



© 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, PERILAKU KONSUMTIF, DAN KEMUDAHAN AKSES *FINTECH* TERHADAP RISIKO *PAYLATER* PADA GEN Z DI KOTA BOGOR

Disusun oleh:

Gibran Afra Muzzaqy
2204421051

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

**PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN
PROGRAM SARJANA TERAPAN
JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
TAHUN 2026**



© 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, PERILAKU KONSUMTIF, DAN KEMUDAHAN AKSES *FINTECH* TERHADAP RISIKO *PAYLATER* PADA GEN Z DI KOTA BOGOR

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan dari
Politeknik Negeri Jakarta

Disusun oleh:
Gibran Afra Muzzaqy
2204421051

PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN
PROGRAM SARJANA TERAPAN
JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
TAHUN 2026



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

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan bahwa yang tertulis di dalam Laporan Skripsi ini adalah hasil karya saya sendiri bukan jiplakan karya orang lain baik sebagian atau seluruhnya. Pendapat, gagasan, atau temuan orang lain yang terdapat di dalam Laporan Skripsi ini telah saya kutip dan saya rujuk sesuai dengan etika ilmiah.

Nama : Gibran Afra Muzzaqy

NIM : 2204421051

Program Studi : D4 Keuangan dan Perbankan

Depok, 29 Juni 2026


Gibran Afra Muzzaqy
NIM. 2204421051



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

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi ini diajukan oleh:

Nama : Gibran Afra Muzzaqy
NIM : 2204421051
Program Studi : D4 Keuangan dan Perbankan
Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan, Perilaku Konsumtif, dan Kemudahan Akses *Fintech* Terhadap Risiko *Paylater* Pada Gen Z di Kota Bogor

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar S.Tr.M., pada Program Studi D4 Keuangan dan Perbankan Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.

DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji : Nuraeni Hadiati Farhani, S.ST., M.B.A.,

Anggota Penguji : Efriyanto, S.E., M.M.

()
()

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di : Depok
Tanggal :

POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA

Ketua Jurusan Akuntansi



Dr. Bambang Waluyo, S.E., Ak., CA., M.Si.
NIP. 19700913199903100



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

LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN SKRIPSI

Nama : Gibran Afra Muzzaqy
NIM : 2204421051
Jurusan / Program Studi : Akuntansi/Keuangan dan Perbankan Terapan
Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan, Perilaku Konsumtif,
dan Kemudahan Akses *Fintech* terhadap Risiko
Paylater Pada Gen Z Di Kota Bogor

Disetujui oleh Pembimbing

Efriyanto, S.E., M.M.

NIP. 196501051991031005

Diketahui Oleh
Kepala Program Studi

Heri Abrianto, S.E., M.M.

NIP. 196510051997021001



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

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah Subhanahu Wa Ta'ala atas segala rahmat, taufik, dan hidayah-nya, sehingga dapat menyelesaikan Skripsi ini dengan baik.

Dalam proses penyusunan proposal skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan, dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. Syamsurizal, S.E., M.M., selaku direktur Politeknik Negeri Jakarta, atas kesempatan yang diberikan kepada penulis untuk menempuh dan menyelesaikan pendidikan.
2. Dr. Bambang Waluyo, S.E., AK., CA., SAS, M.Si, selaku ketua jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta, atas dukungan dan kebijakan yang mendukung kelancaran proses akademik.
3. Bapak Heri Abrianto, S.E., M.M., selaku kepala program studi Keuangan Dan Perbankan Terapan Politeknik Negeri Jakarta, atas arahan dan dukungan yang diberikan selama proses penyusunan Skripsi ini.
4. Bapak Efriyanto, S.E., M.M. selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu, dan memberikan arahan ilmu yang sangat berharga kepada penulis selama proses penyusunan Skripsi ini hingga dapat terselesaikan dengan baik.
5. Orang tua dan keluarga, atas segala doa, kasih sayang, dukungan, serta pengorbanan yang tiada henti, baik secara moril maupun materil, yang menjadi sumber kekuatan dan motivasi utama bagi penulis menyelesaikan Skripsi ini tepat pada waktunya.
6. kepada seseorang dengan NIM 2204421007, yang telah memberikan dukungan, kebersamaan, serta bantuan kepada penulis dalam menghadapi berbagai tantangan selama proses penyusunan Skripsi ini, sehingga dapat terselesaikan dengan baik dan tepat pada waktunya.

Penulis menyadari bahwa Skripsi masih memiliki keterbatasan dan kekurangan. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun guna menyempurnakan penelitian ini di masa mendatang. Penulis berharap Skripsi ini dapat menjadi landasan yang baik dalam pelaksanaan penelitian serta memberikan kontribusi bagi pengembangan ilmu pengetahuan di bidang keuangan dan perbankan, khususnya kepada Generasi Z di Kota Bogor.

Depok, 17 Juli 2026

Gibran Afra Muzzaqy
NIM. 2204421051



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

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademis Politeknik Negeri Jakarta, saya yang bertanda tangan dibawah ini

Nama : Gibran Afra Muzzaqy
NIM : 2204421051
Program Studi : D4 Keuangan dan Perbankan
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, Perilaku Konsumtif, dan Kemudahan Akses *Fintech* Terhadap Risiko *Paylater* Pada Gen Z di Kota Bogor”.

