

**PENGARUH PENGGUNAAN SISTEM
PEMBAYARAN DIGITAL TERHADAP
KEBIASAAN KONSUMTIF MAHASISWA DENGAN
FINANCIAL BEHAVIOR SEBAGAI VARIABEL
MODERASI DI ERA CASHLESS SOCIETY**

SKRIPSI



**KOMANG SUTAMI SRI LESTARI
2217041301**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN (S1)
JURUSAN MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA**



- UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 5 Ayat 1 "Informasi Elektronik dan/atau hasil cetaknya merupakan alat bukti hukum yang sah"
- Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSrE - BSSN, validitas dokumen elektronik ini bisa dicek menggunakan aplikasi mobile VeryDS oleh BSrE
- Cetakan dokumen ini merupakan salinan dari file dokumen bertandatangan elektronik yang keabsahannya dapat diakses melalui scan QRCode yang terdapat pada sertifikat ini.



**Balai Besar
Sertifikasi
Elektronik**

SKRIPSI

DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI TUGAS DAN MEMENUHI SYARAT-SYARAT UNTUK MENCAPAI GELAR SARJANA MANAJEMEN



Menyetujui

Pembimbing I	Dr. Dra. Ni Made Suci, M.Si. NIP.196810291993032001
Pembimbing II	Ida Bagus Koman Suarmaja, S.E., M.M. NIP.199105122023211031



- UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 5 Ayat 1 "Informasi Elektronik dan/atau hasil cetaknya merupakan alat bukti hukum yang sah"
- Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSrE - BSSN, validitas dokumen elektronik ini bisa dicek menggunakan aplikasi mobile VeryDS oleh BSrE
- Cetakan dokumen ini merupakan salinan dari file dokumen bertandatangan elektronik yang keabsahannya dapat diakses melalui scan QRCode yang terdapat pada sertifikat ini.



**Balai Besar
Sertifikasi
Elektronik**

Skripsi oleh KOMANG SUTAMI SRI LESTARI ini
telah dipertahankan di depan dewan penguji
Pada tanggal 30 Juni 2026

Dewan Penguji

Ketua	Dr. Ni Nyoman Yulianthini, S.E., M.M. NIP.198207292010122003
Anggota	Dr. Dra. Ni Made Suci, M.Si. NIP.196810291993032001
Anggota	Ida Bagus Koman Suarmaja, S.E., M.M. NIP.199105122023211031



- UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 5 Ayat 1 "Informasi Elektronik dan/atau hasil cetaknya merupakan alat bukti hukum yang sah"
- Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSrE - BSSN, validitas dokumen elektronik ini bisa dicek menggunakan aplikasi mobile VeryDS oleh BSrE
- Cetakan dokumen ini merupakan salinan dari file dokumen bertandatangan elektronik yang keabsahannya dapat diakses melalui scan QRCode yang terdapat pada sertifikat ini.



**Balai Besar
Sertifikasi
Elektronik**

Diterima oleh Panitia Ujian Fakultas Ekonomi
Universitas Pendidikan Ganesha
guna memenuhi syarat-syarat untuk mencapai gelar Sarjana Manajemen

Menyetujui

Ketua Ujian	Dr. Dra. Ni Made Suci, M.Si. NIP.196810291993032001
Sekretaris Ujian	Made Amanda Dewanti, S.E.,M.M NIP.199106072020122017



- UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 5 Ayat 1 "Informasi Elektronik dan/atau hasil cetaknya merupakan alat bukti hukum yang sah"
- Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSrE - BSSN, validitas dokumen elektronik ini bisa dicek menggunakan aplikasi mobile VeryDS oleh BSrE
- Cetakan dokumen ini merupakan salinan dari file dokumen bertandatangan elektronik yang keabsahannya dapat diakses melalui scan QRCode yang terdapat pada sertifikat ini.



**Balai Besar
Sertifikasi
Elektronik**

LEMBAR PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis yang berjudul "Pengaruh Penggunaan Sistem Pembayaran Digital terhadap Kebiasaan Konsumtif Mahasiswa dengan *Financial Behavior* sebagai Variabel Moderasi di Era *Cashless Society*" beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya sendiri dan saya tidak melakukan penjiplakan dan pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko/sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila kemudian ditemukan adanya pelanggaran atas etika keilmuan dalam karya saya ini atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Singaraja, 30 Juni 2026

Yang membuat pernyataan



(KOMANG SUTAMI SRI LESTARI)

PRAKATA

Puji syukur penulis panjatkan ke hadapan Tuhan Yang Maha Esa atas segala berkat, rahmat, dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul "Pengaruh Penggunaan Sistem Pembayaran Digital terhadap Kebiasaan Konsumtif Mahasiswa dengan *Financial Behavior* sebagai Variabel Moderasi di Era *Cashless Society*" tepat pada waktunya. Skripsi ini disusun sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen pada Program Studi S1 Manajemen, Fakultas Ekonomi, Universitas Pendidikan Ganesha.

