fakultas / Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam / Perbankan Syariah

Adalah anggota Perpustakaan Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Metro Lampung Tahun Akademik 2023/2024 dengan nomor anggota 2003021038

Menurut data yang ada pada kami, nama tersebut di atas dinyatakan bebas administrasi Perpustakaan Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Metro Lampung.

Demikian Surat Keterangan ini dibuat, agar dapat dipergunakan seperlunya.

Metro, 12 Juni 2024  
Kepala Perpustakaan



Dr. As'ad, S. Ag., S. Hum., M.H., C.Me.  
NIP. 19750505 200112 1 002



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jl. Ki Hajar Dewantara 15A Iringmulyo, Metro Timur, Kota Metro, Lampung, 34111  
Telepon (0725) 41507, Faksimili (0725) 47296

---

**SURAT KETERANGAN LULUS PLAGIASI**

Yang bertanda tangan di bawah ini menerangkan bahwa;

Nama : Neda Afrinda Saputri  
NPM : 2003021038  
Jurusan : S1 Perbankan Syariah

Adalah benar-benar telah mengirimkan naskah Skripsi berjudul **Pengaruh Literasi Keuangan dan Financial Teknologi Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Perbankan Syariah di IAIN Metro Angkatan 2020** untuk diuji plagiasi. Dan dengan ini dinyatakan **LULUS** menggunakan aplikasi **Turnitin** dengan **Score 20%**.

Demikian surat keterangan ini dibuat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Metro, 1 Agustus 2024  
Ketua Jurusan S1 Perbankan Syariah



**Muhammad Ryan Fahlevi**

NIP.199208292019031007



**KEMENTERIAN AGAMA RI  
INSITUT AGAMA ISLAM NEGERI  
(IAIN) JURAI SIWO METRO**

Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Kota Metro Lampung 34111  
Telp. (0725) 41507, Fax (0725) 47296, Email : [stainjusi@stainmetro.ac.id](mailto:stainjusi@stainmetro.ac.id) Website : [www.stainmetro.ac.id](http://www.stainmetro.ac.id)

**FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN SKRIPSI**

Nama : Neda Afrinda Saputri  
Npm : 2003021038

Jurusan/Fakultas : PBS / FEBI  
Semester / TA : VIII/ 2024

NO	Hari/Tgl	Hal Yang Dibicarakan	Tanda Tangan Dosen
	Selara/14/8/2024	- Perbaiki petunjuk pengisian saran penelitian dengan metode indikator dari variabel harus memenuhi - outline perbaiki	

Dosen Pembimbing

Sukma Sari Dewi Chan, S.Th.I, M.Ud  
NIDN. 2008029201

Mahasiswa Ybs,

Neda Afrinda Saputri  
NPM. 2003021038






**KEMENTERIAN AGAMA RI  
INSITUT AGAMA ISLAM NEGERI  
(IAIN) JURAI SIWO METRO**

Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Kota Metro Lampung 34111  
Telp. (0725) 41507, Fax (0725) 47296, Email : [stainjusi@stainmetro.ac.id](mailto:stainjusi@stainmetro.ac.id) Website : [www.stainmetro.ac.id](http://www.stainmetro.ac.id)


**FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN SKRIPSI**

Nama : Neda Afrinda Saputri  
Npm : 2003021038

Jurusan/Fakultas : PBS / FEBI  
Semester / TA : VIII/ 2024

NO	Hari/Tgl	Hal Yang Dibicarakan	Tanda Tangan Dosen
	Rabu 15/5/2024	Aec APD dan Outline	

Dosen Pembimbing,

  
Sukma Sari Dewi Chan, S.Th.I, M.Ud  
NIDN. 2008029201

Mahasiswa Ybs,

Neda Afrinda Saputri  
NPM. 2003021038





**KEMENTERIAN AGAMA**  
**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jl. Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Kota Metro Lampung 34111  
Telp.(0725) 41507 Fax. (0725) 47296 Email: [stainjusi@stainmetro.ac.id](mailto:stainjusi@stainmetro.ac.id), website: [www.stainmetro.ac.id](http://www.stainmetro.ac.id)

**FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN SKRIPSI**

Nama : Neda Afrinda Saputri  
NPM : 2003021038

Jurusan/Fakultas : PBS/ FEBI  
Semester / T A : VIII/ 2024

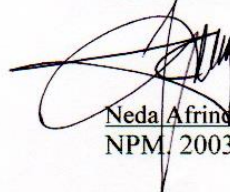
No	Hari/ Tanggal	Hal-hal yang dibicarakan	Tanda Tangan Dosen
	Rabu 26/5/24	<ul style="list-style-type: none"><li>- Perbaiki penulisan tambahkan abstrak</li><li>- lengkapi semua dokumen pendaftaran munaqasyah.</li><li>- lampiran</li></ul>	
	Senin 1 Juli 2024	<ul style="list-style-type: none"><li>- Perbaiki bagian hal persembahkan</li><li>- lengkapi hal pengesahan dan nota dinas</li></ul>	

Dosen Pembimbing



Sukma Sari Dewi Chan, S.Th.I, M.Ud  
NIDN. 2008029201

Mahasiswa Ybs,



Neda Afrinda Saputri  
NPM. 2003021038



**KEMENTERIAN AGAMA RI  
INSITUT AGAMA ISLAM NEGERI  
(IAIN) JURAI SIWO METRO**

Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Kota Metro Lampung 34111  
Telp. (0725) 41507, Fax (0725) 47296, Email : [stainjusi@stainmetro.ac.id](mailto:stainjusi@stainmetro.ac.id) Website : [www.stainmetro.ac.id](http://www.stainmetro.ac.id)

**FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN SKRIPSI**

Nama : Neda Afrinda Saputri  
Npm : 2003021038

Jurusan/Fakultas : PBS / FEBI  
Semester / TA : VIII/ 2024

NO	Hari/Tgl	Hal Yang Dibicarakan	Tanda Tangan Dosen
	Kamis/ 13/6/24	- Perbaiki habit penelitian dan pembahasan terkait uji - motto diperbaiki  - Bulasan research dan lampiran lainnya dilengkapi	

Dosen Pembimbing,

Sukma Sari Dewi Chan, S.Th.I, M.Ud  
NIDN. 2008029201

Mahasiswa Ybs,

Neda Afrinda Saputri  
NPM. 2003021038





**KEMENTERIAN AGAMA RI  
INSITUT AGAMA ISLAM NEGERI  
(IAIN) JURAI SIWO METRO**

Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Kota Metro Lampung 34111  
Telp. (0725) 41507, Fax (0725) 47296, Email : [stainjusi@stainmetro.ac.id](mailto:stainjusi@stainmetro.ac.id) Website : [www.stainmetro.ac.id](http://www.stainmetro.ac.id)

**FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN SKRIPSI**

Nama : Neda Afrinda Saputri  
Npm : 2003021038

Jurusan/Fakultas : PBS / FEBI  
Semester / TA : VIII/ 2024

NO	Hari/Tgl	Hal Yang Dibicarakan	Tanda Tangan Dosen
	Selasa, 11 Juni 2024	<ul style="list-style-type: none"><li>- Coba di cek kembali terkait log + element</li><li>- Analisis hipotesis diperbaiki</li></ul>	

Dosen Pembimbing,

Sukma Sari Dewi Chan, S.Th.I, M.Ud  
NIDN. 2008029201

Mahasiswa Ybs,

Neda Afrinda Saputri  
NPM. 2003021038




**KEMENTERIAN AGAMA RI  
INSITUT AGAMA ISLAM NEGERI  
(IAIN) JURAI SIWO METRO**

Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Kota Metro Lampung 34111  
Telp. (0725) 41507, Fax (0725) 47296, Email : [stainjusi@stainmetro.ac.id](mailto:stainjusi@stainmetro.ac.id) Website : [www.stainmetro.ac.id](http://www.stainmetro.ac.id)

