

**PENGARUH KEMUDAHAN PEMBAYARAN DIGITAL,
PENGENDALIAN DIRI, DAN GAYA HIDUP TERHADAP PERILAKU
KONSUMTIF PADA MAHASISWA DI YOGYAKARTA**

SKRIPSI



DISUSUN OLEH:

JEREMY ANDREW YORAMLATU TULALESSY

11200838

**FAKULTAS BISNIS PROGRAM STUDI MANAJEMEN
UNIVERSITAS KRISTEN DUTA WACANA
YOGYAKARTA**

2024

**PENGARUH KEMUDAHAN PEMBAYARAN DIGITAL,
PENGENDALIAN DIRI, DAN GAYA HIDUP TERHADAP PERILAKU
KONSUMTIF PADA MAHASISWA DI YOGYAKARTA**

SKRIPSI

**Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana
Manajemen (S1)**



DISUSUN OLEH:

JEREMY ANDREW YORAMLATU TULALESSY

11200838

**FAKULTAS BISNIS PROGRAM STUDI MANAJEMEN
UNIVERSITAS KRISTEN DUTA WACANA
YOGYAKARTA**

2024

HALAMAN PENGANTAR

Diajukan kepada Fakultas Bisnis Program Studi Manajemen

Universitas Kristen Duta Wacana Yogyakarta

Untuk Memenuhi Syarat-Syarat

Guna Memperoleh Gelar

Sarjana Manajemen



PROGRAM STUDI MANAJEMEN FAKULTAS BISNIS

UNIVERSITAS KRISTEN DUTA WACANA

YOGYAKARTA

2024

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
SKRIPSI/TESIS/DISERTASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademika Universitas Kristen Duta Wacana, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Jeremy Andrew Yoramlatu Tulalessy
NIM : 11200838
Program studi : Manajemen
Fakultas : Bisnis
Jenis Karya : Skripsi

demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Kristen Duta Wacana **Hak Bebas Royalti Noneksklusif** (*None-exclusive Royalty Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

**“PENGARUH KEMUDAHAN PEMBAYARAN DIGITAL,
PENGENDALIAN DIRI, DAN GAYA HIDUP TERHADAP PERILAKU
KONSUMTIF PADA MAHASISWA DI YOGYAKARTA”**

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti/Noneksklusif ini Universitas Kristen Duta Wacana berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama kami sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Yogyakarta
Pada Tanggal : 26 Juni 2024

Yang menyatakan



(Jeremy Andrew Yoramlatu Tulalessy)
NIM.11200838

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi dengan judul:

**“PENGARUH KEMUDAHAN PEMBAYARAN DIGITAL,
PENGENDALIAN DIRI, DAN GAYA HIDUP TERHADAP PERILAKU
KONSUMTIF PADA MAHASISWA DI YOGYAKARTA”**

Telah diajukan dan dipertahankan oleh:

Jeremy Andrew Yoramlatu Tulalessy

11200838

Dalam Ujian Skripsi Program Studi Manajemen

Fakultas Bisnis

Universitas Kristen Duta Wacana

Dan dinyatakan DITERIMA untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar

Sarjana Manajemen pada tanggal 20 Juni 2024

Nama Dosen

Tanda Tangan

1. Lucia Nurbani Kartika, S.Pd., M.M.

(Ketua Tim & Dosen Pembimbing)

2. Drs. Purnawan Hardiyanto, M.Ec., Dev.

(Dosen Penguji)

3. Yohanes Michael Christanto, S.S., MM

(Dosen Penguji)

Yogyakarta, 24 Juni 2024

Disahkan Oleh:

Dekan Fakultas Bisnis

Ketua Program Studi Manajemen



Dr. Perminas Pangeran, S.E., M.Si

Dr. Elok Pakaryaningsih, S.E., M.Si

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya menyatakan bahwa sesungguhnya skripsi dengan judul :

PENGARUH KEMUDAHAN PEMBAYARAN DIGITAL, PENGENDALIAN DIRI DAN GAYA HIDUP TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF PADA MAHASISWA DI YOGYAKARTA

Yang saya tulis dan kerjakan untuk melengkapi sebagian syarat untuk menjadi Sarjana pada Program Studi Manajemen Fakultas Bisnis Universitas Kristen Duta Wacana Yogyakarta bukanlah hasil tiruan atau duplikasi atau plagiasi dari karya pihak lain di perguruan tinggi atau instansi manapun, kecuali bagian yang sumber informasinya sudah dicantumkan sebagaimana mestinya.

Jika dikemudian hari didapat skripsi ini adalah hasil tiruan atau duplikasi atau plagiasi dari pihak lain di perguruan tinggi atau instansi manapun, maka saya bersedia dikenai sanksi yakni pencabutan gelar saya.

Yogyakarta, 4 Juni 2024



Jeremy Andrew Yoramlatu Tulalessy

11200838

HALAMAN MOTTO

“Ia membuat segala sesuatu indah pada waktunya, bahkan Ia memberikan kekekalan dalam hati mereka. Tetapi manusia tidak dapat menyelami pekerjaan yang dilakukan Allah dari awal sampai akhir”

(Pengkhotbah 3:11)

Sebab Aku ini mengetahui rancangan-rancangan yang ada padaKu mengenai kamu, demikianlah firman Tuhan, yaitu rancangan damai sejahtera dan bukan rancangan kecelakaan, untuk memberikan kepadamu hari depan yang penuh harapan

(Yeremia 29:11)

Your endless faithfulness is sure to carry me, this truth remains despite my troubles that I am loved by You

(Sidney Mohede)

In Christ alone my hope is found, He is my light, my strength, my song. This Cornerstone, this solid Ground, Firm through the fiercest drought and storm. What heights of love, what depths of peace, When fears are stilled, when strivings cease. My Comforter, my All in All, Here in the love of Christ I stand.

(Keith Getty & Stuart Townend)

Kehendak Tuhan bukan kehendakku, waktu Tuhan bukan waktuku, rencana Tuhan bukan rencanaku, dalam namanya aku percaya

Untuk awal hingga akhir, Tuhan Yesus adalah Bapa yang sungguh baik atas kehidupanku.

HALAMAN PERSEMBAHAN

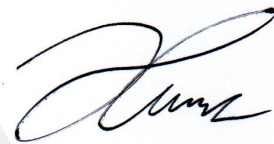
Terima Kasih Kepada:

1. Tuhan Yesus atas segala kemurahan dan kasih yang begitu besar yang dikaruniakan atas saya sehingga saya mampu menjalani masa perkuliahan dari awal hingga akhir masa perkuliahan dengan baik,
2. Kedua orang tua, Bapak Nerius Albertus Tulalessy dan Petra Meily Angelino Heatubun yang selalu mendoakan dan mendorong saya hingga mampu berada di titik ini,
3. Saudara saya Ian dan Teris yang selalu menghibur dan mendukung saya dalam keadaan apapun,
4. Dosen Pembimbing saya Ibu Lucia Nurbani Kartika, S.Pd., M.M atas bantuan, saran, dukungan, motivasi serta kesabaran dalam membimbing saya dalam penulisan skripsi,
5. Kepada Elisabeth Carmenita Isabella Resirwawan, S.M yang banyak mengajari serta memberi masukan dalam penulisan skripsi ini,
6. Kepada sahabat dan teman untuk motivasi dan semangat yang diberikan kepada saya selama penulisan skripsi ini,
7. Kepada jemaat GSJA Lahai El Roi Timika dan Bejana Kasih Bumi Papua Yogyakarta yang mendukung dan mendoakan saya,
8. Serta semua pihak yang mendoakan, membantu, mendukung dan memotivasi saya secara langsung agar penulisan skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.

