

**Pengaruh Literasi Keuangan, Kontrol Diri, Dan Gaya Hidup Terhadap
Keputusan Penggunaan *PayLater* Dikalangan Mahasiswa Kabupaten
Jember**

SKRIPSI

**Diajukan guna untuk melengkapi tugas akhir dan memenuhi satu syarat untuk
meyerlesaikan program study manajemen (S1) dan memperoleh gelar sarjana
manajemen**



**Oleh : Firly Kurniasih
22.1041.1141**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER
2026**

**Pengaruh Literasi Keuangan, Kontrol Diri, Dan Gaya Hidup Terhadap Keputusan
Penggunaan *PayLater* Dikalangan Mahasiswa Kabupaten Jember**

SKRIPSI

**Diajukan guna untuk melengkapi tugas akhir dan memenuhi satu syarat untuk
meyelesaikan program study manajemen (S1) dan memperoleh gelar sarjana
manajemen**

**Oleh : Firly Kurniasih
22.1041.1141**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER
2026**

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Firly Kurniasih

Nim : 2210411141

Program studi : Manajemen

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa karya ilmiah berupa skripsi yang berjudul "Pengaruh Literasi Keuangan, kontrol diri, dan gaya hidup terhadap keputusan penggunaan *PayLater* dikalangan Mahasiswa Kabupaten Jember" merupakan hasil karya sendiri. Beberapa kutipan yang digunakan telah di cantumkan sumbernya secara jelas dalam bagian sitasi. Karya ini belum pernah diajukan instansi manapun, serta tidak mengandung unsur plagiarisme atau penjiplakan. saya bertanggung jawab atas keaslian, keabsahan, dan kebenaran isinya sesuai dengan prinsip-prinsip ilmiah.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa adanya tekanan dan paksaan dari pihak manapun serta saya bersedia memperoleh sanksi akademik diuntut dimuka hukum. Jika ternyata dikemudian hari ada pihak-pihak yang dirugikan dari pernyataan yang tidak benar tersebut.

Jember, 06 Juli 2026




Firly Kurniasih
2210411141

HALAMAN PERSETUJUAN**SKRIPSI**

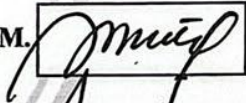
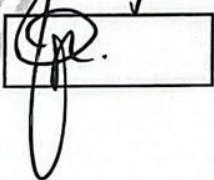
**Pengaruh Literasi Keuangan, Kontrol Diri, dan Gaya Hidup terhadap Keputusan
Penggunaan *PayLater* Dikalangan Mahasiswa Kabupaten Jember**

**Oleh : Firly Kurniasih
22.1041.1141**

Pembimbing:

Dosen Pembimbing Utama : Dr. Ni Nyoman Putu Martini G, S.E., M.M.

Dosen Pembimbing Pendamping : Maheni Ika Sari, S.E., M.M.

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi berjudul: Pengaruh Literasi Keuangan, Kontrol Diri, dan Gaya Hidup Terhadap Keputusan Penggunaan *PayLater* Dikalangan Mahasiswa Kabupaten Jember

Hari : Jumat

Tanggal : 12 Juni 2026

Tempat : Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember

Tim Penguji

Dr. Nurul Qomariyah, M.M.

NPK. 1967081010603426

Anggota 1

Anggota 2

Dr. Ni Nyoman Putu Martini G, S.E., M.M.

NPK. 1967030810203499

Maheni Ika Sari, S.E., M.M.

NIP. 197708112005012001

Mengesahkan

Dekan,

Ketua Program Studi,

Maheni Ika Sari, S.E., M.M.

NIP. 197708112005012001

Septv Holisa Umamy, S.M., M.M.