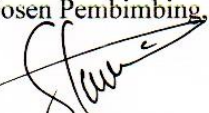
**FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN SKRIPSI**

Nama : Neda Afrinda Saputri  
Npm : 2003021038

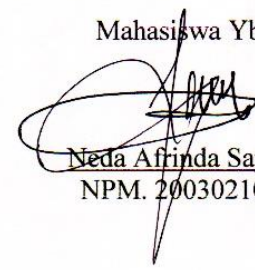
Jurusan/Fakultas : PBS / FEBI  
Semester / TA : VIII/ 2024

NO	Hari/Tgl	Hal Yang Dibicarakan	Tanda Tangan Dosen
	Rabu/12 Juni 2024	<ul style="list-style-type: none"><li>- Analisis diperbaiki</li><li>- Hasil / Kesimpulan diperbaiki</li><li>- Saran diperbaiki</li><li>- tata pengantar dan persembahan di perbaiki</li><li>- Motto cari ayat / hadis yg sesuai</li></ul>	

Dosen Pembimbing,

  
Sukma Sari Dewi Chan, S.Th.I, M.Ud  
NIDN. 2008029201

Mahasiswa Ybs,

  
Neda Afrinda Saputri  
NPM. 2003021038





**KEMENTERIAN AGAMA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jl. Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Kota Metro Lampung 34111  
Telp.(0725) 41507 Fax. (0725) 47296 Email: [stainjusi@stainmetro.ac.id](mailto:stainjusi@stainmetro.ac.id), website: [www.stainmetro.ac.id](http://www.stainmetro.ac.id)

**FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN SKRIPSI**

Nama : Neda Afrinda Saputri  
NPM : 2003021038

Jurusan/Fakultas : PBS/ FEBI  
Semester / T A : VIII/ 2024

No	Hari/ Tanggal	Hal-hal yang dibicarakan	Tanda Tangan Dosen
	Senin 1 Juli 2024	Skripsi Ace u/ dimana qasyabkan	Stu

Dosen Pembimbing

Sukma Sari Dewi Chan, S.Th.I, M.Ud  
NIDN. 2008029201

Mahasiswa Ybs,

Neda Afrinda Saputri  
NPM. 2003021038

## HASIL UJI F

### Titik Persentase Distribusi F untuk Probabilita = 0,05

df untuk penyebut (N2)	df untuk pembilang (N1)														
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	161	199	216	225	230	234	237	239	241	242	243	244	245	245	246
2	18.51	19.00	19.16	19.25	19.30	19.33	19.35	19.37	19.38	19.40	19.40	19.41	19.42	19.42	19.43
3	10.13	9.55	9.28	9.12	9.01	8.94	8.89	8.85	8.81	8.79	8.76	8.74	8.73	8.71	8.70
4	7.71	6.94	6.59	6.39	6.26	6.16	6.09	6.04	6.00	5.96	5.94	5.91	5.89	5.87	5.86
5	6.61	5.79	5.41	5.19	5.05	4.95	4.88	4.82	4.77	4.74	4.70	4.68	4.66	4.64	4.62
6	5.99	5.14	4.76	4.53	4.39	4.28	4.21	4.15	4.10	4.06	4.03	4.00	3.98	3.96	3.94
7	5.59	4.74	4.35	4.12	3.97	3.87	3.79	3.73	3.68	3.64	3.60	3.57	3.55	3.53	3.51
8	5.32	4.46	4.07	3.84	3.69	3.58	3.50	3.44	3.39	3.35	3.31	3.28	3.26	3.24	3.22
9	5.12	4.26	3.86	3.63	3.48	3.37	3.29	3.23	3.18	3.14	3.10	3.07	3.05	3.03	3.01
10	4.96	4.10	3.71	3.48	3.33	3.22	3.14	3.07	3.02	2.98	2.94	2.91	2.89	2.86	2.85
11	4.84	3.98	3.59	3.36	3.20	3.09	3.01	2.95	2.90	2.85	2.82	2.79	2.76	2.74	2.72
12	4.75	3.89	3.49	3.26	3.11	3.00	2.91	2.85	2.80	2.75	2.72	2.69	2.66	2.64	2.62
13	4.67	3.81	3.41	3.18	3.03	2.92	2.83	2.77	2.71	2.67	2.63	2.60	2.58	2.55	2.53
14	4.60	3.74	3.34	3.11	2.96	2.85	2.76	2.70	2.65	2.60	2.57	2.53	2.51	2.48	2.46
15	4.54	3.68	3.29	3.06	2.90	2.79	2.71	2.64	2.59	2.54	2.51	2.48	2.45	2.42	2.40
16	4.49	3.63	3.24	3.01	2.85	2.74	2.66	2.59	2.54	2.49	2.46	2.42	2.40	2.37	2.35
17	4.45	3.59	3.20	2.96	2.81	2.70	2.61	2.55	2.49	2.45	2.41	2.38	2.35	2.33	2.31
18	4.41	3.55	3.16	2.93	2.77	2.66	2.58	2.51	2.46	2.41	2.37	2.34	2.31	2.29	2.27
19	4.38	3.52	3.13	2.90	2.74	2.63	2.54	2.48	2.42	2.38	2.34	2.31	2.28	2.26	2.23
20	4.35	3.49	3.10	2.87	2.71	2.60	2.51	2.45	2.39	2.35	2.31	2.28	2.25	2.22	2.20
21	4.32	3.47	3.07	2.84	2.68	2.57	2.49	2.42	2.37	2.32	2.28	2.25	2.22	2.20	2.18
22	4.30	3.44	3.05	2.82	2.66	2.55	2.46	2.40	2.34	2.30	2.26	2.23	2.20	2.17	2.15
23	4.28	3.42	3.03	2.80	2.64	2.53	2.44	2.37	2.32	2.27	2.24	2.20	2.18	2.15	2.13
24	4.26	3.40	3.01	2.78	2.62	2.51	2.42	2.36	2.30	2.25	2.22	2.18	2.15	2.13	2.11
25	4.24	3.39	2.99	2.76	2.60	2.49	2.40	2.34	2.28	2.24	2.20	2.16	2.14	2.11	2.09
26	4.23	3.37	2.98	2.74	2.59	2.47	2.39	2.32	2.27	2.22	2.18	2.15	2.12	2.09	2.07
27	4.21	3.35	2.96	2.73	2.57	2.46	2.37	2.31	2.25	2.20	2.17	2.13	2.10	2.08	2.06
28	4.20	3.34	2.95	2.71	2.56	2.45	2.36	2.29	2.24	2.19	2.15	2.12	2.09	2.06	2.04
29	4.18	3.33	2.93	2.70	2.55	2.43	2.35	2.28	2.22	2.18	2.14	2.10	2.08	2.05	2.03
30	4.17	3.32	2.92	2.69	2.53	2.42	2.33	2.27	2.21	2.16	2.13	2.09	2.06	2.04	2.01
31	4.16	3.30	2.91	2.68	2.52	2.41	2.32	2.25	2.20	2.15	2.11	2.08	2.05	2.03	2.00
32	4.15	3.29	2.90	2.67	2.51	2.40	2.31	2.24	2.19	2.14	2.10	2.07	2.04	2.01	1.99
33	4.14	3.28	2.89	2.66	2.50	2.39	2.30	2.23	2.18	2.13	2.09	2.06	2.03	2.00	1.98
34	4.13	3.28	2.88	2.65	2.49	2.38	2.29	2.23	2.17	2.12	2.08	2.05	2.02	1.99	1.97
35	4.12	3.27	2.87	2.64	2.49	2.37	2.29	2.22	2.16	2.11	2.07	2.04	2.01	1.99	1.96
36	4.11	3.26	2.87	2.63	2.48	2.36	2.28	2.21	2.15	2.11	2.07	2.03	2.00	1.98	1.95
37	4.11	3.25	2.86	2.63	2.47	2.36	2.27	2.20	2.14	2.10	2.06	2.02	2.00	1.97	1.95
38	4.10	3.24	2.85	2.62	2.46	2.35	2.26	2.19	2.14	2.09	2.05	2.02	1.99	1.96	1.94
39	4.09	3.24	2.85	2.61	2.46	2.34	2.26	2.19	2.13	2.08	2.04	2.01	1.98	1.95	1.93
40	4.08	3.23	2.84	2.61	2.45	2.34	2.25	2.18	2.12	2.08	2.04	2.00	1.97	1.95	1.92
41	4.08	3.23	2.83	2.60	2.44	2.33	2.24	2.17	2.12	2.07	2.03	2.00	1.97	1.94	1.92
42	4.07	3.22	2.83	2.59	2.44	2.32	2.24	2.17	2.11	2.06	2.03	1.99	1.96	1.94	1.91
43	4.07	3.21	2.82	2.59	2.43	2.32	2.23	2.16	2.11	2.06	2.02	1.99	1.96	1.93	1.91
44	4.06	3.21	2.82	2.58	2.43	2.31	2.23	2.16	2.10	2.05	2.01	1.98	1.95	1.92	1.90
45	4.06	3.20	2.81	2.58	2.42	2.31	2.22	2.15	2.10	2.05	2.01	1.97	1.94	1.92	1.89

