

**PENGARUH PEMBAYARAN DIGITAL, KONTROL DIRI, DAN
MOTIVASI TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF
MAHASISWA PENERIMA BEASISWA BANK INDONESIA
BANGKA BELITUNG TAHUN 2024**



SKRIPSI

Oleh:

Mas Ajie Aryandanu

2131012

Program Studi Perbankan Syariah

Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Kepada:

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)

SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK

BANGKA BELITUNG

2026



SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIASI
NOMOR : 99/In.40/FS/PP.00.9/01/2026

Berdasarkan Surat Pernyataan Keaslian dari mahasiswa, Surat Pernyataan Bebas Plagiat dari mahasiswa dan diketahui Ketua Prodi dan hasil cek plagiasi (*Original Report*), maka Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung bersama ini menerangkan bahwa:

Nama Mahasiswa : Mas Ajie Aryandanu
NIM : 2131012
Prodi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh Pembayaran Digital, Kontrol Diri dan Motivasi Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Penerima Beasiswa Bank Indonesia Bangka Belitung Tahun 2024

Maka Skripsi Mahasiswa tersebut dinyatakan telah memenuhi syarat tulisan ilmiah Bebas Plagiasi dengan batas maksimal 25% berdasarkan Permendiknas Nomor 17 Tahun 2010 Tentang Pencegahan Penanggulangan Plagiat di Perguruan Tinggi dan Keputusan Direktorat Jenderal Pendidikan Islam Nomor 7142 Tahun 2018 Tentang Pencegahan Plagiarisme di Perguruan Tinggi Keagamaan Islam.

Demikian surat keterangan ini dikeluarkan sebagai salah satu syarat izin penjiilidan skripsi lulusan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung. Apabila dikemudian hari terdapat kekeliruan, surat keterangan ini akan ditarik kembali dan kelulusan yang bersangkutan akan ditinjau ulang.

Bangka, 22 Januari 2026
Dekan,



Dr. H. Iskandar, M.Hum

HALAMAN PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Mas Ajie Aryandanu

NIM : 2131012

Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam

Dengan ini menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul **“Pengaruh Pembayaran Digital, Kontrol Diri, dan Motivasi Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Penerima Beasiswa Bank Indonesia Bangka Belitung Tahun 2024”** ini adalah hasil karya atau penelitian sendiri, dan merupakan karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi mana pun serta bebas dari plagiasi. Sepanjang pengetahuan saya, tidak terdapat karya atau pendapat orang lain, kecuali yang secara tertulis dijadikan acuan/kutipan dalam naskah skripsi ini. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dan apabila pernyataan ini tidak benar saya bersedia dituntut di muka umum.

Bangka, 21 Januari 2026
Yang Menyatakan



Mas Ajie Aryandanu
NIM. 2131012



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM

Jl. Raya Petaling KM 13, Petaling, Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Babel, 33173
Email: iainbangkabelitung@kemenag.go.id, stain32_sasbabel@yahoo.co.id website: [www. Stainbabel.ac.id](http://www.Stainbabel.ac.id)

NOTA DINAS PEMBIMBING

Hal : Skripsi

Saudara/i

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung

di-

Bangka

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah membaca, mencermati dan melakukan beberapa kali bimbingan serta mengadakan perbaikan seperlunya, baik dari segi isi, Bahasa, maupun teknik penulisan, maka Kami selaku Pembimbing berpendapat bahwa skripsi mahasiswa dibawah ini:

Nama : Mas Ajie Aryandanu

NIM : 2131012

Prodi : Perbankan Syariah

Judul Skripsi : Pengaruh Pembayaran Digital, Kontrol Diri, dan Motivasi Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Penerima Beasiswa Bank Indonesia Bangka Belitung Tahun 2024

Telah dapat diajukan kepada Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung untuk memenuhi salah satu dari syarat memperoleh gelar sarjana Perbankan Syariah (S.E). Harapan kami, semoga dalam waktu dekat skripsi ini dapat diujikan Skripsikan.

