

# EFEKTIVITAS TRANSAKSI KEUANGAN DAN KEMUDAHAN PEGGUNAAN TERHADAP TINGKAT KONSUMTIF BELANJA DENGAN PENGGUNAAN E- MONEY SEBAGAI VARIABEL INTERVENING

Oleh:

Mey Lindah Aisyah Putri

Fityan Izza Noor Abidin

Progam Studi

Universitas Muhammadiyah Sidoarjo

Juni, 2023

# Pendahuluan

Perkembangan masyarakat dan perubahan gaya hidup saat ini semakin konsumtif terutama di kota-kota berkembang seperti Sidoarjo ini, telah terjadi perubahan perilaku dalam berbelanja. Pada awalnya masyarakat sudah terbiasa berbelanja di pasar-pasar tradisional, namun sekarang cenderung mulai beralih ke pusat-pusat perbelanjaan yang modern yang kini lebih mudah dijangkau dan mudah untuk diakses baik proses transaksi. Hal tersebut dikarenakan adanya perkembangan teknologi informasi dan komunikasi yang semakin maju mengarah ke berbagai aspek seperti halnya sekolah online, ojek online hingga belanja online yang sebelumnya berlaku secara sederhana mulai beralih menuju arah digitalisasi. Dampak yang berasa adalah pengguna social media dan juga e-commerce yang berkembang pesat., Banyak juga dari aplikasi online yang menawarkan keunggulan masing-masing untuk membuat intensitas dalam berbelanja online yang dapat mempengaruhi tingkat konsumtif belanja.

Konsumtifisme dapat didefinisikan sebagai pola kehidupan individu atau masyarakat yang memiliki keinginan untuk membeli atau juga menggunakan barang atau jasa yang tidak perlu atau tidak dibutuhkan. Perilaku konsumtif dipengaruhi oleh beberapa faktor, salah satunya antara lain status social, status social seseorang dikenal sebagai identitas diri, status social juga sering diistilahkan sebagai kelas social. . Keadaan status pekerjaan, pendapatan, dan status sosial ekonomi seseorang dikatakan sebagai apa yang membagi orang ke dalam kelas sosial. Pada masyarakat saat ini, gaya hidup yang memandang harta benda sebagai sesuatu yang dapat mendatangkan kepuasan tersendiri merupakan salah satu gaya hidup konsumen. Gaya hidup juga memiliki peran dalam meningkatkan perilaku konsumtif seseorang .

Penelitian yang dilakukan [1] menjelaskan bahwa pengaruh persepsi kemudahan, manfaat dan risiko pada minat penggunaan E-Money di Surabaya belum sepenuhnya signifikan pengaruhnya. Karena pemahaman masyarakat mengenai kemudahan penggunaan, manfaat yang diperoleh dan risiko yang terjadi belum sejauh itu. Oleh sebab itu, diharapkan untuk penerbit E-Money terus melakukan inovasi terhadap produk dan pemahaman tentang E-Money perlu ditingkatkan . Dan dalam penelitian itu hanya menggunakan 3 variabel saja, tentu masih banyak variabel lain yang mempengaruhi minat E-Money seperti efektivitas transaksi keuangan, keamanan dan kecukupan informasi

Dari latar belakang diatas keefektifan dalam penggunaan keuangan elektronik sangat terlihat dimasyarakat, maka dari itu peneliti mengambil judul **“Efektivitas Transaksi Keuangan Dan Penggunaan Kemudahan Terhadap Tingkat Konsumtif Belanja Dengan Penggunaan E-Money Sebagai Variabel Intervening”**. Penelitian ini dianggap penting Karena dalam penggunaan E-Money khususnya pada tingkat konsumtif belanja pada mahasiswa yang semakin konsumtifisme.

# Rumusan Masalah

- 1 Bagaimana pengaruh efektivitas transaksi keuangan terhadap penggunaan E-Money?
- 2 Bagaimana pengaruh kemudahan penggunaan terhadap penggunaan E-Money?
- 3 Bagaimana pengaruh efektivitas transaksi keuangan terhadap tingkat konsumtif belanja?
- 4 Bagaimana pengaruh kemudahan penggunaan terhadap tingkat konsumtif belanja?
- 5 Bagaimana pengaruh penggunaan E-Money terhadap tingkat konsumtif belanja?
- 6 Bagaimana pengaruh efektivitas transaksi keuangan terhadap tingkat konsumtif belanja melalui E-Money sebagai variabel intervening ?
- 7 Bagaimana pengaruh kemudahan penggunaan terhadap tingkat konsumtif belanja melalui penggunaan E-Money sebagai variabel intervening



# Metode

## 1 POPULASI DAN SAMPEL

- Populasi yang digunakan dalam penelitian ini adalah mahasiswa umsida prodi akuntansi 2019
- Pengambilan sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah menggunakan rumus slovin, yang mana sampel dapat diketahui berjumlah 155 responden.