46	4.05	3.20	2.81	2.57	2.42	2.30	2.22	2.15	2.09	2.04	2.00	1.97	1.94	1.91	1.89
47	4.05	3.20	2.80	2.57	2.41	2.30	2.21	2.14	2.09	2.04	2.00	1.96	1.93	1.91	1.88
48	4.04	3.19	2.80	2.57	2.41	2.29	2.21	2.14	2.08	2.03	1.99	1.96	1.93	1.90	1.88
49	4.04	3.19	2.79	2.56	2.40	2.29	2.20	2.13	2.08	2.03	1.99	1.96	1.93	1.90	1.88
50	4.03	3.18	2.79	2.56	2.40	2.29	2.20	2.13	2.07	2.03	1.99	1.95	1.92	1.89	1.87
51	4.03	3.18	2.79	2.55	2.40	2.28	2.20	2.13	2.07	2.02	1.98	1.95	1.92	1.89	1.87
52	4.03	3.18	2.78	2.55	2.39	2.28	2.19	2.12	2.07	2.02	1.98	1.94	1.91	1.89	1.86
53	4.02	3.17	2.78	2.55	2.39	2.28	2.19	2.12	2.06	2.01	1.97	1.94	1.91	1.88	1.86
54	4.02	3.17	2.78	2.54	2.39	2.27	2.18	2.12	2.06	2.01	1.97	1.94	1.91	1.88	1.86
55	4.02	3.16	2.77	2.54	2.38	2.27	2.18	2.11	2.06	2.01	1.97	1.93	1.90	1.88	1.85
56	4.01	3.16	2.77	2.54	2.38	2.27	2.18	2.11	2.05	2.00	1.96	1.93	1.90	1.87	1.85
57	4.01	3.16	2.77	2.53	2.38	2.26	2.18	2.11	2.05	2.00	1.96	1.93	1.90	1.87	1.85
58	4.01	3.16	2.76	2.53	2.37	2.26	2.17	2.10	2.05	2.00	1.96	1.92	1.89	1.87	1.84
59	4.00	3.15	2.76	2.53	2.37	2.26	2.17	2.10	2.04	2.00	1.96	1.92	1.89	1.86	1.84
60	4.00	3.15	2.76	2.53	2.37	2.25	2.17	2.10	2.04	1.99	1.95	1.92	1.89	1.86	1.84
61	4.00	3.15	2.76	2.52	2.37	2.25	2.16	2.09	2.04	1.99	1.95	1.91	1.88	1.86	1.83
62	4.00	3.15	2.75	2.52	2.36	2.25	2.16	2.09	2.03	1.99	1.95	1.91	1.88	1.85	1.83
63	3.99	3.14	2.75	2.52	2.36	2.25	2.16	2.09	2.03	1.98	1.94	1.91	1.88	1.85	1.83
64	3.99	3.14	2.75	2.52	2.36	2.24	2.16	2.09	2.03	1.98	1.94	1.91	1.88	1.85	1.83
65	3.99	3.14	2.75	2.51	2.36	2.24	2.15	2.08	2.03	1.98	1.94	1.90	1.87	1.85	1.82
66	3.99	3.14	2.74	2.51	2.35	2.24	2.15	2.08	2.03	1.98	1.94	1.90	1.87	1.84	1.82
67	3.98	3.13	2.74	2.51	2.35	2.24	2.15	2.08	2.02	1.98	1.93	1.90	1.87	1.84	1.82
68	3.98	3.13	2.74	2.51	2.35	2.24	2.15	2.08	2.02	1.97	1.93	1.90	1.87	1.84	1.82
69	3.98	3.13	2.74	2.50	2.35	2.23	2.15	2.08	2.02	1.97	1.93	1.90	1.86	1.84	1.81
70	3.98	3.13	2.74	2.50	2.35	2.23	2.14	2.07	2.02	1.97	1.93	1.89	1.86	1.84	1.81
71	3.98	3.13	2.73	2.50	2.34	2.23	2.14	2.07	2.01	1.97	1.93	1.89	1.86	1.83	1.81
72	3.97	3.12	2.73	2.50	2.34	2.23	2.14	2.07	2.01	1.96	1.92	1.89	1.86	1.83	1.81
73	3.97	3.12	2.73	2.50	2.34	2.23	2.14	2.07	2.01	1.96	1.92	1.89	1.86	1.83	1.81
74	3.97	3.12	2.73	2.50	2.34	2.22	2.14	2.07	2.01	1.96	1.92	1.89	1.85	1.83	1.80
75	3.97	3.12	2.73	2.49	2.34	2.22	2.13	2.06	2.01	1.96	1.92	1.88	1.85	1.83	1.80
76	3.97	3.12	2.72	2.49	2.33	2.22	2.13	2.06	2.01	1.96	1.92	1.88	1.85	1.82	1.80
77	3.97	3.12	2.72	2.49	2.33	2.22	2.13	2.06	2.00	1.96	1.92	1.88	1.85	1.82	1.80
78	3.96	3.11	2.72	2.49	2.33	2.22	2.13	2.06	2.00	1.95	1.91	1.88	1.85	1.82	1.80
79	3.96	3.11	2.72	2.49	2.33	2.22	2.13	2.06	2.00	1.95	1.91	1.88	1.85	1.82	1.79
80	3.96	3.11	2.72	2.49	2.33	2.21	2.13	2.06	2.00	1.95	1.91	1.88	1.84	1.82	1.79
81	3.96	3.11	2.72	2.48	2.33	2.21	2.12	2.05	2.00	1.95	1.91	1.87	1.84	1.82	1.79
82	3.96	3.11	2.72	2.48	2.33	2.21	2.12	2.05	2.00	1.95	1.91	1.87	1.84	1.81	1.79
83	3.96	3.11	2.71	2.48	2.32	2.21	2.12	2.05	1.99	1.95	1.91	1.87	1.84	1.81	1.79
84	3.95	3.11	2.71	2.48	2.32	2.21	2.12	2.05	1.99	1.95	1.90	1.87	1.84	1.81	1.79
85	3.95	3.10	2.71	2.48	2.32	2.21	2.12	2.05	1.99	1.94	1.90	1.87	1.84	1.81	1.79
86	3.95	3.10	2.71	2.48	2.32	2.21	2.12	2.05	1.99	1.94	1.90	1.87	1.84	1.81	1.78

