

PENGARUH *DIGITAL PAYMENT*, GAYA HIDUP, DAN LITERASI KEUANGAN SYARIAH TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF GENERASI Z PENGGUNA QRIS

IKLIMA SAVIRA AULIA RAHMA BASUKI



**DEPARTEMEN ILMU EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN MANAJEMEN
INSTITUT PERTANIAN BOGOR
BOGOR
2025**

- Hak Cipta Dilindungi Undang-undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.



@Hak cipta milik IPB University

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.



PRNYATAAN MENGENAI SKRIPSI DAN SUMBER INFORMASI SERTA PELIMPAHAN HAK CIPTA

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul Pengaruh *Digital Payment*, Gaya Hidup, dan Literasi Keuangan Syariah terhadap Perilaku Konsumtif Generasi Z Pengguna QRIS adalah karya saya dengan arahan dari dosen pembimbing dan belum diajukan dalam bentuk apa pun kepada perguruan tinggi mana pun. Sumber informasi yang berasal atau dikutip dari karya yang diterbitkan maupun tidak diterbitkan dari penulis lain telah disebutkan dalam teks dan dicantumkan dalam Daftar Pustaka di bagian akhir skripsi ini.

Dengan ini saya melimpahkan hak cipta dari karya tulis saya kepada Institut Pertanian Bogor.

Bogor, Agustus 2025

Iklima Savira Aulia Rahma Basuki
H5401211068

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.



ABSTRAK

IKLIMA SAVIRA AULIA RAHMA BASUKI. Pengaruh *Digital Payment*, Gaya Hidup, dan Literasi Keuangan Syariah terhadap Perilaku Konsumtif Generasi Z Pengguna QRIS. Dibimbing oleh SALAHUDDIN EL AYYUBI dan MARHAMAH MUTHOHAROH.

Pesatnya perkembangan teknologi digital mendorong transformasi sistem pembayaran di Indonesia, salah satunya melalui penggunaan QRIS (*Quick Response Code Indonesian Standard*). QRIS memberikan kemudahan dalam transaksi, tetapi juga berpotensi mendorong perilaku konsumtif, terutama generasi Z. Perilaku konsumtif yang berlebihan (*israf*) dalam Islam merupakan sesuatu yang dilarang. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *digital payment*, gaya hidup, dan literasi keuangan syariah terhadap perilaku konsumtif generasi Z di Jabodetabek dalam penggunaan QRIS untuk transaksi *offline*. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan 300 responden generasi Z pengguna QRIS. Data dianalisis menggunakan regresi linear berganda melalui software SPSS 26. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *digital payment* dan gaya hidup berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku konsumtif, sedangkan literasi keuangan syariah berpengaruh negatif dan signifikan.

Kata kunci: *digital payment*, gaya hidup, generasi Z, literasi keuangan syariah, QRIS

ABSTRACT

IKLIMA SAVIRA AULIA RAHMA BASUKI. The Influence of Digital Payment, Lifestyle, and Sharia Financial Literacy on the Consumptive Behavior of Generation Z QRIS Users in Jabodetabek. Supervised by SALAHUDDIN EL AYYUBI and MARHAMAH MUTHOHAROH.

The rapid development of digital technology has driven the transformation of the payment system in Indonesia, one of which is through the use of QRIS (Quick Response Code Indonesian Standard). QRIS provides convenience in transactions but also has the potential to encourage consumptive behavior, especially among Generation Z. In Islam, excessive consumptive behavior (*israf*) is prohibited. This study aims to analyze the influence of digital payment, lifestyle, and Islamic financial literacy on the consumptive behavior of Generation Z in the Jabodetabek area in using QRIS for offline transactions. This research employs a quantitative approach involving 300 Generation Z respondents who use QRIS. Data were analyzed using multiple linear regression with SPSS 26 software. The results indicate that digital payment and lifestyle have a positive and significant effect on consumptive behavior, whereas Islamic financial literacy has a negative and significant effect.

