

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN TERHADAP
PENGUNAAN *PAYLATER* SECARA BIJAK DIMEDIASI
LOCUS OF CONTROL PADA GENERASI Z DI SURABAYA**

SKRIPSI



Oleh:

Yohana Nandiva Putri

22013010296/FEB/EA

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

2026

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN TERHADAP
PENGUNAAN *PAYLATER* SECARA BIJAK DIMEDIASI
LOCUS OF CONTROL PADA GENERASI Z DI SURABAYA**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Akuntans**



Oleh:

Yohana Nandiva Putri

22013010296/FEB/EA

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

2026

SKRIPSI

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN TERHADAP PENGGUNAAN
PAYLATER SECARA BIJAK DIMEDIASI *LOCUS OF CONTROL* PADA
GENERASI Z DI SURABAYA**

Disusun Oleh:

Yohana Nandiva Putri
22013010296/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 : 03 Juli 2026

Pembimbing

Tim Penguji

Ketua


Dr. Rida Perwita Sari, SE, MAks, Ak. CA, CPA,
CIBA, CERA, CAPM, CIPSAS, CGA
NIP. 198412262024062001


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

Anggota


R. Muh Syah Arief Atmaja, S.E., M.Si
NIP. 199109272022031005

Mengetahui

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


Dr. Dra. R. Endang Periwati, M.Si, CRPA
NIP. 196304301991032001

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Yohana Nandiav Putri
NPM : 22013010296
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, 07 Juli 2026
Yang Membuat Pernyataan



Yohana Nandiava Putri
NPM. 22013010296

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa atas rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan lancar. Skripsi ini berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Penggunaan *PayLater* dengan *Locus of Control* sebagai Variabel Mediasi pada Generasi Z di Surabaya**”, yang disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan, serta dukungan berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, M.T., selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
2. Ibu Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si., CFP, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
3. Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si, CfrA., selaku Ketua Jurusan Program 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. Sofie Yunida Putri, S.E., M.Ak., selaku Dosen Wali yang telah memberikan bimbingan, nasihat, dukungan, dan motivasi selama perkuliahan.
6. Ibu Dr. Rida Perwita S, S.E., M.Aks., Ak, CA, CPA, CIPSAS, CFrA, selaku dosen Pembimbing, yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran dalam memberikan bimbingan, arahan, serta masukan yang sangat berharga sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.
7. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Akuntansi serta sivitas akademika Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur atas ilmu, pengalaman, dan fasilitas yang telah diberikan selama masa perkuliahan.
8. Kedua orang tua dan seluruh keluarga besar tercinta, yang senantiasa melangitkan doa terbaik, serta memberikan curahan kasih sayang, dukungan moral maupun material, dan motivasi tanpa henti sehingga penulis mampu menyelesaikan masa studi ini dengan baik hingga sarjana.
9. Orang terkasih, R. Ng. Arya Bagas P., yang selalu bersedia menemani, memberikan doa, perhatian, kesabaran, serta dukungan luar biasa yang tak pernah putus selama proses penyelesaian skripsi ini.
10. Rekan-rekan seperjuangan mahasiswa Program Studi Akuntansi dan terkhusus untuk sahabat-sahabat tersayang: Agatha, Vania, Imelda, Amel,

Sinta, Lina, dan Adel. Terima kasih atas segala dukungan, bantuan, keriuhan semangat, serta momen kebersamaan yang tak tergantikan hingga di titik penyusunan skripsi ini.

11. Serta seluruh pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu, yang telah berbaik hati memberikan doa, bantuan, dan kontribusi nyata kelancaran proses penelitian ini.
12. Terakhir, penulis juga mengucapkan terima kasih kepada diri sendiri, Yohana Nandiva Putri, atas segala perjuangan dan usaha yang telah dilakukan hingga mampu menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki keterbatasan dan kekurangan. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat diharapkan demi penyempurnaan penelitian ini. Penulis berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat dan kontribusi bagi pengembangan ilmu pengetahuan, khususnya di bidang akuntansi keperilakuan dan literasi keuangan.

Surabaya, 2026

Penulis

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	i
DAFTAR ISI.....	iv
DAFTAR GAMBAR	vii
DAFTAR TABEL	viii
DAFTAR LAMPIRAN	ix
ABSTRAK	x
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	15
1.3 Tujuan Penelitian.....	16
1.4 Manfaat Penelitian.....	16
1.4.1 Manfaat Teoretis	17
1.4.2 Manfaat Praktis.....	17
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	19
2.1 Hasil Penelitian Terdahulu	19
2.2 Landasan Teori	23
2.2.1 Teori Perilaku Keuangan (<i>Behavioral Finance</i>).....	23
2.2.2 Teori <i>Locus of Control</i>	25
2.2.3 Literasi Keuangan.....	26
2.2.4 <i>PayLater</i>	30
2.2.5 Hubungan Antar Variabel Penelitian	32
2.3 Kerangka Berpikir dan Pengembangan Hipotesis.....	33
2.3.1 Hubungan Antar Variabel	33
2.3.2 Kerangka Berpikir	35

2.3.3 Hipotesis	35
BAB III METODE PENELITIAN	39
3.1 Jenis, Objek, dan Subjek Penelitian	39
3.1.1 Jenis Penelitian	39
3.1.2 Objek Penelitian	39
3.1.3 Subjek Penelitian	40
3.2 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	41
3.2.1 Variabel Dependen (Y)	41
3.2.2 Variabel Independen (X).....	41
3.2.3 Variabel Mediasi (Z)	42
3.3 Populasi dan Sampel	43
3.3.1 Populasi Penelitian	43
3.3.2 Sampel Penelitian	45
3.3.3 Penentuan Jumlah Sampel	46
3.4 Teknik Pengumpulan Data	48
3.5 Teknik Analisis dan Uji Hipotesis	51
3.5.1 Uji Instrumen Penelitian.....	52
3.5.2 Uji Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	52
3.5.3 Uji Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	53
3.5.4 Uji Hipotesis	55
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	57
4.1 Deskripsi Hasil Penelitian	57
4.2 Karakteristik Responden	57
4.3 Pengujian Model Pengukuran	60
4.3.1 Uji Reliabilitas Indikator	61

4.3.2 Uji Reabilitas Konstruk	62
4.3.3 Uji Validitas Konvergen.....	63
4.4 Pengujian Model Struktural	64
4.5 Pengujian Hipotesis.....	67
4.5.1 Pengujian Hipotesis Pengaruh Langsung	67
4.5.2 Pengujian Hipotesis Pengaruh tidak langsung/ Mediasi.....	69
4.6 Pembahasan.....	71
4.6.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Penggunaan <i>PayLater</i> Secara Bijak pada Generasi Z di Surabaya	71
4.6.2 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap <i>Locus of Control</i> pada Generasi Z di Surabaya	73
4.6.3 Pengaruh <i>Locus of Control</i> Terhadap Penggunaan <i>PayLater</i> Secara Bijak pada Generasi Z di Surabaya	74
4.6.4 Peran <i>Locus of Control</i> dalam Memediasi Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Penggunaan <i>PayLater</i> Secara Bijak pada Generasi Z di Surabaya.....	76
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	80
5.1 Kesimpulan.....	80
5.2 Keterbatasan Penelitian	82
5.3 Saran.....	83
5.3.1 Saran Praktis	83
5.3.2 Saran Akademis	84
5.4 Implikasi.....	84
5.4.1 Implikasi Teoritis	84
5.4.2 Implikasi Praktis	85
DAFTAR PUSTAKA	88
LAMPIRAN.....	93

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Grafik Pertumbuhan Paylater di Indonesia (2021-2025)	2
Gambar 1. 2 Perkembangan Tingkat Kredit Macet (TWP90) <i>Fintech Lending</i> di Indonesia (2021 – 2025)	4
Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir.....	35
Gambar 4. 1 Hasil Uji Outer Model.....	61

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Jumlah Populasi Penelitian	44
Tabel 3.2 Distribusi Sampel Penelitian	48
Tabel 3.3 Indikator Variabel Penelitian	49
Tabel 4.1 Karakteristik Demografis Responden	58
Tabel 4.2 Uji reliabilitas Indikator	61
Tabel 4.3 Uji Reliabilitas Konstruk	63
Tabel 4.4 Uji Validitas Konvergen	64
Tabel 4.5 Hasil Uji R-Square	65
Tabel 4.6 Hasil Uji Koefisien Jalur	66
Tabel 4.7 Hasil Pengujian Hipotesis Pengaruh Langsung	67
Tabel 4.8 Hasil Pengujian Hipotesis	69

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Penelitian Terdahulu	93
Lampiran 2 Kisi-kisi Kuesioner Penelitian.....	96
Lampiran 3 Item-item Kuesioner	98
Lampiran 4 Hasil Kuesioner	99
Lampiran 5 <i>Output</i> Analisis PLS-SEM.....	100
Lampiran 6 <i>Google Forms</i> Kuesioner Penelitian	104

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN TERHADAP PENGGUNAAN
PAYLATER SECARA BIJAK DIMEDIASI *LOCUS OF CONTROL* PADA
GENERASI Z DI SURABAYA**

Yohana Nadiva Putri
22013010296

ABSTRAK

Kemudahan layanan keuangan *Buy Now Pay Later (PayLater)* memicu pola transaksi konsumtif jika tidak dikelola dengan baik, khususnya pada kelompok rentan seperti Generasi Z. Oleh karena itu, penelitian ini bertujuan untuk menguji dan menganalisis pengaruh literasi keuangan terhadap penggunaan *PayLater* secara bijak. Selain itu, penelitian ini juga bertujuan mengeksplorasi secara mendalam peran *locus of control* sebagai variabel yang memediasi pengaruh literasi keuangan terhadap penggunaan *PayLater* secara bijak pada mahasiswa Generasi Z di Kota Surabaya.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan desain eksplanatori. Populasi sasaran meliputi mahasiswa aktif berkarakteristik Generasi Z pada program studi Akuntansi di Perguruan Tinggi Negeri (PTN) wilayah Surabaya. Teknik penarikan sampel mengaplikasikan metode *purposive sampling*, yang menghasilkan 123 responden terpilih. Pengumpulan data primer dilakukan melalui instrumen kuesioner daring berskala *Likert*. Data empiris tersebut kemudian dianalisis menggunakan metode *Structural Equation Modeling - Partial Least Squares* (SEM-PLS) dengan dukungan perangkat lunak SmartPLS.

Hasil pengujian statistik dan pembahasan membuktikan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan *PayLater* secara bijak dan *locus of control*. *Locus of control* juga berpengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan *PayLater* secara bijak. Lebih lanjut, penelitian mengonfirmasi bahwa *locus of control* secara signifikan memediasi pengaruh literasi keuangan terhadap penggunaan *PayLater* secara bijak melalui mediasi parsial komplementer (*complementary partial mediation*). Artinya, pemahaman finansial kognitif mampu mengarahkan perilaku transaksi, namun efektivitasnya berlipat ganda apabila didukung oleh penguatan sistem kendali diri (*internal locus of control*).

Kata Kunci: Literasi Keuangan, *Locus of Control*, *PayLater*, Generasi Z.

**THE EFFECT OF FINANCIAL LITERACY ON THE WISE USE OF
PAYLATER MEDIATED BY LOCUS OF CONTROL AMONG
GENERATION Z IN SURABAYA**

Yohana Nadiva Putri
22013010296

ABSTRACT

The convenience of Buy Now Pay Later (PayLater) financial services triggers consumptive transaction patterns if not managed properly, particularly among vulnerable groups such as Generation Z. Therefore, this study aims to examine and analyze the effect of financial literacy on the wise use of PayLater. In addition, this study also aims to explore in-depth the role of locus of control as a mediating variable on the effect of financial literacy on the wise use of PayLater among Generation Z college students in Surabaya City.

This study uses a quantitative approach with an explanatory design. The target population includes active students characterized as Generation Z in the Accounting study program at State Universities (PTN) in the Surabaya region. The sampling technique applies the purposive sampling method, resulting in 123 selected respondents. Primary data collection was conducted through an online Likert-scale questionnaire instrument. The empirical data were then analyzed using the Structural Equation Modeling - Partial Least Squares (SEM-PLS) method with the support of SmartPLS software.

The results of the statistical testing and discussion prove that financial literacy has a positive and significant effect on the wise use of PayLater and locus of control. Locus of control also has a positive and significant effect on the wise use of PayLater. Furthermore, the study confirms that locus of control significantly mediates the effect of financial literacy on the wise use of PayLater through complementary partial mediation. This implies that cognitive financial understanding is able to direct transaction behavior, but its effectiveness multiplies when supported by the strengthening of the self-control system (internal locus of control).

Keywords: *Financial Literacy, Locus of Control, PayLater, Generation Z.*