PENGARUH GAYA HIDUP, DAN PENDAPATAN TERHADAP PENGGUNAAN *"PAYLATER"* PADA E-COMMERCE DENGAN LITERASI KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI

(Survei Pada Generasi Z Di Universitas Kuningan)

SKRIPSI

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

Disusun Oleh :

KELVIN VANESSA AZHARI

NIM 20210510209

PROGRAM STUDI MANAJEMEN

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS KUNINGAN

2025

LEMBAR PENGESAHAN

"PENGARUH GAYA HIDUP, DAN PENDAPATAN TERHADAP PENGGUNAAN *"PAYLATER"* PADA *E-COMMERCE* DENGAN LITERASI KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI (SURVEI PADA GENERASI Z DI UNIVERSITAS KUNINGAN)"

Oleh:

KELVIN VANESSA AZHARI
20210510209

Telah berhasil mempertahankan skripsinya pada tanggal 19 Juni 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,	Penguji II,	Penguji II,
Dr. Herma Wiharno, M.Si	**Dr. Dede Djuniardi, S.E., M. M**	**Dr. Dadang Suhardi, S.E., M. M**
NIP.196607121992031002	**NIK. 41038031154**	**NIK. 41038111400**

LEMBAR PERSETUJUAN

"PENGARUH GAYA HIDUP, DAN PENDAPATAN TERHADAP PENGGUNAAN *"PAYLATER"* PADA *E-COMMERCE* DENGAN LITERASI KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI (SURVEI PADA GENERASI Z DI UNIVERSITAS KUNINGAN)"

Disusun Oleh :

KELVIN VANESSA AZHARI

NIM. 20210510209

DISETUJUI OLEH PEMBIMBING :

Kuningan, Juni 2025

Dosen Pembimbing I,	Dosen Pembimbing II,
Prof. Dr Eeng Ahman, M.S	**Dr. Munir Nur Komarudin, S.Pd., MM**
NIP. 196110221986031002	**NIK. 410104930220**

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis	Kepala Program Studi Manajemen
Dr. Lili Karmela Fitriani, S.E., M.SI	**Dr. Rina Masruroh S.E., M.E.Sy**
NIK. 41038971054	**NIK. 41038091296**

PERNYATAAN OTENTITAS

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul **"PENGARUH GAYA HIDUP, DAN PENDAPATAN TERHADAP PENGGUNAAN *"PAYLATER" PADA E-COMMERCE* DENGAN LITERASI KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI (Survei Pada Generasi Z Di Universitas Kuningan)"** ini beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya saya sendiri dan saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risikp/sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila kemudian ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan dalam karya saya ini, atau ada klaim dari pihak lain terhadap keaslian karya saya ini.

Kuningan, 30 Juni 2025

Yang membuat pernyataan



Kelvin Vanessa Azhari

20210510209

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

"Learn from the past, life for today, and plan for Tomorrow"

PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan untuk diri sendiri, orang tua, kakak, dan seluruh keluarga yang tak henti mendoakan serta mendukungku. Juga untuk teman-teman seperjuangan yang telah membersamai setiap langkah dan proses hingga skripsi ini terselesaikan.

