

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, *LOCUS OF CONTROL* DAN
GAYAHIDUP TERHADAP PERILAKU KEUANGAN PENGGUNA
PEER TO PEER LENDING PAYLATER DI KOTA SURABAYA**

SKRIPSI



Diajukan Oleh:

SELVINA NOVANTIA BERLIANTI

19012010163/FEB/EM

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR
2023**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, *LOCUS OF CONTROL* DAN
GAYAHIDUP TERHADAP PERILAKU KEUANGAN PENGGUNA
PEER TO PEER LENDING PAYLATER DI KOTA SURABAYA**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Manajemen**



Diajukan Oleh:

SELVINA NOVANTIA BERLIANTI

19012010163/FEB/EM

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"

JAWA TIMUR

2023

SKRIPSI

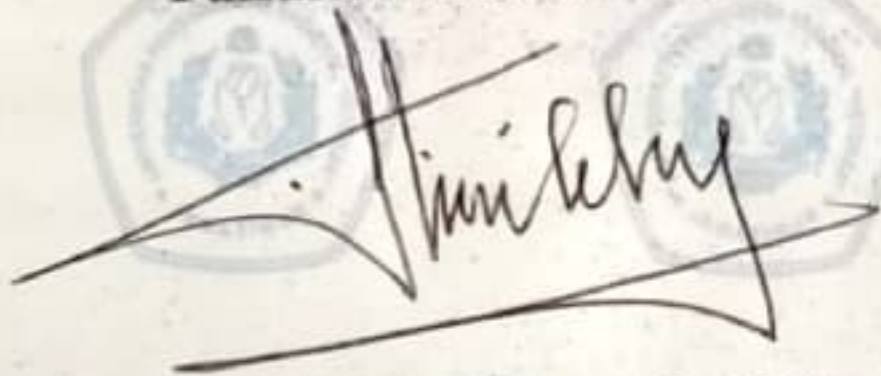
**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, LOCUS OF CONTROL DAN
GAYA HIDUP TERHADAP PERILAKU KEUANGAN PENGGUNA
PEER TO PEER LENDING PAYLATER DI KOTA SURABAYA**

Disusun Oleh :

SELVINA NOVANTIA BERLIANTI
19012010163/ FEB / EM

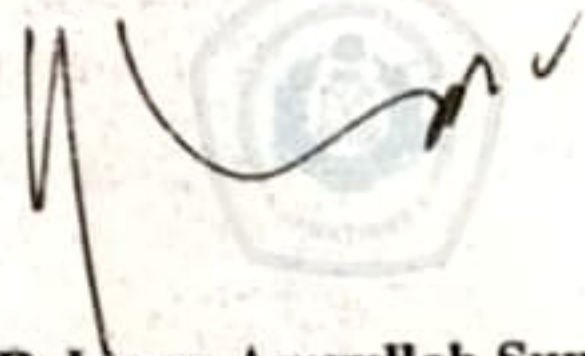
**Telah Dipertahankan dan Diterima oleh Tim Penguji Skripsi
Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
Pada Tanggal: 7 Desember 2023**

**Koordinator Program Studi Manajemen
Fakultas Ekonomi dan Bisnis**



Dr. Wiwik Handayani, SE, M.Si
NIP. 196901132021212003

Pembimbing Utama



Drs. Ec. Rahman Amrullah Suwaidi, M.S.
NIP. 196003301986031003

Mengetahui,

**Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur**



Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si, CRP
NIP. 196304201991032001

**SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS
KARYA**

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama Lengkap : Selvina Novantia Berlianti
NPM : 19012010163
NIK : 3576016111000001
Tempat/Tanggal Lahir : Mojokerto, 21 November 2000
Alamat : Kedung Mulang 1, Surodinawan, Kota Mojokerto
Judul Artikel : Pengaruh Literasi Keuangan, *Locus of Control*, dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Keuangan Pengguna *Peer to Peer Lending Paylater* di Kota Surabaya

Saya menyatakan bahwa skripsi ini merupakan hasil dari pemikiran sendiri, serta bukan dari saduran/terjemahan/plagiarisme.

Demikianlah pernyataan ini dibuat dalam keadaan sadar dan tanpa ada unsur paksaan dari siapapun. Jika di kemudian hari terbukti ada unsur plagiarisme maka kelulusan akan dibatalkan, saya bersedia dibatalkannya gelar akademik yang telah saya raih.