## 4 TEKNIK PENGUMPULAN DATA

Menggunakan kuisisioner dengan pengukuran penilaian responden menggunakan skala likert 5 poin.

SS = Sangat Setuju (5)

S = Setuju (4)

N = Netral (3)

TS = Tidak Setuju (2)

STS = Sangat Tidak Setuju (1)

## 2 ANALISIS DATA

SMART PLS ( PARTIAL LEAST SQUARE)

## 3 SUMBER DATA

Jenis data yang digunakan adalah data primer yang diperoleh melalui kuisisioner di lapangan



# Analisis Data

1

## Uji Statistik Deskriptif

statistik deskriptif adalah yang menggunakan data sampel atau populasi apa adanya untuk menggambarkan atau memberikan gambaran tentang subjek penelitian tanpa melakukan analisis atau menarik kesimpulan umum

2

## Uji Outer Model

Menunjukkan bagaimana bahwa setiap blok merupakan variabel laten  
Digunakan untuk uji reabilitas

4

## Uji Pengaruh tidak langsung

Yang ditujukan untuk mengetahui signifikansi pengaruh langsung atau tidak langsung terhadap variabel.

3

## Uji Model Struktural

Yang menunjukkan hubungan atau kekuatan perkiraan antara variabel laten

# Hasil dan Pembahasan

## Statistik Deskriptif



Kategori	Jumlah	Presentase (%)
Jenis Kelamin		
Laki-laki	47	30,3
Perempuan	108	69,7
Lama menggunakan		
1 tahun	51	32,9
2-4 tahun	86	55,5
5 tahun	14	9,0
> 5 tahun	4	2,6
Jumlah	155	100%

Berdasarkan kriteria sampel penelitian ada sebanyak 155 kuesioner yang dibagikan kepada responden. Yaitu mahasiswa Universitas Muhammadiyah Sidoarjo Prodi akuntansi angkatan tahun 2019. Hasil uji karakteristik responden atau mahasiswa Universitas Muhammadiyah Sidoarjo Prodi akuntansi angkatan tahun 2019 ditunjukkan pada tabel berikut:

Berdasarkan tabel diatas, dapat dilihat bahwa lebih dari setengah total responden atau mahasiswa Universitas Muhammadiyah Sidoarjo Prodi akuntansi angkatan tahun 2019 berjenis kelamin perempuan (69,7%) atau sebanyak 108 orang auditor. Kemudian sebagian besar responden atau mahasiswa Universitas Muhammadiyah Sidoarjo Prodi akuntansi angkatan tahun 2019 menggunakan e-money selama 2-4 tahun sebanyak 86 orang (55,5%).



# Hasil ( NILAI LOADING FAKTOR)

Convergent Validity merupakan korelasi antara skor item/indikator dan skor konstruk menunjukkan reflektivitas, yang merupakan bukti konvergensi model pengukuran dengan indikator.

Jika suatu korelasi antara ukuran reflektif individu dan konstruk yang diukur lebih besar dari 0,70, maka dianggap tinggi

Dari tabel disamping dapat dilihat bahwa nilai loading factor diatas 0,7

Maka dapat dikatakan data tersebut sudah valid.

Convergent validty

	Efektivitas transaksi Keuangan	Kemudahan Penggunaan	Penggunaan E-Money	Tingkat Konsumtif Belanja
X1.1	0.786			
X1.2	0.812			
X1.3	0.874			
X1.4	0.832			
X2.1		0.839		
X2.2		0.772		
X2.3		0.894		
X2.4		0.802		
X2.5		0.863		
Y.1				0.866
Y.2				0.880
Y.3				0.899
Y.4				0.898
Z.1			0.802	
Z.2			0.814	
Z.3			0.908	
Z.4			0.877	
Z.5			0.902	

# Hasil ( Discriminant Validity)

	Cronbach's Alpha	rho A	Composite Reliability	Average Variance Extracted (AVE)
X1	0.845	0.854	0.896	0.683
X2	0.891	0.898	0.920	0.697
Z	0.912	0.914	0.935	0.742
Y	0.909	0.909	0.936	0.785

Dapat diketahui bahwa nilai *composite reliability* dan *cronbach alpha* semua variabel penelitian  $> 0,7$ . nilai AVE  $> 0,5$  ( Bagozzi dan Yi; Chin & Dibbern, 2010) variabel Efektivitas transaksi Keuangan, Kemudahan Penggunaan, Penggunaan E-Money, Tingkat Konsumtif Belanja  $p > 0,5$ . Hasil ini menunjukkan bahwa masing-masing variabel telah memenuhi. Berdasarkan data tersebut, dapat dilihat bahwa nilai AVE setiap variabel adalah lebih besar dari 0,5 sehingga discriminant validitynya terpenuhi.



