



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

SKRIPSI TERAPAN



**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, EFIKASI KEUANGAN, DAN  
PEMBELIAN KOMPULSIF TERHADAP PERILAKU KREDIT BERISIKO  
PADA PENGGUNA PAYLATER**

Disusun oleh:  
Naziira Rachel Putri

2004441042

**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN  
PROGRAM SARJANA TERAPAN  
JURUSAN AKUNTANSI  
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA**

2024



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

SKRIPSI TERAPAN



**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, EFIKASI KEUANGAN, DAN  
PEMBELIAN KOMPULSIF TERHADAP PERILAKU KREDIT BERISIKO  
PADA PENGGUNA PAYLATER**

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar

Sarjana Terapan Manajemen

**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**

Disusun oleh:

Naziira Rachel Putri  
2004441042

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN  
PROGRAM SARJANA TERAPAN  
JURUSAN AKUNTANSI  
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA**

2024



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang menggunakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Naziira Rachel Putri  
NIM : 2004441042  
Program Studi : D4 Manajemen Keuangan  
Jurusan : Akuntansi

Menyatakan bahwa yang dituliskan di dalam Skripsi ini adalah hasil karya saya sendiri bukan jiplakan (plagiasi) karya orang lain baik sebagian atau seluruhnya. Pendapat, gagasan, atau temuan orang lain yang terdapat di dalam Laporan Tugas akhir telah saya kutip dan saya rujuk sesuai dengan etika ilmiah. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Depok, 16 Juli 2024



Naziira Rachel Putri  
NIM. 2004441042



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang menggunakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi ini diajukan oleh:

Nama : Naziira Rachel Putri  
NIM : 2004441042  
Program Studi : D4 Manajemen Keuangan  
Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan, Efikasi Keuangan, dan Pembelian Kompulsif terhadap Perilaku Kredit Berisiko pada Pengguna Paylater

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan Manajemen pada Program Studi Sarjana Terapan Manajemen Keuangan Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.

### DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji : Zulmaita Saad, S.E., M.M.

(.....)

Anggota Penguji : Lini Ingriyani S.T., M.M.

(.....)

**DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI**

Ditetapkan di : Depok

Tanggal : 24 Juli 2024

Ketua Jurusan Akuntansi



Dr. Sabar Warsini S.E., M.M.

NIP. 196404151990032002



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang menggunakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama Penyusun : Naziira Rachel Putri  
NIM : 2004441042  
Jurusan / Program Studi : Akuntansi / D4 Manajemen Keuangan  
Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan, Efikasi Keuangan, dan Pembelian Kompulsif terhadap Perilaku Kredit Berisiko pada Pengguna Paylater

Disetujui oleh Pembimbing

Lini Ingriyani S.T., M.M.  
NIP. 1452022030119931020

POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA

Diketahui Oleh

KPS D4 Manajemen Keuangan

Lini Ingriyani S.T., M.M.  
NIP. 1452022030119931020



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademis Politeknik Negeri Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Naziira Rachel Putri  
NIM : 2004441042  
Program Studi : D4 Manajemen Keuangan  
Jurusan : Akuntansi  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Politeknik Negeri Jakarta **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*)** atas karya ilmiah saya yang berjudul: **Pengaruh Literasi Keuangan, Efikasi Keuangan, dan Pembelian Kompulsif terhadap Perilaku Kredit Berisiko pada Pengguna Paylater.**

Dengan hak bebas royalti non eksklusif ini Politeknik Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia atau mengformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Depok

Pada Tanggal : 16 Juli 2024

Yang menyatakan

Naziira Rachel Putri



## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kepada Allah SWT atas segala kebaikan dan kemurahan hati-Nya sehingga penyusunan skripsi ini dapat terlaksana dengan baik dan lancar. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat dalam mendapat gelar Sarjana Terapan Manajemen (S.Tr.M) pada program studi D4 Manajemen Keuangan di Politeknik Negeri Jakarta. Skripsi ini berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan, Efikasi Keuangan, dan Pembelian Kompulsif terhadap Perilaku Kredit Berisiko pada Pengguna Paylater”.

Dalam menyelesaikan skripsi ini, banyak sekali bantuan yang diterima dari berbagai pihak. Oleh karena itu, terima kasih diucapkan kepada :

1. Bapak Dr. sc. H., Zainal Nur Arifin, Dipl-ing. HTL., M.T. selaku Direktur Politeknik Negeri Jakarta.
2. Ibu Dr. Sabar Warsini, S.E, M.M. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.
3. Ibu Lini Ingriyani S.T, M.M. selaku Kepala Program Studi Manajemen Keuangan sekaligus Dosen Pembimbing yang telah banyak memberikan arahan, umpan balik, saran, dan kritik yang membangun selama penyusunan skripsi.
4. Bapak dan ibu dosen Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta yang telah memberikan banyak wawasan dan ilmu bermanfaat di bangku perkuliahan.
5. Staff Administrasi Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.
6. Kedua orang tua (Ibu Yudia dan Ayah Widi), kakak (Lira), dan adik (Bimo) yang telah memberikan doa dan dukungan sehingga masa bangku perkuliahan dapat terlewati dengan baik.
7. Teman seperjuangan di bangku perkuliahan: Fithriya, Dinda Febrizki, Nadila, Rika, dan Lutfiah, serta teman-teman MK-B 2020 lainnya.
8. Teman seperjuangan di bangku SMA: Armadini, Khalila, Aulya, dan Yuni.
9. Teman seperjuangan IISMA, kawan-kawan B1: Nadila, Arini, Nurhayati, Cindy, Ci Virgie, Aldys, dan Dewi.
10. Teman baik yang jauh secara jarak, tetapi selalu memberikan semangat dan motivasi: Kak Vinda, Sis Gracey, dan Jessica.

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang menggunakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang menggunakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

11. Kucing penghuni rumah yang sering kali duduk di atas *keyboard laptop* yang menyala saat sedang mengerjakan skripsi: Kitty Jamal, dan rekan anabul yang lain: Tutiboy, Dori, Areum, Meimei, dan Ibu Kucing.
12. Musisi yang musiknya membersamai selama menamatkan bangku perkuliahan: Pentagon, DAY6, dan Enhypen.
13. Para responden yang bersedia meluangkan waktunya untuk mengisi kuesioner penelitian ini.
14. Seluruh pihak lainnya yang belum disebutkan, yang telah berkontribusi secara langsung maupun tidak langsung dalam penyusunan skripsi dan dalam perjalanan memperoleh gelar S.Tr.M ini.

Tentunya penyusunan skripsi ini masih memiliki banyak kekurangan dan ketidaksempurnaan, dan segala bentuk saran dan kritik yang membangun terbuka lebar agar skripsi ini dapat ditingkatkan kualitasnya. Namun begitu, semoga penyusunan skripsi ini dapat memberikan sedikit manfaat dan bahan referensi bagi pembaca.

Jakarta, 16 Juli 2024

POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA

Naziira Rachel Putri

NIM. 2004441042





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## “Pengaruh Literasi Keuangan, Efikasi Keuangan, dan Pembelian Kompulsif terhadap Perilaku Kredit Berisiko pada Pengguna Paylater”

Naziira Rachel Putri

D4 Manajemen Keuangan

### ABSTRAK

Pandemi Covid-19 di Indonesia telah memberikan kekhawatiran baru berupa berkembangnya perilaku pembelian kompulsif, yang apabila tidak diatasi dengan baik, dapat memicu perilaku kredit berisiko berutang melalui *pay later*. Literasi keuangan dan efikasi keuangan menjadi faktor yang penting untuk mencegah terjadinya dampak negatif tersebut. Penelitian ini bertujuan menguji pengaruh literasi keuangan objektif dan subjektif, efikasi keuangan, dan pembelian kompulsif terhadap perilaku kredit berisiko pada pengguna *pay later* dengan objek penelitian Generasi Z dan Milenial di Indonesia. Penelitian ini menggunakan metode asosiatif dengan data kuantitatif. Sampel diambil menggunakan teknik *purposive sampling* dengan jumlah 116 responden. Metode analisis data yang digunakan adalah analisis linier berganda dengan bantuan perangkat lunak SPSS. Hasil penelitian mengindikasikan bahwa literasi keuangan objektif dan subjektif tidak berpengaruh secara signifikan terhadap perilaku kredit berisiko, efikasi keuangan berpengaruh secara signifikan dan negatif terhadap perilaku kredit berisiko, pembelian kompulsif berpengaruh secara signifikan dan positif terhadap perilaku kredit berisiko, dan literasi keuangan objektif, literasi keuangan subjektif, efikasi keuangan, dan pembelian kompulsif secara simultan berpengaruh signifikan terhadap perilaku kredit berisiko.

**Kata Kunci:** Literasi Keuangan Objektif, Literasi Keuangan Subjektif, Efikasi Keuangan, Pembelian Kompulsif, Perilaku Kredit Berisiko, *Pay later*, Generasi Z, Generasi Milenial



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

*"The Effect of Financial Literacy, Financial Efficacy, and Compulsive Purchasing on Risky Credit Behavior in Paylater Users"*

Naziira Rachel Putri

D4 Financial Management

**ABSTRACT**

*The Covid-19 pandemic in Indonesia a few years ago has given new concerns in the development of compulsive buying behavior, which if not properly addressed, can trigger risky credit behavior through pay later. Financial literacy and financial efficacy are important factors to prevent this negative impact. This study examines the effect of objective and subjective financial literacy, financial efficacy, and compulsive buying on risky credit behavior in pay later users with the research object of Generation Z and Millennials in Indonesia. This research uses associative methods with quantitative data. The sample was taken using a purposive sampling technique with a total of 116 respondents. The data analysis method used is multiple linear analysis with the help of SPSS software. The results indicate that objective and subjective financial literacy has no significant effect on risky credit behavior, financial efficacy has a significant and negative effect on risky credit behavior, compulsive buying has a significant and positive effect on risky credit behavior, and objective financial literacy, subjective financial literacy, financial efficacy, and compulsive buying simultaneously have a significant effect on risky credit behavior.*

**Keywords:** *Objective Financial Literacy, Subjective Financial Literacy, Financial Efficacy, Compulsive Purchasing, Risky Credit Behavior, Pay later, Generation Z, Millennials*

NEGERI  
JAKARTA



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengummumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS .....	iii
LEMBAR PENGESAHAN .....	iv
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI.....	v
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS.....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
ABSTRAK .....	ix
<i>ABSTRACT</i> .....	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL .....	xiii
DAFTAR GAMBAR .....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN .....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang Penelitian .....	1
1.2. Rumusan Masalah Penelitian .....	5
1.3. Pertanyaan Penelitian.....	6
1.4. Tujuan Penelitian .....	6
1.5. Manfaat Penelitian .....	7
1.6. Sistematika Penulisan Skripsi .....	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	10
2.1. Landasan Teori.....	10
2.1.1. Literasi Keuangan .....	10
2.1.2. Efikasi Keuangan .....	13
2.1.3. Pembelian Kompulsif.....	14
2.1.4. Perilaku Kredit Berisiko.....	15
2.1.5. <i>Pay later</i> .....	16
2.1.6. Generasi Z dan Milenial.....	18
2.2. Penelitian Terdahulu.....	18
2.3. Kerangka Pemikiran dan Pengembangan Hipotesis .....	28
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	33
3.1. Jenis Penelitian.....	33
3.2. Objek Penelitian.....	33



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengummikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

