

**PENGARUH KEMUDAHAN PENGGUNAAN *E-MONEY* DAN GAYA HIDUP TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF MAHASISWA (Studi Kasus Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kudus Angkatan 2019 Pengguna *E-Money*)**



**SKRIPSI**

**Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat  
Memperoleh Gelar Sarjana (S1)  
dalam Bidang Perbankan Syariah (PS)**

**Oleh:**

**Noor Inayah  
NIM. 1950410111**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KUDUS  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
TAHUN 2023**



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KUDUS  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Alamat : Jalan Conge Ngembalrejo Bac Kotak Pos 51 Kudus 59322 Telp. (0291)  
432677 Fax. 441613, 438818 email: febi@iainkudus.ac.id,  
febi@iainkudus@gmail.com, website: www.iainkudus.ac.id

**PERSETUJUAN PEMBIMBING SKRIPSI**

Yang bertanda tangan dibawah ini menyatakan bahwa Skripsi saudara :

Nama : Noor Inayah  
NIM : 1950410111  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Judul : **“Pengaruh Kemudahan Penggunaan *E-Money* Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa (Studi Kasus Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam IAIN Kudus Angkatan 2019 Pengguna *E-Money*)”**

Benar-benar telah melalui proses pembimbingan dengan pembimbing sejak 21 Oktober 2022 sampai dengan 05 Desember 2023 dan disetujui untuk dapat dilanjutkan ke proses Munaqosyah.

Kudus, 13 Desember 2023  
Pembimbing,

**Dr. Cihwanul Kirom, Lc., M.E.I.**  
**NIP. 198410192023211010**



**KEMENTERIAN AGAMA RI**  
**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KUDUS**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**  
 Jl. Conge Ngembalrejo PO Box 51, Kudus 59322 Telp (0291)  
 432677 Fax. 441613

### PENGESEAHAN MUNAQOSYAH

Yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa Skripsi saudara:

**Nama/NIM** : Noor Inayah/1950410111  
**Fakultas/Prodi** : Ekonomi dan Bisnis Islam/Perbankan Syariah  
**Judul Skripsi** : “Pengaruh Kemudahan Penggunaan *E-Money* dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa (Studi Kasus Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kudus Angkatan 2019 Pengguna *E-Money*)”

Telah diujikan pada tanggal **05 Januari 2024** dan dinyatakan **LULUS** dalam Ujian Majelis Munaqosyah Skripsi, sehingga dapat dilakukan Yudisium Sarjana.

NAMA	TANGGAL	TANDA TANGAN
<u>Prof. Dr. Supriyadi, S.H., M.H.</u> NIP. 197210201999031001 <b>Ketua/Penguji I</b>	12 / 24 01	
<u>Irsad Andriyanto, S.E, M.Si.</u> NIP. 198001012008011031 <b>Ketua/Penguji II</b>	15 / 24 01	
<u>Iwan Fahri Cahyadi, M.M.</u> NID. 197004281001042016 <b>Sekretaris/Penguji III</b>	15 / 24 01	
<u>Dr. Cihwanul Kirom, Lc., M.E.I.</u> NID. 198410192023211010 <b>Dosen Pembimbing</b>	15 / 24	
<u>H. Wahibur Rokhman, S.E, M.Si, Ph.D.</u> NIP. 197310282002121002 <b>Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam</b>	15 / 24	

## PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan penuh kejujuran dan tanggungjawab, saya **Noor Inayah**,  
NIM : 1950410111 menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini:

1. Seluruhnya merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diterbitkan dalam bentuk dan untuk keperluan apapun; dan
2. Tidak berisi material yang pernah ditulis orang lain kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan rujukan dalam penulisan skripsi ini.

Saya bersedia menerima sanksi apabila dikemudian hari ditemukan ketidakbenaran pernyataan saya ini.

Kudus, 05 Desember 2023

Yang menyatakan,



**Noor Inayah**

**NIM. 1950410111**

## MOTTO

“Setiap manusia pasti memiliki proses yang berbeda, cepat belum tentu baik, lambat pun belum tentu buruk. Allah tidak mempercepat atau pun memperlambat, tetapi Allah yang paling tau kapan seorang hamba itu menerima hadiah takdir terbaik dari-Nya.”

