

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KREDIT  
BERISIKO DENGAN *FINANCIAL STRESS* SEBAGAI VARIABEL  
MEDIASI DALAM PENGGUNAAN *PAYLATER***

**SKRIPSI**



**Oleh:**

**Brian Bayu Ramadhan**  
**20013010123/FEB/EA**

**Kepada**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"  
JAWA TIMUR  
2024**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KREDIT  
BERISIKO DENGAN *FINANCIAL STRESS* SEBAGAI VARIABEL  
MEDIASI DALAM PENGGUNAAN *PAYLATER***

**SKRIPSI**

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



**Oleh:**

**Brian Bayu Ramadhan**  
**20013010123/FEB/EA**

**Kepada**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"  
JAWA TIMUR  
2024**

**SKRIPSI**

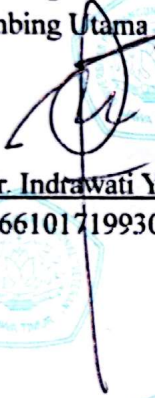
**PENGARUH LITERASI KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KREDIT  
BERISIKO DENGAN *FINANCIAL STRESS* SEBAGAI VARIABEL  
MEDIASI DALAM PENGGUNAAN *PAYLATER***

Disusun Oleh:

**Brian Bayu Ramadhan**  
**20013010123/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: 19 Juli 2024

Pembimbing:  
Pembimbing Utama



**Prof. Dr. Indrawati Yuhertiana, MM., Ak., CA., CMA**  
**NIP. 196610171993032001**

Tim Penguji:  
Ketua



**Wahyu Helmy Dimayanti Sukiswo, S.A., M.A**  
**NIP. 20219940922231**

Anggota



**Cendro Widodo, S.E., M.S.A**  
**NIP. 20119920327232**

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 : Brian Bayu Ramadhan

NPM : 20013010123

Tempat/Tanggal Lahir : Surabaya, 27 Desember 1999

Alamat : Jl. Ngagel Wasana 5 no. 28

Judul Artikel : Analisis Bibliometrik Literasi Keuangan Dan Bela  
Negara Dalam Penggunaan 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 dibatalkannya gelar akademik yang telah saya raih.

Surabaya, 19 Juli 2024

Yang Menyatakan,



Brian Bayu Ramadhan

## KATA PENGANTAR

Segala Puji syukur atas kehadiran Allah SWT yang Maha Kuasa yang telah melimpahkan rahmat, hidayah, serta karunia-Nya. Ucapan terima kasih penulis sampaikan kepada kedua orang tua yang tercinta atas segala dukungan moril dan materiil yang telah diberikan. Kepada yang terhormat Ibu Prof. Dr. Indrawati Yuhertiana, MM., Ak., CA., CMA selaku dosen pembimbing atas dukungan dan bimbingan beliau sehingga penulis dapat menyusun dan menyelesaikan skripsi ini yang berjudul “PENGARUH LITERASI KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KREDIT BERISIKO DENGAN *FINANCIAL STRESS* SEBAGAI VARIABEL MEDIASI DALAM PENGGUNAAN *PAYLATER*”. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat dalam menyelesaikan pendidikan tingkat Strata Satu (S1) Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bantuan semua pihak yang telah membantu hingga terselesaikannya penulisan skripsi ini. Oleh karena itu, penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, M.MT, IPU selaku rektor UPN “Veteran” Jawa Timur.
2. Ibu Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis UPN “Veteran” Jawa Timur.
3. Ibu Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.SI, CFrA selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.

4. Ibu Dr. Tantina Haryati, S.E M.Aks. selaku Koordinator Program Studi Akuntansi UPN “Veteran” Jawa Timur.
5. Ibu. Prof. Dr. Indrawati Yuhertiana, MM., Ak., CA., CMA, selaku Dosen Pembimbing Skripsi penulis.
6. Seluruh Dosen dan Karyawan Program Studi Akuntansi UPN “Veteran” Jawa Timur.
7. Kepada keluarga dan saudara, terutama untuk Saudara penulis yang telah memberikan dukungan baik secara moral ataupun motivasi, nasihat, dan apapun yang dibutuhkan oleh penulis sampai saat ini.
8. Kepada teman-teman *Stim*, *Pandawa*, dan *Pick Me* yang telah membantu Saya dalam penyusunan skripsi.
9. Seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu, yang telah banyak membantu selama ini.

Penulis menyadari bahwa usulan penelitian ini masih jauh dari kata sempurna. Maka dari itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun untuk perbaikan penelitian dimana yang akan datang. Semoga usulan penelitian ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca dan menambah wawasan untuk seluruh pihak.

