

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, *LIFE STYLE*, *FINANCIAL*  
*ATTITUDE*, DAN *SELF-CONTROL* TERHADAP *FINANCIAL*  
*MANAGEMENT BEHAVIOR* PENGGUNA LAYANAN  
*BUY NOW PAY LATER*  
(Studi Pada Pengguna Shopee Paylater di Kota Surabaya)**

**SKRIPSI**



**Oleh:**

**EMILIA LAILATUL MAGHFIROH**  
**NPM. 19042010043**

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN, RISET, DAN TEKNOLOGI  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAWA TIMUR  
FAKULTAS ILMU SOSIAL DAN ILMU POLITIK  
PROGRAM STUDI ADMINISTRASI BISNIS  
SURABAYA  
2023**

**LEMBAR PERSETUJUAN**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, *LIFE STYLE*, *FINANCIAL*  
*ATTITUDE* DAN *SELF-CONTROL* TERHADAP *FINANCIAL*  
*MANAGEMENT BEHAVIOR* PENGGUNA LAYANAN  
*BUY NOW PAY LATER***

**(Studi Pada Pengguna Shopee Paylater di Kota Surabaya)**

Disusun Oleh:

**EMILIA LAILATUL MAGHFIROH**  
NPM. 19042010043

Telah disetujui untuk mengikuti Ujian Skripsi

Menyetujui,

**PEMBIMBING UTAMA**

  
**Dr. JOJOK DWIRIDOTJAHJONO, S.Sos., M.Si.**  
NIP. 197011012021211004

Mengetahui,

**DEKAN**

**FAKULTAS ILMU SOSIAL DAN ILMU POLITIK**

  
**Dr. CATUR SURATNOAJI, M.Si.**  
NIP. 196804182021211006

**LEMBAR PENGESAHAN**  
**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, *LIFE STYLE*, *FINANCIAL ATTITUDE***  
**DAN *SELF-CONTROL* TERHADAP *FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR***  
**PENGGUNA LAYANAN *BUY NOW PAY LATER***  
**(Studi Pada Pengguna Shopee Paylater di Kota Surabaya)**

Disusun Oleh:

**EMILIA LAILATUL MAGHFIROH**  
**NPM. 19042010043**

Telah Dipertahankan Dihadapan dan Diterima Oleh Tim Penguji Skripsi  
Program Studi Administrasi Bisnis Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik  
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur  
Pada Tanggal 24 Februari 2023

Menyetujui,

**PEMBIMBING UTAMA**

**TIM PENGUJI**

1. Ketua

  
**Dr. JOJOK DWIRIDOTJAHJONO, S.Sos., M.Si.**  
**NIP. 197011012021211004**

  
**Dr. ACEP SAMSUDIN, S.Sos., M.M., M.A.**  
**NPT/21119771204337**

2. Sekretaris

  
**Ir. LISA SULISTYAWATI, M.M.**  
**NIP. 195802231987032001**

3. Anggota

  
**Dr. JOJOK DWIRIDOTJAHJONO, S.Sos., M.Si.**  
**NIP. 197011012021211004**

Mengetahui,

**DEKAN FAKULTAS ILMU SOSIAL DAN ILMU POLITIK**

  
**Dr. CATUR SURATNOAJI, M.Si.**  
**NIP. 196804182021211006**

## LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Emilia Lailatul Maghfiroh

NPM : 19042010043

Program Studi : Administrasi Bisnis

Fakultas : Ilmu Sosial dan Ilmu Politik

Judul Skripsi :

**Pengaruh Literasi Keuangan, *Life Style*, *Financial Attitude* dan *Self-Control* Terhadap *Financial Management Behavior* Pengguna Layanan *Buy Now Pay Later* (Studi Pada Pengguna Shopee Paylater di Kota Surabaya)**

Dengan ini menyatakan bahwa :

1. Skripsi ini merupakan hasil karya asli pribadi saya yang dibuktikan melalui cek plagiasi dengan ketentuan maksimal 30 persen untuk diajukan sebagai persyaratan memperoleh gelar Strata I di Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.
2. Semua sumber yang digunakan dalam penulisan skripsi ini telah saya cantumkan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
3. Jika dikemudian hari terbukti bahwa skripsi ini bukan karya asli saya atau merupakan hasil plagiarisme dari karya orang lain, maka saya bersedia menerima sanksi yang berlaku.

Surabaya, 6 Maret 2023  
Yang membuat pernyataan



**Emilia Lailatul Maghfiroh**  
**NPM. 19042010043**

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Tuhan Yang Maha Esa yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya kepada penulis, sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “Pengaruh Literasi Keuangan, *Life Style*, *Financial Attitude*, dan *Selfcontrol* Terhadap *Financial Management Behavior* Pengguna Layanan *Buy Now Pay Later* (Studi Pada Pengguna Shopee Paylater di Kota Surabaya)”. Skripsi ini disusun berdasarkan data-data yang diperoleh selama penelitian untuk memenuhi salah satu syarat untuk mencapai Gelar Sarjana pada Program Studi Administrasi Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Penulis sadar bahwa dalam penyusunan skripsi ini membutuhkan usaha yang kuat. Namun, tidak akan berjalan lancar dan selesai apabila tidak ada dukungan dan bantuan dari berbagai pihak, maka penulis ingin menyampaikan terimakasih khususnya kepada Bapak Dr. Jajok Dwiridotjahjono, S.Sos, M.Si. selaku dosen pembimbing penyusunan skripsi ini, dan telah bersedia untuk sabar dalam memberikan saran dan bimbingannya.

Pada kesempatan ini juga penulis mengucapkan terimakasih kepada semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini, yaitu:

1. Bapak Dr. Catur Suratnoaji, M.Si. selaku dekan Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
2. Bapak Dr. Acep Samsudin, S.Sos., M.M., M.A. selaku Koordinator Program Studi Administrasi Bisnis Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

3. Bapak dan Ibu dosen Administrasi Bisnis Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur, yang telah memberikan ilmu pengetahuan serta dukungan kepada penulis.
4. Kedua orang tua penulis yang senantiasa memberikan dukungan serta doa kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Mbak dan Mas penulis yang selalu memberikan dukungan dan motivasi kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Seluruh sahabat penulis yang selalu memberikan dukungan dan semangat kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Dalam menyusun skripsi ini, penulis menyadari masih banyak kekurangan baik dari segi teknis maupun segi penyusunannya. Untuk itu, penulis senantiasa bersedia dan terbuka dalam menerima saran serta kritik yang bersifat membangun. Semoga skripsi ini dapat memberi manfaat bagi semua pihak. Akhir kata, penulis mengucapkan terimakasih dan semoga Allah SWT senantiasa memberikan petunjuk bagi kita semua.

Surabaya, Januari 2023

Penulis

## DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN .....	i
LEMBAR PENGESAHAN .....	ii
KATA PENGANTAR.....	iii
DAFTAR ISI.....	v
DAFTAR GAMBAR.....	ix
DAFTAR TABEL .....	x
ABSTRAK .....	xi
<i>ABSTRACT</i> .....	xii
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
<b>1.1 Latar Belakang .....</b>	<b>1</b>
<b>1.2 Rumusan Masalah.....</b>	<b>8</b>
<b>1.3 Tujuan Penelitian .....</b>	<b>9</b>
<b>1.4 Manfaat Penelitian .....</b>	<b>10</b>
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>11</b>
<b>2.1 Penelitian Terdahulu .....</b>	<b>11</b>
<b>2.2 Landasan Teori.....</b>	<b>13</b>
<b>2.2.1 Pemasaran.....</b>	<b>13</b>
<b>2.2.2 Perilaku Konsumen.....</b>	<b>19</b>
<b>2.2.3 <i>Financial Technology</i> .....</b>	<b>22</b>

2.2.4	<i>Buy Now, Pay Later</i> .....	27
2.2.5	<i>Financial Management Behavior</i> .....	31
2.2.6	Literasi Keuangan.....	33
2.2.7	<i>Life Style</i> .....	37
2.2.8	<i>Financial Attitude</i> .....	44
2.2.9	<i>Self-Control</i> .....	46
2.3	Kerangka Berpikir .....	49
2.4	Hipotesis .....	51
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>		<b>53</b>
3.1	Jenis dan Pendekatan Penelitian .....	53
3.2	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	54
3.2.1	Definisi Operasional.....	54
3.2.2	Pengukuran Variabel.....	60
3.3	Populasi, Sampel, dan Teknik Penarikan Sampel .....	61
3.3.1	Populasi .....	61
3.3.2	Sampel .....	61
3.3.3	Teknik Penarikan Sampel .....	62
3.4	Teknik Pengumpulan Data.....	63
3.4.1	Jenis dan Sumber Data .....	63
3.4.2	Teknik Pengumpulan Data.....	64

<b>3.5</b>	<b>Teknik Analisis .....</b>	<b>65</b>
3.5.1	Uji Kualitas Data.....	65
3.5.2	Analisis Regresi Linier Berganda .....	67
3.5.3	Uji Asumsi Klasik.....	68
3.5.4	Koefisien Determinasi (Adjusted R Square).....	71
3.5.5	Uji Hipotesis.....	71
<b>3.6</b>	<b>Jadwal Penelitian.....</b>	<b>75</b>
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>		<b>76</b>
<b>4.1</b>	<b>Gambaran Umum Perusahaan .....</b>	<b>76</b>
4.1.1	Aplikasi Shopee .....	76
4.1.2	Visi dan Misi Shopee .....	78
4.1.3	Gambaran Umum Shopee Paylater .....	78
<b>4.2</b>	<b>Penyajian Data.....</b>	<b>79</b>
4.2.1	Deskripsi Karakteristik Responden .....	79
4.2.2	Deskripsi Jawaban Responden .....	84
<b>4.3</b>	<b>Analisis Data .....</b>	<b>100</b>
4.3.1	Uji Kualitas Data.....	100
4.3.2	Analisis Regresi Linier Berganda .....	102
4.3.3	Uji Asumsi Klasik.....	105
4.3.4	Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	109

4.3.5	Uji Hipotesis.....	110
4.4	Pembahasan.....	114
4.4.1	Pengaruh Literasi Keuangan (X <sub>1</sub> ) Terhadap <i>Financial Management Behavior</i> (Y) .....	114
4.4.2	Pengaruh <i>Life Style</i> (X <sub>2</sub> ) Terhadap <i>Financial Management Behavior</i> (Y) .....	116
4.4.3	Pengaruh <i>Financial Attitude</i> (X <sub>3</sub> ) Terhadap <i>Financial Management Behavior</i> (Y) .....	117
4.4.4	Pengaruh <i>Self-Control</i> (X <sub>4</sub> ) Terhadap <i>Financial Management Behavior</i> (Y) .....	118
4.5	Perbandingan Hasil Penelitian dengan Penelitian Terdahulu...	119
BAB V KESIMPULAN & SARAN .....		123
5.1	Kesimpulan .....	123
5.2	Saran.....	124
DAFTAR PUSTAKA .....		125
LAMPIRAN.....		130

## DAFTAR GAMBAR

<b>Gambar 2.1 Proses Pemasaran .....</b>	<b>15</b>
<b>Gambar 2. 2 Kerangka Berpikir .....</b>	<b>51</b>
<b>Gambar 3. 1 Kurva Uji F .....</b>	<b>73</b>
<b>Gambar 3. 2 Kurva Uji t.....</b>	<b>74</b>
<b>Gambar 4.1 Logo Shopee .....</b>	<b>76</b>

