

**PENGARUH *FINANCIAL DISTRESS*, *FINANCIAL LITERACY*, DAN  
*LIFESTYLE* TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN *PAYLATER*  
(STUDI KASUS MAHASISWA AKUNTANSI UPN “VETERAN” JAWA  
TIMUR)**

**SKRIPSI**



**Oleh:**

**Nadia Putri Sabrina**

**22013010145/FEB/EA**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN”**

**JAWA TIMUR**

**2026**

**PENGARUH *FINANCIAL DISTRESS*, *FINANCIAL LITERACY*, DAN *LIFESTYLE* TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN *PAYLATER* (STUDI KASUS MAHASISWA AKUNTANSI UPN "VETERAN" JAWA TIMUR)**

**SKRIPSI**

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



Oleh:

**Nadia Putri Sabrina**

**22013010145/FEB/EA**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

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

**2026**

SKRIPSI

**PEGARUH *FINANCIAL DISTRESS*, *FINANCIAL LITERACY*, DAN *LIFESTYLE* TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN *PAYLATER* (STUDI KASUS MAHASISWA AKUNTANSI UPN "VETERAN" JAWA TIMUR)**

Disusun Oleh:

**Nadia Putri Sabrina**

**22013010145/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 13 Mei 2026

Pembimbing:

Pembimbing Utama

**Prof. Dr. Sri Trisnarningsih, M.Si., CFA**

**NIP. 196509291992032001**

Tim Penguji:

Ketua

**Dra. Ec. Tituk Diah Widajantie, M.Ak**

**NIP. 196701231993032001**

Anggota

**Fajar Syaiful Akbar, S.E., M.Ak**

**NPT. 380101002911**

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 BEBAS PLAGIASI

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Lengkap : Nadia Putri Sabrina  
NPM : 22013010145  
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, 13 Mei 2026

Yang Membuat Pernyataan



Nadia Putri Sabrina

22013010145

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT atas karunia dan Rahmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan Skripsi yang berjudul **“Pengaruh *Financial Distress*, *Financial Literacy*, dan *Lifestyle* Terhadap Keputusan Penggunaan *Paylater* (Studi Kasus Mahasiswa Akuntansi UPN “Veteran” Jawa Timur)”** sebagai salah satu persyaratan akademik untuk menyelesaikan pendidikan pada Program Sarjana (S1) Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis mendapatkan banyak bantuan, bimbingan, serta dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan terima kasih kepada:

1. Allah SWT yang selalu menjadi sumber kekuatan dan ketenangan dalam setiap perjalanan yang dilalui. Atas rahmat, kasih sayang, dan petunjuk-Nya, penulis mampu melalui setiap proses dengan sabar dan penuh keikhlasan.
2. Prof. Dr. Dra. Ec. Sri Trisnaningsih, M.Si., CFA, selaku dosen pembimbing atas kesabaran, motivasi, bimbingan, ilmu, serta keikhlasan waktunya dalam membimbing penulis untuk menyelesaikan skripsi.
3. Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT., IPU., CHRA selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
4. Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si, CRP selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

5. Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si., CfrA., CBV, selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
6. Dr. Tantina Haryati, S.E., M.Aks., selaku Koordinator Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jawa Timur.
7. Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Akuntansi, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur, atas ilmu, bimbingan, serta dedikasi yang telah diberikan selama masa perkuliahan.
8. Terima kasih yang sebesar-besarnya kepada kedua orang tua tercinta atas segala doa, kasih sayang, dukungan, serta pengorbanan yang tidak pernah berhenti diberikan kepada penulis. Segala bentuk perhatian dan semangat yang diberikan menjadi motivasi terbesar bagi penulis untuk terus berjuang dan menyelesaikan skripsi ini.
9. Teruntuk saudara perempuan penulis, Nabilah Cahyani sosok luar biasa yang telah menjadi pilar kekuatan dan sumber harapan selama perjalanan pendidikan ini. Kakak dengan penuh keikhlasan telah memenuhi setiap kebutuhan dan fasilitas kuliah penulis tanpa pernah mengeluh sedikit pun. Di balik senyum dan kesederhanaannya, tersimpan perjuangan besar yang memungkinkan penulis menempuh pendidikan hingga tahap ini.
10. Penulis juga mengucapkan terima kasih kepada teman-teman yang tidak dapat disebutkan satu per satu, yang tetap hadir di tengah proses panjang penyusunan skripsi ini. Terima kasih telah menemani penulis di masa-masa

paling lelah, *burnout*, dan kehilangan semangat. Hal-hal sederhana seperti mendengarkan keluh kesah, memberi dukungan, atau sekadar menemani dalam diam, menjadi hal yang sangat berarti hingga penulis mampu menyelesaikan perjalanan ini.