Surabaya, 7 Desember 2023
Yang Menyatakan,




Selvina Novantia Berlianti

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Tuhan Yang Maha Esa, yang telah melimpahkan rahmat, hidayah, dan inayah-Nya dalam menyelesaikan skripsi dengan judul **“PENGARUH LITERASI KEUANGAN, LOCUS OF CONTROL DAN GAYA HIDUP TERHADAP PERILAKU KEUANGAN PENGGUNA PEER TO PEER LENDING PAYLATER DI KOTA SURABAYA”**. Penyusunan skripsi ini bertujuan untuk memenuhi salah satu syarat penilaian dan kelulusan program pendidikan Strata-1 di Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Pada penulisan skripsi ini tentunya banyak menghadapi hambatan dan kesulitan, namun berkat bimbingan dan bantuan dari berbagai pihak, segala hambatan tersebut dapat diatasi dengan baik. Oleh karena itu, penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada pihak-pihak yang telah memberikan bantuan dan dukungan baik secara moral maupun material dalam penyusunan skripsi ini, yaitu :

1. Tuhan Yang Maha Esa karena telah memberikan segala berkah dan kelancaran selama proses penyusunan skripsi ini.
2. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT. selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
3. Ibu Dr. Dra.Ec. Tri Kartika Pertiwi, , M.Si,CRP. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

4. Ibu Wiwik Handayani, S.E., M.Si., selaku Koordinator Program Studi Manajemen Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
5. Bapak Drs. Ec. Rahman Amrullah Suwaidi, M.S. selaku Dosen Pembimbing Skripsi Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
6. Bapak Moch Rofiq, Ibu Nurul, Mbak Ilna dan Adek Dafa selaku keluarga penulis yang selalu memberikan dukungan dan doa yang menyertai setiap langkah penulis dalam penyusunan penelitian ini.
7. Teman-teman seperjuangan penulis baik yang ada di kampus, di kantor dan teman-teman diskusi rutin bulanan yang selalu memberikan semangat penulis dalam penyusunan penelitian ini.

Penulis menyadari skripsi ini tidak luput dari berbagai kekurangan. Penulis mengharapkan saran dan kritik demi kesempurnaan dan perbaikannya sehingga akhirnya laporan skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi bidang pendidikan dan penerapan di lapangan serta bisa dikembangkan lagi lebih lanjut.

Surabaya, 1 Agustus 2023

Penulis

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	i
DAFTAR ISI.....	iii
DAFTAR GAMBAR.....	v
DAFTAR TABEL	vi
ABSTRAKSI.....	vii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	12
1.3. Tujuan Penelitian	12
1.4. Manfaat Penelitian	13
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	15
2.1. Penelitian Terdahulu	15
2.2. Tinjauan Teori.....	18
2.2.1. Teori Perilaku Terencana (<i>Theory of Planned Behavior</i>)	18
2.2.2. Literasi Keuangan	21
2.2.3. <i>Locus of Control</i>	23
2.2.4. Gaya Hidup.....	24
2.2.5. Perilaku Keuangan	26
2.3. Hubungan antar Variabel	28
2.3.1. Hubungan Antara Literasi Keuangan dengan Perilaku Keuangan	28
2.3.2. Hubungan Antara <i>Locus of Control</i> dengan Perilaku Keuangan	29
2.3.3. Hubungan Antara Gaya Hidup dengan Perilaku Keuangan.....	30
2.4. Kerangka Konseptual.....	32
2.5. Hipotesis	32
BAB III METODE PENELITIAN	34
3.1 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	34
3.1.1 Definisi Operasional	34
3.1.2. Pengukuran Variabel.....	39
3.2. Teknik Penentuan Sampel.....	40
3.2.1. Populasi.....	40

3.2.2.	Sampel.....	41
3.3.	Teknik Pengumpulan Data.....	42
3.3.1.	Jenis Data.....	42
3.3.2.	Metode Pengumpulan Data.....	43
3.4.	Uji Validitas dan Reabilitas	43
3.4.1.	Uji Validitas	43
3.4.2.	Uji Reabilitas	43
3.5.	Teknik Analisis dan Uji Hipotesis	44
3.5.1.	Teknik Analisis Data.....	44
3.5.2.	Cara Kerja PLS	45
3.5.3.	Model Spesifikasi PLS.....	45
3.5.4.	Langkah-Langkah PLS	46
BAB IV	HASIL DAN PEMBAHASAN.....	57
4.1.	Deskripsi Objek Penelitian.....	57
4.2.	Deskripsi Hasil Penelitian.....	57
4.2.1.	Karakteristik Responden.....	58
4.2.2.	Deskripsi Variabel	60
4.3.	Analisis Data	70
4.3.1.	Interpretasi Hasil PLS.....	70
4.4.	Pembahasan Hasil Penelitian.....	83
4.4.1.	Pengaruh Literasi Keuangan (X1) Terhadap Perilaku Keuangan(Y)....	83
4.4.2.	Pengaruh Locus of Control (X2) Terhadap Perilaku Keuangan (Y).....	84
4.4.3.	Pengaruh Gaya Hidup (X3) Terhadap Perilaku Keuangan (Y).....	85
BAB V	KESIMPULAN DAN SARAN.....	86
5.1.	Kesimpulan.....	86
5.2.	Saran.....	86
DAFTAR PUSTAKA.....		88
LAMPIRAN.....		92