**TABEL UJI T**

Pr	0.25	0.10	0.05	0.025	0.01	0.005	0.001
Df	0.50	0.20	0.10	0.050	0.02	0.010	0.002
1	1.00000	3.07768	6.31375	12.70620	31.82052	63.65674	318.30884
2	0.81650	1.88562	2.91999	4.30265	6.96456	9.92484	22.32712
3	0.76489	1.63774	2.35336	3.18245	4.54070	5.84091	10.21453
4	0.74070	1.53321	2.13185	2.77645	3.74695	4.60409	7.17318
5	0.72669	1.47588	2.01505	2.57058	3.36493	4.03214	5.89343
6	0.71756	1.43976	1.94318	2.44691	3.14267	3.70743	5.20763
7	0.71114	1.41492	1.89458	2.36462	2.99795	3.49948	4.78529
8	0.70639	1.39682	1.85955	2.30600	2.89646	3.35539	4.50079
9	0.70272	1.38303	1.83311	2.26216	2.82144	3.24984	4.29681

10	0.69981	1.37218	1.81246	2.22814	2.76377	3.16927	4.14370
11	0.69745	1.36343	1.79588	2.20099	2.71808	3.10581	4.02470
12	0.69548	1.35622	1.78229	2.17881	2.68100	3.05454	3.92963
13	0.69383	1.35017	1.77093	2.16037	2.65031	3.01228	3.85198
14	0.69242	1.34503	1.76131	2.14479	2.62449	2.97684	3.78739
15	0.69120	1.34061	1.75305	2.13145	2.60248	2.94671	3.73283
16	0.69013	1.33676	1.74588	2.11991	2.58349	2.92078	3.68615
17	0.68920	1.33338	1.73961	2.10982	2.56693	2.89823	3.64577
18	0.68836	1.33039	1.73406	2.10092	2.55238	2.87844	3.61048
19	0.68762	1.32773	1.72913	2.09302	2.53948	2.86093	3.57940
20	0.68695	1.32534	1.72472	2.08596	2.52798	2.84534	3.55181
21	0.68635	1.32319	1.72074	2.07961	2.51765	2.83136	3.52715
22	0.68581	1.32124	1.71714	2.07387	2.50832	2.81876	3.50499
23	0.68531	1.31946	1.71387	2.06866	2.49987	2.80734	3.48496
24	0.68485	1.31784	1.71088	2.06390	2.49216	2.79694	3.46678
25	0.68443	1.31635	1.70814	2.05954	2.48511	2.78744	3.45019
26	0.68404	1.31497	1.70562	2.05553	2.47863	2.77871	3.43500
27	0.68368	1.31370	1.70329	2.05183	2.47266	2.77068	3.42103
28	0.68335	1.31253	1.70113	2.04841	2.46714	2.76326	3.40816
29	0.68304	1.31143	1.69913	2.04523	2.46202	2.75639	3.39624
30	0.68276	1.31042	1.69726	2.04227	2.45726	2.75000	3.38518
31	0.68249	1.30946	1.69552	2.03951	2.45282	2.74404	3.37490
32	0.68223	1.30857	1.69389	2.03693	2.44868	2.73848	3.36531
33	0.68200	1.30774	1.69236	2.03452	2.44479	2.73328	3.35634
34	0.68177	1.30695	1.69092	2.03224	2.44115	2.72839	3.34793
35	0.68156	1.30621	1.68957	2.03011	2.43772	2.72381	3.34005
36	0.68137	1.30551	1.68830	2.02809	2.43449	2.71948	3.33262
37	0.68118	1.30485	1.68709	2.02619	2.43145	2.71541	3.32563
38	0.68100	1.30423	1.68595	2.02439	2.42857	2.71156	3.31903
39	0.68083	1.30364	1.68488	2.02269	2.42584	2.70791	3.31279
40	0.68067	1.30308	1.68385	2.02108	2.42326	2.70446	3.30688
41	0.68052	1.30254	1.68288	2.01954	2.42080	2.70118	3.30127
42	0.68038	1.30204	1.68195	2.01808	2.41847	2.69807	3.29595
43	0.68024	1.30155	1.68107	2.01669	2.41625	2.69510	3.29089
44	0.68011	1.30109	1.68023	2.01537	2.41413	2.69228	3.28607
45	0.67998	1.30065	1.67943	2.01410	2.41212	2.68959	3.28148
46	0.67986	1.30023	1.67866	2.01290	2.41019	2.68701	3.27710
47	0.67975	1.29982	1.67793	2.01174	2.40835	2.68456	3.27291
48	0.67964	1.29944	1.67722	2.01063	2.40658	2.68220	3.26891
49	0.67953	1.29907	1.67655	2.00958	2.40489	2.67995	3.26508
50	0.67943	1.29871	1.67591	2.00856	2.40327	2.67779	3.26141
51	0.67933	1.29837	1.67528	2.00758	2.40172	2.67572	3.25789
52	0.67924	1.29805	1.67469	2.00665	2.40022	2.67373	3.25451
53	0.67915	1.29773	1.67412	2.00575	2.39879	2.67182	3.25127
54	0.67906	1.29743	1.67356	2.00488	2.39741	2.66998	3.24815
55	0.67898	1.29713	1.67303	2.00404	2.39608	2.66822	3.24515
56	0.67890	1.29685	1.67252	2.00324	2.39480	2.66651	3.24226
57	0.67882	1.29658	1.67203	2.00247	2.39357	2.66487	3.23948
58	0.67874	1.29632	1.67155	2.00172	2.39238	2.66329	3.23680
59	0.67867	1.29607	1.67109	2.00100	2.39123	2.66176	3.23421
60	0.67860	1.29582	1.67065	2.00030	2.39012	2.66028	3.23171
61	0.67853	1.29558	1.67022	1.99962	2.38905	2.65886	3.22930
62	0.67847	1.29536	1.66980	1.99897	2.38801	2.65748	3.22696
63	0.67840	1.29513	1.66940	1.99834	2.38701	2.65615	3.22471
64	0.67834	1.29492	1.66901	1.99773	2.38604	2.65485	3.22253

