

**ANALISIS PENGGUNAAN *E-WALLET*, LITERASI KEUANGAN,
DAN GAYA HIDUP TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF
MASYARAKAT DALAM MENENTUKAN
KEPUTUSAN PEMBELIAN**



SKRIPSI

DISUSUN OLEH:

USWATUN HASANAH

2210113320011

JURUSAN PENDIDIKAN EKONOMI

FAKULTAS KEGURUAN DAN ILMU PENDIDIKAN

UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT

Juni 2026

**ANALISIS PENGGUNAAN *E-WALLET*, LITERASI KEUANGAN, DAN
GAYA HIDUP TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF MASYARAKAT
DALAM MENENTUKAN KEPUTUSAN PEMBELIAN**

SKRIPSI

Oleh:

**Uswatun Hasanah
2210113320011**

**JURUSAN PENDIDIKAN EKONOMI
FAKULTAS KEGURUAN DAN ILMU PENDIDIKAN
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT**

Juni 2026

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Uswatun Hasanah

NIM : 2210113320011

Jurusan : Pendidikan Ekonomi

Menyatakan bahwa skripsi saya berjudul **"ANALISIS PENGGUNAAN E-WALLET, LITERASI KEUANGAN, DAN GAYA HIDUP TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF MASYARAKAT DALAM MENENTUKAN KEPUTUSAN PEMBELIAN"** Ini benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri. Selain itu, sumber informasi yang dikutip dari penulis lain telah disebutkan dalam teks dan dicantumkan dalam daftar pustaka.

Apabila pada kemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan skripsi ini hasil jiplakan, saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan saya.

Banjarmasin, 06 Juli 2026

Yang membuat pernyataan



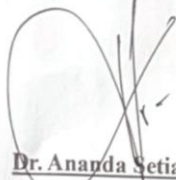
Uswatun Hasanah

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Nama : Uswatun Hasanah
NIM : 2210113320011
Judul Skripsi : Analisis Penggunaan E-wallet, Literasi Keuangan, dan Gaya Hidup terhadap Perilaku Konsumtif Masyarakat dalam Menentukan Keputusan Pembelian

Skripsi ini telah disetujui untuk dipertahankan di hadapan Tim Penguji Skripsi Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan Universitas Lambung Mangkurat.

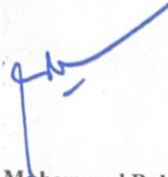
Pembimbing I,



Dr. Ananda Setiawan, M.Pd.
NIP 19940509 201903 1 009

Banjarmasin, 06 Juli 2026

Pembimbing II,



Dr. Muhammad Rahmattullah, M.Pd.
NIP 19820413200501 1 001

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul: Analisis Penggunaan E-wallet, Literasi Keuangan, dan Gaya Hidup terhadap Perilaku Konsumtif Masyarakat dalam Menentukan Keputusan Pembelian.

Yang disusun oleh: Uswatun Hasanah, NIM: 2210113320011, ini telah dipertahankan di depan dewan penguji pada tanggal 06 Juli 2026.

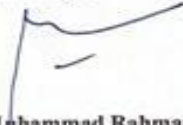
Dewan Penguji

Pembimbing I



Dr. Angda Setiawan, M.Pd.
NIP 19940509 201903 1 009

Pembimbing II



Dr. Muhammad Rahmattullah, M.Pd.
NIP 19820413200501 1 001

Penguji I



Dr. Monry Fraick Nicky Gillian Ratumbusang, M.Pd.
NIP 19821124 200812 1 004

Mengetahui
Ketua Jurusan Pendidikan Ekonomi


Dr. Muhammad Rahmattullah, M.Pd.
NIP 19820413 200501 1 001

ABSTRAK

Uswatun Hasanah, 2026. Analisis Penggunaan *E-wallet*, Literasi Keuangan, Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Masyarakat Dalam Menentukan Keputusan Pembelian. Skripsi, Program Studi Pendidikan Ekonomi, FKIP Universitas Lambung Mangkurat Banjarmasin (Pembimbing I : Dr. Ananda Setiawan, M.Pd. Pembimbing II : Dr. Muhammad Rahmattullah M. Pd

