

**PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN DAN
SELF CONTROL TERHADAP PERILAKU KEUANGAN DALAM
PENGUNAAN SHOPEE PAYLATER PADA GEN Z**

(Survey Pada Gen Z Di Kabupaten Kuningan)

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Sebagian dari Syarat Memperoleh Gelar Sarjana
Ekonomi Program Studi Manajemen



Oleh:

DEA NURHALIZA

20210510034

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS KUNINGAN**

2025

LEMBAR PENGESAHAN

PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN, DAN *SELF CONTROL* TERHADAP PERILAKU KEUANGAN DALAM PENGUNAAN SHOPEE PAYLATER PADA GEN Z

(Survey Pada Gen Z Di Kabupaten Kuningan)

Disusun Oleh :

DEA NURHALIZA

20210510034

Telah berhasil mempertahankan skripsinya pada tanggal 02 Oktober 2025 dihadapan Dewan Penguji. Skripsi ini disahkan sebagai bagian persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan.

Susunan Dewan Penguji

Penguji I,



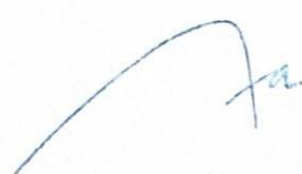
Dadang Suhendar, S.E., M.Si.
NIK. 41038041247

Penguji II,



Dr. Iqbal Arraniri, S.E.I., M.M
NIK. 410109800212

Penguji III,



Fauziyah Adzimatunur, S.E., M.Si
NIK. 410106920218

LEMBAR PERSETUJUAN

**PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN, DAN
SELF CONTROL TERHADAP PERILAKU KEUANGAN DALAM
PENGUNAAN SHOPEE PAYLATER PADA GEN Z**

(Survey Pada Gen Z Di Kabupaten Kuningan)

Disusun Oleh :

DEA NURHALIZA

20210510034

DISETUJUI OLEH PEMBIMBING:

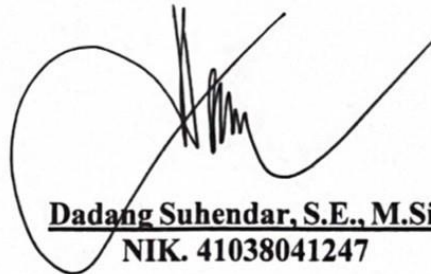
Kuningan, November 2025

Pembimbing I,



Dr. Dadang Suhardi, S.E., M.M.
NIK. 41038111400

Pembimbing II,



Dadang Suhendar, S.E., M.Si
NIK. 41038041247

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. Hj. Lili Karmela F., S.E., M.Si
NIK. 41038971054

Kepala Program Studi Manajemen



Dr. Rina Masruroh S.E., M.E.Sy
NIK. 41038091296

LEMBAR PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Dea Nurhaliza

NIM : 20210510034

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan Dan *Self Control* Terhadap Perilaku Keuangan Dalam Penggunaan Shopee Paylater Pada Gen Z (Survey Pada Gen Z Di Kabupaten Kuningan)”** sepenuhnya merupakan hasil karya saya sendiri. Saya tidak melakukan tindakan plagiarisme ataupun pengutipan yang bertentangan dengan kaidah etika akademik yang berlaku di lingkungan ilmiah.

Apabila di kemudian hari terbukti terdapat pelanggaran terhadap etika keilmuan atau muncul klaim dari pihak lain mengenai keaslian karya ini, maka saya bersedia menerima segala bentuk konsekuensi maupun sanksi yang ditetapkan sesuai ketentuan yang berlaku.

Kuningan, Oktober 2025

Yang Membuat Pernyataan,



Dea Nurhaliza

20210510034

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

”Maka sesungguhnya bersama kesulitan itu ada kemudahan. Sesungguhnya
Bersama kesulitan itu ada kemudahan”

(Q.S Al-Insyirah: 5-6)

“Jangan takut melangkah pelan, takutlah jika kamu diam di tempat”

“ Dirumah, orang tua menunggu kita Kembali dengan membawa sesuatu yang
bisa membuat mereka bangga. Jangan kecewakan mereka. Kesulitanmu tidak
seberapa dibandingkan dengan perjuangan mereka yang begitu besar”

PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya dedikasikan kepada kedua orang tua tercinta, Alm. Bapak
Suhartono S.Ap. dan Ibu Lili Mulidah A.Ma.Pd. atas ketulusan hatinya, atas doa
yang tak pernah putus dan semangat yang tak ternilai. Serta untuk orang-orang
terdekatku yang tersayang, dan untuk almamater kuning kebanggaanku.

**PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN DAN
SELF CONTROL TERHADAP PERILAKU KEUANGAN DALAM
PENGUNAAN SHOPEE PAYLATER PADA GEN Z
(Survey Pada Gen Z Di Kabupaten Kuningan)”**

**Dea Nurhaliza (20210510034) Pembimbing I Dr. Dadang Suhardi, S.E.,
M.M. Pembimbing II Dadang Suhendar, S.E., M.Si.**

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh pengetahuan keuangan, sikap keuangan, dan *Self-Control* terhadap perilaku keuangan dalam penggunaan layanan Shopee PayLater pada Generasi Z di Kabupaten Kuningan. Latar belakang penelitian ini didasarkan pada fenomena meningkatnya penggunaan layanan kredit digital oleh generasi muda, yang apabila tidak disertai dengan literasi keuangan dan kontrol diri yang baik, dapat menimbulkan perilaku keuangan yang tidak sehat. Metode yang digunakan adalah metode kuantitatif dengan pendekatan survei. Data diperoleh melalui kuesioner dari 140 responden Gen Z pengguna Shopee PayLater dan dianalisis menggunakan regresi linier berganda. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pengetahuan keuangan, sikap keuangan, dan *Self-Control* berpengaruh positif dan signifikan baik secara parsial maupun simultan terhadap perilaku keuangan. Penelitian ini memberikan implikasi penting bagi individu, platform digital, dan lembaga pendidikan dalam meningkatkan literasi dan sikap keuangan serta penguatan *Self-Control* guna membentuk perilaku keuangan yang sehat di kalangan generasi muda.

Kata Kunci: Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, *Self-Control*, Perilaku Keuangan, Shopee PayLater, Generasi Z.

**THE INFLUENCE OF FINANCIAL KNOWLEDGE, FINANCIAL
ATTITUDE, AND SELF CONTROL ON FINANCIAL BEHAVIOR IN THE
USE OF SHOPEE PAYLATER AMONG GENERATION Z
(A SURVEY ON GEN Z IN KUNINGAN REGENCY)**

**Dea Nurhaliza (20210510034) Supervisor I Dr. Dadang Suhardi, S.E., M.M.
Supervisor II Dadang Suhendar, S.E., M.Si.**

ABSTRACT

This study aims to determine the influence of financial knowledge, financial attitude, and Self-Control on financial behavior in the use of Shopee PayLater among Generation Z in Kuningan Regency. The research is motivated by the increasing trend of digital credit services usage by young people, which may lead to unhealthy financial behavior if not accompanied by adequate financial literacy and Self-Control. This research employs a quantitative approach using a survey method. Data were collected through questionnaires distributed to 140 Gen Z respondents who use Shopee PayLater and analyzed using multiple linear regression. The results indicate that financial knowledge, financial attitude, and Self-Control have a positive and significant influence both partially and simultaneously on financial behavior. This study highlights the importance of improving financial literacy, nurturing positive financial attitudes, and enhancing Self-Control among young individuals to foster healthy financial behavior. It also provides insights for digital platforms and educational institutions in developing more targeted financial education programs.

Keywords: Financial Knowledge, Financial Attitude, Self-Control, Financial Behavior, Shopee PayLater, Generation Z.

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telat melimpahkan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan Hasil Penelitian ini dengan judul: **“Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan Dan *Self Control* Terhadap Perilaku Keuangan Dalam Penggunaan Shopee PayLater Pada Gen Z” (Survey pada Gen Z di Kabupaten Kuningan)**. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk mengikuti Sidang Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Kuningan. Shalawat beserta salam semoga senantiasa tercurah limpahkan kepada Nabi Muhammad SAW, kepada keluarganya, sahabatnya, dan mudah-mudahan sampai kepada kita selaku umat-Nya, Aamiin.

Penulis menyadari bahwa dalam menyusun skripsi ini seringkali menghadapi berbagai hambatan dan keterbatasan. Namun, berkat bantuan, bimbingan, semangat, saran, arahan, dan dorongan dari berbagai pihak, penulis akhirnya dapat menyelesaikan proposal usulan penelitian ini sebagaimana mestinya. Oleh karena itu, penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang setulus-tulusnya kepada semua pihak yang telah berkontribusi.

Pada kesempatan ini, penulis mengucapkan terimakasih sebesar-besarnya kepada pihak-pihak yang telah membantu memberi dukungan kepada penulis. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan program strata (S1) di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan. Penulisan skripsi ini tidak mungkin terselesaikan tanpa adanya restu dan ridho dari Tuhan yang Maha esa dan berbagai pihak yang telah banyak membantu dalam penyusunan skripsi ini. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terimakasih sebesar-besarnya kepada Yth:

1. Kedua orang tua tercinta penulis, cinta pertama dan panutanku Alm. Ayahanda Suhartono S.Ap dan pintu syurgaku Ibunda Lili Mulidah A.Ma.Pd. terimakasih atas setiap keringat dalam setiap Langkah pengorbanan dan kerja keras yang dilakukan untuk memberikan yang terbaik kepada penulis, mengusahakan segala kebutuhan penulis, mendidik, membimbing, dan selalu memberikan kasih sayang yang tulus, serta dukungan dan mendoakan penulis dalam keadaan apapun agar penulis mampu bertahan untuk melangkah maju dalam meraih

mimpi dimasa depan. Terimakasih untuk selalu berada di sisi penulis dan menjadi alasan bagi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

2. Dr. Dadang Suhardi, S.E., M.M., selaku Pembimbing I dan Pembimbing Akademik yang telah memberi masukan dan bimbingan dengan penuh kesabaran dalam penyusunan skripsi ini hingga akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan.
3. Bapak Dadang Suhendar S.E., M.Si., selaku Pembimbing II yang telah memberi masukan dan bimbingan dengan penuh kesabaran dalam penyusunan skripsi ini hingga akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan.
4. Prof. Dr. H. Dikdik Harjadi, S.E., M.Si., selaku Rektor Universitas Kuningan.
5. Dr. Hj. Lili Karmela F, S.E., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan.
6. Dr. Rina Masruroh, S.E., M.E. Sy., selaku Kepala Program Studi Manajemen Universitas Kuningan.
7. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang selama ini telah mendidik dan membimbing penulis.
8. Seluruh Staff Program Studi Manajemen yang telah memberikan informasi administrasi dan perkuliahan.
9. Kakakku Ida Widiawati S.Pd., Nina Herlinawati S.E., Ade Rizky Karunia S.Kom., Ade Wahyudi S.Pd., Muhammad Raihan Alfarizi, Adikku Muhammad Nabil Fayyadh, Muhammad Ammar Shawqi, Jennaira Tavisha Alfarizqia dan seluruh keluarga besar yang telah memberikan doa dan dukungan.
10. Sahabat seperjuangan Kayla Arlinda, Hana Putri Faza, Aldi Anggraito yang telah berjuang bersama dari awal hingga akhir dan selalu memberi dukungan serta semangat untuk menyelesaikan skripsi ini.
11. Teman-teman kelas Manajemen B, terimakasih untuk kebersamaannya yang akan selalu terkenang.
12. Semua pihak yang secara langsung maupun tidak langsung membantu penulis dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini, yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Semoga Allah SWT senantiasa melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya bagi kita. Terimakasih untuk doa, motivasi, dan dukungan yang telah diberikan selama ini, semoga dapat menjadi amal ibadah dihadapan Allah SWT, Aamiin.

Kuningan, September 2025

Penulis

Dea Nurhaliza

20210510034

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN	
LEMBAR PERSETUJUAN	
LEMBAR PERNYATAAN	
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	
ABSTRAK.....	i
ABSTRACT.....	ii
KATA PENGANTAR.....	iii
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR GAMBAR.....	xi
BAB I	
PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	16
1.3 Tujuan Penelitian.....	16
1.4 Manfaat Penelitian.....	17
BAB II	
LANDASAN TEORI, KERANGKA BERPIKIR, DAN HIPOTESIS.....	18
2.1 Landasan Teori.....	18
2.1.1 Theory of Planned Behavior (TPB)	18
2.1.2 Financial Behavior Theory (Teori perilaku keuangan)	19
2.1.3 Pengetahuan Keuangan.....	20
2.1.3.1 Pengertian Pengetahuan Keuangan	20
2.1.3.2 Kategori Tingkat Pengetahuan Keuangan	22
2.1.3.3 Indikator-Indikator Pengetahuan Keuangan	23
2.1.3.4 Faktor Yang Mempengaruhi Pengetahuan Keuangan	25
2.1.4 Sikap Keuangan.....	26
2.1.4.1 Pengertian Sikap Keuangan	26
2.1.4.2 Konsep Sikap Keuangan.....	27
2.1.4.3 Faktor-Faktor Sikap Keuangan	29
2.1.4.4 Indikator Sikap Keuangan.....	29
2.1.5 Self Control	30

2.1.5.1	Pengertian <i>Self Control</i>	30
2.1.5.2	Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi <i>Self Control</i>	30
2.1.5.3	Indikator – Indikator <i>Self Control</i>	31
2.1.6	Perilaku Keuangan.....	32
2.1.6.1	Pengertian Perilaku Keuangan.....	32
2.1.6.2	Faktor – Faktor yang Mempengaruhi Perilaku Keuangan.....	33
2.1.6.3	Indikator-Indikator Perilaku Keuangan	34
2.1.7	Hubungan Antar Variabel	34
2.1.7.1	Hubungan Antara Pengetahuan Keuangan (X1) Terhadap Perilaku Keuangan (Y).....	34
2.1.7.2	Hubungan Antara Sikap Keuangan (X2) Terhadap Perilaku Keuangan (Y).....	35
2.1.7.3	Hubungan Antara <i>Self Control</i> (X3) Terhadap Perilaku Keuangan (Y).....	35
2.1.7.4	Hubungan Antara Pengetahuan Keuangan (X1), Sikap Keuangan (X2) Dan <i>Self Control</i> (X3) Terhadap Perilaku Keuangan (Y).....	36
2.1.8	Penelitian Terdahulu	37
2.1.9	Kerangka Berpikir.....	45
2.1.9.1	Pengaruh Pengetahuan Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan	46
2.1.9.2	Pengaruh Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan.....	46
2.1.9.3	Pengaruh <i>Self Control</i> Terhadap Perilaku Keuangan	47
2.1.10	Hipotesis Penelitian	49
BAB III		
METODE PENELITIAN.....		50
3.1	Metode Penelitian.....	50
3.2	Definisi Variabel dan Operasional Variabel	50
3.2.1	Definisi Variabel Penelitian	50
3.2.2	Variabel Dependen.....	51
3.2.3	Variabel Independen.....	51
3.2.4	Operasional Variabel.....	51
3.3	Populasi dan Sampel.....	52
3.3.1	Populasi.....	52
3.3.2	Sampel	53

3.4 Data dan Pengumpulan Data	54
3.4.1 Jenis Data dan Sumber Data.....	54
3.4.2 Teknik Pengumpulan Data	54
3.5 Uji Instrumen Penelitian	55
3.5.1 Uji Validitas.....	55
3.5.2 Uji Reliabilitas	60
3.6 Teknik Analisis Data	61
3.6.1 Analisis Deskriptif	61
3.7 Uji Asumsi Klasik.....	63
3.7.1 Uji Normalitas	63
3.7.2 Uji Multikolineritas.....	63
3.7.3 Uji Heteroskedastisitas.....	64
3.8 Analisis Regresi Linear Berganda	65
3.9 Koefisien Determinasi (R^2)	65
3.10 Uji Hipotesis.....	66
3.10.1 Uji Parsial (Uji t).....	67
3.10.1 Uji Simultan (Uji F).....	67
BAB IV	
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	69
4.1 Hasil Penelitian.....	69
4.1.1 Gambaran Objek Penelitian.....	69
4.1.2 Analisis Deskriptif	74
4.1.3 Uji Asumsi Klasik.....	86
4.1.4 Analisis Regresi Linear Berganda	90
4.1.5 Koefisien Determinasi (R^2).....	92
4.1.6 Uji Hipotesis.....	93
4.2 Pembahasan.....	96
4.2.1 Pengaruh Pengetahuan Keuangan terhadap Perilaku Keuangan Dalam Penggunaan Shopee Paylater Pada Gen Z di Kabupaten Kuningan	96
4.2.2 Pengaruh Sikap Keuangan terhadap Perilaku Keuangan Dalam Penggunaan Shopee Paylater Pada Gen Z di Kabupaten Kuningan	98
4.2.3 Pengaruh <i>Self Control</i> terhadap Perilaku Keuangan Dalam Penggunaan Shopee Paylater Pada Gen Z di Kabupaten Kuningan.....	100
4.2.4 Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, dan <i>Self Control</i> Terhadap Perilaku Keuangan Dalam Penggunaan Shopee Paylater Pada	

Gen Z di Kabupaten Kuningan	102
BAB V.....	104
KESIMPULAN DAN SARAN.....	104
5.1 Kesimpulan	104
5.2 Saran.....	105
5.2.1 Pengetahuan Keuangan (X1)	105
5.2.2 Sikap Keuangan (X2).....	105
5.2.3 <i>Self Control</i> (X3)	105
5.3.4 Perilaku Keuangan (Y).....	105
DAFTAR PUSTAKA	106
LAMPIRAN-LAMPIRAN	114

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Hasil Pra Survey Penggunaan Shopee Paylater Pada Gen Z di Kabupaten Kuningan	9
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	37
Tabel 3.1 Operasional Variabel	51
Tabel 3.2 Rentang Nilai Skor Angket.....	55
Tabel 3.3 Uji Validitas Variabel Pengetahuan Keuangan (X1).....	55
Tabel 3.4 Uji Validitas Variabel Sikap Keuangan (X2)	57
Tabel 3.5 Uji Validitas Variabel <i>Self Control</i> (X3).....	58
Tabel 3.6 Uji Validitas Variabel Pengetahuan Keuangan (Y).....	59
Tabel 3.7 Uji Reliabilitas X1, X2, X3 dan Y	60
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	70
Tabel 4.2 Karakteristik responden Berdasarkan Usia	70
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Alamat	71
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Status Pekerjaan	72
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Penghasilan	73
Tabel 4.6 Data Rata-Rata Variabel Pengetahuan Keuangan	74
Tabel 4.7 Data Rata-Rata Variabel Sikap Keuangan	77
Tabel 4.8 Data Rata-Rata Variabel <i>Self Control</i>	80
Tabel 4.9 Data Rata-Rata Variabel Perilaku Keuangan	83
Tabel 4.10 Hasil Uji Normalitas.....	87
Tabel 4.11 Hasil Uji Multikolinearitas.....	88
Tabel 4.12 Hasil Uji Heteroskedastisitas	89
Tabel 4.13 Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda	91
Tabel 4.14 Hasil Uji Koefisien Determinasi	92
Tabel 4.15 Hasil Uji t (Parsial)	95
Tabel 4.16 Hasil Uji F (Simultan)	93

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Pengunjung E-Commerce Terbanyak di Indonesia.....	2
Gambar 1.2 Layanan <i>PayLater</i> yang paling sering digunakan di Tahun 2023.....	4
Gambar 1.3 Jumlah Pengguna Paylater di Indonesia menurut Kelompok Usia Tahun 2023.....	5
Gambar 4.1 Deskriptif Variabel Pengetahuan Keuangan (X1)	76
Gambar 4.2 Deskriptif Variabel Sikap Keuangan (X2)	79
Gambar 4.3 Deskriptif Variabel <i>Self Control</i> (X3).....	82
Gambar 4.4 Deskriptif Variabel Perilaku Keuangan (Y).....	85
Gambar 4.5 Analisis Scatterplot.....	90