65	0.67828	1.29471	1.66864	1.99714	2.38510	2.65360	3.22041
66	0.67823	1.29451	1.66827	1.99656	2.38419	2.65239	3.21837
67	0.67817	1.29432	1.66792	1.99601	2.38330	2.65122	3.21639
68	0.67811	1.29413	1.66757	1.99547	2.38245	2.65008	3.21446
69	0.67806	1.29394	1.66724	1.99495	2.38161	2.64898	3.21260
70	0.67801	1.29376	1.66691	1.99444	2.38081	2.64790	3.21079
71	0.67796	1.29359	1.66660	1.99394	2.38002	2.64686	3.20903
72	0.67791	1.29342	1.66629	1.99346	2.37926	2.64585	3.20733
73	0.67787	1.29326	1.66600	1.99300	2.37852	2.64487	3.20567
74	0.67782	1.29310	1.66571	1.99254	2.37780	2.64391	3.20406
75	0.67778	1.29294	1.66543	1.99210	2.37710	2.64298	3.20249
76	0.67773	1.29279	1.66515	1.99167	2.37642	2.64208	3.20096
77	0.67769	1.29264	1.66488	1.99125	2.37576	2.64120	3.19948
78	0.67765	1.29250	1.66462	1.99085	2.37511	2.64034	3.19804
79	0.67761	1.29236	1.66437	1.99045	2.37448	2.63950	3.19663
80	0.67757	1.29222	1.66412	1.99006	2.37387	2.63869	3.19526
81	0.67753	1.29209	1.66388	1.98969	2.37327	2.63790	3.19392
82	0.67749	1.29196	1.66365	1.98932	2.37269	2.63712	3.19262
83	0.67746	1.29183	1.66342	1.98896	2.37212	2.63637	3.19135
84	0.67742	1.29171	1.66320	1.98861	2.37156	2.63563	3.19011
85	0.67739	1.29159	1.66298	1.98827	2.37102	2.63491	3.18890
86	0.67735	1.29147	1.66277	1.98793	2.37049	2.63421	3.18772

## TABEL UJI R

df = (N-2)	Tingkat signifikansi untuk uji satu arah				
	0.05	0.025	0.01	0.005	0.0005
	Tingkat signifikansi untuk uji dua arah				
	0.1	0.05	0.02	0.01	0.001
1	0.9877	0.9969	0.9995	0.9999	1.0000
2	0.9000	0.9500	0.9800	0.9900	0.9990
3	0.8054	0.8783	0.9343	0.9587	0.9911
4	0.7293	0.8114	0.8822	0.9172	0.9741
5	0.6694	0.7545	0.8329	0.8745	0.9509
6	0.6215	0.7067	0.7887	0.8343	0.9249
7	0.5822	0.6664	0.7498	0.7977	0.8983
8	0.5494	0.6319	0.7155	0.7646	0.8721
9	0.5214	0.6021	0.6851	0.7348	0.8470
10	0.4973	0.5760	0.6581	0.7079	0.8233
11	0.4762	0.5529	0.6339	0.6835	0.8010
12	0.4575	0.5324	0.6120	0.6614	0.7800
13	0.4409	0.5140	0.5923	0.6411	0.7604
14	0.4259	0.4973	0.5742	0.6226	0.7419
15	0.4124	0.4821	0.5577	0.6055	0.7247
16	0.4000	0.4683	0.5425	0.5897	0.7084
17	0.3887	0.4555	0.5285	0.5751	0.6932
18	0.3783	0.4438	0.5155	0.5614	0.6788
	0.3687	0.4329	0.5034	0.5487	0.6652
20	0.3598	0.4227	0.4921	0.5368	0.6524

Tabel 4.1

### TOTAL SKOR DATA TABULASI

NO	X1	X2	Y
1	15	17	29
2	18	16	28
3	20	18	38
4	11	24	36
5	11	26	26
6	10	16	27
7	15	20	33
8	17	24	39
9	11	17	29
10	13	23	28
11	20	23	40
12	12	18	21
13	14	23	27
14	15	25	15
15	15	15	15
16	13	15	25
17	12	15	21
18	13	23	22
19	15	27	29
20	11	15	24
21	18	20	19
22	18	30	30
23	20	18	24
24	16	20	23
25	16	18	30
26	20	19	27
27	14	19	30
28	13	15	27
29	11	20	39

30	11	22	30
31	22	20	26
32	13	18	31
33	24	23	32
34	13	25	27
35	15	15	26
36	11	15	28
37	20	15	31
38	15	23	30
39	11	27	22
40	11	19	28
41	14	20	34
42	12	30	23
43	16	18	32
44	14	20	28
45	19	17	25
46	15	19	25
47	14	19	20
48	15	15	29
49	16	20	30
50	11	22	22
51	12	17	14
52	13	24	26
53	16	17	25
54	16	16	23
55	12	18	28
56	13	24	33
57	17	26	32
58	12	16	30
59	15	20	31
60	15	24	28
61	13	17	21

62	15	23	28
63	17	23	40
64	23	18	22
65	15	23	26
66	10	25	15
67	22	15	15
68	17	15	25
69	11	24	21
70	13	17	24
71	20	16	29
72	12	18	24
73	14	24	31
74	21	26	34
75	19	16	39
76	13	20	31
77	17	24	28
78	13	17	40
79	15	23	24
80	11	23	25
81	11	18	19
82	14	23	19
83	12	25	15
84	16	15	25
85	14	15	21
86	19	15	24
87	15	23	29
88	14	27	24
89	15	29	21
90	16	20	29
91	11	30	23
92	12	18	26
93	13	20	26



94	16	18	26
95	16	21	32
96	12	19	33
97	13	15	22
98	17	20	28
99	12	22	34
100	15	17	23
101	15	25	33
102	13	26	30
103	15	29	28
104	17	23	39
105	9	22	30
106	11	30	27
<b>JUMLAH</b>	<b>1424</b>	<b>2108</b>	<b>2878</b>
<b>MIN</b>	<b>7</b>	<b>11</b>	<b>14</b>
<b>MAX</b>	<b>20</b>	<b>30</b>	<b>40</b>
<b>MEAN</b>	<b>13.43396226</b>	<b>19.88679245</b>	<b>27.1509434</b>
<b>MEDIAN</b>	<b>13</b>	<b>20</b>	<b>27</b>
<b>MODUS</b>	<b>15</b>	<b>15</b>	<b>28</b>
<b>STD</b>	<b>3.033209421</b>	<b>4.676834</b>	<b>5.79292253</b>
<b>VAR</b>	<b>9.200359389</b>	<b>21.872776</b>	<b>33.5579515</b>

## VALIDITAS X1

Correlations						
		X01	X02	X03	X04	TOTAL
X01	Pearson Correlation	1	.634**	.225	.525*	.782**
	Sig. (2-tailed)		.003	.341	.018	.000
	N	20	20	20	20	20
X02	Pearson Correlation	.634**	1	.284	.411	.767**
	Sig. (2-tailed)	.003		.226	.072	.000

	N	20	20	20	20	20
X03	Pearson Correlation	.225	.284	1	.600**	.665**
	Sig. (2-tailed)	.341	.226		.005	.001
	N	20	20	20	20	20
X04	Pearson Correlation	.525*	.411	.600**	1	.842**
	Sig. (2-tailed)	.018	.072	.005		.000
	N	20	20	20	20	20
TOTAL	Pearson Correlation	.782**	.767**	.665**	.842**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.001	.000	
	N	20	20	20	20	20
** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).						
* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).						

## VALIDITAS X2

Correlations								
		X101	X102	X103	X104	X105	X106	TOTAL
X101	Pearson Correlation	1	.311	.037	.521*	.555*	.037	.623**
	Sig. (2-tailed)		.181	.878	.018	.011	.878	.003
	N	20	20	20	20	20	20	20
X102	Pearson Correlation	.311	1	-.144	.383	.541*	-.144	.534*
	Sig. (2-tailed)	.181		.544	.095	.014	.544	.015
	N	20	20	20	20	20	20	20
X103	Pearson Correlation	.037	-.144	1	.266	.229	1.000*	.544*
	Sig. (2-tailed)	.878	.544		.257	.332	.000	.013
	N	20	20	20	20	20	20	20
X104	Pearson Correlation	.521*	.383	.266	1	.765**	.266	.832**
	Sig. (2-tailed)	.018	.095	.257		.000	.257	.000
	N	20	20	20	20	20	20	20
X105	Pearson Correlation	.555*	.541*	.229	.765**	1	.229	.872**
	Sig. (2-tailed)	.011	.014	.332	.000		.332	.000
	N	20	20	20	20	20	20	20
X106	Pearson Correlation	.037	-.144	1.000*	.266	.229	1	.544*



X108	Pearson Correlation	.563**	.608**	.729**	.563**	.635**	.883**	.681**	1	.836**
	Sig. (2-tailed)	.010	.004	.000	.010	.003	.000	.001		.000
	N	20	20	20	20	20	20	20	20	20
TOTAL	Pearson Correlation	.793**	.872**	.830**	.744**	.853**	.863**	.875**	.836**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	20	20	20	20	20	20	20	20	20
**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).										
*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).										

