

**ANALISIS PENGARUH PENGGUNAAN PAYLATER, GAYA HIDUP, LITERASI
KEUANGAN, DAN *HERDING BEHAVIOR* TERHADAP *FINANCIAL
MANAGEMENT BEHAVIOR* MAHASISWA: STUDI PADA UNIVERSITAS SWASTA
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**



**Ana Amalia
21110411072**

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

2026

**ANALISIS PENGARUH PENGGUNAAN PAYLATER, GAYA HIDUP, LITERASI
KEUANGAN, DAN *HERDING BEHAVIOR* TERHADAP *FINANCIAL
MANAGEMENT BEHAVIOR* MAHASISWA: STUDI PADA UNIVERSITAS SWASTA
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**



**Ana Amalia
21110411072**

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

2026

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Ana Amalia

NIM : 2110411072

Program Studi : Manajemen

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa segala pernyataan dalam skripsi saya yang berjudul “Analisis Pengaruh Penggunaan *PayLater*, Gaya Hidup, Literasi Keuangan, dan *Herding Behavior* terhadap *Financial Management Behavior* Mahasiswa : Studi pada Universitas Swasta di Kabupaten Jember” merupakan gagasan dan hasil karya saya sendiri dengan arahan komisi pembimbing dan belum pernah diajukan dalam bentuk apapun pada perguruan tinggi manapun, serta bukan karya jiplakan dan saya bertanggung jawab atas keaslian dan kebenaran dari karya penelitian dengan sikap ilmiah.

Semua data dan informasi yang digunakan telah dinyatakan secara jelas dan dapat diperiksa kebenarannya. Sumber informasi yang berasal atau dikutip dari karya yang diterbitkan dari penulis lain telah disebutkan dalam daftar pustaka di bagian akhir skripsi ini.

Jember, 09 Juli 2026



Ana Amalia

NIM. 2110411072

PERSETUJUAN SKRIPSI

**ANALISIS PENGARUH PENGGUNAAN *PAYLATER*, GAYA HIDUP, LITERASI
KEUANGAN, DAN *HERDING BEHAVIOR* TERHADAP *FINANCIAL
MANAGEMENT BEHAVIOR* MAHASISWA : STUDI PADA UNIVERSITAS
SWASTA DI KABUPATEN JEMBER**



ANA AMALIA

2110411072

Pembimbing:

Dosen Pembimbing Utama

: Maheni Ika Sari S.E., MM



Dosen Pembimbing Pendamping

: Achmad Hasan Hafidzi SE., MM



PENGESAHAN

Skripsi berjudul: “ANALISIS PENGARUH PENGGUNAAN *PAYLATER*, GAYA HIDUP, LITERASI KEUANGAN, DAN *HERDING BEHAVIOR* TERHADAP *FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR* MAHASISWA: Studi Pada Universitas Swasta Di Kabupaten Jember” telah diuji dan disahkan oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember pada:

Hari : Kamis
Tanggal : 09 Juli 2026
Tempat : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember

Tim Penguji


Bayu Wijyantini, S.E., M.M., Ph.D., CTEP
NPK: 1979021711009661

Anggota 1,


Maheni Ika Sari S.E., MM
NIP. 19770811200512001

Anggota 2,


Achmad Hasan Hafidzi SE., MM
NPK. 1986051411703769

Mengesahkan:


Dekan

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

Ketua Program Studi,


Septy Holisa Umamy, SM., MM
NPK. 19950922122091029

MOTTO

“On our road to succes, we would meet lots of obtacles, try not to giva up, because these opportunities presented are disguised as challenges and misfortunes for us to test us on how we can deal with it.”

(Huang Renjun)



PERSEMBAHAN

Alhamdulillah Segala puji syukur saya haturkan kepada Allah SWT atas rahmat, kesehatan, dan kejernihan pikiran yang telah diberikan, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Rasa terima kasih tulus saya sampaikan kepada semua pihak yang telah memberikan dukungan, bimbingan, serta bantuan selama proses penyusunan skripsi ini. Semoga kebaikan yang telah diberikan mendapatkan balasan terbaik dari Allah SWT. Saya berharap skripsi ini dapat bermanfaat dan turut berkontribusi bagi ilmu pengetahuan serta perkembangan bidang yang saya teliti. Pada kesempatan ini, saya juga ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Segala puji dan rasa syukur saya panjatkan kehadiran Allah SWT atas karunia, rahmat, dan hidayah-Nya yang tak terhingga, serta atas kesempatan dan segala kemudahan yang telah Beliau berikan. Berkat izin dan pertolongan-Nya, semua proses ini dapat saya jalani dengan lancar.
2. Terima kasih tak terhingga untuk kedua orang tua tercinta, Bapak Nawari dan Ibu Hoswatun Hasanah. Atas dukungan moral maupun materi, doa tanpa henti, semangat yang tak pernah padam, serta cinta dan kasih sayang tulus yang selalu kalian berikan. Tak ada kata yang cukup untuk membalas segala kebaikan kalian berdua.
3. Kepada Ibu Maheni Ika Sari, Bapak Achmad Hasan Hafidzi, dan Ibu Bayu Wijayantini, selaku dosen pembimbing dan penguji, saya mengucapkan terimakasih yang tulus. Atas bimbingan, ilmu, serta semangat luar biasa yang telah Bapa dan Ibu berikan. Saya merasa sangat beruntung dapat belajar langsung dari para akademisi yang luar biasa. Semoga Allah SWT senantiasa memberikan kesehatan dan kebaikan kepada Bapak dan Ibu.
4. Untuk Angkatan 14 UKM Teater Oksigen, terima kasih atas setiap momen kebersamaan, pembelajaran, dan semangatnya. Sungguh berkesan bisa tumbuh bersama disini.
5. Untuk Nasywa Nabilah dan Giska Medita, terimakasih sudah menjadi teman dan terimakasih untuk semangat dan dukungannya selama saya mengerjakan skripsi ini.
6. *My one and only yellow, Huang Renjun. Thank you for being one here and for becoming one of the reasons i've kept going until today. Through your art, your sincerity, and the passion you share with the world, you've reminded me, time and time again, that it's always possible to stand back up, no matter how difficult the journey becomes. I'm truly grateful that this world has someone like you in it.*
7. Terakhir saya ingin mengucapkan terimakasih kepada seseorang yang mungkin sering terlupakan, saya ingin berterimakasih kepada diri sendiri karena tetap bertahan sampai pada tahap ini. Terimakasih karena tidak menyerah dan berani melawan rasa takut, serta keraguan terbesar dalam diri, terimakasih untuk tidak menyerah tetapi memilih melangkah dan terus berjuang walau kadang tak tau arah dan sering merasa terlambat dari yang lain.

KATA PENGANTAR

Saya mengucapkan puja dan puji syukur kehadiran Allah SWT, karena atas berkat, rahmat dan karunia-Nya, saya dapat menyelesaikan Tugas Akhir atau Skripsi yang berjudul “ANALISIS PENGARUH PENGGUNAAN *PAYLATER*, GAYA HIDUP, LITERASI KEUANGAN, DAN *HERDING BEHAVIOR* TERHADAP *FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR* MAHASISWA: Studi Pada Universitas Swasta Di Kabupaten Jember”

Skripsi ini merupakan karya penulis dan merupakan salah satu syarat dalam memperoleh gelar Sarjana Manajemen (SM) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember. Dalam proses penyusunan hingga selesai, penulis menyadari banyak pihak yang membantu, membimbing, mendorong, serta memberikan semangat pada penulis. Untuk kesempatan kali ini, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Ibu Maheni Ika Sari, SE., MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi & Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember.
2. Ibu Septy Holisa Umamy, SM., MM selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi & Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember.
3. Ibu Maheni Ika Sari, SE., MM selaku dosen pembimbing 1 dan Bapak Achmad Hasan Hafidzi SE., MM selaku dosen pembimbing 2 yang telah memberikan arahan, bimbingan, dan saran yang bermanfaat hingga tersusunnya skripsi ini.
4. Ibu Bayu Wijyantini, MM, Ph.D., CTEP selaku dosen penguji atas yang bersedia memberikan bimbingan dan saran yang bermanfaat untuk tersusunnya skripsi ini.
5. Bapak dan Ibu Dosen yang telah memberikan bekal ilmu dan pengetahuan yang bermanfaat bagi penulis selama masa perkuliahan.
6. Kedua orang tua, Om dan Ibu tersayang untuk doa dan semua dukungan yang telah diberikan selama ini.

Atas segala dukungan dan bimbingan kepada penulis, diucapkan terima kasih yang sebesar-sebarnya. Semoga skripsi ini dapat memberikan referensi yang bermanfaat bagi pembaca.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	
PERNYATAAN	i
PERSETUJUAN SKRIPSI.....	ii
PENGESAHAN.....	iii
MOTTO	iv
PERSEMBAHAN	v
ABSTRAK.....	vi
ABSTRACT	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	6
1.4 Manfaat Penelitian.....	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	8
2.1 Grand Theory.....	8
2.2 Landasan Teori	9
2.2.1 Perilaku Manajemen Keuangan (<i>Financial Management Behavior</i>).....	10
2.2.2 Penggunaan <i>PayLater</i>	11
2.2.3 Gaya Hidup (<i>LifeStyle</i>)	12
2.2.4 Literasi Keuangan (<i>Financial Literacy</i>)	13
2.2.5 <i>Herding Behavior</i>	15
2.3 Penelitian Terdahulu.....	16
2.4 Kerangka Konseptual	21
2.5 Hipotesis	23
2.5.1 Pengaruh Penggunaan <i>PayLater</i> terhadap <i>Financial Management Behavior</i>	23

2.5.2 Pengaruh Gaya Hidup terhadap <i>Financial Management Behavior</i>	24
2.5.3 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap <i>Financial Management Behavior</i>	24
2.5.4 Pengaruh <i>Herding Behavior</i> terhadap <i>Financial Management Behavior</i>	25
2.5.5 Pengaruh Penggunaan <i>PayLater</i> , Gaya Hidup, Literasi Keuangan dan <i>Herding Behavior</i> terhadap <i>Financial Management Behavior</i>	25
BAB III METODE PENELITIAN	27
3.1 Identifikasi Variabel	27
3.1.1 Variabel Bebas (<i>Independent Variable</i>)	27
3.1.2 Variabel Terikat (<i>Dependent Variable</i>)	27
3.2 Definisi Operasional Variabel	27
3.2.1 Penggunaan <i>PayLater</i> (X1)	27
3.2.2 Gaya Hidup (X2)	28
3.2.3 Literasi Keuangan (X3)	28
3.2.4 <i>Herding Behavior</i> (X4)	29
3.2.5 <i>Financial Management Behavior</i> (Y)	30
3.3 Desain Penelitian	31
3.4 Jenis Data	31
3.5 Populasi	31
3.6 Sampel	32
3.7 Teknik Pengambilan Sampel	33
3.8 Teknik Pengumpulan Data	34
3.8.1 Studi Pustaka	35
3.8.2 Kuesioner	35
3.9 Teknik Analisis Data	36
3.9.1 Uji Instrumen Data	36
3.9.2 Uji Asumsi Klasik	37
3.9.3 Uji Regresi Linier Berganda	37
3.9.4 Uji Hipotesis	38
3.9.5 Uji Koefisien Determinasi Berganda (R²)	39
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	40
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	40
4.2 Statistik Deskriptif Responden	41
4.2.1 Karakteristik Responden	41

4.2.2 Analisis Deskriptif Pernyataan Responden	43
4.3 Analisis Data.....	54
4.3.1 Uji Instrumen Data	54
4.3.2 Uji Asumsi Klasik	56
4.3.3 Uji Regresi Linier Berganda.....	58
4.3.4 Uji Hipotesis.....	59
4.3.5 Uji Koefisien Determinasi (R²).....	61
4.4 Pembahasan	61
4.4.1 Pengaruh Penggunaan <i>PayLater</i> terhadap <i>Financial Management Behavior</i>	61
4.4.2 Pengaruh Gaya Hidup terhadap <i>Financial Management Behavior</i>	62
4.4.3 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap <i>Financial Management Behavior</i>	63
4.4.4 Pengaruh <i>Herding Behavior</i> terhadap <i>Financial Management Behavior</i>	64
4.4.5 Pengaruh Penggunaan <i>Paylater</i> , Gaya Hidup, Literasi Keuangan, dan <i>Herding Behavior</i> terhadap <i>Financial Management Behavior</i>	65
4.5 Implikasi Penelitian	67
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	68
5.1 Kesimpulan.....	68
5.2 Saran	69
DAFTAR PUSTAKA.....	71
LAMPIRAN	76

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	17
Tabel 3.1 Data Pelaporan Mahasiswa Universitas Swasta Tahun 2024 Genap	32
Tabel 3. 2 Jumlah Responden Mahasiswa Universitas Swasta Tahun 2024 Genap.....	34
Tabel 4. 1 Data Jenis Kelamin Responden	42
Tabel 4. 2 Data Usia Responden	42
Tabel 4. 3 Data Asal Universitas Responden	42
Tabel 4. 4 Tanggapan Responden Mengenai Penggunaan <i>PayLater</i> (X1.1).....	43
Tabel 4. 5 Tanggapan Responden Mengenai Penggunaan <i>PayLater</i> (X1.2).....	43
Tabel 4. 6 Tanggapan Responden Mengenai Penggunaan <i>PayLater</i> (X1.3).....	44
Tabel 4. 7 Tanggapan Responden Mengenai Penggunaan <i>PayLater</i> (X1.4).....	44
Tabel 4. 8 Tanggapan Responden Mengenai Penggunaan <i>PayLater</i> (X1.5).....	44
Tabel 4. 9 Tanggapan Responden Mengenai Gaya Hidup (X2.1).....	45
Tabel 4. 10 Tanggapan Responden Mengenai Gaya Hidup (X2.2).....	45
Tabel 4. 11 Tanggapan Responden Mengenai Gaya Hidup (X2.3).....	46
Tabel 4. 12 Tanggapan Responden Mengenai Gaya Hidup (X2.4).....	46
Tabel 4. 13 Tanggapan Responden Mengenai Gaya Hidup (X2.5).....	47
Tabel 4. 14 Tanggapan Responden Mengenai Literasi Keuangan (X3.1).....	47
Tabel 4. 15 Tanggapan Responden Mengenai Literasi Keuangan (X3.2).....	48
Tabel 4. 16 Tanggapan Responden Mengenai Literasi Keuangan (X3.3).....	48
Tabel 4. 17 Tanggapan Responden Mengenai Literasi Keuangan (X3.4).....	49
Tabel 4. 18 Tanggapan Responden Mengenai <i>Herding Behavior</i> (X4.1).....	49
Tabel 4. 19 Tanggapan Responden Mengenai <i>Herding Behavior</i> (X4.2).....	50
Tabel 4. 20 Tanggapan Responden Mengenai <i>Herding Behavior</i> (X4.3).....	50
Tabel 4. 21 Tanggapan Responden Mengenai <i>Herding Behavior</i> (X4.4).....	51
Tabel 4. 22 Tanggapan Responden Mengenai <i>Herding Behavior</i> (X4.5).....	51
Tabel 4. 23 Tanggapan Responden Mengenai <i>Financial Management Behavior</i> (Y1.1).....	52
Tabel 4. 24 Tanggapan Responden Mengenai <i>Financial Management Behavior</i> (Y1.2).....	52
Tabel 4. 25 Tanggapan Responden Mengenai <i>Financial Management Behavior</i> (Y1.3).....	53
Tabel 4. 26 Tanggapan Responden Mengenai <i>Financial Management Behavior</i> (Y1.4).....	53
Tabel 4. 27 Tanggapan Responden Mengenai <i>Financial Management Behavior</i> (Y1.5).....	54
Tabel 4. 28 Data Tabel Uji Validitas	54
Tabel 4. 29 Data Hasil Uji Reliabilitas.....	55
Tabel 4. 30 Data Hasil Uji Normalitas	56
Tabel 4. 31 Data Hasil Uji Multikolinearitas	57
Tabel 4. 32 Data Hasil Uji Heteroskedastisitas	57
Tabel 4. 33 Data Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	58
Tabel 4. 34 Data Hasil Uji T.....	59
Tabel 4. 35 Data Hasil Uji F.....	60
Tabel 4. 36 Data Hasil Uji Koefisien Determinasi (R ²).....	61

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Jumlah Pengguna <i>PayLater</i> menurut Kelompok Usia.....	3
Gambar 2.1 Kerangka Konseptual.....	22



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Pengantar Kuesioner	76
Lampiran 2. Kuesioner Penelitian	77
Lampiran 3. Data Tabulasi Jawaban Responden.....	80
Lampiran 4. Hasil Uji Deskriptif Karakteristik Responden	88
Lampiran 5. Hasil Uji Deskriptif Pernyataan Responden	90
Lampiran 6. Hasil Uji Statistik.....	98
Lampiran 7. Bukti Penyebaran Kuesioner.....	104

