

**PENGARUH *FINANCIAL LITERACY*, *FINANCIAL ATTITUDE*, DAN
HEDONISTIC LIFESTYLE TERHADAP *FINANCIAL MANAGEMENT*
BEHAVIOR PENGGUNA *PAYLATER* (STUDI KASUS MAHASISWA
AKUNTANSI UPN “VETERAN” JAWA TIMUR)**

SKRIPSI



Oleh:

Rika Wahyu Permata

21013010351/FEB/EA

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN”
JAWA TIMUR**

2025

**PENGARUH *FINANCIAL LITERACY*, *FINANCIAL ATTITUDE*, DAN
HEDONISTIC LIFESTYLE TERHADAP *FINANCIAL MANAGEMENT*
BEHAVIOR PENGGUNA *PAYLATER* (STUDI KASUS MAHASISWA
AKUNTANSI UPN “VETERAN” JAWA TIMUR)**

SKRIPSI

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



Oleh:

Rika Wahyu Permata

21013010351/FEB/EA

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN”
JAWA TIMUR**

2025

SKRIPSI

**PENGARUH *FINANCIAL LITERACY*, *FINANCIAL ATTITUDE*, DAN
HEDONISTIC LIFESTYLE TERHADAP *FINANCIAL MANAGEMENT*
BEHAVIOR PENGGUNA PAYLATER (STUDI KASUS MAHASISWA
AKUNTANSI UPN "VETERAN" JAWA TIMUR)**

Disusun Oleh:

RIKA WAHYU PERMATA
21013010351/FEB/EA

**Telah Dipertahankan Dihadapan
Dan Diterima Oleh Tim Penguji Skripsi
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
Pada tanggal : 12 September 2025**

Pembimbing Utama

Prof. Dr. Sri Trisnaningsih, M.Si., CFA
NIP. 196509291992032001

**Tim Penguji
Ketua**

Drs. Ec. Muslimin, M.Si
NIP. 196207121992031001

Anggota

Fajar Syaiful Akbar, S.E., M.Aks.
NPT. 380101002911

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

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

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Rika Wahyu Permata
NPM : 21013010351
Program : Sarjana (S1)
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Menyatakan bahwa dalam dokumen ilmiah Skripsi ini tidak terdapat bagian dari karya ilmiah lain yang telah diajukan untuk memperoleh gelar akademik di suatu lembaga Pendidikan Tinggi, dan juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang/lembaga lain, kecuali yang secara tertulis disitasi dalam dokumen ini dan disebutkan secara lengkap dalam daftar pustaka.

Dan saya menyatakan bahwa dokumen ilmiah ini bebas dari unsur-unsur plagiasi. Apabila dikemudian hari ditemukan indikasi plagiat pada Skripsi ini, saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya tanpa ada paksaan dari siapapun juga dan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Surabaya, 12 September 2025

Yang Membuat Pernyataan



Rika Wahyu Permata
21013010351

KATA PENGANTAR

Dengan menyebut nama Allah SWT yang Maha Esa, penulis mengucapkan puji syukur atas rahmat dan hidayah-Nya, yang memungkinkan penulis menyelesaikan skripsi berjudul **“PENGARUH *FINANCIAL LITERACY*, *FINANCIAL ATTITUDE*, DAN *HEDONISTIC LIFESTYLE* TERHADAP *FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR* PENGGUNA *PAYLATER* (STUDI KASUS MAHASISWA AKUNTANSI UPN “VETERAN” JAWA TIMUR)”**. Skripsi ini disusun sebagai syarat untuk meraih gelar Strata Satu Program Studi Akuntansi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur. Dalam proses penyusunan ini, penulis menerima dukungan dan doa dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala karunia yang diberikan, serta kepada kedua orang tua, Bapak Rony Junaidi dan Ibu Ika Ari Wahyuni, yang selalu memberikan dukungan dan doa. Penulis juga berterima kasih kepada Prof. Dr. Dra. Ec. Sri Trisnaningsih, M.Si., CFA, selaku Dosen Pembimbing, yang telah memberikan bimbingan dan arahan yang sangat berarti selama penyusunan skripsi ini.

Penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan dan dukungan banyak pihak. Penulis menyadari bahwa tanpa bantuan tersebut, penyusunan skripsi ini tidak akan dapat terselesaikan dengan baik. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, M.MT., IPU., selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
2. Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si, CRP selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
3. Dr. Dra. Endah Susilowati, M.Si, CfrA, CBV, CMA selaku Ketua Jurusan Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
4. Dr. Tantina Haryati, S.E., M.Aks selaku Koordinator Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
5. Diarany Sucahyati, S.A., M.A selaku Dosen Wali yang telah memberikan bimbingan dan pengarahan dalam kegiatan akademik.
6. Penulis mengucapkan terima kasih kepada anggota Sobat Sebats yang selalu memberikan dukungan, motivasi, dan semangat selama penyusunan skripsi ini.
7. Penulis mengucapkan terima kasih kepada Gemini, Rigel, Binda, Saqine, Japuy, Hawk, Retro Ganks, Igris, dan Boston atas dukungan moral, semangat, serta kebersamaan yang telah diberikan selama proses penyusunan skripsi ini. Terima kasih telah menjadi teman berbagi cerita dan sumber motivasi di tengah tekanan. Kehadiran kalian sangat berarti dan turut memberikan warna dalam perjalanan akademik penulis hingga skripsi ini dapat diselesaikan.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran sebagai acuan untuk perbaikan di masa mendatang.