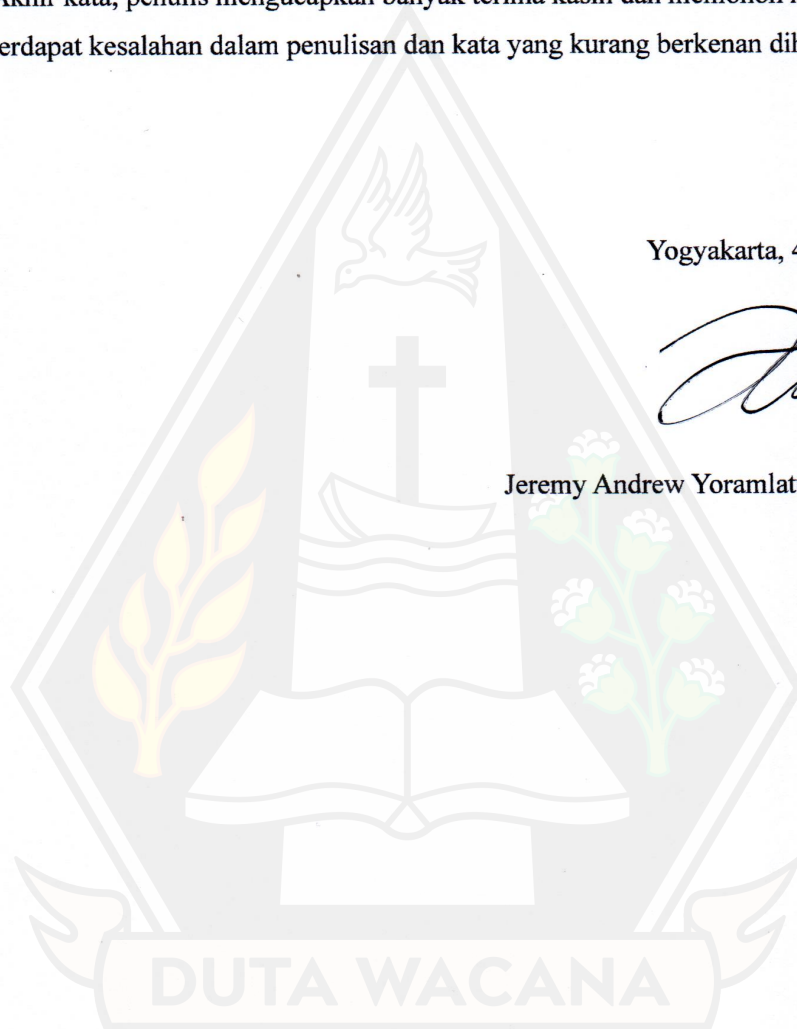
Penulisan skripsi ini masih terdapat kekurangan dan jauh dari kata sempurna. Oleh sebab itu, penulis menerima masukan, kritikan serta saran guna menyempurnakan skripsi ini.

Akhir kata, penulis mengucapkan banyak terima kasih dan memohon maaf apabila terdapat kesalahan dalam penulisan dan kata yang kurang berkenan dihati.

Yogyakarta, 4 Juni 2024



Jeremy Andrew Yoramlatu Tulalessy



KATA PENGANTAR

Segala Puji dan Syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa karena atas berkat, kasih dan penyertaannya dalam penyusunan skripsi yang judul:

PENGARUH KEMUDAHAN PEMBAYARAN DIGITAL, PENGENDALIAN DIRI, DAN GAYA HIDUP TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF PADA MAHASISWA DI YOGYAKARTA

Penulisan skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik, serta dapat digunakan untuk memenuhi prasyarat untuk mencapai gelar Sarjana Manajemen pada Program Studi Manajemen Fakultas Bisnis Universitas Kristen Duta Wacana.

Penulis menyadari bahwa dalam menjalankan proses penulisan skripsi ini terdapat keterbatasan, kelemahan serta hambatan. Tanpa bantuan, dukungan dan bimbingan dari berbagai pihak, baik pada masa perkuliahan hingga pada penyusunan skripsi ini. Oleh karena itu, penulis sangat berterima kasih kepada beberapa pihak karena telah memberikan bantuan.

1. Bapak Dr. Perminas Pangeran, S.E., M.Si sebagai Dekan Fakultas Bisnis Universitas Kristen Duta Wacana,
2. Bapak Jonathan Herdioko, S.E., M.M sebagai Dosen Wali penulis di Program Studi Manajemen,
3. Ibu Lucia Nurbani Kartika, S.Pd., M.M sebagai Dosen Pembimbing penulis yang selalu mendampingi dalam penulisan skripsi ini,
4. Orang Tua dan Saudara/I serta keluarga besar yang selalu mendoakan dan mendukung penulis,
5. Sahabat dan teman yang selalu memberikan doa, motivasi dan dukungan selama penulisan skripsi ini,
6. Keluarga Universitas Kristen Duta Wacana yang telah membagi ilmu dan sudut pandang dalam penulisan skripsi ini,
7. Serta seluruh pihak yang turut serta membantu.

DAFTAR ISI

| | |
|--|------|
| HALAMAN SAMPUL | i |
| HALAMAN PENGAJUAN | ii |
| HALAMAN PERSETUJUAN..... | iii |
| HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN | iv |
| HALAMAN MOTTO | v |
| HALAMAN PERSEMBAHAN..... | vi |
| KATA PENGANTAR..... | vii |
| DAFTAR ISI | ix |
| DAFTAR TABEL..... | xii |
| DAFTAR GAMBAR | xiii |
| DAFTAR LAMPIRAN..... | xiv |
| ABSTRAK | xv |
| <i>ABSTRACT</i> | xvi |
| BAB I PENDAHULUAN | 1 |
| 1.1 Latar Belakang | 1 |
| 1.2 Rumusan Masalah | 6 |
| 1.3 Tujuan Penelitian | 6 |
| 1.4 Kontribusi Penelitian..... | 6 |
| 1.5 Batasan Penelitian | 7 |
| BAB II LANDASAN TEORI | 8 |
| 2.1 Teori Perilaku Konsumen..... | 8 |
| 2.2 Kemudahan Pembayaran Digital..... | 9 |
| 2.2.1 Jenis Pembayaran Digital di Indonesia | 10 |
| 2.2.2 Dimensi Pembayaran Digital | 11 |
| 2.2.3 Indikator Kemudahan Pembayaran Digital | 12 |
| 2.3 Pengendalian Diri..... | 12 |
| 2.3.1 Faktor-Faktor Mempengaruhi Pengendalian Diri | 14 |
| 2.3.2 Jenis-Jenis Pengendalian Diri | 14 |
| 2.3.3 Aspek Pengendalian Diri..... | 15 |
| 2.3.4 Teknik Pengendalian Diri..... | 15 |

| | |
|---|----|
| 2.2.5 Indikator Pengendalian Diri | 16 |
| 2.4 Gaya Hidup | 16 |
| 2.4.1 Faktor-Faktor Mempengaruhi Gaya Hidup..... | 17 |
| 2.4.2 Jenis-Jenis Gaya Hidup | 18 |
| 2.4.3 Pengaruh Gaya Hidup Boros..... | 19 |
| 2.4.4 Aspek Gaya Hidup | 19 |
| 2.4.5 Indikator Gaya Hidup..... | 20 |
| 2.5 Perilaku Konsumtif | 20 |
| 2.5.1 Aspek Perilaku Konsumtif | 21 |
| 2.5.2 Faktor-Faktor Mempengaruhi Perilaku Konsumtif..... | 21 |
| 2.5.3 Faktor Internal & Eksternal..... | 24 |
| 2.5.4 Dimensi Perilaku Konsumtif..... | 25 |
| 2.5.5 Indikator Perilaku Konsumtif..... | 26 |
| 2.6 Penelitian Terdahulu..... | 27 |
| 2.7 Pengembangan Hipotesis | 29 |
| 2.7.1 Hubungan Kemudahan Pembayaran Digital Terhadap Perilaku Konsumtif..... | 29 |
| 2.7.2 Hubungan Pengendalian Diri Terhadap Perilaku Konsumtif..... | 29 |
| 2.7.3 Hubungan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif | 30 |
| 2.8 Kerangka Penelitian | 31 |
| BAB III METODE PENELITIAN..... | 32 |
| 3.1 Data dan Sumber | 32 |
| 3.1.1 Data Sumber..... | 32 |
| 3.1.2 Populasi & Sampel..... | 32 |
| 3.2 Operasional Variabel | 33 |
| 3.3 Skala Pengukuran Variabel | 35 |
| 3.4 Desain Penelitian..... | 36 |
| 3.4.1 Spesifikasi Model Jalur | 36 |
| 3.4.2 <i>Outer Model</i> | 36 |
| 3.4.3 <i>Inner Model</i> | 38 |
| 3.5 Pengujian Hipotesis..... | 38 |
| BAB IV HASIL PENELITIAN | 39 |