NPK. 19950922122091029

PERSEMBAHAN

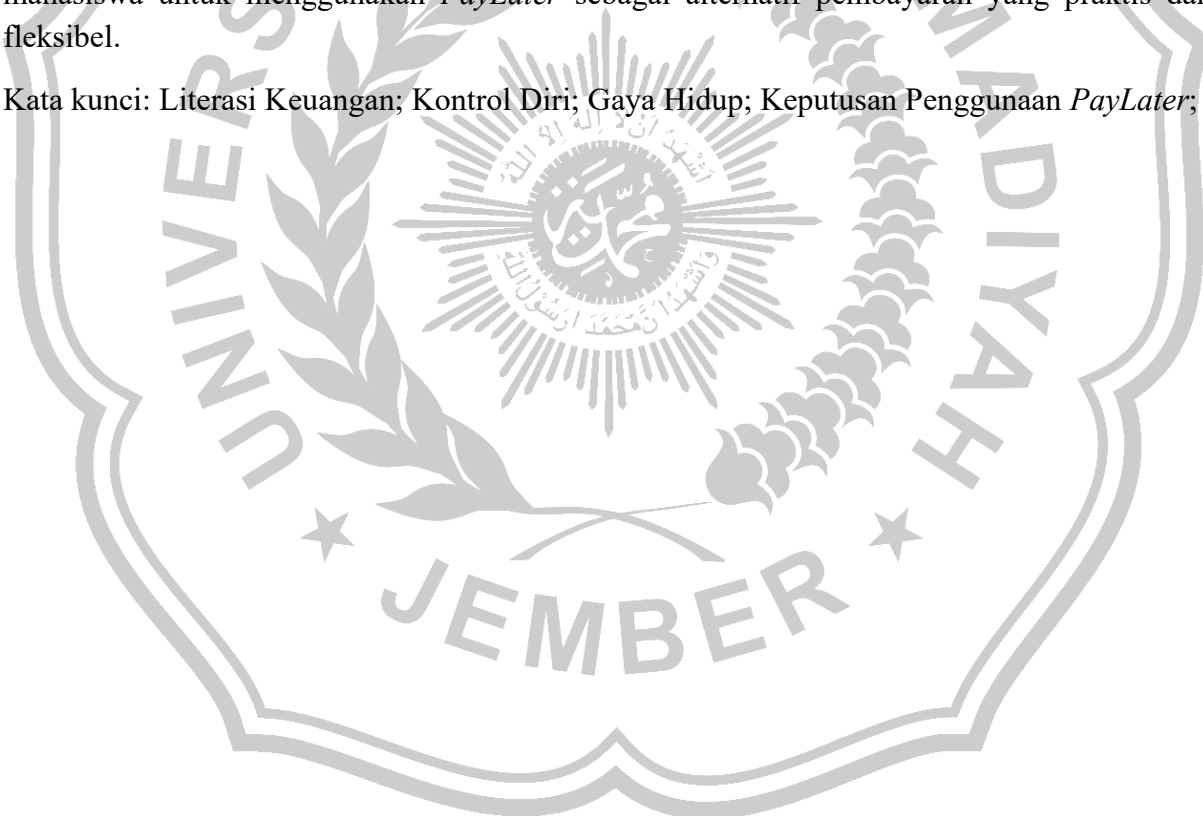
Puji Syukur atas segala Rahmat, nikmat, Kesehatan, kemudahan dan portolongan yang Allah SWT berikan sehingga saya mampu menyelesaikan skripsi ini hingga akhir. Perjalanan dalam menyusun dalam skripsi ini bukanlah mudah. Namun, berkat doa-doa yang tidak pernah terputus, dukungan dari orang-orang baik disekitar saya, serta keyakinan bahwa setiap perjuangan akan menemukan akhirnya, saya mampu berada di titik ini. Skripsi ini bukan hanya sekedar syarat untuk menyelesaikan pendidikan, tetapi juga menjadi bukti dari perjalanan panjang penuh air mata, doa, dan harapan. Dengan kerendah hati dan rasa terimakasih yang mendalam, skripsi ini dipersembahkan kepada:

1. Dengan penuh rasa cinta dan hormat, skripsi ini saya persembahkan untuk Bapak Imam Shoim dan Ibu Istiqomah. Terima kasih atas doa-doa yang selalu dilangitkan dalam setiap sujud, atas kerja keras yang mungkin tidak pernah saya lihat sepenuhnya, serta atas kasih sayang yang selalu menguatkan saya hingga saya mampu sampai dititik ini. Terima kasih karena selalu menjadi tempat paling nyaman bagi saya ketika semua hal terasa begitu berat. Tidak ada kata yang cukup untuk menggambarkan betapa berharganya Ayah dan Ibu dalam hidup saya. Semoga pencapaian kecil ini dapat menjadi salah satu alasan kebahagiaan dan kebanggaan untuk kalian.
2. Kepada keluarga besar saya, terima kasih telah selalu memberikan dukungan, perhatian, semangat dan doa selama masa perkuliahan. Terima kasih karena selalu percaya bahwa saya mampu menyelesaikan semuanya dengan baik. Kehadiran dan dukungan kalian menjadi salah satu kekuatan bagi saya untuk tetap bertahan dan terus melangkah.
3. Teruntuk yang tersayang teman-teman penulis Putri Mariska Sri Ugita, Desta Cahya Amarta, Annisa Az-zahra, Dan Afifah Hanun Salsabila yang telah menjadi bagian dari saksi perjalanan hidup penulis. Terima kasih atas kebersamaan, dukungan, perhatian, semangat, serta kesediaan untuk selalu menemani penulis dalam berbagai situasi. Kehadiran kalian memberikan banyak kenangan, motivasi dan kekuatan bagi penulis dalam melewati segala proses kehidupan.
4. Kepada seluruh teman-teman dibangku perkuliahan, terima kasih atas kebersamaan, cerita, pengalaman bantuan, dan perjuangan yang telah dilalui bersama selama masa perkuliahan. Setiap momen yang telah kita lalui akan selalu menjadi kenangan yang berharga dalam hidup penulis. Semoga kita diberikan jalan yang terbaik dan kesuksesan dimasa depan.
5. Terakhir, skripsi ini saya persembahkan untuk diri saya sendiri, Firly Kurniasih. Terima kasih sudah mampu bertahan sejauh ini. Terima kasih karena sudah terus mencoba dan melanjutkan langkah meskipun sering merasa takut dan ragu pada diri sendiri. Semoga pencapaian ini menjadi langkah awal menuju masa depan yang lebih baik serta menjadi pengingat bahwa setiap usaha dan doa akan menemukan titik akhirnya.

ABSTRAK

Perkembangan *financial technology (fintech)* telah mendorong munculnya berbagai layanan kredit digital, salah satunya adalah *PayLater* atau *Buy Now Pay Later (BNPL)*. *PayLater* memberikan kemudahan bagi pengguna untuk melakukan pembelian terlebih dahulu dan membayarnya di kemudian hari, sehingga sangat diminati oleh mahasiswa sebagai kelompok yang aktif dalam transaksi digital. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan, kontrol diri, dan gaya hidup terhadap keputusan penggunaan *PayLater* di kalangan mahasiswa Kabupaten Jember. Pengujian data menggunakan regresi linear berganda. Sample yang diambil menggunakan rumus slovin dan teknik pengambilan sample menggunakan metode *stratified random sampling* sehingga mendapatkan sample penelitian 398 responden mahasiswa yang berada di Kabupaten Jember. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan, kontrol diri, dan gaya hidup secara parsial berpengaruh signifikan terhadap keputusan penggunaan *PayLater*. Mahasiswa yang memiliki pemahaman keuangan yang baik cenderung lebih bijak dalam menggunakan layanan *PayLater*. Selain itu, kemampuan kontrol diri turut memengaruhi mahasiswa dalam mempertimbangkan penggunaan *PayLater* agar tidak berlebihan. Di sisi lain, gaya hidup modern dan kemudahan transaksi digital mendorong mahasiswa untuk menggunakan *PayLater* sebagai alternatif pembayaran yang praktis dan fleksibel.

