

**PENGARUH GAYA HIDUP, KONTROL DIRI,
LITERASI KEUANGAN DAN PERSEPSI RESIKO
TERHADAP TREN PENGGUNAAN *PAYLATER*
DIKALANGAN MAHASISWA**

SKRIPSI



Oleh:

Ajeng Rizky Anggiaputri

210810056

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS ILMU SOSIAL DAN HUMANIORA
UNIVERSITAS PUTERA BATAM
2025**

**PENGARUH GAYA HIDUP, KONTROL DIRI,
LITERASI KEUANGAN DAN PERSEPSI RESIKO
TERHADAP TREN PENGGUNAAN *PAYLATER*
DIKALANGAN MAHASISWA**

SKRIPSI
Untuk memenuhi salah satu syarat
memperoleh gelar sarjana



Oleh:

Ajeng Rizky Anggiaputri

210810056

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS ILMU SOSIAL DAN HUMANIORA
UNIVERSITAS PUTERA BATAM
2025**

SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Ajeng Rizky Anggiaputri
NPM : 210810056
Fakultas : Ilmu Sosial Dan Humaniora
Program Studi : Akuntansi

Menyatakan bahwa “Skripsi” yang saya buat dengan judul :

“ PENGARUH GAYA HIDUP, KONTROL DIRI, LITERASI KEUANGAN
DAN PERSEPSI RESIKO TERHADAP TREN PENGGUNAAN *PAYLATER*
DIKALANGAN MAHASISWA”

Adalah hasil karya saya sendiri dan bukan “ duplikasi ” dari karya orang lain. Sepengetahuan saya, didalam naskah skripsi ini tidak terdapat karya ilmiah atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis dikutip didalam naskah ini dan disebutkan dalam sumber kutipan dan daftar pustaka.

Apabila ternyata didalam naskah skripsi ini dapat dibuktikan terdapat unsur-unsur PLAGIASI, saya bersedia naskah skripsi ini digugurkan dan gelar yang saya peroleh dibatalkan, serta diproses sesuai dengan perundang-undangan yang berlaku.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya tanpa ada paksaan dari siapapun.

Batam, 10 Juli 2025



Ajeng Rizky Anggiaputri

**PENGARUH GAYA HIDUP, KONTROL DIRI,
LITERASI KEUANGAN DAN PERSEPSI RESIKO
TERHADAP TREN PENGGUNAAN *PAYLATER*
DIKALANGAN MAHASISWA**

SKRIPSI

**Untuk memenuhi salah satu syarat
*memperoleh gelar Sarjana***

OLEH

AJENG RIZKY ANGGIAPUTRI

210810056

**Telah disetujui oleh Pembimbing pada tanggal
seperti tertera di bawah ini**

Batam, 22 Juli 2025



Dian Efriyenti, S.E., M.Ak.

Pembimbing

ABSTRAK

Berbagai inovasi dalam layanan keuangan telah muncul sebagai hasil dari kemajuan teknologi digital, salah satunya merupakan sistem pembayaran *paylater* yang belakangan ini menjadi tren di kalangan generasi muda, terutama mahasiswa. Dengan memberikan kemudahan bertransaksi tanpa perlu melakukan pembayaran secara langsung, *paylater* juga dapat menimbulkan risiko finansial. Kemudahan bertransaksi melalui fitur *paylater* menjadikan mahasiswa sebagai salah satu segmen pengguna terbesar di era digital. Namun, jika tidak didukung oleh kemampuan pengelolaan keuangan yang memadai, kemudahan ini juga dapat menimbulkan risiko finansial. Pengaruh gaya hidup, kontrol diri, literasi keuangan dan persepsi risiko terhadap tren penggunaan *paylater* di kalangan mahasiswa adalah subjek penelitian ini. Akses mudah ke layanan *paylater*, kurangnya kontrol diri, literasi keuangan yang rendah dan persepsi risiko yang belum matang dalam pengambilan keputusan keuangan merupakan faktor-faktor yang menyebabkan mahasiswa menjadi lebih konsumtif. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan pendekatan deskriptif asosiatif. Penelitian ini melibatkan 3.433 mahasiswa aktif dari empat perguruan tinggi di Kota Batam yang pernah atau saat ini menggunakan layanan *Paylater*. Sebanyak 97 orang yang menjawab dikumpulkan menggunakan rumus Slovin dengan tingkat kesalahan 10%. Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberi gambaran tentang seberapa besar pengaruh gaya hidup, kontrol diri, literasi keuangan dan persepsi risiko terhadap tren penggunaan *paylater*. Hasil dari penelitian ini, diharapkan dapat membantu mahasiswa membuat keputusan keuangan yang lebih bijak dan juga membantu institusi pendidikan meningkatkan pengetahuan siswa tentang keuangan untuk mempersiapkan mereka untuk menghadapi masalah keuangan di era digital.