Keywords: consumptive behaviour, digital payment, Islamic financial literacy, lifestyle, generation Z, QRIS

**PENGARUH *DIGITAL PAYMENT*, GAYA HIDUP, DAN
LITERASI KEUANGAN SYARIAH TERHADAP PERILAKU
KONSUMTIF GENERASI Z PENGGUNA QRIS**

IKLIMA SAVIRA AULIA RAHMA BASUKI

Skripsi
sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar
Sarjana pada
Program Studi Departemen Ilmu Ekonomi Syariah

**DEPARTEMEN ILMU EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN MANAJEMEN
INSTITUT PERTANIAN BOGOR
BOGOR
2025**



@Hak cipta milik IPB University

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.

Tim Penguji pada Ujian Skripsi:

1. Dr. Ir. Resfa Fitri, M. PL. St
2. Muhammad Anhar, S.Pi., M.E



@Hak cipta milik IPB University

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.



Judul Skripsi : Pengaruh *Digital Payment*, Gaya Hidup, dan Literasi Keuangan Syariah terhadap Perilaku Konsumtif Generasi Z Pengguna QRIS

Nama : Iklima Savira Aulia Rahma Basuki
NIM : H5401211068

@Hak cipta milik IPB University

Disetujui oleh

Pembimbing 1:
Dr. Salahuddin El Ayyubi, Lc., M.A

Pembimbing 2:
Marhamah Muthohharoh S.E., M.Ec



Diketahui oleh

Ketua Departemen Ilmu Ekonomi Syariah
Dr. Khalifah Muhamad Ali, S.Hut, M.Si.
NIP 198603102013031001



Tanggal Ujian:
31 Juli 2025

Tanggal Lulus:

PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah *subhanallah wa ta'ala* atas segala karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan karya ilmiah dengan judul “Pengaruh *Digital Payment*, Gaya Hidup, dan Literasi Keuangan Syariah terhadap Perilaku Konsumtif Generasi Z Pengguna QRIS”. Penulis menyadari bahwa selesainya karya ilmiah ini tidak terlepas dari doa, dukungan, dan bimbingan dari berbagai pihak.

Ucapan terima kasih yang tulus dan sedalam-dalamnya saya ucapkan untuk beberapa pihak berikut:

1. Orang tua penulis, Ibu Neneng Nurjanah dan Alm. Bapak Muhammad Basuki serta kakak, adik, keponakan tersayang, dan seluruh keluarga atas do'a, kasih sayang, dan dukungan dalam segala hal.
2. Dosen pembimbing, Dr. Salahuddin El Ayyubi, Lc., M.A dan Marhamah Muthohharoh S.E., M.Ec atas waktu, tenaga, dan pemikiran yang telah dicurahkan dalam membimbing proses penyusunan skripsi ini dengan penuh kesabaran dan ketulusan.
3. Dosen Penguji, Dr. Ir. Resfa Fitri, M. PL. St dan Muhammad Anhar, S.Pi., M.E atas kritik, saran, dan masukan yang membangun dalam penyempurnaan skripsi ini.
4. Seluruh dosen dan tenaga pendidik Departemen Ilmu Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Manajemen, IPB University atas ilmu dan arahnya selama masa perkuliahan.
5. Seluruh responden yang telah membantu meluangkan waktunya dalam pengisian kuesioner sehingga peneliti dapat menyelesaikan penelitian ini.
6. Sahabat penulis selama perkuliahan yaitu Devina, Tiara, Junita, Fathin, Haura, Wulan, Aliyah, Widya, Afifah, Zahra, Raihana, Dhea, Nisa, dan Fadya yang senantiasa menemani, mendukung, dan membantu penulis selama proses penyusunan skripsi.
7. Marvellino dan Tsania yang selalu menyemangati dan dukungannya selalu menyertai dalam proses penyusunan skripsi.
8. Teman-teman Ilmu Ekonomi Syariah angkatan 58 yang telah kebersamai selama kegiatan perkuliahan serta memberikan dukungan terhadap penulis.
9. Seluruh pihak yang telah membantu selama proses penyelesaian skripsi yang tidak dapat disebutkan satu per satu.

