

**PENGARUH FAKTOR KEUANGAN DAN NON
KEUANGAN TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN
PAY LATER DI KOTA BEKASI UTARA**

SKRIPSI

OLEH :

SALSABILA HASANI

202110325250



**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS BHAYANGKARA JAKARTA RAYA
2025**

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

Judul Skripsi : Pengaruh Faktor Keuangan dan Non Keuangan
Terhadap Keputusan Penggunaan *Pay Later* di
Kota Bekasi Utara

Nama Mahasiswa : Salsabila Hasani

Nomor Pokok Mahasiswa : 202110325250

Program Studi/Fakultas : Manajemen / Ekonomi dan Bisnis

Tanggal Lulus Ujian Skripsi : 04 Februari 2025

Jakarta, 12 Februari 2025

MENYETUJUI

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Muhammad Richo Rianto, S.E., M.M
NIDN : 0314118601

Dr. Jhonni Sinaga, S.E., M.M
NIDN : 0320126805

LEMBAR PENGESAHAN

Judul Skripsi : Pengaruh Faktor Keuangan dan Non Keuangan
Terhadap Keputusan Penggunaan *Pay Later* di
Bekasi Utara
Nama Mahasiswa : Salsabila Hasani
Nomor Pokok Mahasiswa : 202110325250
Program Studi / Fakultas : Manajemen / Ekonomi dan Bisnis
Tanggal Lulus Ujian Skripsi : 04 Februari 2025

Jakarta, 12 Februari 2025

MENGESAHKAN,

Ketua Tim Penguji : Prof . Dr. Adler Haymans Manurung, S.E.,
S.H., M.E., M. Comm, ChFC, RFC,
CLU, ERMCP, CIMBA
NIDN : 0017126105

Sekretaris Tim Penguji : Dr. Edward Efendi Silalahi, S.Mn, M.M
NIDN : 0310016102

Penguji : Dr. Muhammad Richo Rianto, S.E., M.M
NIDN : 0314118601

MENGETAHUI,

Ketua Program Studi
Manajemen

Dr. Dovina Nayanti, S.T., M.M
NIDN : 0327037601

Dekan
Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Dr. Yayan Hendayana, S.E., M.M
NIDN : 0318087101

LEMBAR PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Salsabila Hasani
Nomor Pokok Mahasiswa : 202110325250
Tempat, Tanggal Lahir : Bekasi, 04 Oktober 2003
Alamat : Kp. Bojong Koneng RT 004 / RW 006 Kecamatan
Cikarang Barat, Kabupaten Bekasi, Desa Telaga
Murni

Dengan ini menyatakan bahwa :

Skripsi saya berjudul "Pengaruh Faktor Keuangan dan Non Keuangan Terhadap Keputusan Penggunaan Paylater di Kota Bekasi Utara". Skripsi ini adalah hasil kerja saya sendiri dan tidak mengandung materi ditulis oleh orang lain kecuali pengutipan sebagai referensi yang sumbernya telah dituliskan secara jelas selaras dengan kaidah penulisan karya ilmiah.

Apabila dikemudian hari ditemukan adanya kecurangan dalam karya ini saya bersedia menerima sanksi dari Universitas Bhayangkara Jakarta Raya sesuai dengan peraturan yang berlaku. Saya mengizinkan skripsi ini untuk dipinjam dan digandakan melalui Perpustakaan Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.

Saya memberikan izin kepada Perpustakaan Universitas Bhayangkara Jakarta Raya untuk menyimpan skripsi ini dalam bentuk digital dan mempublikasinya melalui internet selama publikasi tersebut melalui portal Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.

Jakarta, 12 Februari 2025

Yang membuat pernyataan,



(Salsabila Hasani)
202110325250

ABSTRAK

Salsabila Hasani, 202110325250. Pengaruh Faktor Keuangan dan Non Keuangan Terhadap Keputusan Penggunaan *Paylater* di Bekasi Utara.