| | |
|---|----|
| 4.1 Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)..... | 40 |
| 4.1.1 Uji Validitas Kovergen (<i>Covergent Validity</i>)..... | 40 |
| 4.1.2 Uji Validitas Diskriminan (<i>Discriminant Validity</i>)..... | 43 |
| 4.1.3 Uji Reliabilitas Konstruk (<i>Construct Reliability</i>) | 44 |
| 4.2 Analisis Deskriptif..... | 46 |
| 4.2.1.Karakteristik Reponden Berdasarkan Gender | 46 |
| 4.2.2.Karakteristik Reponden Berdasarkan Usia | 47 |
| 4.2.3.Karakteristik Reponden Berdasarkan Pendidikan Terakhir | 48 |
| 4.2.4.Karakteristik Reponden Berdasarkan Pendapatan Per Bulan (Rp)..... | 49 |
| 4.2.5.Karakteristik Reponden Berdasarkan Intensitas Penggunaan..... | 49 |
| 4.2.6.Karakteristik Reponden Berdasarkan Alat Pembayaran Digital | 50 |
| 4.3 Model Struktural (<i>Inner Model</i>)..... | 51 |
| 4.3.1 Uji <i>R-Square</i> (R^2)..... | 52 |
| 4.3.2 Uji <i>Goodness of Fit</i> (GoF) | 53 |
| 4.4 Pengujian Hipotesis..... | 53 |
| 4.4.1 Uji <i>Path Coefficient</i> | 54 |
| 4.5 Pembahasan..... | 55 |
| 4.5.1 Pengaruh Kemudahan Pembayaran Digital terhadap Perilaku Konsumtif ... | 56 |
| 4.5.2 Pengaruh Pengendalian Diri terhadap Perilaku Konsumtif | 57 |
| 4.5.3 Pengaruh Gaya Hidup terhadap Perilaku Konsumtif | 59 |
| BAB V PENUTUP..... | 61 |
| 5.1 Kesimpulan | 62 |
| 5.2 Keterbatasan Penelitian..... | 62 |
| 5.3 Saran..... | 62 |
| DAFTAR PUSTAKA..... | 64 |
| LAMPIRAN..... | 69 |

DAFTAR TABEL

| | |
|---|----|
| Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu..... | 27 |
| Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel | 34 |
| Tabel 3.2 Pengukuran Variabel..... | 35 |
| Tabel 3.3 <i>Outer Model</i> | 36 |
| Tabel 3.4 <i>Inner Model</i> | 38 |
| Tabel 4.1 Hasil Uji Validitas Kovergen (<i>Outer Loading</i>) | 41 |
| Tabel 4.2 Hasil Uji AVE..... | 42 |
| Tabel 4.3 Uji <i>Cross Loading</i> | 43 |
| Tabel 4.4 Hasil <i>Cronbach Alpha</i> dan <i>Composite Reliability</i> Kemudahan Pembayaran Digital..... | 44 |
| Tabel 4.5 Hasil <i>Cronbach Alpha</i> dan <i>Composite Reliability</i> Pengendalian Diri | 44 |
| Tabel 4.6 Hasil <i>Cronbach Alpha</i> dan <i>Composite Reliability</i> Gaya Hidup | 45 |
| Tabel 4.7 Hasil <i>Cronbach Alpha</i> dan <i>Composite Reliability</i> Perilaku Konsumtif..... | 45 |
| Tabel 4.8 Hasil Keseluruhan <i>Cronbach Alpha</i> dan <i>Composite Reliability</i> | 45 |
| Tabel 4.9 Karakteristik Reponden Berdasarkan Gender | 46 |
| Tabel 4.10 Karakteristik Reponden Berdasarkan Usia | 47 |
| Tabel 4.11 Karakteristik Reponden Berdasarkan Pendidikan Terakhir..... | 48 |
| Tabel 4.12 Karakteristik Reponden Berdasarkan Pendapatan Per Bulan (Rp) | 49 |
| Tabel 4.13 Karakteristik Reponden Berdasarkan Intensitas Penggunaan per 6 (enam) Bulan Terkahir | 50 |
| Tabel 4.14 Karakteristik Reponden Berdasarkan Alat Pembayaran Digital | 51 |
| Tabel 4.15 Hasil Uji <i>R-Square</i> | 52 |
| Tabel 4.16 Hasil Uji <i>Path Coefficient</i> | 54 |

DAFTAR GAMBAR

| | |
|--|----|
| Gambar 1.1 Jenis <i>Fintech</i> paling sering digunakan Masyarakat Indonesia | 2 |
| Gambar 1.2 Perkembangan nominal transaksi uang elektronik DIY..... | 3 |
| Gambar 1.3 Kinerja P2P Lending DIY | 5 |
| Gambar 2.1 Kerangka Penelitian | 31 |
| Gambar 4.1 Pengukuran <i>Outer Model</i> | 40 |
| Gambar 4.2 Model Stuktural <i>Inner Model</i> | 51 |



DAFTAR LAMPIRAN

| | |
|--|----|
| Lampiran 1 Kuesioner Penelitian..... | 69 |
| Lampiran 2 Data Responden..... | 70 |
| 2.1 Jumlah Sampel | 74 |
| 2.2 Jenis Kelamin | 74 |
| 2.3 Usia | 74 |
| 2.4 Pendidikan Terakhir | 75 |
| 2.5 Pengeluaran Per Bulan (Rp)..... | 75 |
| 2.6 Intensitas Penggunaan Pembayaran Digital Selama 6 (enam) Bulan Terakhir | 75 |
| 2.7 Pembayaran Digital yang Sering Digunakan | 76 |
| 2.8 Data Kuesioner | 76 |
| Lampiran 3 : Pengolahan Data..... | 80 |
| 3.1 Kovergen (<i>Covergent Validity</i>)..... | 80 |
| 3.2 Hasil Uji AVE..... | 81 |
| 3.3 Validitas Diskriminan (<i>Discriminant Validity</i>)..... | 81 |
| 3.4 Reliabilitas Konstruk (<i>Construct Reliability</i>) | 82 |
| 3.5 <i>R-Square</i> | 82 |
| 3.6 <i>Path Coefficient</i> | 82 |
| Lampiran 4 : Kartu Konsultasi | 82 |
| Lampiran 5 : Lembar Revisi Ujian Pendadaran..... | 84 |
| Lampiran 6 : Formulir Revisi Judul Skripsi..... | 85 |

**PENGARUH KEMUDAHAN PEMBAYARAN DIGITAL,
PENGENDALIAN DIRI, DAN GAYA HIDUP TERHADAP PERILAKU
KONSUMTIF PADA MAHASISWA DI YOGYAKARTA**

Jeremy Andrew Yoramlatu Tulalessy

11200838

Program Studi Manajemen Fakultas Bisnis

Universitas Kristen Duta Wacana

Email : 11200838@students.ukdw.ac.id

ABSTRAK

Penelitian ini menganalisis pengaruh kemudahan pembayaran digital, pengendalian diri, dan gaya hidup terhadap perilaku konsumtif pada mahasiswa di Yogyakarta. Populasi dan sampel yang terdapat dalam penelitian ini adalah Mahasiswa di Yogyakarta yang pernah menggunakan Pembayaran Digital dalam 6 (enam) bulan terakhir. Teori yang digunakan ialah teori Perilaku Konsumen sebagai dasar pengembangan hipotesis. Teknik pengolahan data menggunakan metode kuantitatif melalui penyebaran kuesioner dalam bentuk *google form*. Responden yang didapat dalam penelitian ini berjumlah 100 responden. Hasil yang diperoleh dari penelitian yang dilakukan, membuktikan bahwa pengaruh kemudahan pembayaran digital dan gaya hidup berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku konsumtif. Sedangkan Pengendalian diri berpengaruh negatif signifikan terhadap perilaku konsumtif pada mahasiswa di Yogyakarta.

