# PENGARUH GAYA HIDUP HEDONIS, LITERASI KEUANGAN DAN KONTROL DIRI TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN PAY LATER PADA MAHASISWA UPN "VETERAN" JAWA TIMUR

**SKRIPSI**


**Oleh :**

**LINDA AGUSTINA**

**22013010024/FEB/EA**



**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"**

**JAWA TIMUR**



**2026**

# PENGARUH GAYA HIDUP HEDONIS, LITERASI KEUANGAN DAN KONTROL DIRI TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN PAY LATER PADA MAHASISWA UPN "VETERAN" JAWA TIMUR

**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagai Persyaratan**

**dalam Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi**


**Oleh :**

**LINDA AGUSTINA**

**22013010024/FEB/EA**


**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"**

**JAWA TIMUR**

**2026**

**SKRIPSI**

# PENGARUH GAYA HIDUP HEDONIS, LITERASI KEUANGAN DAN KONTROL DIRI TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN PAY LATER PADA MAHASISWA UPN "VETERAN" JAWA TIMUR.


**Disusun Oleh:**

**Linda Agustina**

**22013010024/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 November 2026

Pembimbing Utama

Dra. Ec. Dyah Ratnawati, M.M.
NIP. 196702131991032001

Tim Penguji

Ketua

Dr. Tantina Haryati, S.E., M.Aks.
NIP. 198412262024062001

Anggota Penguji

Nanda Wahyu Indah Kirana, S.E.,M.Ak.
NPT. 20219930329233

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 : Linda Agustina

NPM : 22013010024

Program : Sarjana (S1)

Program Studi : Akuntansi

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, 13 November 2026

Yang Membuat Pernyataan




Linda Agustina

NPM. 22013010024

# KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis haturkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas limpahanrahmat, taufik, dan anugerah-Nya sehingga penulis diberikan kemampuan, keteguhan, serta kelancaran dalam menuntaskan keseluruhan proses penyusunan skripsi yang mengusung judul "PENGARUH GAYA HIDUP HEDONIS, LITERASI KEUANGAN DAN KONTROL DIRI TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN *PAY LATER* PADA MAHASISWA UPN "VETERAN" JAWA TIMUR."

Skripsi disusun sebagai bentuk pemenuhan persyaratan akademik pada jenjang Strata Satu (S1) Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.

Proses penyusunan skripsi ini menjadi perjalanan akademik yang memberikan banyak pembelajaran, pengalaman, serta pemahaman bagi penulis. Penulis menyadari bahwa penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari dukungan, perhatian, arahan, dan bantuan dari berbagai pihak yang senantiasa memberikan dorongan kepada penulis, baik secara langsung maupun tidak langsung. Pada kesempatan ini penulis menyampaikan penghargaan dan rasa terima kasih yang setulus – tulusnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT., IPU, selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.
2. Ibu Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi. M.Si., CRP selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.

3. Ibu Prof. Dr. Dra. Ec. Dwi Suhartini, M.Aks., CMA selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.
4. Ibu Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si., CFrA selaku Kepala Jurusan Program Studi Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.
5. Ibu Dr. Tantina Haryati, S.E., M.Aks selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.
6. Dra. Ec. Dyah Ratnawati, MM. selaku dosen pembimbing yang senantiasa meluangkan waktu, memberikan arahan, bimbingan, serta berbagai masukan yang membangun dengan penuh kesabaran dan ketulusan selama proses penyusunan skripsi ini hingga dapat terselesaikan dengan baik.
7. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen serta staff Program Studi Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur yang telah memberikan ilmu pengetahuan, pengalaman, serta dukungan yang bermanfaat bagi penulis selama menempuh masa perkuliahan.
8. Kedua orang tua dan Keluarga penulis, Khususnya Mama, Bapak, Kakak, Adek tercinta. Karya sederhana ini kupersembahkan sebagai bentuk terima kasih atas setiap doa, pengorbanan, kasih sayang, dan dukungan yang tidak pernah berhenti mengiringi setiap langkah kehidupanku. Pencapaian hingga berada di titik ini tidak terlepas dari perjuangan, harapan, serta ketulusan Bapak dan Mama yang selalu menguatkanku dalam setiap keadaan. Terima kasih karena selalu percaya bahkan di saat penulis meragukan diri sendiri. Skripsi ini

mungkin belum mampu membalas seluruh pengorbanan Bapak dan Mama, namun penulis berharap karya ini dapat menjadi salah satu alasanhadirnya rasa bangga dan bahagia. Semoga Allah SWT senantiasa melimpahkan kesehatan, keberkahan, dan kebahagiaan kepada Bapak dan Mama tercinta.

9. Penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada Rival Andrianto yang telah membersamai penulis selama menjalani masa penyusunan skripsi. Terima kasih atas segala dukungan, perhatian, motivasi, serta kesediaannya untuk selalu mendengarkan setiap keluh kesah penulis. Berbagai bantuan, baik secara langsung maupun tidak langsung, yang diberikan selama proses penyunsunan skrips sangat berarti dan menjadi penyemangat bagi penulis untuk dapat menyelesaikan studi dengan baik.
10. Penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada 5G Stres dan teman-teman Kuliah Kerja Nyata (KKN) penulis yang telah menjadi bagian dari perjalanan penulis selama perkulihan sampai proses penyusunan skripsi ini. Terima kasih atas setiap kebersamaan, dukungan, perhatian, serta cerita yang telah dilalui bersama hingga berada di titik ini. Berbagai proses, tawa, keluh kesah, hingga perjuangan menyelesaikan perkuliahan menjadi lebih bermakna karena kehadiran kalian.
11. Terakhir, penulis mengucapkan terima kasih kepada diri sendiri, Linda Agustina. Terima kasih karena telah berujuang sejauh ini dan memilih untuk tetap bertahan, bangkit setiap kali merasa lelah, dan tidak menyerah meskipun proses yang dilalui tidak selalu mudah. Terima kasih atas setiap air mata, rasa takut, keraguan, dan perjuangan yang telah dilewati dengan penuh keberanian.

Terima kasih karena tetap berusaha memberikan yang terbaik, meskipun sering kali harus menghadapi berbagai tantangan, tekanan, dan keadaan yang tidak sesuai dengan harapan. Skripsi ini bukan hanya tentang menyelesaikan sebuah kewajiban akademik, tetapi juga menjadi bukti bahwa penulis mampu melewati setiap proses dengan penuh ketekunan dan harapan. Semoga setiap langkah yang telah ditempuh menjadi awal dari perjalanan yang lebih baik, serta menjadi pengingat bahwa segala usaha yang dilakukan tidak pernah sia-sia. Untuk diri sendiri, terima kasih telah bertahan. Kamu telah melakukan yang terbaik, dan itu sudah lebih dari cukup.

