

**PENGARUH *FINTECH PAYMENT (PAYLATER)*, LITERASI KEUANGAN,
PERILAKU KONSUMTIF TERHADAP PERILAKU KEUANGAN MAHASISWA PTS
DI KABUPATEN JEMBER**

SKRIPSI

**Diajukan Guna Melengkapi Tugas Akhir dan Memenuhi Salah Satu Syarat Untuk
Menyelesaikan Program Studi Manajemen (S1) Dan Memperoleh Gelar Sarjana
Manajemen**



**Oleh : Karolina Eka Agustin Wahyu Pratiwi
NIM. 22.1041.1190**

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

**PENGARUH *FINTECH PAYMENT (PAYLATER)*, LITERASI KEUANGAN,
PERILAKU KONSUMTIF TERHADAP PERILAKU KEUANGAN MAHASISWA PTS
DI KABUPATEN JEMBER**

SKRIPSI

**Diajukan Guna Melengkapi Tugas Akhir dan Memenuhi Salah Satu Syarat Untuk
Menyelesaikan Program Studi Manajemen (S1) Dan Memperoleh Gelar Sarjana
Manajemen**



**Oleh : Karolina Eka Agustin Wahyu Pratiwi
NIM. 22.1041.1190**

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

PERNYATAAN

Saya bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Karolina Eka Agustin Wahyu Pratiwi

NIM : 2210411190

Prodi : Manajemen

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa karya ilmiah berupa skripsi yang berjudul : *PENGARUH FINTECH PAYMENT (PAYLATER)*, LITERASI KEUANGAN, PERILAKU KONSUMTIF TERHADAP PERILAKU KEUANGAN MAHASISWA PTS DI KABUPATEN JEMBER adalah hasil karya sendiri. Kecuali jika dalam beberapa kutipan substansi telah saya sebutkan sumbernya. Belum pernah diajukan pada institusi manapun, serta bukan karya plagiat atau jiplakan. Saya bertanggung jawab atas keaslian, keabsahan, dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa adanya tekanan dan paksaan dari pihak manapun serta saya bersedia memperoleh sanksi akademik dan siap dituntut di muka hukum, jika ternyata di kemudian hari ada pihak-pihak yang dirugikan dari pernyataan yang tidak benar tersebut.

Jember, 19 Mei 2025

Yang menyatakan,



Karolina Eka Agustin Wahyu Pratiwi

NIM 2210411190

SKRIPSI

**PENGARUH *FINTECH PAYMENT (PAYLATER)*, LITERASI KEUANGAN,
PERILAKU KONSUMTIF TERHADAP PERILAKU KEUANGAN MAHASISWA PTS
DI KABUPATEN JEMBER**



Oleh : Karolina Eka Agustin Wahyu Pratiwi
2210411190

Pembimbing :

Dosen Pembimbing Utama : Bayu Wijayantini, S.E., M.M., PhD., CETP

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

PENGESAHAN

Skripsi berjudul: *Pengaruh Fintech Payment (Paylater), Literasi Keuangan, Perilaku Konsumtif Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa PTS Di Kabupaten Jember*, telah diuji dan disahkan oleh Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember pada :

Nama : Karolina Eka Agustin Wahyu Pratiwi
NIM : 22.1041.1190
Hari : Kamis
Tanggal : 09 Juli 2026
Tempat : Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember

Tim Penguji

Dr. Wahyu Eko Setianingsih, S.E., M.M
NPK. 1979120811503633

Anggota 1

Bayu Wijayantini, S.E., M.M., PhD., CERP
NPK. 1979021711009661

Anggota 2

Maheni Ika Sari, S.E., M.M
NIP. 197708112005012001

Mengesahkan

Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis

Maheni Ika Sari, S.E., M.M
NIP. 197708112005012001

Ketua Program Studi

Septy Holisa Umamy, S.M., M.M
NPK. 19950922122091029

MOTTO

Allah tidak pernah berkata semuanya selalu mudah tetapi dua kali Allah menegaskan bahwa

فَإِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا ﴿٥﴾ إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا ﴿٦﴾

“Disetiap Kesulitan Pasti Ada Kemudahan”

(Q.S Al-Insyirah ayat 5-6)

“Tiada kekayaan yang lebih utama dari pada akal, tiada keadaan yang menyedihkan daripada kebodohan dan tiada warisan yang lebih baik daripada pendidikan”

(Ali bin Abi Thalib)

“Dibalik setiap langkahku ada doa ibu dan kerja keras ayah yang tak pernah berhenti, maka kupastikan setiap perjuangan mereka berakhir dengan kebanggaan”

(Penulis)



PERSEMBAHAN

Segala puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas limpahan rahmat, nikmat kesehatan, serta karunia-Nya, yang telah memungkinkan penulis untuk menyelesaikan skripsi ini sesuai dengan rencana yang telah ditetapkan. Pada kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah memberikan dukungan dan bantuan dalam proses penyusunan skripsi ini, di antaranya :

1. Kepada Allah SWT yang telah memberikan hidayat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini tepat pada waktunya.
2. Kepada Ayah saya Ghozali, terima kasih atas setiap doa yang tak pernah putus, kerja keras yang tak kenal lelah, serta kasih sayang yang selalu menguatkan di setiap langkah saya. Berkat pengorbanan dan perjuangan ayah, penulis mampu menyelesaikan studi sarjana ini hingga akhir. Semoga pencapaian ini bisa menjadi kebanggaan untuk ayah, sebagaimana bangganya penulis memiliki sosok Ayah yang luar biasa.
3. Kepada Alm Ibu saya Ina Solati, semasa hidup beliau selalu menjadi sumber inspirasi, kekuatan dan semangat dalam setiap langkah hidup saya. Terima kasih atas kasih sayang, doa yang tiada henti serta segala dukungan dan bimbingan yang telah ibu berikan. Semoga pencapaian ini dapat menjadi kebanggaan bagi ibu, sebagaimana ibu selalu menjadi kebanggaan terbesar dalam hidup saya.
4. Kepada adik perempuan saya tercinta, Enjelina dan Nadiva. Terima kasih atas segala dukungan, perhatian, serta motivasi yang telah diberikan selama ini. Setiap nasihat, doa dan semangat yang kalian berikan menjadi kekuatan bagi saya dalam menyelesaikan perjalanan akademik ini. Semoga pencapaian ini dapat menjadi kebanggaan bagi kalian, sebagaimana penulis yang selalu bangga memiliki kalian sebagai saudara.
5. Kepada Ibu Dr. Wahyu Eko Setianingsih, S.E., M.M selaku ketua penguji, serta Ibu Bayu Wijayantini, S.E., M.M., PhD., CETP dan Ibu Maheni Ika Sari, S.E., M.M selaku dosen pembimbing saya, terima kasih atas segala kesabaran, bimbingan, arahan, motivasi serta wawasan berharga yang telah diberikan selama proses penyusunan skripsi ini. Semoga segala ilmu dan kebaikan yang Ibu berikan mendapatkan balasan terbaik dari Allah SWT.
6. Kepada teman-teman kelas penulis yang selalu kebersamai dalam empat tahun ini, yang tak pernah henti untuk saling menyemangati dan saling membantu satu sama lain.
7. Kepada diri saya sendiri, Karolina Eka Agustin Wahyu Pratiwi. Apresiasi sebesar-besarnya yang telah berjuang untuk menyelesaikan apa yang telah dimulai. Sulit untuk bisa bertahan sampai titik ini, walaupun sering kali putus asa atas apa yang sedang diusahakan. Tetaplah menjadi manusia yang mau berusaha dan tidak kenal lelah untuk terus mencoba. Dengan segala pencapaian, ada kebanggaan yang tak terucapkan.