3.3.	Metode Pengambilan Sampel.....	33
3.4.	Jenis dan Sumber Data Penelitian.....	34
3.5.	Metode Pengumpulan Data Penelitian.....	35
3.6.	Metode Analisis Data.....	36
3.6.1.	Uji Instrumen Data.....	36
3.6.2.	Uji Asumsi Klasik.....	37
3.6.3.	Analisis Regresi Linier Berganda.....	38
3.6.4.	Uji Hipotesis.....	38
3.6.5.	Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	39
3.6.6.	Operasional Variabel Penelitian.....	40
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>		<b>44</b>
4.1.	Hasil Penelitian.....	44
4.1.1.	Analisis terhadap Responden Penelitian.....	44
4.1.2.	Hasil Uji Instrumen Data.....	50
4.1.3.	Hasil Uji Asumsi Klasik.....	54
4.1.4.	Analisis Regresi Linier Berganda.....	56
4.1.5.	Hasil Uji Hipotesis.....	57
4.1.6.	Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	60
4.2.	Pembahasan.....	60
4.2.1	Pengaruh Literasi Keuangan Objektif terhadap Perilaku Kredit Berisiko	60
4.2.2	Pengaruh Literasi Keuangan Subjektif terhadap Perilaku Kredit Berisiko	62
4.2.3	Pengaruh Efikasi Keuangan terhadap Perilaku Kredit Berisiko.....	64
4.2.4	Pengaruh Pembelian Kompulsif terhadap Perilaku Kredit Berisiko.....	65
4.2.5	Pengaruh Literasi Keuangan Objektif, Literasi Keuangan Subjektif, Efikasi Keuangan, dan Pembelian Kompulsif terhadap Perilaku Kredit Berisiko.....	67
4.2.6	Implikasi Penelitian.....	68
<b>BAB V PENUTUP.....</b>		<b>71</b>
5.1.	Simpulan.....	71
5.2.	Saran.....	72
<b>LAMPIRAN.....</b>		<b>77</b>



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengummumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....	20
Tabel 3.1 Skala Likert .....	35
Tabel 3.2 Scoring Quiz Performance Test.....	35
Tabel 3.3 Operasional Variabel Penelitian .....	40
Tabel 4.1 Analisis Responden Berdasarkan Domisili	45
Tabel 4.2 Analisis Responden Berdasarkan Status Pernikahan dan Tanggungan .	46
Tabel 4.3 Analisis Responden Berdasarkan Pekerjaan .....	48
Tabel 4.4 Analisis Responden Berdasarkan Pendapatan.....	48
Tabel 4.5 Analisis Responden Berdasarkan Platform Pay Later.....	49
Tabel 4.6 Analisis Responden Berdasarkan Alasan Menggunakan Pay Later .....	49
Tabel 4.7 Analisis Responden Berdasarkan Jenis Barang yang Dibeli Menggunakan Pay Later .....	50
Tabel 4.8 Peneliti Terdahulu yang Mengukur Fenomena Literasi Keuangan .....	51
Tabel 4.9 Hasil Uji Validitas .....	52
Tabel 4.10 Hasil Uji Reliabilitas .....	54
Tabel 4.11 Hasil Uji Normalitas.....	54
Tabel 4.12 Hasil Uji Multikolinieritas .....	55
Tabel 4.13 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	55
Tabel 4.14 Hasil Uji Regresi Linier Berganda .....	56
Tabel 4.15 Hasil Uji T .....	58
Tabel 4.16 Hasil Uji F .....	59
Tabel 4.17 Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	60
Tabel 4.18 Perbandingan <i>Mean</i> Variabel Literasi Keuangan Objektif (X1) dan Literasi Keuangan Subjektif (X2) .....	62

POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengummumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

**DAFTAR GAMBAR**

Gambar 1.1 Proyeksi Nilai Transaksi Bruto/GMV Ekonomi Digital Indonesia Berdasarkan Sektor .....	1
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	32
Gambar 4.1 Analisis Responden Berdasarkan Kategori Usia44	
Gambar 4.2 Analisis Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	45
Gambar 4.3 Analisis Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan .....	47





## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuesioner penelitian.....	78
Lampiran 2. Tabulasi Jawaban Kuesioner .....	65
Lampiran 3. Hasil Uji Validitas.....	65
Lampiran 4. Hasil Uji Reliabilitas .....	66
Lampiran 5. Hasil Uji Normalitas.....	67
Lampiran 6. Hasil Uji Multikolinieritas.....	67
Lampiran 7. Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	68
Lampiran 8. Hasil Uji Regresi Linier Berganda .....	68
Lampiran 9. Hasil Uji T .....	69
Lampiran 10. Hasil Uji F .....	69
Lampiran 11. Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	69
Lampiran 12. Nilai Mean Variabel Literasi Keuangan .....	70
Lampiran 13. Lembar Bimbingan.....	71

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengummumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

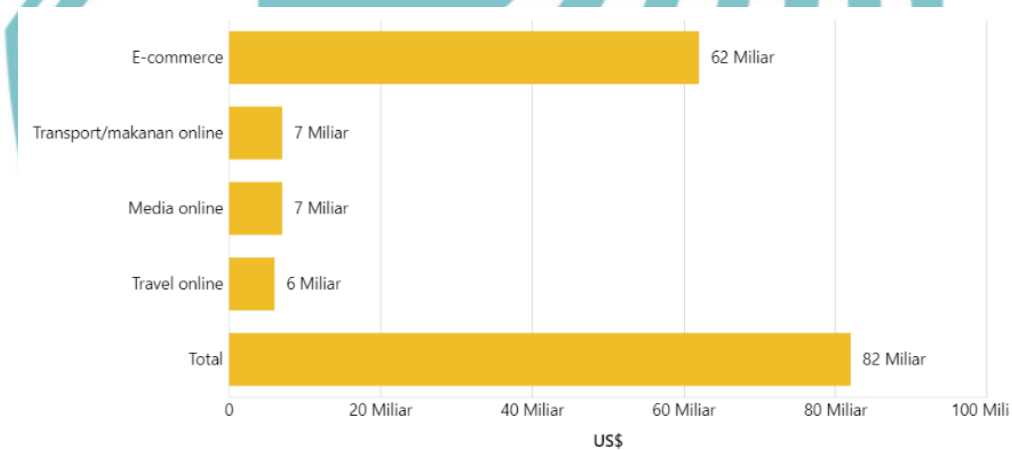
Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengummikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## BAB I PENDAHULUAN

### 1.1. Latar Belakang Penelitian

Seiring dengan perkembangan zaman, masyarakat lebih senang berbelanja secara *online* dibandingkan melakukan pembelian secara langsung dengan mengunjungi pusat perbelanjaan. Keberadaan internet telah memberikan sumbangsih pada perkembangan berbagai sektor industri, misalnya dengan munculnya *e-commerce* di sektor bisnis digital. *E-commerce* mengalami pertumbuhan yang pesat dan turut mengambil andil dalam memajukan perekonomian Indonesia.



Gambar 1.1 Proyeksi Nilai Transaksi Bruto/GMV Ekonomi Digital Indonesia Berdasarkan Sektor  
Sumber: Databoks, 2023

Berdasarkan gambar 1.1 di atas, *e-commerce* menjadi penyumbang terbesar pada sektor ekonomi digital di Indonesia sepanjang tahun 2023, sebagaimana yang dilaporkan oleh Google, Temasek, dan Bain & Company melalui *e-Conomy SEA* 2023. Pada tahun 2023 *Gross Merchandise Value* (GMV) atau nilai transaksi bruto *e-commerce* menyentuh angka USD 62 miliar atau sebesar 75,6 persen atas GMV ekonomi digital Indonesia yang besarnya USD 82 miliar di tahun yang sama. GMV ekonomi digital Indonesia diprediksi terus meningkat pada tahun 2023 dan 2030 (Annur, 2023). Pada tahun 2030 diperkirakan Indonesia akan mencapai tingkat





## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

rasio ketergantungan terendah di angka 46,9 persen. Hal ini berarti akan terjadi kenaikan sebesar dua kali lipat pada jumlah kelompok usia produktif (Kementerian Komunikasi dan Informatika, 2021). Era bonus demografi ini menjadi peluang bagi kelompok usia produktif, yaitu Generasi Z dan Milenial, untuk memasuki masa transformasi digital, termasuk di ranah ekonomi digital.

Perkembangan *e-commerce* yang cepat dan masif memberikan peluang besar bagi perusahaan *financial technology (fintech)* dalam memperkenalkan dan memasarkan produk *Buy Now, Pay Later (BNPL)* sebagai alternatif metode pembayaran di Indonesia. Skema pembayaran melalui *pay later* di Indonesia makin populer. Otoritas Jasa Keuangan (OJK) melaporkan peningkatan jumlah kontrak konsumen produk BNPL sejumlah 18,18 juta kontrak atau sebesar 33,25 persen secara tahunan menjadi 72,88 juta kontrak per Mei 2023 (Perwitasari, 2023).

Menurut survei yang dilakukan oleh PT Pefindo Biro Kredit (IDScore), pada tahun 2023 penggunaan layanan produk BNPL didominasi oleh Generasi Milenial dengan rata-rata pengguna 6,99 juta per bulan, lalu disusul oleh Generasi Z dengan rata-rata pengguna 4,59 juta per bulan (Untari, 2024). Ada banyak faktor yang menjadi alasan mengapa *pay later* begitu digemari oleh Gen Z dan Milenial. Berdasarkan laporan Indonesia Gen Z Report 2024 yang dirilis oleh IDN Research Institute, alasan paling utama Gen Z menggunakan *pay later* adalah karena kurangnya dana saat melakukan transaksi dengan persentase 39,1 persen, fleksibilitas yang diberikan *pay later* dalam mengatur anggaran kebutuhan dengan persentase 30,04 persen, dan karena diskon atau promosi yang ditawarkan sebanyak 26,1 persen. Di samping itu, Gen Z yang tidak mempunyai utang hanya sebesar 4,3 persen (Pangastuti, 2023).

Peningkatan utang oleh masyarakat banyak terjadi sejak pandemi Covid-19. Hal ini dilatarbelakangi banyak kondisi, seperti menurunnya pemasukan rumah tangga, pemutusan hubungan kerja (PHK), kebangkrutan, dan naiknya harga bahan pangan. Di samping kondisi-kondisi tersebut, terdapat pula kondisi-kondisi lain yang menjadi penyebab tingginya kecenderungan berutang saat pandemi Covid-19 silam. Peristiwa yang tidak terduga dengan dampak negatif yang merusak dapat memberikan kerugian besar terhadap kondisi mental seseorang, seperti pandemi Covid-19. Setiap individu berupaya untuk meminimalisasi konsekuensi negatif dari



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

peristiwa ini dengan menggunakan mekanisme adaptif, seperti mencari dukungan sosial dan bantuan medis, ataupun dengan mekanisme maladaptif untuk mengatasi stress dan trauma, salah satunya adalah dengan pembelian kompulsif. Pembelian kompulsif memang mengurangi dampak destruktif dalam jangka pendek dan memberikan kelegaan psikologis, tetapi dalam jangka panjang pembelian kompulsif mendorong orang untuk berutang dan menjadi kecanduan (Çelik & Kose, 2021).

Penelitian yang dilakukan oleh Wahono & Pertiwi (2020) menunjukkan bahwa “.... terdapat pengaruh signifikan *compulsive buying* terhadap *propensity to indebtedness* pada masyarakat yang berdomisili dan bertempat tinggal di Surabaya” (p. 9). Penelitian ini menggunakan kecenderungan berutang sebagai variabel terikatnya dan tidak spesifik kepada layanan *pay later*; serta populasinya hanya mencakup masyarakat Surabaya saja. Sementara itu, riset yang dilakukan oleh Paramitha (2022) menunjukkan hasil “.... pengaruh antara variabel Perilaku Belanja Kompulsif terhadap Metode Pembayaran *PayLater* sangat signifikan” (p. 850). Responden penelitian ini adalah individu yang melakukan pembelian dengan *pay later*, tetapi tidak berfokus kepada Generasi Z dan Milenial.

Di balik banyaknya kemudahan dan manfaat yang ditawarkan *pay later*, terdapat banyak risiko yang membayangi penggunaannya apabila tidak menggunakan layanan tersebut dengan bijak dan tidak memiliki tingkat literasi keuangan dan efikasi keuangan yang baik. Survei yang dilakukan oleh PT Pefindo Biro Kredit (IDScore) juga melaporkan per Desember 2023 kredit macet *pay later* didominasi oleh Generasi Milenial sebesar Rp 1,27 triliun, kemudian disusul oleh Generasi Z sebesar Rp 460 miliar (Untari, 2024).