-Ustadz Hanan Attaki-



## PERSEMBAHAN

Puji Syukur kepada Allah SWT yang senantiasa memberikan keberkahan dan kekuatan kepada saya sehingga mampu menyelesaikan tugas akhir skripsi ini dengan baik. Shalawat serta salam tercurahkan kepada Nabi Agung Muhammad SAW, yang dinantikan syafaatnya kelak di hari akhir. Skripsi ini saya persembahkan kepada:

1. Cinta pertamaku, Ayahanda tercinta. Beliau memang tidak menemaniku selama pendidikan tetapi aku yakin beliau akan bangga melihat putri kecilnya menyelesaikan pendidikan dengan baik. Terima kasih tetap hidup sampai sekarang meskipun tidak berada disampingku dan terpisahkan oleh jarak namun sampai kapanpun engkau tetap menjadi ayah dan cinta pertamaku.
2. Pintu surgaku, Ibunda tercinta. Meskipun engkau lebih dulu meninggalkanku tetapi sosokmu akan selalu ada ditubuhku. Terima kasih telah menjadi ibu yang melahirkanku. Aku sangat yakin jika saja hidupmu lebih lama, engkaulah sosok pertama yang paling bangga melihat putri kecilnya sampai dititik sekarang.
3. Kepada seluruh keluarga besar yang selalu memberikan dukungan kepada saya baik secara material maupun immaterial. Terima kasih telah memberikan support, dukungan, serta doa kepada saya sehingga saya dapat menyelesaikan studi saya dengan baik. Semoga mereka selalu dalam perlindungan Allah SWT.
4. Dosen pembimbing Bapak Dr. Cihwanul Kirom, Lc., M.E.I. yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan, arahan dan motivasi kepada saya sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini. Semoga beliau selalu diberikan kesehatan dan kemudahan dalam semua urusannya, Aamiin.
5. Almamater tercinta IAIN Kudus dengan segala fasilitasnya dalam menunjang perkuliahan saya dan seluruh Dosen IAIN Kudus khususnya Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan ilmu selama melaksanakan studi di IAIN Kudus.
6. Teman-teman Program Studi Perbankan Syariah Angkatan 2019, khususnya kelas Perbankan Syariah C yang telah menemani masa perkuliahan di IAIN Kudus serta menjadi tempat berbagi suka duka dan berbagi pengalaman. Semoga kita dapat menjalin silaturahmi dan dipertemukan pada titik kesuksesan masing-masing, Aamiin.
7. Kepada semua sahabatku yang berada di Kudus maupun diluar Kudus, terima kasih telah senantiasa mendengarkan segala keluh kesah saya, memberikan motivasi, dukungan dan supportnya kepada saya selama proses pengerjaan skripsi ini. Semoga Allah SWT membalas semua kebaikannya.

8. Khususnya, Malicha Shofia Zain dan Nuraini. Terima kasih telah mendengarkan seluruh keluh kesahku dan menjadi saksi naik turunnya perjalanan skripsiku ini. Terima kasih atas motivasi, dan dukungannya selama ini serta terima kasih selalu ada selama proses penyelesaian skripsi ini. Semoga kita selalu bersama baik suka maupun duka dan dipertemukan pada titik kesuksesan masing masing.
9. Terakhir, kepada diriku sendiri. Terima kasih telah berjuang dan berusaha sebaik mungkin dalam penyelesaian skripsi ini. Terima kasih juga untuk kesehatan mental saya yang mampu bekerjasama sampai dititik ini. Sekali lagi terima kasih diriku, kamu kuat kamu hebat.
10. Dengan ini saya percaya jika terlambat belum tentu buruk dan hasil terbaik akan datang diwaktu yang tepat seperti motto yang tertulis pada skripsi ini bahwa setiap manusia memiliki proses yang berbeda dan hanya Allah yang tau kapan seorang hamba mendapat hadiah takdir terbaik dari-Nya.

Terima kasih atas semua dukungan, ilmu dan pengalaman yang telah diberikan, semoga Allah SWT membalas kebaikannya, Aamiin.

**PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN**

Konsonan Tunggal						Vokal	
ب	B/b	ش	Sy/sy	ل	L/l	ا	tanpa tanda
ت	T/t	ص	S{/s}	م	M/m	..َ..	A/a
ث	S{/s\}	ض	D{/d}	ن	N/n	..ِ..	I/i
ج	J/j	ط	T{/t}	و	W/w	..ُ..	U/u
ح	H/h	ظ	Z{/z}	ه	H/h	Ma>dd	
خ	KH/kh	ع awal	'A/'a	ء akhir	A/'a'	با	Ba>
د	D/d	ع akhir	A/'a'	ء awal	A/a	بي	Bi>
ذ	Z/////z\	غ	G/g	ي	Y/y	بو	Bu>
ر	R/r	ف	F/f	Tasydi>d		Ya>' nisbah	
ز	Z/z	ق	Q/q	أَبَّ	abb	فَلَکِيّ	falakiy
س	S/s	ك	K/k	رَبَّ	rabb	عَالَمِيّ	'a>lamiy
'Ain/Hamzah di Belakang		'Ain/Hamzah di-waqf		الْ		Vokal Rangkap	
قَرَعَ	qara'a	الْفُرُوعُ	al-furu>'	الْقَمَرُ	al-qamar	عَبْرِيّ	gairi>
قَرَأَ	qara'a	الْقَضَاءُ	al-qad}a>'	الشَّمْسُ	al-syams	شَيْئُ	syai'un
Kata Majemuk dirangkai			Kata Majemuk dipisah			Ta>' Marbu>t}ah	
جَمَالُ الدِّينِ	Jama>luddi>n	جَمَالُ الدِّينِ	Jama>l al-Di>n	Jama>l al-Di>n		سَاعَةٌ	sa>'ah

## KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufiq, hidayah serta inayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini, semoga Allah senantiasa meridhoi setiap langkah kita. Sholawat dan salam semoga tercurah kepada Baginda Nabi Muhammad SAW, semoga kita mendapatkan syafaatnya kelak, Aamiin.

Sehubungan dengan tugas dan kewajiban untuk melengkapi syarat memperoleh gelar sarjana Strata Satu (S1) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Kudus (IAIN) Kudus, penulis menyusun skripsi yang berjudul “Pengaruh Kemudahan Penggunaan E-Money Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa (Studi Kasus Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kudus Angkatan 2019 Pengguna E-Money)”.

Penulis percaya bahwa segala sesuatu yang terjadi atas izin dan ketetapan Allah SWT, tetapi dalam penyusunan skripsi ini peneliti banyak mendapatkan bimbingan dan saran dari berbagai pihak, sehingga penyusunan skripsi ini dapat terealisasi. Untuk itu pada kesempatan ini izinkan penulis mengucapkan rasa terima kasih yang tak terhingga kepada:

1. Prof. Dr. H. Abdurrohman Kasdi, Lc. M.Si., selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri Kudus masa jabatan 2022-2026 yang telah memberikan persetujuan penyusunan skripsi ini.
2. H. Wahiburrokhman, SE, M.Si, PH.D., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Kudus yang telah memberikan persetujuan penyusunan skripsi ini.
3. Surepno, M.Si., Ak., CA. selaku Ketua Prodi Perbankan Syariah Islam Institut Agama Islam Negeri Kudus yang telah memberikan arahan mengenai penulisan skripsi ini.
4. Dr. H. Nur Said, S.Ag., M.Ag., selaku Kepala Perpustakaan Institut Agama Islam Negeri Kudus yang telah memberi izin dan layanan perpustakaan yang diperlukan dalam penyusunan skripsi ini.
5. Dr. Cihwanul Kirom, Lc., M.E.I. selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan, arahan dan motivasi kepada saya sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini. Semoga beliau selalu diberikan kesehatan dan kemudahan dalam semua urusannya, Aamiin.
6. Dosen dan Staf Pengajar Institut Agama Islam Negeri Kudus yang telah membekali ilmu pengetahuan sehingga penulis mampu menyelesaikan penyusunan skripsi ini.

7. Kedua orang tua, seluruh anggota keluarga besar tercinta dan sahabat-sahabat saya yang telah mendoakan saya dan memberikan support serta dukungannya dalam penyelesaian skripsi ini.
8. Atas segala jasa dan jerih payah berbagai pihak yang telah membantu dan memberikan dukungan kepada saya dalam penyelesaian skripsi ini. Penulis mengucapkan terima kasih kepada seluruh pihak yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa penulisan dalam skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, oleh karena itu penulis mengharap kritik dan saran yang membangun dari semua pihak. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca dan pihak-pihak yang membutuhkan.

Kudus, 23 November 2023  
Penulis

**Noor Inayah**  
**NIM. 1950410111**