Penelitian yang dilakukan ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan, perilaku keuangan, gaya hidup, dan *social influence* terhadap keputusan penggunaan *paylater* di Bekasi Utara. Jenis penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif. Adapun objek penelitian ini yaitu masyarakat di Bekasi Utara dengan jumlah populasi yang tidak diketahui maka sampel penelitian ini berjumlah 150 orang responden yang sesuai dengan kriteria penelitian dan perhitungan sampel ditentukan dengan rumus hair et al. Alat analisis dalam penelitian ini menggunakan SmartPls 4.0 untuk menguji kelayakan metode penelitian dan menguji hipotesis. Hasil pengujian secara parsial variabel literasi keuangan, perilaku keuangan, gaya hidup, dan *social influence* terhadap keputusan penggunaan *paylater*. Berdasarkan hasil penelitian: 1) variabel literasi keuangan memiliki pengaruh negatif dan tidak berpengaruh signifikan terhadap keputusan penggunaan *paylater*. 2) variabel perilaku keuangan memiliki pengaruh negatif dan tidak berpengaruh signifikan terhadap keputusan penggunaan *paylater*. 3) variabel gaya hidup memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan penggunaan *paylater*. 4) variabel *social influence* memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan penggunaan *paylater*.

Kata Kunci : Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan, Gaya Hidup, *Social Influence*, Keputusan Penggunaan, *Paylater*, *E-Commerce*, SmartPls.

ABSTRACT

Salsabila Hasani, 202110325250. *The Influence of Financial and Non-Financial Factors on the Decision to Use Paylater in North Bekasi.*

This research aims to determine the influence of financial literacy, financial behavior, lifestyle and social influence on the decision to use paylater in North Bekasi. This type of research is quantitative research. The object of this research is the community in North Bekasi with an unknown population, so the research sample consisted of 150 respondents who were in accordance with the research criteria and the sample calculation was determined using the formula Hair et al. The analytical tool in this research uses SmartPls 4.0 to test the feasibility of the research method and test the hypothesis. Partial test results of financial literacy variables, financial behavior, lifestyle and social influence on the decision to use paylater. Based on the research results: 1) the financial literacy variable has a negative influence and does not have a significant effect on the decision to use paylater. 2) financial behavior variables have a negative influence and do not have a significant effect on the decision to use paylater. 3) lifestyle variables have a positive and significant influence on the decision to use paylater. 4) the social influence variable has a positive and significant influence on the decision to use paylater.

Keywords : Financial Literacy, Financial Behavior, Lifestyle, Social Influence, Usage Decisions, Paylater, E-Commerce, SmartPls.

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan seluruh rahmat dan hidayahnya kepada saya untuk menyelesaikan penyusunan skripsi ini dengan judul “Pengaruh Faktor Keuangan dan Non Keuangan Terhadap Keputusan Penggunaan Paylater di Bekasi Utara”. Adapun maksud serta tujuan penelitian ini untuk memenuhi persyaratan salah satu program Strata 1 untuk mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi dari Fakultas Ekonomi Universitas Bhayangkara Jakarta Raya. Oleh karena itu penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Irjen Pol (Purn) Prof. Dr. Drs. H. Bambang Karsono, S.H., M.M., Ph.D., D.Crim (HC) selaku Rektor Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
2. Dr. Yayan Hendayana, S.E., M.M., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
3. Dr. Dovina Navanti, S.T., M.M., selaku Kepala Program Studi Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
4. Supriyanto, S.E., M.M., selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah memberikan dukungan juga arahan selama perkuliahan.
5. Muhammad Richo Rianto, S.E., M.M., selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan pengarahan dan waktunya dalam penelitian dan penulisan skripsi ini.
6. Dr. Jhonni Sinaga, S.E., M.M., selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan pengarahan dan waktunya dalam penelitian dan penulisan skripsi ini.
7. Terkhusus cinta pertama dan panutanku yang paling istimewa dalam hidup penulis yaitu ayahanda Novri Hanthoni, orang terhebat yang pernah ada didunia dan paling terkhusus pintu surgaku yaitu Ibunda Nunung Nurhayati tercinta, yang tiada hentinya memberikan motivasi dan doa yang menjadi alasan utama penulis untuk semangat dalam mengerjakan skripsi ini. Penulis mengucapkan terimakasih banyak kepada kedua orang tua yang telah berkorban banyak hal dalam menjamin pendidikan penulis, semoga ayah sama mamah selalu dalam lindungan Allah SWT, berkah setiap hidupnya di dunia dan di akhirat dan mendapatkan balasan surga untuk ayah dan mamahku.
8. Kepada seseorang yang tak kalah pentingnya yaitu Raihan Reka Fahrezi. Terima kasih telah menjadi bagian dari perjalanan hidup saya. Berkontribusi banyak sekali dalam penulisan skripsi ini, baik tenaga, waktu, maupun materi kepada saya. Telah menjadi rumah dan pundak dalam segala hal yang menemani, mendukung ataupun menghibur saya dalam kesedihan, mendengar keluh kesah, memberi semangat untuk pentang menyerah hingga menyelesaikan perkuliahan dan skripsi ini.