Kata Kunci : Gaya Hidup; Kontrol Diri; Literasi Keuangan; Persepsi Risiko; Penggunaan *Paylater*.

ABSTRACT

Various innovations in financial services have emerged as a result of advancements in digital technology, one of which is the paylater payment system that has recently become a trend among the youth, particularly university students. By providing the convenience of transactions without the need for immediate payment, paylater can also pose financial risks. The ease of transacting using the paylater feature has made students one of the largest user segments in the digital era. However, without adequate financial management skills, this convenience can lead to financial instability. This study investigates the influence of lifestyle, self-control, financial literacy, and risk perception on the trend of paylater usage among students. Factors such as easy access to paylater services, lack of self-control, low financial literacy, and immature risk perception in financial decision-making contribute to increased consumerism among students. The research employs a quantitative approach with a descriptive-analytical design. The sample consisted of 97 active students from four universities in Batam City who have used or are currently using the paylater service, out of a population of 3,433 students, with the sample size determined using Slovin's formula at a 10% error margin. The findings are expected to provide insights into the extent of the influence of lifestyle, self-control, financial literacy, and risk perception on paylater usage trends. Ultimately, this research aims to assist students in making more informed financial decisions and to aid higher education institutions in enhancing financial literacy among students, thereby preparing them to face financial challenges in the digital age.

Keywords: Lifestyle; Self Control; Financial Literacy; Risk Perception; Paylater Usage.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan laporan tugas akhir yang merupakan salah satu persyaratan untuk menyelesaikan program studi stratra satu (S1) pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ilmu Sosial Humaniora, Universitas Putera Batam. Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis menyadari bahwa tidak lepas dari bantuan, bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih dan penghargaan yang setinggi-tingginya kepada:

1. Ibu Dr. Nur Elfi Husda, S. Kom., M.SI. selaku Rektor Universitas Putera Batam.
2. Bapak Dr. Michael Jibrael Rorong, S.T., M.I. Kom selaku Dekan Fakultas Ilmu Sosial dan Humaniora Universitas Putera Batam.
3. Ketua Program Studi Akuntansi Ibu Dr. Viola Syukrina E Janrosi, S.E., M.M.
4. Dosen Pembimbing Skripsi Ibu Dian Efriyenti, S.E., M.Ak.
5. Dosen Pembimbing Akademik Bapak Poniman, S.E., M.S.A., Ak., CA.
6. Dosen dan Staff Universitas Putera Batam.
7. Pimpinan beserta seluruh Staff Universitas Riau Kepulauan yang telah mengizinkan penulis untuk melaksanakan penelitian ini.
8. Orang tua penulis yang tersayang Ayah saya Bapak Suparno dan mama saya Ibu Mekasari Agustini, terima kasih banyak atas semua doa, cinta dan dukungan yang kalian berikan sejak awal hingga sekarang. Kalian selalu jadi sumber semangat dan penguat saya di setiap langkah. Tanpa kalian, saya tidak akan bisa menyelesaikan skripsi ini. Semoga Allah selalu memberikan nikmat kesehatan, kelancaran rezeki dan melimpahkan kebahagiaan kepada kalian.
9. Teruntuk adik laki – laki kesayanganku Habbib Dimas Adnansyah Saya mengucapkan terima kasih yang tulus atas doa, dukungan, motivasi dan

kehadirannya yang selalu menguatkan dalam proses penyusunan skripsi ini. Semoga segala doa dan harapan baik yang kita panjatkan bersama dapat membawa kesuksesan dan keberkahan bagi kita semua.