11. Terakhir, untuk sosok yang menyebutkan dirinya sebagai “penulis” dalam skripsi ini, Nadia Putri Sabrina. Terima kasih karena tetap bertahan meskipun sering diliputi rasa ragu, lelah, dan berbagai tantangan yang datang. Segala proses yang telah dilalui menjadi pelajaran berharga bahwa setiap langkah kecil yang terus dijalani dengan penuh kesabaran pada akhirnya dapat membawa penulis sampai pada titik ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan dan jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan demi penyempurnaan di masa mendatang. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi para pembaca serta menjadi salah satu kontribusi kecil dalam pengembangan ilmu pengetahuan.

Surabaya, 01 April 2026

Nadia Putri Sabrina

## DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	i
DAFTAR ISI .....	iv
DAFTAR TABEL.....	vii
DAFTAR GAMBAR .....	viii
DAFTAR LAMPIRAN .....	ix
ABSTRAK .....	x
BAB I PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	11
1.3 Tujuan Penelitian .....	12
1.4 Manfaat Penelitian.....	12
1.4.1 Manfaat Praktis .....	12
1.4.2. Manfaat Teoritis .....	13
BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA.....	14
2.1 Penelitian Terdahulu.....	14
2.2 Landasan Teori .....	23
2.3 Kerangka Berpikir dan Hipotesis Penelitian.....	33
BAB III METODE PENELITIAN.....	37
3.1 Jenis dan Objek Penelitian .....	37
3.1.1 Jenis Penelitian.....	37
3.1.2 Objek Penelitian .....	37
3.2 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	37

3.2.1	Variabel Dependen (Y).....	37
3.2.2	Variabel Independen.....	38
3.3	Populasi dan Sampel .....	41
3.3.1	Populasi.....	41
3.3.2	Sampel.....	41
3.4	Teknik Pengumpulan Data .....	43
3.4.1	Jenis Data .....	43
3.4.2	Sumber Data.....	43
3.4.3	Pengumpulan Data .....	43
3.5	Teknik Analisis Data dan Uji Hipotesis .....	44
3.6	Uji Hipotesis .....	46
BAB IV .....		48
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....		48
4.1	Deskripsi Hasil Penelitian.....	48
4.1.1	Deskripsi Objek Penelitian.....	48
4.1.2	Deskripsi Karakteristik Responden.....	48
4.1.3	Deskripsi Variabel .....	51
4.1.4	Hasil Analisis Outer Model.....	63
4.1.5	Hasil Analisis Inner Model.....	68
4.1.5	Hasil Uji Hipotesis .....	71
4.2	Pembahasan.....	73
4.2.1	Pengaruh <i>Financial distress</i> Terhadap Keputusan Penggunaan <i>Paylater</i> .....	73
4.2.2	Pengaruh <i>Financial literacy</i> Terhadap Keputusan Penggunaan <i>Paylater</i> .....	74

4.2.3	Pengaruh Lifestyle Terhadap Keputusan Penggunaan <i>Paylater</i> .....	75
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....		77
5.1	Kesimpulan .....	77
5.2	Keterbatasan.....	77
5.3	Saran.....	78
DAFTAR PUSTAKA .....		79
LAMPIRAN.....		84

## DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Ringkasan Penelitian Terdahulu .....	19
Tabel 3. 1 Populasi Mahasiswa Akuntansi UPN “Veteran” Jawa Timur Angkatan 2022-2023 .....	41
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Angkatan .....	49
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	49
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan Per Bulan .....	50
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pengguna Paylater .....	51
Tabel 4.5 Hasil Jawaban Responden Variabel Financial Distress (X1) .....	51
Tabel 4.6 Hasil Jawaban Responden Variabel Financial literacy (X2) .....	54
Tabel 4.7 Hasil Jawaban Responden Variabel Lifestyle (X3) .....	57
Tabel 4.8 Hasil Jawaban Responden Variabel Keputusan Penggunaan (Y) .....	60
Tabel 4.9 Hasil Uji Validitas Konvergensi .....	64
Tabel 4.10 Hasil Uji Nilai AVE .....	65
Tabel 4.11 Hasil Uji Validitas Diskriminan .....	65
Tabel 4.12 Hasil Uji Composite Reliability .....	67
Tabel 4.13 Hasil Uji Cronbach Alpha .....	68
Tabel 4.14 Hasil Uji R-Square .....	68
Tabel 4.15 Hasil Uji Path Coefficients .....	69
Tabel 4.16 Hasil Uji F-Square .....	70
Tabel 4.17 Hasil Uji Hipotesis .....	71

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Jenis Fintech Paling Populer di Indonesia.....	2
Gambar 1.2 Hasil Pra-Survei .....	5
Gambar 1.3 Hasil Pra-Survei .....	7
Gambar 1.4 Hasil Pra-Survei .....	8
Gambar 1.5 Hasil Pra-Survei .....	10
Gambar 2.1 Kerangka Berpikir .....	36
Gambar 4.1 Hasil Algoritma SmartPLS.....	63

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1: Kuesioner Penelitian.....	84
Lampiran 2: Tabulasi Jawaban Responden .....	89
Lampiran 3: Karakteristik Responden .....	98
Lampiran 4: Hasil Uji Outer Model .....	99
Lampiran 5 Hasil Uji Inner Model.....	101
Lampiran 6: Hasil Uji Hipotesis .....	102

**PENGARUH *FINANCIAL DISTRESS*, *FINANCIAL LITERACY*, DAN  
*LIFESTYLE* TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN *PAYLATER*  
(STUDI KASUS MAHASISWA AKUNTANSI UPN “VETERAN” JAWA  
TIMUR)**

**Nadia Putri Sabrina<sup>1</sup>**

**Sri Trisnaningsih<sup>2</sup>**

**ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk mengkaji pengaruh *financial distress*, *financial literacy*, dan *lifestyle* terhadap keputusan penggunaan Paylater pada mahasiswa akuntansi UPN “Veteran” Jawa Timur. Meningkatnya penggunaan layanan keuangan digital, terutama Paylater pada generasi muda, menjadikan pentingnya pemahaman terhadap faktor-faktor yang memengaruhi keputusan penggunaannya. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei dengan 91 responden yang dipilih melalui *simple random sampling*. Data yang digunakan pada penelitian ini adalah data primer dengan cara menyebarkan kuesioner secara daring. Teknik analisis yang digunakan adalah SEM-PLS dengan bantuan software Smartpls 4. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *financial distress*, *financial literacy*, dan *lifestyle* berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan penggunaan Paylater.

Kata Kunci: *Financial Distress*, *Financial Literacy*, *Lifestyle*, Keputusan Penggunaan Paylater

***THE INFLUENCE OF FINANCIAL DISTRESS, FINANCIAL LITERACY,  
AND LIFESTYLE ON THE DECISION TO USE PAYLATER (CASE STUDY  
OF ACCOUNTING STUDENTS AT UPN "VETERAN" EAST JAVA)***

**Nadia Putri Sabrina<sup>1</sup>**

**Sri Trisnaningsih<sup>2</sup>**

***ABSTRACT***

*This study aims to examine the influence of financial distress, financial literacy, and lifestyle on the decision to use Paylater among accounting students at UPN "Veteran" East Java. The increasing use of digital financial services, especially Paylater among the younger generation, makes it important to understand the factors that influence their usage decisions. This study used a quantitative approach with a survey method with 91 respondents selected through simple random sampling. The data used in this study were primary data by distributing online questionnaires. The analysis technique used was SEM-PLS with the assistance of Smartpls 4 software. The results of this study indicate that financial distress, financial literacy, and lifestyle have a positive and significant influence on the decision to use Paylater.*

*Keywords: Financial Distress, Financial Literacy, Lifestyle, Decision to use Paylater*