DAFTAR GAMBAR

<i>Gambar 2.1 Theory of Planned Behavior</i>	19
Gambar 3.1. Gambar Langkah-Langkah PLS.....	46
Gambar 3.2. Contoh Diagram Jalur untuk PLS.....	48
Gambar 4.1. Diagram Jalur Hasil Output PLS.....	79
Gambar 4.2. Inner Model dengan Nilai Signifikansi T-Statistic Bootsraping.....	82

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Integrasi Layanan Paylater di <i>E-commerce</i> Populer Indonesia.....	3
Tabel 1.2. Hasil Survei BPS tentang Wilayah Konsumsi Tertinggi Tahun 2021...	4
Tabel 1.3 Produk yang Dibeli Masyarakat Pengguna Paylater.....	11
Tabel 3.1 Skala Likert	40
Tabel 4.1. Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	58
Tabel 4.2. Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	59
Tabel 4.3. Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Layanan Paylater yang Digunakan.....	60
Tabel 4.4. Hasil Jawaban Mengenai Literasi Keuangan (X1).....	61
Tabel 4.5. Hasil Jawaban Mengenai Locus of Control (X2).....	63
Tabel 4.6. Hasil Jawaban Mengenai Gaya Hidup(X3).....	66
Tabel 4.7. Hasil Jawaban Mengenai Perilaku Keuangan(Y).....	68
Tabel 4.8. Outer Loading (Mean, STDEV, T-Values).....	72
Tabel 4.9. Cross Loading.....	74
Tabel 4.10. Average Variance Extracted (EVA).....	75
Tabel 4.11. Composite Reliability.....	76
Tabel 4.12. Latent Variable Correlations.....	77
Tabel 4.13. R-Square.....	80
Tabel 4.14. Path Coefficients (Mean, STDEV, T-Values, P-Values).....	81

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, *LOCUS OF CONTROL* DAN GAYA
HIDUP TERHADAP PERILAKU KEUANGAN PENGGUNA *PEER TO
PEER LENDING PAYLATER* DI KOTA SURABAYA**

Oleh:

Selvina Novantia Berlianti

19012010163/FEB/EM

ABSTRAKSI

Seiring meningkatnya penggunaan internet di masyarakat, banyak perubahan terjadi salah satunya dalam aspek ekonomi. Hal ini terlihat dari pergeseran sistem transaksi dari transaksi tunai menjadi transaksi non tunai bahkan saat ini e-commerce semakin berlomba memberikan fitur kemudahan pembayaran menggunakan *paylater*. *Paylater* adalah sistem pembayaran terbaru yang dikeluarkan oleh *e-commerce* dimana seseorang dapat berbelanja apa saja saat ini dibayar di kemudian hari (beli sekarang bayar nanti). Namun dengan kemudahan ini menjadikan masyarakat semakin konsumtif. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan, *locus of control* dan gaya hidup terhadap perilaku keuangan pengguna *peer to peer lending paylater* di Kota Surabaya.

Penelitian dengan metode kuantitatif ini menggunakan populasi pengguna *paylater* di seluruh aplikasi *e-commerce* di Kota Surabaya. Penentuan sampel menggunakan metode Cochran sehingga diambil sampel penelitian sejumlah 100 orang diambil dengan metode *non-probability* sampling dengan teknik *purposive sampling*. Metode pengumpulan data dilakukan dengan penyebaran kuisisioner secara online dan diukur dengan menggunakan skala Likert. Analisis yang digunakan adalah Partial Least Square (PLS)

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa variabel literasi keuangan, *locus of control* dan gaya hidup berpengaruh terhadap perilaku keuangan pengguna *paylater* di Kota Surabaya. Semakin baik tingkat literasi keuangan, *locus of control*, dan gaya hidup yang dimiliki seseorang pengguna *paylater* maka semakin baik pula perilaku keuangan dalam menggunakannya.

Kata Kunci : Gaya Hidup; Literasi Keuangan; *Locus of Control*