## DAFTAR TABEL

<b>Tabel 1.1 Layanan Paylater Paling Sering Digunakan .....</b>	<b>4</b>
<b>Tabel 4.1 Jenis Kelamin Responden.....</b>	<b>80</b>
<b>Tabel 4.2 Usia Responden .....</b>	<b>81</b>
<b>Tabel 4.3 Pekerjaan Responden .....</b>	<b>81</b>
<b>Tabel 4.4 Uang Bulanan/Pendapatan Responden .....</b>	<b>82</b>
<b>Tabel 4.5 Intensitas Penggunaan SPaylater Responden.....</b>	<b>83</b>
<b>Tabel 4. 6 Deskripsi Jawaban Responden Variabel X<sub>1</sub> .....</b>	<b>84</b>
<b>Tabel 4.7 Deskripsi Jawaban Responden Variabel X<sub>2</sub>.....</b>	<b>88</b>
<b>Tabel 4. 8 Deskripsi Jawaban Responden Variabel X<sub>3</sub>.....</b>	<b>90</b>
<b>Tabel 4.9 Deskripsi Jawaban Responden Variabel X<sub>4</sub>.....</b>	<b>94</b>
<b>Tabel 4.10 Deskripsi Jawaban Responden Variabel Y.....</b>	<b>97</b>
<b>Tabel 4.11 Uji Validitas .....</b>	<b>100</b>
<b>Tabel 4.12 Uji Reliabilitas .....</b>	<b>102</b>
<b>Tabel 4.13 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda .....</b>	<b>103</b>
<b>Tabel 4.14 Uji Normalitas .....</b>	<b>105</b>
<b>Tabel 4.15 Uji Multikolinieritas.....</b>	<b>106</b>
<b>Tabel 4.16 Uji Autokorelasi.....</b>	<b>107</b>
<b>Tabel 4.17 Uji Heteroskedastisitas .....</b>	<b>108</b>
<b>Tabel 4.18 Koefisien Determinasi (R<sup>2</sup>) .....</b>	<b>109</b>
<b>Tabel 4.19 Uji F .....</b>	<b>110</b>
<b>Tabel 4.20 Uji t .....</b>	<b>112</b>
<b>Tabel 4.21 Perbandingan Hasil Penelitian dengan Penelitian Terdahulu ...</b>	<b>119</b>

## ABSTRAK

**EMILIA LAILATUL MAGHFIROH, 19042010043, Pengaruh Literasi Keuangan, *Life Style*, *Financial Attitude*, dan *Self-Control* Terhadap *Financial Management Behavior* Pengguna Layanan *Buy Now Pay Later* (Studi Pada Pengguna Shopee Paylater di Kota Surabaya)**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui Pengaruh signifikan literasi keuangan, *life style*, *financial attitude*, dan *self-control* terhadap *financial management behavior*. Populasi yang digunakan yaitu seluruh masyarakat Kota Surabaya yang pernah menggunakan Shopee Paylater. Teknik pengambilan sampel menggunakan metode *non probability sampling* dengan *pusposive sampling*. Sampel dalam penelitian ini berjumlah 100 responden. Pengumpulan data dalam penelitian ini menggunakan kuesioner. Teknik analisis yang digunakan yaitu analisis regresi linier berganda. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara simultan *financial management behavior* pengguna *buy now pay later* secara signifikan dipengaruhi literasi keuangan, *life style*, *financial attitude*, dan *self-control*. Secara parsial *financial management behavior* pengguna *buy now pay later* secara signifikan dipengaruhi *life style*, *financial attitude*, dan *self-control* tetapi tidak dipengaruhi oleh literasi keuangan.

**Kata Kunci :** Literasi keuangan, *life style*, *financial attitude*, *self-control*, *financial management behavior*, *buy now pay later*

## **ABSTRACT**

***EMILIA LAILATUL MAGHFIROH, 19042010043, The Effect of Financial Literacy, Life Style, Financial Attitude, and Self-Control to Financial Management Behavior of Buy Now Pay Later Service Users (Study of Shopee Paylater Users in Surabaya City)***

*This study aims to determine the significant effect of financial literacy, life style, financial attitude, and self-control to financial management behavior. The population used is all the people of Surabaya City who have used Shopee Paylater. The sampling technique uses a non-probability sampling method with purposive sampling. the sample in this study amounted to 100 respondents. Collecting data in this study using a questionnaire. The analysis technique used is multiple linier regression analysis. The results of this study indicate that simultaneously the financial management behavior of buy now paylater users is significantly influenced by financial literacy, life style, financial attitude, and self-control. Partially, the financial management behavior of users of buy now pay later is significantly influenced by life style, financial attitude, and self-control, but not affected by financial literacy.*

**Keywords** : *Financial literacy, life style, financial attitude, self-control, financial management behavior, buy now pay later*