## DAFTAR ISI

**KATA PENGANTAR** ..... **i**

**DAFTAR ISI** ..... **v**

**DAFTAR TABEL** ..... **x**

**DAFTAR GAMBAR** ..... **xi**

**ABSTRAK** ..... **xii**

***ABSTRACT*** ..... **xiii**

**BAB I PENDAHULUAN** ..... **1**

1.1 Latar Belakang ..... **1**

1.2 Rumusan Masalah ..... **9**

1.3 Tujuan Penelitian ..... **9**

1.4 Manfaat Penelitian ..... **10**

1.4.1 Manfaat Teoritis ..... 10

1.4.2 Manfaat Praktis ..... 10

**BAB II TINJAUAN PUSTAKA** ..... **12**

**2.1 Penelitian Terdahulu** ..... **12**

**2.2 Landasan Teori** ..... **14**

2.2.1 *Theory of Planned Behavior (TPB)* ..... 14

2.2.2 Gaya Hidup Hedonis ..... 15

2.2.3 Literasi Keuangan ..... 17

2.2.4 Kontrol Diri *(Self-Control)* ..... 19

2.2.5 Keputusan Penggunaan *Pay Later* ..... 22

**2.3 Hubungan Antar Variabel** ..... **24**

2.3.1 Hubungan Gaya Hidup Hedonis terhadap Keputusan Penggunaan *Pay Later* .....24
2.3.2 Hubungan Literasi Keuangan terhadap Keputusan Penggunaan *Pay Later* .....25
2.3.3 Hubungan Kontrol Diri terhadap Keputusan Penggunaan *Pay Later* 26
2.3.4 Hubungan Gaya Hidup Hedonis, Literasi Keuangan, dan Kontrol Diri terhadap Keputusan Penggunaan *Pay Later* .....28
**2.4 Kerangka Berpikir dan Hipotesis Penelitian .....30**
2.4.1 Kerangka Berpikir .....30
2.4.2 Model Kerangka Berpikir Penelitian .....33
**BAB III METODE PENELITIAN .....41**
**3.1 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....41**
3.1.1 Gaya Hidup Hedonis (X1) .....41
3.1.2 Literasi Keuangan (X2) .....42
3.1.3 Kontrol Diri (X3) .....43
3.1.4 Keputusan Penggunaan *Pay Later* (Y) .....45
3.1.5 Pengukuran Variabel .....46
**3.2 Teknik Penentuan Sampel .....47**
3.2.1 Populasi .....47
3.2.2 Sampel .....47
**3.3 Teknik Pengumpulan Data .....48**
3.3.1 Jenis dan Sumber Data .....48
3.3.2 Metode Pengumpulan Data .....48

**3.4 Uji Validitas dan Reliabilitas.....49**

3.4.1 Uji Validitas Konvergen .....49

3.4.2 Uji Validitas Diskriminan .....50

3.4.3 Uji Reliabilitas .....51

**3.5 Teknik Analisis dan Uji Hipotesis.....52**

3.5.1 Teknik Analisis .....52

3.5.2 Analisis Statistik Deskriptif .....52

3.5.3 Evaluasi Structural Model *(Inner Model)* .....53

3.5.4 Uji Hipotesis .....56

3.5.5 Koefisien Jalur *(Path Coefficient)*.....57

3.5.6 Pengujian Hipotesis Parsial.....57

3.5.7 Model Fit.....58

**BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....59**

**4.1 Deskripsi Hasil Penelitian.....59**

4.1.1 Karakteristik Responden .....60

4.1.2 Statistik Deskriptif Variabel Penelitian.....65

4.1.3 Kategorisasi Variabel Penelitian.....67

4.1.4 Statistik Deskriptif Indikator Variabel .....70

**4.2 Hasil Pengujian Model Pengukuran (Outer Model) .....73**

4.2.1 Uji Validitas Konvergen .....73

4.2.2 Uji Reliabilitas Konstruk .....76

4.2.3 Uji Validitas Diskriminan .....78

**4.3 Hasil Pengujian Model Struktural (Inner Model).....82**

4.3.1 Evaluasi Kolinearitas (VIF) .....82
4.3.2 Koefisien Determinasi ($R^2$) .....84
4.3.3 Effect Size ($f^2$) .....86
4.3.4 Predictive Relevance ($Q^2$) .....88
4.3.5 Model Fit (SRMR) .....90
**4.4 Pengujian Hipotesis .....91**
4.4.1 Koefisien Jalur dan Pengujian Hipotesis Parsial .....92
4.4.2 Pengujian Secara Simultan .....94
4.4.3 Ringkasan Hasil Pengujian Hipotesis .....96
**4.5 Pembahasan .....97**
4.5.1 Pengaruh Gaya Hidup Hedonis terhadap Penggunaan Pay Later .....97
4.5.2 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Penggunaan Pay Later .....100
4.5.3 Pengaruh Kontrol Diri terhadap Penggunaan Pay Later .....102
4.5.4 Pengaruh Gaya Hidup Hedonis, Literasi Keuangan, dan Kontrol Diri secara Simultan terhadap Keputusan Penggunaan Pay Later .....104
**BAB V PENUTUP .....107**
**5.1 Kesimpulan .....107**
**5.2 Keterbatasan Penelitian .....109**
**5.3 Saran .....111**
5.3.1 Bagi Mahasiswa .....111
5.3.2 Bagi Perguruan Tinggi .....111
5.3.3 Bagi Penyedia Layanan *Pay Later* .....112
5.3.4 Bagi Peneliti Selanjutnya .....112