Surabaya, 27 April 2024

Brian Bayu Ramadhan

## DAFTAR ISI

<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>i</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>iii</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>vi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>vii</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>viii</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>ix</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1. Latar Belakang .....	1
1.2. Perumusan Masalah .....	9
1.3. Tujuan Penelitian.....	10
1.4. Manfaat Penelitian .....	11
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	<b>13</b>
2.1 Penelitian Terdahulu.....	13
2.2 Landasan Teori .....	20
2.2.1 <i>Theory of planned behavior</i> .....	20
2.2.2 Literasi keuangan.....	20
2.2.3 <i>Financial stress</i> .....	22
2.2.4 Perilaku Kredit Berisiko .....	22
2.3 Kerangka Konseptual.....	23
2.3.1 Pengaruh Literasi Keuangan Subjektif Terhadap <i>Financial stress</i> .....	23
2.3.2 Pengaruh Literasi Keuangan Objektif Terhadap <i>Financial stress</i> .....	24
2.3.3 Pengaruh <i>Financial stress</i> Terhadap Perilaku Kredit Berisiko	26
2.3.4 Pengaruh Literasi Keuangan Subjektif Terhadap Perilaku Kredit Berisiko .....	27
2.3.5 Pengaruh Literasi Keuangan Objektif Terhadap Perilaku Kredit Berisiko .....	28
2.3.6 Pengaruh Literasi Keuangan Subjektif Terhadap Perilaku Kredit Berisiko Dengan <i>Financial stress</i> Sebagai Variabel Mediasi .....	30

2.3.7	Pengaruh Literasi Keuangan Objektif Terhadap Perilaku Kredit Berisiko Dengan <i>Financial stress</i> Sebagai Variabel Mediasi .....	31
2.4	Hipotesis.....	32
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>		<b>34</b>
3.1	Objek Penelitian .....	34
3.2	Operasionalisasi dan Pengukuran Variabel .....	35
3.2.1	Operasionalisasi Variabel.....	35
3.2.2	Pengukuran Variabel.....	39
3.3	Teknik Penentuan Sampel .....	40
3.3.1	Populasi .....	40
3.3.2	Sampel .....	41
3.4	Teknik Pengumpulan Data .....	42
3.5	Teknik Analisis dan Uji Hipotesis.....	43
3.5.1	Metode Pengelolaan Data .....	44
3.5.2	Metode Analisa Data .....	44
3.5.2.1	Analisis Outer Model.....	44
3.5.2.2	Analisis Inner Model .....	45
3.5.3	Uji Hipotesis .....	46
3.5.3.1	Direct Effect.....	47
3.5.3.2	Indirect Effect .....	47
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>		<b>48</b>
4.1	Deskriptif Objek Penelitian.....	48
4.2	Deskriptif Data Penelitian .....	49
4.2.1	Demografis Responden Berdasarkan Gender.....	49
4.2.2	Demografis Responden Berdasarkan Tahun Kelahiran.....	50
4.2.3	Demografis Responden Berdasarkan Universitas .....	51
4.2.4	Demografis Responden Berdasarkan Pekerjaan Sampingan .....	51
4.2.5	Demografis Responden Berdasarkan Layanan <i>Paylater</i> yang Digunakan.....	52
4.3	Deskriptif Variabel Penelitian .....	53
4.4	Teknik Analisis Data .....	59



4.5	Evaluasi Pengukuran Model .....	59
4.5.1	Hasil Evaluasi Model Pengukuran (Outer Model) .....	59
4.5.1.1	Uji Validitas Konvergen.....	59
4.5.1.2	Uji Validitas Diskriminan.....	61
4.5.1.3	Uji Reliabilitas .....	61
4.5.2	Hasil Evaluasi Model Struktural (Inner Model) .....	62
4.5.2.1	Uji <i>Path Coefficient</i> .....	62
4.5.2.2	Uji Coefficient Determination (R-square) .....	64
4.5.3	Uji Hipotesis .....	65
4.6	Pembahasan Hasil Penelitian .....	67
4.6.1	Pengaruh Literasi Keuangan Subjektif Terhadap <i>Financial stress</i> .....	67
4.6.2	Pengaruh Literasi Keuangan Objektif Terhadap <i>Financial stress</i> .....	68
4.6.3	Pengaruh <i>Financial stress</i> Terhadap Perilaku Kredit Berisiko 69	
4.6.4	Pengaruh Literasi Keuangan Subjektif Terhadap Perilaku Kredit Berisiko .....	70
4.6.5	Pengaruh Literasi Keuangan Objektif Terhadap Perilaku Kredit Berisiko .....	71
4.6.6	Pengaruh Literasi Keuangan Subjektif Terhadap Perilaku Kredit Berisiko Dengan <i>Financial stress</i> Sebagai Variabel Mediasi .....	72
4.6.7	Pengaruh Literasi Keuangan Objektif Terhadap Perilaku Kredit Berisiko Dengan <i>Financial stress</i> Sebagai Variabel Mediasi .....	73
<b>BAB V PENUTUP .....</b>		<b>74</b>
5.1	Kesimpulan .....	74
5.2	Saran.....	76
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>		<b>x</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 : Rangkuman Penelitian Terdahulu .....	13
Tabel 3. 1 : Definisi Operasional Variabel.....	35
Tabel 3. 2 : Skala Likert .....	40
Tabel 4. 1 : Data Demografis Responden Berdasarkan Gender.....	49
Tabel 4. 2 : Data Demografis Responden Berdasarkan Tahun Kelahiran .....	50
Tabel 4. 3 : Data Demografis Responden Berdasarkan Universitas .....	51
Tabel 4. 4 : Data Demografis Responden Berdasarkan Pekerjaan Sampingan.....	51
Tabel 4. 5 : Data Demografis Responden Berdasarkan Layanan <i>Paylater</i> .....	52
Tabel 4. 6 : Rekapitulasi Jawaban Responden Literasi Keuangan Subjektif.....	54
Tabel 4. 7 : Rekapitulasi Jawaban Responden Literasi Keuangan Objektif .....	55
Tabel 4. 8 : Rekapitulasi Jawaban Responden <i>Financial stress</i> .....	57
Tabel 4. 9 : Rekapitulasi Jawaban Responden Perilaku Kredit Berisiko .....	58
Tabel 4. 10 : Hasil Outer Loading Validitas Konvergen .....	60
Tabel 4. 11 : Hasil Parameter Fornell-Larcker Validitas Konvergen .....	61
Tabel 4. 12 : Hasil Uji Reabilitas Cronbach's alpha dan Composite Reability ( $\rho_c$ ) .....	61
Tabel 4. 13 : Hasil Uji Path Coefficient .....	62
Tabel 4. 14 : Hasil Uji Coefficient Determination .....	64
Tabel 4. 15 : Hasil Uji Hipotesis .....	65

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 : Kerangka Pemikiran.....	32
------------------------------------	----

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KREDIT  
BERISIKO DENGAN *FINANCIAL STRESS* SEBAGAI VARIABEL  
MEDIASI DALAM PENGGUNAAN *PAYLATER***

**Brian Bayu Ramadhan**

**ABSTRAK**

Penelitian ini dilakukan dengan tujuan untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku kredit berisiko pada generasi Z di kota Surabaya dalam penggunaan fitur *paylater*. Selain itu penelitian ini juga bertujuan untuk mengetahui pengaruh *financial stress* sebagai variabel mediasi antara literasi keuangan dan risky credit behaviour. Populasi penelitian ini adalah pada generasi Z di kota Surabaya dan sampel penelitian adalah mahasiswa S1 yang lahir pada tahun 1998-2012 yang pernah menggunakan fitur *paylater*. Metode analisa data menggunakan analisa Partial Least Square. Hasil penelitian menemukan bahwa literasi keuangan subjektif dan literasi keuangan objektif tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku kredit berisiko, literasi keuangan objektif dan *financial stress* berpengaruh signifikan negatif dan positif terhadap perilaku kredit berisiko, dan financial self-efficacy hanya memediasi hubungan antara literasi keuangan objektif terhadap risky credit behaviour.

Kata Kunci: Literasi Keuangan Subjektif, Literasi Keuangan Objektif, *Financial stress*, *Paylater*.

***IMPACT OF FINANCIAL LITERACY ON RISK CREDIT BEHAVIOUR  
WITH FINANCIAL STRESS AS MEDIATION IN THE USE OF PAYLATER***

**Brian Bayu Ramadhan**

***ABSTRACT***

*This research was conducted with the aim of finding out the influence of financial literacy on risk credit behaviour in generation Z in the city of Surabaya in the use of paylater features. In addition, the research also aims to know the influence of financial stress as a mediation variable between financial literacy and risky credit behaviour. The research population is in the Z generation in the city of Surabaya and the sample of the research is S1 students born in 1998-2012 who used paylater features. Data analysis methods using Partial Least Square analysis. The research finds that subjective financial literacy and objective financial literacy have no significant influence on risky credit behavior, objective financial literacy and financial stress have significant negative and positive influences on risk credit behaviour, and financial self-efficacy merely mediates the relationship between objective credit literacy and risky credit behaviors.*

*Keywords: Subjective Financial Literacy, Objective financial literacy, Financial stress, Paylater.*