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh penggunaan *e-wallet*, literasi keuangan, dan gaya hidup terhadap perilaku konsumtif masyarakat, serta pengaruh perilaku konsumtif terhadap keputusan pembelian. Perkembangan penggunaan *e-wallet* sebagai alat pembayaran digital telah mengubah pola transaksi masyarakat dan diduga memengaruhi perilaku konsumtif serta keputusan pembelian. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode *Structural Equation Modeling (SEM)* berbasis *Partial Least Squares (PLS)*. Data dikumpulkan melalui penyebaran kuesioner kepada 180 responden pengguna *e-wallet* di Kota Banjarmasin dengan teknik purposive sampling. Hasil penelitian menunjukkan bahwa penggunaan *e-wallet* tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku konsumtif. Literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku konsumtif, sedangkan gaya hidup berpengaruh negatif dan signifikan terhadap perilaku konsumtif. Selain itu, perilaku konsumtif berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan pembelian. Penelitian ini menyimpulkan bahwa literasi keuangan dan gaya hidup merupakan faktor yang memengaruhi perilaku konsumtif masyarakat, sedangkan penggunaan *e-wallet* tidak terbukti memengaruhi perilaku konsumtif. Perilaku konsumtif juga berperan dalam meningkatkan keputusan pembelian masyarakat pada era transaksi digital.

Kata kunci: *E-wallet*, Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Perilaku Konsumtif Keputusan Pembelian.

ABSTRACT

Uswatun Hasanah, 2026. *Analysis of E-wallet Usage, Financial Literacy, and Lifestyle on Consumer Behavior in Determining Purchasing Decisions*. Thesis, Economic Education Study Program, Faculty of Teacher Training and Education, Lambung Mangkurat University, Banjarmasin (Supervisor I: Dr. Ananda Setiawan, M.Pd. Supervisor II: Dr. Muhammad Rahmattullah M. Pd.).

This study aims to analyze the influence of e-wallet usage, financial literacy, and lifestyle on consumer behavior, as well as the effect of consumer behavior on purchase decisions. The increasing use of e-wallets as a digital payment method has transformed people's transaction patterns and is assumed to influence consumer behavior and purchase decisions. This study employed a quantitative approach using the Structural Equation Modeling (SEM) method based on Partial Least Squares (PLS). Data were collected through questionnaires distributed to 180 e-wallet users in Banjarmasin City using a purposive sampling technique. The results indicate that e-wallet usage has no significant effect on consumer behavior. Financial literacy has a positive and significant effect on consumer behavior, while lifestyle has a negative and significant effect on consumer behavior. Furthermore, consumer behavior has a positive and significant effect on purchase decisions. This study concludes that financial literacy and lifestyle are important factors influencing consumer behavior, whereas e-wallet usage does not significantly affect consumer behavior. Consumer behavior also plays an important role in shaping consumers' purchase decisions in the era of digital transactions.

Keywords: *E-wallet, Financial Literacy, Lifestyle, Consumer Behavior, Purchase Decision.*

MOTTO

“Allah SWT, tidak mengatakan hidup ini mudah. Tetapi Allah SWT berjanji bahwa sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan”

(Q.S Al-Insyirah : 5-6)

“Perang telai usai, aku bisa pulang. Kubaringkan panah dan berteriak
MENANG!”

(Nadin Amizah)

“Bukan tentang seberapa cepat aku sampai, tetapi tentang keberanian untuk tidak berhenti sebelum selesai.”

PERSEMBAHAN

Di antara seluruh halaman dalam skripsi ini, lembar persembahan adalah halaman paling bermakna, karena di sinilah penulis menitipkan rasa terimakasih yang tidak mampu terucap oleh kata-kata. *Bismillahirrahmanirrahim* skripsi ini penulis persembahkan untuk :

1. Teruntuk cinta pertamaku, Ayahanda Saefudin, dan pintu surgaku, Ibunda Ade Suwarsih. Terima kasih atas setiap doa, kasih sayang, dukungan, nasihat, serta pengorbanan yang telah diberikan tanpa mengenal lelah. Terima kasih telah menjadi alasan terbesar penulis untuk terus bangkit, berjuang, dan bertahan dalam setiap proses hingga mampu menyelesaikan pendidikan ini. Di balik setiap langkah penulis, ada kerja keras, keikhlasan, dan doa-doa yang selalu mengiringi. Tidak ada kata yang mampu menggambarkan besarnya rasa syukur dan terima kasih penulis atas segala cinta dan pengorbanan yang telah diberikan. Semoga Allah SWT senantiasa melimpahkan kesehatan, kebahagiaan, keberkahan, umur yang penuh manfaat, serta membalas setiap pengorbanan Ayah dan Mama dengan balasan yang terbaik.
2. Kakak laki-lakiku tercinta, Muhammad Ibnul Mubarak, seseorang yang mungkin tidak banyak mengungkapkan rasa sayang melalui kata-kata, tetapi selalu menunjukkannya melalui tindakan. Di balik sikapmu yang terlihat diam, tersimpan kepedulian yang begitu besar terhadap masa depan adikmu. Terima kasih karena selalu menjadi orang yang diam-diam mendukung setiap langkahku, senantiasa mendoakan setiap proses yang kulalui, memberikan semangat, membantu ketika aku membutuhkan, dan menjadi garda terdepan di saat aku menghadapi kesulitan. Terima kasih telah menjadi kakak terbaik yang selalu hadir dengan caramu sendiri. Untuk kakak iparku tersayang, terima kasih atas segala dukungan, doa, dan semangat yang telah diberikan selama proses penyusunan skripsi ini.
3. Kepada pemilik NIM 2210122210018, Terima kasih telah menjadi saksi dari setiap proses perjalanan penulis, mulai dari penyusunan judul hingga skripsi ini dapat terselesaikan. Terima kasih karena selalu hadir, mendengarkan setiap keluh kesah, memberikan semangat, doa, dukungan, serta mengingatkan penulis untuk terus bangkit di setiap rasa lelah dan putus asa. Terima kasih telah membersamai setiap proses dengan penuh kesabaran.
4. Untuk Sahabatku tercinta Az Zahra Nidasary, Terima kasih karena selalu ada untuk berbagi cerita, mendengarkan setiap keluh kesah, serta memberikan semangat di setiap proses yang penulis lalui.
5. Untuk teman-teman seperjuangan semasa kuliah, Sabnah, Hegi Celsie Kireyniq, Renita, Julia Ningrum, dan Mujalifah, terima kasih atas kebersamaan, dukungan, canda tawa, serta semangat yang telah mengiringi setiap perjalanan selama

masa perkuliahan. Semoga persahabatan ini tetap terjaga dan menjadi kenangan indah yang tak terlupakan.

6. To the girl who never gave up, *"She believed she could, so she did."* Teruntuk diri sendiri, Uswatun Hasanah, terima kasih telah bertahan, berjuang, dan memilih untuk tidak menyerah di setiap proses. Terima kasih karena tetap percaya bahwa semua perjuangan ini akan menemukan akhirnya. Skripsi ini menjadi bukti bahwa setiap air mata, doa, dan usaha tidak pernah sia-sia. Semoga langkah ini menjadi awal dari mimpi-mimpi yang lebih besar.

KATA PENGANTAR

Dengan menyebut nama Allah SWT Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, penulis memanjatkan puji dan syukur ke hadirat-Nya atas segala limpahan rahmat, hidayah, serta inayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul *“Analisis Penggunaan E-wallet, Literasi Keuangan, dan Gaya Hidup terhadap Perilaku Konsumtif Masyarakat dalam Menentukan Keputusan Pembelian.”*

Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Pendidikan pada Program Studi Pendidikan Ekonomi, Jurusan Pendidikan Ilmu Pengetahuan Sosial, Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan, Universitas Lambung Mangkurat, Banjarmasin. Penulis menyadari bahwa dalam proses penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari berbagai bantuan, dukungan, bimbingan, arahan, serta motivasi dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Ahmad Alim Bachri, S.E., M.Si. selaku Rektor Universitas Lambung Mangkurat.
2. Bapak Prof. Dr. Sunarno Basuki, Drs., M.Kes., AIFO selaku Dekan Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan Universitas Lambung Mangkurat, Banjarmasin.
3. Bapak Dr. Sidharta Adyatma, M.Si. selaku Ketua Jurusan Ilmu Pengetahuan Sosial, Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan Universitas Lambung Mangkurat, Banjarmasin.
4. Bapak Dr. Muhammad Rahmattullah, M.Pd. selaku Ketua Jurusan Pendidikan Ekonomi, Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan Universitas Lambung Mangkurat, Banjarmasin, dan selaku Dosen Pembimbing 2 yang telah memberikan motivasi dan arahan dalam penyusunan skripsi ini
5. Bapak Dr. Ananda Setiawan, M.Pd. selaku Dosen Pembimbing I yang senantiasa memberikan bimbingan, arahan, serta motivasi dengan penuh kesabaran selama proses penyusunan skripsi ini
6. Bapak Dr. Monry Fraick Nicky Gillian Ratumbusang, M. Pd selaku Dosen Penguji yang telah memberikan saran, kritik, dan arahan yang membangun dalam penyempurnaan skripsi ini.
7. Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Pendidikan Ekonomi yang telah memberikan ilmu pengetahuan, wawasan, motivasi, serta pengalaman berharga selama masa perkuliahan.
8. Mahasiswa, Siswa dan Masyarakat di Kota Banjarmasin yang telah bersedia menjadi responden dan membantu kelancaran pelaksanaan penelitian ini.

9. Semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini yang tidak dapat disebutkan satu per satu.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki keterbatasan dan kekurangan. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun demi kesempurnaan karya ini. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pengembangan ilmu pengetahuan, khususnya di bidang pendidikan ekonomi dan kewirausahaan.

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
ABSTRAK	vi
ABSTRACT	vi
MOTTO	vii
PERSEMBAHAN	viii
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Identifikasi Masalah	6
C. Rumusan Masalah	7
D. Tujuan Penelitian	7
E. Manfaat Penelitian	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	10
A. Kajian Teori	10
1. Penggunaan <i>E-wallet</i>	10
2. Literasi Keuangan	12
3. Gaya Hidup	14
4. Perilaku Konsumtif	17
5. Keputusan Pembelian	19
B. Penelitian Yang Relevan	22
C. Kerangka Berpikir	24
D. Hipotesis	24
BAB III METODE PENELITIAN	25

A. Tempat dan Waktu Penelitian	25
B. Desain Penelitian	25
C. Variabel Penelitian dan Definisi Operasional Variabel	26
D. Responden Penelitian	27
E. Teknik Pengumpulan Data	30
F. Pengembangan Instrumen Penelitian	30
G. Teknik Analisis Data	32
H. Prosedur Penelitian.....	35
BAB IV	39
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	39
A. Hasil Penelitian.....	39
B. Pembahasan	63
BAB V.....	75
KESIMPULAN, IMPLIKASI, SARAN.....	75
A. Kesimpulan.....	75
B. Implikasi	76
C. Saran.....	77
DAFTAR PUSTAKA.....	79
LAMPIRAN	88

DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Kisi Kisi Instrumen Penelitian.....	31
Tabel 4. 1 Latar Belakang Responden Akhir.....	39
Tabel 4. 2 Rangkuman Analisis Hasil Statistik Deskriptif	43
Tabel 4. 3 Nilai Loading Factor.....	47
Tabel 4. 4 Nilai LF	50
Tabel 4. 5 Hasil Pemeriksaan Construct Reliability	51
Tabel 4. 6 Hasil Output Cross Loading pada Penggunaan E-wallet.....	52
Tabel 4. 7 Hasil Output Cross Loading pada Literasi Keuangan	52
Tabel 4. 8 Hasil Output Cross Loading pada Gaya Hidup	53
Tabel 4. 9 Hasil Output Cross Loading pada Perilaku Konsumtif	54
Tabel 4. 10 Hasil Output Cross Loading pada Keputusan Pembelian.....	54
Tabel 4. 11 Perbandingan Nilai AVE dan Nilai Akar AVE	55
Tabel 4. 12 Latent Variabel Correlation.....	55
Tabel 4. 13 Fornell-Larcker Criterion	56
Tabel 4. 14 Kesimpulan Hasil Uji Hipotesis	57
Tabel 4. 15 Koefisien Jalur.....	59
Tabel 4. 16 Total Pengaruh (Total Indirect Effect)	60
Tabel 4. 17 Pengaruh Tidak Langsung (Indirect Effect)	61
Tabel 4. 18 Total Pengaruh (Total Effect)	62

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Jenis Layanan Financial Technology yang Diketahui Masyarakat Indonesia (Juli 2025).....	1
Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir	24
Gambar 3. 1 Tahapan Prosedur Penelitian.....	35
Gambar 4. 1 Model Struktural Penuh Tahap 1	49
Gambar 4. 2 Model Struktural Penuh Tahap 2.....	50

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. 1 Observasi Awal	88
Lampiran 1. 2 Observasi Kedua wawancara	90
Lampiran 1. 3 Instrumen Penelitian	91
Lampiran 1. 4 Hasil Calculate Algorithm.....	96
Lampiran 1. 5 Hasil Calculate Algorithm.....	97
Lampiran 1. 6 Outer Loading	98
Lampiran 1. 7 Construk Reability and Validity	99
Lampiran 1. 8 Cross Loading	100
Lampiran 1. 9 Latent Variable.....	101
Lampiran 1. 10 Fornell-Larcker criterion.....	102
Lampiran 1. 11 Path Coefficients (STDEV, T-Value,P-Value).....	103
Lampiran 1. 12 Indirect Effect	104
Lampiran 1. 13 Total Effect.....	105
Lampiran 1. 14 Tabulasi Data.....	106