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 :

Yang Menyatakan

(Gibran Afra Muzzaqy)



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

Gibran Afra Muzzaqy
Keuangan dan Perbankan Terapan

Pengaruh Literasi Keuangan, Perilaku Konsumtif, dan Kemudahan Akses *Fintech* Terhadap Risiko *Paylater* Pada Gen Z di Kota Bogor

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan, perilaku konsumtif, dan kemudahan akses *fintech* terhadap risiko penggunaan *paylater* pada Generasi Z di Kota Bogor. Fenomena peningkatan angka kredit macet pada kelompok usia muda menjadi urgensi utama penelitian ini. Metode penelitian yang digunakan adalah kuantitatif asosiatif dengan teknik purposive sampling terhadap 100 responden yang merupakan pengguna aktif layanan *paylater*. Data dikumpulkan melalui kuesioner berskala Likert dan dianalisis menggunakan regresi linear berganda dengan bantuan software SPSS. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial, hanya perilaku konsumtif yang berpengaruh signifikan terhadap risiko *paylater*, sedangkan literasi keuangan dan kemudahan akses *fintech* tidak berpengaruh terhadap risiko *paylater*. Namun secara simultan, ketiga variabel tersebut terbukti memiliki pengaruh signifikan terhadap risiko penggunaan *paylater*. Kesimpulan penelitian ini menegaskan bahwa faktor internal seperti kontrol terhadap perilaku konsumtif memegang peran paling krusial dalam memitigasi risiko keuangan digital pada Generasi Z.

Kata Kunci: Literasi Keuangan, Perilaku Konsumtif, Kemudahan Akses *Fintech*, Risiko *Paylater*, Generasi Z.



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

Gibran Afra Muzzaqy
Applied Finance and Banking

The Influence of Financial Literacy, Consumptive Behavior, and Ease of Fintech Access on Paylater Risk Among Gen Z in Bogor City

ABSTRACT

This study aims to analyze the effect of financial literacy, consumptive behavior, and fintech accessibility on the risk of paylater usage among Generation Z in Bogor City. The rising trend of non-performing loans among young adults serves as the primary urgency for this research. This study employs a quantitative associative method using purposive sampling with 100 active paylater users as respondents. Data were collected via Likert scale questionnaires and analyzed using multiple linear regression with SPSS software. The results indicate that partially, only consumptive behavior has a significant effect on paylater risk, whereas financial literacy and fintech accessibility do not affect the risk of paylater usage. However, simultaneously, these three variables significantly influence the risk of paylater usage.

This study concludes that internal factors, such as controlling consumptive behavior, play the most crucial role in mitigating digital financial risks among Generation Z.

Keywords: *Financial Literacy, Consumptive Behavior, Fintech Accessibility, Paylater Risk, Generation Z*

**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

DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS.....	ii
LEMBAR PENGESAHAN.....	iii
LEMBAR PERSETUJUAN SIDANG SKRIPSI.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	vi
ABSTRAK.....	vii
ABSTRACT	viii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Rumusan Masalah Penelitian.....	6
1.3 Pertanyaan Penelitian	7
1.4 Tujuan Penelitian.....	8
1.5 Manfaat Penelitian	8
1.6 Sistematika Penulisan Skripsi.....	9
BAB II.....	11
TINJAUAN PUSTAKA	11
2.1 Landasan Teori.....	11
2.1.1 <i>Theory of Planned Behavior (TPB)</i>	11
2.1.2 Konsep Kredit Bank dan Kolektibilitas.....	12
2.1.3 Risiko <i>Paylater</i>	13
2.1.4 Literasi Keuangan.....	15
2.1.5 Perilaku Konsumtif.....	15
2.1.6 Kemudahan Akses <i>Fintech</i>	17
2.2 Penelitian Terdahulu	18
2.3 Kerangka Pemikiran.....	23
2.4 Pengembangan Hipotesis	25
BAB III METODE PENELITIAN	28
3.1 Jenis Penelitian	28
3.2 Objek Penelitian	28
3.3 Metode Pengambilan Sampel.....	29
3.3.1 Populasi	29



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

3.3.2	Sampel	29
3.4	Jenis dan Sumber Data	30
3.5	Metode Pengumpulan Data	31
3.5.1	Definisi Operasional Variabel	32
3.6	Metode Analisis Data	33
3.6.1	Uji Instrumen Data	34
3.6.2	Uji Asumsi Klasik	35
3.6.3	Analisis Regresi Linear Berganda	37
3.6.4	Uji Hipotesis	37
BAB IV		40
HASIL DAN PEMBAHASAN		40
4.1	Gambaran Umum Responden	40
4.1.1	Kriteria Responden	40
4.2	Hasil Uji Instrumen Data	43
4.2.1	Uji Validitas	43
4.2.2	Uji Reliabilitas	44
4.3	Hasil Uji Asumsi Klasik	44
4.3.1	Uji Normalitas	45
4.3.2	Uji Multikolinearitas	46
4.3.3	Uji Heterokedastisitas	47
4.4	Analisis Regresi Linier Berganda	49
4.5	Uji Hipotesis	50
4.5.1	Uji T (Parsial)	50
4.5.2	Uji F (Simultan)	52
4.5.3	Uji Koefisien Determinasi (<i>Adjusted R²</i>)	53
4.6	Pembahasan Hasil Penelitian	54
4.6.1	Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Risiko <i>Paylater</i> pada Gen Z di kota Bogor	54
4.6.2	Pengaruh Perilaku Konsumtif terhadap Risiko <i>Paylater</i> pada Gen Z di kota Bogor	55
4.6.3	Pengaruh Kemudahan Akses <i>Fintech</i> terhadap Risiko <i>Paylater</i> pada Gen Z di kota Bogor	55