#### RELIABILITAS X3

##### Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.932	8

#### RELIABILITAS X2

##### Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.710	6

#### RELIABILITAS X1

##### Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.764	4

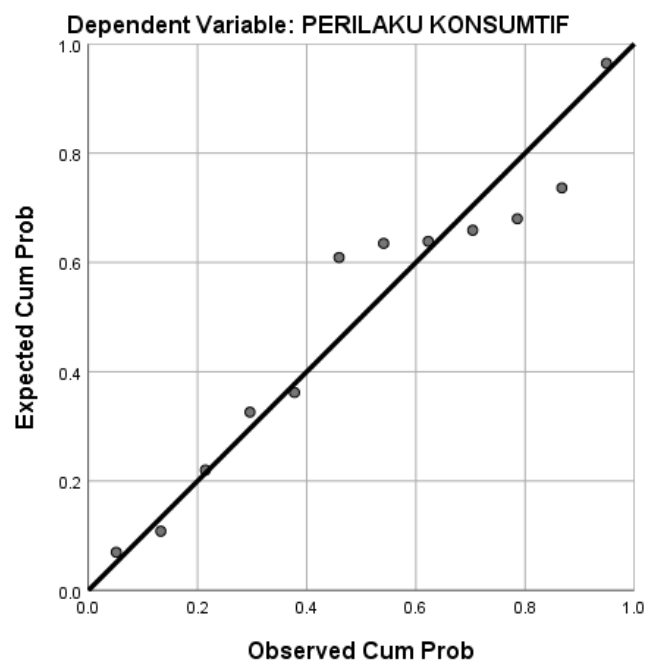
#### NORMALITAS

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test		
		Unstandardized Residual
N		12
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	Mean	.0000000
	Std. Deviation	4.30707414
Most Extreme Differences	Absolute	.204

	Positive	.159
	Negative	-.204
Test Statistic		.204
Asymp. Sig. (2-tailed)		.182 <sup>c</sup>
a. Test distribution is Normal.		
b. Calculated from data.		
c. Lilliefors Significance Correction.		

## GRAFIK PLOT

Normal P-P Plot of Regression Standardized Residual



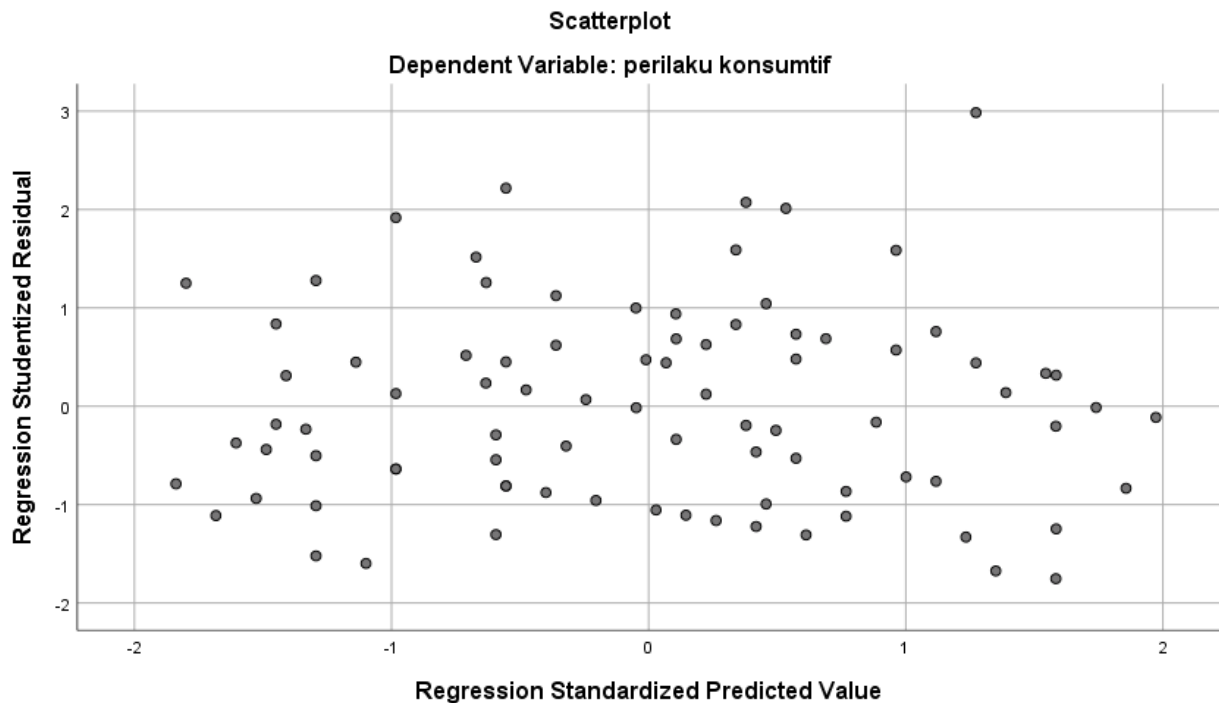
## MULTIKOLONERITAS

Coefficients <sup>a</sup>								
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	9.847	3.991		2.467	.016		

	literasi	.585	.195	.307	3.00	.004	.977	1.02
	keuangan				4			4
	finansial	.325	.114	.291	2.84	.006	.977	1.02
	teknologi				9			4
a. Dependent Variable: perilaku konsumtif								

## HETEROSKEDASITAS

Coefficients <sup>a</sup>						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	21.774	4.567		4.767	.000
	literasi	.227	.193	.131	1.180	.241
	keuangan					
	finansial	.092	.146	.070	.635	.527
	teknologi					
a. Dependent Variable: perilaku konsumtif						



## ANALISIS REGRESI BERGANDA

Coefficients <sup>a</sup>						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	9.847	3.991		2.467	.016
	Literasi keuangan	.585	.195	.307	3.004	.004
	Finansial teknologi	.325	.114	.291	2.849	.006
a. Dependent Variable: perilaku konsumtif						

### UJI T

Coefficients <sup>a</sup>						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	9.847	3.991		2.467	.016
	Literasi keuangan	.585	.195	.307	3.004	.004
	Finansial teknologi	.325	.114	.291	2.849	.006
a. Dependent Variable: perilaku konsumtif						

### UJI F

ANOVA <sup>a</sup>						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	237.431	2	118.716	7.437	.001 <sup>b</sup>
	Residual	1324.894	83	15.963		
	Total	1562.326	85			
a. Dependent Variable: perilaku konsumtif						
b. Predictors: (Constant), finansial teknologi, literasi keuangan						

## KOEFISIEN DETERMINASI

Model Summary <sup>b</sup>				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.390 <sup>a</sup>	.152	.132	3.995
a. Predictors: (Constant), finansial teknologi, literasi keuangan				
b. Dependent Variable: perilaku konsumtif				