10. Kepada seluruh keluarga besar penulis yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, terima kasih atas dukungan, kerja sama dan nasehat – nasehat yang diberikan kepada penulis.
11. Teruntuk sahabat tersayang terima kasih telah selalu mendukung penulis dalam masa perkuliahan sampai penulisan skripsi ini, selalu menemani dan menjadi pendengar yang baik untuk penulis.
12. Seluruh teman – teman seperjuangan program studi akuntansi angkatan 2021 yang telah mendukung penulis selama perkuliahan dan pembuatan skripsi ini.
13. Seluruh responden yang telah berkenan meluangkan waktu untuk membantu penulis dalam pengisian kuesioner.
14. Kepada seluruh pimpinan dan rekan kerja di PT EPSON, penulis menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya atas pengertian, dukungan waktu, serta motivasi yang diberikan selama penulis menjalani proses akademik hingga tersusunnya skripsi ini. Kehadiran lingkungan kerja yang suportif sangat membantu penulis dalam menyelesaikan studi ini.
15. Terima kasih untuk diri saya sendiri Ajeng Rizky Anggiaputri yang telah berjuang keras melewati masa-masa penuh tantangan selama menyelesaikan skripsi ini, khususnya di tengah kesibukan kerja sambil kuliah. Terima kasih atas keteguhan hati dan disiplin yang tak pernah luntur, meskipun terkadang lelah dan tekanan datang silih berganti. Perjalanan ini bukanlah hal yang mudah, namun saya tidak pernah menyerah dan selalu berusaha memberikan yang terbaik di setiap kesempatan. Saya bangga atas kesabaran dan semangat yang telah kupertahankan, karena tanpa itu saya tidak akan mampu menuntaskan studi ini dengan baik. Semoga pengalaman berharga ini menjadi bekal untuk

terus tumbuh, berkembang dan menghadapi tantangan yang lebih besar di masa depan.

Semoga Allah SWT membalas kebaikan kepada semua pihak yang telah mendukung penulis untuk menyelesaikan skripsi ini. Penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

Batam, 20 Juni 2025

A handwritten signature in black ink, consisting of a large, stylized 'A' followed by a series of loops and a final downward stroke.

Ajeng Rizky Anggiaputri

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL

SKRIPSI	i
SKRIPSI	ii
SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR RUMUS	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Identifikasi Masalah	10
1.3 Batasan Masalah	11
1.4 Rumusan Masalah	11
1.5 Tujuan Penelitian	12
1.6 Manfaat Penelitian	13
1.6.1 Manfaat Teoritis	13
1.6.2 Manfaat Praktis	13
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	15
2.1 Kajian Teori.....	15
2.1.1 <i>Theory Planned Of Behaviour (TPB)</i>	15
2.1.2 Penggunaan <i>Paylater</i>	16
2.1.3 Gaya Hidup	17
2.1.3.1 Jenis – Jenis Gaya Hidup	19
2.1.4 Kontrol Diri	19
2.1.4.1 Aspek – Aspek Kontrol Diri	20
2.1.5 Literasi Keuangan	21

2.1.5.1	Manfaat Literasi Keuangan.....	23
2.1.6	Persepsi Resiko	24
2.1.6.1	Faktor - Faktor Yang Mempengaruhi Persepsi Resiko Keuangan	24
2.2	Penelitian Terdahulu	25
2.3	Kerangka Pemikiran	30
2.4	Hipotesis Penelitian.....	31
2.4.1	Gaya Hidup	31
2.4.2	Kontrol Diri.....	32
2.4.3	Literasi Keuangan.....	32
2.4.4	Persepsi Resiko.....	33
2.4.5	Gaya Hidup,Kontrol Diri,Literasi Keuangan dan Persepsi Resiko	33
BAB III METODE PENELITIAN		35
3.1	Desain Penelitian	35
3.2	Operasional Variabel.....	36
3.2.1.1	Penggunaan <i>Paylater</i>	37
3.2.2	Variabel Independent	38
3.2.2.1	Pengaruh Gaya Hidup	39
3.2.2.2	Pengaruh Kontrol Diri	40
3.2.2.3	Pengaruh Literasi Keuangan	41
3.2.2.4	Pengaruh Persepsi Resiko	41
3.3	Populasi Dan Sampel.....	43
3.3.1	Populasi.....	43
3.3.2	Sampel.....	44
3.4	Jenis Dan Sumber Data	46
3.5	Teknik Pengumpulan Data	47
3.6	Metode Analisis Data.....	48
3.6.1	Statistik Deskriptif	48
3.6.2	Uji Kualitas Data.....	49
3.6.2.1	Uji Validitas	49
3.6.2.2	Uji Reabilitas	50
3.6.3	Uji Asumsi Klasik	50