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

4.6.4 Pengaruh Literasi Keuangan, Perilaku Konsumtif, dan Kemudahan

Akses *Fintech* terhadap Risiko *Paylater* pada Gen Z di kota Bogor. 56

BAB V 58

PENUTUP 58

5.1 Kesimpulan 58

5.2 Saran..... 59

DAFTAR PUSTAKA..... 60

LAMPIRAN 62





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

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 3 Alasan kekhawatiran pengguna menggunakan layanan paylater	3
Gambar 1. 4 Perbandingan Indeks Literasi dan Inklusi Keuangan Berdasarkan Kelompok Umur	4
Gambar 2. 1 <i>Theory of Planned Behavior</i>	11
Gambar 2. 2 Kerangka Pemikiran	25
Gambar 4. 1 Kriteria Usia Responden	40
Gambar 4. 2 Kriteria Domisili Kecamatan Di Kota Bogor	41
Gambar 4. 3 Kriteria Status Pengguna Aktif Paylater.....	42
Gambar 4. 4 Persentase Penggunaan Layanan Paylater	42
Gambar 4. 5 Grafik Normal P-P Plot	45
Gambar 4. 6 Uji Heteroskedastisitas dengan Grafik Scatterplot.....	48





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

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Outstanding Pinjaman dan TWP90 - Jawa Barat	1
Tabel 1. 2 Kredit Macet (>TWP90) Perseorangan Berdasarkan kelompok Umur..	2
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	18
Tabel 3. 1 Skala Likert	32
Tabel 3. 2 Operasional Variabel Penelitian.....	32
Tabel 4. 1 Hasil Uji Validitas.....	43
Tabel 4. 2 Hasil Uji Reliabilitas	44
Tabel 4. 3 Hasil Uji Kolmogorov-Smirnov	46
Tabel 4. 4 Hasil Uji Multikolinearitas	47
Tabel 4. 5 Uji Heteroskedastisitas dengan Uji Glejser	48
Tabel 4. 6 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda.....	49
Tabel 4. 7 Hasil Uji T (Parsial).....	51
Tabel 4. 8 Hasil Uji F (Simultan)	52
Tabel 4. 9 Hasil Uji Koefisien Determinasi (Adjusted R2).....	53

**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

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Pernyataan Kuesioner Penelitian
- Lampiran 2 Hasil Distribusi Item Pernyataan
- Lampiran 3 Tabulasi Jawaban Kuesioner
- Lampiran 4 Hasil Uji Instrumen Data
- Lampiran 5 Hasil Uji Asumsi Klasik
- Lampiran 6 Analisis Regresi Linear Berganda
- Lampiran 7 Uji Hipotesis
- Lampiran 8 Surat Pernyataan Dosen
- Lampiran 9 Lembar Bimbingan - Dosen Pembimbing
- Lampiran 10 Lembar Revisi Skripsi - Dosen Penguji
- Lampiran 11 Surat Pernyataan Penggunaan Generative AI Dalam Skripsi





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

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Penelitian

Perkembangan transformasi digital di sektor jasa keuangan telah membawa perubahan besar terhadap sistem pembayaran dan pembiayaan Indonesia. Salah satu wujudnya adalah hadirnya Layanan Pendanaan Bersama Berbasis Teknologi Informasi (LPBBTI) atau *fintech lending*, yang membuka peluang bagi Masyarakat yang belum mendapatkan akses layanan perbankan konvensional untuk memperoleh pendanaan dengan proses yang lebih cepat. Dalam kondisi yang diharapkan (*das sollen*), perkembangan layanan ini dapat memperluas inklusi keuangan sekaligus mendorong peningkatan produktivitas dan kesejahteraan masyarakat melalui pengelolaan utang yang bijak. Meskipun demikian, kondisi tersebut belum sepenuhnya tercapai. Pada praktiknya (*das sein*), kemudahan memperoleh Risiko keuangan secara memadai. Akibatnya, angka kredit bermasalah masih menunjukkan fluktuasi di berbagai wilayah dan menjadi tantangan dalam pengembangan ekosistem *fintech lending*.

Tabel 1. 1 Outstanding Pinjaman dan TWP90 - Jawa Barat

Tabel Outstanding Pinjaman dan TWP90 – Jawa Barat			
Bulan-Tahun	Jumlah Rekening Penerima Pinjaman Aktif (entitas)	Outstanding Pinjaman (miliar Rp)	TWP90
Des-24	6.097.879	19.558,81	3,30%
Jan-25	6.335.966	19.884,72	3,09%
Feb-25	6.445.477	20.230,90	3,38%
Mar-25	6.426.170	19.960,47	3,34%
Apr-25	6.578.120	20.254,41	3,72%
Mei-25	6.814.801	20.565,62	3,96%
Jun-25	6.818.787	20.751,93	3,41%
Jul-25	6.946.147	21.131,97	3,23%
Agu-25	6.925.088	21.793,64	3,05%
Sep-25	6.989.107	22.394,94	3,39%
Okt-25	7.035.676	22.999,50	3,22%
Nov-25	7.097.182	23.459,17	3,22%
Des-25	7.152.695	23.938,83	3,29%