ABSTRAK

Kelvin Vanessa Azhari (2025), NIM 20210510209. Pengaruh gaya hidup, dan pendapatan terhadap penggunaan "*paylater*" pada e-commerce dengan literasi keuangan sebagai variabel moderasi (survei pada generasi z di universitas kuningan) (Survei Pada Generasi Z di Universitas Kuningan). Dibimbing oleh Prof. Eeng Ahman Komarudin, M.Pd, dan Dr. Munir Nur Komarudin, S.Pd., M.M.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh gaya hidup, pendapatan, dan literasi keuangan terhadap penggunaan layanan paylater, serta menguji peran moderasi literasi keuangan dalam hubungan tersebut. Layanan paylater semakin diminati sebagai alternatif pembiayaan jangka pendek, namun masih minim kajian mengenai faktor psikologis dan finansial yang memengaruhi perilaku penggunaannya. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan teknik pengumpulan data melalui kuesioner yang disebarkan kepada responden pengguna layanan paylater. Hasil penelitian menunjukkan bahwa gaya hidup berpengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan paylater, di mana individu dengan gaya hidup konsumtif lebih cenderung menggunakan layanan ini. Sebaliknya, pendapatan tidak menunjukkan pengaruh signifikan, mengindikasikan bahwa keputusan penggunaan paylater tidak bergantung pada tingkat pendapatan. Literasi keuangan terbukti berpengaruh negatif dan signifikan, menandakan bahwa individu yang memahami risiko finansial lebih berhati-hati dalam menggunakan paylater. Selain itu, literasi keuangan mampu memoderasi hubungan antara gaya hidup dan penggunaan paylater, tetapi tidak memoderasi hubungan antara pendapatan dan penggunaan paylater. Temuan ini memperkuat pentingnya edukasi literasi keuangan sebagai pengendali perilaku konsumtif dalam penggunaan layanan keuangan digital. Kata kunci: gaya hidup, pendapatan, literasi keuangan, paylater, perilaku konsumtif, moderasi

Kata kunci: gaya hidup, literasi keuangan, pendapatan, paylater.

ABSTRACT

Kelvin Vanessa Azhari (2025), NIM 20210510209. The Influence of Lifestyle and Income on the Use of Paylater Services on E-Commerce with Financial Literacy as a Moderating Variable (A Survey on Generation Z at Universitas Kuningan). Supervised by Prof. Eeng Ahman Komarudin, M.Pd., and Dr. Munir Nur Komarudin, S.Pd., M.M.

This study aimed to analyze the influence of lifestyle, income, and financial literacy on the use of paylater services, as well as to examine the moderating role of financial literacy in these relationships. Paylater services have become increasingly popular as a short-term financing solution; however, studies exploring psychological and financial factors influencing user behavior remain limited. A quantitative approach was employed, with data collected through questionnaires distributed to respondents who used paylater services. The results showed that lifestyle had a positive and significant effect on the use of paylater, indicating that individuals with a high-consumption lifestyle were more likely to use such services. In contrast, income did not have a significant effect, suggesting that the decision to use paylater was not directly influenced by income level. Financial literacy had a negative and significant effect, meaning that individuals with higher financial understanding tended to be more cautious in using paylater. Moreover, financial literacy moderated the relationship between lifestyle and paylater usage but did not moderate the relationship between income and paylater usage. These findings highlighted the importance of financial literacy education in helping consumers manage their spending behavior when using digital financial services.

Keywords: lifestyle, income, financial literacy, paylater, consumer behavior, moderation

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah memberikan kesehatan rahmat dan hidayah-Nya kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan penelitian ini. Shalawat serta salam semoga tetap tercurah limpahkan kepada junjungan kita Nabi besar Muhammad SAW, Aamiin.

Judul skripsi yang penulis pilih ialah **"PENGARUH GAYA HIDUP, DAN PENDAPATAN TERHADAP PENGGUNAAN *"PAYLATER"* PADA *E-COMMERCE* DENGAN LITERASI KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI (SURVEI PADA GENERASI Z DI UNIVERSITAS KUNINGAN)"** Saya mengucapkan banyak terima kasih kepada kedua orang tua dan kaka saya yang selalu memberikan kasih sayang dan doa yang tidak pernah putus serta senantiasa mendukung dan membimbing sedari kecil hingga dewasa sampai saat ini jasamu takkan bisa ternilai.

Kepada para dosen serta para staff, dan pihak-pihak lain yang telah memberikan dukungan dalam menyelesaikan penelitian ini. Saya harap penelitian ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan pembaca. Penulis menyadari bahwa usulan penelitian ini masih jauh dari sempurna.

Kuningan, Juni 2025

Penulis

UCAPAN TERIMA KASIH

Penulis panjatkan puji dan syukur atas kehadirat Allah SWT yang telah memberikan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan sebaik-baiknya. Selama penyusunan skripsi ini penulis banyak mendapat bantuan dari berbagai pihak, baik itu berupa dorongan moril maupun materil. Berkat bantuan dan bimbingan serta pengarahan yang tiada henti dari para pembimbing, akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Penulis ingin mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Kedua orang tua, Ibu Eha Julaeha serta Bapak Aat Sudrajat dan kakak Andressa Noviar Azhari yang selalu memberikan kasih sayang, do'a yang tidak pernah putus sampai saat ini, biaya dan tenaga yang tidak akan pernah bisa ternilai harganya. Berkat mereka penelitian ini dapat terselesaikan.
2. Bapak Prof. Eeng Ahman Komarudin, M.Pd. Selaku dosen pembimbing I yang selalu bersedia meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk membimbing serta memberikan saran dan masukan dalam penyusunan skripsi ini.
3. Bapak Dr. Munir Nur Komardin, S.Pd., M.M. Selaku dosen pembimbing II yang selalu bersedia meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk membimbing serta memberikan saran dan masukan dalam penyusunan skripsi ini.
4. Bapak Prof. Dr. H. Dikdik Harjadi, SE., M.Si., Selaku Rektor Universitas Kuningan, sekaligus Pembimbing Akademik,
5. Ibu Dr. Lili Karmela Fitriani, M.Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Kuningan.
6. Ibu Dr. Rina Masruroh, S.E., M.E.Sy. Selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Kuningan.
7. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Ekonomi yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.
8. Seluruh Staf Program Studi dan Staf Tata Usaha Fakultas Ekonomi Universitas Kuningan.
9. Seluruh keluarga besar penulis yang selalu memberikan cinta serta do'a. Semoga penulis bisa menjadi kebanggan dan dapat memberi kebahagiaan bagi

mereka.

10. Terima kasih teruntuk, Bayu Samudra, Dila Seliana, dan Nia Damayanti.
11. Rekan – rekan kelas Manajemen C dan Angkatan 2021.
12. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan yang telah memberikan bantuan dan dukungan sehingga skripsi ini dapat diselesaikan.

Semoga Allah SWT membalas kebaikan yang telah diberikan kepada penulis dengan pahala yang berlipat ganda. Aamiin Ya Rabbal'alaamiin.

Kuningan, Juni 2025 Penulis

Kelvin Vanessa Azhari

20210510209

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN

LEMBAR PERSETUJUAN

PERNYATAAN OTENTITAS

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

ABSTRAK i

***ABSTRACT* ..... ii**

KATA PENGANTAR..... iii

UCAPAN TERIMA KASIH..... iv

DAFTAR ISI..... vi

DAFTAR TABEL ix

DAFTAR GRAFIK.....x

DAFTAR GAMBAR xi

BAB I PENDAHULUAN.....1

1.1 Latar Belakang.....1

1.2 Rumusan Masalah.....6

1.3 Tujuan Penelitian 7

1.4 Manfaat Penelitian 7

1.4.1 Manfaat Teoritis 7

1.4.2 Manfaat Praktis.....7

BAB II LANDASAN TEORI, KERANGKA BERFIKIR DAN HIPOTESIS8

2.1 Landasan Teori.....8

2.1.1 Theory of Planned Behavior.....8

2.1.2 Perilaku Keuangan 8

2.1.3 Paylater.....14

2.1.4 Gaya Hidup 15

2.1.5 Pendapatan 19

2.1.6 Literasi Keuangan.....22

2.1.7 Hubungan Antar Variabel 31

2.1.8 Hasil Penelitian Terdahulu 35

2.2 Kerangka Berfikir 39

2.3 Hipotesis 41

BAB III METODOLOGI PENELITIAN 43

3.1 Metode Penelitian Yang Digunakan 43
3.2 Operasional Variabel.....43
3.2.1 Variabel Dependen (terikat) 43
3.2.2 Variabel Independen (bebas).....43
3.2.3 Variabel Moderasi 43
3.3 Populasi dan Sampel.....45
3.3.1 Populasi.....45
3.3.2 Sampel.....45
3.4 Jenis dan Sumber Data.....46
3.5 Teknik Pengumpulan Data.....47
3.6. Teknik Analisis Data.....47
3.6.1 Analisis Deskriptif.....47
3.6.2 Analisis Verifikatif.....48
3.7 Uji Instrumen.....48
3.7.1 Uji Validitas.....48
3.7.2 Uji Reliabilitas 52
3.8 Uji Asumsi Klasik.....53
3.8.1 Uji Normalitas.....53
3.8.2 Uji Multikolinearitas.....53
3.8.3 Uji Heteroskedastisitas.....54
3.8.4 Uji Moderate Regression Analysis.....54
3.9 Uji Koefisien Determinasi (R2).....56
3.10 Pengujian Hipotesis.....57
3.10.1 Uji t.....57
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....58
4.1 Hasil Penelitian.....58
4.1.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....58
4.1.2 Gambaran Karakteristik Responden.....58
4.1.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....58
4.1.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia 59
4.1.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Fakultasnya 59
4.1.2 Analisis Deskripif.....60
4.1.3 Uji Asumsi Klasik.....65
4.1.4 Uji Moderated Regression Analysis.....68

4.1.5 Uji Koefsien Determinasi (R^2).....71
4.1.6 Pengujian Hipotesis.....72
4.2 Pembahasan 74
4.2.1 Pengaruh Gaya Hidup terhadap Penggunaan *Paylater*.....74
4.2.2 Pengaruh Pendapatan terhadap Penggunaan *Paylater*.....75
4.2.3 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Penggunaan *Paylater*.....75
4.2.4 Pengaruh Gaya Hidup yang dimoderasi Literasi Keuangan terhadap Penggunaan *Paylater* 76
4.2.5 Pengaruh Pendapatan yang dimoderasi Literasi Keuangan terhadap Penggunaan *Paylater*. 77
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN 79
5.1 Kesimpulan.....79
5.2 Saran 80
DAFTAR PUSTAKA.....82
LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu 36
Tabel 3. 1 Operasional Variabel.....44
Tabel 3. 2 Bobot Kuisoner Berdasarkan Pada Metode Skala Interval 47
Tabel 3. 3 Uji Validitas Variabel Gaya Hidup (X1) 49
Tabel 3. 4 Uji Validitas Variabel Pendapatan (X2) 50
Tabel 3. 5 Uji Validitas Variabel Literasi Keuangan (M).....51
Tabel 3. 6 Uji Validitas Variabel Penggunaan Paylater (Y) 51
Tabel 3. 7 Hasil Uji Reliabilitas Variabel X dan Variabel Y 52
Tabel 4. 1 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin 59
Tabel 4. 2 Responden Berdasarkan Usia.....59
Tabel 4. 3 Responden Berdasarkan Fakultas 60
Tabel 4. 4 Analisis Deskriptif Gaya Hidup (X1) 61
Tabel 4. 5 Analisis Deskriptif Pendapatan (X2) 62
Tabel 4. 6 Analisis Deskriptif Literasi Keuangan 63
Tabel 4. 7 Analisis Deskriptif Penggunaan Paylater (Y) 64
Tabel 4. 8 Hasil Uji Normalitas 66
Tabel 4. 9 Hasil Uji Multikolinearitas.....66
Tabel 4. 10 Interprestasi Model 1 68
Tabel 4. 11 Interprestasi Model 2 68
Tabel 4. 12 Interprestasi Model 3 69
Tabel 4. 13 Koefisien Determinasi 1.....71
Tabel 4. 14 Koefisien Determinasi 2.....71
Tabel 4. 15 Koefisien Determinasi 3.....71
Tabel 4. 16 Uji t 72
Tabel 4. 17 Uji T Moderasi 73

DAFTAR GRAFIK

Grafik 1. 1 Jumlah Pengguna Paylater Tahun 2023.....3
Grafik 1. 2 Rata Rata Pendapatan Gen Z.....5
Grafik 4. 1 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....58
Grafik 4. 2 Responden Berdasarkan Usia.....59
Grafik 4. 3 Responden Berdasarkan Fakultas.....60

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Paradigma Penelitian.....41
Gambar 4. 1 Deskripsi Variabel Gaya Hidup 62
Gambar 4. 2 Deskripsi Variabel Pendapatan 63
Gambar 4. 3 Deskripsi Variabel Literasi Keuangan 64
Gambar 4. 4 Deskripsi Variabel Penggunaan Paylater 65
Gambar 4. 5 Uji Heterokedastisitas 67