Kata Kunci : Kemudahan Pembayaran Digital, Pengendalian Diri, Gaya Hidup, Perilaku Konsumtif

***THE INFLUENCE OF EASE OF DIGITAL PAYMENTS, SELF-CONTROL,
AND LIFESTYLE ON CONSUMPTIVE BEHAVIOR AMONG STUDENTS
IN YOGYAKARTA***

Jeremy Andrew Yoramlatu Tulalessy

11200838

***Department Management Faculty of Bussiness
Duta Wacana Christian University***

Email : 11200838@students.ukdw.ac.id

ABSTRACT

This study analyzes the effect of ease of digital payments, self-control, and lifestyle on consumptive behavior in students in Yogyakarta. The population and sample contained in this study are students in Yogyakarta who have used Digital Payment in the last 6 (six) months. The theory used is the theory of Consumer Behavior as the basis for hypothesis development. Data processing techniques use quantitative methods through the distribution of questionnaires in the form of Google Forms. The respondents obtained in this study amounted to 100 respondents. The results obtained from the research conducted prove that the influence of ease of digital payments and lifestyle has a significant positive effect on consumptive behavior. Meanwhile, self-control has a significant negative effect on consumptive behavior in students in Yogyakarta.

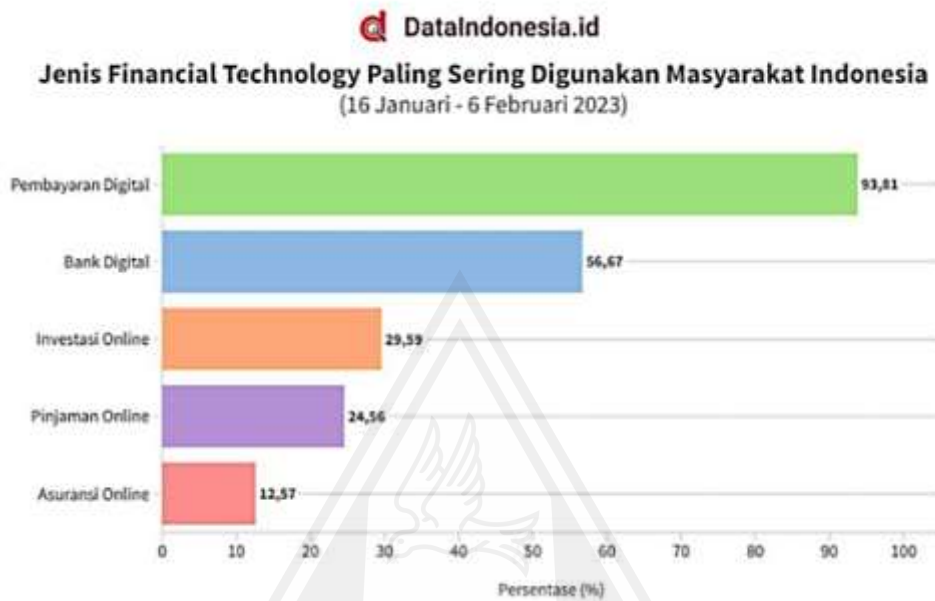
Keywords : Ease of Digital Payments, Self-Control, Lifestyle, Consumptive Behavior

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Era globalisasi ditandai oleh kemajuan teknologi informasi (TI), kecanggihan teknologi informasi memberikan banyak manfaat hingga mampu mempengaruhi pola pikir serta perilaku manusia (Caesarina & Huda, 2022). Laju perkembangan teknologi informasi diikuti dengan peningkatan transformasi digital pada seluruh aspek termasuk ekonomi, hadirnya transformasi digital pada aspek ekonomi merubah proses manual menjadi terotomatisasi, cepat, dan terhubung secara digital. Menurut Julianti (2023) menjelaskan bahwa munculnya transformasi digital pada sektor ekonomi dan keuangan telah melahirkan inovasi baru pada sistem pembayaran berbasis aplikasi yang secara perlahan telah berganti dari *cash* menjadi *cashless*. Sistem pembayaran digital sudah umum diperuntukan oleh masyarakat hingga pemilik bisnis atau usaha untuk mempermudah pada proses transaksi, Bank Indonesia dalam peraturan No.11/12/PBI/2009 telah meresmikan pembayaran digital sebagai uang elektronik telah umum digunakan oleh masyarakat Indonesia. Menurut Tarantang (2019) menjelaskan bahwa pembayaran digital merupakan alat pembayaran yang lebih hemat biaya dan waktu, terdapat berbagai alat pembayaran digital seperti *Mobile Banking* hingga pada sistem pembayaran berbentuk *e-wallet* seperti ShopeePay, GoPay, OVO, dan Dana, untuk melancarkan transaksi menggunakan pembayaran digital. Pembayaran digital memberikan layanan transaksi yang praktis karena dapat diakses melalui aplikasi di *smartphone* tanpa dibatasi waktu dan tempat, kemudahan pembayaran digital menjadi alternatif dalam melakukan transaksi serta mempermudah pada proses pembayaran namun dapat menjadi pemicu terhadap meningkatnya daya konsumsi yang tinggi pada masyarakat sehingga rentan untuk memiliki perilaku yang konsumtif (Patrisia dkk., 2023)



Gambar 1.1 Jenis *Fintech* paling sering digunakan Masyarakat Indonesia
(<https://dataindonesia.id>)

DataIndonesia.id (2023) pembayaran digital merupakan teknologi yang paling banyak digunakan dengan angka 93,81% di tahun 2023, hal tersebut menjadi indikasi terkait tingkat pemahaman tentang *Financial Technology* serta penggunaan pembayaran digital sudah semakin merata di masyarakat Indonesia. Efektifitas dan efisiensi merupakan alasan utama masyarakat Indonesia untuk beralih dan lebih memilih menggunakan pembayaran digital (Etikaria & Munari, 2022). Peningkatan pemahaman dan penggunaan pembayaran digital telah menjadi tren yang signifikan dalam dunia keuangan *modern*. Seiring dengan perkembangan teknologi dan adopsi yang luas tentang pembayaran digital telah memungkinkan konsumen untuk melakukan transaksi dengan lebih cepat dan mudah menggunakan metode pembayaran digital. Tren baru yang berkembang ini juga mempengaruhi kebiasaan belanja konsumen secara keseluruhan. Dengan adanya pembayaran digital, konsumen dapat melakukan transaksi secara *online* dengan lebih efisien dan praktis, sehingga memungkinkan mereka untuk memperoleh berbagai produk dan layanan secara lebih luas. Selain itu, pemahaman yang lebih baik tentang pembayaran

digital juga telah mendorong peningkatan pada nominal transaksi uang elektronik di kalangan masyarakat khususnya mahasiswa. Mahasiswa saat ini sudah difasilitasi dengan kemajuan teknologi yang mempermudah pemahaman serta adopsi terhadap teknologi pembayaran digital, sehingga mendorong peningkatan pada penggunaan uang elektronik dalam transaksi sehari-hari.