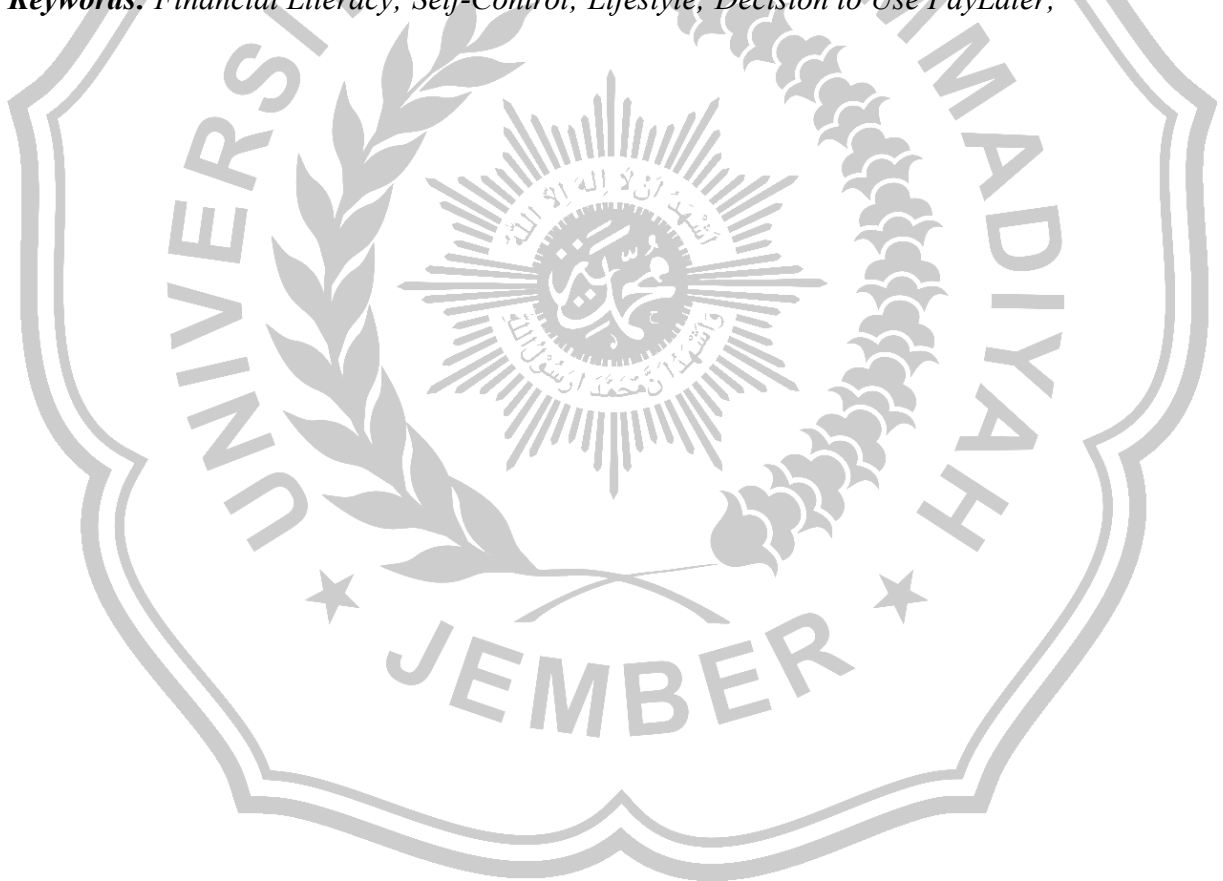
Kata kunci: Literasi Keuangan; Kontrol Diri; Gaya Hidup; Keputusan Penggunaan *PayLater*;



ABSTRACT

The development of financial technology (fintech) has encouraged the emergence of various digital credit services, one of which is PayLater or Buy Now Pay Later (BNPL). PayLater provides convenience for users to make purchases first and pay for them later, making it highly popular among university students as a group actively engaged in digital transactions. This study aims to analyze the influence of financial literacy, self-control, and lifestyle on PayLater usage decisions among university students in Jember Regency. The data were analyzed using multiple linear regression. The sample was determined using the Slovin formula, while the sampling technique applied was stratified random sampling, resulting in 398 student respondents in Jember City. The results indicate that financial literacy, self-control, and lifestyle partially have a significant effect on PayLater usage decisions. Students with good financial understanding tend to use PayLater services more wisely. In addition, the ability to exercise self-control influences students in considering the use of PayLater to avoid excessive spending. On the other hand, modern lifestyles and the convenience of digital transactions encourage students to use PayLater as a practical and flexible payment alternative.

Keywords: Financial Literacy; Self-Control; Lifestyle; Decision to Use PayLater;



MOTTO

“Allah does not burden a soul beyond that it can bear”

(QS. Al-Baqarah: 286)

“Do the best you can until you know better. Then when you know better, do better”

(Maya Angelou)



KATA PENGANTAR

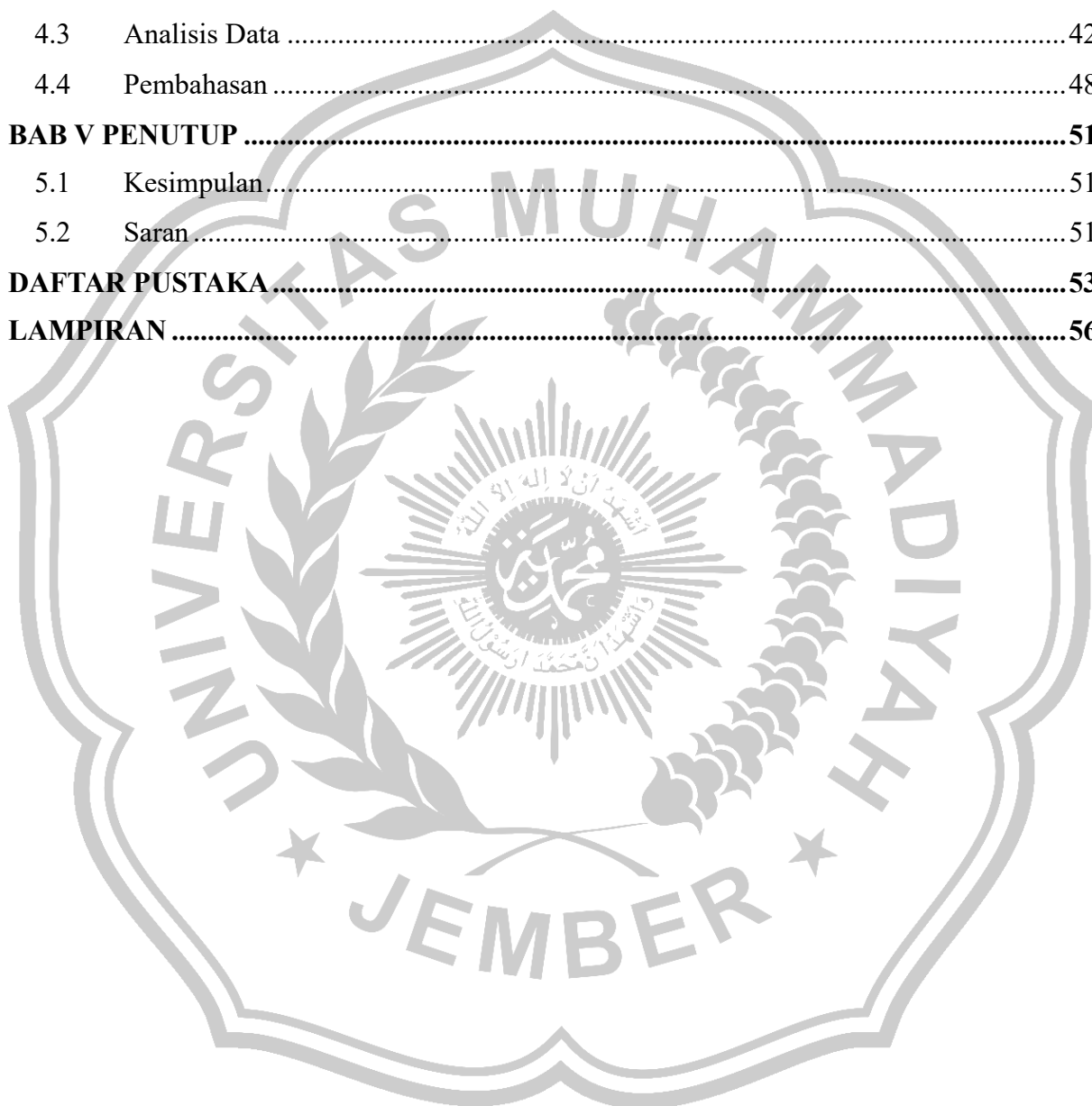
Penulis mengucapkan puji dan syukur ke hadirat Allah SWT atas rahmat, karunia, dan hidayah-Nya sehingga skripsi yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan, Kontrol Diri, Dan Gaya Hidup Terhadap Keputusan Penggunaan *PayLater* Dikalangan Mahasiswa Kabupaten Jember” dapat diselesaikan dengan baik. Skripsi ini disusun sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana. Sehubungan dengan penyusunan skripsi ini, penulis menyampaikan terima kasih kepada:

1. Allah SWT, atas limpahan rahmat, kesehatan, dan kemudahan yang diberikan selama proses penyusunan skripsi.
2. Orang tua, yang telah memberikan kasih sayang, doa, dukungan moral, serta motivasi yang tiada henti kepada penulis.
3. Bapak Dr. Hanafi, M.Pd, selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Jember.
4. Ibu Maheni Ika Sari, SE., MM, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember dan Dosen pembimbing 2.
5. Ibu Dr. Nurul Qomariah, M.M., selaku dosen penguji yang telah memberikan arahan, kritik, dan saran untuk penyempurnaan skripsi ini.
6. Ibu Dr. Ni Nyoman Putu Martini G, SE., MM selaku dosen pembimbing yang telah memberikan waktu, tenaga, dan pikiran dalam memberikan bimbingan serta arahan selama proses penyusunan skripsi.
7. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember, atas ilmu pengetahuan dan pengalaman akademik yang telah diberikan kepada penulis.
8. Almamater Universitas Muhammadiyah Jember, atas kesempatan dan fasilitas pendidikan yang telah mendukung proses pembelajaran penulis.
9. Kepada orangtua penulis, Bapak Imam Shoim dan Ibu Istiqomah. Terima kasih atas doa-doa yang selalu dilangitkan dalam setiap sujud, atas kerja keras yang mungkin tidak pernah saya lihat sepenuhnya, serta atas kasih sayang yang selalu menguatkan saya hingga saya mampu sampai dititik ini. Semoga pencapaian kecil ini dapat menjadi salah satu alasan kebahagiaan dan kebanggaan untuk kalian.
10. Teman-teman seperjuangan, yang telah menemani penulis selama proses perkuliahan hingga penyusunan skripsi, serta memberikan dukungan, semangat, motivasi, bantuan, dan kebersamaan dalam menghadapi berbagai tantangan akademik. Kehadiran dan kebersamaan teman-teman seperjuangan menjadi sumber kekuatan tersendiri bagi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