Demikian dan harap maklum. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I

Dr. Ahmad Irvani, SE. M.Ag.
NIP. 197609222008011010

Bangka, 15 Januari 2026

Pembimbing II

Mahfudz Reza Fahlevi, M.Pd
NIP. 199212012020121009



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)

SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG

FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

Jl. Raya Petaling Km. 13 Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Babel, 33173

email: stainbangkabelitung@kemenag.go.id, stain32_sasbabel@yahoo.co.id website: www.stainbabel.ac.id

NOTA DINAS PENGUJI

Hal: Skripsi

Saudara/i Mas Ajie Aryandanu

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung

di-

Bangka

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah melakukan beberapa kali konsultasi dan mencermati hasil perbaikan, maka kami selaku Penguji berpendapat bahwa skripsi mahasiswa dibawah ini:

Nama : Mas Ajie Aryandanu

NIM :2131012

Prodi : Perbankan Syariah

Judul : Pengaruh Pembayaran Digital, Kontrol Diri dan Motivasi Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Penerima Beasiswa Bank Indonesia Bangka Belitung Tahun 2024.

Telah layak diajukan kepada Jurusan Perbankan Syariah IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung guna memenuhi syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (SE).

Demikian disampaikan atas segala perhatiannya diucapkan banyak terima kasih
Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Bangka, 8 Februari 2026

Penguji I

Diah Novianti, M.E

NIP. 199111182019032021

Penguji II

Rudi Hartono, M.S.I

NIP. 198508172023211027



KEMENTERIAN AGAMA RI
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
Jalan Raya Petaling Km.13 Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Bangka Belitung
E-Mail: humas@iainsasbabel.ac.id
Website: www.iainsasbabel.ac.id

PENGESAHAN

Nomor: B-113/ In.40/FS/PP.00.9/04/2026

Skripsi dengan judul: Pengaruh Pembayaran Digital, Kontrol Diri, dan Motivasi Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Penerima Beasiswa Bank Indonesia Bangka Belitung Tahun 2024.

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Mas Ajie Aryandanu
N I M : 2131012
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Program Studi : Perbankan Syariah (PS)

DEWAN SIDANG MUNAQASYAH

1. Dekan,
Dr. H. Iskandar, M.Hum.
NIP. 197305252006041003
2. Ketua Program Studi,
Feby Ayu Amalia, M.H.
NIP. 199402212019032019
3. Penguji I,
Diah Novianti, M.E.
NIP. 199111182019032021
4. Penguji II,
Rudi Hartono, M.S.I.
NIPPPK. 198508172023211027



Handwritten signatures and initials corresponding to the members of the Munaqasyah Board, with curly braces indicating their respective positions.

telah dimunaqasyahkan pada hari: Rabu, 28 Januari 2026, dengan nilai A (88,30) dan dinyatakan sah serta diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar S.E.

HALAMAN MOTO

لَا يُكَلِّفُ اللَّهُ نَفْسًا إِلَّا وُسْعَهَا

“Allah tidak membebani seseorang, kecuali menurut kesanggupannya.”

(QS. Al-Baqarah ayat 286)

“Jangan takut gagal. Kegagalan adalah batu loncatan menuju kesuksesan.”

~Bill Gates~

“Setiap hari adalah kesempatan baru untuk menjadi versi terbaik dari dirimu; jangan pernah ragu untuk memperbaiki diri dan mengejar apa yang membuatmu bahagia.”

“Jika kamu tidak terlahir dari keluarga kaya, maka keluarga kaya itu harus dimulai dari dirimu”

“Jika punya mimpi besar, maka usahanya harus besar juga”

~Mas Ajie Aryandanu~

HALAMAN PERSEMBAHAN

*Skripsi yang baik adalah skripsi yang selesai,
Bismillahirrahmanirrahim skripsi ini saya persembahkan untuk :*

Kedua Orang Tua Saya Tercinta

Aku ucapkan terima kasih yang tidak terbatas kepada Ayahku Mas Wadi dan Ibuku Mihrawati orang tua terbaik sepanjang hidup aku, selalu percaya dan mendukung keputusan anaknya untuk melanjutkan ke dunia pendidikan S1 selalu mengusahakan dan memberikan yang terbaik, doakan anakmu ini nantinya bisa sangat sukses dari perjuangan yang ayah dan ibu berikan selama ini. Semoga anakmu ini bisa selalu membahagiakan ayah dan ibu kedepannya, Aamiin sehat selalu ayah dan ibu.

Kakakku Yang Selalu Aku Banggakan

Terima kasih juga kepada kakakku Widira Sri Wulandari sebagai kakak yang selalu mendukung dan membantu aku selama menempuh pendidikan S1 ini sehat selalu dan dilimpahkan rezekinya untuk kakaku.