Gambar 1.2 Perkembangan nominal transaksi uang elektronik DIY
(<https://www.bi.go.id>)

Bank Indonesia (2023) transaksi uang elektronik di Daerah Istimewah Yogyakarta pada triwulan III tahun 2023 mengalami peningkatan sebesar 2,27 triliun dari triwulan III pada tahun 2022 dengan didominasi oleh transaksi yang mencapai Rp1,69 triliun. Mahasiswa pendatang di Yogyakarta lebih banyak menghabiskan uangnya untuk memenuhi gaya hidup seperti berbelanja, rekreasi, nongkrong di *café*, hingga melakukan pembelian dalam *game online*, naiknya nilai transaksi uang elektronik serta peningkatan belanja mahasiswa yang lebih banyak digunakan untuk gaya hidup ini menjadi indikator adanya perilaku konsumtif akibat pembayaran digital. Penggunaan pembayaran digital yang berlebih ini menumbuhkan budaya instan pada penggunaannya, pembayaran secara non-tunai ini juga mendorong peningkatan budaya konsumtif pada mahasiswa karena adanya

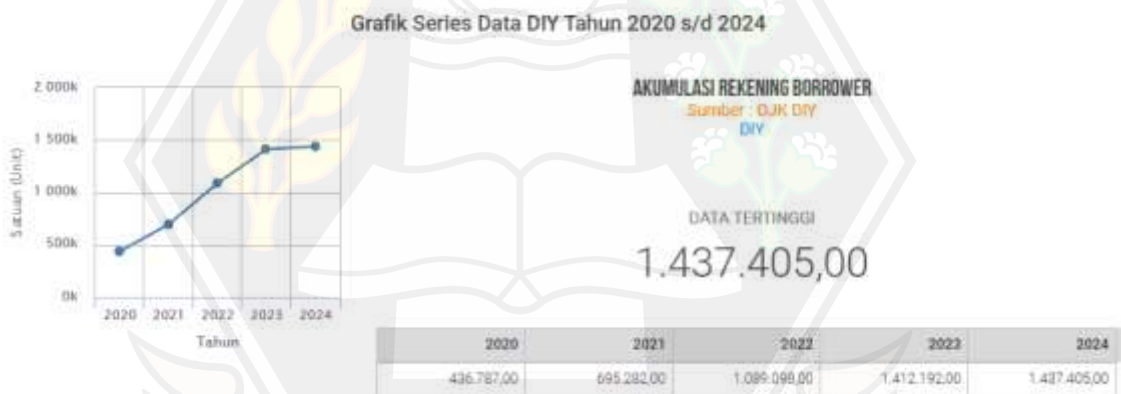
kemudahan, manfaat, kepercayaan, pengaruh orang lain dan intensitas penggunaan dalam penggunaan pembayaran digital (Bhoopathy & Kanagaraj, 2023).

Mahasiswa yang berada dalam masa transisi menuju dewasa mengalami fase pergolakan emosi yang tidak stabil dan berubah-ubah dimana itu berpengaruh terhadap pengendalian diri, mahasiswa dalam masa ini memiliki pengendalian diri yang rendah sehingga keputusan yang diambil dalam keadaan emosi yang tidak stabil yang terkadang menjerumuskan mahasiswa pada keputusan yang salah. Dewi (2021) pengendalian diri dan emosi turut menjadi faktor perilaku konsumtif pada mahasiswa dalam melakukan pengambilan Keputusan. Pengendalian diri merujuk pada kemampuan seseorang dalam pengendalian emosi, pikiran, perilaku seseorang bahkan tekanan (Gailliot dkk., 2007). Pengendalian diri berperan dalam pengambilan keputusan sebagai keterampilan dasar individu menghadapi dan mengoptimalkan keputusan. Anggreini & Mariyanti (2014) mahasiswa merupakan periode masa akhir remaja dimana secara emosional masih labil dan membutuhkan pengakuan orang sekitar, sehingga itu mempengaruhi keputusan pembelian yang didasarkan pada emosi sesaat. Mahasiswa dengan pengendalian diri tinggi lebih bersikap tidak konsumtif karena memiliki pertimbangan yang matang, sedangkan mahasiswa dengan pengendalian diri rendah akan cenderung berperilaku konsumtif (Sudiro & Asandimitra, 2022).

Pengendalian diri dalam menentukan keputusan agar terhindar dari tindakan konsumtif pada mahasiswa memiliki keterkaitan erat dengan faktor internal melalui gaya hidup mahasiswa, dimana kebanyakan mahasiswa saat ini menerapkan gaya hidup konsumtif dengan mengekspresikannya dalam bentuk aktivitas, minat serta pola hidup mahasiswa sehari-hari. Menurut Abdullah & Suja'I (2022) mahasiswa saat ini lebih mementingkan gaya hidup dari pada kebutuhan dalam menunjang perkuliahan, mahasiswa menghabiskan uangnya untuk membeli barang yang sedang *tranding*. Pesatnya perkembangan zaman dan didukung oleh kemajuan teknologi memberikan mahasiswa informasi terkait gaya hidup yang sedang *tranding* dikalangan mahasiswa, sehingga dengan sangat mudah seorang mahasiswa mengadopsi gaya hidup tersebut. Kotler & Amstrong dalam Alamanda (2018) menyatakan gaya hidup yakni perwujudan individu saat beraktivitas, ketertarikan juga opini, maknanya gaya hidup individu dapat tercermin dari

kegiatan sehari-hari, respon terhadap lingkungan sekitar serta kepeduliannya terhadap pemikiran tentang pribadinya juga luar pribadinya. Penerapan gaya hidup oleh seseorang akan mempengaruhi kebutuhan, keinginan maupun perilakunya ketika berbelanja. Fenomena pada mahasiswa saat ini menggambarkan bahwa mahasiswa ingin eksistensinya diakui oleh lingkungan sosial dengan berpenampilan sesuai dengan perkembangan tren saat ini, sehingga aktivitas tersebut membawa dampak pada mahasiswa perilaku konsumtif.

Yogyakarta meraih predikat kota pelajar karena menjadi pilihan oleh mahasiswa di penjuru kota Indonesia untuk melanjutkan pendidikan, sehingga terjadi peningkatan jumlah mahasiswa setiap tahunnya (Yu & Setiyaningrum, 2019). Menurut Dikria & Mintarti (2016) menjelaskan bahwa mahasiswa cenderung memprioritaskan uangnya pada gaya hidup dengan berbelanja barang bermerek agar diakui oleh teman sebayanya dibandingkan membeli perlengkapan kuliah. Menurut Darmawan dalam Mardikaningsih (2020) menjelaskan bahwa pada umumnya mahasiswa belum memiliki pekerjaan untuk menunjang finansialnya dan gaya hidup sehingga mereka mencari dukungan finansial melalui pinjaman *online*.



Gambar 1.3 Kinerja P2P Lending DIY
(<https://www.Bappeda.jogjaprovo.go.id>)

Bappeda.jogjaprovo.go.id (2024) kinerja *Peer to Peer Lending* (P2P) atau pinjaman *online* Daerah Istimewah Yogyakarta pada tahun 2024 mengalami peningkatan dibanding tahun sebelumnya. Akumulasi rekening *borrower* yang telah mencapai angka 1.437.405 rekening menggambarkan kondisi pengguna P2P yang semakin banyak. Sehingga hal itu menjadi indikasi bahwa telah terjadi

tindakan konsumtif yang berakibat negatif berupa ketidakmampuan untuk melunasi pinjaman pada masyarakat khususnya mahasiswa di Yogyakarta.

Berlandaskan latar belakang tersebut, maka peneliti melakukan penelitian berjudul: **“Pengaruh Kemudahan Pembayaran Digital, Pengendalian Diri, Dan Gaya Hidup terhadap Perilaku Konsumtif Pada Mahasiswa Di Yogyakarta”**.

1.2 Rumusan Masalah

Berlandaskan penjabaran tersebut, maka diusulkan pernyataan sebagai berikut:

1. Apakah Kemudahan Pembayaran Digital berpengaruh terhadap perilaku konsumtif mahasiswa di Yogyakarta ?
2. Apakah Pengendalian Diri berpengaruh terhadap perilaku konsumtif mahasiswa di Yogyakarta ?
3. Apakah Gaya Hidup berpengaruh terhadap perilaku konsumtif mahasiswa di Yogyakarta ?

1.3 Tujuan Penelitian

Berlandaskan penjabaran tersebut, didapatkan tujuan penelitian sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui pengaruh Kemudahan Pembayaran Digital terhadap perilaku konsumtif mahasiswa di Yogyakarta.
2. Untuk mengetahui pengaruh Pengendalian Diri terhadap perilaku konsumtif mahasiswa di Yogyakarta.
3. Untuk mengetahui pengaruh Gaya Hidup terhadap perilaku konsumtif mahasiswa di Yogyakarta.