3.6.3.1	Uji Normalitas.....	51
3.6.3.2	Uji Multikolinieritas.....	51
3.6.3.3	Uji Heteroskedastisitas	52
3.6.4	Uji Regresi Linear Berganda.....	53
3.7	Uji Hipotesis	54
3.7.1	Uji Parsial (Uji T)	54
3.7.2	Uji Simultan (Uji F).....	55
3.7.3	Uji Determinasi.....	55
3.8	Lokasi Dan Jadwal Penelitian	56
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		58
4.1	Hasil Penelitian	58
4.1.1	Gambaran Umum Objek Dan Penelitian	58
4.1.2	Identitas Responden	58
4.1.2.1	Jenis Kelamin.....	59
4.1.2.2	Karakteristik Berdasarkan Universitas	60
4.1.2.3	Karakteristik Berdasarkan Semester	61
4.1.3	Deskripsi Data Penelitian.....	61
4.1.3.1	Deskripsi Variabel Gaya Hidup	62
4.1.3.2	Deskripsi Variabel Kontrol Diri.....	64
4.1.3.3	Deskripsi Variabel Literasi keuangan.....	66
4.1.3.4	Deskripsi Variabel Persepsi Resiko.....	68
4.1.3.5	Deskripsi Variabel Penggunaan <i>Paylater</i>	71
4.1.4	Analisis Data	73
4.1.5	Uji Instrumen	74
4.1.5.1	Uji Validitas.....	74
4.1.5.2	Uji Reabilitas	76
4.1.6	Uji Asumsi Klasik	78
4.1.6.1	Uji Normalitas Data.....	78
4.1.6.2	Uji Multikolinearitas	81
4.1.6.3	Uji Heteroskedastisitas	83
4.1.7	Uji Regresi Linear Berganda	85
4.1.8	Uji Hipotesis	87

4.1.8.1	Uji T (Parsial)	88
4.1.8.2	Uji F (Simultan)	90
4.1.8.3	Uji Koefiesien Determinasi (R2).....	91
4.2	Pembahasan	92
4.2.1	Pengaruh Gaya Hidup Terhadap Tren Penggunaan <i>Paylater</i> Dikalangan Mahasiswa	92
4.2.2	Pengaruh Kontrol Diri Terhadap Tren Penggunaan <i>Paylater</i> Dikalangan Mahasiswa	93
4.2.3	Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Tren Penggunaan <i>Paylater</i> Dikalangan Mahasiswa	95
4.2.4	Pengaruh Persepsi Resiko Terhadap Tren Penggunaan <i>Paylater</i> Dikalangan Mahasiswa	95
4.2.5	Pengaruh Gaya Hidup, Kontrol Diri, Literasi Keuangan Dan Persepsi Resiko Terhadap Tren Penggunaan <i>Paylater</i> Dikalangan Mahasiswa.....	96
BAB V SIMPULAN DAN SARAN		98
5.1	Simpulan	98
5.2	Saran	99
DAFTAR PUSTAKA.....		102
LAMPIRAN		106
Lampiran 1. Pendukung Penelitian		106
Lampiran 2. Daftar Riwayat Hidup.....		152
Lampiran 3. Surat Keterangan Penelitian.....		153

DAFTAR TABEL

Tabel 4. 1 Data Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	59
Tabel 4. 2 Data Responden Berdasarkan Univeritas	60
Tabel 4. 3 Data Responden Berdasarkan Semester	61
Tabel 4. 4 Ringkasan Jawaban Responden Terhadap Gaya Hidup	62
Tabel 4. 5 Ringkasan Jawaban Responden Terhadap Kontrol Diri	64
Tabel 4. 6 Ringkasan Jawaban Responden Terhadap Literasi Keuangan	66
Tabel 4. 7 Ringkasan Jawaban Responden Terhadap Persepsi Resiko	68
Tabel 4. 8 Ringkasan Jawaban Responden Terhadap Penggunaan <i>paylater</i>	71
Tabel 4. 9 Hasil Statistik Deskriptif	73
Tabel 4. 10 Hasil Uji Validitas	75
Tabel 4. 11 Hasil Uji Reabilitas	77
Tabel 4. 12 Hasil Uji <i>One-Sample Kolmogorov-Smirnov</i>	78
Tabel 4. 13 Uji Multikolinieritas	82
Tabel 4. 14 Hasil Uji Heteroskedastisitas	83
Tabel 4. 15 Analisis Regresi Linier Berganda	85
Tabel 4. 16 Hasil Analisis Uji T	89
Tabel 4. 17 Uji F	91
Tabel 4. 18 Koefisien Determinasi	92

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Jumlah Pengguna e-commere di Indonesia.....	2
Gambar 2. 1 Kerangka Penelitian	30
Gambar 3. 1 Desain Penelitian	36
Gambar 4. 1 Grafik Histogram Bell Shaped Curve.....	79
Gambar 4. 2 <i>Normal P-Plot of Regression Standardized Residual</i>	80
Gambar 4. 3 Scatterplot	84

DAFTAR RUMUS

Rumus 3. 1 Rumus slovin	45
Rumus 3. 2 Uji Regresi Linear Berganda.	53