Kepada Semua Orang Yang Membantu Saya

Terkhususnya kepada bapak Dody Sugiarto, M.Pd tanpa kebaikan yang bapak dody berikan kepada saya, mungkin saya tidak akan bisa melangkah sejauh ini. Beliau salah-satu orang yang berjasa bagi saya semoga diberikan kesehatan dan rezeki yang melimpah untuk bapak dody, teruntuk teman-teman dekatku yang telah memberikan kebahagiaan kenangan bersama juga, ikbal, zaki, ledy, rahma, risma, dan shekar; lalu ada teman-teman projek film yang selalu memberikan manfaat dan berprestasi bersama-sama Fahrul Rozi, Sandryan Rhamadhan, Siti Zulaika, Rani Oktavianti. Semua teman-teman dari Belitung lainnya yang tidak bisa saya sebutkan satu-persatu, terima kasih untuk kalian semua.

**PENGARUH PEMBAYARAN DIGITAL, KONTROL DIRI, DAN
MOTIVASI TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF MAHASISWA
PENERIMA BEASISWA BANK INDONESIA BANGKA BELITUNG
TAHUN 2024**

Mas Ajie Aryandanu

2131012

Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Institut Agama Islam Negeri

Syaikh Abdurrahman Siddik

Bangka Belitung

Abstrak

Perkembangan *financial technology (fintech)*, khususnya pembayaran digital, telah mengubah pola transaksi masyarakat, termasuk mahasiswa, menjadi lebih praktis dan efisien. Akan tetapi, kemudahan tersebut berpotensi meningkatkan perilaku konsumtif apabila tidak diimbangi dengan kontrol diri dan motivasi yang tepat. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh pembayaran digital, kontrol diri, dan motivasi terhadap perilaku konsumtif mahasiswa penerima Beasiswa Bank Indonesia Bangka Belitung Tahun 2024.

Metode penelitian yang digunakan adalah pendekatan kuantitatif dengan teknik pengumpulan data melalui kuesioner. Analisis data dilakukan menggunakan analisis regresi untuk mengetahui pengaruh masing-masing variabel. Jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian kuantitatif dengan menggunakan data primer melalui penyebaran kuesioner dalam bentuk formulir *online* kepada mahasiswa penerima beasiswa Bank Indonesia tahun 2024 sebanyak 49 mahasiswa. Data diperoleh dengan melalui program SPSS versi 22.0 dengan teknik analisis regresi linier berganda.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa : 1) Pengaruh pembayaran digital secara parsial tidak berpengaruh terhadap perilaku konsumtif dengan nilai $t_{hitung} (-1,568) < t_{tabel} (2,01410)$ atau nilai signifikansi sebesar $0,124 < 0,05$. 2) Pengaruh kontrol diri secara parsial berpengaruh terhadap perilaku konsumtif dengan nilai t_{hitung} sebesar $(-2,747) < t_{tabel} (2,01410)$ dan nilai signifikansi sebesar $0,009 < 0,05$. 3) Pengaruh motivasi terhadap perilaku konsumtif secara parsial terhadap Keputusan belanja dengan nilai t_{hitung} sebesar $(4,319) > t_{tabel} (2,01410)$ dan nilai signifikansi sebesar $0,000 < 0,05$. 4) Pengaruh Pembayaran Digital, Kontrol Diri dan Motivasi secara simultan berpengaruh terhadap Perilaku Konsumtif dengan nilai $F_{hitung} 13,053 > F_{tabel} 3,204$ dengan nilai signifikan sebesar $0,000 < 0,05$, nilai R square yang didapat adalah sebesar 0,465 atau 46,5%.

Kata Kunci : Pembayaran Digital, Kontrol Diri, Motivasi, Perilaku Konsumtif

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas limpahan rahmat, kesehatan, kekuatan, kemudahan, serta kesabaran yang diberikan sehingga penulisan skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Shalawat dan salam senantiasa tercurah kepada Nabi Muhammad SAW beserta para sahabat beliau, yang telah membimbing umat manusia dari masa jahiliyah menuju peradaban yang berilmu dan berakhlak mulia.

