



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF.DR. HAMKA

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN *E-MONEY*  
TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF MASYARAKAT  
PENGGUNA *E-COMMERCE* DI KELURAHAN SUKATANI  
KOTA DEPOK**

SKRIPSI

Ade Annisya Sarifa

1802025337

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

PROGRAM STUDI MANAJEMEN

JAKARTA

2022



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF DR. HAMKA

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN *E-MONEY*  
TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF MASYARAKAT  
PENGGUNA *E-COMMERCE* DI KELURAHAN SUKATANI  
KOTA DEPOK**

SKRIPSI

Ade Annisya Sarifa

1802025337

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

PROGRAM STUDI MANAJEMEN

JAKARTA

2022

## PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi dengan judul **“PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN E-MONEY TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF MASYARAKAT PENGGUNA E-COMMERCE DI KELURAHAN SUKATANI KOTA DEPOK”** merupakan hasil karya sendiri dan sepanjang pengetahuan dan keyakinan saya tidak mencantumkan tanpa pengakuan bahan- bahan yang telah dipublikasikan sebelumnya atau ditulis oleh orang lain, atau sebagai bahan yang pernah di ajukan untuk gelar atau ijazah pada Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA atau perguruan tinggi lainnya. Semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar. Apabila ternyata dikemudian hari penulisan Skripsi ini merupakan hasil plagiat atau penjiplakan terhadap karya orang lain, maka saya bersedia mempertanggungjawabkan sekaligus bersedia menerima sanksi berdasarkan aturan di Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA.

Jakarta, 21 Desember 2022



(Ade Annisya Sarifa)  
NIM. 1802025337

**PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI**

**JUDUL** : **PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN E-MONEY TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF MASYARAKAT PENGGUNA E-COMMERCE DI KELURAHAN SUKATANI KOTA DEPOK**

**NAMA** : **ADE ANNISYA SARIFA**

**NIM** : **1802025337**

**PROGRAM STUDI** : **MANAJEMEN**

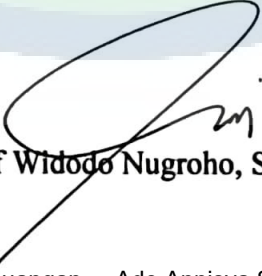
**TAHUN AKADEMIK** : **2022**

Skripsi ini telah disetujui oleh pembimbing untuk diujikan dalam ujian skripsi :

Pembimbing I	Drs. Bambang Sumaryanto, MM	
Pembimbing II	Emaridial Ulza, SE., MA	

**Mengetahui**

**Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA**

  
**Arif Widodo Nugroho, SE., MM.**

**PENGESAHAN SKRIPSI**

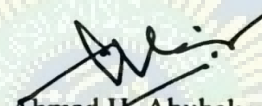
Skripsi dengan judul :

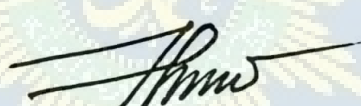
**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN *E-MONEY* TERHADAP  
PERILAKU KONSUMTIF MASYARAKAT PENGGUNA *E-COMMERCE*  
DIKELURAHAN SUKATANI KOTA DEPOK**

Yang disusun oleh :  
Ade Annisya Sarifa  
1802025337

Telah diperiksa dan dipertahankan di depan panitia ujian kesarjanaan strata satu  
(S1) Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah  
Prof. DR. HAMKA  
Pada tanggal : 08 Februari 2023

Tim Penguji :  
Ketua, merangkap anggota :

  
Drs., Ahmad H. Abubakar, MM  
Sekretaris, merangkap anggota :

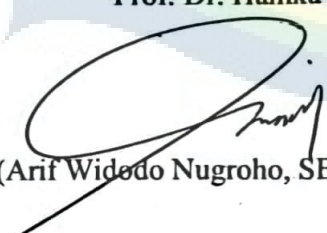
  
Yusdi Daulay D., SE., MM  
Anggota :

  
Edi Setiawan, SE., MM

**Mengetahui,**

Ketua Program Studi Manajemen  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah  
Prof. Dr. Hamka

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah  
Prof. Dr. Hamka

  
(Arif Widodo Nugroho, SE., MM)

  
(Dr. Zulpahmi, S.E., M. Si.)

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK  
KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai civitas akademik Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Ade Annisya Sarifa  
NIM : 1802025337  
Program Studi : S1 Manajemen  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA, Hak Bebas Royalti Noneksklusif (Non-exclusive Royalty Free-Right) atas karya ilmiah saya yang berjudul “PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN *E-MONEY* TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF MASYARAKAT PENGGUNA *E-COMMERCE* DI KELURAHAN SUKATANI KOTA DEPOK”. Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan hak bebas royalti noneksklusif ini Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA berhak menyimpan, mengalihmediakan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di Jakarta  
Pada Tanggal : 21 Desember 2022  
Yang Menyatakan,



(Ade Annisya Sarifa)

## ABSTRAK

Ade Annisya Sarifa (1802025337)

### **PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN *E-MONEY* TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF MASYARAKAT PENGGUNA *E-COMMERCE* DI KELURAHAN SUKATANI KOTA DEPOK**

Skripsi. Program Strata Satu Program Studi Manajemen. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA. 2022. Jakarta.

Kata kunci :Literasi Keuangan, *E-Money*, dan Perilaku Konsumtif

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan, dan *e-money* terhadap perilaku konsumtif masyarakat pengguna *e-commerce* di Kelurahan Sukatani Kota Depok. Perilaku Konsumtif (Y) sebagai variabel terikat sedangkan Literasi keuangan (X1) dan *E-Money* (X2) sebagai variabel bebas. Hasil uji asumsi klasik menyatakan bahwa penelitian ini terbebas dari multikolinearisme, autokorelasi, heterokedastisitas, serta terdistribusi normal. Hasil regresi linier berganda diperoleh hasil  $Y = 1,711 + 0,028X_1 + 0,249X_2$

Hasil uji hipotesis dengan uji f diketahui hasil f hitung (28,202) > f table (3,11) dan tingkat signifikansinya  $0,000 < 0,05$  sehingga hipotesis pertama diterima. Sedangkan hasil uji t menunjukkan bahwa secara parsial literasi keuangan merupakan variabel bebas yang paling dominan dengan hasil t-hitung (0,478) < t-tabel (1,664) dan tingkat signifikansinya  $0,00 < 0,05$  sehingga hipotesis kedua diterima. Koefisien determinasi menunjukkan  $R_2 = 0,417$  yang artinya kontribusi variable bebas sebesar 41,7% sedangkan sisanya sebesar 58,3 % dijelaskan oleh variasi lain yang tidak diteliti dalam penelitian ini.

## **ABSTRACT**

**Ade Annisya Sarifa (18020225337)**

### ***THE EFFECT OF FINANCIAL LITERATURE AND E-MONEY ON CONSUMPTION BEHAVIOR OF E-COMMERCE USERS IN SUKATANI KELURAHAN, DEPOK CITY***

*Thesis. Undergraduate Program in Management Studies Program. Faculty of Economics and Business, University of Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA. 2022. Jakarta.*

*Keywords: Financial Literacy, E-Money, and Consumptive Behavior*

*This study aims to determine the effect of financial literacy, and e-money on the consumptive behavior of the e-commerce user community in Sukatani Village, Depok City. Consumptive Behavior (Y) as a variable using Financial Literacy (X1) and E-Money (X2) as independent variables. The results of the classical assumption test state that this research is free from multicollinearity, autocorrelation, heteroscedasticity, and is normally distributed. The results of multiple linear regression obtained results  $Y = Y = 1.711 + 0.028X1 + 0.249X2$*

*The results of hypothesis testing with the f test are known to be the result of f arithmetic (28.202) > f table (3.11) and the significance level is 0.000 < 0.05 so that the first hypothesis is accepted. While the results of the t-test indicate that partially financial literacy is the most dominant independent variable with the results of t-count (0.478) < t-table (1.664) and a significance level of 0.00 < 0.05 so that the second hypothesis is accepted. The coefficient of determination shows  $R_2 = 0.417$ , which means that the contribution of the independent variable is 41.7% while the remaining 58.3% is explained by other variations not examined in this study.*



## KATA PENGANTAR

*Bismillahirrohmanirrohim*

*Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

Puji dan syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah *subhanahu wa ta'ala* yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat serta salam tak lupa diucapkan kepada baginda Nabi Muhammad *Shalallahu'alaihi Wassalam* serta para keluarganya, sahabatnya dan pengikutnya.

Berkat ridho orang tua dan keluarga tercinta yang selalu memberikan doa, semangat, dukungan moril serta material sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN *E-MONEY* TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF MASYARAKAT PENGGUNA *E-COMMERCE* DI KELURAHAN SUKATANI KOTA DEPOK”

Tujuan disusunnya skripsi ini adalah sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana ekonomi. Dalam penyusunannya penulis banyak mendapat bantuan serta dukungan dari berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak. Pada kesempatan ini, penulis ingin mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Gunawan Suryoputro, M. Hum selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA.
2. Bapak Dr. Zulpahmi, S.E., M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
3. Bapak Sumardi, S.E, M.Si selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

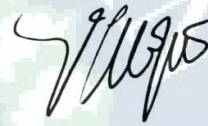
4. Bapak M.Nurrasyidin, S.E, M.Si selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof DR. HAMKA.
5. Bapak Edi Setiawan, S.E., M.M selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof DR. HAMKA.
6. Bapak Arif Widodo Nugroho, SE., MM. Selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof DR. HAMKA.
7. Bapak Drs. Bambang Sumaryanto, MM. selaku Dosen Pembimbing Skripsi I yang telah menyediakan waktu, memberikan saran, masukan, kritik, serta arahan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
8. Bapak Emaridial Ulza, SE., MA. selaku Dosen Pembimbing Skripsi II yang telah menyediakan waktu, memberikan saran, masukan, kritik, serta arahan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
9. Seluruh dosen pengajar Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA yang telah memberikan ilmunya dan bantuan kepada penulis.
10. Terimakasih Bapak, Ibu, Adik dan keluarga yang selalu memberikan semangat dan dukungan selama penulisan skripsi ini.
11. Terimakasih Ulil, Zulfa, Maya, Tiwi, dan semua teman-teman terdekat saya serta rekan-rekan seperjuangan Manajemen Angkatan 2018.

Akhir kata penulis memohon maaf apabila dalam penulisan skripsi ini masih terdapat banyak kesalahan yang tidak disadari. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak.

*Barakallahu fikum,*

*Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.*

Jakarta, 21 Desember 2022



Ade Annisya Sarifa

## DAFTAR ISI

<b>PERNYATAAN ORISINALITAS</b> .....	<b>iii</b>
<b>PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI</b> .....	<b>iv</b>
<b>PENGESAHAN SKRIPSI</b> .....	<b>v</b>
<b>PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS</b> .....	<b>vi</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>vii</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xii</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xvii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xviii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Permasalahan.....	10
1.2.1 Identifikasi Masalah .....	10
1.2.2 Pembatasan Masalah.....	10
1.2.3 Perumusan Masalah .....	10
1.3 Tujuan Penelitian.....	11
1.4 Manfaat Penelitian.....	11
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	<b>13</b>
2.1 Gambaran Penelitian Terdahulu .....	13

2.2 Landasan Teori .....	49
2.2.1 Perilaku Konsumtif.....	49
2.2.2 Literasi Keuangan .....	51
2.2.3 E-Money.....	55
2.3 Kerangka Pemikiran Teoritis.....	59
2.4 Rumusan Hipotesis.....	60
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....</b>	<b>61</b>
3.1 Metode Penelitian.....	61
3.2 Operasionalisasi Variabel.....	61
3.2.1 Variabel Dependen (Y) .....	61
3.2.2 Variabel Independen (X).....	62
3.3 Populasi dan Sampel .....	62
3.3.1 Populasi .....	62
3.3.2 Sampel.....	63
3.4 Tempat dan Waktu Penelitian .....	64
3.5 Teknik Pengumpulan Data .....	64
3.6 Teknik Pengolahan dan Analisis Data.....	65
3.6.1 Uji Kualitas Instrumen .....	65
3.6.2 Analisis Statistik Deskriptif .....	65
3.6.3 Uji Asumsi Klasik .....	66
3.6.4 Analisis Regresi Berganda .....	68
3.6.5 Uji Hipotesis .....	69
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>71</b>

4.1	Gambaran Umum Lokasi Penelitian .....	71
4.1.1	<i>Sejarah RT. 004 RW. 003</i> .....	71
4.1.2	<i>Struktur Organisasi dan Fungsi</i> .....	72
4.1.3	<i>Deskripsi Data</i> .....	76
4.1.4	Karakteristik Responden.....	76
4.2	Hasil Pengolahan Data dan Pembahasan.....	78
4.2.1	<i>Uji Kualitas Data</i> .....	78
4.2.2	<i>Analisis Statistik Deskriptif</i> .....	82
4.2.3	<i>Analisis Linear Berganda</i> .....	104
4.2.4	<i>Uji Asumsi Klasik</i> .....	106
4.2.5	<i>Uji Hipotesis</i> .....	110
4.3	Interpretasi Hasil Penelitian .....	113
4.3.1	<i>Pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku konsumtif masyarakat..</i> 113	
4.3.2	<i>Pengaruh E-Money terhadap Perilaku Konsumtif Masyarakat</i> .....	114
4.3.3	<i>Pengaruh Literasi Keuangan dan E-Money terhadap perilaku konsumtif Masyarakat</i> .....	114
<b>BAB V PENUTUP</b> .....		<b>115</b>
5.1	Kesimpulan.....	115
5.2	Saran .....	116
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....		<b>118</b>
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP</b> .....		<b>145</b>

## DAFTAR TABEL

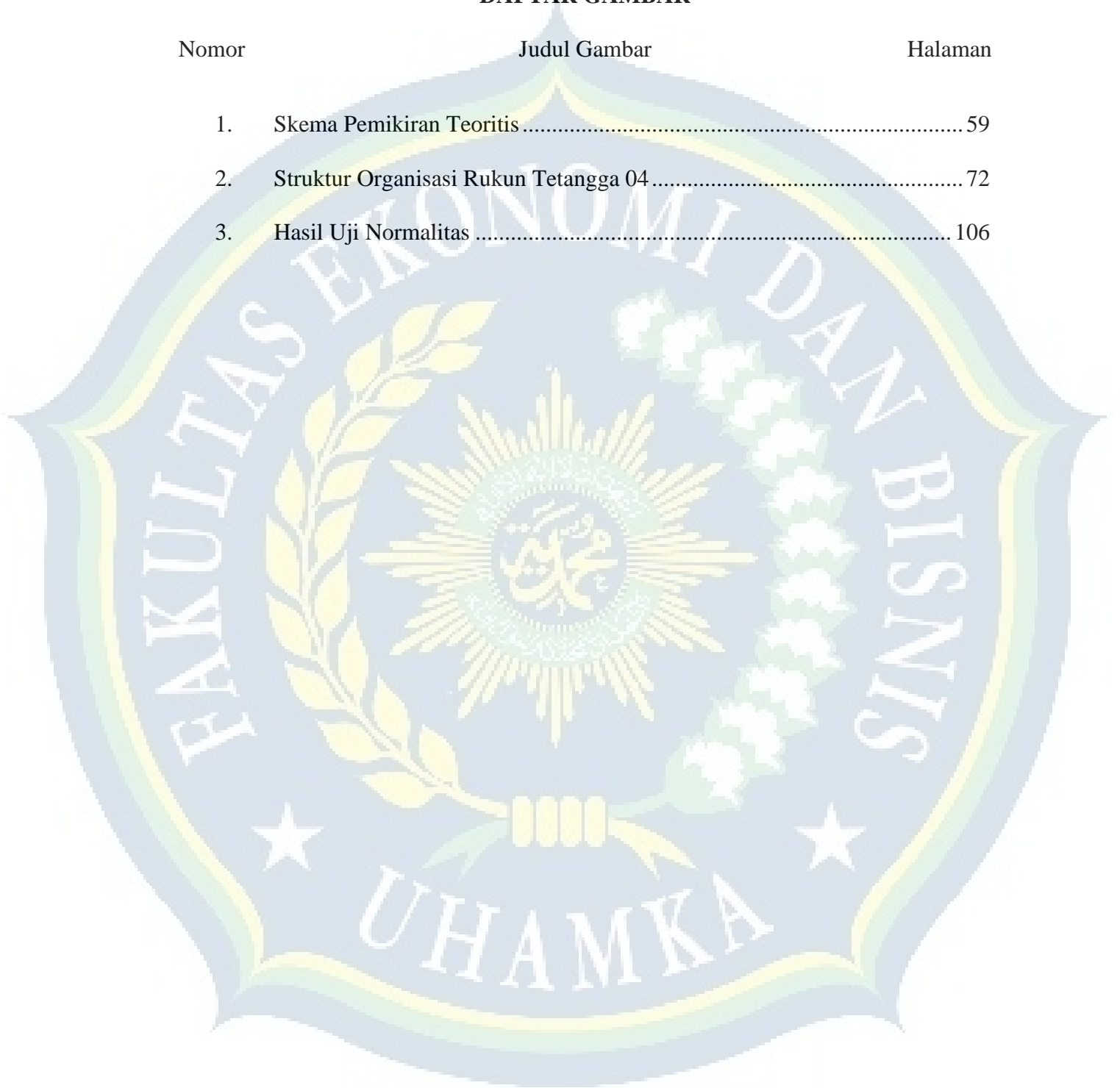
Nomor	Judul Tabel	Halaman
1	Hasil Pra Survei Masyarakat Rt.004/Rw.003 Kelurahan.....	9
2	Ringkasan Penelitian Terdahulu .....	22
3	Kriteria Pengujian Autokorelasi.....	68
4	Jenis Kelamin Responden .....	77
5	Usia Responden.....	78
6	Hasil Uji Validitas Variabel Literasi Keuangan.....	79
7	Hasil Uji Validitas Variabel E-Money .....	80
8	Hasil Uji Validitas Variabel Perilaku Konsumtif .....	80
9	Hasil Uji Reliabilitas Variabel Literasi Keuangan.....	81
10	Hasil Uji Reliabilitas Variabel E-Money .....	82
11	Hasil Uji Reliabilitas Variabel Perilaku Konsumtif.....	82
12	Sistem yang digunakan bank syariah membedakannya dari.....	83
13	OJK (Otoritas Jasa Keuangan) bertanggung jawab untuk .....	84
14	Dengan membuat anggaran pribadi, saya bisa mengontol.....	85
15	Saya selalu menyimpan sebagian pendapatan yang saya peroleh.....	86
16	Deposito dapat digunakan untuk investasi, sedangkan tabungan. ....	87
17	Dividen adalah salah satu keuntungan yang bisa diterima pada .....	88
18	Manfaat asuransi salah satunya adalah untuk meminimalisir .....	89
19	Asuransi jiwa melindungi keluarga tertanggung jika terjadi. ....	90
20	Penggunaan uang elektronik, atau E-Money, mengurangi .....	91
21	Salah satu keuntungan menggunakan E-Money yaitu banyak.....	92
22	Sistem kerja uang elektronik sangat mudah dimengerti .....	93
23	Dengan E-Money, kita tidak perlu membawa uang tunai.....	94
24	Pengisian uang elektronik sangat mudah, dapat dilakukan.....	95
25	Saat melakukan pembayaran, menggunakan E-Money .....	96

26	Saya selalu membeli barang-barang yang akan meningkatkan.....	97
27	Saya mengikuti perkembangan mode, supaya penampilan.....	98
28	Saya selalu membeli produk keluaran baru supaya tidak .....	99
29	Saya ingin membeli barang-barang yang membuat saya.....	100
30	Saya selalu tertarik pada kemasan –kemasan produk yang lucu.....	101
31	Saya banyak melakukan pembelian pada barang-barang.....	102
32	Saya suka membeli barang secara spontan .....	103
33	Saya suka berbelanja di beberapa toko sekaligus .....	104
34	Uji Analisis Linear Berganda.....	105
35	Hasil Uji Normalitas .....	107
36	Hasil Uji Multikolinieritas .....	108
37	Hasil Uji Heterokedastisitas.....	109
38	Hasil Uji Autokorelasi .....	110
39	Hasil Uji t ( Parsial).....	111
40	Hasil Uji f ( Simultan ).....	112
41	Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	113



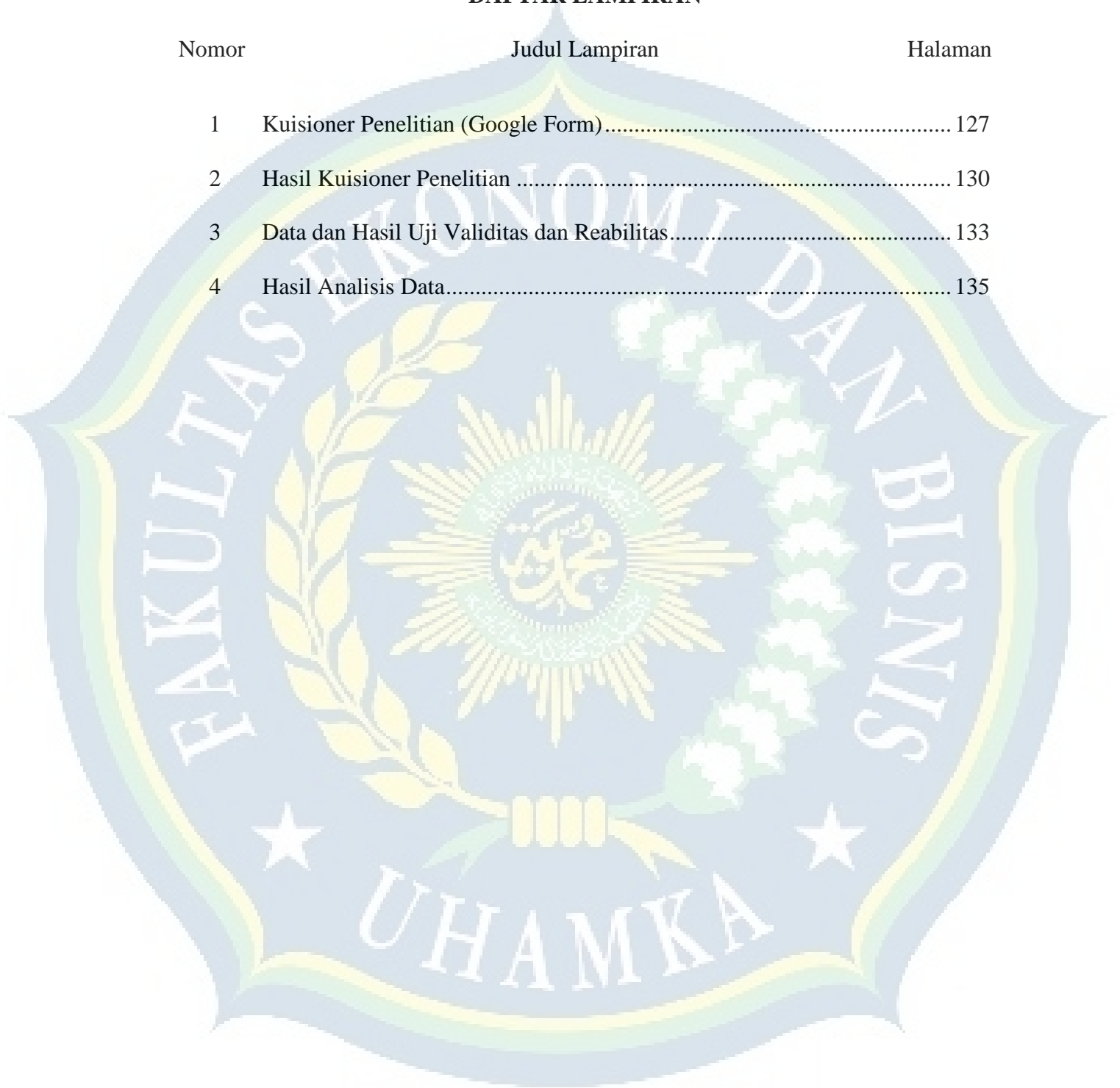
## DAFTAR GAMBAR

Nomor	Judul Gambar	Halaman
1.	Skema Pemikiran Teoritis.....	59
2.	Struktur Organisasi Rukun Tetangga 04.....	72
3.	Hasil Uji Normalitas.....	106



## DAFTAR LAMPIRAN

Nomor	Judul Lampiran	Halaman
1	Kuisisioner Penelitian (Google Form).....	127
2	Hasil Kuisisioner Penelitian .....	130
3	Data dan Hasil Uji Validitas dan Reabilitas.....	133
4	Hasil Analisis Data.....	135



# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **1.1 Latar Belakang**

Kemajuan teknologi yang pesat, sifat kehidupan modern yang dinamis, dan meningkatnya pendapatan seseorang seiring dengan tingkat literasi mereka semuanya berdampak pada pola konsumsi masyarakat.. Pola konsumsi saat ini cenderung konsumtif karena memenuhi kebutuhan primer dan sekunder juga tersier. Kebutuhan utama untuk bertahan hidup termasuk hal-hal seperti makanan, air, pakaian, dan tempat untuk tidur.

Akses masyarakat pada informasi mengenai produk atau layanan yang diinginkan juga telah didukung oleh perkembangan teknologi komunikasi, elektronik, dan keuangan, sehingga memudahkan mereka untuk menjadi konsumen. Ketika ini terjadi pada orang dewasa atau remaja, itu akan menjadi ancaman serius. Salah satu pasar potensial bagi produsen adalah kelompok usia remaja.

Faktor lain adalah bahwa remaja seringkali mudah dibujuk oleh iklan untuk mengikuti teman, biasanya tidak realistis, dan memiliki kecenderungan untuk membuang-buang uang. Karakteristik pemuda ini digunakan oleh beberapa produsen untuk memasuki pasar anak muda." Pusat perbelanjaan" telah berubah menjadi rumah berikutnya, terutama di komunitas perkotaan yang sangat besar, bagi kaum muda yang walinya adalah manajer keuangan yang kaya. Budaya saat ini saat ini juga sangat tertarik untuk berbelanja memanfaatkan bisnis berbasis web, namun ada manfaat dan

kerugian dalam memanfaatkan bisnis online ini. Fakta bahwa pembeli tidak perlu berinteraksi secara fisik dengan penjual adalah salah satu manfaat dari e-commerce, sedangkan kerugiannya adalah pembeli tidak menyadari kualitas produk.

Disisi lain, berbagai promosi yang ditawarkan melalui online shop membuat kita sebagai konsumen tertarik dan menjadi gelap mata. Sehingga membuat konsumen menjadi pribadi yang konsumtif karena, berbelanja tidak sesuai dengan kebutuhan atau biasa dibilang berlebihan. Karena, banyak waktu kosong yang tidak digunakan dirumah membuat masyarakat memiliki banyak waktu untuk membuka situs berbelanja online, yang membuat kita semakin tertarik dengan berbagai program yang ditawarkan.

Dengan aksesibilitas berbagai jenis bisnis online ini benar-benar membantu individu dalam memenuhi kebutuhan mereka, dan setiap bisnis online umumnya menawarkan manfaatnya sehingga dapat melanjutkan untuk bertahan dan bersaing secara serius dengan bisnis internet lainnya. Bisnis internet adalah spot untuk pertukaran perdagangan yang dilakukan oleh media yang memanfaatkan media elektronik. Menurut (Surawiguna dalam Saputra 2017) transaksi bisnis berbasis individu menggunakan internet untuk bertukar barang dan jasa adalah fokus utama dari *e-commerce* ,jenis mekanisme bisnis elektronik.

Saat keluar rumah, masyarakat juga menggunakan barang-barang branded seperti arisan (pakaian, tas, sepatu, jam tangan, dan gadget). Karena sangat mudah untuk membayar, orang lebih cenderung membelanjakan uang mereka ketika mereka

menggunakan uang elektronik seperti Ovo, Gopay, Dana, LinkAja, dan Brizzi, di antara opsi lainnya.

Jika orang tidak dapat mengerti bagaimana cara mengontrol keinginan mereka, mengelola keuangannya, dan mempertahankan gaya hidup yang seimbang, gaya hidup konsumtif ini akan terus berlanjut. karena orang ingin menunjukkan bahwa mereka juga dapat beradaptasi dengan mode baru. Remaja tidak akan pernah puas dengan apa yang mereka miliki, dan *mode* itu sendiri terus berkembang.. Menurut (Mintarti, 2016), Masa remaja adalah ketika seseorang berusia antara 13 dan 21 tahun. Ini adalah masa transisi dan pencarian identitas. Remaja melalui proses pembentukan perilaku ketika mereka mencoba menemukan identitas mereka dan mudah dipengaruhi oleh hal-hal positif dan negatif di lingkungan mereka.

Perilaku konsumtif dapat dijelaskan dengan melihat kebiasaan subjek dalam hal ini Masyarakat Rt.004/Rw.003 Kelurahan Sukatani Kecamatan Tapos Kota Depok yang berusia sekitar 17-60 tahun lebih suka berbelanja karena terdampak diskon, memilih untuk menghabiskan waktu luang bersama teman atau keluarga di mall, kedai kopi, maupun bioskop, menggunakan e-money sebagai media transaksi karena trendi, mudah, dan menerima diskon atau cashback, serta membeli barang lebih sering daripada yang mereka simpan atau investasikan.

Kebutuhan sekunder adalah pendamping atau pelengkap kebutuhan primer, artinya kebutuhan sekunder dipenuhi setelah kebutuhan primer terpenuhi. Contohnya mobil, sofa, skincare. Jika kebutuhan primer dan sekunder terpenuhi, kebutuhan tersier

dapat dipenuhi. Kebutuhan tersier biasanya hanya dipenuhi oleh individu kaya, biasanya untuk menunjukkan status sosial.. Contohnya perhiasan, rumah dan mobil mewah. Setiap individu memiliki cara nya masing-masing untuk memnuhi kebutuhannya, semakin tinggi keinginan seseorang maka akan semakin banyak kebutuhan yang harus dipenuhi.

Perilaku konsumtif merupakan suatu perilaku yang banyak terjadi di kehidupan masyarakat, perilaku konumtif saat ini juga banyak melanda kehidupan remaja di kota-kota besar. Dimana konsumen akan membeli atau menggunakan barang dan jasa secara berlebihan dan menimbulkan pemborosan. Karena, hanya memikirkan kesenangannya semata dibanding kebutuhan dan manfaat barang yang dibeli. Hal ini terkait dengan tingkat literasi seseorang karena seseorang dengan tingkat literasi keuangan yang rendah tidak tahu mana yang paling penting.

Berdasarkan fenomena masalah yang terjadi Masyarakat Rt.004/003. Kondisi internal dan eksternal individu dapat mempengaruhi perilaku konsumtif. Keputusan individu mengenai perilaku konsumtif dapat dipengaruhi oleh sejumlah faktor, termasuk literasi keuangan dan penggunaan e-money, menurut beberapa penelitian sebelumnya.

Pertama, literasi keuangan merupakan komponen penting yang tidak lepas dari pengelolaan keuangan.. Menurut Riski & Sulistianingsih (2020), *financial literacy* didefinisikan sebagai sukseasi dalam kegiatan masyarakat luas untuk meningkatkan tingkat literasi seseorang, mengatur keuangan dengan lebih teratur dan bermanfaat

untuk kedepannya. Literasi keuangan ialah suatu kewajiban bagi semua orang agar jauh dari kesulitan finansial, karena orang sering dihadapkan dengan *trade off* artinya setiap individu wajib mengorbankan salah satu kepentingannya untuk kepentingan lain (Arsanti & Riyadi, 2019). Selain itu, literasi keuangan adalah hal penting bagi mahasiswa. Menurut Sholeh (2019), jika mahasiswa membuat kesimpulan yang tidak akurat mereka akan kesusahan dalam mengatur keuangannya dan akan berdampak buruk pada pengetahuan mereka, sehingga mahasiswa perlu mempunyai kemampuan dan literasi keuangan supaya cara belajar setiap individu menjadi lebih efektif dan efisien.

Individu akan dapat mengelola perencanaan keuangan pribadi mereka dengan bantuan literasi dan pengetahuan keuangan, memungkinkan mereka untuk memaksimalkan nilai waktu dan uang mereka, meningkatkan keuntungan, dan meningkatkan standar hidup mereka. Literasi keuangan, juga dikenal sebagai pengetahuan keuangan, disalahpahami oleh banyak orang, yang mengakibatkan kerugian bagi banyak orang, baik sebagai akibat dari penurunan kondisi ekonomi dan inflasi atau pengembangan sistem ekonomi yang lebih cenderung boros sebagai akibat dari meningkatnya konsumsi masyarakat.

Hal ini ditunjukkan dengan fakta literasi keuangan pada tahun 2019 berada di angka 38,03% dan mengalami peningkatan pada tahun 2022 sebesar 11,65% menjadi 49,68 %. Dalam hal ini, masyarakat juga terdampak isu literasi keuangan yang belum memadai. Mayoritas orang yang telah mencapai usia pensiun (56 tahun) tidak memiliki

tabungan yang cukup untuk masa pensiun mereka, sehingga pensiunan akhirnya menggunakan uang mereka untuk memenuhi kebutuhan. Selain itu, mayoritas orang yang telah bekerja untuk banyak perusahaan selama kurang dari tiga tahun masih tidak yakin dengan pilihan mereka dan lebih memilih untuk dikompensasi dengan gaji bulanan atau uang bonus berdasarkan kinerja tahunan mereka. Sehingga uang tersebut pada akhirnya digunakan untuk barang-barang habis pakai.

Tingkat pengetahuan mendasar tentang mengelola keuangan seseorang, mulai dari mengelola pendapatan hingga mengelola pengeluaran seseorang, adalah definisi lain dari literasi keuangan. Ketika seseorang akan menghabiskan uang, itu sering terjadi. Ini membantu orang menghindari masalah pengeluaran dan keuangan dengan memahami literasi keuangan. Mayoritas masyarakat hanya memiliki pemahaman tentang literasi keuangan tanpa menerapkannya, atau mereka belum pernah mendapatkan pendidikan literasi keuangan yang memadai. Dapat disimpulkan literasi keuangan Masyarakat Rt.004/Rw.003 Kelurahan Sukatani Kota Depok belum baik.

Selain itu, uang elektronik, juga dikenal sebagai e-money adalah alat transaksi non-tunai yang berbasis chip (e-money) atau berbasis server (e-wallet).. Menurut Peraturan Bank Indonesia Nomor 20/6/PBI/2018 memiliki definisi instrumen pembayaran yang mencakup sejumlah komponen, seperti diterbitkan berdasarkan nilai uang yang disetorkan terlebih dahulu kepada penerbit, nilai uang yang disimpan secara elektronik di server media atau chip, dan nilai uang yang dikelola secara elektronik yang dapat ditransfer untuk kepentingan transaksi pembayaran dan/atau



transfer dana. Menurut (Suwandi & Azis, 2018, Arianti dan Darma, 2019 ) *E-money* adalah metode pembayaran nontunai dengan total nominal rendah yang menawarkan sejumlah fungsi, termasuk kecepatan, kepraktisan, dan keamanan saat melakukan transaksi.

Salah satu cara hidup saat ini adalah kemajuan teknologi pembayaran di sektor keuangan. Seiring kemajuan teknologi, sistem pembayaran mengalami transformasi yang cepat. Jumlah mata uang elektronik di Indonesia berkembang pesat, menurut Bank Indonesia. Menurut data Bank Indonesia untuk tahun 2020, preferensi masyarakat untuk menggunakan metode pembayaran nontunai semakin meningkat.

Hal ini ditunjukkan dengan fakta bahwa jumlah uang elektronik yang beredar di Indonesia dari tahun 2013 hingga 2019 meningkat dari 36.225.373 menjadi 292.299.320, yang mengindikasikan adanya peningkatan jumlah pengguna uang elektronik. Lebih mudah melakukan pembayaran dengan sistem pembayaran elektronik ini. Gaya hidup masyarakat juga dapat dipengaruhi oleh alat pembayaran uang elektronik untuk menjadi lebih efisien dan mengkonsumsi lebih banyak.

Berdasarkan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh (Prihatini & Irianto, 2021), (Julian et al., 2018), (Fauzi & Sulistyowati, 2022) , (Pulungan, 2017), (MERTHA DEWI & Purbawangsa, 2018), (Putri & Lestari, 2019), (Sufyati HS & Alvi Lestari, 2022), (Rifdani & Cerya, 2022), menyatakan bahwa literasi keuangan mempunyai pengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku konsumtif. Sedangkan menurut penelitian yang dilakukan (Winarta et al., 2019), (Carissa, 2021), (Yudasella

& Krisnawati, 2019) ,(Iqbal, 2020). , literasi keuangan tidak berpengaruh terhadap perilaku konsumtif.

Kemudian penelitian yang dilakukan oleh , ananda, (Wijaya & Mulyandi, 2021), (Nisa & Mustaqim, 2021), (Utami, 2017), (Dwi Sari et al., 2020), (Insana & Johan, 2021), (Yuliana et al., n.d.), (Ramadhani, 2019), (Alfiyah, 2020), (Sudiro & Asandimitra, 2022), menyatakan bahwa e-money memiliki pengaruh positif terhadap perilaku konsumtif. Sedangkan (Dewi et al., 2021) menyatakan bahwa e-money tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku konsumtif.

Dari beberapa penelitian sebelumnya, yang sudah penulis uraikan diatas diketahui bahwa literasi keuangan, *e-money* dan perilaku konsumtif lebih dominan mempunyai pengaruh terhadap perilaku konsumtif. hal ini juga sesuai dengan survei kajian yang dilakukan penulis bahwa *e-commerce* memberikan juga pengaruh pada masyarakat. Hal ini menegaskan bahwa, semakin rendah atau tingginya literasi keuangan tidak berpengaruh pada perilaku konsumtif. Penelitian ini akan memfokuskan untuk meneliti literasi keuangan dan *e-money* terhadap perilaku konsumtif pengguna *e-commerce*.

Tabel 1

## Hasil Pra Survei Masyarakat Rt.004/Rw.003 Kelurahan Sukatani, Depok

Pengguna <i>E-Money</i>	Bukan Pengguna <i>E-Money</i>
76 %	24 %

Hasil pra survei yang dilakukan kepada Masyarakat Rt.004/Rw.003 Kelurahan Sukatani Kota Depok menyatakan bahwa sebagian besar masyarakat merupakan pengguna layanan *e-money*. Sebanyak 76 % Masyarakat Rt.004/Rw.003 Kelurahan Sukatani Kota Depok menggunakan layanan *e-money* dan sisanya memilih tidak menggunakan layanan *e-money*.

Sebagian masyarakat yang tinggal di wilayah Depok, khususnya masyarakat Rt.004/Rw.003 juga menjadi pengguna *e-commerce*. Hal ini dikarenakan fasilitas yang diberikan cukup baik menurut masyarakat, sehingga sebagian masyarakat Rt.004/Rw.003 Kelurahan Sukatani Kecamatan Tapos Kota Depok menjatuhkan pilihannya untuk berbelanja melalui *e-commerce* dengan menggunakan *e-money*.

Berdasarkan fenomena tersebut, peneliti ingin melakukan penelitian ilmiah dalam bentuk skripsi dengan judul : “Pengaruh Literasi Keuangan dan *E-Money* terhadap Perilaku Konsumtif Masyarakat Pengguna *E-Commerce*. Studi Kasus Masyarakat Rt.004/Rw.003 Kelurahan Sukatani Kota Depok”

## **1.2 Permasalahan**

### ***1.2.1 Identifikasi Masalah***

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan sebelumnya, maka Permasalahan yang akan dibahas dalam penelitian ini adalah sebagai berikut.

1. Pengetahuan literasi keuangan yang belum bisa sepenuhnya diaplikasikan dalam mengelola keuangan pribadi secara baik.
2. Penggunaan uang elektronik yang mudah membuat masyarakat mulai beralih dari penggunaan uang tunai dan kurang peka terhadap pengeluaran.
3. Adanya kecenderungan masyarakat untuk berperilaku konsumtif.

### ***1.2.2 Pembatasan Masalah***

Berdasarkan identifikasi masalah yang telah disebutkan sebelumnya, penelitian ini lebih memfokuskan pada pengaruh literasi keuangan dan *e-money* terhadap perilaku konsumtif masyarakat pengguna *e-commerce* studi Masyarakat Rt.004/Rw.003 Kelurahan Sukatani Kota Depok

### ***1.2.3 Perumusan Masalah***

Berdasarkan seluruh latar belakang yang telah diuraikan di atas, maka rumusan masalah dalam penelitian ini yaitu :

1. Apakah literasi keuangan berpengaruh terhadap perilaku konsumtif Masyarakat?
2. Apakah *e-money* berpengaruh terhadap perilaku konsumtif Masyarakat?

3. Apakah literasi keuangan dan e-money berpengaruh terhadap perilaku konsumtif Masyarakat ?

### 1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah diatas, maka tujuan peneliti ini adalah untuk mengetahui :

1. Untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku konsumtif masyarakat pengguna *e-commerce*
2. Untuk mengetahui pengaruh *e-money* terhadap perilaku konsumtif masyarakat pengguna *e-commerce*
3. Untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan dan *e-money* terhadap perilaku konsumtif masyarakat pengguna *e-commerce*

### 1.4 Manfaat Penelitian

Dengan dilakukan penelitian ini maka hasil penelitian akan memberikan manfaat sebagai berikut :

1. Manfaat Bagi Dunia Akademik

Untuk peningkatan ilmu pengetahuan dengan menguji realitas hipotesis atau membuat hipotesis lain

2. Manfaat Bagi Mahasiswa

Untuk menjadi bahan atau acuan penelitian lanjutan yang menggunakan judul yang sama

### 3. Manfaat Praktisi

Untuk dijadikan sebagai bahan pendukung pengambilan keputusan dalam memecahkan masalah perusahaan atau organisasi.



### DAFTAR PUSTAKA

- Aini, F. N., & Susanti, S. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Kepercayaan, Dan Keamanan Pembayaran Terhadap Keputusan Pembelian Di Marketplace. *E-Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Universitas Udayana*, 10(11), 991. <https://doi.org/10.24843/eeb.2021.v10.i11.p06>
- Alfiyah, R. N. (2020). Pengaruh Penggunaan Uang Elektronik Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa. *Akrab Juara*, 5(1), 43–54. <http://www.akrabjuara.com/index.php/akrabjuara/article/view/919>
- Almas, A. (2019). Pengaruh Financial Literacy, Pengendalian Diri, Teman Sebaya Dan Kondisi Sosial Ekonomi Orang Tua Terhadap Perilaku Konsumtif Pada Siswa Kelas XI SMA Negeri 2 Bae Kudus. *Skripsi*, 36.
- Carissa, A. F. (2021). Dampak Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Dan Bisnis (JIMEIS)*, 1(4), 1–15.
- Chaidir, T., Suprapti, I. A. P., Arini, G. A., & Ismiwati, B. (2020). Determinan Literasi Keuangan pada Pelaku Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) di Kota Mataram. *Elastisitas - Jurnal Ekonomi Pembangunan*, 2(1), 1–19. <https://doi.org/10.29303/e-jep.v2i1.15>
- Chen, H. and Volpe, R. P. (1998) An Analysis of Personal Financial Literacy among College Students. *Financial Services Review*, 7, 107-128

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>

Dilasari. (2020). Pengaruh Financial Literacy, Financial Behaviour, Financial Attitude, Life Style, Locus of Control Dan Demografi Terhadap Perilaku Konsumtif. *Prisma (Platform Riset Mahasiswa Akuntansi)*, 1(4), 74–87. <http://www.ojs.stiesa.ac.id/index.php/prisma/article/view/658>

Dwi Sari, A. N., Malik, Z. A., & Hidayat, Y. R. (2020). Pengaruh Penggunaan Uang Elektronik (E-Money) terhadap Perilaku Konsumen. *Prosiding Hukum Ekonomi Syariah*, 1. <https://doi.org/10.29313/syariah.v0i0.19202>

Ekonomi, J., Teknologi, M., Septiansari, D., & Handayani, T. (2021). Pengaruh Belanja Online Terhadap Perilaku Konsumtif pada Mahasiswa di Masa Pandemi Covid-19. *Teknologi*, 5(1), 53–65.

Fattah, Indriayu, S. (2018). Pengaruh Literasi Keuangan dan Pengendalian Diri Terhadap Perilaku Konsumtif. *BISE: Jurnal Pendidikan Bisnis Dan Ekonomi*, Volume 4 N(1), 11–21.

Fauzi, I. S. N., & Sulistyowati, A. (2022). Literasi Keuangan Dan Perilaku Keuangan Berpengaruh Terhadap Perilaku Konsumtif Pada Player Call Of Duty: Mobile. *Jurnal Kajian Ilmiah*, 22(2), 129–142. <https://doi.org/10.31599/jki.v22i2.730>



- Giriani, A. P., & Susanti. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Fitur Layanan, dan Kemudahan Penggunaan terhadap Penggunaan e-Money. *JAE: Jurnal Akuntansi Dan Ekonomi*, 6(2), 27–37. <https://doi.org/10.29407/jae.v6i2.15921>
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 25 Edisi 9*.
- Insana, D. R. M., & Johan, R. S. (2021). Analisis Pengaruh Penggunaan Uang Elektronik Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa. *Relasi : Jurnal Ekonomi*, 17(2), 413–434. <https://doi.org/10.31967/relasi.v17i2.494>
- Iqbal, M. I. (2020). *Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Institut Agama Islam negeri (iain) manado* (Vol. 1, Issue 1). <http://repository.iain-manado.ac.id/20/>
- Julian, E., Ananda, N. A., & Andriani, S. (2018). Analisis Tingkat Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif Pada Remaja Sumbawa. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 1(2). <https://doi.org/10.37673/jmb.v1i2.15>
- Kasmir. (2019). *Pengantar Manajemen Keuangan*.
- Kurnia, & Hakim, L. (2020). Literasi Keuangan, Uang Saku, Kontrol Diri, dan Teman Sebaya Terhadap Perilaku Menabung Mahasiswa. *Ekuitas: Jurnal Pendidikan Ekonomi*, 8(2), 137–146. <https://ejournal.undiksha.ac.id/index.php/EKU>
- Lusardi, A. (2019). Financial literacy and the need for financial education: evidence and implications. *Swiss Journal of Economics and Statistics*, 155(1), 1–8.

<https://doi.org/10.1186/s41937-019-0027-5>

MERTHA DEWI, I., & Purbawangsa, I. B. A. (2018). Pengaruh Literasi Keuangan, Pendapatan Serta Masa Bekerja Terhadap Perilaku Keputusan Investasi. *E-Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Universitas Udayana*, 7, 1867. <https://doi.org/10.24843/eeb.2018.v07.i07.p04>

Mintarti, D. (2016). Citation: Dikria, Okky & Sri Umi Mintarti W (2016) Pengaruh Literasi Keuangan Dan Pengendalian Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Jurusan Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Malang Angkatan. *The Effect of Financial Literacy and Self-Control On*, 09(2), 128–139. <https://doi.org/10.17977/UM014v09i22016p128>

Mujahidah, A., N. (2020). Analisis perilaku konsumtif dan penanganannya (studi kasus pada satu peserta didik di SMK Negeri 8 Makassar). *SI Thesis, UNIVERSITAS NEGERI MAKASSAR.*, 1–16.

Nisa, N. I., & Mustaqim, M. (2021). Keputusan Penggunaan Uang Elektronik di Era Pandemi Covid-19 pada Masyarakat Kudus. *BISNIS: Jurnal Bisnis Dan Manajemen Islam*, 9(2), 335. <https://doi.org/10.21043/bisnis.v9i2.13083>

Palamba, F. G. S. (2018). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Program Studi Akuntansi. *Advanced Optical Materials*, 10(1), 1–9. <https://doi.org/10.1103/PhysRevB.101.089902> <http://dx.doi.org/10.1016/j.nantod.2015.04.009> <http://dx.doi.org/10.1038/s41467-018-05514->

[9%0Ahttp://dx.doi.org/10.1038/s41467-019-13856-](http://dx.doi.org/10.1038/s41467-019-13856-)

[1%0Ahttp://dx.doi.org/10.1038/s41467-020-14365-2%0Ahttp://dx.doi.org/1](http://dx.doi.org/10.1038/s41467-020-14365-2)

Prihatini, D., & Irianto, A. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan dan Pengendalian Diri terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa. *Jurnal Ecogen*, 4(1), 24. <https://doi.org/10.24036/jmpe.v4i1.11035>

Pulungan, D. R. (2017). Literasi Keuangan Dan Dampaknya Terhadap Perilaku Keuangan Masyarakat Kota Medan. *EKONOMIKAWAN: Jurnal Ilmu Ekonomi Dan Studi Pembangunan*, 17(1), 56–61. <https://doi.org/10.30596/ekonomikawan.v17i1.1180>

Putri, N. A., & Lestari, D. (2019). Pengaruh Gaya Hidup dan Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Tenaga Kerja Muda di Jakarta. *AKURASI: Jurnal Riset Akuntansi Dan Keuangan*, 1(1), 31–42. <https://doi.org/10.36407/akurasi.v1i1.61>

Ramadhani, R. H. (2019). Pengaruh Literasi Keuangan, Electronic Money, Gaya Hidup, Dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa (Studi Kasus Mahasiswa Strata-1 Manajemen Universitas Sumatera Utara). *Skripsi*, 4–16.

Rifdani, R., & Cerya, E. (2022). Bagaimana Literasi Keuangan Mempengaruhi Perilaku Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa Pendidikan Ekonomi ? *Jurnal Ecogen*, 5(1), 102. <https://doi.org/10.24036/jmpe.v5i1.12779>

Rinati, A. E. (2021). *Pengaruh Literasi Keuangan Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku*

*Konsumtif Mahasiswa Program Studi Pendidikan Kedokteran Fakultas Kedokteran Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara.*

Riskayanti. (2021). *Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif Generasi Melenial Mahasiwa Program Studi Manajemen Universitas Muhamadiyah Makassar.* 4(1), 6.

Sahanaya, G. A. (2021). Analisis Perilaku Konsumtif Mahasiswa sebagai Dampak Perkembangan E-Commerce di Indonesia. *Seminar Nasional Teknologi Pendidikan*, 1(1), 126–131.

Siti Mubarakah, M., & Pratiwi, V. (2022). Pengaruh E-Commerce, Uang Saku, Dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Di Masa Pandemi Covid-19. *E-Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Universitas Udayana*, 11(04), 496. <https://doi.org/10.24843/eeb.2022.v11.i04.p10>

Solihat, N. A., & Arnasik, S. (2018). Pengaruh Literasi Ekonomi Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswi Pendidikan Ekonomi Universitas Siliwangi. *Oikos : Jurnal Kajian Pendidikan Ekonomi Dan Ilmu Ekonomi*, 2(1), 141–152.

Sudiro, P. I., & Asandimitra, N. (2022). Pengaruh Financial Literacy, Uang Elektronik, Demografi, Gaya Hidup, Dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Generasi Milenial. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 10(1), 160–172.

Sufyati HS, & Alvi Lestari. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan

dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Keuangan Pada Generasi Milenial. *Jurnal Multidisiplin Madani*, 2(5), 2415–2430.  
<https://doi.org/10.55927/mudima.v2i5.396>

Suryanto, S., & Rasmini, M. (2018). Analisis Literasi Keuangan Dan Faktor-Faktor Yang Mempengaruhinya. *Jurnal Ilmu Politik Dan Komunikasi*, 8(2).  
<https://doi.org/10.34010/jipsi.v8i2.1336>

Ulayya, S., & Mujiasih, E. (2020). Hubungan Antara Self Control Dengan Perilaku Komsumtif Pengguna E-Money Pada Mahasiswa Fakultas Psikologi Universitas Diponegoro. *Jurnal Empati*, 9(4), 271–279.

Utami, S. S. (2017). Fakto-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Penggunaan E-Money (Studi pada Mahasiswa STIE Ahmad Dahlan Jakarta). *Balance*, XIV(2), 29–41.

Wahyuni, R., Irfani, H., Syahrina, I. A., & Mariana, R. (2019). Pengaruh Gaya Hidup Dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif Berbelanja Online Pada Ibu Rumah Tangga Di Kecamatan Lubuk Begalung Kota Padang. *Jurnal Benefita*, 4(3), 548. <https://doi.org/10.22216/jbe.v4i3.4194>

Wati, N. M. I. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Pegawai. 2507(February), 1–9.

Wijaya, E., & Mulyandi, M. R. (2021). Tren Penggunaan Uang Elektronik Terhadap Generasi Milenial. *Jurnal Manajemen Bisnis*, 18(1), 43–52.  
<https://doi.org/10.38043/jmb.v18i1.2775>

Winarta, H. A., Djajadikerta, H., & Wirawan, S. (2019). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Promosi Penjualan Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa. *Journal of Accounting and Business Studies*, 4(2), 1–20.

Yudasella, I. F., & Krisnawati, A. (2019). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif Siswa Sekolah Menengah Atas Di Kota Bandung. *Jurnal Mitra Manajemen*, 3(6), 674–687. <https://doi.org/10.52160/ejmm.v3i6.245>

Yuliana, I. N., Manajemen, P., & Ekonomi, F. (n.d.). *Pengaruh Penggunaan Uang Elektronik terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Manajemen Universitas Islam Bandung*. 353–355.

Zahra, D. R., & Anoraga, P. (2021). The Influence of Lifestyle, Financial Literacy, and Social Demographics on Consumptive Behavior. *Journal of Asian Finance, Economics and Business*, 8(2), 1033–1041. <https://doi.org/10.13106/jafeb.2021.vol8.no2.1033>