1.4 Kontribusi Penelitian

Penelitian ini dibuat untuk memberikan manfaat:

1. Kontribusi Teoritis

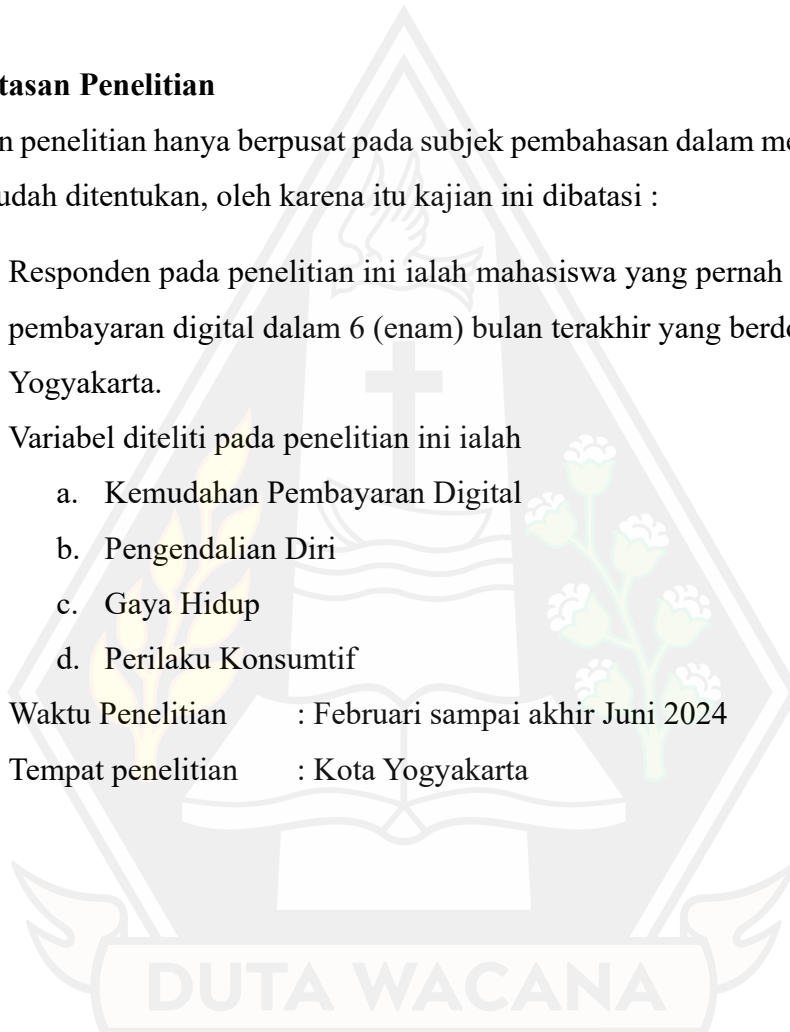
Penelitian ini dimaksudkan guna memberikan wawasan yang baru dan informasi serta kajian ilmu pengetahuan kepada para akademisi agar menjadi tolak ukur untuk penelitian selanjutnya yang dapat dikembangkan terkait pengaruh Kemudahan Pembayaran Digital, Pengendalian Diri, dan Gaya Hidup terhadap Perilaku Konsumtif di Yogyakarta.

2. Kontribusi Praktis
 - a. Bagi Penulis, diharapkan dapat memperluas pemahaman dan pengetahuan, sehingga peneliti lebih memahami tentang pengaruh Kemudahan Pembayaran Digital, Pengendalian Diri, dan Gaya Hidup.
 - b. Bagi Mahasiswa, diharapkan dapat dijadikan informasi yang berguna bagi mahasiswa tentang bagaimana pengaruh Kemudahan Pembayaran Digital, Pengendalian Diri, dan Gaya Hidup.

1.5 Batasan Penelitian

Batasan penelitian hanya berpusat pada subjek pembahasan dalam mencapai tujuan yang sudah ditentukan, oleh karena itu kajian ini dibatasi :

1. Responden pada penelitian ini ialah mahasiswa yang pernah menggunakan pembayaran digital dalam 6 (enam) bulan terakhir yang berdomisili di kota Yogyakarta.
2. Variabel diteliti pada penelitian ini ialah
 - a. Kemudahan Pembayaran Digital
 - b. Pengendalian Diri
 - c. Gaya Hidup
 - d. Perilaku Konsumtif
3. Waktu Penelitian : Februari sampai akhir Juni 2024
4. Tempat penelitian : Kota Yogyakarta



BAB 5

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Penelitian ini dilakukan guna meneliti dan menganalisis pengaruh dari kemudahan pembayaran digital, pengendalian diri, dan gaya hidup terhadap perilaku konsumtif pada mahasiswa di kota Yogyakarta. Berdasarkan penelitian yang telah dilakukan, dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Hasil *Path Coefficient* bahwa Kemudahan Pembayaran Digital (X_1) dan Gaya Hidup (X_3) memiliki nilai positif terhadap perilaku konsumtif, pada Pengendalian Diri (X_2) memiliki nilai negatif terhadap perilaku konsumtif.
2. Hasil uji *R-Square* bahwa variabel Kemudahan Pembayaran Digital (X_1), Pengendalian Diri (X_2), dan Gaya Hidup (X_3) memiliki nilai positif artinya substantial dengan Perilaku Konsumtif.
3. Hasil *Goodness of Fit* (GoF) bahwa variabel Kemudahan Pembayaran Digital (X_1), Pengendalian Diri (X_2), dan Gaya Hidup (X_3) dengan hasil signifikan dan menunjukkan variabel berpengaruh simultan terhadap Perilaku Konsumtif.
4. Kemudahan Pembayaran Digital (X_1) berpengaruh positif dan signifikan terhadap Perilaku Konsumtif pada Mahasiswa di Kota Yogyakarta (Y), sehingga H_1 : (Kemudahan Pembayaran Digital berpengaruh positif terhadap Perilaku Konsumtif) diterima.
5. Pengendalian Diri (X_2) berpengaruh negatif dan signifikan terhadap Perilaku Konsumtif pada Mahasiswa di Kota Yogyakarta (Y), sehingga H_2 : (Pengendalian Diri berpengaruh negative terhadap Perilaku Konsumtif) diterima.
6. Gaya Hidup (X_3) berpengaruh positif dan signifikan terhadap Perilaku Konsumtif pada Mahasiswa di Kota Yogyakarta (Y), sehingga H_3 : (Gaya Hidup berpengaruh positif terhadap Perilaku Konsumtif) diterima.

Dari data analisis deskriptif, ditemukan bahwa persentase tertinggi pada jenis kelamin Perempuan, kriteria rentang usia dengan persentase tertinggi adalah usia 19 – 22 tahun, untuk. Berdasarkan kriteria pendidikan dengan persentase tertinggi yaitu SMA/SMK/STM, lalu pada kriteria responden berdasarkan pendapatan per bulan dengan persentase tertinggi adalah Rp1.000.000 – Rp 2.000.000. Sedangkan pada kriteria intensitas penggunaan dengan persentase paling tinggi yaitu ≥ 10 kali dan kriteria berdasarkan alat pembayaran dengan persentase paling banyak adalah *mobile banking*.

5.2 Keterbatasan Penelitian

Penelitian yang dilakukan oleh peneliti hanya menggunakan variabel independen yaitu kemudahan pembayaran digital, pengendalian diri dan gaya hidup guna memahami faktor yang mempengaruhi perilaku konsumtif pada mahasiswa di Yogyakarta. Selain itu, peneliti hanya menggunakan responden yang terbatas yaitu mahasiswa di Yogyakarta sehingga tidak dapat mewakili secara keseluruhan mahasiswa yang berpengaruh pada hasil yang tidak signifikan.

5.3 Saran

Dari hasil analisis, maka diberikan saran dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Hasil penelitian didapatkan bahwa Gaya Hidup merupakan variabel paling berpengaruh tinggi terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa di Yogyakarta. Maka dari itu, mahasiswa lebih selektif dalam memilih gaya hidup yang diterapkan. Dalam memilih pergaulan juga sebaiknya berdasarkan pada pengaruh yang mahasiswa dapatkan. Hindari keinginan untuk diterima oleh teman lain, mahasiswa disarankan untuk mengikuti Gaya Hidup yang tidak berlebihan agar terhindar dari dampak negatif Perilaku Konsumtif.
2. Hasil penelitian menunjukkan bahwa Pengendalian Diri memiliki hasil negatif yang artinya mahasiswa masih belum bisa mengendalikan diri saat belanja. Maka dari itu, mahasiswa disarankan untuk meningkatkan pengendalian diri agar dapat mengendalikan pembelian barang karena emosi sesaat dan kontrol keuangan yang kurang baik.