**DAFTAR PUSTAKA.....113**

**LAMPIRAN.....118**

# DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu ..... 12

Tabel 3. 1 Skala Likert ..... 46

Tabel 3. 2 Kriteria Nilai $f^2$ ..... 55

Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Penelitian ..... 60

Tabel 4. 2 Karakteristik Penggunaan Pay Later Responden ..... 63

Tabel 4. 3 Statistik Deskriptif Variabel Penelitian ..... 65

Tabel 4. 4 Kategorisasi Variabel Penelitian ..... 67

Tabel 4. 5 Statistik Deskriptif Indikator Variabel Penelitian ..... 70

Tabel 4. 6 Outer Loading dan Average Variance Extracted (AVE) ..... 74

Tabel 4. 7 Hasil Uji Reliabilitas Konstruk ..... 76

Tabel 4. 8 Validitas Diskriminan Kriteria Fornell-Larcker ..... 78

Tabel 4. 9 Nilai Heterotrait-Monotrait (HTMT) ..... 80

Tabel 4. 10 Hasil Evaluasi Kolinearitas (VIF) ..... 83

Tabel 4. 11 Koefisien Determinasi ($R^2$) ..... 85

Tabel 4. 12 Effect Size ($f^2$) ..... 86

Tabel 4. 13 Predictive Relevance ($Q^2$) ..... 88

Tabel 4. 14 Hasil Pengujian Model Fit ..... 90

Tabel 4. 15 Koefisien Jalur dan Hasil Uji Hipotesis Parsial ..... 92

Tabel 4. 16 Hasil Pengujian Hipotesis Secara Simultan ..... 94

Tabel 4. 17 Ringkasan Hasil Pengujian Hipotesis ..... 96

# DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir.....33

**PENGARUH GAYA HIDUP HEDONIS, LITERASI KEUANGAN DAN KONTROL DIRI TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN *PAY LATER* PADA MAHASISWA UPN "VETERAN" JAWA TIMUR.**

**Linda Agustina**

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh gaya hidup hedonis, literasi keuangan, dan kontrol diri terhadap keputusan penggunaan *Pay Later* pada mahasiswa UPN "Veteran" Jawa Timur. Penelitian ini dilatarbelakangi oleh perkembangan layanan pembayaran digital, khususnya *Pay Later*, yang memberikan kemudahan bagi mahasiswa dalam melakukan transaksi. Kemudahan tersebut menjadikan keputusan penggunaan *Pay Later* menarik untuk diteliti berdasarkan faktor gaya hidup, pemahaman keuangan, dan kemampuan mengendalikan diri. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan pengumpulan data melalui penyebaran kuesioner kepada 160 mahasiswa aktif pengguna *Pay Later*. Teknik analisis data menggunakan metode *Structural Equation Modeling* berbasis *Partial Least Squares* (PLS-SEM) dengan bantuan aplikasi SmartPLS. Hasil penelitian menunjukkan bahwa gaya hidup hedonis memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan penggunaan *Pay Later*. Sementara itu, literasi keuangan dan kontrol diri memiliki pengaruh negatif dan signifikan terhadap keputusan penggunaan *Pay Later*. Secara keseluruhan, penelitian ini menunjukkan bahwa gaya hidup hedonis, literasi keuangan, dan kontrol diri merupakan faktor yang berkaitan dengan keputusan mahasiswa dalam menggunakan layanan *Pay Later*.

**Kata Kunci**: Gaya Hidup Hedonis, Literasi Keuangan, Kontrol Diri, Keputusan Penggunaan, *Pay Later*.

**PENGARUH GAYA HIDUP HEDONIS, LITERASI KEUANGAN DAN KONTROL DIRI TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN *PAY LATER* PADA MAHASISWA UPN "VETERAN" JAWA TIMUR.**

**Linda Agustina**

***ABSTRACT***

*This study aims to examine and analyze the influence of a hedonistic lifestyle, financial literacy, and self-control on the decision to use "Pay Later" services among students at UPN "Veteran" East Java. The research is motivated by the growth of digital payment services—specifically "Pay Later"—which offer convenience for students when conducting transactions. This convenience makes the decision to use "Pay Later" an interesting subject for study, particularly in relation to lifestyle, financial understanding, and self-control. A quantitative approach was employed, with data collected via questionnaires distributed to 160 active students who use "Pay Later" services. Data analysis was conducted using the Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM) method, facilitated by the SmartPLS software. The results indicate that a hedonistic lifestyle has a positive and significant influence on the decision to use "Pay Later." Conversely, financial literacy and self-control have a negative and significant influence on the decision to use "Pay Later." Overall, this study demonstrates that a hedonistic lifestyle, financial literacy, and self-control are factors associated with students' decisions to utilize "Pay Later" services.*

***Keywords:*** *Hedonistic Lifestyle, Financial Literacy, Self-Control, Usage Decision, Pay Later.*