Sumber: Statistik LPBBTI Desember 2025, Otoritas Jasa Keuangan, (2026)

Kondisi kualitas kredit di Indonesia saat ini menunjukkan bahwa daerah dengan aktivitas ekonomi digital yang tinggi perlu mendapatkan perhatian lebih, salah satunya Jawa Barat. Provinsi ini secara konsisten mencatat jumlah rekening penerima pinjaman aktif terbanyak di Indonesia. Berdasarkan data statistik Otoritas Jasa Keuangan (OJK) tahun 2025, rasio Tingkat Wanprestasi di atas 90 hari



© 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

(TWP90) di Jawa Barat mencapai 3,96% pada Mei 2025 dengan total *outstanding* sebesar RP20,56 triliun. Hingga Desember 2025, rasio tersebut masih berada pada angka 3,29%. Data ini menunjukkan bahwa besarnya pengguna layanan pinjaman digital belum sepenuhnya diikuti oleh kualitas pengembalian pinjaman yang baik..

Situasi tersebut juga perlu menjadi perhatian pada tingkat daerah Kota Bogor, sebagai salah satu pusat pertumbuhan ekonomi sekaligus kawasan pendidikan penting di Jawa Barat, memiliki potensi terdampak oleh kondisi tersebut. Tingginya aktivitas ekonomi dan pengguna layanan keuangan digital menempatkan Kota Bogor pada kelompok wilayah yang perlu mendapat kualitas pembiayaan menjadi penting agar stabilitas ekosistem keuangan di tingkat lokal tetap terjaga.

Tabel 1. 2 Kredit Macet (>TWP90) Perseorangan Berdasarkan kelompok Umur

Analisis Kredit Macet Wanprestasi diatas 90 hari (>90 Hari) pada Pinjaman Perseorangan Berdasarkan Gender dan Kelompok Umur					
Bulan - Tahun	< 19 Tahun	19 – 34 Tahun	35 – 54 Tahun	> 54 Tahun	Total Kredit Macet
Des-2024	2,65	779,73	621,97	94,87	1.499,22
Jan-2025	4,12	755,83	606,64	102,31	1.468,90
Feb-2025	3,62	815,45	717,45	119,49	1.656,01
Mar-2025	4,16	794,41	725,26	129,29	1.653,12
Apr-2025	4,25	872,05	787,37	128	1.791,67
May-2025	4,01	969,86	845,04	194,85	2.013,76
Jun-2025	3,43	786,25	781,72	184,33	1.755,73
Jul-2025	3,16	785,58	733,07	195,79	1.717,60
Aug-2025	3,35	780,68	681,33	181,05	1.646,41
Sep-2025	3,7	847,13	743,8	192,06	1.786,69
Oct-2025	3,29	830,36	745,55	193,33	1.772,53
Nov-2025	3,72	970,34	875,67	212,27	2.062,00
Dec-2025	6,9	1.030,95	905,94	201,54	2.145,33

Sumber: Statistik LPBBTI Otoritas Jasa keuangan (OJK), (2026)

Tingginya risiko kualitas kredit di tingkat regional tersebut menjadi lebih krusial apabila ditinjau berdasarkan profil demografi pengguna layanan. Fenomena kredit bermasalah ini secara nyata didominasi oleh kelompok usia muda yang cenderung memiliki kestabilan finansial yang lebih rendah dibandingkan kelompok usia lainnya. Data distribusi menunjukkan masalah konkret pada kelompok usia 19-34 tahun (Generasi Z) yang secara konsisten menjadi penyumbang angka wanprestasi terbesar, Merujuk pada laporan statistik Layanan Pendanaan Bersama Berbasis Teknologi (LPBBTI) per Desember 2025, (Otoritas Jasa Keuangan (OJK), 2025) nilai pinjaman macet pada kelompok ini mencapai Rp1.030,95 miliar, yang merepresentasikan porsi dominan sebesar 48,06% dari total kredit macet perseorangan secara nasional. (Khairi *et al.*, 2021) menekankan bahwa lonjakan kredit macet di segmen ritel merupakan sinyal ketidakseimbangan antara



© 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

agresivitas penyaluran dana dengan kemampuan bayar debitur. Kondisi tersebut mengindikasikan bahwa kemudahan akses pembiayaan digital yang berkembang pesat di kalangan Gen Z berpotensi meningkatkan risiko keterlambatan pembayaran, termasuk pada penggunaan fasilitas transaksi berbasis *paylater* yang menawarkan proses akses instan dan fleksibilitas pembayaran di era digital saat ini.