3. Bagi penelitian selanjutnya, saran untuk mendukung serta melengkapi yaitu dengan mempertimbangkan variabel independen lain serta faktor lain yang mampu mempengaruhi perilaku konsumtif bukan hanya pada mahasiswa, melainkan pada golongan lain. Penelitian selanjutnya juga diharapkan dapat memperluas jumlah responden sehingga dapat melihat bagaimana perilaku konsumtif bukan hanya pada mahasiswa melainkan pada golongan lain, selain itu juga dapat memperjelas eksternal validitas penelitian.



DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, M. N. F., & Suja'i, I. S. (2022). Pengaruh Gaya Hidup Dan Media Sosial Terhadap Perilaku Konsumtif. *Jurnal Pendidikan Dewantara: Media Komunikasi, Kreasi Dan Inovasi Ilmiah Pendidikan*, 8(2), 72–84. <https://doi.org/10.55933/Jpd.V8i2.402>
- Afandi, N. A. (2012). Pengaruh Pelatihan Mindfulness Terhadap Peningkatan Kontrol Diri Siswa Sma. *Jurnal Paramotor*, 5(1), 20–28.
- Alamanda, Y. (2018). Pengaruh Harga Diri Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif. *Jurnal Psikoborneo*, 6(2), 273–279.
- Andriani, B. F., Rosmanidar, E., & Diniah, Z. (2023). Pengaruh Digital Payment ShopeePay Dan Locus Of Control Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa. *Journal Of Student Research (Jsr)*, 1(5), 192–212. <https://doi.org/10.55606/Jsr.V1i5>
- Anggreini, R., & Mariyanti, S. (2014). Hubungan Antara Kontrol Diri Dan Perilaku Konsumtif Mahasiswi Universitas Esa Unggul. *Hubungan Antara Kontrol Diri Dengan Perilaku Konsumtif Mahasiswi Universitas Esa Unggul Jurnal Psikologi*, 12(1), 34.
- Ananti, N. A., Rahmah, S. A., Putri, V. D., & Purwantini, L. (n.d.). *Hubungan Antara Kontrol Diri Dan Konformitas Dengan Prokrastinasi Akademik*. <https://doi.org/10.61132/observasi.v2i1.177>
- Arikunto, S. (2013). *Prosedur Penelitian: Suatu Pendekatan Praktik*. Rineka.
- Auskarni. (2021). *Pengaruh Gaya Hidup Dan Konsep Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Makassar [Doctoral Dissertation]*. Universitas Negeri Makassar.
- Bankindonesia. (2023, November 1). *Laporan Perekonomian Daerah Istimewah Yogyakarta*. Retrieved From Bank Indonesia: <https://www.bi.go.id/Id/Publikasi/Laporan/Pages/Sk-Desember-2023.aspx>
- Bappeda.JogjaproV.Go.Id. (2024). Kinerja Fintech P2P Lending. In *Bappeda.JogjaproV.Go.Id*.
- Bhoopathy, Dr. G., & Kanagaraj, P. (2023). The Impact Of Digital Payments On Consumer Spending Habits. *Tuijin Jishu/Journal Of Propulsion Technology*, 44(4), 1001–4055.
- Caesarina, G. D., & Huda, A. M. (2022). Efektivitas Media Instagram @Ittelkomsurabaya Sebagai Media Pemasaran Institut Teknologi Telkom Surabaya. *The Commercium*, 05(01), 182–192.
- Chaplin, J. P. (2011). *Kamus Psikologi*. Rajagrafindo Persada.
- Chita, R. C. M., David, L., & Pali, C. (2015). Hubungan Antara Self-Control Dengan Perilaku Konsumtif Online Shopping Produk Fashion Pada

- Mahasiswa Fakultas Kedokteran Universitas Sam Ratulangi Angkatan 2011. *Jurnal E-Biomedik (Ebm)*, 3(1), 297–302.
- DataIndonesia.Id. (2023, Maret 21). *Ini Sederet Fintech Favorit Masyarakat Indonesia*. Retrieved From DataIndonesia.Id: <https://dataindonesia.id/ekonomi-digital/detail/ini-sederet-fintech-favorit-masyarakat-indonesia>
- Davis, F. D. (1989). Perceived Usefulness, Perceived Ease Of Use, And User Acceptance Of Information Technology. *Mis Quarterly: Management Information Systems*, 13(3), 319–339. <https://doi.org/10.2307/249008>
- Dewi, L. G. K., Herawati, N. T., & Adiputra, I. M. P. (2021). Penggunaan E-Money Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Yang Dimediasi Kontrol Diri. *Ekuitas (Jurnal Ekonomi Dan Keuangan)*, 5(1), 1–19. <https://doi.org/10.24034/j25485024.y2021.v5.i1.4669>
- Dikria, O., & Mintarti W, S. U. (2016). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Pengendalian Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Jurusan Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Malang Angkatan 2013. *Jurnal Pendidikan Ekonomi*, 9(2), 143–155.
- Etikaria, G., & Munari. (2022). Analisis Faktor Faktor Yang Mempengaruhi Penggunaan Dompot Digital. *Jurnal Ilmiah Mea*, 6(2), 640–665.
- Gailliot, M. T., Baumeister, R. F., Dewall, C. N., Maner, J. K., Plant, E. A., Tice, D. M., Brewer, L. E., & Schmeichel, B. J. (2007). Self-Control Relies On Glucose As A Limited Energy Source: Willpower Is More Than A Metaphor. *Journal Of Personality And Social Psychology*, 92(2), 325–336. <https://doi.org/10.1037/0022-3514.92.2.325>
- Ghozali, I. & L. H. (2015). *Partial Least Squares Konsep, Teknik Dan Aplikasi Menggunakan Program Smartpls 3.0* (2nd Ed.). Universitas Diponegoro.
- Ghufronn., Dan Risnawati. Rm. (2011). *Teori-Teori Psikologi*. Arruzz Media.
- Gosal, M. A., & Linawati, N. (2018). *Pengaruh Intensitas Penggunaan Layanan Mobile Payment Terhadap Spending Behavior*.
- Haq, I. I., Tubastuvi, N., Purwidiyanti, W., & Widhidanono, H. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Teman Sebaya, Electronic Money, Gaya Hidup, Dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis Indonesia*, 09(1), 73–89.
- Hijrianti, U. R., & Fitriani, A. M. (2020). Peran Konformitas Sebagai Mediator Hubungan Harga Diri Dan Perilaku Konsumtif Pada Mahasiswa. *Mediapsi*, 6(1), 48–59. <https://doi.org/10.21776/ub.mps.2020.006.01.6>
- Hurlock. (2010). *Psikologi Perkembangan Suatu Pendekatan Sepanjang Rentang Kehidupan*. Erlangga.
- Julianti, S. (2023). *Pengaruh Digital Payment Dan Aplikasi Belanja Online Terhadap Perilaku Konsumtif Pada Mahasiswa Pendidikan Ekonomi Angkatan 2022 Fkip Universitas Jambi* [Thesis]. Universitas Jambi.

