

**PENGARUH *FINANCIAL SELF-EFFICACY*, *FINANCIAL LITERACY*
DAN *FINANCIAL ATTITUDE* TERHADAP *SAVING BEHAVIOR*
PENGUNA *PAYLATER* DENGAN *SELF-CONTROL* SEBAGAI
VARIABEL MODERASI**

SKRIPSI



Oleh:

Jessyca Noviolita Putri

20013010156/FEB/EA

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

2024

**PENGARUH FINANCIAL SELF-EFFICACY, FINANCIAL LITERACY
DAN FINANCIAL ATTITUDE TERHADAP SAVING BEHAVIOR
PENGGUNA PAYLATER DENGAN SELF-CONTROL SEBAGAI
VARIABEL MODERASI**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
dalam Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi**



Oleh:

Jessyca Noviolita Putri

20013010156/FEB/EA

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

2024

SKRIPSI

**PENGARUH FINANCIAL SELF-EFFICACY, FINANCIAL LITERACY
DAN FINANCIAL ATTITUDE TERHADAP SAVING BEHAVIOR
PENGUNA PAYLATER DENGAN SELF-CONTROL SEBAGAI
VARIABEL MODERASI**

Disusun Oleh:

Jessyca Noviolita Putri
20013010156/FEB/EA

Telah dipertahankan dihadapan dan diterima oleh Tim Penguji Skripsi
Prodi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
Pada tanggal 15 Juli 2024

Pembimbing Utama




Dra. Ec. Sari Andayani, M.Aks., CMA
NIP. 196610111992032001

Tim Penguji
Ketua



Dra. Ec. Tituk Diah W. M.Aks
NIP. 196701231993032001


Anggota



Oryza Tannar, S.Ak., M.Acc., Akt.
NIP. 17119891213020

Mengetahui,

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



Dr/Dra. Ec. Fria Kartika Pertwi, M. Si, CRP
NIP. 196304201991032001

SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS KARYA

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama Lengkap : Jessyca Noviolita Putri
NPM : 20013010156
Tempat/Tanggal Lahir : Surabaya, 11 Februari 2002
Alamat : Jl. Wonokusumo Jaya 1/106 Surabaya
Judul Skripsi : Pengaruh *Financial Literacy*, *Financial Attitude*,
dan *Financial Self-Efficacy* Terhadap *Saving Behavior* Pengguna *Paylater*

Saya menyatakan bahwa artikel tersebut merupakan artikel asli, hasil pemikiran sendiri, serta bukan saduran/terjemahan.

Demikianlah pernyataan ini dibuat dalam keadaan sadar dan tanpa ada unsur paksaan dari siapapun. Jika di kemudian hari ditemukan ketidakbenaran informasi, saya bersedia dibataalkannya gelar akademik yang telah saya raih.

Surabaya, 17 Juli 2024



Jessyca Noviolita Putri

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, karunia, serta petunjuk-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan Tugas Akhir (Skripsi) ini dengan judul “Pengaruh *Financial Self-Efficacy*, *Financial Literacy* dan *Financial Attitude* Terhadap *Saving Behavior* Pengguna Paylater dengan *Self-Control* Sebagai Variabel Moderasi”. Penelitian ini merupakan Tugas Akhir (Skripsi) yang disusun dengan tujuan untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana pada Program S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Dalam menyelesaikan Tugas Akhir (Skripsi) ini penulis banyak mendapatkan bimbingan dan motivasi dari berbagai pihak yang tidak ternilai harganya. Untuk itu dalam kesempatan ini dengan ketulusan hati penulis ingin mengucapkan banyak terima kasih dan penghargaan sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah bersedia membantu, memotivasi, membimbing, dan mengarahkan selama penyusunan skripsi. Penulis ingin mengucapkan banyak terima kasih sebesar-besarnya terutama kepada:

1. Kedua orang tua tersayang Oentoeng Soegianto dan Winarti, dan mas saya, Edwin Pradiarta, serta seluruh keluarga yang selalu memberikan doa, restu, dan dukungan selama penyusunan tugas akhir ini
2. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT., IPU Selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur

3. Ibu Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur
4. Ibu Dr. Dra. Endah Susilowati, M.Si., CfrA., CBV., CMA. Selaku Ketua Jurusan Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur
5. Ibu Dr. Tantina Haryati, SE, M.Ak Selaku Koordinator Program Studi Akuntansi S1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur
6. Ibu Dra. Ec. Sari Andayani, M.Aks.,CMA Selaku Dosen Pembimbing yang selalu memberikan arahan, nasihan, dan waktunya selama penyusunan tugas akhir
7. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur yang telah membantu selama menempuh Pendidikan
8. Seluruh teman-teman saya (Ega, Anggy, Hanif, Lativa, Nurlisa, Winda, Sitana, Dias, Ila, Dhea, Nabila) serta teman-teman lain yang tidak bisa disebutkan satu per satu yang pernah memberikan semangat, motivasi, dukungan, doa, dan turut serta membantu dalam kelancaran proses penyelesaian tugas akhir ini

Penulis menyadari terdapat banyak kekurangan dalam naskah Tugas Akhir (Skripsi) ini. Maka dari itu, penulis menerima saran dan kritik yang membangun dari pembaca dengan harapan Tugas Akhir (Skripsi) ini dapat bermanfaat bagi masyarakat.

Surabaya, 14 Maret 2024

Penulis

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	i
DAFTAR ISI.....	iv
DAFTAR GAMBAR.....	vii
DAFTAR TABEL.....	viii
DAFTAR LAMPIRAN	ix
ABSTRAK	x
ABSTRACT	xi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Perumusan Masalah	15
1.3. Tujuan Penelitian	16
1.4. Manfaat Penelitian	17
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	18
2.1. Hasil Penelitian Terdahulu.....	18
2.1.1. Penelitian Terdahulu	18
2.1.2. Perbedaan dengan Penelitian Terdahulu	23
2.2. Landasan Teori.....	23
2.2.1. Theory of Planned Behavior	24
2.2.2. Saving Behavior	26
2.2.3. Financial Self-efficacy	28
2.2.4. Financial Literacy.....	30
2.2.5. Financial Attitude.....	33
2.2.6. Self-control.....	35
2.2.7. PayLater	39
2.3. Pengaruh Antar Variabel.....	40
2.4. Kerangka Berpikir	48
2.5. Hipotesis.....	48
BAB III METODE PENELITIAN	50
3.1. Jenis Penelitian.....	50
3.2. Objek dan Subjek Penelitian	50
3.2.1. Objek Penelitian	50
3.2.2. Subjek Penelitian.....	50
3.3. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	51

3.3.1. Definisi Operasional.....	51
3.3.2. Pengukuran Variabel.....	54
3.4. Populasi dan Sampel	55
3.4.1. Populasi Penelitian	55
3.4.2. Sampel Penelitian.....	56
3.5. Teknik Pengumpulan Data	58
3.5.1. Jenis Data dan Sumber Data	58
3.5.2. Teknik Pengumpulan Data.....	58
3.6. Teknik Analisis Data dan Uji Hipotesis.....	59
3.6.1. Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	60
3.6.1.1. Uji Validitas	60
3.6.1.2. Uji Reliabilitas	61
3.6.2. Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	61
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	63
4.1. Deskripsi Penelitian	63
4.1.1. Karakteristik Responden	63
4.2. Deskriptif Variabel.....	65
4.2.1. <i>Financial Self-Efficacy</i> (X_1).....	66
4.2.2. <i>Financial Literacy</i> (X_2).....	68
4.2.3. <i>Financial Attitude</i> (X_3).....	69
4.2.4. <i>Self-Control</i> (X_4)	71
4.2.5. <i>Saving Behavior</i> (Y).....	72
4.3. Hasil Penelitian	74
4.3.1. Evaluasi <i>Measurement Model</i>	74
4.3.1.1. <i>Convergent Validity</i>	74
4.3.1.2. <i>Discriminant Validity</i>	77
4.3.1.3. <i>Internal Consistency Reability</i>	79
4.3.2. Evaluasi <i>Structural Model</i>	80
4.3.2.1. Koefisien Determinasi (<i>R-square</i> atau R^2).....	81
4.3.2.2. <i>Effect Size</i> (<i>F-Square</i> atau F^2).....	82
4.3.3. Uji Hipotesis.....	83
4.4. Pembahasan.....	87
4.4.1. Pengaruh <i>Financial Self-Efficacy</i> terhadap <i>Saving Behavior</i>	87
4.4.2. Pengaruh <i>Financial Literacy</i> terhadap <i>Saving Behavior</i>	89
4.4.3. Pengaruh <i>Financial Attitude</i> terhadap <i>Saving Behavior</i>	91
4.4.4. <i>Self-control</i> Memoderasi Pengaruh <i>Financial Literacy</i> terhadap <i>Saving Behavior</i>	94
4.4.5. <i>Self-control</i> Memoderasi Pengaruh <i>Financial Attitude</i> terhadap <i>Saving Behavior</i>	96
BAB V KESIMPULAN.....	100
5.1. Kesimpulan	100

5.2. Saran.....	100
5.3. Keterbatasan Penelitian.....	101
5.4. Implikasi Penelitian.....	102
DAFTAR PUSTAKA	104
LAMPIRAN.....	113

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Hasil Pra Survei.....	3
Gambar 1.2 Hasil Pra Survei.....	5
Gambar 1.3 Hasil Pra Survei.....	8
Gambar 1.4 Hasil Pra Survei.....	10
Gambar 1.5 Hasil Pra Survei.....	12
Gambar 1.6 Kerangka Berpikir	48
Gambar 1.7 Hasil Perhitungan Model Pengukuran Penelitian.....	75

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perilaku dalam Pengelolaan Keuangan Gen-Z di Indonesia 2021.....	6
Tabel 1.2 Indikator Penelitian	53
Tabel 1.3 Skala Likert	55
Tabel 1.4 Mahasiswa Akuntansi Universitas Negeri di Surabaya	56
Tabel 1.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Asal Universitas	64
Tabel 1.6 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	64
Tabel 1.7 Riwayat Pengguna Paylater	65
Tabel 1.8 Kelas Interval	66
Tabel 1.9 Analisis Tanggapan Responden Terkait Financial Self-Efficacy (X_1) .	67
Tabel 1.10 Analisis Tanggapan Responden Terkait Financial Literacy (X_2)	68
Tabel 1.11 Analisis Tanggapan Responden Terkait Financial Attitude (X_3).....	70
Tabel 1.12 Analisis Tanggapan Responden Terkait Self-Control (X_4).....	71
Tabel 1.13 Analisis Tanggapan Responden Terkait Saving Behavior (Y)	73
Tabel 1.14 Hasil Perhitungan Nilai Outer Loading	76
Tabel 1.15 Hasil Perhitungan Nilai Cross Loading	78
Tabel 1.16 Hasil Perhitungan Average Variance Extracted (AVE).....	79
Tabel 1.17 Hasil Pengukuran Uji Reliabilitas.....	80
Tabel 1.18 Hasil Pengukuran Koefisien Determinasi	81
Tabel 1.19 Hasil Pengukuran Effect Size	82
Tabel 1.20 Hasil Pengujian Hipotesis	84

