

**PENGARUH *FINANCIAL ATTITUDE* DAN *SELF CONTROL*  
TERHADAP *FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR* DALAM  
PENGUNAAN LAYANAN *PAY LATER*  
(Studi Pengguna Kredito di Kota Surabaya)**

**SKRIPSI**



**Oleh :**

**PUSPA DWI LIESTIYANTI**

**20042010090**

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN, RISET, DAN TEKNOLOGI**

**UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAWA TIMUR**

**FAKULTAS ILMU SOSIAL DAN ILMU POLITIK**

**PROGRAM STUDI ADMINISTRASI BISNIS**

**SURABAYA**

**2024**

**LEMBAR PERSETUJUAN**

**PENGARUH *FINANCIAL ATTITUDE* DAN *SELF CONTROL* TERHADAP  
*FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR* DALAM PENGGUNAAN  
LAYANAN *PAY LATER*  
(Studi Pengguna Kredito di Kota Surabaya)**

Disusun Oleh :

**PUSPA DWI LIESTIYANTI**  
20042010090

Telah disetujui untuk mengikuti Ujian Skripsi

Menyetujui,

**PEMBIMBING**



**Dr. Sonja Andarini, M.Si**

**NIP : 196503261993092001**

Mengetahui,

**DEKAN FAKULTAS ILMU SOSIAL DAN ILMU POLITIK**



**Dr. Catur Suratnoaji, M.Si**

**NIP. 196804182021211006**

**LEMBAR PENGESAHAN**

**PENGARUH *FINANCIAL ATTITUDE* DAN *SELF CONTROL* TERHADAP  
*FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR* DALAM PENGGUNAAN  
LAYANAN *PAYLATER*  
(Studi Pengguna Kredito di Kota Surabaya)**

Disusun Oleh :

**PUSPA DWI LIESTIYANTI**  
NPM. 20042010090

Telah Dipertahankan dan Diterima Oleh Tim Penguji Skripsi Program Studi  
Administrasi Bisnis Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik Universitas Pembangunan  
Nasional "Veteran" Jawa Timur  
Pada Tanggal 28 Maret 2024  
Menyetujui,

**PEMBIMBING UTAMA**



**Dra. Sonja Andarini, M.Si**  
NIP. 196503261993092001

**TIM PENGUJI**

1. Ketua



**Dra. Siti Ning Farida, M.Si**  
NIP. 196407291990032001

2. Sekretaris



**Indah Respasti Kusumasari, S.Sos., M.Si**  
NIP. 198604172020122007

3. Anggota



**Dra. Sonja Andarini, M.Si**  
NIP. 196503261993092001

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 : Puspa Dwi Liestiyanti

NPM : 20042010090

Program Studi : Administrasi Bisnis

Fakultas : Ilmu Sosial dan Ilmu Politik

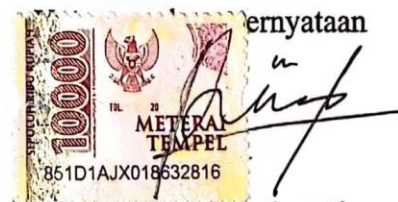
Judul Skripsi : Pengaruh *Financial Attitude* dan *Self Control* Terhadap *Financial Management Behavior* Dalam Penggunaan Layanan *Pay Later* (Studi Pengguna Kredivo di Kota Surabaya)

Dengan ini menyatakan bahwa :

1. Hasil karya yang saya serahkan ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar akademik baik di UPN "Veteran" Jawa Timur maupun institusi pendidikan lainnya.
2. Hasil karya saya ini merupakan gagasan, rumusan, dan hasil pelaksanaan penelitian saya sendiri, tanpa bantuan pihak lain kecuali arahan pembimbing akademik.
3. Hasil karya saya ini merupakan hasil revisi terakhir setelah diujikan yang telah diketahui dan disetujui oleh pembimbing.
4. Dalam karya saya ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali yang digunakan sebagai acuan dalam naskah dengan menyebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya. Apabila di kemudian hari terbukti ada penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini maka saya bersedia menerima konsekuensi apapun, sesuai dengan ketentuan yang berlaku di UPN "Veteran" Jawa Timur.