Hal ini tentu meresahkan sebab Gen Z sebagai salah satu pelaku kredit macet terbesar didominasi oleh pelajar dan mahasiswa yang mayoritas belum mempunyai penghasilan tetap. Tingkat literasi keuangan dan efikasi keuangan menjadi faktor penting yang harus dimiliki oleh Gen Z dan Milenial yang menggunakan layanan *pay later* untuk memastikan mereka mempunyai keterampilan dan rasa percaya diri dalam mengelola keuangan. Tingkat literasi keuangan yang memadai berarti seseorang memiliki wawasan dan pemahaman yang mendalam tentang pengelolaan finansial yang tepat, sehingga dapat terhindar



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengummumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

dari kesalahan dalam pengambilan keputusan finansial. Sementara itu, tingkat efikasi keuangan yang baik akan membuat seseorang terhindar dari kecenderungan berutang, terutama utang yang bersifat konsumtif.

Penelitian yang dilakukan oleh Surya & Evelyn (2023) menghasilkan penemuan “.... literasi keuangan objektif dan *financial self-efficacy* berpengaruh signifikan negatif terhadap *risky credit behaviour*, literasi keuangan subjektif tidak berpengaruh signifikan terhadap *risky credit behaviour....*” (p. 37). Hasil penelitian ini tidak sejalan dengan penemuan Liu & Zhang (2021), yakni *financial literacy* memiliki pengaruh yang signifikan dan negatif terhadap *risky credit behavior*, dengan *subjective financial literacy* memiliki pengaruh yang lebih besar daripada *objective financial literacy*. Penelitian yang dilakukan oleh Yahya et al., (2023) menunjukkan bahwa terdapat pengaruh yang signifikan dan positif antara *digital literacy* dan *financial self-efficacy* terhadap *risky credit behavior*. Gosal et al. (2022) menemukan bahwa *Objective Financial Knowledge* tidak memiliki dampak yang cukup besar terhadap *Financial Behavior*. Terdapat inkonsistensi dalam hasil empat penelitian tersebut, sehingga dibutuhkan penelitian lebih lanjut untuk menguji pengaruh langsung antara literasi keuangan dan efikasi keuangan terhadap perilaku kredit berisiko pada pengguna *pay later* di kalangan Generasi Z dan Milenial.

Penelitian ini dirasa penting untuk dilakukan. Berdasarkan pemaparan di atas, terdapat inkonsistensi pada hasil penelitian terdahulu. Selain itu, penelitian ini dilakukan dengan membawa beberapa pembaruan. Belum ada penelitian yang menguji pengaruh literasi keuangan, efikasi keuangan, dan pembelian kompulsif secara bersama-sama terhadap perilaku kredit berisiko. Populasi penelitian ini adalah pengguna *pay later* pada Generasi Z dan Milenial, yang mana merupakan kelompok usia yang berada pada masa transformasi digital dan sangat dekat dengan perkembangan ekonomi digital. Pesatnya perkembangan ekonomi digital tidak hanya membawa kemudahan dan fleksibilitas, tetapi juga risiko seperti ancaman kredit macet dan perilaku pembelian kompulsif. Untuk mencegah terjadinya dampak negatif tersebut, literasi keuangan dan efikasi keuangan menjadi aspek krusial yang harus dimiliki oleh Generasi Z dan Milenial.



Berdasarkan pemaparan latar belakang dan urgensi di atas, diperlukan penelitian lebih lanjut berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan, Efikasi Keuangan, dan Pembelian Kompulsif terhadap Perilaku Kredit Berisiko Pengguna Paylater”**.

### 1.2. Rumusan Masalah Penelitian

Pandemi Covid-19 yang melanda Indonesia pada tahun 2020 mengubah perilaku konsumen dan mendorong peralihan ke pembelian *online*, sehingga meningkatkan popularitas layanan BNPL atau *pay later*. BNPL adalah layanan finansial digital yang memungkinkan pembelian produk dengan cicilan, tetapi kemudahannya berisiko menjerat pengguna dalam utang (Raj et al., 2024). Bonus demografi di Indonesia membuka peluang bagi Generasi Z dan Milenial untuk berperan dalam menggerakkan ekonomi digital. Generasi ini semakin melek produk finansial berbasis digital seperti *pay later*. Namun, survei PT Pefindo Biro Kredit (IDScore) menunjukkan kredit macet *pay later* didominasi oleh Generasi Milenial dan Generasi Z (Untari, 2024). Kekhawatiran muncul mengingat mayoritas Generasi Z belum memiliki kebebasan finansial dan literasi keuangan yang memadai.

Pandemi Covid-19 juga memicu perilaku belanja kompulsif. O’guinn dan Faber dalam (Alhakim et al., 2023) menyatakan pembelian kompulsif adalah pola pembelian berulang sebagai respon dari peristiwa atau emosi negatif, serta dapat memicu utang dan kecanduan. Industri *e-commerce* yang berkembang pesat meningkatkan risiko pembelian kompulsif melalui *pay later*. Untuk mencegah dampak negatif dari ekonomi digital, terutama pada Generasi Z dan Milenial, diperlukan literasi keuangan dan efikasi keuangan yang baik. Literasi keuangan merupakan kapabilitas seseorang dalam mengaplikasikan kemampuan manajemen keuangan (Ningtyas, 2019), sedangkan efikasi keuangan adalah rasa percaya diri pada seorang individu dalam kapasitas manajemen keuangan mereka. Literasi keuangan yang memadai membantu membuat keputusan finansial yang tepat dan mencegah perilaku konsumtif. Individu dengan efikasi keuangan yang baik memiliki wawasan finansial luas dan mampu membuat keputusan investasi akurat (Liu & Zhang, 2021).

#### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengummumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritis atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

### 1.3. Pertanyaan Penelitian

Berdasarkan uraian faktor yang melatarbelakangi penelitian serta rumusan masalah penelitian di atas, maka didapatkan pertanyaan penelitian sebagai berikut:

1. Bagaimana pengaruh literasi keuangan objektif terhadap perilaku kredit berisiko pada pengguna *pay later*?
2. Bagaimana pengaruh literasi keuangan subjektif terhadap perilaku kredit berisiko pada pengguna *pay later*?
3. Bagaimana pengaruh efikasi keuangan terhadap perilaku kredit berisiko pada pengguna *pay later*?
4. Bagaimana pengaruh pembelian kompulsif terhadap perilaku kredit berisiko pada pengguna *pay later*?
5. Bagaimana pengaruh literasi keuangan objektif, literasi keuangan subjektif, efikasi keuangan, dan pembelian kompulsif terhadap perilaku kredit berisiko pada pengguna *pay later*?

### 1.4. Tujuan Penelitian

Berdasarkan pertanyaan penelitian di atas, maka dapat dijabarkan tujuan dari penelitian ini sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan objektif terhadap perilaku kredit berisiko pada pengguna *pay later*.
2. Untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan subjektif terhadap perilaku kredit berisiko pada pengguna *pay later*.
3. Untuk mengetahui pengaruh efikasi keuangan terhadap perilaku kredit berisiko pada pengguna *pay later*.
4. Untuk mengetahui pengaruh pembelian kompulsif terhadap perilaku kredit berisiko pada pengguna *pay later*.
5. Untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan objektif, literasi keuangan subjektif, efikasi keuangan, dan pembelian kompulsif terhadap perilaku kredit berisiko pada pengguna *pay later*.



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

### 1.5. Manfaat Penelitian

Penelitian ini nantinya diharapkan dapat memberikan sumbangsih berupa manfaat sebagai berikut:

#### 1. Manfaat Teoritis

Penelitian ini diharapkan dapat memperluas pengetahuan dan wawasan terkait pengaruh literasi keuangan, efikasi keuangan, dan pembelian kompulsif terhadap perilaku kredit berisiko pengguna *pay later*.

#### 2. Manfaat Praktis

Untuk Generasi Z dan milenial yang menggunakan *pay later*, diharapkan penelitian ini dapat meningkatkan pemahaman terkait pengelolaan keuangan pribadi dan konsep dasar keuangan, meningkatkan kepercayaan diri dalam kapasitas manajemen keuangan, serta diharapkan dapat terhindar dari perilaku berbelanja berulang yang tidak bertanggungjawab dan merugikan.

### 1.6. Sistematika Penulisan Skripsi

Sistematika penulisan skripsi ini dibagi menjadi 5 (lima) bagian sebagai berikut:

#### **BAB I: PENDAHULUAN**

Bagian ini menjelaskan latar belakang diadakannya penelitian, yaitu fenomena berkembang pesatnya *e-commerce* dan metode pembayaran *pay later* dengan pengguna paling banyak Generasi Z dan Milenial, berkembangnya perilaku pembelian kompulsif pasca Pandemi Covid-19, serta pentingnya literasi keuangan dan efikasi keuangan dalam mengatasi dampak negatif dari adanya fenomena tersebut, rumusan masalah penelitian yang membahas konsep dan teori dari literasi keuangan, efikasi keuangan, pembelian kompulsif, dan perilaku kredit berisiko melalui *pay later*, gejala berupa bonus demografi yang mendorong aksesibilitas layanan finansial digital, kredit macet *pay later* oleh Generasi Z dan Milenial, dan pembelian kompulsif untuk mengatasi stress saat Pandemi Covid-19, serta masalah penelitian yaitu tingkat literasi keuangan dan efikasi keuangan yang rendah sehingga mudah terjerat utang negatif, pertanyaan penelitian, tujuan penelitian

yaitu untuk menguji dan menjelaskan pengaruh literasi keuangan objektif dan subjektif, efikasi keuangan, dan pembelian kompulsif terhadap perilaku kredit berisiko pengguna *pay later* baik secara parsial maupun simultan, manfaat penelitian secara teoritis dan praktis, serta sistematika penulisan skripsi yang berisi petunjuk isi dari setiap bab pada skripsi ini.

## BAB II: TINJAUAN PUSTAKA

Bagian ini menjelaskan landasan teori yang berkaitan dengan variabel yang diteliti, yaitu literasi keuangan, efikasi keuangan, pembelian kompulsif, dan perilaku kredit berisiko pada *pay later*, beserta *grand theory Behavioral Finance* dan *Theory of Planned Behavior* yang diterapkan pada variabel, penelitian terdahulu yang membahas lima penelitian yang relevan dengan topik skripsi ini, serta mengembangkan kerangka pemikiran dan hipotesis penelitian berdasarkan teori yang digunakan dan hasil penelitian terdahulu.

## BAB III: METODOLOGI PENELITIAN

Bagian ini menjelaskan jenis penelitian yaitu asosiatif, objek penelitian yaitu Generasi Z dan Milenial di Indonesia yang menggunakan *pay later*, metode pengambilan sampel menggunakan teknik *purposive sampling*, jenis data kuantitatif dan sumber data primer, metode pengumpulan data menggunakan kuesioner melalui *google form* dengan Skala Likert dan *quiz performance test*, metode analisis data menggunakan uji instrumen, uji asumsi klasik, analisis regresi linier berganda, uji hipotesis, dan uji koefisien determinasi ( $R^2$ ) yang dilakukan menggunakan perangkat lunak SPSS, serta operasional variabel penelitian.

## BAB IV: HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Bagian ini menjelaskan dan merinci hasil pengolahan data penelitian yang menguji pengaruh literasi keuangan subjektif dan objektif, efikasi



### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

keuangan, dan pembelian kompulsif terhadap perilaku kredit berisiko pengguna *pay later* secara parsial dan simultan, interpretasi data statistik penelitian, argumentasi atas penemuan hasil penelitian tersebut berdasarkan teori dan penelitian terdahulu yang digunakan sebagai rujukan skripsi ini, serta implikasi penelitian.

## BAB V: PENUTUP

Bagian ini menjelaskan kesimpulan yang dapat ditarik berdasarkan hasil penelitian, yaitu apakah ada pengaruh signifikan antara literasi keuangan subjektif dan objektif, efikasi keuangan, dan pembelian kompulsif terhadap perilaku kredit berisiko pengguna *pay later* secara parsial dan simultan, serta saran bagi penelitian di masa mendatang.



### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengummumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta





## BAB V PENUTUP

### 5.1. Simpulan

Berdasarkan data yang telah dikumpulkan, diolah, dan dianalisis pada penelitian ini, maka dapat ditarik simpulan sebagai berikut:

1. Literasi Keuangan Objektif tidak berpengaruh secara signifikan terhadap Perilaku Kredit Berisiko pada pengguna *pay later*. Temuan ini mengindikasikan bahwa wawasan keuangan dan keterampilan keuangan yang baik sebagai faktor tunggal tidak cukup untuk mencegah seseorang agar tidak terlibat perilaku kredit berisiko dalam penggunaan *pay later*.
2. Literasi Keuangan Subjektif tidak berpengaruh secara signifikan terhadap Perilaku Kredit Berisiko pada pengguna *pay later*. Temuan ini mengindikasikan bahwa penilaian individu akan wawasan keuangan dan keterampilan keuangannya sebagai faktor tunggal tidak cukup untuk mencegah seseorang agar tidak terlibat perilaku kredit berisiko dalam penggunaan *pay later*.
3. Efikasi Keuangan berpengaruh secara signifikan dan negatif terhadap Perilaku Kredit Berisiko pada pengguna *pay later*. Temuan ini mengindikasikan bahwa individu dengan tingkat efikasi keuangan yang baik memiliki kemampuan untuk menghindari kredit yang berisiko sebab mereka memiliki keyakinan akan kapabilitasnya dalam menemukan solusi keuangan yang lebih aman dan menguntungkan.
4. Pembelian Kompulsif berpengaruh secara signifikan dan positif terhadap Perilaku Kredit Berisiko pada pengguna *pay later*. Temuan ini mengindikasikan bahwa individu dengan perilaku pembelian kompulsif cenderung membeli barang secara berlebihan yang mengakibatkan dampak negatif seperti utang, salah satunya melalui layanan *pay later*.
5. Literasi Keuangan Objektif, Literasi Keuangan Subjektif, Efikasi Keuangan, dan Pembelian Kompulsif berpengaruh secara signifikan terhadap Perilaku Kredit Berisiko pada pengguna *pay later*. Temuan ini mengindikasikan bahwa tingginya tingkat literasi keuangan objektif dan subjektif, serta efikasi

#### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



keuangan, dan pengelolaan perilaku pembelian kompulsif, seluruhnya secara kolektif berpengaruh signifikan terhadap perilaku kredit berisiko pada pengguna *pay later*.

## 5.2. Saran

Bagi peneliti di masa depan yang berniat untuk meneliti topik perilaku kredit berisiko, diharapkan dapat menggunakan variabel independen yang berkaitan dengan aspek psikologis sebagai prediktor, seperti tekanan finansial dan pengaruh dari keluarga maupun teman dalam pengambilan keputusan finansial.

Pemerintah dapat mengembangkan program pendidikan keuangan dengan meningkatkan dan memperluas kurikulum literasi keuangan di SMA/SMK serta universitas. Program ini bertujuan memberikan pemahaman mendalam tentang konsep-konsep keuangan terutama pada *pay later*, seperti bunga, biaya keterlambatan, dan dampak jangka panjang penggunaan kredit. Selain itu, institusi pendidikan bisa merancang modul literasi keuangan khusus yang mencakup kuis *online* interaktif dengan umpan balik penjelasan. Langkah ini diharapkan membantu pelajar dan mahasiswa dalam mengevaluasi wawasan keuangan mereka secara realistis dan akurat.

Generasi Z dan Milenial yang menggunakan layanan *pay later* dapat meningkatkan efikasi keuangan mereka dengan mengikuti pelatihan atau *workshop* manajemen keuangan. Pelatihan ini mencakup topik seperti penyusunan anggaran, pengelolaan utang, dan strategi investasi bagi pemula. Dengan pengetahuan yang lebih baik, mereka akan lebih percaya diri dalam mengelola keuangan pribadi. Selanjutnya, untuk mengatasi dampak negatif dari perilaku membeli secara kompulsif, pemerintah perlu mengembangkan program *mentorship* dan konseling keuangan untuk masyarakat umum, terutama Generasi Z dan Milenial, yang dapat diakses gratis atau dengan biaya terjangkau. Program ini akan sangat membantu mereka yang memiliki kecenderungan berbelanja kompulsif atau masalah keuangan lainnya, tetapi tidak mampu mencari solusi mandiri atau menyewa penasihat keuangan profesional karena keterbatasan biaya.

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



## DAFTAR PUSTAKA

- Alhakim, N. N., Septiani, S., & Viana, E. D. (2023). Pengaruh Psychological Factors, Financial Literacy, dan Paylater Misuse terhadap Compulsive Buying pada Pengguna Aplikasi Paylater di Jabodetabek. *Jurnal Manajemen Dan Organisasi*, 14(1), 57–68. <https://doi.org/10.29244/jmo.v14i1.42798>
- Amruddin, Priyanda, R., Agustina, T. S., Ariantini, N. S., Rusmayani, N. G. A. L., Aslindar, D. A., Ningsih, K. P., Wulandari, S., Putranto, P., Yuniati, I., Untari, I., Mujiani, S., & Wicaksono, D. (2022). *Metodologi Penelitian Kuantitatif* (F. Sukmawati (ed.)). Pradina Pustaka.
- Annur, C. M. (2023). *E-commerce, Sektor Penyumbang Ekonomi Digital Terbesar Indonesia pada 2023*. Databoks Katadata. <https://databoks.katadata.co.id/datapublish/2023/11/06/e-commerce-sektor-penyumbang-ekonomi-digital-terbesar-indonesia-pada-2023>
- Arikunto, S. (2010). *Prosedur Penelitian: Suatu Pendekatan Praktik*. Rineka Cipta.
- Arini, W., Jessica, P. T., Yuanita, T., & Manaf, P. A. (2021). Online promotion dan shopping motivation: apakah berpengaruh terhadap compulsive buying? *Jurnal Ekonomi Modernisasi*, 17(3), 216–231. <https://doi.org/10.21067/jem.v17i3.5898>
- Çelik, S., & Kose, G. G. (2021). Mediating effect of intolerance of uncertainty in the relationship between coping styles with stress during pandemic (COVID-19) process and compulsive buying behavior. *Progress in Neuro-Psychopharmacology and Biological Psychiatry*, 110, 1.
- CNN Indonesia. (2022). *Pefindo: Perempuan Jadi Pengguna Paylater Terbanyak*. CNN Indonesia. <https://www.cnnindonesia.com/ekonomi/20220929150520-78-854275/pefindo-perempuan-jadi-pengguna-paylater-terbanyak>
- Firmansyah, D., & Dede. (2022). Teknik Pengambilan Sampel Umum dalam Metodologi Penelitian: Literature Review. *Jurnal Ilmiah Pendidikan Holistik (JIPH)*, 1(2), 85–114. <https://doi.org/10.55927/jiph.v1i2.937>
- Gosal, R., Astuti, D., & Evelyn, E. (2022). Influence of Self-Esteem and Objective Knowledge Financial of the Financial Behavior in Young Adults With Subjective Financial Knowledge Mediation As Variable. *International Journal of Financial and Investment Studies (IJFIS)*, 2(2), 56–64. <https://doi.org/10.9744/ijfis.2.2.56-64>
- Grežo, M. (2020). Overconfidence and financial decision-making: a meta-analysis. *Review of Behavioral Finance*, 13(3), 276–296. <https://doi.org/10.1108/RBF-01-2020-0020>
- Hasanah, F., Wahyuningtyas, E. T., & Susesti, D. A. (2022). Dampak Motivasi Investasi, Persepsi Resiko, Literasi dan Efikasi Keuangan terhadap Minat Mahasiswa Berinvestasi di Pasar Modal. *AKUNESA: Jurnal Akuntansi Unesa*, 10(02), 1–10. <https://journal.unesa.ac.id/index.php/akunesa/index>
- Kementerian Komunikasi dan Informatika. (2021). *Angkatan Kerja Produktif Melimpah*. <https://www.kominfo.go.id/>. [https://www.kominfo.go.id/content/detail/33004/angkatan-kerja-produktif-melimpah/0/artikel#:~:text=Dari hasil Sensus Penduduk 2020,pada kurun 1981--1996.](https://www.kominfo.go.id/content/detail/33004/angkatan-kerja-produktif-melimpah/0/artikel#:~:text=Dari%20hasil%20Sensus%20Penduduk%202020,pada%20kurun%201981--1996.)
- Khandelwal, R., Kolte, A., Veer, N., & Sharma, P. (2022). Compulsive Buying

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

- Behaviour of Credit Card Users and Affecting Factors Such as Financial Knowledge, Prestige and Retention Time: A Cross-sectional Research. *Vision*, 26(2), 172–180. <https://doi.org/10.1177/0972262920981428>
- Lilik, S., Fariyah, E., Hartadinata, O. S., & Ajija, S. R. (2021). *Statistik Multivariat untuk Ekonomi dan Bisnis Menggunakan Software SPSS*. Airlangga University Press.
- Lind, T., Ahmed, A., Skagerlund, K., Strömbäck, C., Västfjäll, D., & Tinghög, G. (2020). Competence, Confidence, and Gender: The Role of Objective and Subjective Financial Knowledge in Household Finance. *Journal of Family and Economic Issues*, 41(4), 626–638. <https://doi.org/10.1007/s10834-020-09678-9>
- Liu, L., & Zhang, H. (2021). Financial literacy, self-efficacy and risky credit behavior among college students: Evidence from online consumer credit. *Journal of Behavioral and Experimental Finance*, 32, 100569. <https://doi.org/10.1016/j.jbef.2021.100569>
- Muhamad, N. (2023). *Milenial dan Gen Z Mendominasi Pengguna Paylater di Indonesia*. Databoks Katadata. <https://databoks.katadata.co.id/datapublish/2024/07/04/milenial-dan-gen-z-mendominasi-pengguna-paylater-di-indonesia#:~:text=Sebanyak 43%2C9%25 pengguna Paylater,kelompok usia 36-45 tahun.>
- Mukharomah, Kurniawan, M. R., & Noorbaiti. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Kredit Berisiko Yang Dimediasi Oleh Efikasi Diri Pada Mahasiswa Di Kota Surakarta. *Benefit: Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 8, 49–58. <https://doi.org/10.23917/benefit.v8i1.2056>
- Müller, A., Joshi, M., & Thomas, T. A. (2022). Excessive shopping on the internet: recent trends in compulsive buying-shopping disorder. *Current Opinion in Behavioral Sciences*, 44. <https://doi.org/10.1016/j.cobeha.2022.101116>
- Ningtyas, M. N. (2019). Literasi Keuangan pada Generasi Milenial. *Jurnal Ilmiah Bisnis Dan Ekonomi Asia*, 13(1), 20–27. <https://doi.org/10.32812/jibeka.v13i1.111>
- Nurhadi, M. (2022). *Alasan Milenial dan Gen Z Indonesia Lebih Suka Paylater Dibanding Kartu Kredit*. <https://www.suara.com/>. <https://www.suara.com/bisnis/2022/10/24/161521/alasan-milenial-dan-gen-z-indonesia-lebih-suka-paylater-dibanding-kartu-kredit>
- Pangastuti, T. (2023). *Gen Z Suka Pakai Fitur Paylater, Ini Platform yang Paling Disukai*. IDN Times. <https://www.idntimes.com/business/economy/triyan-pangastuti/gen-z-suka-pakai-fitur-paylater-ini-platform-yang-paling-disukai>
- Paramitha, D. (2022). Analisis Metode Pembayaran Paylater Dari Dimensi Kepercayaan, Keamanan, Perilaku Belanja Kompulsif Transaksi Online. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Manajemen*, 7(4), 836–852.
- Perwitasari, A. S. (2023). *Pengguna Paylater Melonjak 33,25% Hingga Mei 2023*. Kontan. [https://keuangan.kontan.co.id/news/pengguna-paylater-melonjak-3325-hingga-mei-2023#google\\_vignette](https://keuangan.kontan.co.id/news/pengguna-paylater-melonjak-3325-hingga-mei-2023#google_vignette)
- Putri, W. W., & Hamidi, M. (2019). PENGARUH LITERASI KEUANGAN, EFIKASI KEUANGAN, DAN FAKTOR DEMOGRAFI TERHADAP PENGAMBILAN KEPUTUSAN INVESTASI (STUDI KASUS PADA MAHASISWA MAGISTER MANAJEMEN FAKULTAS EKONOMI