GRAFIK 3.32

Alasan tidak ingin menggunakan PayLater lagi

Basis: pengguna PayLater yang berencana tidak akan menggunakan PayLater lagi (n=510)



Gambar 1. 1 Alasan kekhawatiran pengguna menggunakan layanan *paylater*
Sumber: Kredivo dan Katadata Insight Center, (2024)

Permasalahan kredit bermasalah pada Gen Z semakin kompleks karena dipengaruhi oleh pola pengguna layanan *paylater*. Di satu sisi, layanan ini memberikan kemudahan dan fleksibilitas dalam berinteraksi. Namun, di sisi lain, pengguna juga menghadapi kekhawatiran terhadap konsekuensi finansial yang muncul setelahnya. Berdasarkan Laporan Perilaku Pengguna Paylater Indonesia (Kredivo dan Katadata Insight Center, 2024), tingginya pengguna *paylater* ternyata disertai dengan berbagai kerentanan. Sebanyak 81,8% responden mengaku khawatir terhadap denda akibat keterlambatan pembayaran. Selain itu, 41% menyatakan bahwa pengguna *paylater* mengganggu pengelolaan keuangan pribadi, sedangkan 31,4% merasa terbebani oleh bunga cicilan yang relatif tinggi. Temuan tersebut menunjukkan bahwa kemudahan akses pembiayaan belum selalu diikuti oleh kemampuan mengelola kewajiban finansial secara bijak. Akibatnya, Sebagian pengguna, terutama Gen Z, menjadi lebih rentan mengalami masalah utama yang dapat memengaruhi kondisi keuangan mereka dalam jangka Panjang.

Kondisi tersebut menunjukkan bahwa pengguna *paylater* tidak lagi hanya



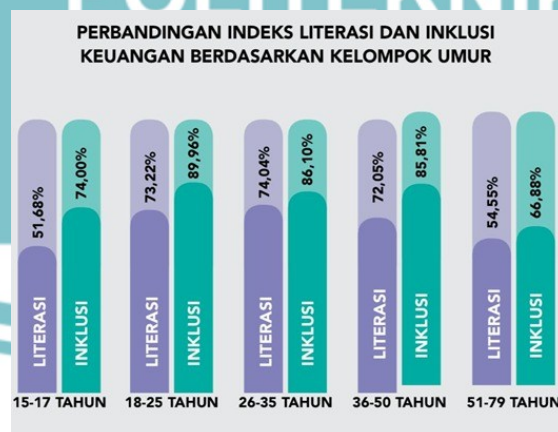
© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

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

berfungsi sebagai alat pembayaran. Layanan ini juga membawa Risiko keuangan yang perlu dipahami oleh setiap pengguna. Perkembangan teknologi telah membuat akses terhadap pembiayaan menjadi semakin mudah, tetapi peningkatan kesadaran akan tanggung jawab finansial belum berkembang dengan kecepatan yang sama, Karena itu, pengambilan Keputusan dalam menggunakan *paylater* perlu didukung oleh pemahaman yang baik agar manfaat layanan ini tidak berubah menjadi sumber permasalahan keuangan.

Salah satu faktor yang berkaitan dengan kondisi tersebut adalah Tingkat literasi keuangan Masyarakat. Berdasarkan hasil *Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK)* yang diselenggarakan oleh *Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Bersama Badan Pusat Statistik (BPS)* pada tahun 2025, tingkat inklusi keuangan Masyarakat telah mencapai 80,51% meningkat dari 75,02% pada tahun 2024. Sementara itu, indeks literasi keuangan hanya naik dari 65,43% menjadi 66,46%. Perbedaan sebesar 14,05 poin persentase ini menunjukkan adanya *knowledge-action gap*, yaitu kondisi Ketika masyarakat telah memiliki pemahaman yang memadai mengenai manfaat, risiko, serta cara mengelola produk tersebut secara bertanggung jawab. Akibatnya, pengguna layanan keuangan digital sering kali tidak diimbangi dengan kemampuan mengambil keputusan finansial yang tepat.



Gambar 1. 2 Perbandingan Indeks Literasi dan Inklusi Keuangan Berdasarkan Kelompok Umur
Sumber: Survei SNLIK 2025, Badan Pusat Statistik dan Otoritas Jasa Keuangan, (2026)

Merujuk pada (Gambar 1.3) diatas, kelompok usia 18 hingga 25 tahun memiliki tingkat inklusi keuangan mencapai 89,96%, namun tingkat literasi keuangan pada kelompok yang sama hanya berada di angka 73,22%. Seldal dan Nyhus, (2022) menyatakan bahwa kerentanan finansial pada generasi muda sangat



© 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

berkorelasi dengan rendahnya pengetahuan keuangan digital mereka. Hal ini dipertegas oleh Ramadhan *et al.*, (2025) yang menempatkan literasi rendah sebagai variable prediktor utama terjadinya kegagalan pembayaran. Kondisi ini menandakan bahwa meskipun Gen Z sangat mahir mengoperasikan teknologi, mereka belum memiliki kedewasaan finansial dalam mengevaluasi konsekuensi bunga, denda, dan risiko hukum dari transaksi yang dilakukan.

Selain rendahnya literasi keuangan, perilaku konsumtif dan pembelian impulsif (*Impulsive Buying*) menjadi variabel pendorong yang dominan dalam memicu gagal bayar. Data dari Indonesia Gen Z *Report* tahun 2024 mengungkapkan bahwa sebanyak 46% Generasi Z aktif menggunakan fitur *Buy Now Pay Later (BNPL)*, di mana sekitar 75% alokasi pengeluaran mereka habis untuk konsumsi makanan dan gaya hidup (IDN Media, 2024). Sementara (Juita *et al.*, 2023) menemukan bahwa perilaku pembelian impulsif yang difasilitasi kredit digital secara signifikan mengarah pada konsumsi berlebih (*overconsumption*). Pola konsumsi yang lebih mengutamakan kepuasan sesaat dan dorongan mengikuti tren dibandingkan kemampuan pembayaran pada akhirnya dapat meningkatkan risiko keterlambatan pembayaran tagihan *paylater* saat jatuh tempo tiba.

Permasalahan ini diperparah dengan kemudahan akses *fintech* yang memangkas hambatan psikologis dalam berutang. Berdasarkan data terbaru dari Satgas PASTI per Maret 2025, terdapat 585 entitas pinjaman online ilegal dan 48 konten pinjaman pribadi yang telah diblokir karena memanfaatkan kemudahan media sosial untuk menjerat konsumen (SATGAS PASTI, 2024). Meskipun Peraturan Otoritas Jasa keuangan atau POJK Nomor 32 Tahun 2025 telah mengatur prinsip kehati-hatian, kemudahan verifikasi instan tetap menjadi daya tarik utama bagi pengguna muda. (Wijaya *et al.*, 2024) membuktikan bahwa persepsi kemudahan penggunaan (*ease of use*) pada aplikasi pembayaran digital memiliki pengaruh signifikan terhadap niat pembelian spontan. Verifikasi instan tanpa penilaian kredit yang ketat dilevel pengguna menciptakan budaya akumulasi utang yang tidak terkendali, yang pada akhirnya menjadi kontributor utama terhadap tingginya angka wanprestasi nasional.

Secara teoritis, keterkaitan sistemik antara variabel-variabel tersebut secara teoretis dapat dijelaskan melalui *Theory of Planned Behavior (TPB)* oleh Ajzen.



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

Dalam konteks penggunaan *paylater*, faktor tersebut memengaruhi Keputusan individu dalam melakukan transaksi dan mengelola kewajiban pembayarannya. Celah penelitian (*research gap*) dalam studi ini ditemukan pada keterbatasan penelitian terdahulu, (Restike *et al.*, 2024) hanya meninjau aspek penggunaan aplikasi tanpa mengaitkannya dengan data riil wanprestasi Otoritas Jasa Keuangan (OJK) tahun 2025. Selain itu, Çallı dan Coşkun, (2021) menekankan perlunya integrasi faktor psikologis dan demografis dalam menilai prediktor gagal bayar.

Urgensi penelitian ini dapat dilihat dari meningkatnya penggunaan layanan *paylater* pada Gen Z yang diikuti dengan potensi keterlambatan pembayaran dan gagal bayar pada transaksi keuangan digital. Masalah ini merupakan ancaman terhadap masa depan finansial generasi muda di kota Bogor yang dapat terhambat aksesnya terhadap pembiayaan produktif akibat buruknya rekam jejak dalam Sistem Layanan Informasi Keuangan (SLIK). Berdasarkan urgensi tersebut, peneliti tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul "Pengaruh Literasi Keuangan, Perilaku Konsumtif, dan Kemudahan Akses *Fintech* Terhadap Risiko *Paylater* pada Gen Z di kota Bogor".

1.2 Rumusan Masalah Penelitian

Fenomena Permasalahan mendasar dalam penelitian ini bermula dari fenomena ketidakstabilan kualitas kredit di wilayah Jawa Barat yang secara konsisten menunjukkan peningkatan angka kredit macet tertinggi setiap tahunnya. Tingginya angka Tingkat Wanprestasi di atas 90 hari (>TWP90) pada kelompok usia 19–34 tahun (Gen Z) yang mencapai porsi 48,06% dari total kredit macet perseorangan secara nasional, mencerminkan kegagalan manajemen risiko gagal bayar dalam ekosistem keuangan digital. Persoalan ini menjadi semakin kompleks saat ditinjau dari perilaku spesifik pengguna *paylater*, di mana sebanyak 81,8% pengguna merasa khawatir akan denda keterlambatan, namun 41,0% di antaranya mengakui bahwa penggunaan *paylater* telah mengganggu manajemen keuangan pribadi, serta 31,4% mencemaskan beban bunga cicilan yang tinggi.

Ketimpangan antara tingkat inklusi keuangan yang mencapai 89,96% dan tingkat literasi keuangan sebesar 73,22% pada Gen Z menunjukkan adanya *knowledge action gap* dalam ekosistem keuangan digital. Kondisi ini mencerminkan situasi di mana akses terhadap produk keuangan tidak dibarengi



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

dengan pemahaman risiko yang proporsional, sehingga memengaruhi cara individu merespons beban utang yang timbul. Hal ini memberikan gambaran mengenai adanya batasan dalam kemampuan pengguna untuk mengevaluasi konsekuensi jangka panjang saat melakukan transaksi *paylater*.

Kondisi tersebut diperburuk oleh perilaku konsumtif yang menjadikan *paylater* sebagai alat pemenuhan gaya hidup hedonis yang melampaui kapasitas ekonomi riil, serta kemudahan akses *fintech* yang bersifat instan secara psikologis memangkas hambatan untuk berutang. Integrasi fitur pembayaran yang *seamless* dalam aplikasi digital menciptakan kemudahan bertransaksi yang tidak terukur, sehingga memicu akumulasi utang yang tidak terkendali dan melemahkan kedisiplinan keuangan pribadi.

Penelitian ini menarik untuk dilakukan karena menyangkut urgensi masa depan finansial Gen Z, di mana ketidakmampuan dalam mengelola risiko *paylater* memiliki konsekuensi jangka panjang terhadap rekam jejak mereka pada Sistem Layanan Informasi Keuangan (SLIK). Pengabaian terhadap risiko pengelolaan keuangan yang terjadi saat ini secara praktis akan menghambat akses mereka terhadap pembiayaan produktif di masa mendatang.