Surabaya, 19 April 2024



**Puspa Dwi Liestiyanti**  
**NPM.20042010090**

## KATA PENGANTAR

Puji serta syukur atas kehadiran Tuhan Yang Maha Esa, atas berkat rahmat-Nya serta karunianya sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Pengaruh *Financial Attitude* Dan *Self Control* Terhadap *Financial Management Behavior* Dalam Penggunaan Layanan *Pay Later* (Studi Pengguna Kredito di Kota Surabaya)”** dengan lancar meskipun terdapat banyak kekurangan didalamnya. Penyusunan skripsi diajukan guna memenuhi persyaratan memperoleh gelar Sarjana Program Studi Administrasi Bisnis Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Peneliti juga mengucapkan banyak terima kasih kepada Ibu Dra. Sonja Andarini, M.Si selaku dosen pembimbing utama peneliti yang telah memberikan bimbingan serta motivasi dan *insight* kepada peneliti. Peneliti juga mendapat motivasi dari pihak lainnya, dan ingin mengucapkan terima kasih kepada :

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., MM., MA selaku Koordinator Program Studi Administrasi Bisnis Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur
3. Bapak dan Ibu dosen program studi Administrasi Bisnis Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur

4. Kedua orang tua peneliti Bapak Yasin dan Ibu Sulistiyani serta kakak peneliti Teguh, serta keluarga besar yang telah memberikan dukungan moril dan semangat terhadap peneliti dalam penyelesaian skripsi ini.
5. Para sahabat SMP peneliti Zhella, Melani, Fitria, dan Rifka yang selalu memberikan semangat dan dukungan kepada peneliti.
6. Para sahabat kuliah peneliti Taradiva, Adistya, Audina, Vania, Gaby, Mifta, Ria, Larissa, Dita, Erika, Oza, dan Salwa yang telah selalu memberikan semangat serta *insight* pada peneliti dalam penyusunan skripsi.
7. Untuk teman spesial peneliti yang sudah menemani peneliti selama penyusunan skripsi Vina/Bibii.
8. Untuk Taylor Swift beserta karya karyanya yang luar biasa dan telah menemani peneliti selama penyusunan skripsi serta beberapa liriknya yang membuat peneliti terus bersemangat yaitu “*You’ve got no reason to be afraid*” dan “*And if you never bleed, you’re never gonna grow. And it’s alright now*”
9. Untuk Windah Basudara yang telah menemani peneliti selama masa penyusunan skripsi dengan games games yang dimainkan pada malam hari beserta games games lain yang telah membuat peneliti terus bersemangat.
10. Untuk ke-13 member *say the name SEVENTEEN* beserta lagu lagu yang telah menemani peneliti menyusun skripsi.
11. Teman-teman Administrasi Bisnis 2020 yang selalu membantu peneliti selama masa perkuliahan hingga penulisan skripsi ini.

Terlepas dari semuanya, peneliti menyadari bahwa di dalam penyusunan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan dari segi penyusunan kalimat maupun tata bahasanya. Oleh karena itu, peneliti sangat berhadap memperoleh kritik dan saran yang membangun dari semua pihak untuk menyempurnakan skripsi ini. Peneliti juga meminta maaf apabila terdapat kesalahan kata yang mungkin kurang berkenan.

Akhir kata peneliti berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat serta inspirasi bagi tiap pembaca khususnya bagi rekan mahasiswa. Semoga Allah SWT selalu melimpahkan segala rahmat dan hidayah-Nya kepada kita semua.

Surabaya, April 2024

Penulis

## DAFTAR ISI

<b>LEMBAR PERSETUJUAN</b> .....	i
<b>LEMBAR PENGESAHAN</b> .....	ii
<b>LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI</b> .....	iii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	iv
<b>DAFTAR ISI</b> .....	vii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xi
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xii
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xiii
<b>ABSTRAK</b> .....	xiv
<b>ABSTRACT</b> .....	xv
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	8
1.3 Tujuan Penelitian .....	9
1.4 Manfaat Penelitian .....	9
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	11
2.1 Penelitian Terdahulu .....	11
2.2 Landasan Teori .....	13
2.2.1 Pemasaran .....	13
2.2.2.1 Pengertian Pemasaran .....	13
2.2.2.2 Pemasaran Jasa .....	14
2.2.2 Perilaku Konsumen .....	15
2.2.3 <i>Financial Technology</i> .....	17
2.2.3.1. Definisi <i>Financial Technology</i> .....	17
2.2.3.2. Klasifikasi Aktivitas <i>Fintech</i> .....	18
2.2.4 <i>Pay later</i> .....	19
2.2.4.1. Definisi <i>Pay later</i> .....	19
2.2.4.2. Perbedaan <i>Pay later</i> .....	20
2.2.4.3. Resiko <i>Paylater</i> .....	21



2.2.5	<i>Financial Management Behavior</i> .....	22
2.2.5.1.	Definisi <i>Financial Management Behavior</i> .....	22
2.2.5.2.	Indikator <i>Financial Management Behavior</i> .....	24
2.2.6	<i>Financial Attitude</i> .....	25
2.2.6.1	Definisi <i>Financial Attitude</i> .....	25
2.2.6.2	Komponen Sikap.....	26
2.2.6.3	Indikator <i>Financial Attitude</i> .....	27
2.2.7	<i>Self Control</i> .....	28
2.2.7.1	Definisi <i>Self Control</i> .....	28
2.2.7.2	Indikator <i>Self Control</i> .....	29
2.3	Kerangka Berpikir.....	30
2.3.1	Pengaruh <i>Financial Attitude</i> Terhadap <i>Financial Management Behavior</i> .....	31
2.3.2	Pengaruh <i>Self Control</i> Terhadap <i>Financial Management Behavior</i> .....	31
2.4	Hipotesis.....	32
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....		34
3.1	Metode dan Jenis Penelitian.....	34
3.2	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	34
3.2.1	Definisi Operasional .....	34
3.2.2	Pengukuran Variabel.....	36
3.3	Populasi, Sampel, dan Teknik Penarikan Sampel.....	37
3.3.1	Populasi.....	37
3.3.2	Sampel .....	38
3.3.3	Teknik Penarikan Sampel .....	39
3.4	Teknik Pengumpulan Data.....	40
3.4.1	Jenis Data.....	40
3.4.2	Sumber Data .....	41
3.4.3	Teknik Pengumpulan Data.....	41
3.5	Teknik Analisis Data.....	42
3.5.1	Uji Validitas.....	42
3.5.2	Uji Reliabilitas .....	43

3.5.3	Uji Asumsi Klasik.....	44
3.5.3.1	Uji Normalitas.....	45
3.5.3.2	Uji Multikolinearitas.....	45
3.5.3.3	Uji Heteroskedastisitas.....	46
3.5.4	Analisis Regresi Linier Berganda.....	47
3.5.5	Uji Hipotesis.....	48
3.5.5.1	Uji Simultan (Uji F).....	48
3.5.5.2	Uji Parsial (Uji t).....	49
3.6	Jadwal Penelitian.....	51
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN</b> .....		<b>53</b>
4.1	Gambaran Umum Perusahaan.....	53
4.1.1	Gambaran Umum Perusahaan.....	53
4.1.2	Visi dan Misi Kredivo.....	54
4.1.3	Logo Kredivo.....	54
4.1.4	Gambaran Umum Kredivo.....	54
4.2	Penyajian Data.....	56
4.2.1	Deskripsi Karakteristik Responden.....	56
4.2.2	Deskripsi Jawaban Responden Tiap Variabel Penelitian.....	60
4.3	Analisis Data.....	69
4.3.1	Uji Validitas.....	69
4.3.2	Uji Reliabilitas.....	70
4.3.3	Uji Asumsi Klasik.....	71
4.3.3.1	Uji Normalitas.....	71
4.3.3.2	Uji Multikolinearitas.....	73
4.3.3.3	Uji Heteroskedastisitas.....	74
4.3.4	Uji Regresi Linear Berganda.....	75
4.3.5	Uji Hipotesis.....	77
4.3.5.1	Uji F (Pengujian Hipotesis Secara Simultan).....	78
4.3.5.2	Uji t (Pengujian Hipotesis Secara Parsial).....	80
4.4	Pembahasan.....	84
4.4.1	Pengujian Hipotesis Secara Simultan (Uji F).....	84
4.4.2	Pengujian Hipotesis Secara Parsial (Uji t).....	85