9. Untuk saudara sepupu yaitu Tiara Nur Fadhilah terima kasih menjadi salah satu yang telah membantu dalam menjalankan penyusunan skripsi ini sampai akhir.
10. Kepada sahabat syurgaku yaitu Zahra, Mutiasya dan Syifa. Terimakasih telah selalu ada dalam titik terendah dan terima kasih telah menjadi pendengar setia dalam sehidup semati.
11. Kepada rekan-rekan terhebat, tergokil, terkocak, yaitu Nadya Fadhilah, Nadya Alya, Nur Putri, Rahma, Nandita dan Friska. Terimakasih telah menghibur hari – hari tersulit dalam proses skripsi saya dan terimakasih telah menjadi *support system* yang pernah ada. Yang tidak ada habisnya memberikan hiburan, dukungan, semangat, tenaga, terima kasih telah menjadi teman selama perkuliahan ini, semoga kita semua menjadi sosok manusia yang sukses dan berguna bagi agama dan negara.
12. Kepada teman bimbingan saya yaitu awan dan delly, terima kasih sudah banyak membantu dalam proses penyusunan penelitian ini dari awal sampai akhir, sehingga saya dapat dengan lancar menyelesaikan skripsi ini.
13. Kepada Himpunan Mahasiswa Manajemen terima kasih telah menjadi perjalanan hidup untuk pembelajaran membangun jati diri.
14. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah banyak berkontribusi dan memberikan kasih sayang dan semangat demi kelancaran dan keberhasilan penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan. Maka dengan kerendahan hati penulis sangat menerima kritik dan saran yang membangun untuk menyempurnakan penulisan dikemudian hari. Semoga skripsi yang dituliskan penulis dapat bermanfaat. Akhir kata penulis mengucapkan terima kasih dan salam sejahtera untuk kita semua.

Jakarta, 12 Februari 2025



(Salsabila Hasani)

202110325250

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
LEMBAR PERNYATAAN.....	iii
ABSTRAK.....	iv
ABSTRACT	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah.....	10
1.3 Tujuan Penelitian.....	10
1.4 Manfaat Masalah.....	11
1.5 Batasan Penelitian	12
1.6 Sistematika Penulisan	12
BAB II.....	14
TINJAUAN PUSTAKA	14
2.1 Keputusan Penggunaan	14
2.1.1 Pengertian Keputusan Penggunaan	14
2.1.2 Faktor – Faktor Keputusan Penggunaan.....	15
2.1.3 Indikator Keputusan Penggunaan.....	16
2.2 Literasi Keuangan (Financial Literacy)	16
2.2.1 Pangertian Literasi Keuangan.....	16
2.2.2 Faktor-Faktor Literasi Keuangan.....	18
2.2.3 Indikator Literasi Keuangan	18
2.3 Perilaku Keuangan (Financial Behavior).....	19
2.3.1 Pengertian Perilaku Keuangan	19
2.3.2 Faktor – Faktor yang Mempengaruhi Perilaku Keuangan.....	20

2.3.3	Indikator Perilaku Keuangan	21
2.4	Gaya Hidup (Life Style)	21
2.4.1	Pengertian Gaya Hidup	21
2.4.2	Faktor yang Mempengaruhi Gaya Hidup	22
2.4.3	Indikator Gaya Hidup	23
2.5	Social Influence	24
2.5.1	Pengertian Social Influence	24
2.5.2	Faktor – Faktor yang Mempengaruhi Social Influence	25
2.5.3	Indikator Social Influence	26
2.6	Penelitian Terdahulu	26
2.7	Kerangka Kopseptual	32
2.8	Hipotesis	33
BAB III		36
METODE PENELITIAN		36
3.1	Desain Penelitian	36
3.2	Definisi Operasional Variabel dan Skala Pengukuran	36
3.3	Metode Pengambilan dan Sampel	38
3.3.1	Populasi	38
3.3.2	Sampel	38
3.3.3	Teknik Pengambilan Sampel	39
3.3.4	Teknik Penentuan Jumlah Sampel	39
3.4	Jenis dan Sumber Data	39
3.5	Teknik Pengumpulan Data	40
3.6	Metode Analisis Data	40
3.6.1	Pengujian Outer Model	41
3.6.2	Pengujian Inner Model	43
3.6.3	Uji Hipotesis	44
BAB IV		45
ANALISIS DAN PEMBAHASAN		45
4.1	Gambaran Umum Kecamatan Bekasi Utara	45
4.1.1	Monografi dan Batas Wilayah Kecamatan Bekasi Utara	45
4.2	Deskripsi Data	47
4.2.1	Penyebaran Kuesioner	47
4.2.2	Identitas Responden	48
4.3	Analisis Data	52

4.3.1	Model Pengukuran (Outer Model)	52
4.3.2	Model Struktural (Inner Model)	60
4.3.3	Pengujian Hipotesis	64
4.4	Pembahasan	67
4.4.1	Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Keputusan Penggunaan	67
4.4.2	Pengaruh Perilaku Keuangan terhadap Keputusan Penggunaan	69
4.4.3	Pengaruh Gaya Hidup terhadap Keputusan Penggunaan	70
4.4.4	Pengaruh Social Influence terhadap Keputusan Penggunaan.....	72
BAB V		74
PENUTUP		74
5.1	Kesimpulan	74
5.2	Implikasi Manajerial.....	78
DAFTAR PUSTAKA	79	





DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Pengguna E-Commece di Indonesia 2020-2024	2
Tabel 1.2 Provinsi Pengguna Paylater 2024.....	4
Tabel 1.3 Pengguna PayLater Menurut Kelompok Usia 2023.....	6
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	26
Tabel 3.1 Operasional Variabel Penelitian	37
Tabel 3.2 Skala Penilaian Likert.....	40
Tabel 4.1 Monografi dan Batas Wilayah Kecamatan Bekasi Utara	46
Tabel 4.2 Hasil Penyebaran dan Penerimaan Kuesioner	47
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	48
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	49
Tabel 4.5 Karakteristik Reponden Berdasarkan Pekerjaan	50
Tabel 4.6 Karakteristik Responden yang Pernah Menggunakan Paylater	52
Tabel 4.7 Outer Loading.....	54
Tabel 4.8 Cross-Loading.....	56
Tabel 4.9 Average Variant Extracted (AVE).....	55
Tabel 4.10 Hasil Composite Reability.....	59
Tabel 4.11 Hasil Cronbach's Alpha.....	60
Tabel 4.12 Hasil Uji R-Square	61
Tabel 4. 13 Hasil Uji Q – Square.....	62
Tabel 4.14 Hasil Uji F – Square	62
Tabel 4.15 Hasil Path Coefficients	65

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Pengguna E-Commerce di Indonesia 2020-2024.....	2
Gambar 1.2 Provinsi Pengguna Paylater 2024.....	4
Gambar 1.3 Pengguna PayLater menurut Kelompok Usia 2023	6
Gambar 2.1 Kerangka Konseptual.....	32
Gambar 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	48
Gambar 4.2 Karakteristik Reponden Berdasarkan Usia	49
Gambar 4.3 Karakteristik Reponden Berdasarkan Pekerjaan	50
Gambar 4.4 Karakteristik Responden yang Pernah Menggunakan Paylater	51
Gambar 4.5 Model PLS	53
Gambar 4.6 Hasil Bootstrapping.....	64



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Uji Plagiarisme Skripsi
Lampiran 2 : Uji Referensi Skripsi.....
Lampiran 3 : Kuesioner Penelitian.....
Lampiran 4 : Tabulasi Data dan Skala Penelitian
Lampiran 5 : Hasil Uji Smart PLS 4.0
Lampiran 6 : Buku Bimbingan
Lampiran 7 : Daftar Riwayat Hidup.....