Proses penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari berbagai tantangan dan hambatan. Namun, berkat bimbingan, bantuan, dukungan, motivasi, serta doa dari berbagai pihak, penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis menyampaikan rasa hormat dan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Prof. Dr. I Wayan Lasmawan, M.Pd selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha.
2. Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha.
3. Gede Putu Agus Jana Susila, S.E., MBA, selaku Ketua Jurusan Manajemen Universitas Pendidikan Ganesha.
4. Made Amanda Dewanti, S.E., M.M. selaku Koordinator Program Studi S1 Manajemen.
5. Dr. Ni Nyoman Yulianthini, S.E., M.M., selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah memberikan arahan, bimbingan, perhatian, serta motivasi kepada penulis selama menempuh pendidikan di Program Studi S1 Manajemen.
6. Dr. Dra. Ni Made Suci, M.Si., selaku Dosen Pembimbing I yang dengan penuh kesabaran telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan bimbingan, arahan, masukan, serta motivasi kepada penulis hingga skripsi ini dapat terselesaikan.
7. Ida Bagus Koman Suarmaja, S.E., M.M., selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, arahan dan saran yang membangun dengan

penuh kesabaran sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

8. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Program Studi S1 Manajemen beserta tenaga kependidikan Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha yang telah memberikan ilmu pengetahuan, pengalaman, pelayanan, serta bantuan kepada penulis selama menempuh pendidikan.
9. Seluruh mahasiswa Program Studi S1 Manajemen Angkatan 2022 yang telah bersedia meluangkan waktu untuk menjadi responden dan berpartisipasi dalam penelitian ini.
10. Kedua orang tua tercinta, Made Antarayasa dan Ni Ketut Kartini, yang senantiasa memberikan kasih sayang, doa, perhatian, pengorbanan, dukungan, dan motivasi tanpa henti. Terima kasih atas segala jerih payah, kepercayaan, dan pengorbanan yang telah diberikan sehingga penulis dapat menyelesaikan pendidikan hingga tahap ini.
11. Saudara-saudara tercinta, Luh Sri Muliani dan Made Redana Putra, yang selalu memberikan doa, semangat, perhatian, motivasi, serta dukungan kepada penulis dalam setiap proses penyusunan skripsi ini.
12. Seluruh keluarga besar yang senantiasa memberikan doa, dukungan moral, semangat, serta motivasi kepada penulis selama menjalani perkuliahan hingga penyusunan skripsi.
13. Teman-teman Program Studi S1 Manajemen Angkatan 2022 yang telah menjadi rekan belajar, berbagi pengalaman, memberikan semangat, bantuan, serta dukungan selama masa perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini.
14. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu, yang telah memberikan bantuan, dukungan, doa, dan motivasi sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki keterbatasan dan jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun dari berbagai pihak sebagai bahan perbaikan dan penyempurnaan karya ilmiah ini.

Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pengembangan ilmu pengetahuan, khususnya di bidang manajemen, serta dapat menjadi referensi bagi peneliti selanjutnya dan pihak-pihak yang membutuhkan.

Singaraja, April 2026

Penulis



DAFTAR ISI

HALAMAN

PRAKATA.....	i
ABSTRAK	iv
DAFTAR ISI	v
DAFTAR TABEL.....	vii
DAFTAR GAMBAR	viii
DAFTAR LAMPIRAN	ix
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Identifikasi Masalah	7
1.3 Pembatasan Masalah	8
1.4 Rumusan Masalah	8
1.5 Tujuan Penelitian.....	9
1.6 Manfaat Hasil Penelitian	9
BAB II KAJIAN TEORI.....	11
2.1 Deskripsi Teoretis.....	11
2.1.1 Deskripsi Teori Variabel Kebiasaan Konsumtif	11
2.1.2 Deskripsi Teori Variabel Penggunaan Sistem Pembayaran Digital.	13
2.1.3 Deskripsi Teori Variabel <i>Financial Behavior</i>	16
2.2 Kajian Hasil Penelitian yang Relevan	19
2.3 Kerangka Berpikir	19
2.4 Hipotesis Penelitian.....	20
BAB III METODE PENELITIAN.....	21
3.1 Tempat dan Waktu Penelitian	21
3.2 Rancangan Penelitian	21
3.3 Populasi dan Sampel Penelitian	22
3.4 Metode Pengumpulan Data	23
3.4.1 Instrumen Variabel Kebiasaan Konsumtif.....	24
3.4.2 Instrumen Variabel Independen.....	26
3.4.3 Instrumen Variabel <i>Financial Behavior</i>	29
3.5 Metode dan Teknik Analisis Data.....	33