### Jumlah Jawaban Hasil Responden Penyebaran Kuisisioner Berdasarkan Variabel

Variabel	Item	SS	S	N	TS	STS
Literasi Keuangan	1	1	15	17	45	28
	2	7	20	33	31	15
	3	4	10	52	29	11
	4	10	26	28	30	12

Sumber: Data Primer diolah, Maret 2024

Tabel 4.2

### Jumlah Jawaban Hasil Responden Penyebaran Kuisisioner Berdasarkan Variabel

Variabel	Item	SS	S	N	TS	STS
Finansial Teknologi	1	0	16	18	41	31
	2	6	26	33	23	18
	3	6	12	54	22	12
	4	12	24	21	35	14
	5	13	14	31	23	25
	6	6	12	54	22	12

Sumber: Data Primer diolah, Maret 2024

Tabel 4.3

### Jumlah Jawaban Hasil Responden Penyebaran Kuisisioner Berdasarkan Variabel

Variabel	Item	SS	S	N	TS	STS
Perilaku Konsumtif	1	3	13	22	42	26
	2	8	17	35	29	17
	3	3	10	50	29	14
	4	9	21	23	35	18
	5	12	15	37	22	20
	6	3	15	44	30	14
	7	8	16	29	37	16
	8	1	12	31	31	21

Sumber: Data Primer diolah, Maret 2024



No	Literasi Keuangan (X1)				Total	No	Finansial Keuangan (X2)						Total	No	Perilaku Konsumtif (X3)								Total
	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4			X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6			X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	X3.6	X3.7	X3.8	
1	4	4	3	2	13	1	2	2	3	4	3	3	17	1	4	4	4	2	3	4	4	4	29
2	4	4	4	3	15	2	4	2	3	3	1	3	16	2	4	4	4	3	2	4	3	4	28
3	5	4	4	4	17	3	5	3	1	4	4	1	18	3	4	5	5	4	5	5	5	5	38
4	2	2	3	2	9	4	4	5	3	4	5	3	24	4	5	5	5	2	4	5	5	5	36
5	4	2	3	2	11	5	5	2	5	4	5	5	26	5	5	4	3	2	2	3	4	3	26
6	5	3	1	1	10	6	4	3	2	3	2	2	16	6	5	5	4	1	3	3	3	3	27
7	4	5	3	3	15	7	3	3	3	4	4	3	20	7	5	4	5	3	3	5	4	4	33
8	5	2	5	5	17	8	5	5	2	5	5	2	24	8	5	5	5	5	4	5	5	5	39
9	4	3	2	2	11	9	3	3	2	4	3	2	17	9	4	4	4	2	3	4	4	4	29
10	3	3	3	4	13	10	3	5	3	4	5	3	23	10	4	4	4	4	2	4	3	3	28
11	5	5	5	5	20	11	5	2	3	5	5	3	23	11	5	5	5	5	5	5	5	5	40
12	3	3	4	2	12	12	4	4	3	2	2	3	18	12	3	3	4	2	2	3	2	2	21
13	4	3	3	4	14	13	4	4	4	3	4	4	23	13	4	3	3	4	3	4	3	3	27
14	2	1	3	1	7	14	5	4	4	4	4	4	25	14	2	1	3	1	1	3	1	3	15
15	2	1	3	1	7	15	2	2	3	2	3	3	15	15	2	1	3	1	1	3	1	3	15
16	4	3	3	3	13	16	4	2	3	2	1	3	15	16	4	3	3	3	3	3	3	3	25
17	2	2	3	2	9	17	5	3	1	1	4	1	15	17	2	2	3	2	3	3	4	2	21
18	4	4	4	1	13	18	4	5	3	3	5	3	23	18	4	4	4	1	3	2	2	2	22
19	4	4	4	3	15	19	5	2	5	5	5	5	27	19	4	4	4	3	3	4	4	3	29
20	3	3	3	2	11	20	4	3	2	2	2	2	15	20	3	3	3	2	3	3	4	3	24
21	5	5	4	4	18	21	3	3	3	4	4	3	20	21	1	2	3	2	5	1	2	3	19
22	5	4	5	4	18	22	5	5	5	5	5	5	30	22	5	4	4	2	4	5	3	3	30
23	5	5	5	5	20	23	3	3	4	2	2	4	18	23	3	3	3	2	3	4	3	3	24

24	4	4	4	4	16	24	4	3	3	4	3	3	20	24	3	3	3	2	3	3	3	3	23
25	4	4	4	4	16	25	2	1	3	1	1	3	11	25	5	4	3	2	5	5	3	3	30
26	5	5	5	5	20	26	2	1	3	1	1	3	11	26	4	3	2	3	4	3	4	4	27
27	3	3	4	4	14	27	4	3	3	3	3	3	C	27	4	4	4	4	2	4	4	4	30
28	4	3	3	3	13	28	2	2	3	2	3	3	15	28	4	3	4	3	4	3	3	3	27
29	2	1	3	5	11	29	4	4	4	1	3	4	20	29	5	5	5	4	5	5	5	5	39
30	2	1	3	5	11	30	4	4	4	3	3	4	22	30	4	4	4	3	3	4	4	4	30
31	2	1	3	1	7	31	3	3	3	2	3	3	17	31	4	4	3	3	2	2	4	4	26
32	4	3	3	3	13	32	4	4	3	2	2	3	18	32	4	4	4	3	4	4	4	4	31
33	2	2	3	2	9	33	4	4	4	3	4	4	23	33	5	4	4	3	4	4	4	4	32
34	4	4	4	1	13	34	5	4	4	4	4	4	25	34	2	2	3	4	3	4	4	5	27
35	4	4	4	3	15	35	2	2	3	2	3	3	15	35	4	2	3	3	1	3	5	5	26
36	3	3	3	2	11	36	4	2	3	2	1	3	15	36	5	3	1	4	4	3	4	4	28
37	1	2	3	2	8	37	5	3	1	1	4	1	15	37	4	5	3	4	5	2	4	4	31
38	5	4	4	2	15	38	4	5	3	3	5	3	23	38	5	2	5	4	5	2	2	5	30
39	3	3	3	2	11	39	5	2	5	5	5	5	27	39	4	3	2	3	2	2	2	4	22
40	3	3	3	2	11	40	4	3	2	2	2	2	15	40	3	3	3	4	4	3	4	4	28
41	5	4	3	2	14	41	3	3	3	4	4	3	20	41	5	5	2	5	5	2	5	5	34
42	4	3	2	3	12	42	5	5	5	5	5	5	30	42	3	3	2	4	3	2	3	3	23
43	4	4	4	4	16	43	3	3	4	2	2	4	18	43	3	5	3	4	5	2	5	5	32
44	4	3	4	3	14	44	4	3	3	4	3	3	20	44	5	2	3	5	5	1	2	5	28
45	5	5	5	4	19	45	2	1	3	1	1	3	11	45	5	2	3	4	5	2	2	2	25
46	4	4	4	3	15	46	2	1	3	1	1	3	11	46	3	3	3	4	3	3	3	3	25
47	4	4	3	3	14	47	4	3	3	3	3	3	19	47	4	1	3	4	1	2	3	2	20
48	4	4	4	3	15	48	2	2	3	2	3	3	15	48	4	3	3	5	4	3	3	4	29
49	5	4	4	3	16	49	4	4	4	1	3	4	20	49	4	4	3	5	3	3	4	4	30
50	2	2	3	4	11	50	4	4	4	3	3	4	22	50	3	2	2	5	2	2	3	3	22