Penulis berharap karya tulis ini dapat memberikan nilai tambah bagi para pembaca, menjadi kontribusi sederhana dalam memperluas wawasan keilmuan, serta mencerminkan proses pembelajaran yang penuh arti selama masa penyusunan skripsi ini.

Bogor, Agustus 2025

Iklima Savira Aulia Rahma Basuki



DAFTAR ISI

DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR	ix
DAFTAR LAMPIRAN	ix
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	4
1.3 Tujuan Penelitian	5
1.4 Manfaat Penelitian	5
1.5 Ruang Lingkup	5
TINJAUAN PUSTAKA	6
2.1 <i>Technology Acceptance Model</i>	6
2.2 Perilaku Konsumtif	6
2.3 Konsumsi dalam Perspektif Islam	8
2.4 <i>Digital Payment</i>	8
2.5 <i>Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS)</i>	10
2.6 Gaya Hidup	10
2.7 Literasi Keuangan Syariah	10
2.8 Generasi Z	12
2.9 Penelitian Terdahulu	12
2.10 Kerangka Penelitian	15
2.11 Hipotesis Penelitian	16
III METODE	18
3.1 Waktu dan Tempat Penelitian	18
3.2 Jenis dan Sumber Data	18
3.3 Metode Pengambilan Sampel	18
3.4 Instrumen Penelitian	19
3.5 Tingkat Kecenderungan Perilaku Konsumtif	21
3.6 Definisi Operasional	21
IV HASIL DAN PEMBAHASAN	23
4.1 Karakteristik Demografi Responden	23
4.2 Karakteristik Pilihan Responden dalam Belanja menggunakan QRIS dan Perencanaan Keuangan	26
4.3 Tingkat Literasi Keuangan Syariah Generasi Z	28
4.4 Uji Asumsi Klasik	29
4.5 Analisis Regresi Linear Berganda	30
V SIMPULAN DAN SARAN	34
5.1 Simpulan	34
5.2 Saran	34
DAFTAR PUSTAKA	35
LAMPIRAN	40
RIWAYAT HIDUP	48



DAFTAR TABEL

1	Pengguna QRIS berdasarkan generasi	2
2	Kategori tingkat literasi keuangan syariah	12
3	Penelitian terdahulu	13
4	Skala <i>Likert</i>	19
5	Hasil uji reliabilitas	20
6	Kategori skor kecenderungan perilaku konsumtif	21
7	Definisi operasional variabel	22
8	Karakteristik responden berdasarkan domisili	23
9	Karakteristik responden berdasarkan jenis kelamin	23
10	Karakteristik responden berdasarkan usia	24
11	Karakteristik responden berdasarkan tingkat pendidikan	24
12	Karakteristik responden berdasarkan pekerjaan	25
13	Karakteristik responden berdasarkan pendapatan	25
14	Karakteristik responden berdasarkan sumber keuangan	26
15	Karakteristik pilihan responden	26
16	Tingkat literasi keuangan syariah	28
17	Hasil uji normalitas	29
18	Hasil uji multikolineritas	29
19	Hasil uji heterokedastisitas	30
20	Koefisien determinasi	30
21	Hasil uji F (uji simultan)	31
22	Hasil uji T (uji parsial)	31

DAFTAR GAMBAR

23	Volume transaksi dan pengguna QRIS di Indonesia.	1
24	Proporsi pengeluaran bulanan responden berusia > 15 tahun (September 2021)	3
25	Kerangka penelitian	15

DAFTAR LAMPIRAN

26	Lampiran 1 Hasil uji validitas	41
27	Lampiran 2 Kuesioner penelitian	42