Penulisan skripsi ini disusun sebagai suatu kajian ringkas yang membahas tentang pengaruh Pembayaran Digital, Kontrol Diri dan Motivasi Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Penerima Beasiswa Bank Indonesia Bangka Belitung tahun 2024. Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini tidak dapat terlaksana dengan baik tanpa adanya bantuan, bimbingan, serta dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan penuh rasa hormat dan kerendahan hati, penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Allah SWT, atas segala nikmat dan kekuatan yang telah diberikan sepanjang proses ini.
2. Bapak Prof. Dr. Irawan, M.S.I, selaku Rektor IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung
3. Bapak Dr. H. Iskandar, S.Ag., S.H., M.Hum, selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
4. Ibu Feby Ayu Amalia, M.H, selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah

5. Bapak Rudi Hartono, M.S.I, selaku Sekretaris Program Studi Perbankan Syariah, sekaligus Dosen Penasihat Akademik
6. Bapak Dr. Hendra Cipta, M.S.I selaku Dosen Penasehat Akademik yang selalu memberikan saran dalam perjalanan akademik saya
7. Bapak Dr. Ahmad Irvani, M.Ag. selaku Dosen Pembimbing I dan Bapak Mahfudz Reza Fahlevi, M.Pd selaku Dosen Pembimbing II Skripsi yang telah meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan serta arahan sehingga skripsi ini bisa terselesaikan
8. Seluruh Dosen Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam yang telah memberikan pengetahuan dan wawasan untuk penulis selama menempuh pendidikan

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN.....	ii
NOTA DINAS PEMBIMBING	iii
NOTA DINAS PENGUJI.....	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
HALAMAN MOTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
ABSTRAK	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan dan Pembatasan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian.....	8
D. Kegunaan Penelitian	9
E. Sistematika Pembahasan	10
BAB II KAJIAN PUSTAKA	12
A. Hasil Penelitian Terdahulu yang Relevan dengan Variabel	12
B. Hubungan Antar Variabel.....	15
C. Kerangka Pikir Penelitian	17
D. Landasan Teoritis	18
E. Hipotesis	34
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	36

A. Jenis Penelitian.....	36
B. Data dan Jenis Data.....	37
C. Populasi, Sampel dan Teknik Sampling.....	38
D. Definisi Operasional Variabel	39
E. Desain dan Model Penelitian	48
F. Instrumen Penelitian dan Skala Pengukuran.....	49
G. Teknik Pengumpulan Data	51
H. Uji Validitas dan Reliabilitas.....	52
I. Analisis Data	53
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	59
A. Hasil Penelitian	59
1. Deskripsi Subjek	59
2. Uji Validitas	61
3. Uji Reliabilitas	63
4. Uji Asumsi Klasik	63
a. Uji Normalitas.....	63
b. Uji Multikolinieritas.....	65
c. Uji Heteroskedastisitas.....	66
5. Analisis Regresi Linier Berganda	67
6. Hipotesis	69
a. Uji Parsial (T)	69
b. Uji Simultan (F)	71
c. Uji Koefisien Determinasi (Uji R^2).....	72
B. Pembahasan.....	73
BAB V PENUTUP	86
A. Kesimpulan	86
B. Saran	86
DAFTAR PUSTAKA.....	90
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR GAMBAR

Gambar I.1 Faktor-Faktor Penyebab Perilaku Konsumtif	6
Gambar II.2 Kerangka Pikir Penelitian.....	17
Gambar III.2 Desain Penelitian.....	49
Gambar IV.1 Jenis Kelamin	60
Gambar IV.2 Asal Universitas	60
Gambar IV.3 Normalitass (Grafik Histogram).....	64
Gambar IV.4 Plot.....	65
Gambar IV.5 Uji Heteroskedastisitas	67

DAFTAR TABEL

Tabel III.1 Definisi Operasional Variabel	42
Tabel III.2 Skala Likert Positif dan Negatif	50
Tabel IV.1 Rekapitulasi Nilai R untuk Uji Validitas	61
Tabel IV.2 Hasil Uji Reliabilitas	63
Tabel IV.3 Hasil Multikolinieritas	66
Tabel IV.4 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda.....	68
Tabel IV.5 Uji T (Parsial)	69
Tabel IV.6 Uji F (Simultan).....	72
Tabel IV.7 Uji Koefisien Determinasi	73

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. SK Pembimbing

Lampiran 2. Kuesioner Penelitian

Lampiran 3. Tabulasi Data Responden

Lampiran 4. Output Data SPSS Deskripsi Responden Berdasarkan Jenis, dan Asal Universitas

Lampiran 5. Output SPSS Uji Validitas

Lampiran 6. Output SPSS Uji Reliabilitas

Lampiran 7. Output SPSS Uji Asumsi Klasik

Lampiran 8. Analisis Regresi Linier Berganda

Lampiran 9. Hipotesis

Lampiran 10. Dokumentasi

Lampiran 11. Daftar Nama Mahasiswa Penerima Beasiswa Bank Indonesia Bangka Belitung Tahun 2025