# Hasil ( CROSS LOADING)

	X1	X2	Z	Y
X1.1	0.786	0.646	0.586	0.577
X1.2	0.812	0.601	0.610	0.627
X1.3	0.874	0.717	0.725	0.698
X1.4	0.832	0.649	0.538	0.566
X2.1	0.595	0.839	0.599	0.538
X2.2	0.648	0.772	0.598	0.618
X2.3	0.736	0.894	0.725	0.699
X2.4	0.719	0.802	0.554	0.583
X2.5	0.608	0.863	0.680	0.699
Y.1	0.726	0.677	0.753	0.866
Y.2	0.684	0.726	0.745	0.880
Y.3	0.653	0.635	0.813	0.899
Y.4	0.598	0.644	0.774	0.898
Z.1	0.705	0.685	0.802	0.665
Z.2	0.635	0.603	0.814	0.731
Z.3	0.635	0.650	0.908	0.759
Z.4	0.654	0.657	0.877	0.800
Z.5	0.606	0.682	0.902	0.790

masing-masing indikator faktor yang lebih tinggi jika dibandingkan dengan metode lainnya. Dengan hasil tersebut, dapat disimpulkan bahwa indikator dalam penelitian ini sudah memenuhi syarat validitas diskriminan. langkah selanjutnya untuk mencapai diskriminan validitas dapat dilakukan dengan membandingkan AVE (square root of average variance extract) dengan masing-masing hasil untuk hubungan antara hasil berbasis model dan hasil lainnya. Setiap model dikatakan memenuhi persyaratan validitas diskriminan jika akar AVE setiap konstruk lebih besar dari akar AVE yang terkait dengan konstruk lainya dalam model. Untuk indikator X1, Dimana nilai cross loadingnya 0,786 ke x1, 0,646 ke x1, 0,586 ke y dan 0,577 jadi nilai loading > cross loading

# Hasil (Akar AVE)

Menunjukkan bahwa nilai akar AVE dari diagonal lebih besar dari nilai korelasi antara konstruk dengan konstruk lainnya dalam model ini.

Kriteria Fornell dan Lacker adalah bahwa Akar AVE lebih besar dari variabel .

Dengan demikian hasil nilai akar AVE masing-masing variabel lebih besar dibandingkan dengan variabel lain sehingga discriminant validity nya terpenuhi.

	X1	X2	Y	Z
X1	0.826			
X2	0.792	0.835		
Y	0.750	0.761	0.862	
Z	0.751	0.757	0.871	0.886



# Hasil ( Realibilitas)

	Cronbach's Alpha	rho A	Composite Reliability	Average Variance Extracted (AVE)
X1	0.845	0.854	0.896	0.683
X2	0.891	0.898	0.920	0.697
Z	0.912	0.914	0.935	0.742
Y	0.909	0.909	0.936	0.785

Dapat diketahui bahwa nilai *composite reliability*  $> 0,7$  , *Cronbach Alpha*  $> 0,7$  , *rho\_A*  $> 0,7$  Berdasarkan data tersebut, dapat dilihat bahwa nilai *Cronbach Alpha* , *composite realibity*, dan *rho\_A* setiap variabel telah memenuhi syarat untuk dapat dikatakan *reliable (tvalid)*



# Hasil ( R dan F Squire)

Berdasarkan nilai r-square pada tabel menunjukkan bahwa variabel Efektivitas transaksi Keuangan dan Kemudahan Penggunaan mampu mempengaruhi variabel Penggunaan E-Money sebesar 63,8%, dan sisanya sebesar 26,2% dipengaruhi oleh variabel lainnya diluar yang diteliti dalam penelitian kemudian variabel Efektivitas transaksi Keuangan dan Kemudahan Penggunaan mampu mempengaruhi variabel Tingkat Konsumtif Belanja sebesar 78,7%, dan sisanya sebesar 21,3% dipengaruhi. oleh variabel lainnya diluar yang diteliti dalam penelitian

. Nilai R-square

	R Square	R Square Adjusted
Z	0.638	0.633
Y	0.787	0.783

Uji  $f^2$

	X1	X2	Y	Z
X1			0.034	0.162
X2			0.030	0.206
Y				
Z			0.714	

Berdasarkan tabel diatas dapat dijabarkan bahwa pengaruh variabel bebas dengan variabel terikat maupun intervening merupakan pengaruh yang lemah, sedangkan pengaruh variabel intervening dengan variabel terikat memiliki pengaruh yang kuat.

