

**PENGARUH *IMPULSE BUYING* TERHADAP INTENSITAS
PENGUNAAN *PAYLATER* KREDIVO DENGAN *FINANCIAL SELF-
CONTROL* SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA GENERASI Z
DI KOTA SURABAYA**

SKRIPSI

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi
Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur
Untuk Menyusun Skripsi S-1 Program Studi Manajemen



Diajukan Oleh:

KHALIF DARYL I'TISHAM
19012010176/FEB/EM

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

2026

SKRIPSI

**PENGARUH *IMPULSE BUYING* TERHADAP INTENSITAS
PENGUNAAN *PAYLATER KREDIVO* DENGAN *FINANCIAL SELF-CONTROL*
SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA GENERASI Z
DI KOTA SURABAYA**

Disusun Oleh:

KHALIF DARYL I'TISHAM
19012010176/FEB/EM

**Telah Dipertahankan Dihadapan
Dan Diterima Oleh Tim Penguji Skripsi
Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
Pada Tanggal: 8 Juli 2026**

Dosen Pembimbing



Dr. Dhani Ichsanuddin Nur, S.E., M.M., CFP
NIP.196309241989031001

**Tim Penguji
Ketua**



Dr. Dewi Khrisna Sawitri, S.S., S.Psi., M.Si.
NIPPPK. 198006122025212038

Anggota



Daisy Marthina Rosyanti, S.E., M.M.
NPT. 21219940327351

**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

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Khalif Daryl I'tisham
NPM : 19010201176
Program : Sarjana(S1)
Program Studi : Manajemen
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 ditemulan 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, 15 Juli 2026
Yang Membuat pernyataan



Khalif Daryl I'tisham
NPM 19012010176

KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan puji syukur kehadirat Allah SWT, atas limpahan rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan Proposal Skripsi yang berjudul **“Pengaruh *Impulse Buying* Terhadap Intensitas Penggunaan *Paylater Kredito* Dengan *Financial Self-Control* Sebagai Variabel Moderasi Pada Generasi Z Di Kota Surabaya**”. Penyusunan Proposal Skripsi ini sebagai bentuk pemenuhan persyaratan kelulusan sesuai kurikulum Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis menyadari bahwa banyak pihak yang telah memberikan bantuan, dukungan, bimbingan, motivasi, serta doa sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada seluruh pihak yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak langsung, diantaranya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT., IPU., CHRA., selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.
2. Ibu Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pratiwi, M.Si., CFP., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.
3. Ibu Dr. Wiwik Handayani, S.E., M.Si. selaku Koordinator Program Studi Manajemen Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

4. Bapak Dr. Dhani Ichsanuddin Nur, S.E., M.M. CFP. selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan bimbingan, arahan, saran, serta meluangkan waktunya selama proses penyusunan skripsi sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
5. Seluruh Dosen dan Staf Administrasi Program Studi Manajemen dan Fakultas Ekonomi dan Bisnis UPN “Veteran” Jawa Timur atas ilmu dan pelayanan yang telah diberikan selama masa perkuliahan.
6. Orang Tua dan Keluarga penulis yang selalu memberikan dukungan materi dan doa selama penulis menyusun proposal skripsi.
7. Teman-teman seperjuangan program studi Manajemen angkatan 2019 yang telah memberikan dukungan, motivasi, semangat, serta saling mendoakan.
8. Seluruh pihak yang terlibat baik secara langsung maupun tidak langsung membantu penyusunan proposal skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa masih memiliki keterbatasan dan memerlukan penyempurnaan. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun sebagai bahan evaluasi untuk menyempurnakan skripsi ini agar lebih baik. Akhir kata, penulis berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat dan kontribusi bagi penulis sendiri maupun bagi para pembaca.

Surabaya, 1 Juli 2026

Khalif Daryl I'tisham

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	i
DAFTAR ISI.....	iii
DAFTAR TABEL	vi
DAFTAR GAMBAR.....	vii
DAFTAR LAMPIRAN	viii
ABSTRAK	ix
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah	13
1.3 Tujuan Penelitian.....	13
1.4 Manfaat Penelitian.....	14
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	15
2.1 Penelitian Terdahulu.....	15
2.2 Landasan Teori	18
2.2.1 <i>Theory of Planned Behavior</i>	18
2.2.1.1 Definisi Theory of Planned Behavior.....	18
2.2.1.2 Konsep Theory of Planned Behavior	19
2.2.2 Elemen Theory of Planned Behavior	19
2.2.3 <i>Impulse Buying</i>	22
2.2.3.1 Definisi <i>Impulse Buying</i>	22
2.2.3.2 Faktor yang Mempengaruhi <i>Impulse Buying</i>	23
2.2.3.3 Indikator <i>Impulse Buying</i>	25
2.2.4 Definisi Intensitas Penggunaan <i>PayLater</i> Kredivo	27
2.2.4.1 Faktor yang Mempengaruhi Intensitas Penggunaan <i>PayLater</i> Kredivo.....	27
2.2.4.2 Faktor yang Mempengaruhi Intensitas Penggunaan <i>PayLater</i>	28
2.2.4.3 Indikator Intensitas Penggunaan <i>PayLater</i> Kredivo.....	30

2.2.5 <i>Financial Self-Control</i>	31
2.2.5.1 Definisi <i>Financial Self-Control</i>	31
2.2.5.2 Faktor-Faktor yang Mempengaruhi <i>Financial Self-Control</i>	32
2.2.5.3 Indikator <i>Financial Self-Control</i>	34
2.2.6 Generasi Z	35
2.2.6.1 Definisi Generasi Z.....	35
2.2.6.2 Karakteristik Generasi Z.....	36
2.3 Hubungan antar Variabel.....	37
2.3.1 Hubungan <i>Impulse Buying</i> terhadap Intensitas Penggunaan <i>PayLater</i> Kredivo	37
2.3.2 Hubungan <i>Financial Self-Control</i> dalam Memoderasi Pengaruh <i>Impulse Buying</i> terhadap Intensitas Penggunaan <i>PayLater</i> Kredivo	38
2.4 Kerangka Konseptual	40
2.5 Hipotesis	40
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	41
3.1 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	41
3.1.1 Definisi Operasional.....	41
3.1.2 Pengukuran Variabel	43
3.2 Teknik Penentuan Sampel	44
3.2.1 Populasi	44
3.2.2 Sampel.....	44
3.2.3 Jenis Data	45
3.2.4 Sumber Data	46
3.2.5 Metode Pengumpulan Data	46
3.3 Uji Validitas dan Reliabilitas.....	47
3.3.1 Uji Validitas	47
3.3.2 Uji Reliabilitas.....	47
3.4 Teknik Analisa Data	48
3.4.1 Outer Model	48
3.4.2 Inner Model	49

3.5 Uji Moderasi	50
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	52
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	52
4.1.1 Objek Penelitian	52
4.1.2 Lokasi Penelitian	53
4.1.3 Karakteristik Responden Penelitian	54
4.2 Deskripsi Variabel Penelitian	59
4.2.1 Deskripsi Variabel Impulse Buying	60
4.2.2 Deskripsi Variabel Intensitas Penggunaan PayLater Kredivo	62
4.2.3 Deskripsi Variabel Financial Self-Control	65
4.3 Analisis Data Menggunakan SEM-PLS	67
4.3.1 Evaluasi Model Pengukuran (Outer Model)	68
4.3.2 Evaluasi Model Struktural (Inner Model)	77
4.3.3 Pengujian Hipotesis.....	84
4.4 Pembahasan	90
4.4.1 Pengaruh <i>Impulse Buying</i> terhadap Intensitas Penggunaan <i>PayLater Kredivo</i>	90
4.4.2 Peran Financial Self-Control dalam Memoderasi Pengaruh <i>Impulse Buying</i> terhadap Intensitas Penggunaan <i>PayLater Kredivo</i>	93
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	97
5.1 Kesimpulan.....	97
5.2 Saran	98
DAFTAR PUSTAKA.....	100

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Perkembangan Industri Buy Now Pay Later (BNPL) Indonesia	2
Tabel 1. 2 Fenomena Intensitas Penggunaan Kredivo	2
Tabel 1. 3 Fenomena Peningkatan Intensitas Penggunaan PayLater Kredivo.....	6
Tabel 1. 4 Karakteristik Responden Pra Survei	7
Tabel 1. 5 Hasil Pra Survei Penelitian	9
Tabel 1. 6 Rekapitulasi Nilai Rata-rata Variabel Pra Survei	10
Tabel 3. 1 Pengukuran Skala Likert.....	44
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	54
Tabel 4. 2 Statistik Deskriptif Usia Responden	55
Tabel 4. 3 Distribusi Responden Berdasarkan Rentang Usia	56
Tabel 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan	57
Tabel 4. 5 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan atau Uang Saku Per Bulan	58
Tabel 4. 6 Karakteristik Responden Berdasarkan Frekuensi Penggunaan PayLater Kredivo.....	59
Tabel 4. 7 Distribusi Jawaban Responden Variabel Intensitas Penggunaan Paylater (Y)	66
Tabel 4. 8 Hasil Uji Outer Loading.....	70
Tabel 4. 9 Hasil Average Variance Extracted (AVE)	72
Tabel 4. 10 Hasil Uji Validitas Diskriminan (HTMT).....	74
Tabel 4. 11 Hasil Uji Reliabilitas Konstruk	76

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4. 1 Model Struktural SEM-PLS	67
Gambar 4. 2 Model Pengukuran SEM-PLS	71
Gambar 4. 3 Hasil Bootstrapping Model SEM-PLS	86

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Lembar Kuesioner	103
Lampiran 2 Deskripsi Jawaban Responden	108
Lampiran 3 Output 1 Descriptive Statistics (Statistik Deskriptif Indikator / Indicator Statistics).....	113
Lampiran 4 Output 2 PLS Algorithm Result (Outer model).....	114
Lampiran 5 Output 3 PLS Algorithm Result (Hasil Bootstrapping).....	114
Lampiran 6 Output 4 Descriptive Statistics (Latent Variables)	114
Lampiran 7 Output 5 Uji Validitas Konvergen (Convergent Validity)	115
Lampiran 8 Output 6 Uji Validitas Diskriminan (Discriminant Validity)	115
Lampiran 9 Output 7 Uji Reliabilitas (Composite Reliability dan Cronbach's Alpha).....	115
Lampiran 10 Output 8 Nilai R ² (Coefficient of Determination)	115
Lampiran 11 Output 9 Nilai Q ² (Predictive Relevance)	115
Lampiran 12 Output 10 Estimate for Path Coefficient (Bootstrapping)	116

**PENGARUH *IMPULSE BUYING* TERHADAP INTENSITAS
PENGUNAAN *PAYLATER* KREDIVO DENGAN *FINANCIAL SELF
CONTROL* SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA GENERASI Z
DI KOTA SURABAYA**

Khalif Daryl I'tisham
19012010176

ABSTRAK

Meningkatnya penggunaan layanan *Buy Now Pay Later* (BNPL) di Indonesia, khususnya *PayLater* Kredivo, menunjukkan perubahan perilaku konsumsi Generasi Z yang semakin dipengaruhi oleh kemudahan akses kredit digital. Kondisi tersebut berpotensi mendorong perilaku *impulse buying*, sementara kemampuan individu dalam mengendalikan keuangan (*financial self-control*) diduga memengaruhi intensitas penggunaan layanan tersebut. Penelitian ini bertujuan menganalisis pengaruh *impulse buying* terhadap intensitas penggunaan *PayLater* Kredivo dengan *financial self-control* sebagai variabel moderasi pada Generasi Z di Kota Surabaya.

Penelitian menggunakan pendekatan kuantitatif dengan teknik *purposive sampling* terhadap 105 responden yang merupakan pengguna aktif *PayLater* Kredivo. Data dikumpulkan melalui kuesioner dan dianalisis menggunakan *Partial Least Squares-Structural Equation Modeling* (PLS-SEM) dengan bantuan SmartPLS 4.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa *impulse buying* memberikan kontribusi terhadap intensitas penggunaan *PayLater* Kredivo ($\beta = 0,460$; $p < 0,001$). Selain itu, *financial self-control* terbukti memperlemah hubungan tersebut ($\beta = -0,257$; $p = 0,001$), yang menunjukkan bahwa semakin tinggi kemampuan pengendalian diri keuangan, semakin lemah pengaruh *impulse buying* terhadap intensitas penggunaan *PayLater* Kredivo. Temuan ini memperkuat *Theory of Planned Behavior* dalam menjelaskan perilaku penggunaan layanan BNPL serta menegaskan pentingnya pengendalian diri keuangan dalam mendorong penggunaan *PayLater* yang lebih bertanggung jawab.

Kata Kunci: *Impulse Buying*, *Financial Self-Control*, Intensitas Penggunaan, *PayLater* Kredivo, Generasi