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

- UNIVERSITAS ANDALAS PADANG). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Manajemen*, 4(1), 398–412. <https://doi.org/10.29259/ja.v14i2.11480>
- Raj, V. A., Jasrotia, S. S., & Rai, S. S. (2024). Intensifying materialism through buy-now pay-later (BNPL): examining the dark sides. *International Journal of Bank Marketing*, 42(1), 94–112. <https://doi.org/10.1108/IJBM-08-2022-0343>
- Riitsalu, L., & Murakas, R. (2019). Subjective financial knowledge, prudent behaviour and income: The predictors of financial well-being in Estonia. *International Journal of Bank Marketing*, 37(4), 934–950. <https://doi.org/10.1108/IJBM-03-2018-0071>
- Schmidt, H. (2018). The Single-Item Questionnaire. *Health Professions Education*, 4(1), 1–2. <https://doi.org/10.1016/j.hpe.2018.02.001>
- Shih, H.-M., Chen, B. H., Chen, M.-H., Wang, C.-H., & Wang, L.-F. (2022). A Study of the Financial Behavior Based on the Theory of Planned Behavior. *International Journal of Marketing Studies*, 14(2), 1. <https://doi.org/10.5539/ijms.v14n2p1>
- Siswadi, A. (2023). *Survei Populix: 63 Persen Milenial Indonesia Aktif Gunakan Paylater*. Tempo.Co. <https://bisnis.tempo.co/read/1791066/survei-populix-63-persen-milenial-indonesia-aktif-gunakan-paylater>
- Stella, G. P., Filotto, U., & Cervellati, E. M. (2020). A Proposal for a New Financial Literacy Questionnaire. *International Journal of Business and Management*, 15(2), 34. <https://doi.org/10.5539/ijbm.v15n2p34>
- Sudaryana, B., & Agusiady, R. (2022). *Metodologi Penelitian Kuantitatif*. Deepublish.
- Surya, N., & Evelyn, E. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan dan Financial Self-Efficacy terhadap Risky Credit Behaviour dalam Penggunaan PayLater. *Jurnal Manajemen Dan Keuangan*, 12(1), 37–60. <https://doi.org/10.33059/jmk.v12i1.5825>
- Untari, P. H. (2024). *Jumlah Pengguna Paylater Didominasi Generasi Milenial, Kedua Gen Z*. <https://finansial.bisnis.com/>. <https://finansial.bisnis.com/read/20240307/563/1747389/jumlah-pengguna-paylater-didominasi-generasi-milenial-kedua-gen-z>
- Wahono, H. K., & Pertiwi, D. (2020). Pengaruh Financial Literacy, Materialism, Compulsive Buying Terhadap Propensity To Indebtedness. *International Journal of Financial and Investment Studies (IJFIS)*, 1(1), 1–14. <https://doi.org/10.9744/ijfis.1.1.1-14>
- Widiyanto, I. (2008). *Metodologi Penelitian*. Badan Penerbit Undip.
- Wisudaningsi, B. A., Arofah, I., & Belang, K. A. (2019). Pengaruh Kualitas Pelayanan Dan Kualitas Produk Terhadap Kepuasan Konsumen Dengan Menggunakan Metode Analisis Regresi Linear Berganda. *Statmat : Jurnal Statistika Dan Matematika*, 1(1), 103–116. <https://doi.org/10.32493/sm.v1i1.2377>
- Yahya, M., Liestyowati, Majid, M., Nurchayati, & Mulastih, L. (2023). The Influence of Digital Literacy and Financial Self Efficacy on Risky Credit Behavior in Using Shopee Pay Later. *Jurnal Edunomika*, 08(01), 1–7. <http://dx.doi.org/10.29040/jie.v8i1.11125>
- Yuwono, W., Juviyanty, J., & Nainggolan, F. (2023). the Phenomenon of Compulsive Buying Behavior Due To the Rise of Fintech Lending Among

Indonesian Millennials. *JMBI UNSRAT (Jurnal Ilmiah Manajemen Bisnis Dan Inovasi Universitas Sam Ratulangi)*, 10(3), 2030–2047.  
<https://doi.org/10.35794/jmbi.v10i3.53022>



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta





© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



## Lampiran 1. Kuesioner penelitian

**Bagian 1: Pertanyaan Penyaringan Responden**

- 1) Apakah Anda merupakan WNI yang berdomisili di Indonesia?
  - a. Ya
  - b. Tidak
- 2) Apakah Anda termasuk kelompok usia Generasi Z (lahir pada tahun 1997 – 2012) atau Generasi Milenial (lahir pada tahun 1981 – 1996)?
  - a. Ya, Generasi Z
  - b. Ya, Generasi Milenial
  - c. Tidak keduanya
- 3) Apakah Anda termasuk pengguna aktif fitur *pay later* pada *platform e-commerce* atau perusahaan *fintech* yang berbasis di Indonesia dalam waktu 1 tahun terakhir?
  - a. Ya
  - b. Tidak
- 4) Apakah Anda aktif berbelanja di *e-commerce*?
  - a. Ya
  - b. Tidak

**Bagian 2: Pertanyaan Identitas**

- 1) *E-mail*
- 2) Nama atau Inisial
- 3) Nomor Telepon (Opsional)
- 4) Pilihan *E-wallet* untuk Undian Saldo
- 5) Jenis kelamin
  - a. Laki-laki
  - b. Perempuan
- 6) Domisili : \_\_\_\_\_
- 7) Tahun kelahiran : \_\_\_\_\_
- 8) Status Pernikahan
  - a. Belum menikah
  - b. Menikah



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta





## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

- c. Janda/Duda
- 9) Apakah Anda mempunyai tanggungan (anak/orang dewasa yang Anda tanggung biaya hidupnya)?
  - a. Ya
  - b. Tidak
- 10) Tingkat Pendidikan Terakhir
  - a. SMA/SMK
  - b. D3
  - c. D4/S1
  - d. S2/S3
- 11) Pekerjaan
  - a. Pelajar/Mahasiswa
  - b. Pekerja/Karyawan
  - c. Ibu Rumah Tangga
  - d. Wirausaha
  - e. Pegawai Negeri Sipil
  - f. Lainnya : \_\_\_\_\_
- 12) Berapa pendapatan Anda per bulan?
  - a. < Rp 500.000
  - b. Rp 500.000 – Rp 1.500.000
  - c. Rp 1.500.001 – Rp 2.500.000
  - d. Rp 2.500.001 – Rp 3.500.000
  - e. Rp 3.500.001 – Rp 4.500.000
  - f. > Rp 4.500.000
- 13) Aplikasi *pay later* apa saja yang Anda miliki? (Boleh pilih lebih dari 1)
  - a. Shopee *pay later*
  - b. OVO *pay later*
  - c. GoPay *pay later*
  - d. Kredivo *pay later*
  - e. Akulaku *pay later*
  - f. Traveloka *pay later*
  - g. Lainnya : \_\_\_\_\_


**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

- 14) Mengapa Anda menggunakan fitur layanan *pay later*?
- a. kurangnya dana saat melakukan transaksi
  - b. fleksibilitas yang diberikan *pay later* dalam mengatur anggaran kebutuhan
  - c. diskon atau promosi yang ditawarkan
  - d. membeli atau membayar kebutuhan mendesak
  - e. Lainnya : \_\_\_\_\_
- 15) Barang apa yang Anda beli menggunakan fitur layanan *pay later*?
- a. Fesyen dan aksesoris
  - b. Kecantikan dan kesehatan
  - c. Makanan dan minuman
  - d. Barang elektronik dan aksesorisnya
  - e. Tiket pesawat, perjalanan, hotel, konser
  - f. Lainnya : \_\_\_\_\_

**Bagian 3: LKO**

Berikan jawaban pada opsi jawaban yang Anda anggap sebagai jawaban yang paling tepat.

Literasi Keuangan Objektif (X1)		
No.	Pertanyaan	Opsi Jawaban
1	Misalkan Anda menaruh Rp 3.000.000 ke dalam rekening tabungan dengan tingkat bunga sebesar 2% per tahun. Apabila tidak ada setoran atau penarikan uang setelahnya, berapa banyak uang yang ada di rekening Anda setelah lima tahun?	A. Lebih dari Rp 3.200.000 B. Rp 3.200.000 C. Kurang dari Rp 3.200.000
2	Inflasi yang tinggi berdampak pada peningkatan biaya hidup.	A. Benar B. Salah
3	Jika suku bunga meninggi dengan cepat, maka harga obligasi juga bisa meninggi dengan cepat.	A. Benar B. Salah
4	Dengan tingkat suku bunga yang sama, jumlah total bunga pada KPR 10 tahun lebih kecil daripada KPR 20 tahun.	A. Benar B. Salah


**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

5	Membeli saham suatu perusahaan biasanya menawarkan imbal hasil yang lebih aman daripada reksa dana saham.	A. Benar B. Salah
---	---	----------------------

**Bagian 4: LKS**

Berikan jawaban Anda pada kolom yang Anda anggap paling sesuai dengan Anda.

Keterangan:

- 1 = Sangat tidak menguasai
- 2 = Tidak menguasai
- 3 = Netral
- 4 = Menguasai
- 5 = Sangat menguasai

<b>Literasi Keuangan Subjektif (X2)</b>						
No	Pertanyaan	1	2	3	4	5
1	Bagaimana Anda menilai pengetahuan keuangan Anda secara keseluruhan?					

**Bagian 5: EK**

Berikan jawaban Anda pada kolom yang Anda anggap paling sesuai dengan Anda.

Keterangan:

- 1 = Sangat tidak setuju
- 2 = Tidak setuju
- 3 = Netral
- 4 = Setuju
- 5 = Sangat setuju

<b>Efikasi Keuangan (X3)</b>						
No	Pertanyaan	1	2	3	4	5
1	Saya memiliki kapasitas untuk menggapai tujuan keuangan saya.					
2	Saya sanggup menyusun perencanaan keuangan pribadi.					
3	Saya dapat dengan mudah mengatasi tantangan keuangan.					



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

4	Saya tahu dan paham kemampuan diri saya dalam membuat keputusan keuangan.					
5	Saya yakin dengan kemampuan diri saya dalam menyelesaikan persoalan keuangan.					
6	Saya dapat memahami dengan baik keadaan finansial saya saat ini.					
7	Saya yakin saya mampu mengambil keputusan keuangan pribadi.					

### Bagian 6: PK

Berikan jawaban Anda pada kolom yang Anda anggap paling sesuai dengan Anda.

Keterangan:

- 1 = Sangat tidak setuju
- 2 = Tidak setuju
- 3 = Netral
- 4 = Setuju
- 5 = Sangat setuju

Pembelian Kompulsif (X4)						
No	Pertanyaan	1	2	3	4	5
1	Saya merasa orang lain akan terkejut jika mereka tahu kebiasaan berbelanja saya.					
2	Saya menggunakan fitur <i>pay later</i> walaupun saya sadar saya tidak mampu secara finansial untuk membayar tagihannya					
3	Saya berbelanja dan membeli suatu barang untuk membuat diri saya merasa lebih baik.					
4	Saya adalah orang yang sering melakukan pembelian yang tidak saya rencanakan sebelumnya.					
5	Di lemari atau rak saya terdapat tumpukan barang baru yang belum terbuka.					
6	Ketika saya punya uang, saya tidak bisa mengelak untuk membelanjakan sebagian atau seluruh dari uang saya.					
7	Ada saatnya saya merasakan dorongan yang kuat untuk membeli.					



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

**Bagian 7: PKB**

Berikan jawaban Anda pada kolom yang Anda anggap paling sesuai dengan Anda.

Keterangan:

- 1 = Tidak Pernah  
 2 = Jarang  
 3 = Terkadang  
 4 = Sering  
 5 = Selalu

Perilaku Kredit Berisiko (Y)						
No	Pertanyaan	1	2	3	4	5
<b><i>Risky Paying Behavior*</i></b>						
1	Saya selalu membayar tagihan <i>pay later</i> saya secara tepat waktu.*					
2	Saya selalu melunasi tagihan <i>pay later</i> secara penuh.*					
3	Saya memiliki dana yang cukup untuk membayar tagihan <i>pay later</i> saya.*					
<b><i>Risky Borrowing Behavior</i></b>						
1	Saya sering meminjam uang menggunakan layanan pinjaman <i>online</i> .					
2	Saya lebih impulsif saat menggunakan layanan <i>pay later</i> untuk belanja secara <i>online</i> .					
3	Saya tidak terlalu mengkhawatirkan harga suatu produk saat saya menggunakan layanan <i>pay later</i> untuk melakukan pembelian.					
4	Saya memanfaatkan layanan <i>pay later</i> untuk membeli barang-barang yang tidak termasuk kebutuhan primer.					
5	Saya membelanjakan lebih banyak uang, terutama untuk hal-hal yang tidak menjadi kebutuhan primer saat menggunakan layanan <i>pay later</i> .					

