

**PERAN KONTROL DIRI DALAM MEMEDIASI PENGARUH
PENGUNAAN *E-MONEY* DAN LITERASI FINANSIAL
TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF MAHASISWA
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH
SUMATERA UTARA**

SKRIPSI

*Diajukan Untuk Memenuhi
Sebagian Syarat Memperoleh Gelar
Sarjana Manajemen (S.M)*



Oleh :

RAMADHANI

1805160342

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA
MEDAN
2022**



MAJELIS PENDIDIKAN TINGGI MUHAMMADIYAH
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jl. Kap. M. Muchtar Basri No. 3 (061) 66224567 Medan 20238

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI

Panitia Ujian Strata-1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara, dalam sidangnya yang diselenggarakan pada hari Senin, tanggal 1 Agustus 2022, Pukul 09.00 WIB sampai dengan selesai, setelah mendengar, melihat, memperhatikan dan seterusnya:

MEMUTUSKAN

Nama : RAMADHANI
N P M : 1805160342
Program Studi : MANAJEMEN
Judul Skripsi : PERAN KONTROL DIRI DALAM MEMEDIASI PENGARUH
PENGUNAAN E-MONEY DAN LITERASI FINANSIAL
TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF MAHASISWA
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA

Dinyatakan : (A) *Lulus Yudisium dan telah memenuhi persyaratan untuk memperoleh Gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara.*

TIM PENGUJI

Penguji I

Penguji II

(Drs. M. ELFI AZHAR, M.Si.)

(MUHAMMAD FAHMI, S.E., M.M.)

Pembimbing

(LINZZY PRATAMI PUTRI, S.E., M.M.)

Ketua

Sekretaris

(H. JANURI, S.E., M.M., M.Si.)

(Assoc. Prof. Dr. ADE GUNAWAN, S.E., M.Si.)





MAJELIS PENDIDIKAN TINGGI MUHAMMADIYAH
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jl. Kapt. Mukhtar Basri No.3 Telp. (061) 6623301 Fax. (061) 6625474

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi ini disusun oleh:

Nama : RAMADHANI
N P M : 1805160342
Program Studi : MANAJEMEN
Konsentrasi : MANAJEMEN KEUANGAN
Judul Skripsi : PERAN KONTROL DIRI DALAM MEMEDIASI PENGARUH
PENGUNAAN *E-MONEY* DAN LITERASI FINANSIAL
TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF MAHASISWA
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA

Disetujui dan memenuhi persyaratan untuk diajukan dalam Ujian Mempertahankan skripsi.

Medan, Juni 2022

Pembimbing Skripsi


LINZZY PRATAMI PUTRI, S.E., M.M

Diketahui/Disetujui

Oleh:

Ketua Program Studi Manajemen
Fakultas Ekonomi dan Bisnis UMSU

Dekan
Fakultas Ekonomi dan Bisnis UMSU


JASMAN SARIPUDDIN HASIBUAN, S.E., M.Si. 
I. JANURI, S.E., M.M., M.Si.





MAJELIS PENDIDIKAN TINGGI MUHAMMADIYAH
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jl. Kapt. Mukhtar Basri No.3 Telp. 061-6624567, Kode Pos 20238

BERITA ACARA PEMBIMBINGAN SKRIPSI

NAMA LENGKAP : RAMADHANI
N.P.M : 1805160342
PROGRAM STUDI : MANAJEMEN
KONSENTRASI : MANAJEMEN KEUANGAN
JUDUL PENELITIAN : PERAN KONTROL DIRI DALAM MEMEDIASI
PENGARUH PENGGUNAAN E-MONEY DAN
LITERASI FINANSIAL TERHADAP PERILAKU
KONSUMTIF MAHASISWA UNIVERSITAS
MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA.

Item	Hasil Evaluasi	Tanggal	Paraf Dosen
Bab 1	Tuliskan semua referensi ke dalam daftar Bibliografi. Perbaiki margin kiri	26/ 1-22	
Bab 2	Tambahkan teori yg ada tambah jurnal penelitian dosen	9/ 2-22	
Bab 3	Perbaiki metode penelitian sdg 14 tabel 2 potret.	17/ 2-22	
Bab 4	Jelaskan sdg hasil analisis data baik, lengkap.	24/ 3-22	
Bab 5	Perbaiki saran, sesuai dgn kesimpulan.	26/ 4-22	
Daftar Pustaka	Urutkan referensi Malley	2/ 6-22	
Persetujuan Sidang Meja Hijau	All Sida Nuzul Hijri	13/ 6-22	

Diketahui oleh:
Ketua Program Studi

(Jasman Saripuddin Hasibuan, S.E., M.Si.)

Medan, Juni 2022
Disetujui Oleh
Dosen Pembimbing

(Linzy Pratami Putri, SE. MM)

SURAT PERNYATAAN PENELITIAN/SKRIPSI

Nama : RAMADHANI
NPM : 1805160342
Konsentrasi : KEUANGAN
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis (Manajemen)
Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara

Menyatakan Bahwa ,

1. Saya bersedia melakukan penelitian untuk penyusunan skripsi atas usaha saya sendiri , baik dalam hal penyusunan proposal penelitian, pengumpulan data penelitian, dan penyusunan laporan akhir penelitian/skripsi
2. Saya bersedia dikenakan sanksi untuk melakukan penelitian ulang apabila terbukti penelitian saya mengandung hal-hal sebagai berikut
 - Menjiplak /plagiat hasil karya penelitian orang lain
 - Merekayasa data angket, wawancara, obeservasi, atau dokumentasi.
3. Saya bersedia dituntut di depan pengadilan apabila saya terbukti mamalsukan stempel, kop surat, atau identintas perusahaan lainnya.
4. Saya bersedia mengikuti sidang meja hijau secepat-cepatnya 3 bulan setelah tanggal dikeluarkannya surat "Penetapan Proyek Proposal / Makalah/Skripsi dan Penghunjukan Dosen Pembimbing " dari Fakultas Ekonomi dan Bisnis UMSU.

Demikianlah Pernyataan ini saat perbuat dengan kesadaran sendiri

Medan..... 2022

Pembuat Pernyataan



Ramadhani

ABSTRAK

Peran Kontrol Diri Dalam Memediasi Pengaruh Penggunaan *E-money* Dan Literasi Finansial Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara

Ramadhani

**Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara
Email : rd289299@gmail.com**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana pengaruh penggunaan *e-money* dan literasi finansial terhadap perilaku konsumtif yang dimediasi kontrol diri pada Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara. Pendekatan yang digunakan adalah penelitian asosiatif dan kuantitatif. Populasi dalam penelitian ini adalah mahasiswa Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara. Sampel diambil menggunakan *simple random sampling* tanpa melihat asal fakultas, tahun angkatan ataupun tingkat keuangan mahasiswa, pengambilan sampel menggunakan rumus *slovin* dengan jumlah mahasiswa 15.660 menjadi 100 mahasiswa menjadi sampel. Teknik pengumpulan data menggunakan daftar pernyataan dan wawancara. Teknik analisis data menggunakan Partial Least Square (Smart PLS). Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa : (1) pengaruh penggunaan *e-money* terhadap perilaku konsumtif positif dan signifikan; (2) pengaruh penggunaan *e-money* terhadap kontrol diri positif dan signifikan; (3) pengaruh literasi finansial terhadap perilaku konsumtif positif dan signifikan; (4) pengaruh literasi finansial terhadap kontrol diri positif dan signifikan; (5) pengaruh kontrol diri terhadap perilaku konsumtif positif dan signifikan; (6) pengaruh penggunaan *e-money* terhadap perilaku konsumtif yang dimediasi kontrol diri mahasiswa Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara; (7) pengaruh literasi finansial terhadap perilaku konsumtif yang dimediasi kontrol diri Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara.

Kata kunci : *E-money*, Literasi Finansial, Perilaku Konsumtif, Kontrol diri

ABSTRACT

***The Role of Self-Control in Mediating the Effect of E-money Use
And Financial Literacy on Student Consumptive Behavior
North Sumatra Muhammadiyah University***

Ramadhani

***Management Studies Program, Faculty Of Economics and Business
Muhammadiyah University of North Sumatra
Email: rd289299@gmail.com***

This study aims to determine how the influence of the use of e-money and financial literacy on consumptive behavior mediated by self-control in students at the Muhammadiyah University of North Sumatra. The approach used is associative and quantitative research. The population in this study were students of the Muhammadiyah University of North Sumatra. The sample was taken using simple random sampling regardless of the origin of the faculty, year of class or financial level of students, sampling using the slovin formula with the number of students from 15,660 to 100 students as samples. Data collection techniques using a list of statements and interviews. The data analysis technique used Partial Least Square (Smart PLS). The results of this study indicate that: (1) the effect of using e-money on consumptive behavior is positive and significant; (2) the effect of using e-money on self-control is positive and significant; (3) the effect of financial literacy on consumptive behavior is positive and significant; (4) the effect of financial literacy on self-control is positive and significant; (5) the effect of self-control on consumptive behavior is positive and significant; (6) the effect of using e-money on consumptive behavior mediated by students' self-control at the University of Muhammadiyah North Sumatra; (7) the effect of financial literacy on consumptive behavior mediated by self-control of students at the Muhammadiyah University of North Sumatra.

Keywords: E-money, Financial Literacy, Consumptive Behavior, Self-control

KATA PENGANTAR



Assalamu'alaikum Wr. Wb

Dengan mengucapkan puji dan syukur kehadirat Allah SWT atas limpahan Rahmat dan Karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang diajukan untuk melengkapi tugas dan syarat dalam menyelesaikan pendidikan Strata Satu (S-1) pada program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi & Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara. Shalawat beriringan salam atas junjungan kita Nabi Muhammad SAW yang telah membawa kita dari zaman jahiliyah menuju zaman yang penuh dengan ilmu dan pengetahuan seperti saat sekarang ini.

Dalam penulisan skripsi ini saya menyadari bahwa masih banyak kekurangan yang penulis sajikan, baik pemilihan bahasa , penjelasan , dan isi dari skripsi ini. Untuk itu kritik dan saran yang positif sangat diharapkan penulis untuk pengembangan wawasan dan pencapaian hasil penelitian yang lebih baik dari sebelumnya. Penulis sangat merasa terbantu atas masukan, bimbingan dan motivasi yang tak henti-hentinya, dari pihak-pihak yang selalu memberikan dukungannya kepada penulis. Untuk itu dengan rasa bangga dan ketulusan hati, penulis ingin menyampaikan penghargaan dan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Kedua orang tua tercinta Ayahanda Abdul Karim dan Ibunda Syam Siyah, serta Kakak saya Siti Fatimah dan Adik saya Rohana, yang telah memberikan

kasih sayang kepada penulis, berupa besarnya perhatian , pengorbanan, bimbingan serta doa yang tulus terhadap penulis, sehingga penulis termotivasi dalam menyelesaikan skripsi ini.

2. Bapak Assoc. Prof. Dr. Agussani, M.A.P selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara.
3. Bapak H. Januri, SE, MM., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara.
4. Bapak Assoc. Prof. Dr. Ade Gunawan, S.E., M.Si selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara .
5. Bapak Dr. Hasrudy Tanjung, S.E., M.Si selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara.
6. Bapak Jasman Sarifuddin Hasibuan, S.E., M.Si selaku Ketua Program Studi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara.
7. Bapak Assos. Prof. Dr. Jufrizen, S.E., M.Si selaku Sekretaris Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara.
8. Ibu Linzzy Pratami Putri, S.E., M.M selaku dosen pembimbing saya yang selama ini bersedia meluangkan waktu dan memberikan arahan pada saya untuk menyelesaikan skripsi ini.
9. Bapak dan Ibu dosen serta Staff Pegawai yang banyak membantu penulis dalam memberikan informasi akademik dan membantu penulis selama menjalankan pendidikan di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara.

10. Sahabat penulis Dita Gustia Ningsih, Putri Pratama, Juni Kholizah Hsb, Muhammad Alpiansyah, Fasya Ramanda Putra, Nur hayati, Delvi listika, Dewi Ratna Sari yang telah memberikan semangat kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
11. Seluruh teman-teman seperjuangan yang telah mensupport dan memotivasi penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini tepat pada waktunya.

Akhir kata dengan segala kerendahan hati penulis mengucapkan banyak terimakasih dan semoga bantuan dari semua pihak mendapat Rahmat dan Karunia-Nya. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi penulis dan bagi siapa saja yang membacanya demi kemajuan ilmu pendidikan.

Aamiin....YaRabbal'alamin...

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Medan, Januari 2022

Penulis

RAMADHANI
1805160342

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
KATA PENGANTAR.....	iii
 DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR GAMBAR.....	ix
DAFTAR TABEL.....	x
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	6
1.3 Batasan Masalah	7
1.4 Rumusan masalah	7
1.5 Tujuan Penelitian	8
1.6 Manfaat Penelitian	9
BAB 2 KAJIAN PUSTAKA	10
2.1 Landasan Teori.....	10
2.1.1 Perilaku Konsumtif.....	10
2.1.1.1 Pengertian Perilaku Konsumtif	10
2.1.1.2 Faktor yang mempengaruhi perilaku konsumtif	11
2.1.1.3 Indikator Perilaku Konsumtif	12
2.1.2 Uang Elektronik (<i>E-Money</i>)	13
2.1.2.1 Pengertian Uang Elektronik (<i>E-Money</i>).....	13
2.1.2.2 Faktor yang mempengaruhi Uang Elektronik (<i>E-Money</i>)	14
2.1.2.3 Indikator Uang Elektronik (<i>E-Money</i>)	15
2.1.3 Literasi Finansial	15
2.1.3.1 Pengertian Literasi Finansial.....	15
2.1.3.2 Faktor yang mempengaruhi Literasi Finansial	16
2.1.3.3 Indikator Literasi Finansial	17
2.1.4 Kontrol Diri	18
2.1.4.1 Pengertian Kontrol Diri.....	18
2.1.4.2 Faktor yang mempengaruhi Kontrol diri	19
2.1.4.3 Indikator Kontrol Diri	20
2.2 Kerangka Konseptual.....	20
2.2.1 Pengaruh Penggunaan E-money Terhadap Kontrol Diri	20
2.2.2 Pengaruh Literasi Finansial Terhadap Kontrol Diri.....	21
2.2.3 Pengaruh Penggunaan E-money terhadap Perilaku Konsumtif	22
2.2.4 Pengaruh Literasi Finansial Terhadap Perilaku Konsumtif	23
2.2.5 Pengaruh Kontrol Diri Terhadap Perilaku Konsumtif	25
2.2.6 Kontrol diri mampu memediasi pengaruh penggunaan e- money terhadap perilaku konsumtif mahasiswa	26

2.2.7 Kontrol diri mampu memediasi pengaruh Literasi Finansial terhadap perilaku konsumtif	27
2.3 Hipotesis	29
BAB 3 METODE PENELITIAN	30
3.1 Jenis Penelitian.....	30
3.2 Defenisi Operasional.....	30
3.2.1 Variabel Dependen (Y)	30
3.2.2 Variabel Independen (X)	32
3.2.3 Variabel Intervening (Z).....	33
3.3 Tempat dan Waktu Penelitian	35
3.3.1 Tempat Penelitian	35
3.3.2 Waktu Penelitian.....	35
3.4 Populasi dan Sampel	36
3.4.1 Populasi.....	36
3.4.2 Sampel.....	36
3.5 Teknik Pengumpulan Data.....	37
3.6 Teknik Analisis Data.....	38
3.6.1 <i>Path Analysis</i> (Analisis Jalur).....	38
3.6.2 Teknik Analisis Data Menggunakan <i>Partial Least Square</i> (PLS).....	39
3.6.3 <i>Mediation effect</i>	39
3.6.3.1 Analisis model pengukuran (outer model)	40
3.6.3.2 Analisis model pengukuran (inner model)	40
BAB 4 HASIL DAN PEMBAHASAN	41
4.1 Hasil Penelitian	41
4.1.1 Deskripsi Hasil Penelitian.....	41
4.1.2 Karakteristik Identitas Responden	41
4.1.3 Deskripsi Variabel Penelitian	43
4.1.3.1 Perilaku Konsumtif.....	43
4.1.3.2 <i>E-money</i>	45
4.1.3.3 Literasi Finansial	47
4.1.3.4 Kontrol Diri	48
4.2 Analisis Data	50
4.2.1 Analisis Jalur (<i>Path Analysis</i>).....	50
4.2.2 Analisis Efek Mediasi (<i>Mediation Effect</i>).....	51
4.2.2.1 Analisis Model Pengukuran/ <i>measurement model analysis</i> (outer model)	51
4.2.2.1.1 <i>Construct Reliability and Validity</i>	51
4.2.2.1.2 <i>Discriminant Validity</i>	52
4.2.2.2 Analisis Model Struktural/ <i>Structural model analysis</i> (inner model).....	54
4.2.2.2.1 <i>R-Square</i>	54
4.2.2.2.2 <i>F-Square</i>	55
4.2.2.2.3 <i>Mediation effect</i>	56
4.2.2.2.3.1 <i>Direct Effect</i>	56
4.2.2.2.3.2 <i>Indirect Effect</i>	58
4.2.2.2.3.3 <i>Total Effect</i>	60

4.3 Pembahasan.....	61
4.3.1 Pengaruh Penggunaan <i>E-money</i> Terhadap Kontrol Diri.....	61
4.3.2 Pengaruh Literasi Finansial Terhadap Kontrol Diri.....	62
4.3.3 Pengaruh Penggunaan <i>E-money</i> Terhadap Perilaku Konsumtif	63
4.3.4 Pengaruh Literasi Finansial Terhadap Perilaku Konsumtif	64
4.3.5 Pengaruh Kontrol Diri Terhadap Perilaku Konsumtif	65
4.3.6 Kontrol Diri Mampu Memediasi Pengaruh Penggunaan <i>E-money</i> Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa.....	66
4.3.7 Kontrol Diri Mampu Memediasi Pengaruh Literasi Finansial Terhadap Perilaku Konsumtif.....	67
BAB 5 PENUTUP.....	68
5.1 Kesimpulan	68
5.2 Saran	69
5.3 Keterbatasan Penelitian.....	70
DAFTAR PUSTAKA	71

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Grafik jumlah uang elektronik beredar 2021	4
Gambar 2.1 Paradigma penelitian pengaruh penggunaan e-money terhadap kontrol diri	21
Gambar 2.2 Paradigma penelitian pengaruh literasi finansial terhadap kontrol diri	22
Gambar 2.3 Paradigma penelitian pengaruh penggunaan <i>e-money</i> terhadap perilaku konsumtif.....	23
Gambar 2.4 Paradigma penelitian pengaruh literasi finansial terhadap perilaku konsumtif.....	25
Gambar 2.5 Paradigma penelitian pengaruh kontrol diri terhadap perilaku konsumtif.....	26
Gambar 2.6 Pengaruh penggunaan <i>e-money</i> terhadap perilaku konsumtif yang dimediasi kontrol diri.....	27
Gambar 2.7 Paradigma penelitian kontrol diri mampu memediasi literasi finansial terhadap perilaku konsumtif	28
Gambar 3.1 Teknik Analisis Jalur.....	39
Gambar 4.1 Model <i>Analysis Path</i>	51
Gambar 4.2 <i>Direct Effect</i>	58

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Indikator perilaku konsumtif.....	31
Tabel 3.2 Indikator e-money	32
Tabel 3.3 Indikator literasi finansial	33
Tabel 3.4 Indikator kontrol diri.....	34
Tabel 3.5 Rencana waktu penelitian	35
Tabel 3.5 Skala pengukuran likert	38
Tabel 4.1 Instrumen skala likert.....	41
Tabel 4.2 Karakteristik responden berdasarkan jenis kelamin.....	42
Tabel 4.3 Karakteristik responden berdasarkan usia.....	42
Tabel 4.4 Karakteristik responden berdasarkan jurusan	43
Tabel 4.5 Skor angket untuk variabel Y (perilaku konsumtif).....	44
Tabel 4.6 Skor angket untuk variabel X1(e-money).....	45
Tabel 4.7 Skor angket untuk variabel X2 (literasi finansial)	47
Tabel 4.8 Skor angket untuk variabel Z (kontrol diri)	49
Tabel 4.9 Composite reliability	52
Tabel 4.10 Heterotrait monotrait ratio (HTMT)	53
Tabel 4.12 f-square.....	55
Tabel 4.13 Direct effect.....	57
Tabel 4.14 Indirect effect	59
Tabel 4.15 Total effect	60

BAB 1

PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang

Pada zaman era globalisasi saat ini, perkembangan dunia yang semakin modern dan teknologi yang terus berkembang begitu pesat, yang dahulunya masih berjalan secara konvensional sekarang meningkat kearah digitalisasi. Membuat individu menjadi seorang yang sangat konsumtif tanpa membatasi kebutuhan mana yang lebih didahulukan, kebutuhan primer, sekunder atau kebutuhan tersier. Kebutuhan adalah sesuatu yang memang harus dipenuhi dalam hidup, namun banyak sekali perilaku konsumtif yang membeli barang bukan karna kebutuhan tetapi untuk keinginan atau kesenangannya sendiri yang menyebabkan seseorang tersebut boros. Jika perilaku konsumtif tersebut tidak dapat dikendalikan, maka akan berdampak buruk bagi dirinya sendiri. Saat ini, terutama di masa pandemi perkembangan dunia bisnis melalui media internet semakin hari semakin meningkat yang diiringi dengan meningkatnya pengguna internet di Indonesia (Purnama & Putri, 2021).

Perilaku konsumtif banyak terjadi dikalangan mahasiswa, khususnya mahasiswi, Mahasiswi yang berperilaku konsumtif cenderung tidak bisa mengontrol dirinya hanya karna memperhitungkan gengsi belaka. Sedangkan mahasiswa yang tidak berperilaku konsumtif cenderung lebih memperhatikan manfaat serta harga produk sebelum membeli produk tersebut. Perilaku konsumtif tersebut bukan lagi hanya sekedar membeli produk untuk kebutuhan, namun untuk sekedar mengikuti *trend* disosial media dan terlihat high class dengan membeli

produk yang mahal. Perilaku konsumtif terjadi karena sulitnya mengontrol pengeluarannya serta seseorang belum mengetahui pentingnya memahami literasi finansial dalam pengelolaan keuangannya yang menyebabkan individu berperilaku konsumtif, untuk itu individu seharusnya lebih dapat mengontrol dirinya dan memahami tentang literasi keuangan supaya dapat mengatur keuangannya dengan baik. Perilaku konsumtif merupakan perilaku individu yang memanfaatkan sumber daya yang dimilikinya untuk memaksimalkan nilai guna atau utilitas suatu barang atau jasa yang cukup menjadi masalah bagi remaja masa kini, yang seharusnya sudah menguasai dasar ilmu ekonomi juga masih kesulitan mengalokasikan sumber dayanya untuk memenuhi kebutuhan dan keinginannya (Paywala et al., 2021).

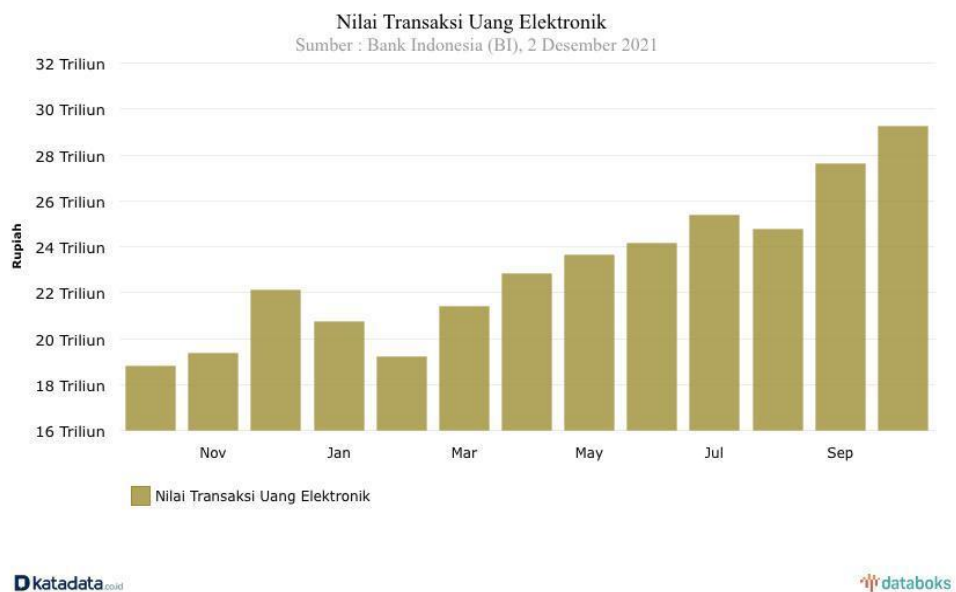
Kontrol diri merupakan kemampuan seseorang untuk mengendalikan dirinya sendiri secara sadar. Sehingga individu tidak berperilaku konsumtif. Kegiatan perilaku mengontrol diri dapat menurunkan tingkat perilaku konsumtif bagi setiap individu. Selain itu, dengan adanya kontrol diri pada setiap individu mampu menahan keinginan-keinginan yang muncul secara berlebihan dalam diri. Apalagi di zaman sekarang ini, penggunaan *E-money* sudah merata, sejalan dengan perkembangan ekonomi yang begitu pesat, hal ini memudahkan bagi perilaku konsumtif untuk melakukan transaksi melalui "*online shop*". Sehingga kontrol diri cenderung susah dikendalikan setiap individu. Dapat diketahui bahwa kontrol diri ialah menggambarkan bentuk karakter seseorang dalam mengambil suatu keputusan tanpa menimbulkan sebab dan akibat. Dengan demikian, semakin tinggi tingkat kontrol diri setiap individu maka akan semakin berpengaruh kuat terhadap pengendalian tingkah laku dalam berkonsumsi agar seseorang disebut

tidak berperilaku konsumtif. Kontrol diri merupakan kemampuan untuk mengendalikan *implus* seseorang ketika dihadapkan dengan tantangan dan godaan, dan dikaitkan dengan kesejahteraan fisiologis dan psikologis, serta sebagai kapasitas untuk mengubah *impuls* dan perilaku yang tidak diinginkan (Willems et al., 2019).

Bukti nyata yang dapat diamati adalah hampir setiap individu memilih menggunakan ponsel pintarnya untuk melakukan berbagai transaksi melalui *e-money*, selain memudahkan transaksi juga menghemat waktu bagi setiap individu. Pengeluaran dipengaruhi oleh beberapa faktor, salah satunya adalah perkembangan teknologi. Perkembangan teknologi juga membuat sistem pembayaran berkembang dari awalnya menggunakan uang tunai sebagai alat pembayaran menjadi pembayaran non tunai. Dengan sistem pembayaran non tunai ini membuat masyarakat khususnya mahasiswa Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara semakin mudah bertransaksi. Apalagi jika sudah ada promosi dan diskon yang ditawarkan oleh suatu produk dapat menjerumuskan individu ke arah perilaku konsumtif jika mereka tidak melakukan kontrol diri dalam penggunaan *e-money* tersebut. Dengan berkembangnya informasi dan teknologi, membuat seseorang mengurangi kebiasaan membawa uang secara tunai dikarenakan memberikan kenyamanan serta berpotensi aman untuk di bawa kemanapun. *E-money* merupakan uang tunai non fisik (*cashless money*), yang memiliki fungsi untuk melakukan pembayaran secara tidak tunai kepada penjual yang tidak berasal dari pencetak uang elektronik, nilai uang elektronik berasal dari nilai uang yang di isi terlebih dahulu oleh pemilik uang elektronik, lalu uang itu ditempatkan

sebagai elektronik baik berbentuk *server (hard drive)* ataupun kartu *chip* (Usman, 2017).

Penggunaan *e-money* memberikan dampak yang positif serta negatif dalam kehidupan saat ini, di Indonesia penggunaan uang secara tunai sudah mulai tergeser dengan adanya *e-money* karena memberikan banyak kelebihan bagi setiap individu. *E-money* sebagai produk yang memiliki nilai tersimpan (*prepaid*) dimana sejumlah uang disimpan dalam suatu media elektronik (*e-money*) merupakan alat pembayaran yang dapat digunakan untuk berbagai jenis pembayaran (*multi purpose*), tidak seperti kartu telepon yang merupakan kartu prabayar *single* (Pratika et al., 2016).



Gambar 1.1
Grafik Jumlah uang elektronik beredar 2021
Sumber : Bank Indonesia (BI), Data Diolah

Berdasarkan dari gambar grafik 1.1 diatas menunjukkan bahwa kecenderungan peminat menggunakan sistem pembayaran melalui *e-money*. Transaksi melalui uang elektronik mencapai Rp. 29,23 triliun per Oktober 2021.

Jumlah tersebut naik 5,80% dibandingkan pada bulan sebelumnya yang mencapai Rp. 27,63 triliun. Bank Indonesia mengatakan, peningkatan transaksi *e-money* tersebut seiring dengan maraknya belanja *online* selama pandemi seiring kemudahan sistem pembayaran digital.

Masalah-masalah tersebut diatas menunjukkan kurangnya pemahaman mengenai literasi finansial sehingga seseorang tidak dapat mengontrol dirinya, membuat individu tersebut berperilaku konsumtif pada saat menggunakan transaksi melalui *e-money*. Pengetahuan dan pemahaman mengenai literasi finansial sangat dibutuhkan bagi setiap individu agar dapat membuat keputusan yang efisien dalam mengelola keuangan. Kurangnya pengetahuan mengenai literasi finansial menjadi masalah serius dan menjadi tantangan besar bagi masyarakat, khususnya bagi mahasiswa. Literasi finansial merupakan kebutuhan dasar bagi setiap orang agar terhindar dari masalah keuangan. Kesulitan keuangan dapat muncul jika terjadi kesalahan dalam pengelolaan keuangan (*mismanagement*) (Yushita, 2017).

Berdasarkan hasil observasi peneliti melalui kuisioner, peneliti melihat adanya fenomena dimana dengan menggunakan *e-money* semua pengeluaran dan transaksi tidak terasa dan membuat seseorang tidak berhati-hati dalam melakukan suatu konsumsi yang berlebihan dan kurangnya pemahaman mengenai literasi finansial sehingga setiap individu belum dapat mengelola keuangannya secara efisien. Sebagaimana, yang peneliti observasi melalui mahasiswa Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara cenderung berperilaku konsumtif karena lebih percaya diri memakai pakaian yang ber merek yang harganya cukup mahal serta memperhatikan penampilan yang *high class* ingin tampil di sosial media tanpa

adanya rasa ingin mengontrol diri untuk memenuhi keinginan. *High class* merupakan penampilan yang berkelas dikalangan mahasiswa UMSU tercermin dalam kehidupan sehari-hari. Dengan kebiasaan yang ingin berkehidupan yang mewah, misalnya berfoya-foya dan nongkrong di cafe ataupun *mall*. Dengan kondisi keuangan yang relatif rendah atau memadai.

Berdasarkan uraian data dan permasalahan yang telah dijabarkan diatas, maka peneliti tertarik untuk melakukan penelitian yang berjudul “**Peran Kontrol Diri Dalam Memediasi Pengaruh Penggunaan E-money Dan Literasi Finansial Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara**”.

1.2 Identifikasi Masalah

Berdasarkan latar belakang yang masalah yang telah dikemukakan diatas maka penulis mengidentifikasi permasalahan sebagai berikut :

- a. Mahasiswa melakukan tindakan perilaku konsumtif tanpa memperhatikan kepentingan atau kegunaan dari barang yang ingin di beli.
- b. Mahasiswa lebih senang menggunakan *e-money* ketika berbelanja
- c. Mahasiswa masih banyak yang belum memahami pentingnya literasi finansial sehingga sulit untuk mengelola keuangan secara efisien.
- d. Perilaku keuangan Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara belum dapat dikontrol oleh setiap mahasiswa ketika membeli barang yang diinginkan nya.

1.3 Batasan Masalah

Berdasarkan latar belakang dan identifikasi masalah diatas terdapat banyak faktor yang mempengaruhi perilaku konsumtif terhadap penggunaan *e-money*

mahasiswa, oleh karena itu, perlu adanya batasan masalah. Hal tersebut dimaksudkan untuk memperjelas masalah yang akan diteliti agar lebih fokus dan mendalam. Penelitian ini memfokuskan pada beberapa faktor yang mempengaruhi perilaku konsumtif Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara yaitu penggunaan *e-money*, literasi finansial dan kontrol diri.

1.4 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang diatas, maka rumusan masalah dalam penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Apakah ada pengaruh Penggunaan *e-money* terhadap kontrol diri Mahasiswa UMSU?
2. Apakah ada pengaruh Literasi finansial terhadap kontrol diri Mahasiswa UMSU?
3. Apakah ada pengaruh Penggunaan *e-money* terhadap perilaku konsumtif Mahasiswa UMSU?
4. Apakah ada pengaruh Literasi finansial terhadap perilaku konsumtif Mahasiswa UMSU?
5. Apakah ada pengaruh Kontrol diri terhadap perilaku konsumtif Mahasiswa UMSU?
6. Apakah Kontrol diri mampu memediasi pengaruh penggunaan *e-money* terhadap perilaku konsumtif Mahasiswa UMSU?
7. Apakah Kontrol diri mampu memediasi pengaruh literasi finansial terhadap perilaku konsumtif Mahasiswa UMSU?

1.5 Tujuan Penelitian

Adapun tujuan yang ingin dicapai penulis dengan melakukan penelitian adalah sebagai berikut :

1. Untuk mengetahui dan menganalisis bagaimana pengaruh Penggunaan *e-money* terhadap kontrol diri mahasiswa UMSU.
2. Untuk mengetahui dan menganalisis bagaimana pengaruh Literasi finansial terhadap kontrol diri mahasiswa UMSU.
3. Untuk mengetahui dan menganalisis bagaimana pengaruh Penggunaan *e-money* terhadap perilaku konsumtif mahasiswa UMSU.
4. Untuk mengetahui dan menganalisis bagaimana pengaruh Literasi Finansial terhadap perilaku konsumtif mahasiswa UMSU.
5. Untuk mengetahui dan menganalisis bagaimana pengaruh Kontrol diri terhadap perilaku konsumtif mahasiswa UMSU.
6. Untuk mengetahui dan menganalisis bagaimana kontrol diri mampu memediasi pengaruh penggunaan *e-money* terhadap perilaku konsumtif mahasiswa UMSU.
7. Untuk mengetahui dan menganalisis bagaimana kontrol diri mampu memediasi pengaruh literasi finansial terhadap perilaku konsumtif mahasiswa UMSU.

1.6 Manfaat Penelitian

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat sebagai berikut:

1. Manfaat teoritis

Hasil dari penelitian ini diharapkan dapat dijadikan referensi dan bahan pustaka untuk perbandingan bagi penelitian selanjutnya.

2. Manfaat praktis

Hasil dari penelitian ini diharapkan dapat menambah pengetahuan dalam hal penggunaan *e-money* dan kontrol diri terhadap perilaku konsumtif mahasiswa. Penelitian ini juga diharapkan dapat berguna bagi masyarakat ataupun mahasiswa lainnya untuk dijadikan referensi dalam penelitian selanjutnya yang membahas topik yang sama.

BAB 2

KAJIAN PUSTAKA

2.1 Landasan Teori

2.1.1 Perilaku Konsumtif

2.1.1.1 Pengertian Perilaku Konsumtif

Perilaku konsumtif merupakan pembelian suatu produk dengan tidak mempertimbangkan kebutuhan pokok tetapi hanya karena gengsi dan menjaga penampilan diri serta tertarik dengan kemasan dan hadiah atau diskon (Saputra & Listyani, 2017).

Perilaku konsumtif merupakan perilaku mengkonsumsi barang-barang yang sebenarnya kurang atau tidak diperlukan, khususnya yang berkaitan dengan respon terhadap konsumsi barang-barang yang tidak terlalu dibutuhkan (Pulungan & Febriaty, 2018).

Perilaku konsumtif merupakan pola perilaku sehari-hari seseorang yang meliputi minat, pendapat, dan aktivitasnya di masyarakat dengan kecenderungannya pada sesuatu yang mewah dan suka menghambur-hamburkan uang yang ditandai dengan minatnya pada simbol-simbol yang dapat membedakan status sosialnya (Oktafikasari & Mahmud, 2017).

Selanjutnya, Perilaku konsumtif merupakan perilaku membeli yang tidak sesuai dengan kebutuhan dilakukan semata-mata demi kesenangan, sehingga menyebabkan seseorang menjadi boros (Hidayah & Bowo, 2019).

Dari penjelasan diatas dapat disimpulkan bahwa perilaku konsumtif adalah tindakan membeli barang yang di inginkan bukan untuk memenuhi kebutuhan, yang dilakukan secara berlebihan sehingga timbul pemborosan.

2.1.1.2 Faktor yang Mempengaruhi Perilaku Konsumtif

Faktor-faktor yang mempengaruhi perilaku konsumtif adalah sebagai berikut:

1. Faktor Sosial Budaya, yang meliputi faktor budaya, yaitu hasil kreativitas manusia dari satu generasi berikutnya yang sangat menentukan bentuk perilaku dalam kehidupannya sebagai anggota masyarakat. Kebudayaan merupakan suatu hal yang kompleks yang meliputi ilmu pengetahuan, kepercayaan, seni, moral, adat, kebiasaan, dan norma-norma yang berlaku pada masyarakat. Kemudian faktor kelas sosial, kelas sosial didefinisikan sebagai suatu kelompok yang terdiri dari sejumlah orang yang mempunyai kedudukan yang seimbang dalam masyarakat. Selanjutnya faktor kelompok anutan yang didefinisikan sebagai suatu kelompok orang yang mempengaruhi sikap, pendapat, norma, dan perilaku konsumen. Kelompok anutan ini merupakan kumpulan keluarga, kelompok, organisasi, lingkungan teman sebaya, dan sebagainya. Dan yang terakhir adalah faktor keluarga, yaitu suatu unit masyarakat yang terkecil yang perilakunya sangat memengaruhi dan menentukan dalam pengambilan keputusan membeli.
2. Faktor Psikologis, yang meliputi faktor pengalaman belajar, belajar dapat didefinisikan sebagai suatu perubahan perilaku akibat pengalaman sebelumnya. Faktor kepribadian yang dapat didefinisikan sebagai suatu bentuk dari sifat-sifat yang ada pada diri individu yang sangat menentukan

3. perilakunya. Kemudian faktor sikap dan keyakinan, sikap dapat didefinisikan sebagai suatu penilaian kognitif seseorang terhadap suka atau tidak suka, perasaan emosional yang tindakannya cenderung ke arah objek atau ide. Serta konsep diri yang dapat didefinisikan sebagai cara kita melihat diri sendiri dan dalam waktu tertentu sebagai gambaran tentang apa yang kita pikirkan (Hidayah & Bowo, 2019).

Faktor-faktor yang mempengaruhi perilaku konsumtif adalah sebagai berikut :

1. Sebagian mahasiswa ingin tampak berbeda dari yang lain sehingga menjadikan dirinya sebagai *trend center* dikampus.
2. Kebanggaan karena penampilan dirinya yang selalu menggunakan pakaian atau barang-barang yang mewah akan membuat dirinya merasa bangga dan percaya diri
3. Ikut-ikutan dengan orang lain yaitu selalu memiliki barang-barang yang sedang terkenal seiring perkembangan zaman
4. Menarik perhatian orang lain (Kurniawan, 2017).

2.1.1.3 Indikator Perilaku Konsumtif

Indikator-indikator perilaku konsumtif adalah sebagai berikut :

1. Membeli produk karna *trend*
2. Membeli produk karena kemasan yang menarik
3. Membeli produk atas diskon atau iming-imingan hadiah
4. Membeli produk untuk menunjukkan status sosial
5. Membeli produk karena idolanya menjadi bintang iklan produk (Nainggolan, 2022).

Indikator-indikator perilaku konsumtif adalah sebagai berikut :

1. Membeli produk karena tawaran hadiah.
2. Membeli produk karena kemasannya menarik.
3. Membeli produk karena menjaga penampilan diri dan gengsi.
4. Membeli produk atas pertimbangan harga (bukan atas dasar manfaat atau kegunaannya).
5. Membeli produk hanya sekedar menjaga simbol status.
6. Memakai produk karena unsur konformitas terhadap model yang mengiklankan.
7. Munculnya penilaian bahwa membeli produk dengan harga mahal akan menimbulkan rasa percaya diri yang tinggi.
8. Mencoba lebih dari dua produk sejenis (merek berbeda) (Ismail et al., 2021).

2.1.2 Uang Elektronik (*E-money*)

2.1.2.1 Pengertian Uang Elektronik (*E-money*)

Uang elektronik (*e-money*) merupakan alat pembayaran dengan unsure tertentu yang dikeluarkan sesuai dengan nilai mata uang yang pertama disetorkan kemudian disimpan pada *chip* tertentu, sehingga uang elektronik bisa dikelola menjadi media pembayaran elektronik di kemudian hari (Lestari & Nofriantika, 2018).

Uang elektronik (*e-money*) merupakan suatu bentuk alat pembayaran elektronik yang diperoleh dengan menyetorkan (*top up*) sejumlah uang terlebih dahulu kepada penerbitnya, baik bank maupun *fintech* (*financial technology*) (Aron, 2018).

Uang elektronik (*e-money*) merupakan alat pembayaran nontunai selain kartu kredit dan kartu debit yang menyediakan kenyamanan, kecepatan, dan efisiensi (Putra et al., 2020).

Selanjutnya, Uang elektronik (*e-money*) merupakan uang yang tidak dicetak seperti uang kertas atau deposito pada umumnya, jenis uang ini adalah produk elektronik yang memiliki sistem digital yang digunakan sebagai alternatif alat pembayaran berbasis teknologi yang disimpan dalam media elektronik (Hapsari et al., 2021).

Berdasarkan pendapat dari beberapa ahli di atas maka dapat disimpulkan bahwa uang elektronik (*E-money*) merupakan uang yang berbentuk non tunai yang tersimpan secara elektronik, yang sangat memudahkan setiap pembayaran bagi konsumen.

2.1.2.2 Faktor yang Mempengaruhi Uang Elektronik (*E-money*)

Faktor-faktor yang mempengaruhi penggunaan uang elektronik (*e-money*) adalah sebagai berikut :

1. Faktor diluar manusia (*eksternal*)

Faktor eksternal utama adalah faktor budaya dan sosial.

2. Faktor dalam diri manusia (*internal*)

Faktor internal utama adalah faktor pribadi dan psikologis.

Beberapa faktor yang mempengaruhi minat konsumen terhadap uang elektronik (*e-money*) adalah literasi keuangan, kepraktisan dan gaya hidup (Foster et al., 2022).

2.1.2.3 Indikator Uang Elektronik (*E-money*)

Indikator-indikator uang elektronik (*e-money*) dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Manfaat
2. Kemudahan
3. Keamanan
4. Ketertarikan (Utami & Kusumawati, 2017).

Indikator-indikator uang elektronik (*e-money*) dalam penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Manfaat apa yang diperoleh
2. Kemudahan yang diberikan
3. Rasa kepercayaan ketika menggunakan
4. Keuntungan apa yang diperoleh (Nainggolan, 2022).

2.1.3 Literasi Finansial

2.1.3.1 Pengertian Literasi Finansial

Literasi finansial merupakan kebutuhan dasar yang dibutuhkan seseorang sehingga mereka dapat menghindari masalah keuangan (N. Susanti et al., 2019).

Literasi finansial merupakan kemampuan tentang pengetahuan seseorang yang berkaitan dengan pengelolaan finansialnya, dan dengan kemampuan literasi finansial seseorang akan berdampak pada peningkatan taraf hidup seseorang tersebut (Sholeh, 2019).

Literasi finansial merupakan sebagai pengetahuan dan pemahaman atas konsep dan risiko keuangan yang termasuk didalamnya adalah keterampilan, motivasi, dan keyakinan untuk menerapkan pengetahuan dan pemahaman yang

dimilikinya dalam rangka membuat keputusan keuangan yang efektif, meningkatkan kesejahteraan keuangan yang efektif, meningkatkan kesejahteraan keuangan individu dan masyarakat serta berpartisipasi dalam bidang ekonomi (OJK, 2017).

Literasi finansial merupakan kemampuan untuk membaca, menganalisis, mengelola, dan mengomunikasikan tentang kondisi keuangan pribadi yang terkait dengan kesejahteraan materi. Termasuk kemampuan membedakan pilihan keuangan, kemampuan untuk dapat mendiskusikan masalah keuangan, dapat membuat perencanaan keuangan masa depan dengan baik dan kemampuan untuk secara kompeten menanggapi segala ketidakpastian yang dapat terjadi dan mempengaruhi keputusan keuangan sehari-hari, termasuk hal-hal yang lumrah dalam perekonomian (Putri et al., 2017).

Dengan demikian penulis menyimpulkan bahwa literasi finansial adalah kemampuan seseorang atau suatu proses rangkaian dalam mengatur atau mengelola keuangan itu sendiri secara efisien.

2.1.3.2 Faktor yang Mempengaruhi Literasi Finansial

Pada dasarnya tingkat literasi finansial yang dimiliki mahasiswa berbeda-beda. Hal tersebut disebabkan oleh perbedaan beberapa faktor yang mempengaruhinya sehingga terjadi perbedaan yang signifikan antara mahasiswa satu dengan mahasiswa lainnya. Tingkat literasi finansial seseorang dipengaruhi oleh :

1. Pertumbuhan ekonomi
2. Pendapatan perkapita
3. Distribusi pendapatan

4. Tingkat kemiskinan masyarakat
5. Tingkat pendidikan masyarakat
6. Komposisi penduduk yang berusia produktif
7. Pemanfaatan teknologi informasi (Ulfatun, 2016).

Faktor-faktor yang mempengaruhi literasi finansial yaitu:

1. Tingkat pendidikan
2. Jenis pekerjaan
3. Uang saku bulanan mahasiswa (Nurhab, 2018).

2.1.3.3 Indikator Literasi Finansial

Untuk mengetahui berapa besar tingkat literasi finansial seseorang bisa digunakan suatu tolak ukur atau indikator pengetahuan, antara lain :

1. Pengetahuan tentang konsep keuangan
2. Kemampuan berkomunikasi tentang konsep keuangan
3. Kemampuan untuk mengelola keuangan pribadi
4. Kemampuan dalam membuat keputusan keuangan
5. Keyakinan untuk membuat perencanaan keuangan masa depan (Margaretha & Pambudhi, 2017).

Indikator-indikator literasi finansial yaitu :

1. Pengetahuan seseorang terhadap nilai barang dan skala prioritas dalam hidupnya
2. Penganggaran, tabungan dan bagaimana mengelola uang
3. Pengelolaan kredit
4. Pentingnya asuransi dan perlindungan terhadap risiko
5. Dasar investasi

6. Perencanaan pensiun
7. Penggunaan dari belanja dan membandingkan produk yang mana harus pergi mencari saran dan informasi bimbingan, dan dukungan tambahan
8. Bagaimana mengenali potensi konflik atas kegunaan (prioritas) (Soraya & Lutfiati, 2020).

2.1.4 Kontrol Diri

2.1.4.1 Pengertian Kontrol Diri

Kontrol diri merupakan hal yang penting dalam diri individu, yang mana hal ini terkait dalam kemampuan menahan godaan dan nafsu sehingga dapat membantu individu tersebut dalam menjalankan tindakan yang bermoral sesuai dengan lingkungan sosial (Tripambudi & Indrawati, 2018).

Kontrol diri merupakan kemampuan bertindak dalam situasi yang dihadapi dengan mengendalikan apa yang terjadi didalam dirinya (Hikmiyah, 2019).

Kontrol diri merupakan suatu kecakapan individu dalam membaca situasi atau kondisi tertentu, mengandung makna yaitu dalam melakukan sesuatu seseorang mempertimbangkan terlebih dahulu mana yang baik dan mana yang benar sebelum melakukan tindakan (Fattah, Indriayu, 2018).

Kontrol diri merupakan kemampuan menggunakan pikiran untuk mengendalikan emosi negatif terkait permasalahan yang dihadapi remaja. Seseorang yang mengendalikan diri mampu membedakan antara kebutuhan dan keinginan sesaat sehingga akan meminimalisir seseorang agar tidak terjerumus kedalam hal-hal yang negatif seperti perilaku konsumtif (Az Zahra et al., 2019).

Dari penjelasan beberapa ahli diatas dapat ditarik kesimpulan bahwa kontrol diri adalah bagaimana seseorang bisa menahan nafsu nya untuk memenuhi keinginan yang seharusnya tidak perlu di belinya.

2.1.4.2 Faktor yang Mempengaruhi Kontrol Diri

Sebagaimana faktor-faktor psikologis lainnya, kontrol diri mempunyai dua faktor yang mempengaruhinya yaitu faktor internal dan eksternal.

1. Faktor internal

Faktor internal merupakan faktor yang berasal dari dalam diri seseorang sendiri. Faktor internal yang mempengaruhi kontrol diri yaitu usia dan kematangan. Semakin bertambah usia seseorang semakin baik kontrol diri orang tersebut. Begitu pula dengan kematangan, semakin matang individu semakin baik pula kontrol dirinya karena dia sudah tahu mana yang baik dan mana yang buruk.

2. Faktor eksternal

Faktor eksternal merupakan faktor yang berasal dari luar diri seseorang. Faktor eksternal yang mempengaruhi kontrol diri adalah keluarga. Keluarga merupakan lingkungan terdekat dari seseorang. Persepsi remaja terhadap penerapan disiplin orangtua yang semakin demokratis cenderung diikuti kontrol dirinya (Fattah, Indriayu, 2018).

Faktor-faktor yang mempengaruhi kontrol diri adalah sebagai berikut :

1. Melalui pengaruh norma, nilai ekspresif, dan informasi
2. Faktor peran dalam kelompok
3. Tuntutan untuk menyesuaikan dengan kelompok
4. Proses perbandingan sosial
5. Polarisasi kelompok (Indah, 2017).

2.1.4.3 Indikator Kontrol Diri

Kontrol diri merupakan kemampuan individu untuk mengendalikan dorongan-dorongan, baik dari dalam diri maupun dari luar diri individu. Indikator kontrol diri adalah sebagai berikut. :

1. Merencanakan sebelum membeli
2. Membandingkan harga sebelum membeli
3. Mempertimbangkan kegunaan barang
4. Berpikir sebelum membeli barang yang sama
5. Membeli barang yang sedang dibutuhkan (Nainggolan, 2022).

Indikator-indikator dari kontrol diri adalah sebagai berikut :

1. Kemampuan mengontrol
2. Perilaku kemampuan mengontrol *stimulus*
3. Kemampuan mengantisipasi suatu peristiwa atau kejadian
4. Kemampuan menafsirkan peristiwa atau kejadian
5. Kemampuan mengambil keputusan (Indah, 2017).

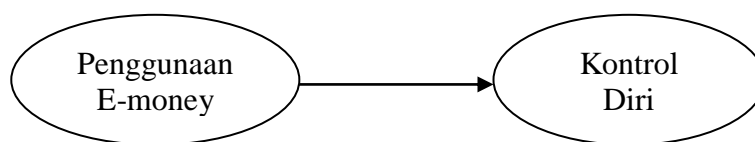
2.2 Kerangka Konseptual

2.2.1 Pengaruh Penggunaan *E-money* Terhadap Kontrol Diri

Setiap individu pengguna *e-money* akan cenderung menghabiskan lebih banyak uang dibandingkan dengan uang *cash*, dikarenakan kemudahan *e-money* dalam melakukan transaksi apapun. Oleh karena itu, uang *cash* lebih bisa dikontrol dibandingkan *e-money*. Keinginan seseorang untuk melakukan *e-money* semakin meningkat dikarenakan praktis dan cepat dibanding dengan uang *cash*. *E-money* dianggap dapat meningkatkan resiko hilangnya kontrol diri dalam mengeluarkan uang (Ulayya & Mujiasih, 2020).

Dengan kemudahan bertransaksi menggunakan *e-money* seseorang harus dapat mengontrol dirinya terhadap pengeluarannya melawan segala keinginan atau dorongan sehingga tidak menimbulkan masalah keuangan dimasa yang akan datang.

Dengan demikian dapat disimpulkan bahwa penggunaan *e-money* meningkat jika seseorang tidak dapat mengontrol dirinya dengan baik.



Gambar 2.1
Paradigma Penelitian Pengaruh Penggunaan
***E-money* Terhadap Kontrol Diri**

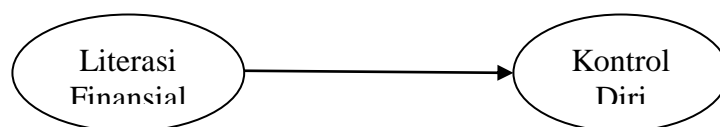
2.2.2 Pengaruh Literasi Finansial Terhadap Kontrol Diri

Literasi finansial adalah sejauh mana pengetahuan dan implementasi seseorang atau masyarakat dalam mengelola keuangan pribadinya. Literasi finansial dibutuhkan untuk membantu perencanaan keuangan yang tepat. Literasi finansial dapat mempengaruhi kontrol diri, apabila kontrol diri yang dimiliki oleh mahasiswa tinggi atau baik maka akan semakin baik pula tingkat literasi finansialnya (S. Susanti, 2017).

Literasi finansial dapat berpengaruh positif signifikan terhadap kontrol diri, hal ini berarti semakin baik atau tinggi tingkat kontrol diri mahasiswa akan berpengaruh terhadap tingginya tingkat literasi finansial yang dimiliki oleh mahasiswa (Mu'amala & Wahjudi, 2021).

Literasi finansial berpengaruh terhadap kontrol diri mahasiswa, jika mahasiswa memiliki tingkat pengetahuan keuangan yang baik dan dapat mengontrol keinginannya maka keuangan yang dimiliki cenderung baik dalam mengelola keuangannya.

Berdasarkan uraian teori diatas dan hasil penelitian tersebut maka dapat diduga bahwa literasi finansial berpengaruh terhadap kontrol diri.



Gambar 2.2
Paradigma Penelitian Pengaruh Literasi
Finansial Terhadap Kontrol Diri

2.2.3 Pengaruh Penggunaan *E-money* Terhadap Perilaku Konsumtif

E-money merupakan alat pembayaran yang memiliki nilai uang tersimpan secara elektronik, memudahkan seseorang dalam melakukan berbagai transaksi dan akan mempengaruhi perilaku seseorang. Semakin banyak yang tau tentang penggunaan *e-money* maka kemungkinan seseorang tersebut berperilaku konsumtif, karna tidak adanya pembatasan atau tidak adanya kesadaran dalam menggunakan *e-money* ketika berbelanja online atau melakukan pembayaran lainnya yang berkaitan dengan *e-money*.

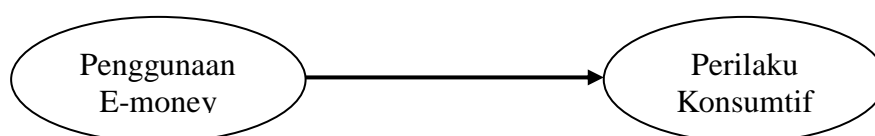
Terdapat pengaruh positif dan signifikan antara penggunaan *e-money* terhadap perilaku konsumtif mahasiswa (Dewi et al., 2021). Menurut penelitian ini apabila *e-money* semakin tinggi penggunaannya maka konsumsi juga akan semakin meningkat. Bila dibahas secara psikologis, seseorang akan mengeluarkan uang dengan lebih mudah apabila uang yang dipegang dalam bentuk nontunai.

Penggunaan uang elektronik dan pengeluaran memang memiliki pengaruh yang signifikan. Faktor yang mempengaruhi hal ini karena menggunakan uang elektronik lebih mudah, cepat, dan efisien apabila dibandingkan dengan menggunakan uang tunai.

Semakin mudahnya transaksi jual beli dengan *e-money* saat ini membuat masyarakat rentan dengan perilaku konsumtif, khususnya pada remaja, yang mana mereka harus mengontrol diri dari budaya konsumtif yang semakin berkembang (Ulayya & Mujiasih, 2020).

Penggunaan *e-money* sangat berpengaruh langsung terhadap perilaku konsumtif mahasiswa. Hal ini sesuai dengan uraian teori diatas, bahwa semakin mudahnya pembayaran dengan menggunakan *e-money* maka mengakibatkan mahasiswa boros sehingga perilaku konsumtif mahasiswa meningkat.

Berdasarkan uraian teori diatas dan hasil penelitian tersebut dapat diambil kesimpulan bahwa penggunaan *e-money* berpengaruh terhadap perilaku konsumtif mahasiswa.



Gambar 2.3
Paradigma Penelitian Pengaruh Penggunaan *E-money*
Terhadap Perilaku Konsumtif

2.2.4 Pengaruh Literasi Finansial Terhadap Perilaku Konsumtif

Pada saat literasi finansial yang semakin baik maka akan semakin rendahnya tingkat perilaku konsumtif mahasiswa, demikian pula sebaliknya jika

literasi finansial rendah maka perilaku konsumtif cenderung tinggi dan seseorang tersebut kurang tepat dalam mengambil sebuah keputusan.

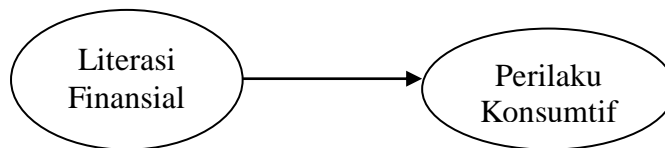
Literasi finansial saat ini menjadi lebih penting dibanding sebelumnya, tidak hanya untuk keluarga dan pelaku ekonomi profesional. Lembaga keuangan, komunitas pinjaman, remaja, ahli keuangan dan pendidik pihak lain telah mengidentifikasi pendidikan manajemen keuangan sebagai prioritas (Saputri et al., 2017).

Terdapat pengaruh yang signifikan antara literasi finansial terhadap perilaku konsumtif mahasiswa dengan tingkat pengaruh yang cukup kuat dan arah hubungan yang positif. Hal ini menandakan bahwa jika tingkat literasi finansial meningkat maka tingkat perilaku konsumtif akan menurun (Fauzia & Nurdin, 2019).

Literasi finansial yang baik dapat berpengaruh terhadap perilaku konsumtif. Dengan semakin besar literasi finansial yang dimiliki mahasiswa akan lebih efektif dalam mengelola keuangan yang baik sehingga tidak terjadi perilaku konsumtif, baik untuk saat ini atau dimasa yang akan datang.

Berdasarkan penelitian terdahulu yang dilakukan (Gunawan et al., 2019), (Putri, 2021), (Purnama & Putri, 2021), (Koto, 2020), (Pohan et al., 2021), (Mukmin et al., 2021), (Gunawan et al., 2020) tentang literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa.

Berdasarkan uraian teori diatas dan hasil penelitian tersebut dapat diduga bahwa literasi finansial berpengaruh terhadap perilaku konsumtif.



Gambar 2.4
Paradigma Penelitian Pengaruh Literasi
Finansial Terhadap Perilaku Konsumtif

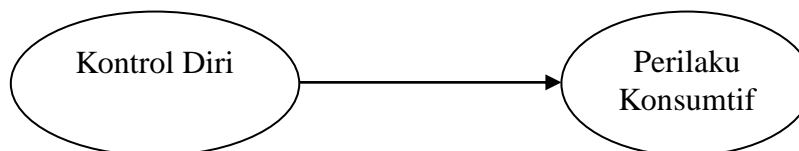
2.2.5 Pengaruh Kontrol Diri Terhadap Perilaku Konsumtif

Kontrol diri menggambarkan diri seseorang seutuhnya, dimana seseorang dapat mengendalikan dirinya sebelum mengambil keputusan, yaitu memikirkan sebab dan akibat yang terjadi atas tindakan yang dilakukan. Banyak sekali perilaku keuangan memikirkan keuangannya dalam jangka pendek. Maka dari itu, semakin seseorang dapat mengontrol diri, maka seseorang akan bijaksana dalam berperilaku keuangan. Kontrol diri sangat diperlukan dalam menyikapi setiap perilaku keuangan agar tidak terjadi perilaku konsumtif.

Kontrol diri merupakan kemampuan dan kecakapan seseorang dalam mengendalikan tingkah laku dengan cara menekan, mengatur, atau mengarahkan suatu keinginan dengan berbagai timbangan (Dewi et al., 2021).

Setiap individu memiliki suatu mekanisme yang dapat membantu mengatur dan mengarahkan perilaku yaitu kontrol diri (Ghufron & Suminta, 2017). Kontrol diri yang baik dapat berpengaruh terhadap perilaku konsumtif seseorang, dengan semakin tingginya kontrol diri maka semakin rendah tingkat perilaku konsumtif sehingga dapat mengelola keuangan dengan baik, untuk saat ini atau dimasa akan datang.

Berdasarkan uraian teori diatas dan hasil penelitian tersebut dapat di ambil kesimpulan bahwa Kontrol diri berpengaruh terhadap perilaku konsumtif mahasiswa.



Gambar 2.5
Paradigma Penelitian Pengaruh Kontrol Diri
terhadap Perilaku Konsumtif

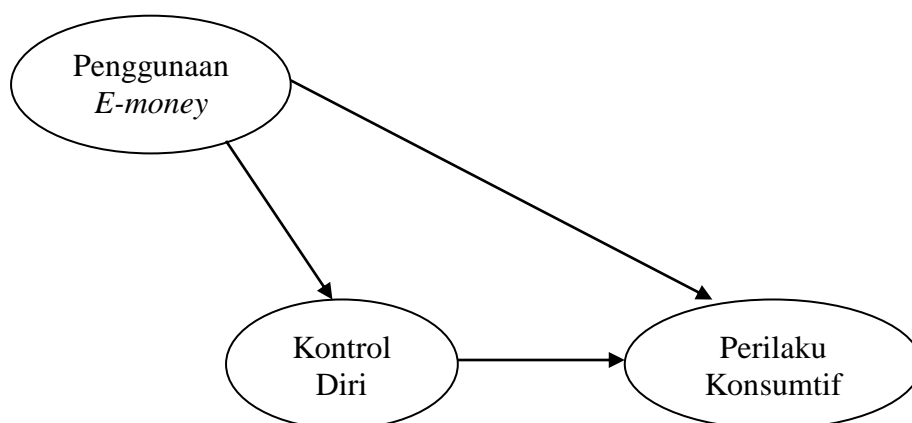
2.2.6 Kontrol Diri Mampu Memediasi Pengaruh Penggunaan *E-money* Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa

Dalam penggunaan *e-money* lebih mengarah pada jalan pemikiran setiap individu, individu akan memiliki sifat rasional serta percaya diri dalam hal keuangan yang akan mempengaruhi pengendalian keuangannya yang membuat setiap individu berperilaku konsumtif. Dalam kontrol diri pada dasarnya mengacu pada sejauh mana individu dapat mampu percaya bahwa dirinya dapat mengendalikan keadaan-keadaan yang dapat mempengaruhi hidupnya. Terdapat hubungan yang negatif yang signifikan antara kontrol diri dengan perilaku konsumtif pengguna *e-money*. Artinya semakin tinggi kontrol diri maka semakin rendah perilaku konsumtif pengguna *e-money* (Ulayya & Mujasih, 2020).

Penggunaan *e-money* dan kontrol diri sangat berpengaruh terhadap perilaku konsumtif mahasiswa saat sekarang ini, dengan tingkat kontrol diri yang tinggi dan memahami pengelolaan keuangan yang baik maka seseorang akan mampu mengurangi penggunaan *e-money* yang berlebihan dan berusaha mengurangi

memenuhi keinginan yang dimiliki seseorang, sehingga seseorang dapat lebih hemat dan tidak dikatakan perilaku konsumtif lagi. Maka dapat disimpulkan bahwa semakin baik kontrol diri individu, maka individu tersebut dapat menghindari perilaku konsumtif.

Dalam penelitian yang dilakukan (Dewi et al., 2021) menjelaskan bahwa kontrol diri dapat memediasi pengaruh penggunaan *e-money* terhadap perilaku konsumtif.



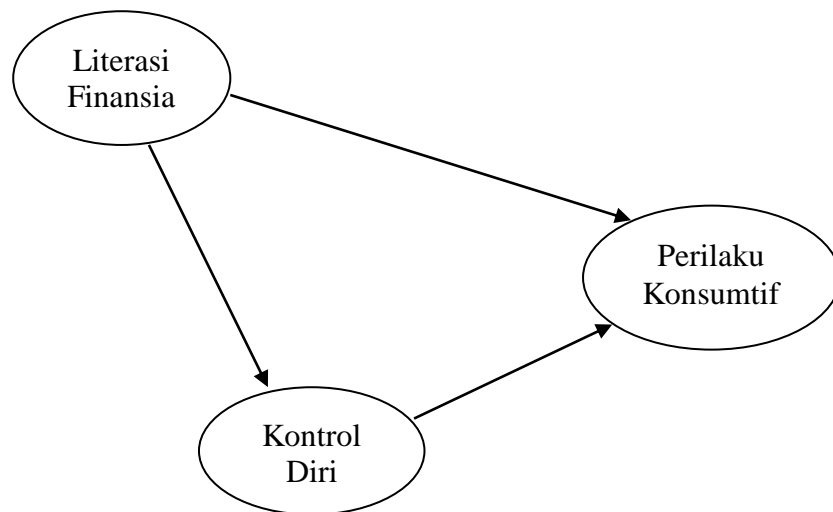
Gambar 2.6
Pengaruh penggunaan E-money terhadap Perilaku Konsumtif
Yang Dimediasi Kontrol Diri

2.2.7 Kontrol diri Mampu Memediasi Pengaruh Literasi Finansial Terhadap Perilaku Konsumtif

Kontrol diri yang baik membuat mahasiswa memiliki kemampuan sebelum mengambil keputusan dalam membelanjakan uang yang dimiliki sehingga mahasiswa tidak melakukan perilaku konsumtif karena dapat mengontrol dirinya dan mengetahui pentingnya literasi finansial bagi kehidupan dimasa sekarang dan akan datang.

Terdapat pengaruh literasi finansial terhadap perilaku konsumtif dengan kontrol diri sebagai variabel mediasi. Mayoritas mahasiswa memiliki literasi finansial dan kontrol diri yang baik sehingga bisa mengatur pengeluaran mengenai kebutuhan yang dibeli. Pengendalian diri yang baik akan meminimalisir perilaku konsumtif responden (Izazi et al., 2020).

Berdasarkan uraian teori dan hasil penelitian tersebut dapat diduga bahwa Kontrol diri mampu memediasi pengaruh literasi finansial terhadap perilaku konsumtif.



Gambar 2.7
Paradigma Penelitian Kontrol Diri Mampu
Memediasi Literasi Finansial Terhadap
Perilaku Konsumtif

2.3 Hipotesis

Hipotesis menunjukkan hubungan atau pengaruh yang ada pada penelitian ini sesuai dengan rumusan masalah dan kerangka konseptual sebelumnya :

1. Ada pengaruh penggunaan *e-money* terhadap kontrol diri mahasiswa.
2. Ada pengaruh literasi finansial terhadap kontrol diri mahasiswa.
3. Ada pengaruh penggunaan *e-money* terhadap perilaku konsumtif mahasiswa.
4. Ada pengaruh literasi finansial terhadap perilaku konsumtif mahasiswa.
5. Ada pengaruh kontrol diri terhadap perilaku konsumtif mahasiswa.
6. Kontrol diri mampu memediasi pengaruh penggunaan *e-money* terhadap perilaku konsumtif mahasiswa.
7. Kontrol diri mampu memediasi literasi finansial terhadap perilaku konsumtif mahasiswa.
8. Kontrol diri mampu memediasi penggunaan *e-money* dan literasi finansial terhadap perilaku konsumtif.

BAB 3

METODE PENELITIAN

3.1 Jenis Penelitian

Metode penelitian yang digunakan penulis dalam penelitian ini Asosiatif dan Kuantitatif. Penelitian kuantitatif adalah data yang berbentuk angka, atau data kuantitatif yang di angka kan (*scoring*) (Sugiyono, 2017). Penelitian asosiatif merupakan penelitian yang dilakukan untuk mengetahui hubungan antara dua variabel atau lebih, yang hasil nya dapat digunakan untuk menjelaskan, memprediksi dan mengontrol suatu gejala tertentu (Anshori & Iswati, 2017).

3.2 Defenisi Operasional

Defenisi operasional adalah suatu usaha yang dilakukan untuk meneliti variabel-variabel menggunakan konsep yang berkaitan dengan permasalahan penelitian, mempermudah pemahaman dalam penelitian ini.

Variabel yang digunakan dalam penelitian ini adalah variabel Dependen Y (terikat) yaitu variabel yang perubahannya dipengaruhi oleh variabel Independen. Variabel Independen X (bebas) yaitu variabel yang mempengaruhi perubahan yang timbul pada variabel Dependen. Variabel Intervening Z (mediasi) yaitu variabel yang memperlihatkan pengaruh langsung atau tidak langsung antara variabel Independen terhadap variabel Dependen.

3.2.1 Variabel Dependen (Variabel Terikat/Y)

Variabel dependen (terikat) dalam penelitian ini adalah perilaku konsumtif. Perilaku konsumtif adalah perilaku seseorang yang cenderung membeli dan mengonsumsi barang yang sebenarnya kurang di butuhkan secara

berlebihan, perilaku ini biasanya terbentuk karna melihat *trend* di sosial media, dan ingin tampil *high class* dan berkeinginan untuk memilikinya hanya karna hasrat semata. Adapun indikator-indikator perilaku konsumtif adalah sebagai berikut :

Tabel 3.1 Indikator Perilaku Konsumtif

No	Indikator Perilaku Konsumtif	Butir Pernyataan
1	Membeli produk karna <i>trend</i>	Saya membeli produk karna produk tersebut populer dimedia sosial. Saya selalu mengikuti <i>trend</i> agar terlihat keren.
2	Membeli produk karena kemasan yang menarik	Saya senang membeli produk karena melihat kemasan yang menarik Saya tertarik membeli produk melihat warna kemasan yang mewah.
3	Membeli produk atas diskon atau iming-iming hadiah	Saya cenderung membeli produk yang berlabel “beli 1 gratis 1” Saya membeli produk karna ada diskon harga
4	Membeli produk untuk menunjukkan status sosial	Saya senang membeli produk dengan merek terkenal agar terlihat “ <i>high class</i> ” Saya membeli produk agar terlihat menarik dikalangan mahasiswa lainnya.
5	Membeli produk karena idolanya menjadi bintang iklan produk	Saya tergoda untuk membeli barang yang berkaitan dengan idola favorit. Saya membeli produk di <i>online shop</i> karena orang yang saya idolakan memakainya.

Sumber : (Nainggolan, 2022)

3.2.2 Variabel Independen (Variabel Bebas/X)

Variabel independen (bebas) dalam penelitian ini adalah *e-money* dan Literasi Finansial. *E-money* adalah salah satu inovasi instrumen pembayaran yang muncul karna perkembangan teknologi yang semakin canggih dizaman era globalisasi ini. Yang sistemnya memudahkan bagi konsumen untuk menggunakan transaksi seperti berbelanja secara online. Literasi finansial adalah pemahaman tentang konsep dan resiko keuangan. Adapun indikator-indikator penggunaan *e-money* dan literasi finansial adalah sebagai berikut :

Tabel 3.2 Indikator *E-money*

No	Indikator <i>E-money</i>	Butir pertanyaan
1	Manfaat apa yang diperoleh	<ul style="list-style-type: none"> • <i>e-money</i> dapat digunakan untuk membeli pulsa listrik, pulsa <i>handphone</i>, paket data, membayar tagihan listrik, tv kabel dan asuransi. • Menggunakan <i>e-money</i> akan mendapatkan poin atau menukarkan poin
2	Kemudahan yang diberikan	<ul style="list-style-type: none"> • <i>e-money</i> mudah digunakan di <i>handphone</i>. • <i>E-money</i> lebih cepat melakukan transaksi
3	Rasa kepercayaan ketika menggunakan	<ul style="list-style-type: none"> • Menggunakan <i>e-money</i> sudah menjamin kemudahan dalam melakukan suatu transaksi. • Ketika menggunakan <i>e-money</i> saya percaya bahwa uang yang disimpan aman.
4	Keuntungan apa yang diperoleh	<ul style="list-style-type: none"> • Cara menggunakan <i>e-money</i> tidak rumit dan lebih praktis ketika melakukan transaksi. • Saya dapat melakukan transfer atau pengiriman uang secara elektronik

Sumber : (Nainggolan,2022)

Tabel 3.3 Literasi Finansial

No	Indikator Literasi Finansial	Butir pertanyaan
1	Pengetahuan tentang konsep keuangan	Saya mengetahui tentang konsep keuangan. Saya paham tentang keuangan secara umum.
2	Kemampuan berkomunikasi tentang konsep keuangan	Saya selalu membayar tagihan tepat waktu (seperti, kartu kredit, telepon, dll). Saya melakukan survei sebelum membeli barang.
3	Kemampuan untuk mengelola keuangan pribadi	Pengetahuan keuangan sangat penting bagi seseorang, baik untuk masa sekarang maupun masa yang akan datang. Baik tidaknya pengelolaan keuangan seseorang tergantung dari tingkat pengetahuannya tentang uang.
4	Kemampuan dalam membuat keputusan keuangan	Mengalokasikan uang untuk disimpan agar tidak habis dibelanjakan. Mengutamakan pengeluaran uang untuk kebutuhan di banding keinginan.
5	Keyakinan untuk membuat perencanaan keuangan masa depan	Saya membuat laporan keuangan disetiap akhir bulan. Saya memiliki uang untuk keperluan darurat

Sumber : (Margaretha & Pambudhi, 2017)

3.2.3 Variabel Intervening (Z)

Variabel intervening (mediasi) dalam penelitian ini adalah kontrol diri. Kontrol diri adalah perilaku seseorang yang bisa menahan suatu keinginannya dalam suatu aktivitas tertentu khususnya berkaitan dengan penggunaan *e-money*, yang dapat dikendalikan seseorang sehingga mampu mengambil pilihan yang tepat.

Tabel 3.3 Indikator Kontrol Diri

No	Indikator Kontrol Diri	Butir Pertanyaan
1	Kemampuan mengontrol	<p>Saya mampu mengendalikan diri ketika saya ingin membeli produk yang saat ini tidak saya butuhkan.</p> <p>Saya mampu mengontrol diri untuk membeli sesuatu yang lagi <i>trend</i> dikalangan mahasiswa.</p>
2	Perilaku kemampuan mengontrol <i>stimulus</i>	<p>Saya lebih mengutamakan pendapat sendiri dari pada pendapat orang lain dalam membeli suatu produk.</p> <p>Saya selalu berhati-hati dalam memilih <i>online shop</i> supaya tidak kecewa dengan pelayanannya.</p>
3	Kemampuan mengantisipasi suatu peristiwa	<p>Saya selalu berfikir terlebih dahulu sebelum membeli produk.</p> <p>Saya menabung untuk kebutuhan dimasa yang akan datang.</p>
4	Kemampuan menafsirkan peristiwa atau kejadian	<p>Saya membeli produk dengan mempertimbangkan logika daripada nilai-nilai personal.</p> <p>Saya mampu mengetahui peristiwa dimasa yang akan datang jika saya boros.</p>
5	Kemampuan mengambil keputusan	<p>Saya mencari informasi lebih banyak sebelum mengambil keputusan untuk membeli produk seperti produk di <i>online shop</i>.</p> <p>Saya rasional dalam mengambil keputusan untuk membeli suatu produk di <i>online shop</i>.</p>

Sumber : (Indah, 2017)

3.3 Tempat dan Waktu Penelitian

3.3.1 Tempat Penelitian

Penelitian ini dilakukan pada mahasiswa Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara Jl. Kapten Muchtar Basri No.3, Glugur Darat II, Kec, Medan Timur. Kota Medan, Sumatera Utara 20238.

3.3.2 Waktu Penelitian

Adapun waktu penelitian direncanakan dari bulan Januari sampai dengan Juni 2022. Untuk lebih jelasnya waktu penelitian ini disajikan dalam bentuk tabel gambar sebagai berikut :

Tabel 3.1 Rencana Waktu Penelitian

No	Kegiatan	Bulan/Tahun																							
		Januari				Februari				Maret				April				Mei				Juni			
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
1	Prariset	■	■																						
2	Pengajuan Judul		■	■																					
3	Penyusunan Laporan Proposal			■	■	■	■																		
4	Bimbingan proposal				■	■	■	■																	
5	Seminar proposal								■	■															
6	Pengumpulan data									■	■	■	■												
7	Penulisan skripsi													■	■	■	■								
8	Bimbingan skripsi																■	■	■						
9	Sidang meja hijau																				■	■	■	■	

3.4 Populasi dan Sampel

3.4.1 Populasi

Populasi mengacu pada semua kelompok manusia, kejadian, atau hal-hal yang menarik yang ingin diselidiki peneliti (Sudanna & Setianto, 2018). Populasi yang diambil dalam penelitian ini adalah mahasiswa Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara mahasiswa yang aktif kuliah yang berjumlah 15.660.

3.4.2 Sampel

Sampel merupakan bagian dari populasi, yang terdiri atas sejumlah anggota yang dipilih dari populasi. Hal ini juga berarti bahwa jika sampel tidak ada, maka populasi juga tidak ada (Sudanna & Setianto, 2018). Penentuan sampel didasarkan atas pertimbangan rumusan masalah, hipotesis, tujuan serta instrument penelitian dan teknik *sampling* yang digunakan.

Adapun teknik pengambilan sampel dalam penelitian ini adalah *simple random sampling* yaitu setiap Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara pengguna *e-money* yang bersedia mengisi kuisisioner penelitian, tanpa melihat asal fakultas, tahun angkatan ataupun tingkat keuangan mahasiswa.

Dalam penelitian ini metode yang digunakan dalam pengambilan sampel menggunakan rumus *Slovin* :

$$n = \frac{N}{1 + (Nxe^2)}$$

Dimana :

n = Sampel

N = Populasi

E = Derajat ketelitian atau nilai kritis kesalahan yang dapat ditolerir sebesar 10%.

Maka pada penelitian jumlah sampel penelitian dapat dihitung atau ditentukan menggunakan rumus diatas :

$$n = \frac{15.660}{1 + (15.660 \times 10\%^2)} = 99,37 = 100$$

Berdasarkan hasil dari perhitungan tersebut, maka dapat diketahui bahwa sampel penelitian ini adalah sebanyak 100 responden yang mewakili dari populasi sebanyak 15.660 mahasiswa aktif Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara. Dapat dirincikan dengan tabel sebagai berikut :

No	Fakultas	Jumlah
1	Ekonomi	50
2	Hukum	25
3	Fisip	25

3.5 Teknik Pengumpulan Data

Pengumpulan data primer adalah prosedur yang sistematis dan standar untuk memperoleh data yang diperlukan dalam penelitian.

1. Wawancara

Wawancara merupakan salah satu teknik yang dapat digunakan untuk mengumpulkan data penelitian. Secara sederhana dapat dikatakan bahwa wawancara adalah suatu kejadian atau suatu proses interaksi antara pewawancara dan sumber informasi (orang yang diwawancarai) melalui komunikasi langsung.

2. Studi dokumentasi

Mempelajari data-data yang ada dalam jumlah mahasiswa yang aktif Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara yang berhubungan dengan penelitian ini yang bersifat dokumentasi.

3. Teknik angket (*quisioner*)

Quisioner merupakan pertanyaan-pertanyaan yang disusun peneliti untuk mengetahui pendapat atau persepsi responden penelitian tentang suatu variabel yang diteliti. Metode pengumpulan data dengan membuat daftar pertanyaan dalam bentuk angket yang ditunjukkan kepada para mahasiswa Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara, dengan menggunakan skala *likert* dengan bentuk *checklist* dari setiap pertanyaan mempunyai 5 opsi yaitu:

Tabel 3.5
Skala Pengukuran Likert

Pernyataan	Bobot
Sangat Setuju	5
Setuju	4
Kurang Setuju	3
Tidak Setuju	2
Sangat Tidak Setuju	1

Sumber : (Juliandi et al., 2015).

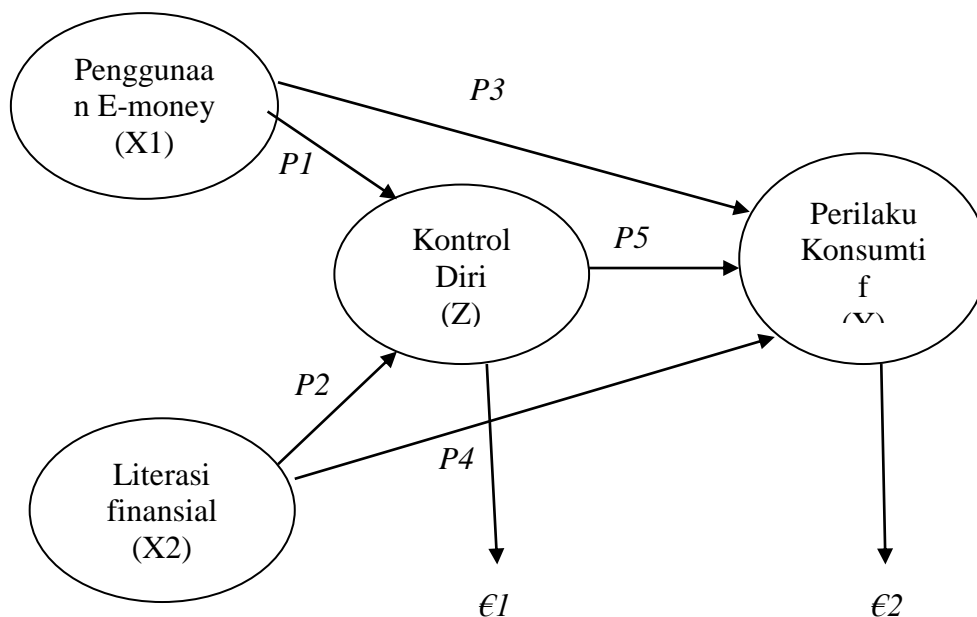
3.6 Teknik Analisis Data

Untuk menjawab masalah-masalah penelitian maka berdasarkan data yang dikumpulkan atau diperoleh maka pengujian dilakukan dengan menggunakan suatu pengujian statistik dengan pengujian hipotesis untuk mengetahui ada atau tidak pengaruh langsung atau tidak langsung antara variabel bebas dengan variabel terikat yang menggunakan variabel intervening.

3.6.1 *Path Analysis* (Analisis Jalur)

Teknik analisis jalur digunakan apabila secara teori kita yakin berhadapan dengan masalah yang berhubungan sebab akibat. Analisis jalur merupakan perluasan dari analisis regresi linear berganda, atau analisis jalur adalah penggunaan analisis regresi untuk menaksir hubungan kausalitas antar variabel (*model casual*) yang telah ditetapkan sebelumnya berdasarkan teori.

Dalam menggunakan statistik PLS, model analisi jalur digambarkan sebagai berikut :



Gambar 3.1 Teknik Analisis Jalur

3.6.2 Teknik Analisis Data Menggunakan *Partial Least Square (PLS)*

Teknik analisis data didalam penelitian ini menggunakan *Structural Equational Modelling (SEM)* dengan menggunakan Smart-PLS yang bertujuan untuk melakukan analisi jalur (*path*).

3.6.3 Analisis Efek Mediasi (*Mediation Effects*)

Analisis efek mediasi bermaksud untuk menganalisis pengaruh langsung baik penggunaan *e-money* terhadap kontrol diri, literasi finansial terhadap kontrol diri, penggunaan *e-money* terhadap perilaku konsumtif, literasi finansial terhadap perilaku konsumtif, kontrol diri mampu memediasi penggunaan *e-money* terhadap perilaku konsumtif, kontrol diri mampu memediasi literasi finansial terhadap perilaku konsumtif, serta kontrol diri mampu memediasi penggunaan *e-money* dan

literasi finansial terhadap perilaku konsumtif. Analisis efek mediasi ini menggunakan tahap analisis sebagai berikut :

1. Analisis model pengukuran/*measurement model analysis (outer model)*
2. Analisis model struktural/*structural model analysis (inner model)*

3.6.2.1 Analisis model pengukuran (*outer model*)

Analisis model pengukuran/*measurement model analysis (outer model)*

menggunakan 2 pengujian, antara lain:

1. Validitas dan realibilitas konstruk (*construct reliability and validity*)
2. Validitas diskriminan (*discriminant validity*)

3.6.2.2 Analisis model pengukuran (*inner models*)

Analisis model struktural menggunakan 3 pengujian, antara lain:

(1) *R-square*; (2) *F-square*; (3) *Mediation effects*; (a) *Direct effects*; (b) *Indirect effect*; dan (c) *Total effects*.

BAB 4

HASIL DAN PEMBAHASAN

4.1 Hasil Penelitian

4.1.1 Deskripsi Hasil Penelitian

Penelitian ini dilakukan pada mahasiswa Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara. Dalam penelitian ini penulis mengolah angket dalam bentuk data yang terdiri dari 8 pertanyaan untuk variabel (X1), 10 pertanyaan untuk variabel (X2), 10 pertanyaan untuk variabel (Z), dan 10 pertanyaan untuk variabel (Y). dimana yang menjadi variabel X1 adalah *e-money*, yang menjadi variabel X2 adalah literasi finansial, yang menjadi variabel Z adalah kontrol diri, dan yang menjadi variabel Y adalah perilaku konsumtif. Angket yang disebarakan ini diberikan pada 100 mahasiswa Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara sebagai sampel penelitian dan dengan menggunakan metode *likert*.

Tabel 4.1
Instrument Skala Likert

Keterangan	Skor
Sangat Setuju (SS)	5
Setuju (S)	4
Kurang Setuju (KS)	3
Tidak Setuju (TS)	2
Sangat Tidak Setuju (STS)	1

Ketentuan diatas berlaku dalam menghitung *E-money* (X1), Literasi finansial (X2), Kontrol Diri (Z), Perilaku Konsumtif (Y).

4.1.2 Karakteristik Identitas Responden

Karakteristik yang menjadi identitas responden dalam penelitian ini ditunjukkan dalam tabel berikut yang menunjukkan responden berdasarkan

beberapa kriteria diantaranya adalah jenis kelamin, usia dan jurusan. Data identitas dapat disimpulkan sebagai berikut :

Tabel 4.2
Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

No	Kategori	Jumlah Responden	Persentase (%)
1	Laki-laki	38	38
2	Perempuan	62	62
Total		100	100

Sumber: hasil olahan data, 2022

Sesuai tabel 4.2 yakni karakteristik responden berdasarkan jenis kelamin, menunjukkan bahwa tingkat proporsi responden jenis kelamin terbesar dalam penelitian ini adalah perempuan dengan jumlah responden sebanyak 62 orang (62%) dan laki-laki sebanyak 38 orang (38%) dengan demikian dapat dipahami bahwa responden dalam penelitian ini didominasi oleh responden berjenis kelamin perempuan. Karena angket yang disebarakan lebih banyak perempuan.

Tabel 4.3
Karakteristik Responden Berdasarkan Usia

No	Kategori	Jumlah Responden	Persentase (%)
1	23 tahun	7	7
2	22 tahun	42	42
3	21 tahun	21	21
4	20 tahun	18	18
5	19 tahun	12	12
Total		100	100

Sumber : hasil olahan data, 2022

Berdasarkan data tabel 4,3 menunjukkan bahwa karakteristik usia mayoritas responden dalam penelitian ini didominasi oleh mahasiswa yang usianya 22 tahun yaitu sebanyak 42 mahasiswa (42%), selanjutnya mahasiswa yang berusia 21 tahun yaitu sebanyak 21 orang (21%), lalu mahasiswa yang berusia 20

tahun yaitu sebanyak 18 orang (18%), dan untuk mahasiswa yang berusia 19 tahun yaitu sebanyak 12 orang (12%), dan yang terakhir untuk mahasiswa yang berusia 23 tahun yaitu sebanyak 7 orang (7%).

Tabel 4.4
Karakteristik Responden Berdasarkan Jurusan

No	Kategori	Jumlah Responden	Persentase (%)
1	Jurusan Ekonomi	50	50
2	Jurusan Fisip	25	25
3	Jurusan Hukum	25	25
Total		100	100

Sumber: hasil olahan data, 2022

Berdasarkan dari tabel 4.4 menunjukkan bahwa karakteristik jurusan mayoritas responden dalam penelitian ini adalah fakultas ekonomi dan bisnis yaitu sebanyak 50 mahasiswa (50%), kemudian jurusan hukum sebanyak 25 mahasiswa (25%), dan jurusan fisip sebanyak 25 mahasiswa (25%).

4.1.3 Deskripsi Variabel Penelitian

Berdasarkan evaluasi dari jawaban pada pernyataan variabel perilaku konsumtif mahasiswa Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara yang dirangkum didalam tabel frekuensi adalah sebagai berikut:

4.1.3.1 Perilaku Konsumtif

Deskripsi atau penyajian data dari variabel Perilaku Konsumtif mahasiswa Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara yang dirangkum didalam tabel frekuensi adalah sebagai berikut:

Tabel 4.5
Skor Angket untuk Variabel Y (Perilaku Konsumtif)

No	Alternatif Jawaban										Σ
	SS		S		KS		TS		STS		
	F	%	F	%	F	%	F	%	F	%	
1	44	44%	46	46%	10	10%	0	0	0	0	100
2	38	38%	52	52%	10	10%	0	0	0	0	100
3	41	41%	50	50%	9	9%	0	0	0	0	100
4	34	34%	57	57%	9	9%	0	0	0	0	100
5	36	46%	54	54%	10	10%	0	0	0	0	100
6	34	34%	56	56%	10	10%	0	0	0	0	100
7	36	36%	54	54%	10	10%	0	0	0	0	100
8	31	31%	61	61%	8	8%	0	0	0	0	100
9	31	31%	62	62%	7	7%	0	0	0	0	100
10	39	39%	54	54%	7	7%	0	0	0	0	100

Sumber: hasil olahan data 2022

1. Jawaban responden tentang saya membeli produk karena produk tersebut populer dimedia sosial. Sebagian besar responden menjawab setuju sebanyak 46 orang atau 46%.
2. Saya selalu mengikuti *trend* agar terlihat keren. Sebagian besar responden menjawab setuju sebanyak 52 orang atau 52%.
3. Saya senang membeli produk karena melihat kemasan yang menarik, sebagian besar responden menjawab setuju sebanyak 50 orang atau 50%.
4. Saya tertarik membeli produk melihat warna kemasan yang mewah, sebagian besar responden menjawab setuju sebanyak 57 orang atau 57%.
5. Saya cenderung membeli produk yang berlabel beli 1 gratis 1, sebagian besar responden menjawab setuju sebanyak 54 orang atau 54%.
6. Saya membeli produk karena ada diskon harga, sebagian besar responden menjawab setuju sebanyak 56 orang atau 56%.
7. Saya senang membeli produk dengan merek terkenal agar terlihat *high class*, sebagian responden menjawab setuju sebanyak 54 orang atau 54%.

8. Saya membeli produk agar terlihat menarik dikalangan mahasiswa lainnya, sebagian besar responden menjawab setuju sebanyak 61 orang atau 61%.
9. Saya tergoda untuk membeli barang yang berkaitan dengan idola favorit, sebagian besar responden menjawab setuju sebanyak 62 orang atau 62%.
10. Saya membeli produk di *online shop* karena orang yang saya idolakan memakainya, sebagian responden menjawab setuju sebanyak 54 orang atau 54%.

Berdasarkan hasil penelitian variabel perilaku konsumtif menunjukkan responden lebih banyak menjawab setuju. Responden memberikan tanggapan positif terhadap variabel perilaku konsumtif.

4.1.3.2 *E-money*

Deskripsi atau penyajian data dari variabel *E-money* mahasiswa Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara yang dirangkum didalam tabel frekuensi adalah sebagai berikut:

Tabel 4.6
Skor Angket untuk Variabel X1 (*E-money*)

No	Alternatif Jawaban										Σ
	SS		S		KS		TS		STS		
	F	%	F	%	F	%	F	%	F	%	
1	39	39%	52	52%	9	9%	0	0	0	0	100
2	34	34%	56	56%	10	10%	0	0	0	0	100
3	38	38%	57	57%	5	5%	0	0	0	0	100
4	28	28%	66	66%	6	6%	0	0	0	0	100
5	24	24%	58	58%	16	16%	2	2%	0	0	100
6	38	38%	49	49%	12	12%	1	1%	0	0	100
7	27	27%	62	62%	11	11%	0	0	0	0	100
8	32	32%	61	61%	7	7%	0	0	0	0	100

Sumber: hasil olahan data 2022

1. Jawaban responden tentang *e-money* dapat digunakan untuk membeli pulsa listrik, pulsa handphone, paket data, membayar tagihan listrik, tv kabel dan asuransi. Sebagian besar responden menjawab setuju sebanyak 52 orang atau 52%.
2. Menggunakan *e-money* akan mendapatkan poin atau menukarkan poin. Sebagian besar responden menjawab setuju sebanyak 56 orang atau 56%.
3. *E-money* mudah digunakan di handphone. Sebagian besar responden menjawab setuju sebanyak 57 orang atau 57%.
4. *E-money* bisa lebih cepat melakukan transaksi. Sebagian besar responden menjawab setuju sebanyak 66 orang atau 66%.
5. Menggunakan *e-money* sudah menjamin kemudahan dalam melakukan suatu transaksi. Sebagian besar responden menjawab setuju sebanyak 58 orang atau 58%.
6. Ketika menggunakan *e-money* saya percaya bahwa uang yang di simpan aman. Sebagian besar responden menjawab setuju sebanyak 49 orang atau 49%.
7. Cara menggunakan *e-money* tidak rumit dan lebih praktis ketika melakukan transaksi. Sebagian besar responden menjawab setuju sebanyak 62 orang atau 62%.
8. Saya dapat melakukan transfer atau pengiriman uang secara elektronik. Sebagian besar responden menjawab setuju sebanyak 61 orang atau 61%.

Berdasarkan hasil penelitian variabel *e-money* menunjukkan responden lebih banyak menjawab setuju. Responden memberikan tanggapan positif terhadap variabel *e-money*.

4.1.3.3 Literasi finansial

Deskripsi atau penyajian data dari variabel literasi finansial mahasiswa Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara yang dirangkum didalam tabel frekuensi adalah sebagai berikut:

Tabel 4.7
Skor Angket untuk Variabel X2 (Literasi finansial)

No	Alternatif Jawaban										Σ
	SS		S		KS		TS		STS		
	F	%	F	%	F	%	F	%	F	%	
1	27	27%	62	62%	11	11%	0	0	0	0	100
2	27	27%	62	62%	11	11%	0	0	0	0	100
3	36	36%	53	53%	11	11%	0	0	0	0	100
4	36	36%	55	55%	9	9%	0	0	0	0	100
5	50	50%	43	43%	7	7%	0	0	0	0	100
6	25	25%	60	60%	14	14%	1	1%	0	0	100
7	36	36%	50	50%	14	14%	0	0	0	0	100
8	38	38%	50	50%	11	11%	1	1%	0	0	100
9	41	41%	46	46%	11	11%	2	2%	0	0	100
10	38	38%	48	48%	13	13%	1	1%	0	0	100

Sumber: hasil olahan data 2022

1. Jawaban responden mengetahui tentang konsep keuangan. Sebagian besar responden menjawab setuju sebanyak 62 orang atau 62%.
2. Saya paham tentang keuangan secara umum, sebagian besar responden menjawab setuju sebanyak 62 orang atau 62%.
3. Saya selalu membayar tagihan tepat waktu (seperti, kartu kredit, telepon, dll), sebagian besar responden menjawab setuju sebanyak 53 orang atau 53%.
4. Saya melakukan survey sebelum membeli barang , sebagian besar responden menjawab setuju sebanyak 55 orang atau 55%.
5. Pengetahuan keuangan sangat penting bagi seseorang, baik untuk masa sekarang maupun masa yang akan datang, sebagaian besar responden menjawab sangat setuju sebanyak 50 orang atau 50%.

6. Baik tidaknya pengelolaan keuangan seseorang tergantung dari tingkat pengetahuannya tentang uang, sebagian besar responden menjawab setuju sebanyak 60 orang atau 60%.
7. Mengalokasikan uang untuk disimpan agar tidak habis dibelanjakan, sebagian besar responden menjawab setuju sebanyak 50 orang atau 50%.
8. Mengutamakan pengeluaran uang untuk kebutuhan disbanding keinginan, sebagian besar responden menjawab setuju sebanyak 50 orang atau 50%.
9. Saya membuat laporan keuangan disetiap akhir bulan, sebagian besar responden menjawab setuju sebanyak 46 orang atau 46%.
10. Saya memiliki uang untuk keperluan darurat, sebagian besar responden menjawab setuju sebanyak 48 orang atau 48%.

Berdasarkan hasil penelitian variabel literasi finansial menunjukkan responden lebih banyak menjawab setuju. Responden memberikan tanggapan positif terhadap variabel literasi finansial.

4.1.3.4 Kontrol Diri

Deskripsi atau penyajian data dari variabel kontrol diri mahasiswa Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara yang dirangkum didalam tabel frekuensi adalah sebagai berikut.

Tabel 4.8
Skor Angket untuk Variabel Z (Kontrol Diri)

No	Alternatif Jawaban										Σ
	SS		S		KS		TS		STS		
	F	%	F	%	F	%	F	%	F	%	
1	35	35%	54	54%	10	10%	1	1%	0	0	100
2	31	31%	58	58%	11	11%	0	0	0	0	100
3	36	36%	55	55%	9	9%	0	0	0	0	100
4	43	43%	45	45%	12	12%	0	0	0	0	100
5	43	43%	45	45%	11	11%	1	1%	0	0	100
6	37	37%	50	50%	13	13%	0	0	0	0	100
7	20	20%	66	66%	13	13%	1	1%	0	0	100
8	28	28%	60	60%	12	12%	0	0	0	0	100
9	36	36%	51	51%	13	13%	0	0	0	0	100
10	23	23%	65	65%	12	12%	0	0	0	0	100

Sumber : hasil olahan data 2022

1. Jawaban responden saya mampu mengendalikan diri ketika saya ingin membeli produk yang saat ini tidak saya butuhkan. Sebagian besar responden menjawab setuju sebanyak 54 orang atau 54%.
2. Saya mampu mengontrol diri untuk membeli sesuatu yang lagi trend dikalangan mahasiswa. Sebagian besar responden menjawab setuju sebanyak 58 orang atau 58%.
3. Saya lebih mengutamakan pendapat sendiri dari pada pendapat orang lain dalam membeli suatu produk. Sebagian besar responden menjawab setuju sebanyak 55 orang atau 55%.
4. Saya selalu berhati-hati dalam memilih *online shop* supaya tidak kecewa dengan pelayanannya. Sebagian besar responden menjawab setuju sebanyak 45 orang atau 45%.
5. Saya selalu berfikir terlebih dahulu sebelum membeli produk. Sebagian besar responden menjawab setuju sebanyak 45 orang atau 45%.

6. Saya menabung untuk kebutuhan dimasa yang akan datang. Sebagian besar responden menjawab setuju sebanyak 50 orang atau 50%.
7. Saya membeli produk dengan mempertimbangkan logika dari pada nilai-nilai personal. Sebagian besar responden menjawab setuju sebanyak 66 orang atau 66%.
8. Saya mampu mengetahui peristiwa dimasa yang akan datang jika saya boros. Sebagian besar responden menjawab setuju sebanyak 60 orang atau 60%.
9. Saya mencari informasi lebih banyak sebelum mengambil keputusan untuk membeli produk seperti produk di *online shop*. Sebagian besar responden menjawab setuju sebanyak 51 orang atau 51%.
10. Saya rasional dalam mengambil keputusan untuk membeli suatu produk di *online shop*. Sebagian besar responden menjawab setuju sebanyak 65 orang atau 65%.

Berdasarkan hasil penelitian variabel kontrol diri menunjukkan responden lebih banyak menjawab setuju. Responden memberikan tanggapan positif terhadap variabel kontrol diri.

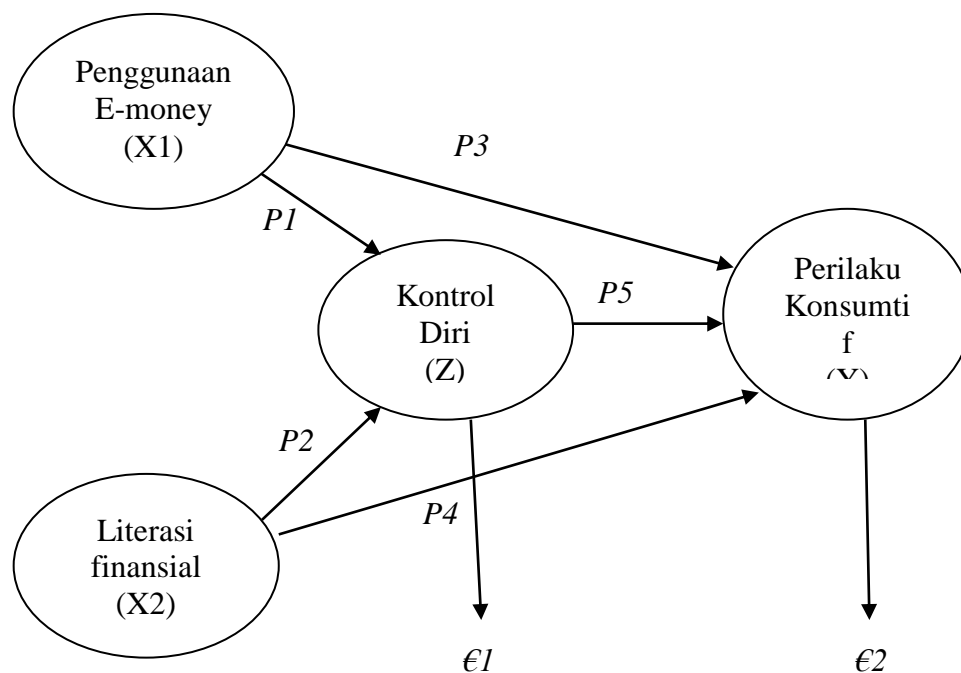
4.2 Analisis Data

Teknik analisis data dalam penelitian ini menggunakan teknik *path analysis* (analisis jalur) dengan menggunakan Smart-PLS yang menggunakan analisis efek mediasi.

4.2.1 Analisis Jalur (*Path Analysis*)

Dalam penelitian ini analisis data yang digunakan adalah analisis jalur. Analisis jalur digunakan untuk menganalisis pola hubungan antar variabel dengan

tujuan untuk mengetahui pengaruh langsung maupun tidak langsung seperangkat variabel bebas terhadap variabel terikat.



Gambar 4.1
Model Analysis Path

4.2.2 Analisis Effect Mediasi (*Mediation Effect*)

4.2.2.1 Analisis Model Pengukuran/*measurement model analysis (outer model)*

Analisis model pengukuran/*measurement model analysis (outer model)* menggunakan 2 pengujian, antara lain: (1) *Construct reliability and validity* dan (2) *Discriminant validity*. Berikut ini hasil pengujiannya.

4.2.2.1.1 *Construct Reliability and Validity*

Pengertian *construct reliability and validity* (validitas dan reliabilitas konstruk) adalah pengujian untuk mengukur kehandalan suatu konstruk. Kehandalan skor konstruk harus cukup tinggi. Kriteria *composite reliability* adalah > 0.6 menurut Bagozzi dan Yi; Chin & Dibbern

Tabel 4.9 Composite Reliability

<i>Composite Reliability</i>	
X1	0.927
X2	0.929
Y	0.929
Z	0.921

Sumber: Data SEM-PLS 2022

Dengan demikian dapat disimpulkan berdasarkan nilai-nilai yang ada dalam tabel 4.9 pengujian *composite reliability* adalah sebagai berikut: (1) variabel X1 (*e-money*) adalah reliabel, karena nilai *composite reliability* X1 adalah $0.927 > 0.6$; (2) Variabel X2 (literasi finansial) adalah reliabel, karena nilai *composite reliability* X2 adalah $0.929 > 0.6$; (3) Variabel Y (perilaku konsumtif) adalah reliabel, karena nilai *composite reliability* Y adalah $0.929 > 0.6$; dan (4) Variabel Z (kontrol diri) adalah reliabel, karena nilai *composite reability* Z adalah $0.921 > 0.6$.

4.2.2.1.2 Discriminant Validity

Pengertian *discriminan validity* (validitas diskriminan) sejauh mana suatu konstruk benar-benar berbeda dari konstruksi lain (konstruk adalah unik). Kriteria pengukuran terbaru yang terbaik adalah melihat nilai *Heterotrait-Monotrait Ratio* (*HTMT*). Jika nilai $HTMT < 0.90$ maka suatu konstruk memiliki validitas diskriminan yang baik menurut menurut Jorg Henseler Christian; M, Ringle; Marko Starsted.

Tabel 4.10 Heterotrait-Monotrait Ratio (HTMT)

	<i>Heterotrait-Monotrait Ratio (HTMT)</i>			
	X1	X2	Y	Z
X1				
X2	0.734			
Y	0.505	0.432		
Z	0.819	0.861	0.472	

Sumber: Data SEM-PLS 2022

Kesimpulan pengujian *Heterotrait-Monotrait Ratio* (HTMT) pada tabel 4.10 adalah sebagai berikut : (1) Variabel X1 (*e-money*) terhadap X2 (literasi finansial) memiliki nilai *Heterotrait-Monotrait Ratio* (HTMT) $0.734 < 0.90$, artinya validitas diskriminan baik, atau benar-benar berbeda dari konstruksi lain (konstruk adalah unik); (2) Variabel X1 (*e-money*) terhadap Y (perilaku konsumtif) memiliki nilai *Heterotrait-Monotrait Ratio* $0.505 < 0.90$, artinya validitas diskriminan baik, atau benar-benar berbeda dari konstruksi lain (konstruk adalah unik); (3) Variabel X1 (*e-money*) terhadap Z (kontrol diri) memiliki nilai *Heterotrait-Monotrait Ratio* (HTMT) $0.819 < 0.90$ artinya validitas diskriminan baik, atau benar-benar berbeda dari konstruksi lain (konstruk adalah unik); (4) Variabel X2 (literasi finansial) terhadap Y (perilaku konsumtif) memiliki nilai *Heterotrait-Monotrait Ratio* $0.432 < 0.90$ artinya validitas diskriminan baik, atau benar-benar berbeda dari konstruksi lain (konstruk adalah unik); (5) Variabel X2 (literasi finansial) terhadap Z (kontrol diri) memiliki nilai *Heterotrait-Monotrait Ratio* (HTMT) $0.861 < 0.90$ artinya validitas diskriminan baik, atau benar-benar berbeda dari konstruksi lain (konstruk adalah unik); (6) Variabel Y (perilaku konsumtif) terhadap Z (kontrol diri) memiliki nilai *Heterotrait-Monotrait Ratio*

(HTMT) $0.472 < 0.90$ artinya validitas diskriminan baik, atau benar-benar berbeda dari kontruksi lain (konstruk adalah unik).

4.2.2.2 Analisis model struktural/*structural model analysis (inner model)*

Analisis model struktural menggunakan 5 pengujian, antara lain : (1) R-square; (2) F-square; (3) *Mediation effects*: (a) *Direct effects*; (b) *inderect effects*; (c) *Total effects*. Berikut ini hasil pengujiannya.

4.2.2.2.1 R-square

R-square adalah ukuran proporsi variasi nilai variabel yang dipengaruhi yang dapat dijelaskan oleh variabel yang mempengaruhinya (eksogen). Ini berguna untuk memprediksi apakah model adalah baik/buruk . kriteria dari R-square adalah : (1) jika nilai R^2 (*adjusted*) = 0.75 → model adalah substansi (kuat) ; (2) jika nilai R^2 (*adjusted*) = 0.50 → model adalah moderate (sedang); (3) jika nilai R^2 (*adjusted*) = 0.25 → model adalah lemah (buruk).

Tabel 4.11 R-square

	R-square	R-square Adjusted
Y	0.245	0.221
Z	0.714	0.708

Sumber: Data SEM-PLS 2022

Kesimpulan dari pengujian nilai *R-square* pada tabel 4.11 adalah sebagai berikut: (1) R-square *adjusted* model jalur I = 0.221 artinya kemampuan variabel Y (perilaku konsumtif) dalam menjelaskan Z (kontrol diri) adalah sebesar 22,1 % dengan demikian model tergolong lemah (buruk). (2) R-square *adjusted* model jalur II = 0.708, artinya kemampuan variabel Z (kontrol diri), X1 (*e-money*) dan X2 (literasi finansial) dalam menjelaskan Y (perilaku konsumtif) adalah sebesar 70,7% dengan demikian model tergolong *moderate* (sedang).

4.2.2.2.2 *F-square*

Pengukuran *f-square* atau *f² effect size* adalah ukuran yang digunakan untuk menilai dampak relatif dari suatu variabel yang mempengaruhi (eksogen) terhadap variabel yang dipengaruhi (endogen). Pengukuran *f² (f-square)* disebut juga efek perubahan R². Artinya, perubahan nilai R² saat variabel eksogen tertentu dihilangkan dari model, akan dapat digunakan untuk mengevaluasi apakah variabel yang dihilangkan memiliki dampak substantif pada konstruk endogen.

Kriteria *f-square* menurut Cohen adalah sebagai berikut : (1) jika nilai $f^2 = 0.02$ → efek yang kecil dari variabel eksogen terhadap endogen; (2) jika nilai $f^2 = 0.15$ → efek yang sedang/*moderat* dari variabel eksogen terhadap endogen; dan (3) jika nilai $f^2 = 0.35$ → efek yang besar dari variabel eksogen terhadap endogen.

Tabel 4.12 *F-Square*

	X1	X2	Y	Z
X1			0.051	0.307
X2			0.006	0.515
Y				
Z			0.006	

Sumber : Data SEM-PLS 2022

Kesimpulan nilai *F-square* dapat dilihat pada tabel 4.12 adalah sebagai berikut : (1) variabel X1 (*e-money*) terhadap Y (perilaku konsumtif) memiliki nilai $f^2 = 0.051$, maka efek yang kecil dari variabel eksogen terhadap endogen; (2) variabel X1 (*e-money*) terhadap Z (kontrol diri) memiliki nilai $f^2 = 0.307$, maka efek yang sedang/moderat dari variabel eksogen terhadap endogen; (3) variabel X2 (literasi finansial) terhadap Y (perilaku konsumtif) memiliki nilai $f^2 = 0.006$, maka efek yang kecil dari variabel eksogen terhadap endogen; (4) variabel X2

(literasi finansial) terhadap Z (Kontrol diri) memiliki nilai $f^2 = 0.515$, maka efek yang besar dari variabel eksogen terhadap endogen. (5) variabel Z (Kontrol diri) terhadap Y (perilaku konsumtif) memiliki nilai $f^2 = 0.006$, maka efek yang kecil dari variabel eksogen terhadap endogen.

4.2.2.2.3 Mediation Effects

Analisis efek mediasi (*mediation effects*) mengandung 3 sub analisis, antara lain : (a) *direct effects*; (b) *indirect effects*; dan (c) *total effects*. Berikut ini hasil dari ketiganya.

4.2.2.2.3.1 Direct Effect

Tujuan analisis *direct effects* (pengaruh langsung) berguna untuk menguji hipotesis pengaruh langsung suatu variabel yang mempengaruhi (eksogen) terhadap variabel yang dipengaruhi (endogen) Kriteria untuk pengujian hipotesis pengaruh langsung (*direct effect*) adalah seperti terlihat di dalam bagian di bawah ini.

Pertama, koefisien jalur (*path coefficient*): (a) Jika nilai koefisien jalur (*path coefficient*) adalah positif, maka pengaruh suatu variabel terhadap variabel lain adalah searah, jika nilai nilai suatu variabel meningkat/naik, maka nilai variabel lainnya juga meningkat/naik; dan (b) Jika nilai koefisien jalur (*path coefficient*) adalah negatif, maka pengaruh suatu variabel terhadap variabel lain adalah berlawanan arah, jika nilai nilai suatu variabel meningkat/naik, maka nilai variabel lainnya akan menurun/rendah. Kedua, nilai probabilitas/signifikansi (*P-Value*): (1) Jika nilai *P-Values* < 0.05 , maka signifikan; dan (2) Jika nilai *P-Values* > 0.05 , maka tidak signifikan (Juliandi, 2018).

Tabel 4.13 *Direct Effect*

	<i>Original sample</i>	<i>P-values</i>
X1->Y	0.303	0.024
X1->Z	0.402	0.000
X2->Y	0.111	0.382
X2->Z	0.520	0.000
Z->Y	0.124	0.464

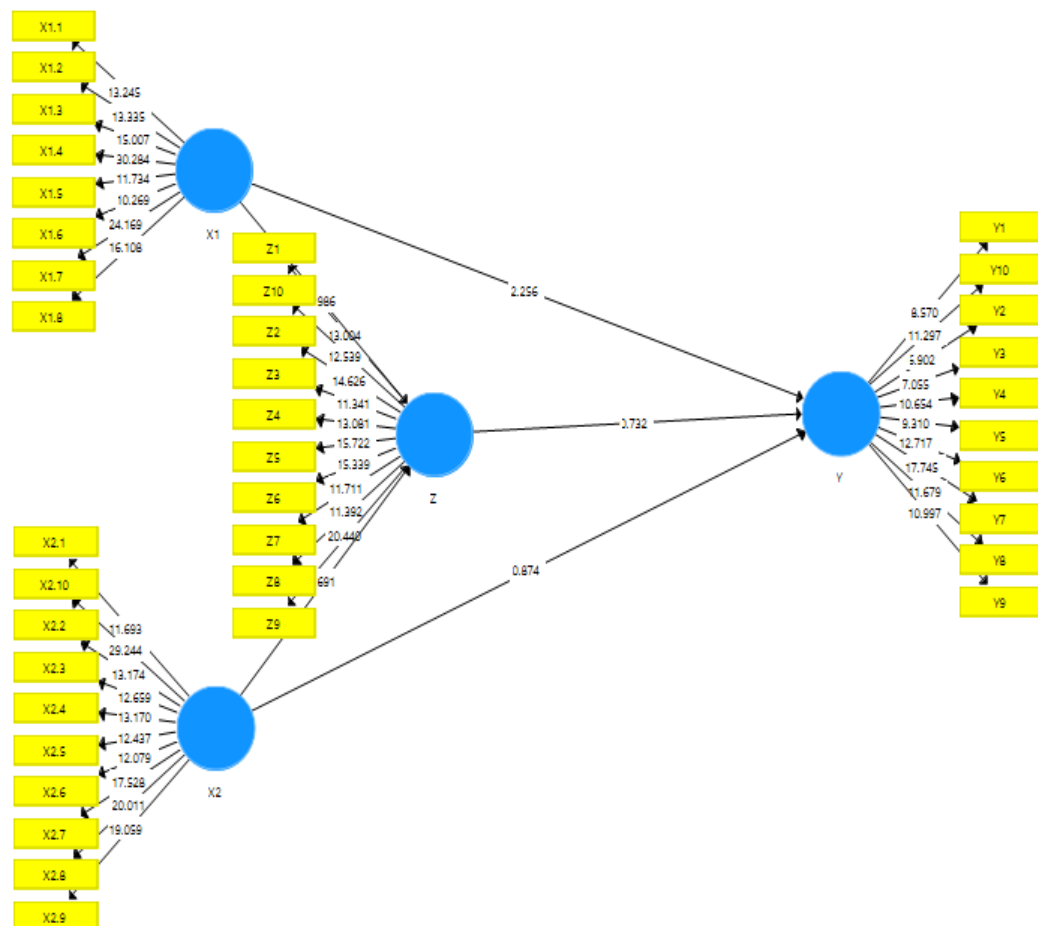
Sumber: Data SEM PLS 2022

Koefisien jalur (*path coefficient*) dalam tabel 4.13 memperlihatkan bahwa nilai koefisien jalur adalah positif dan negatif.

1. Variabel X1 (*e-money*) terhadap variabel Y (perilaku konsumtif) koefisien jalur = 0.303 dan *P values* = 0.024 < 0.05, artinya pengaruh variabel X1 (*e-money*) terhadap variabel Y (perilaku konsumtif) adalah positif dan signifikan.
2. Variabel X1 (*e-money*) terhadap variabel Z (kontrol diri) koefisien jalur = 0.402 dan *P values* = 0.000 < 0.05, artinya pengaruh variabel X1 (*e-money*) terhadap variabel Z (kontrol diri) adalah positif dan signifikan.
3. Variabel X2 (literasi finansial) terhadap variabel Y (perilaku konsumtif) koefisien jalur = 0.111 dan *P values* = 0.382 > 0.05, artinya pengaruh variabel X2 (literasi finansial) terhadap variabel Y (perilaku konsumtif) adalah positif dan tidak signifikan.
4. Variabel X2 (literasi finansial) terhadap variabel Z (kontrol diri) koefisien jalur = 0.520 dan *P values* = 0.000 < 0.05, artinya pengaruh variabel X2 (literasi finansial) terhadap variabel Z (kontrol diri) adalah positif dan signifikan.

signifikan,

5. Variabel Z (kontrol diri) terhadap variabel Y (perilaku konsumtif) koefisien jalur = 0.124 dan P-values = 464 > 0.05, artinya pengaruh variabel Z (kontrol diri) terhadap variabel Y (perilaku konsumtif) adalah positif dan tidak signifikan. Secara grafis ringkasan hasil pengaruh langsung dapat dilihat pada gambar 4.2 berikut:



Gambar 4.2 Direct Effect

4.2.2.2.3.2 Indirect Effect

Tujuan analisis *indirect effect* berguna untuk menguji hipotesis pengaruh tidak langsung suatu variabel yang mempengaruhi (eksogen) terhadap variabel

yang dipengaruhi (endogen) yang diantarai/dimediasi oleh suatu variabel intervening (variabel mediator) (Juliandi, 2018)

Kriteria menentukan pengaruh tidak langsung (*indirect effect*) (Juliandi, 2018) adalah: (1) Jika nilai *P-Values* < 0.05, maka signifikan, artinya variabel mediator (Z/ Kontrol diri), memediasi pengaruh variabel eksogen (X1/*E-money*) dan variabel (X2/Literasi finansial) terhadap variabel endogen (Y/Perilaku konsumtif). Dengan kata lain, pengaruhnya adalah tidak langsung; dan (2) Jika nilai *P-Values* > 0.05, maka tidak signifikan, artinya variabel mediator (Z/kontrol diri) tidak memediasi pengaruh suatu variabel eksogen (X1/*e-money*) dan (X2/literasi finansial) terhadap suatu variabel endogen (Y/perilaku konsumtif). Dengan kata lain, pengaruhnya adalah langsung.

Tabel 4.14 *inderect effect*

	<i>Original sample</i>	<i>P-Values</i>
X1 -> Z -> Y	0.050	0.480
X2 -> Z -> Y	0.064	0.475

Dengan demikian, dapat disimpulkan nilai *indirect effect* yang terlihat pada tabel 4.14 :

1. Pengaruh tidak langsung X1->Z->Y adalah 0.050, dengan *P-values* 0.480 > 0.05 (tidak signifikan), maka Z (kontrol diri) tidak memediasi pengaruh X1 (*e-money*) terhadap Y (perilaku konsumtif).
2. Pengaruh tidak langsung X2->Z->Y adalah 0.064, dengan *P-values* 0.475 > 0.05 (tidak signifikan), maka Z (kontrol diri) tidak memediasi pengaruh X2 (literasi finansial) terhadap Y (perilaku konsumtif).

4.2.2.2.3.3 Total Effect

Total effect (total efek) merupakan total dari *direct effect* (pengaruh langsung) dan *indirect effect* (pengaruh tidak langsung).

Tabel 4.15 Total Effect

	<i>Original Sample</i>	<i>P-Values</i>
X1->Y	0.354	0.002
X1->Z	0.402	0.000
X2->Y	0.176	0.101
X2->Z	0.520	0.000
Z->Y	0.124	0.464

Sumber : Data SEM PLS 2022

Kesimpulan dari nilai total efek pada tabel 4.15 adalah sebagai berikut:

1. Total *effect* untuk hubungan X1 (*e-money*) terhadap Y (perilaku konsumtif) adalah sebesar 0.354.
2. Total *effect* untuk hubungan X1 (*e-money*) terhadap Z (kontrol diri) adalah sebesar 0.402
3. Total *effect* untuk hubungan X2 (literasi finansial) terhadap Y (perilaku konsumtif) adalah sebesar 0.176
4. Total *effect* untuk hubungan X2 (literasi finansial) terhadap Z (kontrol diri) adalah sebesar 0.520
5. Total *effect* untuk hubungan Z (kontrol diri) terhadap Y (perilaku konsumtif) adalah sebesar 0.124

4.3 Pembahasan

Pembahasan dalam penelitian ini di dasarkan hasil dari pengolahan data yang terkait dengan judul, teori, pendapat maupun penelitian terdahulu yang dikemukakan sebelumnya. Berikut adalah hasil yang dibahas dalam penelitian ini, diantaranya :

4.3.1 Pengaruh Penggunaan *E-money* terhadap Kontrol diri

Pengaruh variabel X1 (*e-money*) terhadap variabel Z (kontrol diri) mempunyai koefisien jalur sebesar 0.402 (positif), maka peningkatan nilai variabel *e-money* akan di ikuti peningkatan variabel perilaku konsumtif. Pengaruh variabel *e-money* terhadap perilaku konsumtif memiliki nilai *P-values* sebesar $0.000 < 0.05$, sehingga dapat dinyatakan bahwa pengaruh antara *e-money* terhadap perilaku konsumtif adalah signifikan. Hal ini berarti *e-money* berpengaruh signifikan terhadap kontrol diri pada mahasiswa Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara.

Hal ini menunjukkan bahwa dengan semakin baiknya kontrol diri yang dilakukan oleh mahasiswa Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara maka penggunaan *e-money* akan semakin rendah, sehingga mahasiswa dapat mengontrol dirinya terhadap pengeluarannya dengan kemudahan bertransaksi menggunakan *e-money* sehingga tidak menimbulkan masalah keuangannya dimasa yang akan datang. Hasil penelitian ini sejalan dengan jawaban responden, yang mayoritas memilih setuju pada setiap butir pernyataan terhadap variabel kontrol diri.

Kemudahan penggunaan *e-money* dikalangan mahasiswa telah dirasakan oleh para pengguna *e-money* yang merasa bahwa uang elektronik sangat *fleksibel* dan

aman untuk dibawa-bawa, serta mempersingkat waktu transaksi dalam membeli barang dan jasa untuk memenuhi kebutuhan konsumsi dari setiap mahasiswa dapat dilihat dari setiap butir pernyataan pada kuisioner penelitian, hasil yang diperoleh menunjukkan bahwa mahasiswa cukup mengetahui akan kegunaan *e-money* dalam bertransaksi.

Penggunaan *e-money* yang tinggi dapat mempengaruhi tingkat kontrol diri seseorang, oleh karena itu setiap individu harus bisa meningkatkan kontrol diri agar terhindar dari perilaku yang akan merugikan dimasa yang akan datang.

Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian terdahulu seperti pada penelitian (Ulayya & Mujiasih, 2020), (Pratika et al., 2016) menyatakan bahwa uang elektronik berpengaruh signifikan terhadap kontrol diri.

4.3.2 Pengaruh Literasi Finansial Terhadap Kontrol diri

Pengaruh variabel X2 (literasi finansial) terhadap variabel Z (kontrol diri) mempunyai koefisien jalur sebesar 0.520 (positif), maka peningkatan nilai variabel literasi finansial akan di ikuti peningkatan variabel kontrol diri. Pengaruh variabel literasi finansial terhadap kontrol diri memiliki nilai *P-values* sebesar $0.000 < 0.05$, sehingga dapat dinyatakan bahwa pengaruh antara literasi finansial terhadap kontrol diri adalah signifikan. Hal ini berarti literasi finansial berpengaruh signifikan terhadap kontrol diri pada mahasiswa Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara.

Hal ini juga dapat dilihat dari jawaban responden mahasiswa Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara tentang literasi finansial yaitu : mahasiswa selalu membuat catatan keuangan, guna memantau pengeluaran yang tidak diperlukan. Disamping itu mahasiswa banyak yang menyisihkan sebagian uangnya untuk

keperluan darurat dan mengalokasikan uang untuk disimpan agar tidak habis dibelanjakan demi masa sekarang dan dimasa yang akan datang, penting bagi mahasiswa mengetahui konsep keuangan untuk merencanakan masa depan yang lebih baik, masalah keuangan terjadi bukan karena pendapatan saja melainkan tidak ada perencanaan keuangan.

Kontrol diri yang lebih baik dan literasi finansial ini mengarah pada kesejahteraan finansial yang lebih besar, individu yang mempunyai literasi finansial keuangan yang benar dapat mengontrol dirinya dan dapat terhindar dari perilaku konsumtif begitu juga sebaliknya literasi yang buruk cenderung memakai uang secara tidak hati-hati, sehingga menjadikan berperilaku konsumtif karena tidak adanya kontrol diri.

Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian terdahulu seperti pada penelitian (Izazi et al., 2020), (Mu'amala & Wahjudi, 2021) terdapat pengaruh positif dan signifikan literasi keuangan terhadap kontrol diri mahasiswa, responden yang mendapat pengetahuan literasi finansial tinggi dan pengendalian diri secara benar dapat memutuskan pilihan mengenai kebutuhan yang di prioritaskan.

4.3.3 Pengaruh Penggunaan *E-money* terhadap Perilaku Konsumtif

Pengaruh variabel X1 (*e-money*) terhadap variabel Y (perilaku konsumtif) mempunyai koefisien jalur sebesar 0.354 (positif), maka peningkatan nilai variabel *e-money* akan di ikuti peningkatan variabel perilaku konsumtif. Pengaruh variabel *e-money* terhadap perilaku konsumtif memiliki nilai *P-values* sebesar $0.002 < 0.05$, sehingga dapat dinyatakan bahwa pengaruh antara *e-money* terhadap perilaku konsumtif adalah signifikan. Hal ini berarti *e-money*

berpengaruh signifikan terhadap perilaku konsumtif pada mahasiswa Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara.

Hal ini menunjukkan bahwa penggunaan *e-money* dapat meningkatkan perilaku konsumtif pada diri mahasiswa. Penggunaan pembayaran non tunai dapat menyebabkan pengeluaran konsumsi mahasiswa juga semakin meningkat. Pembayaran menggunakan *e-money* memiliki kemudahan dan kecepatan sehingga penggunaannya semakin meningkat di kalangan mahasiswa. Oleh sebab itu, penggunaan *e-money* dapat mempengaruhi sifat konsumtif seseorang.

Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh (Rorin et al., 2021), (Ramadani, 2016), (Dewi et al., 2021) terdapat pengaruh positif dan signifikan penggunaan *e-money* terhadap perilaku konsumtif, menurut penelitian ini apabila kartu debit semakin tinggi secara psikologis, seseorang akan mengeluarkan uang dengan lebih mudah apabila uang yang dipegang dalam bentuk nontunai.

4.3.4 Pengaruh Literasi Finansial Terhadap Perilaku Konsumtif

Pengaruh variabel X2 (literasi finansial) terhadap variabel Y (perilaku konsumtif) mempunyai koefisien jalur sebesar 0.176 (positif), maka peningkatan nilai variabel literasi finansial akan di ikuti peningkatan variabel perilaku konsumtif. Pengaruh variabel literasi finansial terhadap perilaku konsumtif memiliki nilai *P-values* sebesar $0.101 > 0.05$, sehingga dapat dinyatakan bahwa pengaruh antara literasi finansial terhadap perilaku konsumtif adalah positif dan tidak signifikan. Hal ini berarti literasi finansial berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap perilaku konsumtif pada mahasiswa Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara.

Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh (Dikria, 2016), (Gunawan et al., 2019), (Purnama & Putri, 2021), (Koto, 2020), (Putri, 2021), (Pohan et al., 2021), (Mukmin et al., 2021) dan (Astuti, 2016) menyatakan bahwa literasi finansial berpengaruh terhadap perilaku konsumtif mahasiswa, apabila literasi keuangan meningkat maka perilaku konsumtif akan menurun. Mahasiswa yang kurang memahami literasi finansial akan membuat keputusan yang salah dalam berkonsumsi. Seperti misalnya dalam membuat catatan pengeluaran belanja bulanan, mahasiswa sangat jarang membuat catatan pengeluaran bulanan, padahal saat itu penting untuk menghindari pembengkakan pengeluaran. Pembengkakan pengeluaran bisa terjadi karena kesalahan membeli barang, misalnya membeli barang tidak sesuai dengan yang dibutuhkan melainkan membeli barang yang di inginkan.

4.3.5 Pengaruh Kontrol Diri Terhadap Perilaku Konsumtif

Pengaruh variabel Z (kontrol diri) terhadap variabel Y (perilaku konsumtif) mempunyai koefisien jalur sebesar 0.124 (positif), maka peningkatan nilai variabel literasi finansial akan di ikuti peningkatan variabel perilaku konsumtif. Pengaruh variabel literasi finansial terhadap perilaku konsumtif memiliki nilai *P-values* sebesar $0.464 > 0.05$, sehingga dapat dinyatakan bahwa pengaruh antara kontrol diri terhadap perilaku konsumtif adalah positif dan tidak signifikan. Hal ini berarti kontrol diri berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap perilaku konsumtif pada mahasiswa Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara.

Kontrol diri pada dasarnya penggambaran diri seseorang untuk memahami seberapa jauh hubungan antara tindakan yang dilakukan dengan akibat yang terjadi atas tindakan tersebut. Kontrol diri dalam keuangan memiliki makna

kemampuan atau kecakapan seseorang dalam mengendalikan keuangannya. Sering kali seseorang hanya berfikir tentang keuangan jangka pendek saja, dalam hal ini terdapat kecenderungan untuk membelanjakan semua penghasilan bahkan melebihi penghasilan itu sendiri (melalui utang).

Peran kontrol diri dalam perilaku konsumtif sangatlah penting. Hasil penelitian menunjukkan bahwa kontrol diri belum mampu mengarahkan dan mengatur individu untuk membelanjakan uangnya secara positif.

Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian terdahulu (Annafila et al., 2022) yang menyatakan bahwa pengaruh kontrol diri terhadap perilaku konsumtif memiliki nilai negatif.

4.3.6 Kontrol Diri Mampu Memediasi Pengaruh Penggunaan *E-money* Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa.

Berdasarkan beberapa teori-teori yang telah dikemukakan diatas dapat disimpulkan bahwasanya penggunaan *e-money* dipengaruhi oleh perilaku konsumtif, namun kontrol diri nilai positif tetapi belum mampu memediasi pengaruh penggunaan *e-money* terhadap perilaku konsumtif mahasiswa. Artinya semakin tinggi tingkat penggunaan *e-money* terjadilah perilaku konsumtif sehingga mahasiswa tidak dapat mengontrol dirinya.

Hasil penelitian penulis memperlihatkan bahwa pengaruh penggunaan *e-money* terhadap perilaku konsumtif yang dimediasi kontrol diri pada mahasiswa Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara adalah positif dan tidak signifikan.

4.3.7 Kontrol Diri Mampu Memediasi Pengaruh Literasi finansial Terhadap Perilaku Konsumtif.

Berdasarkan beberapa teori-teori yang telah dikemukakan diatas dapat disimpulkan bahwasanya literasi finansial dipengaruhi oleh perilaku konsumtif, namun kontrol diri nilai positif tetapi belum mampu memediasi pengaruh literasi finansial terhadap perilaku konsumtif mahasiswa. Artinya sebagian mahasiswa masih belum mengerti tentang konsep keuangan sehingga literasi finansial masih rendah, maka terjadilah perilaku konsumtif sehingga mahasiswa tidak dapat mengontrol dirinya.

Hasil penelitian penulis memperlihatkan bahwa literasi finansial terhadap perilaku konsumtif yang dimediasi kontrol diri pada mahasiswa Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara adalah positif dan tidak signifikan.

BAB 5

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan data yang diperoleh dalam penelitian mengenai peran kontrol diri dalam memediasi penggunaan *e-money* dan literasi finansial terhadap perilaku konsumtif. Responden pada penelitian ini berjumlah 100 mahasiswa Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara, kemudian telah di analisa, maka disimpulkan sebagai berikut:

1. Ada pengaruh penggunaan *e-money* terhadap perilaku konsumtif. Hubungan seperti ini terkandung arti bahwa semakin tinggi variabel X1 (*e-money*), maka akan semakin tinggi tingkat variabel Y (perilaku konsumtif) mahasiswa Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara.
2. Ada pengaruh penggunaan *e-money* terhadap kontrol diri. Hubungan seperti ini terkandung arti bahwa semakin tinggi variabel X1 (*e-money*), maka akan semakin tinggi tingkat variabel Z (kontrol diri) mahasiswa Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara.
3. Ada pengaruh literasi finansial terhadap perilaku konsumtif. Hubungan seperti ini terkandung arti bahwa semakin tinggi variabel X2 (literasi finansial), maka akan semakin tinggi tingkat variabel Y (perilaku konsumtif) mahasiswa Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara.
4. Ada pengaruh literasi finansial terhadap kontrol diri. Hubungan seperti ini terkandung arti bahwa semakin tinggi variabel X2 (literasi finansial), maka

akan semakin tinggi tingkat variabel Z (kontrol diri) mahasiswa Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara.

5. Ada pengaruh kontrol diri terhadap perilaku konsumtif. Hubungan seperti ini terkandung arti bahwa semakin tinggi variabel Z (kontrol diri), maka akan semakin tinggi tingkat variabel Y (perilaku konsumtif) mahasiswa Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara.
6. Belum ada pengaruh penggunaan *e-money* terhadap perilaku konsumtif yang dimediasi kontrol diri pada mahasiswa Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara. Dengan kata lain kontrol diri belum berperan sebagai mediator.
7. Belum ada pengaruh literasi finansial terhadap perilaku konsumtif yang dimediasi kontrol diri pada mahasiswa Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara. Dengan kata lain kontrol diri belum berperan sebagai mediator.

5.2 Saran

Ada beberapa saran yang perlu dipertimbangkan dalam penelitian tentang *e-money*, literasi finansial, perilaku konsumtif dan kontrol diri, diantaranya adalah sebagai berikut:

1. Penelitian ini hanya fokus menganalisis pengaruh penggunaan *e-money* dan literasi finansial terhadap perilaku konsumtif yang dimediasi kontrol diri. Untuk penelitian selanjutnya bisa ditambahkan variabel lain seperti motivasi, harga diri, konsep diri, spiritual dan pendidikan orang tua yang kemungkinan berpengaruh juga terhadap perilaku keuangan mahasiswa. Penelitian ini hanya menggunakan sampel pada satu fakultas dan satu universitas saja sehingga kemungkinan akan berbeda jika penelitian dilakukan di tempat lain.

2. Penelitian berikutnya sangat diharapkan karena penelitian mengenai penggunaan *e-money*, literasi finansial, perilaku konsumtif, dan kontrol diri mahasiswa masih sangat sedikit di Indonesia. Penelitian ini selanjutnya bisa menggunakan sampel dari berbagai fakultas dan universitas dan juga menambah variabel untuk mengukur penggunaan *e-money*, literasi finansial, perilaku konsumtif dan kontrol diri mahasiswa.
3. Mahasiswa disarankan untuk selalu belajar dan meningkatkan pengetahuan tentang keuangan sehingga dapat mengelola keuangannya dengan lebih baik agar memiliki kesejahteraan hidup yang lebih tinggi. Peran dosen dan universitas sangat penting untuk mengedukasi dan meningkatkan pembelajaran dan membuka wawasan mahasiswa.

5.3 Keterbatasan Penelitian

Penelitian ini juga masih memiliki keterbatasan-keterbatasan. Dengan keterbatasan ini, diharapkan dapat dilakukan perbaikan untuk penelitian dimasa yang akan datang. Adapun keterbatasan dalam penelitian ini antara lain:

1. Sampel dalam penelitian ini hanya menggunakan mahasiswa Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara yang berasal dari fakultas ekonomi, hukum dan fisip.
2. Penelitian ini hanya menggunakan metode survei melalui kuesioner kepada mahasiswa, tanpa melakukan wawancara, sehingga simpulan yang dikemukakan hanya berdasarkan pada data yang terkumpul melalui instrumen secara tertulis.

3. Pengukuran variabel perilaku konsumtif hanya berdasarkan penilaian semata-mata atau diri sendiri sehingga memungkinkan para responden mengukur perilaku konsumtif mereka lebih rendah atau lebih tinggi seharusnya, untuk itu terjadinya bisa saja dapat dimungkinkan.

DAFTAR PUSTAKA

- Annafila, H., Psikologi, P., Islam, U., Rahmat, R., Zuhroh, L., Psikologi, P., Islam, U., & Rahmat, R. (2022). *Pengaruh kontrol diri terhadap perilaku konsumtif online shopping bagi mahasiswa*. 2(1), 20–27.
- Anshori, M., & Iswati, S. (2017). *Metodologi Penelitian Kuantitatif*. Airlangga University Press.
- Aron, J. (2018). Mobile money and the economy: A review of the evidence. *World Bank Research Observer*, 33(2), 135–188. <https://doi.org/10.1093/wbro/lky001>
- Astuti, R. (2016). Pengaruh Status Sosial Ekonomi Orang Tua, Literasi Ekonomi dan Life Style terhadap Perilaku Konsumsi Mahasiswa Jurusan Pendidikan Ekonomi IKIP PGRI Bojonegoro. *Jurnal Edutama*, 3(2), 49–58. <https://ejurnal.ikipgribojonegoro.ac.id/index.php/JPE/article/download/36/36>
- Az Zahra, A. C., Nurofik, J. M., Dermawan, K. I., & Noorrizki, R. D. (2019). Hubungan pengendalian diri dengan kecenderungan perilaku konsumtif pada mahasiswa di universitas negeri malang. *Psikologi Sosial Di Era Revolusi Industri*, 4(0), 293–299.
- Dewi, L. G. K., Herawati, N. T., & Adiputra, I. M. P. (2021). Penggunaan E-money Terhadap Perilaku Komsumtif 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. (2016). *Pengaruh literasi keuangan dan pengendalian diri terhadap perilaku konsumtif mahasiswa jurusan ekonomi pembangunan fakultas ekonomi universitas negeri malang angkatan 2013*. 09(2), 128–139.
- Fattah, Indriayu, S. (2018). Pengaruh Literasi Keuangan dan Pengendalian Diri Terhadap Perilaku Konsumtif. *BISE: Jurnal Pendidikan Bisnis Dan Ekonomi*, 4(1), 11–21.
- Fauzia, A. N., & Nurdin. (2019). Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Konsumtif. *Prosiding Manajemen*, 5(1), 79–84.
- Foster, B., Sukono, & Johansyah, M. D. (2022). Analysis of the effect of financial literacy, practicality and consumer lifestyle on the use of chip- based electronic money using sem. *Sustainability (Switzerland)*, 14(1). <https://doi.org/10.3390/su14010032>
- Ghufron, M. N., & Suminta, R. R. (2017). Hubungan Antara Kepercayaan Epistemologis Dengan Belajar Berbasis Regulasi Diri. *Jurnal Psikologi Insight*, 1(1), 40–54. <https://zenodo.org/record/824610#.WYrO-ISGMdU>
- Gunawan, A., Pirari, W. S., & Sari, M. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan dan gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Prodi Manajemen Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara. *Jurnal Humaniora*, 4(2), 23–35.
- Gunawan, A., Pulungan, D. R., & Koto, M. (2019). Tingkat Literasi Keuangan Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara. *Seminar Nasional & Call For Paper Seminar Bisnis Magister Manajemen (SAMBIS-2019)*, 1(2685–1474), 1–9.
- Hapsari, Y. R., Darwanto, D., & Gunanto, E. Y. A. (2021). The Role of Technology Acceptance Model Theory and the Relationship with Hifz Mal

- in the Phenomences of Using E-Money in the Milenial Era. *Al-Kharaj: Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, 3(2), 270–289. <https://doi.org/10.47467/alkharaj.v3i2.355>
- Hidayah, N., & Bowo, P. A. (2019). Pengaruh Uang Saku, Locus of Control, Dan Lingkungan Teman Sebaya Terhadap Perilaku Konsumtif. *Economic Education Analysis Journal*, 7(3), 1025–1039. <https://doi.org/10.15294/eeaj.v7i3.28337>
- Hikmiyah, J. (2019). Pengaruh literasi keuangan, religiusitas terhadap perilaku pengelolaan utang dengan self control sebagai variabel mediasi pada masyarakat di surabaya. *Perbanas Institutional Repository*, 1–20. <http://eprints.perbanas.ac.id/id/eprint/4736>
- Indah, P. (2017). Jurnal Pendidikan Ekonomi Undiksha Volume 9 No . 1 Tahun : 2017 Pengaruh Literasi Ekonomi , Kelompok Teman Sebaya Dan Produk Fashion Di Online Shop Pada Mahasiswa Jurusan Pendidikan Ekonomi Undiskha Indah Pratiwi Program Studi Pendidikan Ekonomi , Fakultas. *Pendidikan Ekonomi Undiksha*, 9(1), 98–108.
- Ismail, A. R. N., Noviartati, K., Syahril, S., & Fikri, A. R. (2021). Investasi Digital Sebagai Solusi Mengurangi Perilaku Konsumtif Milenial Masa Pandemi Covid-19. *CAPITAL: Jurnal Ekonomi Dan Manajemen*, 4(2), 125. <https://doi.org/10.25273/capital.v4i2.8742>
- Izazi, I. M., Nuraina, E., & Styaningrum, F. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif Dengan Self Control Sebagai Variabel Mediasi (Studi pada Mahasiswa Pendidikan Akuntansi Universitas PGRI Madiun). *Review of Accounting and Business*, 1(1), 35–42.
- Juliandi, A., Irfan, & Manurung, S. (2015). *Metode Penelitian Bisnis : Konsep & Aplikasi*. UMSU Press.
- Koto, M. (2020). Analisis Faktor-faktor Yang mempengaruhi literasi keuangan Mahasiswa: Studi pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara. *AKMAMI (Akuntansi, Manajemen, Ekonomi)*, 2(3), 588–597.
- Kurniawan, C. (2017). Analisis Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Perilaku Konsumtif Ekonomi Pada Mahasiswa Chandra Kurniawan. *Media Wahana Ekonomika*, 13(4), 107–118.
- Lestari, P., & Nofriantika, N. (2018). Literasi Uang Elektronik Di Kalangan Mahasiswa. *Islamic Review : Jurnal Riset Dan Kajian Keislaman*, 7(1), 94–109. <https://doi.org/10.35878/islamicreview.v7i1.138>
- Margaretha, F., & Pambudhi, R. A. (2017). Tingkat Literasi Keuangan Pada Mahasiswa S-1 Fakultas Ekonomi. *Manajemen Dan Kewirausahaan*, 17(1), 44–64. <https://doi.org/10.9744/jmk.17.1.76>
- Mu'amala, R., & Wahjudi, E. (2021). *Peran Literasi Keuangan Dalam Memediasi Pengaruh Kontrol Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Pengguna E-commerce*. 10(10), 883–896.
- Mukmin, Gunawan, A., Arif, M., & Jufrizen. (2021). Pengujian Konstruk Literasi Keuangan Mahasiswa. *Jurnal Ilmiah Manajemen*, 22(2), 291–303. <https://doi.org/10.30596/jimb.v22i2.7080>
- Nainggolan, H. (2022). *Pengaruh Literasi Keuangan, Kontrol Diri, Dan Penggunaan E-Money Terhadap Perilaku Konsumtif Pekerja Produksi PT Pertamina RU V Balikpapan*. 5(1), 1–120.

- Nurhab, M. I. (2018). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Literasi Finansial Mahasiswa. *Jurnal Akuntansi Dan Perbankan Syariah*, 1(2), 255–274.
- OJK. (2017). Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia (Revisit 2017). *Otoritas Jasa Keuangan*, 1–99.
- Oktafikasari, E., & Mahmud, A. (2017). Konformitas Hedonis Dan Literasi Ekonomi Terhadap Perilaku Konsumtif Melalui Gaya Hidup Konsumtif. *Economic Education Analysis Journal*, 6(3), 684–697.
- Paywala, R. J., Sunaryanto, & Utomo, S. H. (2021). 2021 *The Influence Of Economic Literacy , Economic, Rationality , And Peer Groups On Consumptive Behavior Of Economic Education Students Universitas Negeri Malang*. 24(5), 129–134.
- Pohan, M., Jufrizen, & Annisa, A. (2021). Pengaruh Konsep Diri, Kelompok Teman Sebaya, Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Dimoderasi Literasi Keuangan. *Prosiding Seminar Nasional Kewirausahaan*, 2(1), 402–419.
- Pratika, N. D., Manikotama, A., Pratiwi, D. H., & Wahyuningdias, K. (2016). *Self-Control Therapy : Daily Accounting and Focus Group Discussions Reduce Consumptive Behavior of E-Money Use in Millennials*. 9181–9192.
- Pulungan, D. R., & Febriaty, H. (2018). *Pengaruh Gaya Hidup dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa*. 2, 103–110. <https://doi.org/10.5281/zenodo.1410873>
- Purnama, N. I., & Putri, L. P. (2021). Analisis Penggunaan E-Commerce Di Masa Pandemi. *Seminar Nasional Teknologi Edukasi Sosial Dan Humaniora*, 1(1), 556–561. <https://ceredindonesia.or.id/index.php/sintesa/article/view/357>
- Putra, H. D., Astuti, S., Kusumawati, A., & Abdillah, Y. (2020). Talent Development & Excellence Knowing the Reasons of Using E Money Linkaja in Indonesia. *Talent Development & Excellence*, 12(3s), 242–250. <http://www.iratde.com>
- Putri, L. P. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Keputusan Investasi Melalui Perilaku Keuangan Sebagai Variabel Moderating. *Seminar Nasional Teknologi Edukasi Sosial Dan Humaniora*, 1(1), 769–775.
- Putri, L. P., Christiana, I., Pulungan, D. R., & Isna, A. (2017). *International Literation Improvement For Preparation of Investments for Young Investors*. 110265(September), 110493.
- Ramadani, L. (2016). Pengaruh Penggunaan Kartu Debit dan Uang Elektronik (E-Money) Terhadap Pengeluaran Konsumsi Mahasiswa. *Jurnal Ekonomi Dan Ekonomi Studi Pembangunan*, 8(1), 1–8. <https://doi.org/10.17977/um002v8i12016p001>
- Rorin, D., Insana, M., & Johan, R. S. (2021). *Analisis Pengaruh Penggunaan Uang Elektronik Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa*. 17(2), 413–434.
- Saputra, A. D., & Listyani, R. H. (2017). Masyarakat Konsumsi (Studi Deskriptif Gejala Konsumerisme Jasa Tato Pada Masyarakat Kota Surabaya). *Paradigma*, 05(03), 1–11.
- Saputri, H. M., Siswandari, & Muchsini, B. (2017). *Pengaruh Financial Literacy Terhadap Perilaku Konsumtif Siswa Muhammadiyah Program Khusus (PK) Kottabarat Surakarta*. 3(2), 85–94.
- Sholeh, B. (2019). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Program Studi Pendidikan Ekonomi Universitas Pamulang.

- Pekobis : Jurnal Pendidikan, Ekonomi, Dan Bisnis*, 4(2), 57.
<https://doi.org/10.32493/pekobis.v4i2.p57-67.4306>
- Soraya, E., & Lutfiati, A. (2020). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Literasi Keuangan. *Kinerja*, 2(02), 111–134.
<https://doi.org/10.34005/kinerja.v3i01.966>
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Bisnis Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, Kombinasi dan R&D (Y.S Suryandi (ed); 3rd ed)*. Alfabeta, CV.
- Susanti, N., Rahmayanti, R., Padmakusumah, R. R., & Susanto, R. (2019). Factors affecting students' financial literacy: A study on widyatama university, indonesia. *Universal Journal of Educational Research*, 7(5), 7–14.
<https://doi.org/10.13189/ujer.2019.071502>
- Susanti, S. (2017). Pengaruh Locus of Control Internal Dan Pendapatan Terhadap Literasi Keuangan Mahasiswa. *Jurnal Ekonomi Pendidikan Dan Kewirausahaan*, 4(1), 5. <https://doi.org/10.26740/jepk.v4n1.p5-17>
- Tripambudi, B., & Indrawati, E. S. (2018). Hubungan Antara Kontrol Diri Dengan Perilaku Konsumtif Pembelian Gadget Pada Mahasiswa Teknik Industri Universitas Diponegoro. *Empati*, 7(2), 189–195.
- 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.
- Ulfatun. (2016). Analisis Tingkat Literasi Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta Tahun Angkatan 2012-2014. *Pelita*, XI(2), 1–13.
- Usman, R. (2017). Karakteristik Uang Elektronik Dalam Sistem Pembayaran. *Yuridika*, 32(1), 134. <https://doi.org/10.20473/ydk.v32i1.4431>
- Utami, S. S., & Kusumawati, B. (2017). Fakto-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Penggunaan E-Money (Studi pada Mahasiswa STIE Ahmad Dahlan Jakarta). *Balance*, XIV(2), 29–41.
- Willems, Y. E., Boesen, N., Li, J., Finkenauer, C., & Bartels, M. (2019). The heritability of self-control: A meta-analysis. *Neuroscience and Biobehavioral Reviews*, 100(February), 324–334.
<https://doi.org/10.1016/j.neubiorev.2019.02.012>
- Yushita, A. N. (2017). *Pentingnya Literasi Keuangan Bagi Pengelolaan Keuangan Pribadi. VI*.



MAJLIS PENDIDIKAN TINGGI MUHAMMADIYAH
 UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
 Jl. Kapt. Muchtar Basri No. 3 ☎ (061) 6624567 Ext: 304 Medan 20238

BERITA ACARA SEMINAR PROPOSAL JURUSAN MANAJEMEN

Pada hari ini Selasa, 08 Maret 2022 telah diselenggarakan seminar Proposal Program Studi Manajemen
 sebagai berikut :

Nama : Ramadhani
 N.P.M. : 1805160342
 Tempat / Tgl.Lahir : Jalan Gn. Sibayak No.7 Medan
 Alamat Rumah : Sei Baru, 22 Desember 1999
 JudulProposal : Pengaruh Penggunaan E-money Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa
 Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara Yang Dimediasi Kontrol Diri
 (Disetujui / tidak disetujui *)

Item	Komentar
Judul	Tambah variabel.
Bab I	Sesuaikan dgn judul.
Bab II	Sesuaikan dgn judul.
Bab III	Perbaiki (asumsi dan 8.1.1).
lainnya	
simpulan	<input type="checkbox"/> Lulus <input type="checkbox"/> Tidak Lulus

Medan, Selasa, 08 Maret 2022

TIM SEMINAR

Ketua

 Jasman Saripuddin, S.E., M.Si.
 Pembimbing

Linzzy Pratami Putri, S.E., M.M

Sekretaris

 Assoc. Prof. Dr. Jufrizen, SE., M.Si.
 Pembanding

Muslih, SE., M.Si.



MAJELIS PENDIDIKAN TINGGI MUHAMMADIYAH
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jl. Kapten Mukhtar Basri No. 3. Medan, Telp. 061-6624567, Kode Pos 20238

PERMOHONAN JUDUL PENELITIAN

No. Agenda: 1831/JDL/SKR/MAN/FEB/UMSU/18/10/2021

Kepada Yth.
Ketua Program Studi Manajemen
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara
di Medan

Medan, 18/10/2021

Dengan hormat.
Saya yang bertanda tangan di bawah ini,

Nama : Ramadhani
NPM : 1805160342
Program Studi : Manajemen
Konsentrasi : Keuangan

Dalam rangka proses penyusunan skripsi, saya bermohon untuk mengajukan judul penelitian berikut ini:

Identifikasi Masalah : Analisis laporan keuangan mempunyai ruang lingkup yang sangat luas dan untuk membatasi ruang lingkup permasalahan, maka penulis hanya akan membahas tentang analisis kinerja keuangan dengan menggunakan rasio likuiditas, rasio Leverage dan rasio profitabilitas untuk menilai kinerja Keuangan pada PT. Mayora Indah Tbk., yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2016-2020

Rencana Judul : 1. Analisis Profitabilitas, Leverage, Dan Likuiditas Dalam Mengukur Kinerja Keuangan
2. Analisis Pengaruh Resiko, Tingkat Efisiensi Dan Good Corporate Governance Terhadap Kinerja Keuangan
3. Analisis Pengaruh Profitabilitas, Tingkat Inflasi, Dan Suku Bunga Terhadap Kinerja Keuangan

Objek/Lokasi Penelitian : Pt. Mayora Indah Tbk

Demikianlah permohonan ini saya sampaikan. Atas perhatiannya saya ucapkan terimakasih.

Hormat Saya
Pemohon

(Ramadhani)



MAJELIS PENDIDIKAN TINGGI MUHAMMADIYAH
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jl. Kapt. Mukhtar Basri No.3 Telp. 061-6624567, Kode Pos 20238

BERITA ACARA PEMBIMBINGAN SKRIPSI

NAMA LENGKAP : RAMADHANI
N.P.M : 1805160342
PROGRAM STUDI : MANAJEMEN
KONSENTRASI : MANAJEMEN KEUANGAN
JUDUL PENELITIAN : PERAN KONTROL DIRI DALAM MEMEDIASI
PENGARUH PENGGUNAAN *E-MONEY* DAN
LITERASI FINANSIAL TERHADAP PERILAKU
KONSUMTIF MAHASISWA UNIVERSITAS
MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA.

Item	Hasil Evaluasi	Tanggal	Paraf Dosen
Bab 1	Tuliskan semua referensi ke dalam buku Belyus. Perbaiki margin kiri	26/ 1-22	
Bab 2	Tambah teori yg ada. Tambah jurnal perbandingan	9/ 2-22	
Bab 3	Perbaiki metode penelitian. smp 143 tabs 2 poty.	17/ 2-22	
Bab 4	Jelaskan skema hasil analisis data berita, lengkap.	24/ 3-22	
Bab 5	Perbaiki saran, gambar ds lengkap.	26/ 4-22	
Daftar Pustaka	Gunakan referensi Mulya	2/ 6-22	
Persetujuan Sidang Meja Hijau	All Sida Moga Hiju	13/ 6-22	

Diketahui oleh:
Ketua Program Studi

(Jasman Saripuddin Hasibuan, S.E., M.Si.)

Medan, Juni 2022
Disetujui Oleh
Dosen Pembimbing

(Linzzy Pratami Putri, SE. MM)



MAJELIS PENDIDIKAN TINGGI PENELITIAN & PENGEMBANGAN
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jalan Kapten Mochtar Basri No. 3 Medan 20238 Telp. (061) 6623301, Fax. (061) 6625474
 Website: <http://www.umsu.ac.id> Email : rector@umsu.ac.id

**PENETAPAN DOSEN PEMBIMBING
 PROPOSAL / SKRIPSI MAHASISWA**

NOMOR : 178 / TGS / II.3-AU / UMSU-05 / F / 2022

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara, berdasarkan Persetujuan permohonan judul penelitian Proposal / Skripsi dari Ketua / Sekretaris :

Program Studi : Manajemen
 Pada Tanggal : 27 Januari 2022

Dengan ini menetapkan Dosen Pembimbing Proposal / Skripsi Mahasiswa :

Nama : Ramadhani
 N P M : 1805160342
 Semester : VII (Tujuh)
 Program Studi : Manajemen
 Judul Proposal / Skripsi : Pengaruh Penggunaan E-money Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara Yang di Mediasi Kontrol Diri

Dosen Pembimbing : Linzzy Pratami Putri,SE.,MM.

Dengan demikian di izinkan menulis Proposal / Skripsi dengan ketentuan :

1. Penulisan berpedoman pada buku panduan penulisan Proposal/ Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis UMSU.
2. Pelaksanaan Sidang Skripsi harus berjarak 3 bulan setelah dikeluarkannya Surat Penetapan Dosen Pembimbing Skripsi
3. **Proyek Proposal / Skripsi dinyatakan " BATAL " bila tidak selesai sebelum Masa Daluarsa tanggal : 27 Januari 2022**
4. Revisi Judul.....

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Ditetapkan di : Medan
 Pada Tanggal : 24 Jumadil Akhir 1443 H
 27 Januari 2022 M



Dekan

H. JANURI, SE.,MM.,M.Si.



Tembusan :
 1. Dstinggal



MSU
Terpercaya

Surat ini agar disebutkan
panggilnya

MAJELIS PENDIDIKAN TINGGI PENELITIAN & PENGEMBANGAN PIMPINAN PUSAT MUHAMMADIYAH
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA
(UMSU)

Terakreditasi A Berdasarkan Keputusan Badan Akreditasi Nasional Perguruan Tinggi No. 89/SK/BAN-PT/Akred/PT/III/2019
Pusat Administrasi: Jalan Mukhtar Basri No. 3 Medan 20238 Telp. (061) 6622400 - 66224567 Fax. (061) 6625474 - 6631003
🌐 <https://umsu.ac.id> ✉ rektor@umsu.ac.id 📱 [umsu.ac.id](#) 📺 [umsu.ac.id](#) 📺 [umsu.ac.id](#) 📺 [umsu.ac.id](#)

Nomor : 178/II.3-AU/UMSU/F/2022
Lamp. : -
Hal : Izin Riset

24 Jumadil Akhir 1443 H
27 Januari 2022 M

Kepada Yth :
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara
di-
Medan.

Assalamu'alaikum warahmatullah wabarakatuh

Dengan hormat, menindaklanjuti surat dari Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara Nomor: 178/II.3-AU/UMSU-07/F/2022 tanggal 27 Januari 2022 perihal Izin Riset, maka bersama ini kami memberikan izin Riset di Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara (UMSU) sebagai berikut:

Nama : **Ramadhani**
NPM : 1805160342
Jurusan : Manajemen
Semester : VII (Tujuh)
Judul : **Pengaruh Penggunaan E-Money Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa UMSU Yang di Mediasi Kontrol Diri.**

Demikian hal ini kami disampaikan, atas perhatian dan kerjasama yang baik diucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

a.n. Rektor
Wakil Rektor I



Tembusan :

1. Bapak Rektor sebagai laporan;
2. Yang bersangkutan
3. Pertinggal.



MAJELIS PENDIDIKAN TINGGI MUHAMMADIYAH
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jl. Kapten Mukhtar Basri No. 3. Medan, Telp. 061-6624567, Kode Pos 20238


PERSETUJUAN JUDUL PENELITIAN

Nomor Agenda: 1831/JDL/SKR/MAN/FEB/UMSU/18/10/2021

Nama Mahasiswa : Ramadhani
 NPM : 1805160342
 Program Studi : Manajemen
 Konsentrasi : Keuangan
 Tanggal Pengajuan Judul : 18/10/2021
 Nama Dosen Pembimbing*) : Linzzy Pratami Putri, SE., MM 18/10/2021


Judul Disetujui**) : Pengaruh Penggunaan E-money Terhadap
 Perilaku Konsumtif Mahasiswa UMSU
 Yang di Mediasi Kontrol Diri.

Disahkan oleh:
Ketua Program Studi Manajemen


(Jasman Sarifuddin Hasibuan, SE., M.Si.)

Medan, 28 Januari 2022

Dosen Pembimbing


(Linzzy Pratami Putri, S.E., MM)

Keterangan:
 *) Ditisi oleh Pimpinan Program Studi
 **) Ditisi oleh Dosen Pembimbing
 Setelah disahkan oleh Prodi dan Dosen pembimbing, scan/foto dan uploadlah lembaran ke-2 ini pada form online "Upload Pengesahan Judul Skripsi"



MSU
Cerdas | Terpercaya

Surat ini agar disebutkan
propertinya

MAJELIS PENDIDIKAN TINGGI PENELITIAN & PENGEMBANGAN PIMPINAN PUSAT MUHAMMADIYAH
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA
(UMSU)

Terakreditasi A Berdasarkan Keputusan Badan Akreditasi Nasional Perguruan Tinggi No. 89/SK/BAN-PT/Akred/PT/III/2019
Pusat Administrasi: Jalan Mukhtar Basri No. 3 Medan 20238 Telp. (061) 6622400 - 66224567 Fax. (061) 6625474 - 6631003
🌐 <https://umsu.ac.id> ✉ rektor@umsu.ac.id 📺 [umsur:edan](#) @ [umsumedan](#) 📺 [umsumedan](#) 📺 [umsumedan](#)

Nomor : 1578/II.3-AU/UMSU/F/2022
Lamp. : -
Hal : Izin Riset

27 Sya'ban 1443 H
28 Maret 2022 M

Kepada Yth :
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara
di-
Medan.

Assalamu'alaikum warahmatullah wabarakatuh

Dengan hormat, teriring salam dan do'a semoga Saudara dan jajaran selalu berada dalam naungan Allah SWT. Dan dimudahkan dalam melaksanakan aktivitas sehari-hari. Amin.

Dengan hormat, menindaklanjuti surat dari Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara Nomor: 715/II.3-AU/UMSU-05/F/2022 tanggal 23 Maret 2022 perihal Izin Riset, maka bersama ini kami memberikan izin Riset di Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara (UMSU) sebagai berikut:

Nama : **Ramadhani**
NPM : 1805160342
Jurusan : Manajemen
Semester : VIII (Delapan)
Judul : **Peran Kontrol Diri Dalam Memediasi Pengaruh Penggunaan E-Money dan Literasi Finansial Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa UMSU**

Demikian hal ini kami disampaikan, atas perhatian dan kerjasama yang baik diucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh



Tembusan :
1. Bapak Rektor sebagai laporan;
2. Yang bersangkutan
3. ...



MAJLIS PENDIDIKAN TINGGI MUHAMMADIYAH
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
Jl. Kapt. Mukhtar Basri No. 3 Tel. (061) 6624567 Ext: 304 Medan 220238

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

PENGESAHAN PROPOSAL

Berdasarkan hasil Seminar proposal Program Studi Manajemen yang diselenggarakan pada hari **Selasa, 08 Maret 2022** menerangkan bahwa:

Nama : Ramadhani
N.P.M. : 1805160342
Tempat / Tgl.Lahir : Jalan Gn. Sibayak No.7 Medan
Alamat Rumah : Sei Baru, 22 Desember 1999
Judul Proposal : Pengaruh Penggunaan E-money Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara Yang Dimediasi Kontrol Diri

Proposal dinyatakan sah dan memenuhi Syarat untuk menulis Skripsi dengan pembimbing : **Linzy Prtami Putri, S.E., M.M**

Medan, Selasa, 08 Maret 2022

TIM SEMINAR

Ketua

Jasman Saripuddin, SE., M.Si.

Sekretaris

Assoc.Prof. Dr. Jufrizen, SE., M.Si.

Pembimbing

Linzy Prtami Putri, S.E., M.M

Pemanding

Muslih, SE., M.Si.

Diketahui / Disetujui
A.n. Dekan
Wakil Dekan - I



Dr. Ade Gunawan, S.E., M.Si.



MAJELIS PENDIDIKAN TINGGI PENELITIAN & PENGEMBANGAN
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jalan Kapten Mochtar Basri No. 3 Medan 20238 Telp. (061) 6623301, Fax. (061) 6625474
 Website: <http://www.umsu.ac.id> Email : rector@umsu.ac.id

Nomor : 178 /IL.3-AU/UMSU-05/ F / 2022
 Lampiran :
 Perihal : **IZIN RISET PENDAHULUAN**

Medan, 24 Jumadil Akhir 1443 H
 27 Januari 2022 M

Kepada Yth.
 Bapak / Ibu Pimpinan
 Wakil Rektor I UMSU
 Jln. Mochtar Basri No.3 Medan
 Di tempat

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Dengan hormat, sehubungan mahasiswa kami akan menyelesaikan studi, untuk itu kami memohon kesediaan Bapak / Ibu sudi kiranya untuk memberikan kesempatan pada mahasiswa kami melakukan riset di **Perusahaan / Instansi** yang Bapak / Ibu pimpin, guna untuk penyusunan skripsi yang merupakan salah satu persyaratan dalam menyelesaikan Program **Studi Strata Satu (S-1)**

Adapun mahasiswa/i di Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara tersebut adalah:

Nama : **Ramadhani**
 Npm : **1805160342**
 Jurusan : **Manajemen**
 Semester : **VII (Tujuh)**
 Judul : **Pengaruh Penggunaan E-money Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara Yang di Mediasi Kontrol Diri**

Demikianlah surat kami ini, atas perhatian dan kerjasama yang Bapak / Ibu berikan kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu 'alaikum Wr.Wb



Dekan

H. JANURI, SE.,MM.,M.Si.

Tembusan :

1. Pertiinggal



MAJELIS PENDIDIKAN TINGGI MUHAMMADIYAH
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jl. Kapt. Mukhtar Basri No.3 Telp. (061) 6623301 Fax. (061) 6625474

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

BERITA ACARA BIMBINGAN PROPOSAL

Nama Mahasiswa : RAMADHANI
N.P.M : 1805160342
Program Studi : MANAJEMEN
Konsentrasi : MANAJEMEN KEUANGAN
Judul Penelitian : PENGARUH PENGGUNAAN E-MONEY TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF MAHASISWA UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA YANG DIMEDIASI KONTROL DIRI

Item	Hasil Evaluasi	Tanggal	Paraf Dosen
Bab I	Mandikan seminar penelitian ke dalam latar belakang, pokok masalah, hipotesis	26/1-22	
Bab II	Tambah teori yg ada di buku jurnal penelitian dosen	9/2-22	
Bab III	Perbaiki masalah penelitian bagian 2 dan yg ada di buku	17/2-22	
Instrumen Pengumpulan Data Penelitian	Perbaiki format penelitian	23/2-22	
Persetujuan Seminar Proposal	OK Seminar Proposal	2/3-22	

Medan, Maret 2022

Diketahui Oleh :
Ketua Program Studi

Disetujui Oleh:
Dosen Pembimbing

(Jasman Sarifuddin Hasibuan SE, M.Si)

(Linzzy Pratami Putri, S.E., M.M)



MAJELIS PENDIDIKAN TINGGI PENELITIAN & PENGEMBANGAN
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jalan Kapten Mochtar Basri No. 3 Medan 20238 Telp. (061) 6623301, Fax. (061) 6625474
 Website: <http://www.umsu.ac.id> Email : rector@umsu.ac.id

Nomor : 715/II.3-AU/UMSU-05/F/2020
 Lamp. : -
 Hal : MENYELESAIKAN RISET

Medan, 22 Sya'ban 1443 H
 25 Maret 2022 M

Kepada Yth.
 Bapak / Ibu Pimpinan
 Wakil Rektor I UMSU
 Di
 Tempat

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Dengan hormat, sehubungan Mahasiswa kami akan menyelesaikan Studinya, mohon kesediaan Bapak/Ibu untuk memberikan kesempatan pada Mahasiswa kami melakukan Riset di **Perusahaan/ instansi** yang Bapak/Ibu pimpin, guna untuk *melanjutkan Penyusunan / Penulisan Skripsi pada Bab IV- V*, dan setelah itu Mahasiswa yang bersangkutan mendapatkan Surat Keterangan Telah Selesai Riset dari Perusahaan yang Bapak/Ibu Pimpin, yang merupakan salah satu persyaratan dalam penyelesaian **Program Studi Strata Satu (S1)** di Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara Medan :

Adapun Mahasiswa tersebut adalah :

Nama : **Ramadhani**
 N P M : **1805160342**
 Semester : **VIII (Delapan)**
 Jurusan : **Manajemen**
 Judul Skripsi : **Peran Kontrol Diri Dalam Memediasi Pengaruh Penggunaan E-money dan Literasi Finansial Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara**

Demikianlah harapan kami, atas bantuan dan kerjasama yang Bapak/Ibu berikan, Kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh



Dekan

H. JANURI, SE.,MM.,M.Si.

Tembusan :
 1. Pertinggal