Dari tabel disamping dapat saya jabarkan berikut :

X1 → Z 0,16 ( Sedang)

X2 → Z 0,20 ( Sedang)

X1 → Y 0,34 ( Sedang)

X2 → Y 0,30 (Sedang)

Z → Y 0,74 ( Besar)

# Hasil Uji Hipotesis

	Original Sample (O)	Sample Mean (M)	Standard Deviation (STDEV)	T Statistics (O/STDEV)	P Values
X1 -> Z	0.396	0.399	0.095	4.161	0.000
X2 -> Z	0.447	0.446	0.085	5.235	0.000
X1 -> Y	0.151	0.158	0.089	1.704	0.090
X2 -> Y	0.144	0.147	0.101	1.425	0.165
Z -> Y	0.648	0.638	0.091	7.157	0.000
X1 -> Z -> Y	0.257	0.255	0.073	3.541	0.001
X2 -> Z -> Y	0.290	0.287	0.061	4.100	0.000

# Hasil

## Berdasarkan hasil uji hipotesis diatas dapat dijabarkan sebagai berikut :

- Efektivitas transaksi keuangan berpengaruh terhadap Penggunaan E-Money karena memiliki nilai p values  $0,000 < 0,05$  atau memiliki nilai t statistik  $> t$  tabel ( $4,161 > 1,976$ ), sehingga hipotesis pertama diterima yaitu efektivitas transaksi keuangan berpengaruh terhadap Penggunaan E-Money
- Kemudahan penggunaan berpengaruh terhadap Penggunaan E-Money karena memiliki nilai p values  $0,000 < 0,05$  atau memiliki nilai t statistik  $> t$  tabel ( $5,235 > 1,976$ ), sehingga hipotesis kedua diterima yaitu Kemudahan penggunaan berpengaruh terhadap Penggunaan E-Money
- Efektivitas transaksi keuangan tidak berpengaruh terhadap Tingkat Konsumtif Belanja karena memiliki nilai p values  $0,090 > 0,05$  atau memiliki nilai t statistik  $< t$  tabel ( $1,704 < 1,976$ ), sehingga hipotesis ketiga ditolak yaitu efektivitas transaksi keuangan tidak berpengaruh terhadap Tingkat Konsumtif Belanja
- Kemudahan penggunaan tidak berpengaruh terhadap Tingkat Konsumtif Belanja karena memiliki nilai p values  $0,165 > 0,05$  atau memiliki nilai t statistik  $< t$  tabel ( $1,425 < 1,976$ ), sehingga hipotesis keempat ditolak yaitu Kemudahan penggunaan tidak berpengaruh terhadap Tingkat Konsumtif Belanja
- Penggunaan E-Money berpengaruh terhadap Tingkat Konsumtif Belanja karena memiliki nilai p values  $0,000 < 0,05$  atau memiliki nilai t statistik  $> t$  tabel ( $7,157 > 1,976$ ), sehingga hipotesis kelima diterima yaitu Penggunaan E-Money berpengaruh terhadap Tingkat Konsumtif Belanja
- Efektivitas transaksi keuangan berpengaruh terhadap tingkat konsumtif belanja melalui E-Money sebagai variabel intervening karena memiliki nilai p values  $0,001 < 0,05$  atau memiliki nilai t statistik  $> t$  tabel ( $3,541 > 1,976$ ), sehingga hipotesis keenam diterima yaitu Efektivitas transaksi keuangan berpengaruh terhadap tingkat konsumtif belanja melalui E-Money sebagai variabel intervening
- Kemudahan penggunaan berpengaruh terhadap tingkat konsumtif belanja melalui E-Money sebagai variabel intervening karena memiliki nilai p values  $0,000 < 0,05$  atau memiliki nilai t statistik  $> t$  tabel ( $4,100 > 1,976$ ), sehingga hipotesis ketujuh diterima yaitu Kemudahan penggunaan berpengaruh terhadap tingkat konsumtif belanja melalui E-Money sebagai variabel intervening
-

# Pembahasan

1

Berdasarkan hasil penelitian menunjukkan hasil nilai p values  $0,000 < 0,05$  atau memiliki nilai t statistik  $> t$  tabel ( $4,161 > 1,976$ ) bahwa efektivitas transaksi keuangan berpengaruh terhadap Penggunaan E-Money. Hasil ini sejalan dengan penelitian yang menyebutkan bahwa pengaruh persepsi manfaat, persepsi kemudahan dan fitur layanan terhadap tingkat kepuasan pelanggan dalam menggunakan E-Money di Kota Palembang berpengaruh yang positif, yang artinya tingkat kepuasan meningkat jika dipengaruhi 3 variabel tersebut mengalami peningkatan

2

Berdasarkan hasil penelitian menunjukkan hasil nilai p values  $0,000 < 0,05$  atau memiliki nilai t statistik  $> t$  tabel ( $5,235 > 1,976$ ) bahwa Kemudahan penggunaan berpengaruh terhadap Penggunaan E-Money. Penelitian ini sejalan dengan penelitian terdahulu yang menjelaskan bahwa pengaruh persepsi kemudahan, manfaat dan risiko pada minat penggunaan E-Money di Surabaya belum sepenuhnya signifikan pengaruhnya. Karena pemahaman masyarakat mengenai kemudahan penggunaan, manfaat yang diperoleh dan risiko yang terjadi belum sejauh itu. Oleh sebab itu, diharapkan untuk penerbit E-Money terus melakukan inovasi terhadap produk dan pemahaman tentang E-Money perlu ditingkatkan

4

Berdasarkan hasil penelitian menunjukkan hasil memiliki nilai p values  $0,156 > 0,05$  atau memiliki nilai t statistik  $< t$  tabel ( $1,425 < 1,976$ ) bahwa Kemudahan penggunaan tidak berpengaruh terhadap Tingkat Konsumtif Belanja. Hal ini menunjukkan kemudahan penggunaan tidak ada korelasi dengan efektivitas transaksi keuangan, hal ini dikuatkan dengan kebutuhan konsumen berbeda dalam hal memenuhi atau berbelanja. Penelitian ini sejalan dengan [31] yang menjelaskan bahwa dengan adanya kemudahan penggunaan pada E-Money itu memerlukan kesadaran dan kontrol diri terhadap pengeluaran untuk melakukan transaksi secara berlebihan seiring dengan adanya kemudahan penggunaan E-Money.

3

Berdasarkan hasil penelitian menunjukkan hasil nilai p values  $0,090 > 0,05$  atau memiliki nilai t statistik  $< t$  tabel ( $1,704 < 1,976$ ) bahwa efektivitas transaksi keuangan tidak berpengaruh terhadap Tingkat Konsumtif Belanja. Hal ini menunjukkan tingkat konsumtif belanja tidak ada korelasi dengan efektivitas transaksi keuangan, hal ini dikuatkan dengan kebutuhan konsumen berbeda dalam hal memenuhi atau berbelanja. Penelitian ini sejalan dengan [30] yang menjelaskan bahwa semakin tinggi tingkat efektivitas transaksi keuangan seseorang maka perilaku konsumtifnya juga akan semakin berkurang.

# Pembahasan

5 Berdasarkan hasil penelitian menunjukkan hasil memiliki nilai p values  $0,000 < 0,05$  atau memiliki nilai t statistik  $> t$  tabel ( $7,157 > 1,976$ ) bahwa Penggunaan E-Money berpengaruh terhadap Tingkat Konsumtif Belanja. Hasil ini menunjukkan adanya korelasi antara penggunaan E-money dengan tingkat konsumtif belanja, semakin banyak konsumen menggunakan E-money maka otomatis tingkat konsumtif belanja juga akan meningkat. Menurut penelitian terdahulu penggunaan E-Money dapat meningkatkan perilaku konsumtif pada mahasiswa itu sendiri. Karena dengan E-Money dapat mengakibatkan pengeluaran konsumsu pada mahasiswa itu juga semakin meningkat. Pemabyaran yang dilakukan dngan E-Money diaktakan cepat sehingga pemakaiannya juga semakin meningkat di kumpulan mahasiswa. Oleh karena itu, penggunaan E-Money dapat mempengaruhi tingkat konsumtif belanja pada mahasiswa.