Lampiran 2. Tabulasi Jawaban Kuesioner

No. Responden	Literasi Keuangan Objektif (X1)						Literasi Keuangan Subjektif (X2)	Efikasi Keuangan (X3)							Pembelian Kompulsif (X4)							Perilaku Kredit Berisiko (Y)										
	LKO <sub>1</sub>	LKO <sub>2</sub>	LKO <sub>3</sub>	LKO <sub>4</sub>	LKO <sub>5</sub>	Total_LKO		LKS	EK <sub>1</sub>	EK <sub>2</sub>	EK <sub>3</sub>	EK <sub>4</sub>	EK <sub>5</sub>	EK <sub>6</sub>	EK <sub>7</sub>	Total_EK	PK <sub>1</sub>	PK <sub>2</sub>	PK <sub>3</sub>	PK <sub>4</sub>	PK <sub>5</sub>	PK <sub>6</sub>	PK <sub>7</sub>	Total_PK	RPB <sub>1R</sub>	RPB <sub>2R</sub>	RPB <sub>3R</sub>	RB <sub>1</sub>	RB <sub>2</sub>	RB <sub>3</sub>	RB <sub>4</sub>	RB <sub>5</sub>
1	0	1	1	1	1	4	3	3	4	4	4	4	4	5	28	2	3	2	3	3	4	4	21	1	1	1	3	1	2	1	1	11
2	1	1	0	1	0	3	3	4	4	3	3	3	5	4	26	3	4	3	4	2	3	5	24	3	3	3	4	3	3	3	3	25
3	1	1	0	1	0	3	5	5	5	5	5	5	5	5	35	3	1	3	3	1	1	3	15	1	1	1	1	5	4	5	5	23
4	1	1	0	0	1	3	4	2	4	4	5	5	5	5	30	1	1	1	1	1	4	4	13	1	1	1	2	1	1	1	1	9
5	1	1	0	0	1	3	3	3	3	3	3	3	5	1	21	5	4	3	4	1	5	5	27	3	3	3	5	5	5	3	5	32
6	0	1	1	1	0	3	4	4	4	3	4	4	4	4	27	2	2	3	2	1	3	3	16	1	1	1	2	3	3	2	2	15
7	0	1	0	0	0	1	3	2	3	2	2	3	5	4	21	3	1	1	3	1	2	3	14	1	1	1	1	2	1	1	1	9
8	0	1	1	1	1	4	4	5	5	4	4	5	4	4	31	2	1	4	1	1	2	5	16	1	1	1	1	1	1	1	1	8
9	1	1	0	1	1	4	3	5	5	4	4	5	5	5	33	3	1	2	2	1	1	5	15	3	1	1	1	1	1	1	1	10
10	0	1	1	1	0	3	3	3	4	3	4	3	3	4	24	4	1	4	3	2	2	3	19	1	1	1	1	1	5	4	2	16
11	0	1	1	1	1	4	3	4	3	3	4	4	4	4	26	3	2	4	4	3	4	4	24	2	1	1	2	4	4	2	3	19
12	1	1	0	1	1	4	3	4	5	4	4	5	4	4	30	2	1	4	2	2	1	4	16	1	1	2	2	4	2	4	4	20
13	1	1	0	1	1	4	3	3	4	4	4	4	4	4	27	3	2	2	3	4	2	2	18	3	3	2	2	2	2	3	3	20
14	0	1	1	1	1	4	2	5	4	4	5	4	5	4	31	4	2	1	2	1	2	4	16	1	1	2	1	2	1	4	2	14



Hak Cipta :  
 1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :  
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.  
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta  
 2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

15	1	1	0	0	1	3	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	35	1	1	1	1	1	1	1	7	1	1	1	2	1	4	1	1	12
16	1	1	0	1	0	3	2	2	4	1	3	4	2	2	18	5	4	5	4	5	4	5	32	2	1	2	5	4	5	4	5	28		
17	0	1	0	1	0	2	4	3	3	4	4	3	4	4	25	2	4	4	4	1	4	5	24	1	1	1	1	2	2	3	2	13		
18	1	1	0	1	0	3	3	4	4	2	3	2	5	5	25	3	2	2	2	4	2	5	20	4	3	3	4	2	2	2	2	22		
19	1	1	0	0	0	2	4	4	5	3	4	5	4	3	28	3	4	5	4	3	3	3	25	2	3	3	3	3	4	5	3	26		
20	0	1	0	0	0	1	4	3	4	2	4	4	4	3	24	2	1	3	1	1	2	3	13	1	1	2	1	1	1	3	1	11		
21	1	1	0	1	0	3	2	4	2	2	3	4	4	4	23	4	4	4	2	1	4	4	23	2	2	2	2	4	4	4	4	24		
22	1	1	0	1	1	4	3	3	4	3	4	3	5	4	26	4	1	4	2	2	2	4	19	2	1	3	2	4	2	4	2	20		
23	1	1	0	0	1	3	3	4	3	2	4	2	4	2	21	1	2	3	2	2	4	4	18	4	1	3	5	2	2	3	3	23		
24	0	1	0	0	1	2	3	4	4	2	3	4	5	5	27	2	4	3	3	2	2	5	21	3	3	4	4	3	2	2	2	23		
25	1	1	1	1	1	5	3	5	4	3	4	4	4	4	28	5	3	2	3	3	3	4	23	3	3	3	4	3	3	2	2	23		
26	1	1	0	1	0	3	2	4	4	4	5	4	5	4	30	4	2	4	4	4	4	5	27	2	1	1	2	4	4	4	4	22		
27	1	1	0	1	0	3	3	3	3	3	3	3	3	3	21	3	3	3	3	3	3	3	21	3	3	4	3	3	3	3	3	25		
28	0	1	0	1	0	2	3	5	4	4	5	4	5	4	31	4	1	5	4	1	3	5	23	1	1	1	1	3	4	3	4	18		
29	1	1	0	1	0	3	4	4	5	3	4	4	4	4	28	5	1	5	3	1	3	5	23	1	1	1	1	1	2	1	1	9		
30	1	1	0	1	0	3	3	4	2	2	3	3	4	4	22	5	4	2	4	1	4	2	22	4	5	4	4	4	2	2	2	27		
31	0	1	0	1	0	2	4	4	2	2	4	4	5	5	26	2	4	1	4	2	5	5	23	2	1	2	1	2	2	5	5	20		
32	1	1	0	1	0	3	4	3	4	4	5	4	5	5	30	5	2	5	5	2	4	5	28	2	1	1	1	4	2	3	4	18		
33	1	1	1	0	0	3	2	4	4	2	4	4	5	4	27	3	2	4	4	4	2	5	24	2	1	2	1	4	1	4	4	19		
34	1	1	0	0	0	2	4	4	5	3	4	5	4	5	30	5	1	4	5	5	4	5	29	1	1	1	1	2	1	4	4	15		
35	0	1	0	1	1	3	4	3	3	3	4	4	3	4	24	3	4	3	3	2	4	4	23	2	2	2	4	3	2	3	3	21		
36	1	1	0	1	1	4	3	2	3	2	2	2	4	4	19	2	4	4	4	2	4	4	24	3	3	4	4	2	2	2	2	22		
37	0	1	0	1	0	2	2	4	4	4	5	4	5	4	30	2	5	4	5	5	4	5	30	2	1	1	4	5	4	4	4	25		
38	1	1	0	1	1	4	4	4	5	2	4	4	4	5	28	2	2	3	2	2	3	4	18	2	1	2	2	3	2	4	4	20		
39	1	1	0	1	0	3	5	4	5	3	3	5	5	4	29	5	3	3	3	5	5	5	29	2	2	2	5	5	5	4	3	28		
40	0	1	0	1	0	2	3	4	4	3	4	4	4	4	27	4	3	4	4	1	3	4	23	2	2	2	2	3	2	4	4	21		
41	0	1	0	1	0	2	4	5	4	5	4	5	4	5	32	4	5	4	5	4	5	4	31	2	1	2	5	4	5	4	5	28		
42	0	1	1	1	1	4	3	5	5	4	3	5	2	5	29	5	3	5	5	5	3	5	31	1	1	1	3	5	5	5	5	26		

Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



43	1	1	0	1	0	3	4	4	5	4	4	5	5	5	32	2	1	2	1	4	2	1	13	2	1	1	1	1	2	1	2	11
44	0	1	0	1	0	2	2	4	4	4	4	5	4	4	29	2	4	4	2	2	2	4	20	2	2	2	1	2	2	4	2	17
45	1	1	0	1	0	3	1	2	4	1	2	3	5	5	22	1	1	2	1	1	4	1	11	3	3	4	5	3	1	3	2	24
46	0	1	1	1	0	3	3	3	3	3	4	3	3	3	22	4	3	3	3	1	2	3	19	4	4	4	2	1	3	2	2	22
47	1	1	0	1	0	3	3	4	4	4	4	4	4	4	28	3	2	3	3	3	3	4	21	2	2	2	3	3	3	3	2	20
48	1	1	0	1	1	4	3	4	4	4	4	4	4	3	27	5	4	4	4	4	4	4	29	4	3	3	4	5	5	5	5	34
49	1	1	0	1	1	4	3	3	3	2	3	3	4	2	20	2	2	4	4	1	4	5	22	3	3	3	3	4	2	3	3	24
50	0	1	1	1	1	4	3	4	3	3	3	3	2	3	21	4	2	3	4	2	4	2	21	2	3	3	3	3	3	2	2	21
51	1	1	1	1	1	5	3	3	3	3	3	3	2	2	19	2	1	4	2	1	1	4	15	2	2	2	4	3	2	4	4	23
52	1	1	0	1	1	4	3	2	3	2	5	2	4	4	22	1	1	1	1	1	3	5	13	3	3	3	3	3	5	3	2	25
53	1	1	0	1	0	3	4	4	3	2	3	4	4	4	24	2	4	4	2	2	2	4	20	2	2	4	4	4	1	4	4	25
54	1	1	0	0	0	2	2	4	3	3	3	5	4	4	26	1	3	2	4	4	5	5	24	5	5	3	4	5	5	4	4	35
55	1	1	0	0	0	2	3	3	4	4	5	4	5	4	29	4	3	4	5	4	3	3	26	1	1	1	2	3	1	3	2	14
56	1	1	0	1	0	3	2	4	3	2	3	3	4	3	22	4	3	4	3	2	4	4	24	2	2	2	3	3	4	3	4	23
57	0	1	1	1	0	3	3	4	2	2	2	4	2	1	17	5	5	4	2	2	3	2	23	1	4	3	4	3	2	3	2	22
58	0	1	0	0	0	1	3	2	2	2	3	3	2	3	17	1	3	3	4	1	1	2	15	3	1	4	4	2	2	1	1	18
59	0	1	0	1	0	2	4	5	5	5	5	5	5	5	35	5	5	1	5	1	1	5	23	3	3	1	5	5	1	5	1	24
60	1	1	0	1	1	4	1	4	1	1	2	2	3	2	15	5	4	3	4	1	4	4	25	1	2	4	4	4	2	4	4	25
61	1	1	0	1	0	3	4	5	5	3	5	5	4	4	31	2	1	4	3	2	1	4	17	2	1	2	2	2	1	3	4	17
62	1	1	0	1	1	4	4	5	4	2	4	2	4	5	26	2	1	4	2	1	1	4	15	1	1	1	2	1	2	5	4	17
63	1	1	1	1	0	4	3	4	4	4	4	4	4	3	27	4	2	4	4	2	2	4	22	2	2	2	1	2	1	4	4	18
64	0	1	0	1	1	3	3	3	3	3	4	3	4	3	23	3	3	3	2	2	2	4	19	2	2	3	2	2	3	3	2	19
65	0	1	0	1	0	2	3	4	4	2	4	2	5	2	23	4	2	5	4	1	5	5	26	3	3	3	2	4	2	3	3	23
66	0	1	0	1	0	2	3	4	5	4	4	5	3	4	29	2	1	4	4	4	4	4	23	1	1	1	1	4	2	4	4	18
67	1	1	0	0	0	2	4	4	5	4	5	4	5	4	31	2	1	4	2	2	2	4	17	1	1	1	1	1	4	2	2	13
68	1	1	1	1	1	5	4	4	5	2	4	4	5	4	28	4	2	4	5	2	4	4	25	1	1	2	2	4	3	4	3	20
69	1	1	0	1	1	4	3	4	3	2	3	3	3	4	22	5	3	2	2	2	4	4	22	3	5	4	5	4	3	3	3	30
70	0	1	0	1	0	2	3	3	4	3	3	3	3	4	23	3	2	3	4	1	3	4	20	3	3	3	3	4	2	3	2	23

Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta





71	0	1	0	1	0	2	5	4	5	5	4	5	4	5	32	4	5	5	5	4	5	5	33	2	1	1	4	4	5	4	5	26
72	0	1	0	1	0	2	5	5	5	5	5	5	5	5	35	4	1	2	1	4	2	4	18	1	1	1	3	1	1	1	4	13
73	1	1	1	1	1	5	4	5	4	4	5	5	5	4	32	2	1	5	2	2	2	4	18	1	1	1	1	1	1	2	1	9
74	1	1	0	1	0	3	5	4	5	4	5	5	5	5	33	5	5	5	5	5	4	4	33	1	1	1	3	3	3	3	3	18
75	1	1	0	1	0	3	5	4	4	4	4	5	5	5	31	2	2	3	1	1	1	1	11	1	1	1	1	1	3	2	2	12
76	1	1	1	1	1	5	4	3	2	3	4	5	5	4	26	5	1	4	3	2	3	4	22	1	1	1	5	4	2	4	4	22
77	1	1	1	0	1	4	4	4	5	4	5	5	4	5	32	5	1	4	4	4	5	4	27	1	1	2	2	2	2	4	4	18
78	0	1	1	0	0	2	4	5	5	4	5	5	5	4	33	4	1	5	1	1	4	5	21	1	1	1	1	1	1	4	4	14
79	1	1	1	0	1	4	2	5	5	5	5	5	5	5	35	1	1	5	1	1	1	5	15	1	1	1	5	1	1	5	5	20
80	0	1	0	1	0	2	2	3	4	2	4	3	5	5	26	4	4	5	5	1	5	5	29	3	3	4	3	4	5	5	5	32
81	1	1	0	1	0	3	4	5	4	4	5	5	4	4	31	5	5	5	4	5	4	5	33	1	2	2	5	4	5	5	4	28
82	0	1	0	1	1	3	4	4	5	4	5	4	5	4	31	4	5	5	4	4	5	4	31	2	1	1	4	5	4	5	5	27
83	0	1	0	1	0	2	5	4	5	4	5	4	5	4	31	4	5	4	5	4	5	4	31	2	1	2	5	4	5	4	5	28
84	1	1	0	1	1	4	1	3	3	2	2	2	3	3	18	3	4	3	3	1	2	3	19	2	2	3	3	3	2	1	1	17
85	0	1	0	0	0	1	4	4	4	5	5	4	5	5	32	5	5	4	5	2	5	4	30	2	1	1	1	2	2	2	2	13
86	1	1	0	1	0	3	2	4	4	4	3	5	5	5	30	4	5	5	4	5	5	5	33	2	2	2	5	5	5	5	5	31
87	0	1	0	0	0	1	4	4	5	4	4	5	4	5	31	2	4	5	4	4	5	4	28	1	2	1	2	5	2	5	4	22
88	1	1	0	1	0	3	4	4	4	4	4	4	5	4	29	3	1	4	3	2	3	3	19	3	3	2	1	1	1	1	1	13
89	0	1	1	1	0	3	3	4	4	3	4	4	4	4	27	2	2	3	3	2	2	3	17	1	1	1	2	2	3	2	2	14
90	1	1	0	1	0	3	5	5	4	5	4	5	4	5	32	2	2	5	1	2	4	5	21	1	2	1	1	4	2	1	2	14
91	1	1	0	1	1	4	3	5	4	5	2	3	4	2	25	3	4	5	2	1	1	5	21	3	4	2	5	4	3	3	4	28
92	1	1	0	1	1	4	3	5	4	4	4	5	5	5	32	5	1	1	1	1	4	4	17	1	1	1	1	1	5	1	1	12
93	1	1	1	1	1	5	4	4	5	4	4	4	5	5	31	2	2	4	1	2	2	4	17	1	1	1	1	1	1	1	1	8
94	1	1	0	1	1	4	2	3	3	2	2	3	2	2	17	2	4	4	4	4	4	4	26	4	4	4	3	3	3	2	2	25
95	0	1	0	1	1	3	1	5	2	2	2	3	4	2	20	5	4	4	4	1	4	5	27	1	2	4	5	5	3	5	5	30
96	1	1	0	0	0	2	3	3	3	3	4	4	4	4	25	3	2	3	2	2	2	3	17	1	1	1	1	3	1	1	2	11
97	0	1	0	1	0	2	2	4	4	4	4	4	4	4	28	4	4	4	2	1	4	4	23	2	2	2	4	4	4	4	4	26
98	1	1	0	1	0	3	3	3	3	2	4	3	4	4	23	5	4	4	4	1	4	5	27	2	3	4	4	4	4	4	4	29

### Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

#### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



99	1	1	0	1	1	4	2	4	4	3	2	2	4	4	23	4	4	5	2	1	5	5	26	1	1	1	2	5	2	2	2	16
100	1	1	1	1	0	4	4	5	5	4	5	4	5	5	33	5	4	5	5	4	4	5	32	1	1	1	3	3	5	4	5	23
101	0	1	0	1	0	2	3	3	3	3	3	3	4	4	23	5	5	4	5	1	4	5	29	1	1	4	5	5	5	5	5	31
102	1	1	0	1	1	4	4	4	5	4	4	5	4	5	31	3	2	4	4	2	4	5	24	1	1	2	2	4	4	4	2	20
103	1	0	1	1	1	4	3	4	5	4	4	5	4	5	31	2	1	5	4	1	4	4	21	1	1	2	2	5	4	5	4	24
104	1	1	0	0	0	2	3	4	3	2	3	3	3	3	21	4	4	3	4	2	4	5	26	3	1	3	3	4	3	3	4	24
105	1	1	1	1	1	5	4	5	4	4	5	4	5	5	32	3	2	4	4	2	4	4	23	2	1	2	3	4	4	4	4	24
106	0	1	0	1	0	2	4	3	3	2	4	3	3	3	21	2	5	4	4	4	5	5	29	3	3	3	2	1	3	3	3	21
107	1	0	0	1	0	2	4	4	3	2	4	3	4	4	24	5	3	4	3	3	5	4	27	2	2	2	3	4	3	4	4	24
108	0	1	1	1	0	3	4	4	5	4	5	4	5	4	31	4	5	4	5	4	5	5	32	2	1	1	4	5	4	4	4	25
109	0	1	0	1	0	2	3	3	4	3	4	3	4	3	24	2	3	2	3	2	2	2	16	2	2	3	3	3	3	3	3	22
110	0	1	1	0	0	2	3	4	4	2	4	2	4	3	23	4	4	2	2	1	3	4	20	2	1	3	3	3	1	1	1	15
111	0	1	0	1	1	3	2	2	2	4	4	2	5	4	23	1	2	2	2	1	4	4	16	1	1	2	2	2	4	2	2	16
112	0	1	0	0	1	2	4	4	4	4	3	4	3	4	26	4	2	4	2	1	3	4	20	3	3	3	3	2	2	4	3	23
113	1	1	0	1	1	4	4	4	5	5	4	4	5	4	31	2	1	2	1	1	2	1	10	1	2	2	5	4	4	4	5	27
114	1	1	0	1	1	4	3	4	3	3	4	4	4	4	26	5	5	4	4	2	3	4	27	3	4	3	5	3	2	3	4	27
115	1	1	0	1	1	4	3	4	3	1	2	2	1	4	17	5	3	2	2	1	1	1	15	4	3	5	4	4	1	1	1	23
116	1	1	0	1	1	4	3	4	3	4	4	4	5	4	28	2	1	5	2	1	1	4	16	1	1	1	1	2	2	4	2	14

## Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengummikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 3. Hasil Uji Validitas

Hasil Uji Validitas Efikasi Keuangan (X3)

		Correlations							
		EK_1	EK_2	EK_3	EK_4	EK_5	EK_6	EK_7	Total_EK
EK_1	Pearson Correlation	1	.348 <sup>*</sup>	.395 <sup>*</sup>	.414 <sup>**</sup>	.295 <sup>*</sup>	.342 <sup>*</sup>	.286	.624 <sup>**</sup>
	Sig. (1-tailed)		.024	.011	.008	.048	.026	.053	.000
	N	33	33	33	33	33	33	33	33
EK_2	Pearson Correlation	.348 <sup>*</sup>	1	.535 <sup>**</sup>	.525 <sup>**</sup>	.635 <sup>**</sup>	.168	.368 <sup>*</sup>	.725 <sup>**</sup>
	Sig. (1-tailed)	.024		.001	.001	.000	.175	.017	.000
	N	33	33	33	33	33	33	33	33
EK_3	Pearson Correlation	.395 <sup>*</sup>	.535 <sup>**</sup>	1	.759 <sup>**</sup>	.558 <sup>**</sup>	.393 <sup>*</sup>	.489 <sup>**</sup>	.841 <sup>**</sup>
	Sig. (1-tailed)	.011	.001		.000	.000	.012	.002	.000
	N	33	33	33	33	33	33	33	33
EK_4	Pearson Correlation	.414 <sup>**</sup>	.525 <sup>**</sup>	.759 <sup>**</sup>	1	.546 <sup>**</sup>	.257	.351 <sup>*</sup>	.774 <sup>**</sup>
	Sig. (1-tailed)	.008	.001	.000		.001	.075	.023	.000
	N	33	33	33	33	33	33	33	33
EK_5	Pearson Correlation	.295 <sup>*</sup>	.635 <sup>**</sup>	.558 <sup>**</sup>	.546 <sup>**</sup>	1	.132	.424 <sup>**</sup>	.738 <sup>**</sup>
	Sig. (1-tailed)	.048	.000	.000	.001		.232	.007	.000
	N	33	33	33	33	33	33	33	33
EK_6	Pearson Correlation	.342 <sup>*</sup>	.168	.393 <sup>*</sup>	.257	.132	1	.420 <sup>**</sup>	.531 <sup>**</sup>
	Sig. (1-tailed)	.026	.175	.012	.075	.232		.007	.001
	N	33	33	33	33	33	33	33	33
EK_7	Pearson Correlation	.286	.368 <sup>*</sup>	.489 <sup>**</sup>	.351 <sup>*</sup>	.424 <sup>**</sup>	.420 <sup>**</sup>	1	.691 <sup>**</sup>
	Sig. (1-tailed)	.053	.017	.002	.023	.007	.007		.000
	N	33	33	33	33	33	33	33	33
Total_EK	Pearson Correlation	.624 <sup>**</sup>	.725 <sup>**</sup>	.841 <sup>**</sup>	.774 <sup>**</sup>	.738 <sup>**</sup>	.531 <sup>**</sup>	.691 <sup>**</sup>	1
	Sig. (1-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.001	.000	
	N	33	33	33	33	33	33	33	33

\*. Correlation is significant at the 0.05 level (1-tailed).

\*\* Correlation is significant at the 0.01 level (1-tailed).