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	36
4.1 Deskripsi Data	36
4.2 Pengujian Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	37
4.3 Pengujian Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	42
4.4 Pengujian Hipotesis	44
4.4.1 Uji <i>Path Coefficient</i>	44
4.4.2 Uji Signifikansi (<i>Bootstrapping</i>)	45
4.4.3 Uji Efek Moderasi	46
4.4.4 Hasil Uji Hipotesis	47
4.5 Pembahasan Hasil Penelitian	47
4.5.1 Pengaruh Penggunaan Sistem Pembayaran Digital terhadap Kebiasaan Konsumtif Mahasiswa	47
4.5.2 Pengaruh <i>Financial behavior</i> terhadap Kebiasaan Konsumtif Mahasiswa	50
4.5.3 Pengaruh <i>Financial behavior</i> sebagai Variabel Moderasi pada Hubungan Penggunaan Sistem Pembayaran Digital terhadap Kebiasaan Konsumtif	51
4.6 Implikasi	53
BAB V PENUTUP	55
5.1 Rangkuman	55
5.2 Simpulan	57
5.3 Saran	57
DAFTAR RUJUKAN	70

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2. 1 Kajian Hasil Penelitian Relevan.....	19
Tabel 3. 1 Pemberian Skor Jawaban Kuesioner	23
Tabel 3. 2 Kisi-Kisi Instrumen Variabel Kebiasaan Konsumtif.....	25
Tabel 3. 3 Hasil Uji Validitas Variabel Kebiasaan Konsumtif	25
Tabel 3. 4 Tabel Uji Reliabilitas Variabel Kebiasaan Konsumtif.....	26
Tabel 3. 5 Kisi-Kisi Instrumen Variabel Penggunaan Pembayaran Digital	28
Tabel 3. 6 Tabel Uji Validitas Variabel Penggunaan Pembayaran Digital	29
Tabel 3. 7 Tabel Uji Reliabilitas Variabel Penggunaan Pembayaran Digital	29
Tabel 3. 8 Kisi-Kisi Instrumen Variabel Financial Behavior	31
Tabel 3. 9 Tabel Uji Validitas Variabel Financial Behavior	32
Tabel 3. 10 Tabel Uji Reliabilitas Variabel Financial Behavior	32
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	37
Tabel 4. 2 Hasil Uji <i>Outer Model Loading Factor</i>	38
Tabel 4. 3 Tabel Uji <i>Outer Model Average Variance Extracted (AVE)</i>	38
Tabel 4. 4 Tabel Hasil Uji <i>Cross Loading</i>	39
Tabel 4. 5 Tabel Hasil Uji <i>Fornell-Larcker</i>	41
Tabel 4. 6 Tabel Hasil Uji Reliabilitas Semua Variabel	41
Tabel 4. 7 Tabel Hasil Uji <i>Inner Model R-Square</i>	43
Tabel 4. 8 Tabel Hasil Uji <i>Inner Model Predictive Relevance (Q²)</i>	43
Tabel 4. 9 Tabel Hasil Uji <i>Path Coefficient</i>	44
Tabel 4. 10 Tabel Hasil Uji Signifikansi	45
Tabel 4. 11 Tabel Hasil Uji Efek Moderasi	46
Tabel 4. 12 Hasil Uji Hipotesis	47



DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1. 1 Pertumbuhan Transaksi Uang Elektronik di Indonesia Tahun 2019– 2023 (Proyeksi)	3
Gambar 2. 1 Kerangka Penelitian	20
Gambar 4. 1 Hasil Uji <i>Outer Model</i>	37
Gambar 4. 2 Hasil Uji <i>Inner Model</i>	42



DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1. Kuesioner Penelitian.....	59
Lampiran 2. Tabulasi Data	61