1.3 Pertanyaan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang telah dipaparkan, pertanyaan penelitian yang diajukan dalam studi ini adalah sebagai berikut:

1. Bagaimana pengaruh literasi keuangan terhadap risiko penggunaan *paylater* pada Gen Z di kota Bogor?
2. Bagaimana pengaruh perilaku konsumtif terhadap risiko penggunaan *paylater* pada Gen Z di Kota Bogor?
3. Bagaimana pengaruh kemudahan akses *fintech* terhadap Risiko penggunaan *paylater* pada Gen Z di Kota Bogor?
4. Bagaimana pengaruh literasi keuangan, perilaku konsumtif, dan kemudahan akses *fintech* secara simultan terhadap risiko penggunaan *paylater* pada Gen Z di kota Bogor?



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

1.4 Tujuan Penelitian

Berdasarkan pertanyaan penelitian di atas, tujuan yang ingin dicapai dalam penelitian ini adalah sebagai berikut.

1. Menganalisis pengaruh literasi keuangan terhadap risiko penggunaan *paylater* pada Generasi Z di Kota Bogor.
2. Menganalisis pengaruh perilaku konsumtif terhadap risiko penggunaan *paylater* pada Generasi Z di Kota Bogor
3. Menganalisis pengaruh kemudahan akses *fintech* terhadap risiko penggunaan *paylater* pada Generasi Z di Kota Bogor.
4. Menganalisis pengaruh literasi keuangan, perilaku konsumtif, dan kemudahan akses *fintech* secara simultan terhadap risiko penggunaan *paylater* pada Generasi Z di Kota Bogor

1.5 Manfaat Penelitian

A. Manfaat Teoritis

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi terhadap pengembangan kajian akuntansi keperilakuan, khususnya melalui penerapan *Theory of Planned Behavior* (TPB) dalam memahami risiko penggunaan *paylater*. Selain itu, penelitian ini diharapkan dapat menambah referensi mengenai hubungan antara literasi keuangan sebagai *attitude*, perilaku konsumtif sebagai *subjective norms*, dan kemudahan akses *fintech* sebagai *perceived behavioral control* dalam memengaruhi risiko kegagalan pembayaran pada Generasi Z.

B. Manfaat Praktis

Selain memberikan manfaat secara teoritis, penelitian ini juga diharapkan dapat memberikan manfaat bagi berbagai pihak.

1. Bagi Otoritas Jasa Keuangan (OJK), hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi masukan dalam menyusun kebijakan edukasi keuangan yang tidak hanya berfokus pada peningkatan literasi, tetapi juga mendorong pembentukan perilaku keuangan yang lebih bertanggung jawab serta penguatan kontrol diri pada Generasi Z untuk mengurangi risiko penggunaan *paylater*.
2. Bagi perusahaan *fintech* dan lembaga keuangan, temuan penelitian ini diharapkan dapat menjadi bahan evaluasi dalam mengembangkan



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

layanan pembiayaan digital dan *paylater* yang lebih bertanggung jawab. Aspek kemudahan akses juga perlu tetap memperhatikan potensi munculnya perilaku konsumtif, terutama pada pengguna dari kelompok usia muda

3. Bagi Generasi Z di Kota Bogor, penelitian ini diharapkan dapat meningkatkan kesadaran mengenai pentingnya menggunakan layanan *paylater* secara bijak. Dengan memahami risiko yang mungkin timbul, pengguna diharapkan mampu mengelola kewajibannya dengan lebih baik sehingga stabilitas kondisi finansial di masa depan dapat tetap terjaga

1.6 Sistematika Penulisan Skripsi

Sistematika penulisan skripsi ini disusun untuk memberikan gambaran mengenai alur pembahasan penelitian dari awal hingga akhir. Adapun sistematika penulisannya adalah sebagai berikut.

BAB I PENDAHULUAN

Bab ini memuat latar belakang penelitian mengenai risiko penggunaan *paylater* pada Generasi Z di Kota Bogor. Selain itu, bab ini menjelaskan rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, serta sistematika penulisan skripsi sebagai pedoman penyusunan setiap bab.

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

Selanjutnya, Bab II menjadi dasar dalam membangun kerangka penelitian. Bab ini membahas landasan teori yang berkaitan dengan literasi keuangan, perilaku konsumtif, kemudahan akses *fintech*, dan risiko penggunaan *paylater*. Selain itu, disajikan pula hasil penelitian terdahulu, kerangka pemikiran, serta hipotesis yang akan diuji dalam penelitian ini.

BAB III METODE PENELITIAN

Setelah landasan teori dijelaskan, pembahasan selanjutnya pada metode penelitian yang digunakan. Bab ini menguraikan desain penelitian, populasi dan sampel, definisi operasional setiap variable, teknik pengumpulan data menggunakan kuisioner, serta metode analisis data. Analisis tersebut meliputi uji instrumen, uji asumsi klasik, analisis regresi linear berganda, dan pengujian hipotesis.



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

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

Bab ini memaparkan karakteristik responden Generasi Z di Kota Bogor, hasil uji validitas dan reliabilitas instrument, uji asumsi klasik, hasil analisis regresi linear berganda, serta pembahasan terhadap hasil pengujian hipotesis berdasarkan tujuan penelitian.