Hasil Uji Validitas Pembelian Kompulsif (X4)

		Correlations							
		PK_1	PK_2	PK_3	PK_4	PK_5	PK_6	PK_7	Total_PK
PK_1	Pearson Correlation	1	.294 <sup>*</sup>	.309 <sup>*</sup>	.471 <sup>**</sup>	.178	.277	.197	.608 <sup>**</sup>
	Sig. (1-tailed)		.048	.040	.003	.161	.059	.136	.000
	N	33	33	33	33	33	33	33	33
PK_2	Pearson Correlation	.294 <sup>*</sup>	1	.223	.592 <sup>**</sup>	.319 <sup>*</sup>	.627 <sup>**</sup>	.158	.706 <sup>**</sup>
	Sig. (1-tailed)	.048		.106	.000	.035	.000	.190	.000
	N	33	33	33	33	33	33	33	33
PK_3	Pearson Correlation	.309 <sup>*</sup>	.223	1	.510 <sup>**</sup>	.259	.349 <sup>*</sup>	.361 <sup>*</sup>	.670 <sup>**</sup>
	Sig. (1-tailed)	.040	.106		.001	.073	.023	.020	.000
	N	33	33	33	33	33	33	33	33
PK_4	Pearson Correlation	.471 <sup>**</sup>	.592 <sup>**</sup>	.510 <sup>**</sup>	1	.418 <sup>**</sup>	.569 <sup>**</sup>	.183	.822 <sup>**</sup>
	Sig. (1-tailed)	.003	.000	.001		.008	.000	.154	.000
	N	33	33	33	33	33	33	33	33
PK_5	Pearson Correlation	.178	.319 <sup>*</sup>	.259	.418 <sup>**</sup>	1	.246	.094	.549 <sup>**</sup>
	Sig. (1-tailed)	.161	.035	.073	.008		.084	.302	.000
	N	33	33	33	33	33	33	33	33
PK_6	Pearson Correlation	.277	.627 <sup>**</sup>	.349 <sup>*</sup>	.569 <sup>**</sup>	.246	1	.258	.727 <sup>**</sup>
	Sig. (1-tailed)	.059	.000	.023	.000	.084		.074	.000
	N	33	33	33	33	33	33	33	33
PK_7	Pearson Correlation	.197	.158	.361 <sup>*</sup>	.183	.094	.258	1	.475 <sup>**</sup>
	Sig. (1-tailed)	.136	.190	.020	.154	.302	.074		.003
	N	33	33	33	33	33	33	33	33
Total_PK	Pearson Correlation	.608 <sup>**</sup>	.706 <sup>**</sup>	.670 <sup>**</sup>	.822 <sup>**</sup>	.549 <sup>**</sup>	.727 <sup>**</sup>	.475 <sup>**</sup>	1
	Sig. (1-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.003	
	N	33	33	33	33	33	33	33	33

\*. Correlation is significant at the 0.05 level (1-tailed).

\*\* Correlation is significant at the 0.01 level (1-tailed).

### Hasil Uji Validitas Perilaku Kredit Berisiko (Y)

		Correlations									
		RBB_1	RBB_2	RBB_3	RBB_4	RBB_5	RPB_1R	RPB_2R	RPB_3R	Total_RCB	
RBB_1	Pearson Correlation	1	.395*	.308*	.006	.317*	.532**	.443**	.528**	.707**	
	Sig. (1-tailed)		.012	.041	.486	.036	.001	.005	.001	.000	
	N	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33
RBB_2	Pearson Correlation	.395*	1	.584**	.541**	.820**	.081	.117	.148	.749**	
	Sig. (1-tailed)	.012		.000	.001	.000	.327	.258	.205	.000	
	N	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33
RBB_3	Pearson Correlation	.308*	.584**	1	.454**	.701**	-.128	-.070	-.155	.559**	
	Sig. (1-tailed)	.041	.000		.004	.000	.240	.349	.195	.000	
	N	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33
RBB_4	Pearson Correlation	.006	.541**	.454**	1	.720**	-.115	-.145	.037	.511**	
	Sig. (1-tailed)	.486	.001	.004		.000	.262	.211	.420	.001	
	N	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33
RBB_5	Pearson Correlation	.317*	.820**	.701**	.720**	1	.029	-.047	.001	.724**	
	Sig. (1-tailed)	.036	.000	.000	.000		.435	.398	.499	.000	
	N	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33
RPB_1R	Pearson Correlation	.532**	.081	-.128	-.115	.029	1	.786**	.811**	.574**	
	Sig. (1-tailed)	.001	.327	.240	.262	.435		.000	.000	.000	
	N	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33
RPB_2R	Pearson Correlation	.443**	.117	-.070	-.145	-.047	.786**	1	.849**	.562**	
	Sig. (1-tailed)	.005	.258	.349	.211	.398	.000		.000	.000	
	N	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33
RPB_3R	Pearson Correlation	.528**	.148	-.155	.037	.001	.811**	.849**	1	.620**	
	Sig. (1-tailed)	.001	.205	.195	.420	.499	.000	.000		.000	
	N	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33
Total_RCB	Pearson Correlation	.707**	.749**	.559**	.511**	.724**	.574**	.562**	.620**	1	
	Sig. (1-tailed)	.000	.000	.000	.001	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33

\*. Correlation is significant at the 0.05 level (1-tailed).  
 \*\*. Correlation is significant at the 0.01 level (1-tailed).

### Lampiran 4. Hasil Uji Reliabilitas

#### Hasil Uji Reliabilitas Efikasi Keuangan (X3)

##### Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
.830	.830	7

#### Hasil Uji Reliabilitas Pembelian Kompulsif (X4)

##### Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
.774	.774	7



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## Hasil Uji Reliabilitas Perilaku Kredit Berisiko (Y)

### Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
.779	.779	8

Lampiran 5. Hasil Uji Normalitas

### One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		116
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	Mean	.0000000
	Std. Deviation	4.85716163
Most Extreme Differences	Absolute	.045
	Positive	.034
	Negative	-.045
Test Statistic		.045
Asymp. Sig. (2-tailed)		.200 <sup>c,d</sup>

- Test distribution is Normal.
- Calculated from data.
- Lilliefors Significance Correction.
- This is a lower bound of the true significance.

# JAKARTA

Lampiran 6. Hasil Uji Multikolinieritas

### Coefficients<sup>a</sup>

Model		Collinearity Statistics	
		Tolerance	VIF
1	Literasi_Keuangan_Objektif	.957	1.045
	Literasi_Keuangan_Subjektif	.697	1.434
	Efikasi_Keuangan	.704	1.420
	Pembelian_Kompulsif	.969	1.032

a. Dependent Variable: Perilaku\_Kredit\_Berisiko



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

#### Hak Cipta :

- Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
- Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengummikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 7. Hasil Uji Heteroskedastisitas

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t
		B	Std. Error	Beta	
1	(Constant)	3.120	2.148		1.452
	Literasi_Keuangan_Objektif	-.014	.283	-.005	-.050
	Literasi_Keuangan_Subjektif	-.178	.355	-.056	-.502
	Efikasi_Keuangan	.094	.069	.153	1.369
	Pembelian_Kompulsif	-.051	.048	-.102	-1.073

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model		Sig.
1	(Constant)	.149
	Literasi_Keuangan_Objektif	.960
	Literasi_Keuangan_Subjektif	.617
	Efikasi_Keuangan	.174
	Pembelian_Kompulsif	.286

a. Dependent Variable: ABRESID

Lampiran 8. Hasil Uji Regresi Linier Berganda

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t
		B	Std. Error	Beta	
1	(Constant)	17.220	3.635		4.737
	Literasi_Keuangan_Objektif	.487	.478	.077	1.019
	Literasi_Keuangan_Subjektif	-.853	.601	-.126	-1.420
	Efikasi_Keuangan	-.307	.116	-.234	-2.641
	Pembelian_Kompulsif	.583	.081	.544	7.198

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model		Sig.
1	(Constant)	.000
	Literasi_Keuangan_Objektif	.310
	Literasi_Keuangan_Subjektif	.158
	Efikasi_Keuangan	.009
	Pembelian_Kompulsif	.000

a. Dependent Variable: Perilaku\_Kredit\_Berisiko



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengummumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 9. Hasil Uji T

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized	t
		B	Std. Error	Coefficients	
1	(Constant)	17.220	3.635		4.737
	Literasi_Keuangan_Objektif	.487	.478	.077	1.019
	Literasi_Keuangan_Subjektif	-.853	.601	-.126	-1.420
	Efikasi_Keuangan	-.307	.116	-.234	-2.641
	Pembelian_Kompulsif	.583	.081	.544	7.198

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model		Sig.
1	(Constant)	.000
	Literasi_Keuangan_Objektif	.310
	Literasi_Keuangan_Subjektif	.158
	Efikasi_Keuangan	.009
	Pembelian_Kompulsif	.000

a. Dependent Variable: Perilaku\_Kredit\_Berisiko

Lampiran 10. Hasil Uji F

**ANOVA<sup>a</sup>**

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	1709.607	4	427.402	17.486	.000 <sup>b</sup>
	Residual	2713.082	111	24.442		
	Total	4422.690	115			

a. Dependent Variable: Perilaku\_Kredit\_Berisiko

b. Predictors: (Constant), Pembelian\_Kompulsif, Literasi\_Keuangan\_Subjektif, Literasi\_Keuangan\_Objektif, Efikasi\_Keuangan

Lampiran 11. Hasil Uji Koefisien Determinasi

**Model Summary<sup>b</sup>**

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.622 <sup>a</sup>	.387	.364	4.944

a. Predictors: (Constant), Pembelian\_Kompulsif, Literasi\_Keuangan\_Subjektif, Literasi\_Keuangan\_Objektif, Efikasi\_Keuangan

b. Dependent Variable: Perilaku\_Kredit\_Berisiko

## Lampiran 12. Nilai Mean Variabel Literasi Keuangan

## Nilai Mean Variabel Liteasi Keuangan Objektif (X1)

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
LKO_1	116	0	1	.61	.489
LKO_2	116	0	1	.98	.131
LKO_3	116	0	1	.23	.424
LKO_4	116	0	1	.80	.400
LKO_5	116	0	1	.42	.496
Valid N (listwise)	116				

## Nilai Mean Variabel Liteasi Keuangan Subjektif (X2)

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
Literasi_Keuangan_Subjektif	116	1	5	3.28	.919
Valid N (listwise)	116				



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA



## Lampiran 13. Lembar Bimbingan



KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,  
RISET, DAN TEKNOLOGI  
**POLITEKNIK NEGERI JAKARTA**  
JURUSAN AKUNTANSI

Jl. Prof. Dr. G. A. Siwabessy, Kampus UI, Depok, 16425  
Telepon (021) 7863534, 7864827, 786426, 7270042, 7270035  
Fax (021) 7270034, (021) 7270036 Hunting  
Laman: <http://www.pnj.ac.id> e-pos: [humas@pnj.ac.id](mailto:humas@pnj.ac.id)

**LEMBAR BIMBINGAN**

1. Nama Mahasiswa : Naziira Rachel Putri  
2. NIM : 2004441042  
3. Program Studi : D4 Manajemen Keuangan  
4. Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan, Efikasi Keuangan, dan Pembelian Kompulsif terhadap Perilaku Kredit Berisiko pada Pengguna Paylater  
5. Dosen Pembimbing : Lini Ingriyani S.T., M.M.

No.	Tanggal	Materi Bimbingan	TTD Dosen Pembimbing
1.	13 Maret 2024	Konsultasi judul skripsi	
2.	12 April 2024	Pengajuan latar belakang, penelitian terdahulu, kerangka pemikiran, dan hipotesis penelitian	
3.	18 April 2024	Pengajuan dan revisi Bab I – Bab II	
4.	01 Mei 2024	Pengajuan dan revisi Bab I – Bab III	
5.	10 Juni 2024	Meninjau daftar pertanyaan kuesioner dan mendiskusikan kunci jawaban untuk <i>quiz performance test</i> variabel literasi keuangan objektif	
6.	14 Juni 2024	Merevisi susunan item kuesioner yang belum valid	
7.	15 Juni 2024	Merevisi susunan item kuesioner yang belum valid	
8.	10 Juli 2024	Melakukan bimbingan Bab IV – Bab V	
9.	14 Juli 2024	Merevisi pembahasan Bab IV	
10.	16 Juli 2024	ACC skripsi final serta menandatangani lembar persetujuan untuk mendaftar sidang skripsi	

Menyetujui KPS D4 Manajemen Keuangan  
Depok, 16 Juli 2024

Lini Ingriyani S.T., M.M.  
NIP. 1452022030119931020



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta