

Pengaruh Pembayaran Digital (*Qris, E-Wallet, Mobile Banking*), Literasi Keuangan, Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Universitas HKBP Nommensen Medan

Dela Mariana Nopela Br. Raja Gukguk¹, Raya Panjaitan²

Program Studi Manajemen, Universitas HKBP Nommensen Medan^{1,2}

Corresponding Author: delamariana@student.uhn.ac.id

Info Artikel

Submitted: 09 Januari 2026

Revised : 19 Januari 2026

Accepted: 26 Januari 2026

Published: 28 Januari 2026

Keywords: digital payment, financial literacy, lifestyle, consumptive behavior, students.

Kata Kunci: pembayaran digital, literasi keuangan, gaya hidup, perilaku konsumtif, mahasiswa.

Abstract

The rapid development of digital financial technology has transformed transaction patterns from cash-based to cashless payments, particularly among students, through platforms such as QRIS, e-wallets, and mobile banking. The convenience, speed, and promotional incentives offered by digital payment systems may encourage consumptive behavior if not accompanied by adequate financial literacy and a rational lifestyle. This study aims to examine the effect of digital payments (QRIS, e-wallets, and mobile banking), financial literacy, and lifestyle on the consumptive behavior of students at Universitas HKBP Nommensen Medan. This study employs a quantitative approach using a survey method. The population consists of all active students at Universitas HKBP Nommensen Medan who use digital payment services. A total of 95 respondents were selected using purposive sampling and the Slovin formula. Data were collected through questionnaires using a Likert scale and analyzed using multiple linear regression with SPSS software. The results of this study are expected to indicate that digital payments and lifestyle have a positive effect on students' consumptive behavior, while financial literacy has a negative effect. This research is expected to contribute theoretically to the field of financial management and provide practical benefits for students and educational institutions in promoting wise financial behavior in the digital era.

Abstrak

Perkembangan teknologi keuangan digital telah mengubah pola transaksi masyarakat, termasuk mahasiswa, dari pembayaran tunai ke pembayaran non-tunai seperti QRIS, e-wallet, dan mobile banking. Kemudahan, kecepatan, serta berbagai promo yang ditawarkan oleh layanan pembayaran digital berpotensi mendorong perilaku konsumtif, terutama jika tidak diimbangi dengan literasi keuangan yang memadai dan gaya hidup yang rasional. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh pembayaran digital (QRIS, e-wallet, dan mobile banking), literasi keuangan, dan gaya hidup terhadap perilaku konsumtif mahasiswa Universitas HKBP Nommensen Medan. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei. Populasi penelitian adalah seluruh mahasiswa aktif Universitas HKBP Nommensen Medan yang menggunakan layanan pembayaran digital. Sampel penelitian berjumlah 95 responden yang ditentukan menggunakan teknik purposive sampling dan rumus Slovin. Data dikumpulkan melalui kuesioner dengan skala Likert dan dianalisis menggunakan regresi linier berganda dengan bantuan perangkat lunak SPSS. Hasil penelitian ini diharapkan menunjukkan bahwa pembayaran digital dan gaya hidup berpengaruh positif terhadap perilaku konsumtif mahasiswa, sedangkan literasi keuangan berpengaruh negatif terhadap perilaku konsumtif. Penelitian ini

Pengaruh Pembayaran Digital (Qris, E-Wallet, Mobile Banking), Literasi Keuangan, Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Universitas HKBP Nommensen Medan

Dela Mariana Nopela Br. Raja Gukguk¹, Raya Panjaitan²

diharapkan dapat memberikan kontribusi teoritis dalam pengembangan ilmu manajemen keuangan serta memberikan manfaat praktis bagi mahasiswa dan institusi pendidikan dalam meningkatkan kesadaran dan pengelolaan keuangan yang bijak di era digital.



This work is licensed under a [Creative Commons Attribution-ShareAlike 4.0 International License](https://creativecommons.org/licenses/by-sa/4.0/).

Publisher: Lembaga Penerbit Penelitian Nusantara

PENDAHULUAN

Perkembangan teknologi informasi dan komunikasi telah membawa perubahan besar terhadap sistem ekonomi global, termasuk di Indonesia. Transformasi digital yang terjadi dalam sektor keuangan telah menggeser pola transaksi dari sistem konvensional berbasis uang tunai ke arah pembayaran digital yang lebih praktis, cepat, dan efisien. Berbagai bentuk inovasi seperti *Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS)*, *E-Wallet* (OVO, DANA, ShopeePay, GoPay), serta *Mobile Banking* menjadi bagian dari kehidupan sehari-hari masyarakat, terutama generasi muda.

Di Indonesia, Bank Indonesia mencatat bahwa nilai transaksi melalui *QRIS* mencapai lebih dari Rp 200 triliun pada tahun 2024, meningkat signifikan dibanding tahun-tahun sebelumnya. Hal ini menunjukkan bahwa masyarakat, khususnya kalangan muda dan mahasiswa, semakin akrab dengan sistem pembayaran digital. Berdasarkan data Pangkalan Data Pendidikan Tinggi (PDDIKTI), jumlah mahasiswa baru di Universitas HKBP Nommensen Medan rata-rata sebanyak 1.862 orang per tahun. Angka ini menunjukkan populasi mahasiswa yang besar dan potensial dalam menggambarkan perilaku keuangan digital di lingkungan akademik.

Namun, di balik kemudahan transaksi digital tersebut, muncul fenomena perilaku konsumtif di kalangan mahasiswa. Banyak mahasiswa menggunakan e-wallet atau mobile banking tidak hanya untuk kebutuhan akademik seperti membayar UKT atau membeli buku, tetapi juga untuk transaksi non-esensial seperti belanja daring, jajan berlebihan, dan mengikuti tren gaya hidup hedonis. Promo cashback, diskon, dan kemudahan transaksi tanpa uang fisik membuat pengeluaran menjadi lebih sulit dikontrol.

Berdasarkan survei nasional Otoritas Jasa Keuangan (OJK) tahun 2022, tingkat literasi keuangan masyarakat Indonesia baru mencapai 49,68%, dengan tingkat inklusi keuangan sebesar 85,10%. Artinya, meskipun masyarakat, termasuk mahasiswa, semakin banyak yang menggunakan layanan keuangan digital, tetapi tidak semua memahami cara mengelola

Pengaruh Pembayaran Digital (Qris, E-Wallet, Mobile Banking), Literasi Keuangan, Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Universitas HKBP Nommensen Medan

Dela Mariana Nopela Br. Raja Gukguk¹, Raya Panjaitan²

keuangan dengan benar. Kondisi ini mengindikasikan adanya kesenjangan antara pemanfaatan teknologi keuangan dan kemampuan pengguna dalam mengatur keuangannya secara sehat.

Penelitian Rosa Elita Simarmata, Ivonne S. Saerang, dan Lawren J. Rumokoy (2024) dalam *Jurnal EMBA* menemukan bahwa penggunaan digital payment berpengaruh positif terhadap perilaku konsumtif mahasiswa, sedangkan literasi keuangan dan self-control berpengaruh negatif. Artinya, semakin sering mahasiswa menggunakan pembayaran digital tanpa diimbangi kemampuan literasi keuangan yang baik, semakin tinggi pula perilaku konsumtif yang terjadi. Penelitian Dede Puspa Pujia dkk. (2024) menunjukkan bahwa digital payment berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa, sementara literasi keuangan tidak berpengaruh signifikan, dan gaya hidup tidak mampu memoderasi pengaruh literasi keuangan maupun digital payment terhadap perilaku konsumtif.

Penelitian Susi Sih Kusumawardhany dkk. (2021) dalam *Jurnal Suluh Universitas Pancasila* menegaskan bahwa literasi keuangan berperan penting dalam memahami financial technology, karena rendahnya pemahaman keuangan dapat menyebabkan penyalahgunaan layanan digital dan potensi risiko finansial.

Penelitian Ahmad Arifin dkk. (2025) dalam *Jurnal Bisnis Mahasiswa* menunjukkan bahwa gaya hidup menjadi faktor paling dominan yang memengaruhi keputusan penggunaan e-wallet di kalangan generasi Z. Artinya, perilaku finansial generasi muda tidak hanya ditentukan oleh kebutuhan ekonomi, tetapi juga oleh pola hidup, tren sosial, dan citra diri.

Sementara itu, Meilani Al Rahmatia dkk. (2025) dalam penelitian di *IPSSJ* menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh negatif dan signifikan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa, artinya semakin tinggi pemahaman finansial seseorang, semakin rendah perilaku konsumtifnya. Hasil yang sejalan juga dikemukakan oleh Aulia Nur Faizah dkk. (2024) dalam *YRPI Journal*, bahwa literasi keuangan memiliki pengaruh negatif terhadap perilaku konsumtif, sementara pendapatan berpengaruh positif. Penelitian tersebut juga menegaskan bahwa gaya hidup menjadi variabel penting yang memoderasi hubungan tersebut.

Seharusnya, mahasiswa menggunakan teknologi pembayaran digital untuk mempermudah dan mengefisienkan transaksi secara rasional sesuai kebutuhan. *Namun sebenarnya*, mahasiswa cenderung menggunakan fasilitas digital tersebut untuk memenuhi keinginan konsumtif, mengikuti tren, dan membentuk citra sosial tertentu.

Fakta menunjukkan bahwa mahasiswa sering kali tidak mampu membedakan antara kebutuhan dan keinginan, kurang memiliki literasi keuangan yang baik, serta mudah

Pengaruh Pembayaran Digital (Qris, E-Wallet, Mobile Banking), Literasi Keuangan, Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Universitas HKBP Nommensen Medan

Dela Mariana Nopela Br. Raja Gukguk¹, Raya Panjaitan²

terpengaruh gaya hidup digital yang konsumtif. Kondisi ini berpotensi menimbulkan masalah keuangan pribadi, kebiasaan boros, dan kurangnya kesiapan finansial di masa depan.

Oleh karena itu, penelitian ini memiliki urgensi tinggi untuk dilakukan di Universitas HKBP Nommensen Medan. Hasil penelitian diharapkan mampu memberikan pemahaman mendalam mengenai bagaimana pembayaran digital (*QRIS, E-Wallet, Mobile Banking*), literasi keuangan, dan gaya hidup memengaruhi perilaku konsumsi mahasiswa, sehingga dapat menjadi dasar bagi lembaga pendidikan dalam menyusun strategi edukasi keuangan dan membangun karakter finansial mahasiswa yang bijak di era digital.

METODE PENELITIAN

JENIS DAN PENDEKATAN PENELITIAN

Penelitian ini menggunakan jenis penelitian kuantitatif dengan pendekatan asosiatif dan pendekatan survei. Penelitian kuantitatif bertujuan untuk menguji hipotesis dan menjelaskan hubungan antarvariabel melalui data numerik yang dianalisis secara statistik. Pendekatan asosiatif digunakan untuk mengetahui pengaruh variabel independen, yaitu pembayaran digital (*QRIS, e-wallet, dan mobile banking*), literasi keuangan, dan gaya hidup terhadap variabel dependen, yaitu perilaku konsumtif mahasiswa Universitas HKBP Nommensen Medan. Metode survei digunakan karena pengumpulan data dilakukan dengan memberikan kuesioner kepada responden untuk memperoleh informasi mengenai yaitu pembayaran digital (*QRIS, e-wallet, dan mobile banking*), literasi keuangan, dan gaya hidup terhadap variabel dependen, yaitu perilaku konsumtif mahasiswa Universitas HKBP Nommensen Medan.

Pendekatan ini relevan karena seluruh variabel dapat diukur secara numerik menggunakan skala Likert dan dianalisis menggunakan teknik regresi linier berganda.

LOKASI DAN WAKTU PENELITIAN

Penelitian ini dilaksanakan di Universitas HKBP Nommensen Medan. Pemilihan lokasi didasarkan pada tingginya penggunaan layanan fintech di kalangan mahasiswa dan ketersediaan populasi yang relevan dengan topik penelitian.

Waktu penelitian direncanakan berlangsung pada Semester Ganjil Tahun Akademik 2025/2026, yang meliputi tahap penyusunan instrumen, pengumpulan data, pengolahan data, analisis, dan penyusunan laporan penelitian.

Pengaruh Pembayaran Digital (Qris, E-Wallet, Mobile Banking), Literasi Keuangan, Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Universitas HKBP Nommensen Medan

Dela Mariana Nopela Br. Raja Gukguk¹, Raya Panjaitan²

POPULASI DAN SAMPEL

Populasi Penelitian

Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh mahasiswa aktif Universitas HKBP Nommensen Medan yang menggunakan pembayaran digital (QRIS, e-wallet, dan mobile banking). Berdasarkan data Pangkalan Data Pendidikan Tinggi (PDDIKTI), jumlah mahasiswa aktif Universitas HKBP Nommensen Medan rata-rata sebanyak **1.862 mahasiswa**.

Sampel

Sampel penelitian ditentukan menggunakan teknik purposive sampling, yaitu teknik penentuan sampel dengan kriteria tertentu. Adapun kriteria sampel dalam penelitian ini adalah:

1. Mahasiswa aktif Universitas HKBP Nommensen Medan.
2. Menggunakan QRIS, e-wallet, atau mobile banking dalam aktivitas sehari-hari.

Teknik ini dipilih agar sampel benar-benar merupakan pengguna fintech sehingga relevan dengan variabel penelitian. Penentuan ukuran sampel dilakukan menggunakan rumus Slovin, karena jumlah populasi diketahui dan teknik survei digunakan.

Rumus Slovin:

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

Dengan:

$$N = 1.862$$

$$e = 0,10 \text{ (tingkat kesalahan 10\%)}$$

$$n = \frac{1.862}{1+1.862(0,1)^2} = 94,90 = 95$$

Dengan demikian, jumlah sampel yang digunakan adalah 95 responden.

DATA DAN TEKNIK PENGUMPULAN DATA

Jenis Data

1. **Data Primer**

Pengaruh Pembayaran Digital (Qris, E-Wallet, Mobile Banking), Literasi Keuangan, Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Universitas HKBP Nommensen Medan

Dela Mariana Nopela Br. Raja Gukguk¹, Raya Panjaitan²

Diperoleh melalui penyebaran kuesioner kepada mahasiswa terkait Pembayaran Digital (*Qris, E-Wallet, Mobile Banking*), Literasi Keuangan, Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Universitas HKBP Nommensen Medan

2. Data Sekunder

Berasal dari jurnal, buku, publikasi OJK, BI, penelitian terdahulu, serta data pendukung lainnya terkait variabel penelitian.

Teknik Pengumpulan Data

Teknik pengumpulan data dilakukan dengan:

1. Kuesioner(Angket)

Berbentuk skala Likert 1–5, disebarkan secara online melalui Google Form.

Skala:

1 = Sangat Tidak Setuju

2 = Tidak Setuju

3 = Netral

4 = Setuju

5 = Sangat Setuju

2. Dokumentasi, Memperoleh data sekunder seperti data jumlah mahasiswa, teori pendukung, serta hasil-hasil penelitian sebelumnya.

Studi literatur, Mengumpulkan referensi teori dan penelitian terdahulu untuk memperkuat landasan teori dan hipotesis

HASIL DAN PEMBAHASAN

Uji Instrumen

Uji Validitas

- **Pembayaran Digital (x1)**

Correlations

	x1p1	x1p3	x1p2	x1p4	pembayaran digital(x1)
--	------	------	------	------	------------------------

Pengaruh Pembayaran Digital (Qris, E-Wallet, Mobile Banking), Literasi Keuangan, Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Universitas HKBP Nommensen Medan

Dela Mariana Nopela Br. Raja Gukguk¹, Raya Panjaitan²

x1p1	Pearson Correlation	1	,481**	,228*	,229*	,700**
	Sig. (2-tailed)		,000	,023	,022	,000
	N	100	100	100	100	100
x1p3	Pearson Correlation	,481**	1	,315**	,371**	,762**
	Sig. (2-tailed)	,000		,001	,000	,000
	N	100	100	100	100	100
x1p2	Pearson Correlation	,228*	,315**	1	,555**	,679**
	Sig. (2-tailed)	,023	,001		,000	,000
	N	100	100	100	100	100
x1p4	Pearson Correlation	,229*	,371**	,555**	1	,743**
	Sig. (2-tailed)	,022	,000	,000		,000
	N	100	100	100	100	100
pembayaran digital(x1)	Pearson Correlation	,700**	,762**	,679**	,743**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	
	N	100	100	100	100	100

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

➤ Variabel Pembayaran Digital(X1)

Berdasarkan tabel korelasi untuk variabel ini, pengujian dilakukan pada empat butir pertanyaan (x1p1 hingga x1p4) terhadap skor Pembayaran Digital(X1)

Butir x1p1: Memiliki nilai Pearson Correlation sebesar 0,700 dengan signifikansi (Sig.) 0,000. Karena Sig. < 0,05, butir ini dinyatakan Valid.

Butir x1p2: Memiliki nilai Pearson Correlation sebesar 0,762 dengan signifikansi (Sig.) 0,000. Karena Sig. < 0,05, butir ini dinyatakan Valid.

Butir x1p3: Memiliki nilai Pearson Correlation sebesar 0,679 dengan signifikansi (Sig.) 0,000. Karena Sig. < 0,05, butir ini dinyatakan Valid.

Butir x1p4: Memiliki nilai Pearson Correlation sebesar 0,743 dengan signifikansi (Sig.) 0,000. Karena Sig. < 0,05, butir ini dinyatakan Valid.

• **Liretasi keuangan (x2)**

Pengaruh Pembayaran Digital (Qris, E-Wallet, Mobile Banking), Literasi Keuangan, Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Universitas HKBP Nommensen Medan

Dela Mariana Nopela Br. Raja Gukguk¹, Raya Panjaitan²

Correlations

		x2p1	x2p2	x2p4	x2p3	literasi keuangan(x2)
x2p1	Pearson Correlation	1	,196	,428**	,511**	,690**
	Sig. (2-tailed)		,051	,000	,000	,000
	N	100	100	100	100	100
x2p2	Pearson Correlation	,196	1	,520**	,367**	,675**
	Sig. (2-tailed)	,051		,000	,000	,000
	N	100	100	100	100	100
x2p4	Pearson Correlation	,428**	,520**	1	,726**	,875**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000		,000	,000
	N	100	100	100	100	100
x2p3	Pearson Correlation	,511**	,367**	,726**	1	,840**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000		,000
	N	100	100	100	100	100
literasi keuangan(x2)	Pearson Correlation	,690**	,675**	,875**	,840**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	
	N	100	100	100	100	100

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

➤ Variabel Literasi Keuangan (X2)

Berdasarkan tabel korelasi untuk variabel ini, pengujian dilakukan pada empat butir pertanyaan (x2p1 hingga x2p4) terhadap skor total Literasi Keuangan (x2).

Butir x2p1: Memiliki nilai Pearson Correlation sebesar 0,690 dengan signifikansi (Sig.) 0,000. Karena Sig. < 0,05, butir ini dinyatakan Valid.

Pengaruh Pembayaran Digital (Qris, E-Wallet, Mobile Banking), Literasi Keuangan, Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Universitas HKBP Nommensen Medan

Dela Mariana Nopela Br. Raja Gukguk¹, Raya Panjaitan²

Butir x2p2: Memiliki nilai Pearson Correlation sebesar 0,675 dengan signifikansi (Sig.) 0,000. Karena Sig. < 0,05, butir ini dinyatakan Valid.

Butir x2p3: Memiliki nilai Pearson Correlation sebesar 0,840 dengan signifikansi (Sig.) 0,000. Karena Sig. < 0,05, butir ini dinyatakan Valid.

Butir x2p4: Memiliki nilai Pearson Correlation sebesar 0,875 dengan signifikansi (Sig.) 0,000. Karena Sig. < 0,05, butir ini dinyatakan Valid.

• **Gaya hidup (x3)**

Correlations

		x3p1	x3p2	x3p4	x3p3	gaya hidup(x3)
x3p1	Pearson Correlation	1	,514**	,450**	,537**	,754**
	Sig. (2-tailed)		,000	,000	,000	,000
	N	100	100	100	100	100
x3p2	Pearson Correlation	,514**	1	,744**	,718**	,872**
	Sig. (2-tailed)	,000		,000	,000	,000
	N	100	100	100	100	100
x3p4	Pearson Correlation	,450**	,744**	1	,717**	,872**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000		,000	,000
	N	100	100	100	100	100
x3p3	Pearson Correlation	,537**	,718**	,717**	1	,869**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000		,000
	N	100	100	100	100	100
gaya hidup(x3)	Pearson Correlation	,754**	,872**	,872**	,869**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	
	N	100	100	100	100	100

Pengaruh Pembayaran Digital (Qris, E-Wallet, Mobile Banking), Literasi Keuangan, Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Universitas HKBP Nommensen Medan

Dela Mariana Nopela Br. Raja Gukguk¹, Raya Panjaitan²

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

➤ Variabel Gaya Hidup(X3)

Berdasarkan tabel korelasi untuk variabel ini, pengujian dilakukan pada empat butir pertanyaan (x3p1 hingga x3p4) terhadap skor Gaya Hidup(X3)

Butir x3p1: Memiliki nilai Pearson Correlation sebesar 0,754 dengan signifikansi (Sig.) 0,000. Karena Sig. < 0,05, butir ini dinyatakan Valid.

Butir x3p2: Memiliki nilai Pearson Correlation sebesar 0,872 dengan signifikansi (Sig.) 0,000. Karena Sig. < 0,05, butir ini dinyatakan Valid.

Butir x3p3: Memiliki nilai Pearson Correlation sebesar 0,872 dengan signifikansi (Sig.) 0,000. Karena Sig. < 0,05, butir ini dinyatakan Valid.

Butir x3p4: Memiliki nilai Pearson Correlation sebesar 0,869 dengan signifikansi (Sig.) 0,000. Karena Sig. < 0,05, butir ini dinyatakan Valid.

• **Perilaku konsumtif (y)**

Correlations

		yp1	yp3	yp2	yp4	perilaku konsumtif(y)
yp1	Pearson Correlation	1	,851**	,596**	,821**	,915**
	Sig. (2-tailed)		,000	,000	,000	,000
	N	100	100	100	100	100
yp3	Pearson Correlation	,851**	1	,644**	,843**	,932**
	Sig. (2-tailed)	,000		,000	,000	,000
	N	100	100	100	100	100
yp2	Pearson Correlation	,596**	,644**	1	,614**	,806**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000		,000	,000
	N	100	100	100	100	100

Pengaruh Pembayaran Digital (Qris, E-Wallet, Mobile Banking), Literasi Keuangan, Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Universitas HKBP Nommensen Medan

Dela Mariana Nopela Br. Raja Gukguk¹, Raya Panjaitan²

yp4	Pearson Correlation	,821**	,843**	,614**	1	,916**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000		,000
	N	100	100	100	100	100
perilaku konsumtif(y)	Pearson Correlation	,915**	,932**	,806**	,916**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	
	N	100	100	100	100	100

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

➤ Variabel Perilaku Konsumtif(Y)

Berdasarkan tabel korelasi untuk variabel ini, pengujian dilakukan pada empat butir pertanyaan (yp1 hingga yp4) terhadap skor Perilaku Konsumtif(Y)

Butir yp1: Memiliki nilai Pearson Correlation sebesar 0,915 dengan signifikansi (Sig.) 0,000. Karena Sig. < 0,05, butir ini dinyatakan Valid.

Butir yp2: Memiliki nilai Pearson Correlation sebesar 0,932 dengan signifikansi (Sig.) 0,000. Karena Sig. < 0,05, butir ini dinyatakan Valid.

Butir yp3: Memiliki nilai Pearson Correlation sebesar 0,806 dengan signifikansi (Sig.) 0,000. Karena Sig. < 0,05, butir ini dinyatakan Valid.

Butir yp4: Memiliki nilai Pearson Correlation sebesar 0,916 dengan signifikansi (Sig.) 0,000. Karena Sig. < 0,05, butir ini dinyatakan Valid

• **Seluruh variabel**

Correlations

		pembayaran digital(x1)	literasi keuangan(x2)	gaya hidup(x3)	perilaku konsumtif(y)
pembayaran digital(x1)	Pearson Correlation	1	,425**	,090	,106
	Sig. (2-tailed)		,000	,371	,292
	N	100	100	100	100
literasi keuangan(x2)	Pearson Correlation	,425**	1	,080	,024

Pengaruh Pembayaran Digital (Qris, E-Wallet, Mobile Banking), Literasi Keuangan, Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Universitas HKBP Nommensen Medan

Dela Mariana Nopela Br. Raja Gukguk¹, Raya Panjaitan²

	Sig. (2-tailed)	,000		,430	,815
	N	100	100	100	100
gaya hidup(x3)	Pearson Correlation	,090	,080	1	,931**
	Sig. (2-tailed)	,371	,430		,000
	N	100	100	100	100
perilaku konsumtif(y)	Pearson Correlation	,106	,024	,931**	1
	Sig. (2-tailed)	,292	,815	,000	
	N	100	100	100	100

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

Berdasarkan hasil uji validitas menggunakan Pearson Correlation, variabel Gaya Hidup (x3) memiliki nilai signifikansi 0,000 yang lebih kecil dari 0,05, sehingga dinyatakan valid. Sementara itu, korelasi antara Pembayaran Digital (x1) terhadap Perilaku Konsumtif (y) memiliki nilai Sig. 0,292 ($> 0,05$), yang menunjukkan hubungan tersebut tidak signifikan dalam sampel ini.

Uji Reliabilitas

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	100	100,0
	Excluded ^a	0	,0
	Total	100	100,0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items

Pengaruh Pembayaran Digital (Qris, E-Wallet, Mobile Banking), Literasi Keuangan, Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Universitas HKBP Nommensen Medan

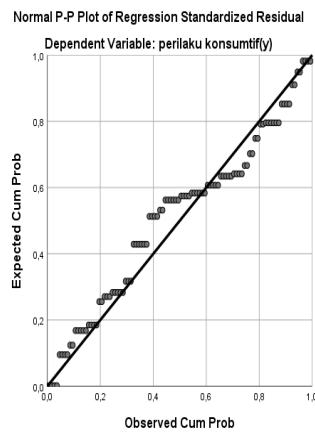
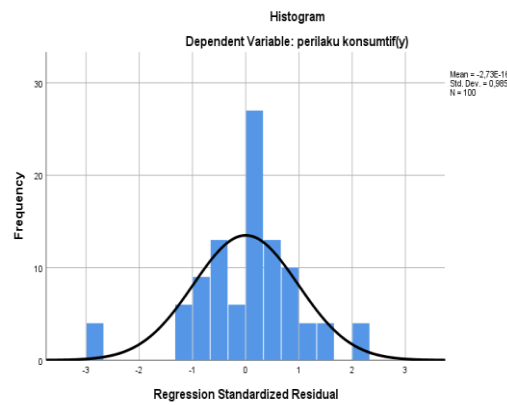
Dela Mariana Nopela Br. Raja Gukguk¹, Raya Panjaitan²

,867	,847	16
------	------	----

Melihat hasil Cronbach's Alpha Based on Standardized Items sebesar 0,847 maka, 16(enam belas) item pernyataan tersebut dinyatakan reliabel dengan memiliki reliabilitas yang kuat.

Uji Asumsi Klasik

1. Uji Normalitas



➤ Data dinyatakan normal karena mengikuti garis diagonal

2. Uji Multikolinearitas

Coefficients^a

Pengaruh Pembayaran Digital (Qris, E-Wallet, Mobile Banking), Literasi Keuangan, Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Universitas HKBP Nommensen Medan

Dela Mariana Nopela Br. Raja Gukguk¹, Raya Panjaitan²

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	,605	1,466		,413	,681		
	pembayaran digital(x1)	,098	,074	,053	1,319	,190	,816	1,226
	literasi keuangan(x2)	-,149	,082	-,073	-1,820	,072	,817	1,223
	gaya hidup(x3)	1,008	,040	,933	25,463	,000	,990	1,010

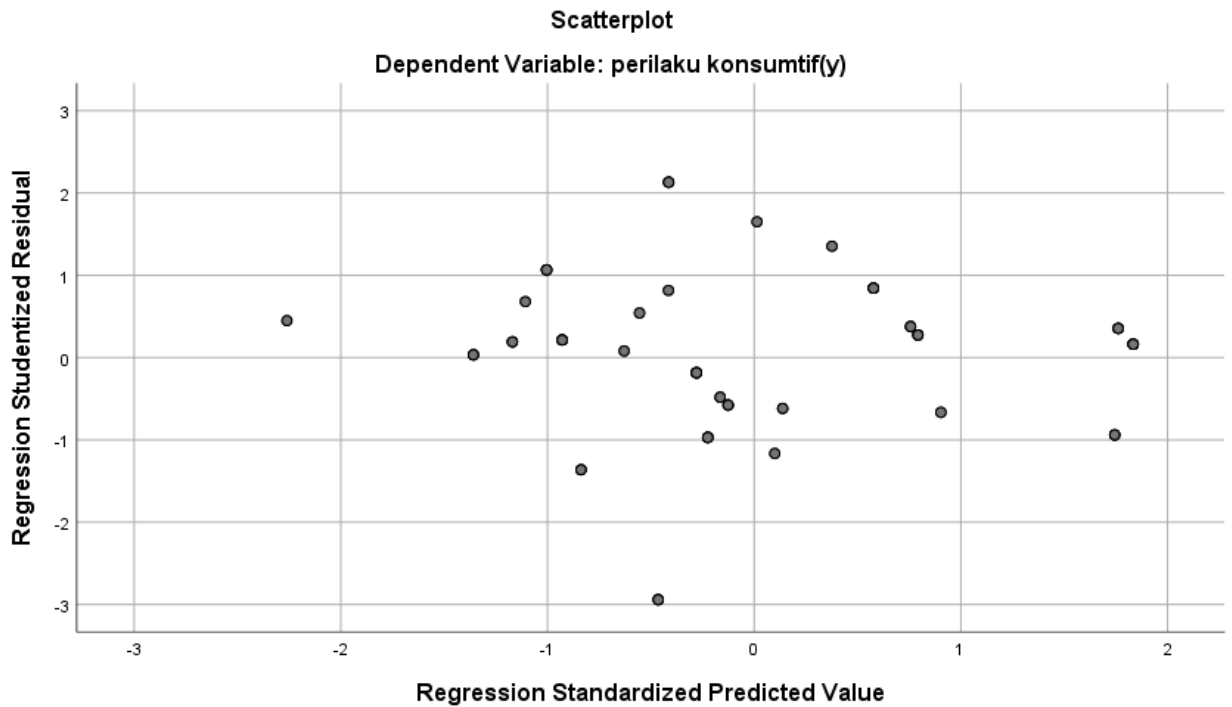
a. Dependent Variable: perilaku konsumtif(y)

- Dari output diperoleh nilai *Tolerance* ketiga variabel sebesar 0,816-0,990. Nilai ini lebih besar dari 0,10 maka tidak terjadi multikolinieritas, artinya variabel x1, x2 dan x3 tidak saling berhubungan.
- Dari output diperoleh nilai *VIF* ketiga variabel sebesar 1,010- 1,226. Nilai ini lebih kecil dari 10,00 maka tidak terjadi multikolinieritas, artinya variabel x1, x2 dan x3 tidak saling berhubungan.

3. Uji Heteroskedastisitas atau Homoskedastisitas

Pengaruh Pembayaran Digital (Qris, E-Wallet, Mobile Banking), Literasi Keuangan, Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Universitas HKBP Nommensen Medan

Dela Mariana Nopela Br. Raja Gukguk¹, Raya Panjaitan²



- Dari hasil output terlihat titik(point) yang membentuk pola tertentu seperti menyempit, bergelombang dan memusat ke tengah, maka terjadi heterosdastisitas.

Analisis Regresi Linear Berganda dan Uji Hipotesis

Variables Entered/Removed^a

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	gaya hidup(x3), literasi keuangan(x2), pembayaran digital(x1) ^b	.	Enter

a. Dependent Variable: perilaku konsumtif(y)

b. All requested variables entered.

Pengaruh Pembayaran Digital (Qris, E-Wallet, Mobile Banking), Literasi Keuangan, Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Universitas HKBP Nommensen Medan

Dela Mariana Nopela Br. Raja Gukguk¹, Raya Panjaitan²

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,934 ^a	,873	,869	1,55691

a. Predictors: (Constant), gaya hidup(x3), literasi keuangan(x2), pembayaran digital(x1)

- Besar hubungan/korelasi(R^2) yaitu 0,934 menunjukkan besarnya presentase berpengaruh variabel pembayaran digital, literasi keuangan dan gaya hidup terhadap variabel perilaku konsumtif sebesar 93,4% psitif kuat.
- Nilai koefisien determinasi(R^2) sebesar 0,873 menjelaskan terdapat pengaruh variabel pembayaran digital, literasi keuangan dan gaya hidup sebanyak 87,3% terhadap variabel perilaku konsumtif, sedangkan sisanya menjelaskan masih ada pengaruh variabel lainnya selain pembayaran digital, literasi keuangan dan gaya hidup sebanyak 12,7%.

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	1593,299	3	531,100	219,103	,000 ^b
	Residual	232,701	96	2,424		
	Total	1826,000	99			

a. Dependent Variable: perilaku konsumtif(y)

b. Predictors: (Constant), gaya hidup(x3), literasi keuangan(x2), pembayaran digital(x1)

- Dari hasil Output ANOVA diperoleh nilai F sebesar 219,103 dengan tingkat signifikansi 0,000.. yang lebih kecil dari probabilitas taraf nyata 0,05 maka persamaan regresi dapat dipakai untuk memprediksi variabel perilaku konsumtif(Y).

Pengaruh Pembayaran Digital (Qris, E-Wallet, Mobile Banking), Literasi Keuangan, Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Universitas HKBP Nommensen Medan

Dela Mariana Nopela Br. Raja Gukguk¹, Raya Panjaitan²

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	,605	1,466		,413	,681		
	pembayaran digital(x1)	,098	,074	,053	1,319	,190	,816	1,226
	literasi keuangan(x2)	-,149	,082	-,073	-1,820	,072	,817	1,223
	gaya hidup(x3)	1,008	,040	,933	25,463	,000	,990	1,010

a. Dependent Variable: perilaku konsumtif(y)

- Dari hasil output coefficients uji T(parsial) diperoleh nilai sig. pada variabel pembayaran digital(x1) sebesar 0,190 > 0,05. Variabel literasi keuangan(x2) sebesar 0,072 > 0,05. Variabel gaya hidup(x3) sebesar 0,000 < 0,05. Sehingga hubungan x1 dan x2 terhadap y tidak signifikan, sedangkan variabel x3 terhadap y memiliki hubungan yang signifikan.
- $Y = 0,605 + 0,098x_1 - 0,149x_2 + 1,008x_3$ dimana konstanta $a = 0,605$ lalu berpengaruh $b_1 = 0,098$, $b_2 = -0,149$ dan $b_3 = 1,008$
- Dengan kata lain dalam hal ini b_1 bernilai positif akan meningkatkan perilaku konsumtif sebesar 0,098, b_2 bernilai negatif akan menurunkan perilaku konsumtif sebesar 0,149 dan b_3 bernilai positif akan meningkatkan perilaku konsumtif sebesar 1,008 setiap penambahan x_1 , x_2 dan x_3 sebanyak 1 satuan.