51	4	2	3	3	12	51	3	3	3	2	3	3	17	51	1	2	1	4	1	3	1	1	14
52	5	3	1	4	13	52	5	4	4	3	4	4	24	52	3	4	3	4	1	3	4	4	26
53	4	5	3	4	16	53	2	2	3	4	3	3	17	53	3	3	3	5	2	3	3	3	25
54	5	2	5	4	16	54	4	2	3	3	1	3	16	54	2	2	2	4	4	4	3	2	23
55	4	3	2	3	12	55	5	3	1	4	4	1	18	55	3	3	5	4	3	4	3	3	28
56	3	3	3	4	13	56	4	5	3	4	5	3	24	56	4	4	3	5	4	4	5	4	33
57	5	5	2	5	17	57	5	2	5	4	5	5	26	57	4	4	4	4	4	4	4	4	32
58	3	3	2	4	12	58	4	3	2	3	2	2	16	58	4	3	4	3	4	4	4	4	30
59	3	5	3	4	15	59	3	3	3	4	4	3	20	59	3	3	4	5	4	4	4	4	31
60	5	2	3	5	15	60	5	5	2	5	5	2	24	60	4	3	3	5	4	3	3	3	28
61	4	4	3	2	13	61	3	3	2	4	3	2	17	61	4	3	2	2	2	2	2	4	21
62	4	4	4	3	15	62	3	5	3	4	5	3	23	62	3	3	3	4	4	3	4	4	28
63	5	4	4	4	17	63	5	2	3	5	5	3	23	63	5	5	5	5	5	5	5	5	40
64	2	2	3	2	9	64	4	4	3	2	2	3	18	64	3	3	4	2	2	4	2	2	22
65	4	2	3	2	11	65	4	4	4	3	4	4	23	65	4	3	3	4	3	3	3	3	26
66	5	3	1	1	10	66	5	4	4	4	4	4	25	66	2	1	3	1	1	3	1	3	15
67	4	5	3	3	15	67	2	2	3	2	3	3	15	67	2	1	3	1	1	3	1	3	15
68	5	2	5	5	17	68	4	2	3	2	1	3	15	68	4	3	3	3	3	3	3	3	25
69	4	3	2	2	11	69	5	4	4	3	4	4	24	69	2	2	3	2	3	3	4	2	21
70	3	3	3	4	13	70	2	2	3	4	3	3	17	70	4	4	4	1	3	4	2	2	24
71	5	5	5	5	20	71	4	2	3	3	1	3	16	71	4	4	4	3	3	4	4	3	29
72	3	3	4	2	12	72	5	3	1	4	4	1	18	72	3	3	3	2	3	3	4	3	24
73	4	3	3	4	14	73	4	5	3	4	5	3	24	73	5	5	4	4	3	4	3	3	31
74	2	1	3	1	7	74	5	2	5	4	5	5	26	74	5	4	5	4	3	5	4	4	34
75	2	1	3	1	7	75	4	3	2	3	2	2	16	75	5	5	5	5	4	5	5	5	39
76	4	3	3	3	13	76	3	3	3	4	4	3	20	76	4	4	4	4	3	4	4	4	31
77	2	2	3	2	9	77	5	5	2	5	5	2	24	77	4	4	4	4	2	4	3	3	28

78	4	4	4	1	13	78	3	3	2	4	3	2	17	78	5	5	5	5	5	5	5	5	40
79	4	4	4	3	15	79	3	5	3	4	5	3	23	79	3	3	4	4	2	4	2	2	24
80	3	3	3	2	11	80	5	2	3	5	5	3	23	80	4	3	3	3	3	3	3	3	25
81	3	3	3	2	11	81	4	4	3	2	2	3	18	81	2	1	3	5	1	3	1	3	19
82	5	4	3	2	14	82	4	4	4	3	4	4	23	82	2	1	3	5	1	3	1	3	19
83	4	3	2	3	12	83	5	4	4	4	4	4	25	83	2	1	3	1	1	3	1	3	15
84	4	4	4	4	16	84	2	2	3	2	3	3	15	84	4	3	3	3	3	3	3	3	25
85	4	3	4	3	14	85	4	2	3	2	1	3	15	85	2	2	3	2	3	3	4	2	21
86	5	5	5	4	19	86	5	3	1	1	4	1	15	86	4	4	4	1	3	4	2	2	24
87	4	4	4	3	15	87	4	5	3	3	5	3	23	87	4	4	4	3	3	4	4	3	29
88	4	4	3	3	14	88	5	2	5	5	5	5	27	88	3	3	3	2	3	3	4	3	24
89	4	4	4	3	15	89	4	3	2	2	2	2	15	89	1	2	3	2	5	3	2	3	21
90	5	4	4	3	16	90	3	3	3	4	4	3	20	90	5	4	4	2	4	4	3	3	29
91	2	2	3	4	11	91	5	5	5	5	5	5	30	91	3	3	3	2	3	3	3	3	23
92	4	2	3	3	12	92	3	3	4	2	2	4	18	92	2	2	3	4	3	3	4	5	26
93	5	3	1	4	13	93	4	3	3	4	3	3	20	93	4	2	3	3	1	3	5	5	26
94	4	5	3	4	16	94	2	1	3	1	1	3	11	94	5	3	1	4	4	1	4	4	26
95	5	2	5	4	16	95	2	1	3	1	1	3	11	95	4	5	3	4	5	3	4	4	32
96	4	3	2	3	12	96	4	3	3	3	3	3	19	96	5	2	5	4	5	5	2	5	33
97	3	3	3	4	13	97	2	2	3	2	3	3	15	97	4	3	2	3	2	2	2	4	22
98	5	5	2	5	17	98	4	4	4	1	3	4	20	98	3	3	3	4	4	3	4	4	28
99	3	3	2	4	12	99	4	4	4	3	3	4	22	99	5	5	2	5	5	2	5	5	34
100	3	5	3	4	15	100	3	3	3	2	3	3	17	100	3	3	2	4	3	2	3	3	23
101	5	2	3	5	15	101	5	5	4	4	3	4	25	101	3	5	3	4	5	3	5	5	33
102	4	4	3	2	13	102	5	4	5	4	3	5	26	102	5	2	3	5	5	3	2	5	30
103	4	4	4	3	15	103	5	5	5	5	4	5	29	103	4	3	4	3	4	4	3	3	28
104	5	4	4	4	17	104	4	4	4	4	3	4	23	104	5	5	5	4	5	5	5	5	39

105	2	2	3	2	9	105	4	4	4	4	2	4	22	105	4	4	4	3	3	4	4	4	30
106	4	2	3	2	11	106	5	5	5	5	5	5	30	106	4	4	3	3	2	3	4	4	27

## DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Neda Afrinda Saputri, atau akrab disapa Neda, lahir di Sumberejo 04 April 2001. Tempat tinggal di Sumberejo 43p, Batanghari Lampung Timur. Penulis merupakan anak pertama dari Bpk. Sunardi dan Ibu Susi Elmiati. Penulis memiliki 1 saudara.

Penulis telah menyelesaikan Pendidikannya di SDN 1 Sumberejo tahun 2008-2014, SMPN 2 Metro tahun 2014-2017. SMKN 3 Metro 2017-2020. Dan melanjutkan pendidikannya di IAIN Metro Prodi Perbankan Syariah Islam tahun 2020-2024

Sejatinya kesempurnaan hanya milik Sang Maha Pencipta, jangan pernah takut untuk terus berjuang, jangan mesara lemah dan bersedih hati, meskipun kegagalan selalu mengampiri. Maka penulis sangat mengharapkan kritik dan saran mengenai skripsi ini, yang dapat disampaikan kepada penulis di alamat email [nedafrinda9@gmail.com](mailto:nedafrinda9@gmail.com)