- Karim, L. M. (2023). *Pengaruh Digital Payment, Gaya Hidup Dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Uin Prof.K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto* [Thesis]. Universitas Islam Negeri Prof. K.H. Saifuddin Zuhri.
- Kholilah. (2018). *Perilaku Konsumtif Masyarakat Pengunjung Pasar Kaget Di Wisata Belanja Tugu Gajayana Malang* [Doctoral Dissertation]. Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim.
- Kotler, P., & Keller, K. L. (2016). *Marketing Management* (15 Boston Edition). Pearson Education.
- Kurniawan, E., Kurniawan, E., Sardini, S., Wulandari, C. H., & Silalahi, P. R. (2023). Analisis Minat Penggunaan Digital Payment Di Kota Medan. *Jurnal Manajemen Riset Inovasi*, 1(1), 234–247.
- Latief, F., & Dirwan. (2020). Pengaruh Kemudahan, Promosi, Dan Kemanfaatan Terhadap Keputusan Penggunaan Uang Digital. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Manajemen*, 3(1), 16–30.
- Laura Putri Anggraini, & Hudaniah, H. (2023). Hubungan Self Control Dengan Perilaku Konsumtif Belanja Online Pada Mahasiswa Rantau. *Cognicia*, 11(2), 140–148. <https://doi.org/10.22219/Cognicia.V11i2.28074>
- Mardikaningsih, R., Sinambela, E. A., Darmawan, D., & Nurmalasari, D. (2020). Hubungan Perilaku Konsumtif Dan Minat Mahasiswa Menggunakan Jasa Pinjaman Online. *Jurnal Simki Pedagogia*, 3(6), 98–110. <https://jipid.org/index.php/jsp>
- Marwiyah, S. L., Ainulyaqin, M., & Edy, S. (2023). Analisis Pengaruh Perilaku Konsumtif Dan Tingkat Pendapatan Terhadap Online Shopping Pada E-Commerce Shopee Dalam Perspektif Ekonomi Islam. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 9(3), 4279. <https://doi.org/10.29040/jiei.v9i3.10783>
- Mengga, G. S., Batara, M., & Rimpung, E. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, E-Money, Gaya Hidup Dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Prodi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Kristen Indonesia Toraja. *Jrea*, 1(1).
- Nurjanah, S. (2019). Pengaruh Literasi Ekonomi Dan Self Control Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta. *Parameter: Jurnal Pendidikan Universitas Negeri Jakarta*, 31(2), 124–133. <https://doi.org/10.21009/Parameter.312.05>
- Patrisia, Ellyawati, N., Piar, C. S., Reza, & Astuti, R. F. (2023). Pengaruh Pembayaran Non Tunai (E-Wallet) Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Jurusan Pendidikan Ilmu Sosial Fkip Universitas Mulawarman. *Jurnal Promosi*, 11(1), 1–8.
- Peter, J. Paul., & Olson, J. C. (Jerry C. (2010). *Consumer Behavior & Marketing Strategy* (Ninth Edition). Mcgraw-Hill Irwin.

- Priansa, D. J. (2017). *Perilaku Konsumen Dalam Persaingan Bisnis Kontemporer*. Alfabeta.
- Pulungan, D. R., & Febriaty, H. (2018a). Pengaruh Gaya Hidup Dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa. *Jurnal Riset Sains Manajemen*, 2(3), 103–110.
- Pulungan, D. R., & Febriaty, H. (2018b). Pengaruh Gaya Hidup Dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa. *Jurnal Riset Sains Manajemen*, 2(3), 103–110.
- Puspita, Y. C. (2019). Kesesuaian Teknologi Digital Payment Aplikasi Ovo Analisis Kesesuaian Teknologi Penggunaan Digital Payment Pada Aplikasi Ovo. *Jurnal Manajemen Informatika*, 9(2), 121–128.
- Ratih Dewi Titisari Haryana. (2020). Pengaruh Life Style, Self Control Dan Financial Literacy Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Melakukan Online Shopping. *Equilibrium: Jurnal Ekonomi-Manajemen-Akuntansi*, 16(1), 29–36. www.apjii.or.id
- Rahayu, D. (2015). *Pengaruh Kontrol Diri Dan Religiusitas Terhadap Perilaku Konsumtif Pada Mahasiswa Fakultas Sains Dan Teknologi Angkatan 2015* [Thesis]. Universitas Islam Negeri.
- Rahayu, K., Mulyadi, D., & Karawang, B. P. (2023). Pengaruh Digital Payment. *Nanggroe : Jurnal Pengabdian Cendikia*, 290(3), 290–298. <https://doi.org/10.5281/zenodo.8066301>
- Rahayu, R., & Alamudin, A. (2015). Pengaruh Pendidikan, Lingkungan Keluarga, Pergaulan Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Penyimpangan Kerja Dan Keuangan (Studi Empiris Pada Karyawan Divisi Finance & Accounting Pt. Meratus Line). *E-Jurnal Ilmu Manajemen Magistra*, 1(1), 1–15.
- Ramdhan, Dr. M. (2021). *Metode Penelitian*. Cipta Media Nusantara.
- Rianto, M. H. & R. M. (2021). Pengaruh Financial Knowledge, Pendapatan Dan Social Influence Terhadap Minat Menggunakan Aplikasi Pembayaran Digital Pada Generasi Milenial Islam Di Kota Bekasi. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 7(3), 1–8.
- Riauzie, M., Ranteallo, C., & Zuryani, N. (2015). *Perilaku Konsumtif Remaja Perempuan Terhadap Trend Fashion Korea Di Jakarta Selatan*.
- Risnawati, Mintarti W, S. U., & Wardoyo, C. (2018). Pengaruh Pendidikan Ekonomi Keluarga, Gaya Hidup, Modernitas Individu, Dan Literasi Ekonomi Terhadap Perilaku Konsumtif Siswa. *Jurnal Pendidikan*, 3(4), 430–436.
- Rorin Mauludin Insana, D., & Susanti Johan, R. (2021). Analisis Pengaruh Penggunaan Uang Elektronik Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa. *Jurnal Ekonomi*, 17(2), 294–310.

- Roy, P., & Datta, D. (2022). Theory And Models Of Consumer Buying Behaviour: A Descriptive Study. *Ssrn Electronic Journal*, 11(8), 206. <https://doi.org/10.2139/ssrn.4205489>
- Siallagan, A. M., Derang, I., & Nazara, P. G. (2021). Hubungan Kontrol Diri Dengan Perilaku Konsumtif Pada Mahasiswa Di Stikes Santa Elisabeth Medan. *Jurnal Darma Agung Husada*, 8(1), 54–61.
- Silalahi, U. (2012). *Metode Penelitian Sosial*. Pt. Refika Aditama.
- Simarmata, R. E., Saerang, I. S., & Rumokoy, L. J. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Penggunaan Digital Payment, Dan Self Control Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Di Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Sam Ratulangi. *Jurnal Emba*, 12(1), 462–475.
- Sudiro, P. I., & Asandimitra, N. (2022). Pengaruh Financial Literacy, Uang Elektronik, Demografi, Gaya Hidup, Dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Generasi. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 10(1), 160–172.
- Sugiyono. (2011). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan R&D*. Alfabeta.
- Sugiyono. (2015). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D*. Alfabeta.
- Sumartono. (2002). *Terperangkap Dalam Iklan (Meneropong Imbas Pesan Iklan Televisi)*. Alfabeta.
- Sutisna. (2005). *Perilaku Konsumen Dan Komunikasi Pemasaran*. Remaja Rosdakarya.
- Tarantang, J., Awwaliyah, A., Astuti, M., & Munawaroh, M. (2019). Perkembangan Sistem Pembayaran Digital Pada Era Revolusi Industri 4.0 Di Indonesia. *Jurnal Al Qardh*, 4, 60–75.
- Trihasta, D., & Fajaryanti, J. (2008). *Seminar Ilmiah Nasional Komputer Dan Sistem Intelijen (Kommit 2008) Auditorium Universitas Gunadarma*.
- Tripambudi, B., & Indrawati, E. S. (2018). Hubungan Antara Kontrol Diri Dengan Perilaku Konsumtif Pembelian Gadget Pada Mahasiswa Teknik Industri Universitas Diponegoro. *Jurnal Empati*, 7(2), 189.
- W. Thomas Anderson, Jr. & L. L. G. (1984). Lifestyle And Psychographics: A Critical Review And Recommendation. *Association For Consumer Research*, 11, 405–411.
- Willems, Y. E. , B. N. , F. C. , B. M. (2019). The Heritability Of Self-Control: A Meta-Analysis. *Neuroscience & Biobehavioral Reviews*, 100, 324–334.
- Yamin, S. & K. H. (2011). *Generasi Baru Mengolah Data Penelitian Dengan Partial Least Square Path Modeling: Aplikasi Dengan Software Xlstat, Smartpls, Dan Visual Pls*. Salemba Infotek.
- Yu, S., & Setiyaningrum, A. (2019). Studi Mengenai City Branding Kota Yogyakarta Sebagai Kota Pelajar Di Indonesia. *Jurnal Manajemen, Strategi Bisnis Dan Kewirausahaan*, 13(1), 31–46.