5

6

6 Berdasarkan hasil penelitian menunjukkan hasil memiliki nilai p values  $0,001 < 0,05$  atau memiliki nilai t statistik  $> t$  tabel ( $3,541 > 1,976$ ) bahwa Efektivitas transaksi keuangan berpengaruh terhadap tingkat konsumtif belanja melalui E-Money sebagai variabel intervening. Hasil penelitian tersebut menjelaskan bahwa penggunaan E-money mampu meningkatkan pengaruh efektivitas transaksi keuangan terhadap tingkat konsumtif belanja konsumen

7

7 Berdasarkan hasil penelitian menunjukkan hasil nilai p values  $0,000 < 0,05$  atau memiliki nilai t statistik  $> t$  tabel ( $4,100 > 1,976$ ) bahwa Kemudahan penggunaan berpengaruh terhadap tingkat konsumtif belanja melalui E-Money sebagai variabel intervening. Hasil penelitian tersebut menjelaskan bahwa penggunaan E-money mampu meningkatkan pengaruh kemudahan penggunaan E-Money terhadap tingkat konsumtif belanja konsumen

# Temuan Penting Penelitian

Dari hasil kuisioner yang telah dibagikan oleh peneliti kepada responden yang berjudul

***Efektivitas transaksi keuangan dan kemudahan penggunaan terhadap tingkat konsumtif belanja dengan penggunaan E-Money Sebagai variabel intervening***

Dapat dijelaskan bahwa jika dilihat dari pengaruh tidak langsung  $X1 > Z > Y$  dan juga  $X2 > Z > Y$  dapat ditarik temuan yaitu Efektivitas transaksi keuangan dan kemudahan penggunaan terhadap tingkat konsumtif belanja dengan penggunaan e-money sebagai variabel intervening pada mahasiswa berpengaruh positif karena kemudahan dan kecepatan yang ditawarkan dalam penggunaan E-MONEY. Semakin tinggi penggunaan E-Money maka semakin tinggi pengeluaran konsumsi mahasiswa.

# Manfaat Penelitian

Manfaat yang diharapkan dari penelitian ini adalah :

- Bagi peneliti

Penelitian ini dapat memberi pengetahuan tambahan dalam aplikasi teori pemandaran, khususnya tingkat konsumtif belanja pada penggunaan E-Money

- Bagi masyarakat

Penelitian ini dapat memberikan suatu masukan bagi masyarakat. Terutama masukan yang berhubungan dengan tingkat konsumtif belanja pada penggunaan E-Money

- Bagi Almammater

Sebagai bahan referensi dan tambahan pengetahuan dalam penelitian pada tingkat konsumtif belanja, khususnya yang berkaitan dengan pengaruh penggunaan E-Money terhadap tingkat konsumtif belanja. Da juga untuk menambah hazanah perbendaharaan penelitian di Universitas Muhammadiyah Sidoarjo.