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Surat Izin Penelitian.....	113
Lampiran 2. Kuesioner Penelitian.....	114
Lampiran 3. Rekapitulasi Jawaban Responden.....	120
Lampiran 4. Analisis Tanggapan Responden.....	133
Lampiran 5. Nilai Outer Loading.....	136
Lampiran 6. Nilai Cross Loading.....	138
Lampiran 7. Nilai Average Variance Extracted (AVE).....	139
Lampiran 8. Nilai Pengukuran Uji Reliabilitas.....	140
Lampiran 9. Nilai Pengukuran Koefisien Determinasi	141
Lampiran 10. Nilai Pengukuran Effect Size	142
Lampiran 11. Nilai Pengujian Hipotesis	143

**PENGARUH FINANCIAL SELF-EFFICACY, FINANCIAL LITERACY
DAN FINANCIAL ATTITUDE TERHADAP SAVING BEHAVIOR
PENGGUNA PAYLATER DENGAN SELF-CONTROL SEBAGAI
VARIABEL MODERASI**

Jessyca Noviolita Putri

ABSTRAK

Menabung dapat dianggap sebagai bentuk investasi bagi banyak orang saat ini, mengingat beragamnya kebutuhan setiap individu. Kondisi ketidakpastian membuat masyarakat menyadari bahwa menabung merupakan solusi untuk mempersiapkan diri menghadapi krisis di masa depan yang mungkin lebih besar. Menabung dilakukan oleh mahasiswa dengan harapan dapat menyimpan dan menyisihkan sebagian pendapatan mereka untuk kebutuhan di masa mendatang. Tujuan penelitian ini adalah untuk membuktikan pengaruh *financial self-efficacy*, *financial literacy* dan *financial attitude* terhadap *saving behavior* dengan *self-control* sebagai moderasi. Data yang digunakan adalah data primer yang diperoleh langsung dari 98 responden yang merupakan mahasiswa akuntansi S1 perguruan tinggi negeri di Surabaya. Metode pengambilan sampel yang digunakan adalah *non-probability sampling* dengan teknik *purposive sampling*. Kuesioner yang telah diisi oleh responden dianalisis dengan metode analisis kuantitatif, kemudian menggunakan smartPLS sebagai alat analisis. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *financial self-efficacy* tidak berpengaruh signifikan terhadap *saving behavior*, *financial literacy* memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap *saving behavior*, *financial attitude* tidak berpengaruh signifikan terhadap *saving behavior*, dan *self-control* memperkuat hubungan pengaruh *financial literacy* terhadap *saving behavior*. Namun, *self-control* memperlemah hubungan pengaruh *financial attitude* terhadap *saving behavior*.

Kata Kunci: *Financial Self-Efficacy, Financial Literacy, Financial Attitude, Self-Control* dan *Saving Behavior*

**THE INFLUENCE OF FINANCIAL SELF-EFFICACY, FINANCIAL
LITERACY AND FINANCIAL ATTITUDE ON SAVING BEHAVIOR OF
PAYLATER USERS WITH SELF-CONTROL AS A MODERATION
VARIABLE**

Jessyca Noviolita Putri

ABSTRACT

Saving can be considered a form of investment for many people today, considering the diverse needs of each individual. Conditions of uncertainty make people realize that saving is a solution to prepare themselves for a crisis in the future that may be greater. Saving is done by students in the hope of being able to save and set aside some of their income for future needs. The aim of this research is to prove the influence of financial self-efficacy, financial literacy and financial attitude on saving behavior with self-control as moderation. The data used is primary data obtained directly from 98 respondents who are undergraduate accounting students at state universities in Surabaya. The sampling method used was non-probability sampling with purposive sampling technique. The questionnaires filled out by respondents were analyzed using quantitative analysis methods, then using smartPLS as an analysis tool. The results of this study show that financial self-efficacy has no significant effect on saving behavior, financial literacy has a positive and significant effect on saving behavior, financial attitude has no significant effect on saving behavior, and self-control strengthens the relationship between the influence of financial literacy on saving behavior. However, self-control weakens the relationship between financial attitude and saving behavior.

Keywords: Financial Self-Efficacy, Financial Literacy, Financial Attitude, Self-Control and Saving Behavior