4.4.2.1	Pengaruh <i>Financial Attitude</i> Terhadap <i>Financial Management Behavior</i> Pengguna Layanan <i>Paylater</i> Kredivo di Kota Surabaya.....	85
4.4.2.2	Pengaruh <i>Self Control</i> Terhadap <i>Financial Management Behavior</i> Pengguna Layanan <i>Paylater</i> Kredivo di Kota Surabaya .....	87
4.5	Hambatan Penelitian .....	89
4.6	Matriks Hasil Penelitian.....	90
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>		<b>93</b>
5.1	Kesimpulan .....	93
5.2	Saran.....	94
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>		<b>96</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>		<b>101</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Definisi Operasional Variabel dan Indikator .....	35
Tabel 3. 2 Skala Likert .....	37
Tabel 3. 3 Jadwal Pelaksanaan Kegiatan Penelitian .....	51
Tabel 4. 1 Spesifikasi Pengguna Kredivo .....	55
Tabel 4. 2 Karakter Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	57
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	58
Tabel 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan .....	58
Tabel 4. 5 Karakteristik Responden Berdasarkan Domisili.....	59
Tabel 4. 6 Tanggapan Responden Terhadap Variabel <i>Financial Attitude</i> .....	60
Tabel 4. 7 Tanggapan Responden Terhadap Variabel <i>Self Control</i> .....	64
Tabel 4. 8 Tanggapan Responden Variabel <i>Financial Management Behavior</i> ....	67
Tabel 4. 9 Hasil Uji Validitas.....	70
Tabel 4. 10 Hasil Uji Reliabilitas .....	71
Tabel 4. 11 Hasil Uji Normalitas .....	72
Tabel 4. 12 Hasil Uji Normalitas .....	72
Tabel 4. 13 Hasil Uji Multikolinearitas.....	73
Tabel 4. 14 Hasil Uji Regresi Linear Berganda .....	75
Tabel 4. 15 Hasil R Square .....	77
Tabel 4. 16 Hasil Uji F.....	78
Tabel 4. 17 Hasil Uji t (X1) .....	80
Tabel 4. 18 Hasil Uji t (X2) .....	82
Tabel 4. 19 Matriks Hasil Penelitian.....	90

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Statistik Nilai Transaksi Uang Elektronik Tahun 2020-2022 .....	2
Gambar 1. 2 Pengguna Paylater 3 Tahun Terakhir .....	4
Gambar 1. 3 Aplikasi Paylater dengan Pengguna Terbanyak.....	5
Gambar 1. 4 Aplikasi Paylater Paling Banyak Diperbincangkan .....	6
Gambar 3. 1 Uji F .....	49
Gambar 3. 2 Uji t.....	51
Gambar 4. 1 Logo Kredivo .....	54
Gambar 4. 2 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	74
Gambar 4. 3 Kurva Daerah Penerimaan dan Penolakan H0 Uji F.....	79
Gambar 4. 4 Kurva Daerah Penerimaan dan Penolakan H0 Uji t (X1) .....	81
Gambar 4. 5 Kurva Daerah Penerimaan dan Penolakan H0 Uji t (X2) .....	83

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	101
Lampiran 2 Tabulasi Data Responden .....	105
Lampiran 3 Hasil Output Uji Validitas .....	112
Lampiran 4 Hasil Output Uji Reliabilitas .....	114
Lampiran 5 Hasil Output Uji Normalitas.....	114
Lampiran 6 Hasil Output Uji Multikolinearitas .....	115
Lampiran 7 Hasil Output Uji Heteroskedastisitas.....	116
Lampiran 8 Hasil Output Uji Regresi Linear Berganda.....	116
Lampiran 9 Hasil Output Uji Simultan F.....	117
Lampiran 10 Hasil Output Uji Parsial t .....	117
Lampiran 11 Tabel r untuk Df 158 .....	118
Lampiran 12 Tabel Distribusi F (2 : 157) .....	119
Lampiran 13 Tabel Distribusi t (0,025 : 157) .....	120

## ABSTRAK

**PUSPA DWI LIESTIYANTI, 20042010090, PENGARUH *FINANCIAL ATTITUDE* DAN *SELF CONTROL* TERHADAP *FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR* DALAM PENGGUNAAN LAYANAN *PAY LATER* (STUDI PENGGUNA KREDIVO DI KOTA SURABAYA)**

Kredivo merupakan salah satu aplikasi layanan *pay later* yang ada di Indonesia dan salah satu alasan masyarakat menggunakan *pay later* karena syaratnya yang mudah namun dari hal ini akan mengakibatkan timbulnya pemborosan dan penumpukan hutang yang akan mempengaruhi reputasi kredit dikarenakan tidak mampu mengelola keuangan (*financial management behavior*). Tujuan dari penelitian ini yaitu untuk mengantisipasi sikap pemborosan dan penumpukan hutang individu dengan cara menganalisis sikap individu dalam mengatur dan memutuskan keuangannya (*financial attitude*) serta juga dilihat dari kemampuan individu dalam mengendalikan diri terhadap pengeluaran (*self control*).

Jenis penelitian ini menggunakan asosiatif dan pendekatan kuantitatif. Sampel yang digunakan berjumlah 160 responden yang diperoleh melalui pengisian kuesioner menggunakan *google form* dengan teknik *non probability sampling* dan metode *purposive sampling*. Penelitian menggunakan teknik alat bantu olah data yaitu IBM SPSS *Statistics* 26 dengan pengujian yaitu terdiri dari Uji Validitas, Uji Reliabilitas, Uji Asumsi Klasik (Uji Normalitas, Uji Multikolinearitas, Uji Heteroskedastisitas), Uji Regresi Linear Berganda dan Uji Hipotesis (Uji F dan Uji t).

Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel *financial attitude* dan *self control* berpengaruh secara simultan (bersama) terhadap *financial management behavior*. Lalu variabel *financial attitude* maupun variabel *self control* berpengaruh secara parsial (mandiri) terhadap *financial management behavior*.

**Kata Kunci : *Financial Attitude, Self Control, Financial Management Behavior***

## **ABSTRACT**

**PUSPA DWI LIESTIYANTI, 20042010090, THE INFLUENCE OF FINANCIAL ATTITUDE AND SELF-CONTROL ON FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR IN USING PAY LATER SERVICES (STUDY OF KREDIVO USERS IN SURABAYA CITY)**

*Kredivo is one of the pay later service applications in Indonesia and one of the reasons people use pay later is because of its easy terms, but this will result in waste and debt accumulation which will affect credit reputation due to not being able to manage finances (financial management behavior). The purpose of this study is to anticipate the attitude of waste and accumulation of individual debt by analyzing the attitude of individuals in managing and deciding their finances (financial attitude) and also seen from the ability of individuals to control themselves against spending (self control).*

*This type of research uses associative and quantitative approaches. The sample used amounted to 160 respondents obtained through filling out a questionnaire using Google form with non probability sampling technique and purposive sampling method. The study used a data processing tool technique, namely IBM SPSS Statistics 26 with tests consisting of a Validity Test, Reliability Test, Classical Assumption Test (Normality Test, Multicollinearity Test, Heteroscedasticity Test), Multiple Linear Regression Test, and Hypothesis Test (F Test and t Test).*

*The results showed that the financial attitude and self-control variables had a simultaneous (joint) effect on financial management behavior. Then the financial attitude variable and the self control variable partially (independently) affect financial management behavior.*

**Keywords : Financial Attitude, Self Control, Financial Management Behavior**