# Referensi

- [1] N. Alda, M. Salas, and H. J. Sibarani, "Pengaruh Kemudahan Penggunaan Aplikasi Online, Fitur Layanan dan Promosi Cash Back OVO Terhadap Minat Belanja Masyarakat di Kota Medan," *Jurnal Ilmiah Manajemen Ekonomi dan Akuntansi*, vol. 5, no. 2, pp. 1100–1117, 2021.
- [2] L. G. K. Dewi, N. T. Herawati, and I. M. P. Adiputra, "Penggunaan E-Money Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Yang Dimediasi Kontrol Diri," *EKUITAS (Jurnal Ekonomi dan Keuangan)*, vol. 5, no. 1, pp. 1–19, 2021, doi: 10.24034/j25485024.y2021.v5.i1.4669.
- [3] N. Artina, "Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Kepercayaan Dan Fitur Layanan Terhadap Tingkat Kepuasan Pelanggan Dalam Menggunakan E-Money Di Kota Palembang," *Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Bisnis Universitas Multi Data Palembang*, vol. 11, no. 1, pp. 120–131, 2021.
- [4] I. A. Cahyani, "FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI INTENSITAS PENGGUNAAN E-MONEY DENGAN BEHAVIOURAL INTENTION TO USE SEBAGAI VARIABEL INTERVENING (Studi Empiris Pada Masyarakat di Kota Madiun)," *SIMBA Prosiding (Seminar Inovasi Manajemen Bisnis dan Akuntansi)*, 2020.
- [5] A. Faridatunniswah, "Pengaruh Ambiguitas Peran Terhadap Kinerja Pustakawan Upt Perpustakaan Universitas Diponegoro Semarang," *Jurnal Pendidikan*, vol. 1, p. 22, 2018.
- [6] T. Hariyadi, "PENGARUH KUALITAS LAYANAN DAN PRODUK TERHADAP KEPUASAN DAN LOYALITAS MAHASISWA (Studi Kasus di Universitas 17 Agustus 1945 Banyuwangi)," *Jurnal STIE Mahardika*, vol. 19, no. 1, pp. 167–177, 2020.
- [7] M. A. Padli *et al.*, "Perilaku Konsumtif Belanja Online Mahasiswa IAIN Palangka Raya," *Jurnal Riset Manajemen Sains Indonesia (JRMSI)* 9, vol. 3, no. 1, pp. 89–97, 2018.
- [8] ivo intany permata Sari, "PENGARUH PERILAKU KONSUMEN TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN E-MONEY YANG DIMEDIASI OLEH PERKEMBANGAN ERA DIGITAL ( Studi Kasus Pada OVO )," 2022.
- [9] J. Vastukara, "Efektivitas terhadap pengguna atm mengenai saat melakukan transaksi terkait lokasi atm," vol. 2, no. 1, 2022.
- [10] D. Z. Nadia Chotimatuz Zuhro, Siti Saroh, "Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Pengalaman, Dan Kepercayaan Konsumen Terhadap Minat Penggunaan Ulang E-Money," *Jiagabi*, vol. 10, no. 2, pp. 284–293, 2021.
- [11] S. J. Sibuea, D. Oktavianthy, and A. E. Rangkuti, "Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan Dan Persepsi Manfaat Terhadap Minat Penggunaan Aplikasi Ovo," *Konferensi Nasional Sosial dan Engineering Politeknik Negeri Medan*, pp. 635–645, 2021.
- [12] H. Nainggolan, "Pengaruh Literasi Keuangan, Kontrol Diri, Dan Penggunaan E-Money Terhadap Perilaku Konsumtif Pekerja Produksi Pt Pertamina Balikpapan," *Jesya (Jurnal Ekonomi & Ekonomi Syariah)*, vol. 5, no. 1, pp. 810–826, 2022, doi: 10.36778/jesya.v5i1.574.
- [13] A. Hasrian, "Pengaruh Perilaku Konsumen Islam Terhadap Keputusan Penggunaan E-Money," pp. 1–91, 2021.
- [14] R. Rahmi, "Metode Penelitian Kuantitatif untuk Penulisan Karya Ilmiah," 2022.
- [15] D. Kurniawati and R. K. Judisseno, "ISSN : 2775-7374 PENGGUNAAN SKALA LIKERT UNTUK MENGANALISA EFEKTIVITAS REGISTRASI STAKEHOLDER MEETING : EXHIBITION INDUSTRY 2020 ISSN : 2775-7374," pp. 142–152, 2020.
- [16] R. C. Dhewy, "Pelatihan Analisis Data Kuantitatif Untuk Penulisan Karya Ilmiah Mahasiswa," *Jurnal Pengabdian Kepada Masyarakat*, vol. 2, no. 3, pp. 49–58, 2022.
- [17] Fabiana Meijon Fadul, "metpen pls," 2019.
- [18] Wiyono, "Contoh Metode PLS," *METODE PENELITIAN ILMIAH*, vol. 84, pp. 487–492, 2017.