Surabaya, 9 September 2025

Rika Wahyu Permata

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR	v
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	17
1.3 Tujuan Penelitian	18
1.4 Manfaat Penelitian	19
1.4.1 Manfaat Praktis	19
1.4.2 Manfaat Teoritis	19
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	20
2.1 Hasil Penelitian Terdahulu	20
2.1.1 Penelitian Terdahulu	20
2.1.2 Perbedaan dan Persamaan dengan Penelitian Terdahulu	27
2.2 Landasan Teori	28
2.2.1 <i>Theory of Planned Behavior</i> (TPB)	28
2.2.2 <i>Financial Literacy</i>	30
2.2.3 <i>Financial Attitude</i>	33
2.2.4 <i>Hedonistic Lifestyle</i>	35
2.2.5 <i>Financial Management Behavior</i>	37
2.2.6 <i>PayLater</i>	39
2.3 Hubungan Antar Variabel	41
2.3.1 Pengaruh <i>Financial Literacy</i> Terhadap <i>Financial Management Behavior</i> Pengguna <i>PayLater</i>	41

2.3.2	Pengaruh <i>Financial Attitude</i> Terhadap <i>Financial Management Behavior</i> Pengguna <i>PayLater</i>	42
2.3.3	Pengaruh <i>Hedonistic Lifestyle</i> Terhadap <i>Financial Management Behavior</i> Pengguna <i>PayLater</i>	43
2.4	Kerangka Berpikir	44
2.5	Hipotesis	44
BAB III METODE PENELITIAN		45
3.1	Jenis, Objek dan Subjek Penelitian	45
3.1.1	Jenis Penelitian	45
3.1.2	Objek dan Subjek Penelitian	45
3.2	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	46
3.2.1	Definisi Operasional	46
3.2.2	Teknik Pengukuran Variabel	48
3.3	Teknik Penentuan Sampel	49
3.3.1	Populasi	49
3.3.2	Sampel	50
3.4	Teknik Pengumpulan Data	51
3.4.1	Jenis Data	51
3.4.2	Sumber Data	51
3.4.3	Teknik Pengumpulan Data	52
3.5	Teknik Analisis dan Uji Hipotesis	52
3.5.1	Teknik Analisis Data	52
3.5.2	Cara Kerja Partial Least Square (PLS)	53
3.5.3	Model Spesifikasi <i>Partial Least Square</i> (PLS)	54
3.5.4	Langkah-langkah <i>Partial Least Square</i> (PLS)	55
3.5.5	Uji Hipotesis (<i>Resampling Bootstrap</i>)	63
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		65
4.1	Deskripsi Objek Penelitian	65
4.1.1	Sejarah UPN “Veteran” Jawa Timur	65

4.1.2	Visi & Misi UPN “Veteran” Jawa Timur	66
4.1.3	Struktur Organisasi UPN “Veteran” Jawa Timur	67
4.2	Karakteristik Responden	68
4.2.1	Berdasarkan Sumber Pendapatan.....	68
4.2.2	Berdasarkan Pengguna Layanan Keuangan Digital <i>PayLater</i>	69
4.3	Deskripsi Variabel.....	69
4.3.1	Variabel <i>Financial Literacy</i> (X1)	70
4.3.2	Variabel <i>Financial Attitude</i> (X2)	71
4.3.3	Variabel <i>Hedonistic Lifestyle</i> (X3).....	72
4.3.4	Variabel <i>Financial Management Behavior</i> (Y)	73
4.4	Analisis Model dan Pengujian Hipotesis	74
4.4.1	<i>Outer Model Evaluation</i>	74
4.4.2	<i>Inner Model Evaluation</i>	79
4.4.3	Pengujian Hipotesis.....	84
4.5	Pembahasan.....	87
4.5.1	Pengaruh <i>Financial Literacy</i> Terhadap <i>Financial Management Behavior</i> Pengguna <i>PayLater</i>	87
4.5.2	Pengaruh <i>Financial Attitude</i> Terhadap <i>Financial Management Behavior</i> Pengguna <i>PayLater</i>	88
4.5.3	Pengaruh <i>Hedonistic Lifestyle</i> Terhadap <i>Financial Management Behavior</i> Pengguna <i>PayLater</i>	89
4.6	Implikasi Hasil Penelitian	90
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....		93
5.1	Kesimpulan	93
5.2	Saran.....	94
5.3	Keterbatasan.....	95
DAFTAR PUSTAKA		97
LAMPIRAN.....		104

DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Definisi Operasional Variabel.....	47
Tabel 3. 2 Skala Likert	49
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Sumber Pendapatan	68
Tabel 4. 2 Berdasarkan Pengguna Layanan Keuangan Digital PayLater	69
Tabel 4. 3 Deskripsi Interval.....	70
Tabel 4. 4 Jawaban Responden pada Variabel Financial Literacy.....	70
Tabel 4. 5 Jawaban Responden pada Variabel Financial Attitude.....	71
Tabel 4. 6 Jawaban Responden pada Variabel Hedonistic Lifestyle	72
Tabel 4. 7 Jawaban Responden pada Variabel Financial Management Behavior	73
Tabel 4. 8 Nilai Outer Loading	74
Tabel 4. 9 Nilai Average Variance Extracted (AVE)	77
Tabel 4. 10 Nilai Cross Loading	78
Tabel 4. 11 Nilai Cronbach's Alpha dan Composite Reliability	79
Tabel 4. 12 Nilai Path Coefficients	80
Tabel 4. 13 Nilai Coefficient of Determination	80
Tabel 4. 14 Nilai Effect Size	81
Tabel 4. 15 Nilai Cross-validated Redudancy.....	82
Tabel 4. 16 Pengujian Hipotesis	84

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Merek Layanan PayLater di Indonesia.....	2
Gambar 1. 2 Indeks Literasi Keuangan sampai Tahun 2024	4
Gambar 1. 3 Hasil Pra-Survei	6
Gambar 1. 4 Hasil Pra-Survei	8
Gambar 1. 5 Hasil Pra-Survei	9
Gambar 1. 6 Hasil Pra-Survei	11
Gambar 1. 7 Hasil Pra-Survei	13
Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir.....	44
Gambar 4. 1 Struktur Organisasi UPN “Veteran” Jawa Timur	67
Gambar 4. 2 Output PLS Algorithm	76
Gambar 4. 3 Output PLS Blindfolding	83
Gambar 4. 4 Output PLS Bootstrapping	85

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Permohonan Data Mahasiswa Aktif FEB Angkatan 2021-2024.....	104
Lampiran 2 Identitas Responden.....	105
Lampiran 3 Petunjuk Pengisian	107
Lampiran 4 Lampiran Data Hasil Penyebaran Kuesioner Financial Literacy	109
Lampiran 5 Lampiran Data Hasil Penyebaran Kuesioner Financial Attitude	112
Lampiran 6 Lampiran Data Hasil Penyebaran Kuesioner Hedonistic Lifestyle	114
Lampiran 7 Lampiran Data Hasil Penyebaran Kuesioner Financial Management Behavior	117
Lampiran 8 Nilai Outer Loading.....	118
Lampiran 9 Output PLS Algorithm	119
Lampiran 10 Output PLS Bootstrapping	120
Lampiran 11 Output PLS Blindfolding.....	121
Lampiran 12 Nilai Average Variance Extracted (AVE).....	122
Lampiran 13 Nilai Cross Loading.....	122
Lampiran 14 Nilai Cronbach's Alpha dan Composite Reliability	123
Lampiran 15 Nilai Path Coefficients	123
Lampiran 16 Nilai Coefficient of Determination.....	123
Lampiran 17 Nilai Effect Size	124
Lampiran 18 Pengujian Hipotesis	124

**PENGARUH *FINANCIAL LITERACY*, *FINANCIAL ATTITUDE*, DAN
HEDONISTIC LIFESTYLE TERHADAP *FINANCIAL MANAGEMENT
BEHAVIOR* PENGGUNA *PAYLATER* (STUDI KASUS MAHASISWA
AKUNTANSI UPN “VETERAN” JAWA TIMUR)**

Rika Wahyu Permata

ABSTRAK

Pesatnya kemajuan teknologi finansial pada era *Society 5.0* telah mendorong terjadinya perubahan besar dalam cara individu mengelola keuangan pribadinya. Salah satu wujud dari inovasi tersebut adalah hadirnya berbagai layanan keuangan digital, termasuk skema pembayaran tertunda seperti *PayLater*. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis dan menguji pengaruh dari *financial literacy*, *financial attitude*, dan *hedonistic lifestyle* terhadap *financial management behavior* pada mahasiswa pengguna *PayLater*. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan teknik *purposive sampling* yang melibatkan 130 mahasiswa dari program studi Akuntansi UPN "Veteran" Jawa Timur. Informasi dikumpulkan melalui penyebaran kuesioner *online* yang disusun untuk mengevaluasi empat variabel, yakni *financial literacy*, *financial attitude*, *hedonistic lifestyle*, serta *financial management behavior*. Pengolahan data dilakukan dengan menggunakan teknik *Partial Least Square Structural Equation Modeling* (PLS-SEM) guna mengevaluasi kaitan antar variabel dalam kerangka penelitian. Temuan dari pengolahan data memperlihatkan bahwa variabel independen *financial literacy*, *financial attitude*, dan *hedonistic lifestyle* memiliki pengaruh terhadap variabel dependen *financial management behavior* mahasiswa pengguna *PayLater*. Hasil ini konsisten dengan pendekatan *Theory of Planned Behavior* yang mendasari penelitian ini menggarisbawahi pentingnya unsur kognitif dan perilaku dalam menentukan keputusan keuangan.

Kata Kunci: *Financial Literacy, Financial Attitude, Hedonistic Lifestyle, Financial Management Behavior, PayLater*