KESIMPULAN DAN SARAN

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan mengenai pengaruh pembayaran digital (QRIS, e-wallet, dan mobile banking), literasi keuangan, dan gaya hidup terhadap perilaku konsumtif mahasiswa Universitas HKBP Nommensen Medan, maka dapat ditarik beberapa kesimpulan sebagai berikut:

Pengaruh Pembayaran Digital (Qris, E-Wallet, Mobile Banking), Literasi Keuangan, Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Universitas HKBP Nommensen Medan

Dela Mariana Nopela Br. Raja Gukguk¹, Raya Panjaitan²

1. Pembayaran digital (QRIS, e-wallet, dan mobile banking) tidak berpengaruh signifikan secara parsial terhadap perilaku konsumtif mahasiswa. Hal ini menunjukkan bahwa kemudahan dan kepraktisan pembayaran digital belum tentu secara langsung mendorong perilaku konsumtif apabila tidak disertai faktor pendorong lain.
2. Literasi keuangan tidak berpengaruh signifikan secara parsial terhadap perilaku konsumtif mahasiswa. Meskipun secara teori literasi keuangan dapat menekan perilaku konsumtif, dalam penelitian ini tingkat literasi keuangan mahasiswa belum cukup kuat untuk memengaruhi perilaku konsumsi secara langsung.
3. Gaya hidup berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa. Gaya hidup menjadi faktor yang paling dominan dalam memengaruhi perilaku konsumtif, terutama gaya hidup yang berorientasi pada tren, media sosial, dan lingkungan pergaulan.
4. Secara simultan, pembayaran digital, literasi keuangan, dan gaya hidup berpengaruh signifikan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa. Hal ini menunjukkan bahwa kombinasi ketiga variabel tersebut secara bersama-sama mampu menjelaskan perilaku konsumtif mahasiswa Universitas HKBP Nommensen Medan.
5. Nilai koefisien determinasi (R^2) sebesar 87,3% menunjukkan bahwa perilaku konsumtif mahasiswa sebagian besar dipengaruhi oleh pembayaran digital, literasi keuangan, dan gaya hidup, sedangkan sisanya dipengaruhi oleh faktor lain di luar penelitian ini.

DAFTAR PUSTAKA

- Aulia Nur Faizah, R., Putri, D. A., & Rachmawati, A. (2024). *Pengaruh Literasi Keuangan dan Pendapatan terhadap Perilaku Konsumtif dengan Gaya Hidup sebagai Variabel Moderating*. YRPI Journal.
- Bank Indonesia. (2023). *Statistik Transaksi Pembayaran Digital dan Implementasi QRIS Nasional 2023*. Jakarta: Bank Indonesia.

Pengaruh Pembayaran Digital (Qris, E-Wallet, Mobile Banking), Literasi Keuangan, Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Universitas HKBP Nommensen Medan

Dela Mariana Nopela Br. Raja Gukguk¹, Raya Panjaitan²

- Engel, J. F., Blackwell, R. D., & Miniard, P. W. (2012). *Consumer Behavior* (10th ed.). South-Western Cengage Learning.
- Kotler, P., & Keller, K. L. (2016). *Marketing Management* (15th ed.). Pearson Education.
- Kusumawardhany, S. S., Rini, A., & Lestari, D. (2021). *Penerapan Literasi Keuangan dalam Memahami Financial Technology*. Jurnal Suluh, Universitas Pancasila.
- Lestari, S. D., & Haris, H. (2024). *Pengaruh Sosial, Gaya Hidup, dan Pengendalian Diri terhadap Perilaku Konsumtif Pembelian Melalui Shopee PayLater pada Mahasiswa FEBI UIN Raden Mas Said Surakarta*. *Jurnal Masharif al-Syariah: Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah*, 9(1), 389–404.
- Lindratno, N. E. N., & Anasrulloh, M. (2022). *Pengaruh Gaya Hidup dan Pengendalian Diri terhadap Perilaku Konsumtif Masyarakat Tulungagung (Studi Kasus pada Rumah Putih Coffee House)*. *Jurnal Economina*, 1(2), Universitas 45 Mataram.
- Meilani Al Rahmatia, A., Rizky, F., & Kurniawan, D. (2025). *Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa*. *Indonesian Political Science Student Journal (IPSSJ)*.
- Otoritas Jasa Keuangan (OJK). (2022). *Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan 2022*. Jakarta: OJK.
- Rahmi, N., dkk. (2023). *Penerapan Aplikasi Sistem Informasi Manajemen Berbasis Komputer di Instalasi Gizi Rumah Sakit*. *Jurnal Admin Kesehatan*.
- Rosa Elita Simarmata, R., Saerang, I. S., & Rumokoy, L. J. (2024). *Pengaruh Literasi Keuangan, Penggunaan Digital Payment, dan Self-Control terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa*. *Jurnal EMBA*, Universitas Sam Ratulangi.
- Susi Sih Kusumawardhany, S., Rini, A., & Lestari, D. (2021). *Penerapan Literasi Keuangan dalam Memahami Financial Technology*. *Jurnal Suluh Universitas Pancasila*.

Pengaruh Pembayaran Digital (Qris, E-Wallet, Mobile Banking), Literasi Keuangan, Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Universitas HKBP Nommensen Medan

Dela Mariana Nopela Br. Raja Gukguk¹, Raya Panjaitan²

Wanda Lestari, Titin Agustin Nengsih, & Kurniyati. (2024). *Pengaruh Gaya Hidup terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa (Studi Kasus Mahasiswa FEBI UIN Sulthan Thaha Saifuddin Jambi Angkatan 2020)*. *Jurnal Riset Manajemen dan Ekonomi*, 2(3), 296–311.

Ahmad Arifin, S., Putri, A., & Wibowo, R. (2025). *Pengaruh Gaya Hidup, Pendapatan, Sikap Keuangan, dan Self-Control terhadap Keputusan Penggunaan E-Wallet pada Generasi Z*. *Jurnal Bisnis Mahasiswa*, Universitas Negeri Semarang.