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT, Tuhan Semesta Alam. Dengan segala rahmat dan petunjuk- Nya, Shalawat serta salam senantiasa tercurah kepada Nabi Muhammad SAW sebagai teladan bagi umat manusia. Atas karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh *Fintech Payment (Paylater)*, Literasi Keuangan, Perilaku Konsumtif Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa PTS Di Kabupaten Jember”

Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen (SM) pada Program Studi Manajemen (S1), Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Jember. Dalam proses penyusunannya, penulis mendapat banyak dukungan dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Dr. Hanafi, M.Pd selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Jember.
2. Ibu Maheni Ika Sari, S.E., M.M, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember
3. Ibu Septy Holisa Umamy, S.E., M.M, selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember
4. Ibu Bayu Wijayantini, S.E., M.M., PhD., CETP, selaku Dosen Pembimbing I dan Ibu Maheni Ika Sari, S.E., M.M, selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, saran, bantuan dan pengarahan hingga tersusun skripsi ini.
5. Ibu Dr. Wahyu Eko Setianingsih, S.E., M.M, selaku Dosen Penguji skripsi yang bersedia memberikan saran, bimbingan, arahan dan motivasi sehingga skripsi ini berjalan dengan baik.
6. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember yang telah mendidik, membantu dan memberikan ilmunya kepada penulis selama perkuliahan.
7. Ayahanda Ghozali, sosok cinta pertama sekaligus panutanku. Meskipun beliau tidak memiliki kesempatan menempuh pendidikan hingga perguruan tinggi, kerja kerasnya, didikannya, motivasi, serta dukungan yang diberikan telah mengantarkan penulis hingga mampu menyelesaikan studi di jenjang Sarjana (S1).
8. Alm Ibunda Tercinta Ina Solati, sosok penuh kasih sayang dan inspirasi. Terima kasih atas segala ketulusan, pengorbanan, dukungan serta doa yang tak pernah terputus. Meski kini telah tiada, didikan dan semangat yang beliau tanamkan senantiasa membimbing dan mendorong penulis hingga akhirnya berhasil menyelesaikan studi dan meraih gelar Sarjana (S1).
9. Teman-teman seangkatan dan seperjuangan program Studi Manajemen 2022 atas support dan kebersamaan selama menempuh ilmu di Universitas Muhammadiyah Jember.
10. Seluruh responden yang telah bersedia membantu dan meluangkan waktu dalam pengisian kuesioner.
11. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu dan memberikan motivasi sehingga dapat terselesaikannya skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan dan keterbatasan. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari berbagai pihak. Akhir kata, semoga karya ini dapat memberikan manfaat dan menambah wawasan bagi pembaca serta pihak-pihak yang membutuhkan.

Jember, 24 Mei 2026

Karolina Eka Agustin Wahyu Pratiwi

2210411190



DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL.....	ii
HALAMAN PERNYATAAN PENULIS.....	iii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
MOTTO.....	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
ABSTRAK.....	viii
<i>ABSTRACT</i>	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah.....	8
1.3 Tujuan Penelitian	8
1.4 Manfaat Penelitian	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	10
2.1 Tinjauan Teori	10
2.1.1 <i>Theory of Planned Behavior (TPB)</i>	10
2.1.2 Perilaku Keuangan	11
2.1.3 <i>Fintech Payment (Paylater)</i>	13
2.1.4 Literasi Keuangan	15
2.1.5 Perilaku Konsumtif	18
2.2 Penelitian Terdahulu	20
2.3 Kerangka Konseptual.....	30
2.4 Hipotesis	30
2.4.1 Pengaruh <i>Fintech Payment (Paylater)</i> Terhadap Perilaku Keuangan.....	30
2.4.2 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan	31
2.4.3 Pengaruh Perilaku Konsumtif Terhadap Perilaku Keuangan	32