DAFTAR ISI

PERNYATAAN	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
PERSEMBAHAN	v
ABSTRAK.....	vi
ABSTRACT	vii
MOTTO.....	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah Penelitian	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	7
1.4 Manfaat Penelitian.....	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	9
2.1 Grand Theory.....	9
2.2 Literasi keuangan.....	10
2.3 Kontrol Diri	12
2.4 Gaya Hidup.....	13
2.5 Penelitian Terdahulu	14
2.6 Kerangka Konseptual	21
2.7 Hipotesis Penelitian	22
BAB III METODE PENELITIAN.....	24
3.1 Identifikasi Penelitian	24
3.2 Desain Penelitian	24
3.3 Definisi Operasional Variabel.....	24
3.4 Jenis Data.....	27
3.5 Populasi	27
3.6 Sampel	28

3.7	Teknik Pengambilan Sample	29
3.8	Teknik Pengumpulan Data.....	30
3.9	Teknik Analisis Data.....	30
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		33
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian.....	33
4.2	Analisis Deskriptif.....	34
4.3	Analisis Data	42
4.4	Pembahasan	48
BAB V PENUTUP		51
5.1	Kesimpulan.....	51
5.2	Saran.....	51
DAFTAR PUSTAKA.....		53
LAMPIRAN		56



DAFTAR TABEL

Table 1.1 Data Peningkatan Pengguna <i>PayLater</i> di Jawa Timur.....	2
Table 1.2 Angket Penelitian Awal (Pra-Survei).....	5
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	14
Tabel 3.1 Populasi Penelitian.....	27
Tabel 3.2 Teknik Pengambilan Sampel.....	28
Tabel 4.1 Data responden Asal Perguruan Tinggi.....	34
Tabel 4.2 Data berdasarkan Jenis Kelamin.....	34
Tabel 4.3 Data Responden Berdasarkan Usia.....	35
Tabel 4.4 Data Responden Berdasarkan Sumber Penghasilan Utama.....	35
Tabel 4.5 Data Berdasarkan Platform <i>PayLater</i>	36
Tabel 4.6 Jawaban Responden Tentang Literasi Keuangan.....	37
Tabel 4.7 Jawaban Responden Tentang Kontrol Diri.....	38
Tabel 4.8 Jawaban Responden Tentang Gaya Hidup.....	40
Tabel 4.9 Jawaban Responden Tentang Keputusan Penggunaan <i>PayLater</i>	41
Tabel 4.10 Hasil Uji Validitas.....	42
Tabel 4.11 Hasil Uji Reliabilitas.....	43
Tabel 4.12 Hasil Uji Analisis Regresi Berganda.....	43
Tabel 4.13 Hasil Uji Normalitas.....	45
Tabel 4.14 Hasil Uji Multikolinearitas.....	46
Tabel 4.15 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	46
Tabel 4.16 Hasil Uji Hipotesis.....	47
Tabel 4.17 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	48

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Konseptual	21
--------------------------------------	----



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Informed Consent.....	56
Lampiran 2. Data Demografi Responden	57
Lampiran 3. Petunjuk Pengisian.....	58
Lampiran 4. Data Tabulasi Jawaban Responden	61
Lampiran 5. Karakteristik Responden.....	73
Lampiran 6. Uji Validitas.....	74
Lampiran 7. Uji Reliabilitas	78
Lampiran 8. Uji Asumsi Klasik.....	79
Lampiran 9. Analisis Regresi Linear Berganda.....	81
Lampiran 10. Uji Hipotesis.....	82
Lampiran 11. Nilai t Tabel dan r Tabel.....	83
Lampiran 12. Dokumentasi Penelitian	84