# Referensi

- [19] Z. Anggraeni, "Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta Sebagai Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Strata Satu Dalam Ilmu Manajemen Keuangan Syariah," 2017.
- [20] Kumar, *Systematic failure mode effect*. 2005.
- [21] B. a B. Iii, "Bab iii metodologi penelitian," no. i, pp. 16–28, 2008.
- [22] Sani, "Metode Penelitian," pp. 44–55, 2018.
- [23] D. Bothun, "Consumer Intelligence Series: Opening the Mobile Wallet," 2013.
- [24] Y. Huwaydi, "Analisis Deskriptif Pengguna Go-Pay di Surabaya," *Jurnal Teknik ITS*, vol. 7, no. 1, 2018.
- [25] L. Ramadani, "Pengaruh Penggunaan Kartu Debit dan Uang Elektronik (EMoney) Terhadap Pengeluaran Konsumsi Mahasiswa," *JESP*, vol. 8, no. 1, 2016.
- [26] S. A. Putri and D. Novianti, "Gamma-Pi: Jurnal Matematika dan Terapan," *Ganna-pi*, vol. 2, no. 1, pp. 38–42, 2020.
- [27] Ardiansyah and R. Ardiyanti, "Pengaruh Pengetahuan Keagamaan, Lingkungan Sosial, dan Sumber Pendapatan Terhadap Keputusan Pembayaran Zakat Mal Dengan Komitmen Keagamaan Sebagai Variabel Intevening," *J. Econ. Bus.*, vol. 3, no. 2, pp. 116–131, 2021.
- [28] D. Z. Nadia Chotimatuz Zuhro, Siti Saroh, "Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Pengalaman, Dan Kepercayaan Konsumen Terhadap Minat Penggunaan Ulang E-Money," *Jiagabi*, vol. 10, no. 2, pp. 284–293, 2021.
- [29] J. Vastukara, "Efektivitas terhadap pengguna atm mengenai saat melakukan transaksi terkait lokasi atm," vol. 2, no. 1, 2022.
- [30] H. Prasetya and S. E. Putra, "Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan, Manfaat Dan Risiko Terhadap Minat Menggunakan Uang Elektronik Di Surabaya," *J. Din. Ekon. Bisnis*, vol. 17, no. 2, pp. 151–158, 2020, doi: 10.34001/jdeb.v17i2.1340.
- [31] E. Puspita Ningrum, "Keefektifan Manfaat, Kemudahan Penggunaan, Dan Keamanan Pada Minat Menggunakan E-Money Dalam Meminimalisir Penyebaran Covid-19 Pada Masyarakat Di Masa Pandemi," *J. Sos. Ekon. Dan Hum.*, vol. 8, no. 1, pp. 42–47, 2022, doi: 10.29303/jseh.v8i1.4.
- [32] I. Sari, "Pengaruh Kemudahan, Manfaat, Penggunaan Teknologi, Fitur Layanan dan Keamanan, Terhadap Minat Menggunakan E-Money dengan Sikap Penggunaan Sebagai Variabel Intervening (Studi Pada Pengguna e-money Flazz BCA di Bank BCA Syariah Semarang)," *Skripsi*, pp. 1–180, 2019.
- [33] A. D. Ambarwati, I. M. Sara, and I. S. A. Aziz, "Pengaruh Jumlah Uang Beredar (JUB), BI Rate dan Inflasi Terhadap Pertumbuhan Ekonomi di Indonesia Periode 2009-2018," *Warmadewa Econ. Dev. J.*, vol. 4, no. 1, pp. 21–27, 2021, doi: 10.22225/wedj.4.1.3144.21-27.
- [34] Rida Nur Afiah, "Pengaruh Penggunaan Uang Elektronik Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa," *J. Chem. Inf. Model.*, vol. 21, no. 1, pp. 1–9, 2020, [Online]. Available: <https://doi.org/10.1016/j.tmaid.2020.101607> <https://doi.org/10.1016/j.ijisu.2020.02.034> <https://onlinelibrary.wiley.com/doi/abs/10.1111/cjag.12228> <https://doi.org/10.1016/j.ssci.2020.104773> <https://doi.org/10.1016/j.jinf.2020.04.011> <https://doi.org/10.1016/j.jinf.2020.04.011>
- [35] J. Föhling *et al.*, "Teknik Pengumpulan Data Penelitian," *Bitkom Res.*, vol. 63, no. 2, pp. 1–3, 2018, [Online]. Available: [http://forschungsunion.de/pdf/industrie\\_4\\_0\\_umsetzungsempfehlungen.pdf](http://forschungsunion.de/pdf/industrie_4_0_umsetzungsempfehlungen.pdf) [https://www.dfi.de/fileadmin/user\\_upload/import/9744\\_171012-KI-Gipfelpapier-online.pdf](https://www.dfi.de/fileadmin/user_upload/import/9744_171012-KI-Gipfelpapier-online.pdf) <https://www.bitkom.org/sites/default/files/pdf/Presse/Anhaenge-an-Pls/2018/180607-Bitkom>
- [36] D. R. M. Insana and R. S. Johan, "Analisis Pengaruh Penggunaan Uang Elektronik Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa," *Relasi J. Ekon.*, vol. 17, no. 2, pp. 413–434, 2021, doi: 10.31967/relasi.v17i2.494.
- [37] N. Ainiyah, P. E. Islam, U. N. Surabaya, R. Indrarini, P. E. Islam, and U. N. Surabaya, "Jurnal Ekonomika dan Bisnis Islami E-ISSN: i2686-620X Halaman 80-94," *J. Ekon. dan Bisnis Islam.*, vol. 5, pp. 80–94, 2022, [Online]. Available: <https://journal.unesa.ac.id/index.php/jeif>
- [38] J. Stavins, "No Title," *Consum. Prefer. Paym. methods Role Discount. surcharges*, vol. 94, pp. 35–53, 2018, doi: <https://doi.org/10.1016/j.jbankfin.2018.06.013>.

TERIMA

KASIH