BAB III METODE PENELITIAN	33
3.1 Identifikasi Variabel Penelitian	33
3.1.1 Variabel Bebas (<i>Independent</i>)	33
3.1.2 Variabel Terikat (<i>Dependent</i>)	33
3.2 Definisi Operasional Variabel	33
3.2.1 <i>Fintech Payment (Paylater)</i>	33
3.2.2 Literasi Keuangan	34
3.2.3 Perilaku Konsumtif	35
3.2.4 Perilaku Keuangan	35
3.3 Desain Penelitian	36
3.4 Jenis Data	37
3.4.1 Data Primer	37
3.4.2 Data Sekunder	37
3.5 Populasi dan Sampel	37
3.6 Teknik Analisis Data	40
3.6.1 Analisis Deskriptif	40
3.6.2 Uji Instrumen Data	40
3.6.3 Uji Asumsi Klasik	41
3.6.4 Analisis Regresi Linear Berganda	42
3.6.5 Uji Hipotesis	42
3.6.6 Uji Determinasi (R^2)	43
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	44
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	44
4.2 Hasil Analisis Data	44
4.2.1 Skala Penelitian	44
4.2.2 Uji Instrumen Data	49
4.2.3 Uji Asumsi Klasik	50
4.2.4 Analisis Regresi Linier Berganda	52
4.2.5 Hasil Uji Hipotesis	53
4.2.6 Koefisien Determinasi (R^2)	54
4.3 Pembahasan	54
4.3.1 Pengaruh <i>Fintech Payment (Paylater)</i> Terhadap Perilaku Keuangan	54
4.3.2 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan	57

4.3.3 Pengaruh Perilaku Konsumtif Terhadap Perilaku Keuangan	59
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	61
5.1 Kesimpulan.....	61
5.2 Saran	61
DAFTAR PUSTAKA	62
LAMPIRAN	66



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Pengguna Internet di Indonesia Tahun 2025.....	2
Gambar 1.2 Tabel Daftar Kota/Kabupaten Pada Tiap Pembagian Tier	4
Gambar 1.3 Grafik Pengguna <i>Paylater</i> Berdasarkan Tier Kota/Kabupaten.....	4
Gambar 2.1 Kerangka Konseptual.....	30
Gambar 4.1 Data Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	45
Gambar 4.2 Data Responden Berdasarkan Usia.....	46
Gambar 4.3 Data Responden Berdasarkan Universitas.....	46



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Daftar Perguruan Tinggi di Kabupaten Jember	5
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	20
Tabel 3.1 Skala Data	36
Tabel 3.2 Data PTS Di Kabupaten Jember 2025	37
Tabel 3.3 Data Jumlah Sampel Setiap PTS Di Kabupaten Jember	40
Tabel 4.1 Distribusi Jawaban Responden Pada Variabel <i>Fintech Payment (Paylater)</i>	47
Tabel 4.2 Distribusi Jawaban Responden Pada Variabel Literasi Keuangan.....	47
Tabel 4.3 Distribusi Jawaban Responden Pada Variabel Perilaku Konsumtif.....	48
Tabel 4.4 Distribusi Jawaban Responden Pada Variabel Perilaku Keuangan	48
Tabel 4.5 Uji Validitas	49
Tabel 4.6 Hasil Uji Reliabilitas.....	50
Tabel 4.7 Uji Normalitas	51
Tabel 4.8 Uji Multikolinieritas	51
Tabel 4.9 Uji Glesjer.....	52
Tabel 4.10 Analisis Regresi Berganda	52
Tabel 4.11 Uji t	53
Tabel 4.12 Koefisien Determinasi	54

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Pengantar Kuesioner	66
Lampiran 2. Kuesioner	67
Lampiran 3. Jawaban Responden	70
Lampiran 4. Statistik Deskriptif	128
Lampiran 5. Uji Validitas.....	136
Lampiran 6. Uji Reliabilitas	141
Lampiran 7. Hasil Analisis Data.....	142
Lampiran 8. R tabel.....	144
Lampiran 9 Kuesioner Disebarkan Melalui Online dan Offline	145