BAB V PENUTUP

Bab ini berisi kesimpulan yang diperoleh dari hasil penelitian serta saran yang dapat menjadi masukan bagi Generasi Z, Perusahaan *fintech*, Otoritas Jasa Keuangan (OJK), dan pihak terkait lainnya dalam Upaya mengurangi risiko *paylater* serta meningkatkan pengelolaan keuangan yang lebih bertanggung jawab



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

BAB V PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan menganalisis faktor-faktor yang memengaruhi risiko *paylater* pada Gen Z dikota Bogor, yang merupakan wilayah dengan tingkat inklusi keuangan digital yang tinggi namun dihadapkan pada tantangan kualitas kredit. Berdasarkan hasil analisis data dan pembahasan yang telah dilakukan pada bab sebelumnya, maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Hasil pengujian secara parsial Literasi Keuangan tidak berpengaruh terhadap Risiko *Paylater* pada Gen Z dikota Bogor. Artinya, tinggi atau rendahnya tingkat pemahaman dan pengetahuan keuangan yang dimiliki oleh Gen Z dikota Bogor secara nyata tidak menjadi faktor penentu atau pengendali utama terhadap fluktuasi tingkat risiko maupun kegagalan pembayaran atas tagihan *paylater* mereka.
2. Perilaku Konsumtif berpengaruh signifikan terhadap Risiko *Paylater* pada Gen Z di kota Bogor. Artinya, semakin tinggi kecenderungan gaya hidup konsumtif, dorongan impulsif, dan pemenuhan kepuasan emosional sesaat di kalangan Generasi Z di kota Bogor, maka akan berdampak langsung secara signifikan pada meningkatnya akumulasi risiko keterlambatan pembayaran serta beban finansial dalam penggunaan layanan *paylater*.
3. Kemudahan akses fintech tidak berpengaruh terhadap Risiko *Paylater* pada Gen Z dikota Bogor. Artinya, kemudahan prosedural, kecepatan integrasi sistem, maupun fleksibilitas akses teknologi finansial yang dinikmati oleh Generasi Z di Kota Bogor melalui gawai mereka bukan merupakan variabel mandiri yang mendorong terjadinya gagal bayar atau tingginya risiko penyalahgunaan fasilitas *paylater*.
4. Hasil pengujian secara simultan menunjukkan bahwa Literasi Keuangan, Perilaku konsumtif, dan Kemudahan akses *fintech* secara bersama-sama (serentak) berpengaruh terhadap Risiko *Paylater* pada Gen Z dikota Bogor. Artinya, meskipun secara individual faktor literasi keuangan dan kemudahan akses teknologi tidak mengubah risiko secara signifikan, namun ketika kedua faktor tersebut berinteraksi bersama pola hidup dan perilaku konsumsi yang



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

tinggi dilingkungan sosial masyarakat kota Bogor, kombinasi ketiga variabel ini secara utuh dan simultan menjadi determinan yang sangat kuat dalam menggerakkan target risiko keuangan serta potensi wanprestasi kredit digital pada pengguna Gen Z.

5.2 Saran

Berdasarkan hasil analisis data, pembahasan, dan kesimpulan yang telah diuraikan sebelumnya mengenai faktor-faktor yang memengaruhi risiko penggunaan *paylater* pada Gen Z dikota Bogor, maka penulis merumuskan beberapa saran tentatif yang diharapkan dapat menjadi bahan pertimbangan, upaya perbaikan kondisi, maupun rekomendasi konstruktif sebagai berikut:

1. Bagi Generasi Z

Diharapkan Gen Z dikota Bogor untuk meningkatkan kontrol diri dalam meredam perilaku konsumtif dan mengubah pengetahuan keuangan menjadi tindakan nyata, guna mengimbangi kemudahan teknologi agar tidak terjebak dalam risiko gagal bayar *paylater*.

2. Bagi Pemerintah daerah kota Bogor

Melihat adanya pengaruh yang signifikan secara simultan, diperlukan program edukasi yang tidak hanya fokus pada pemahaman teori keuangan, melainkan lebih ditekankan pada penguatan aspek psikologis-perilaku untuk mengubah gaya hidup konsumtif Gen Z dikota Bogor agar mampu mempraktikkan manajemen keuangan yang sehat di era digital.

3. Bagi Peneliti berikutnya

Penelitian ini memiliki keterbatasan karena hanya berfokus pada tiga variabel (literasi keuangan, perilaku konsumtif, dan kemudahan akses) dengan objek yang terbatas pada Gen Z di wilayah Kota Bogor. Peneliti selanjutnya disarankan untuk memperluas ruang lingkup penelitian dengan menambahkan variabel-variabel psikologis atau sosial lain yang diduga kuat berinteraksi dengan risiko finansial, seperti *Financial Self-Efficacy*, pengaruh kelompok teman sebaya (*peer pressure*), tingkat pendapatan/uang saku, atau kontrol diri (*self-control*).



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

DAFTAR PUSTAKA

- Badan Pusat Statistik (BPS). (2020). Proyeksi Penduduk Indonesia 2020 – 2050 Hasil Sensus Penduduk 2020. Badan Pusat Statistik (BPS). <https://www.bps.go.id/id/publication/2023/05/16/fad83131cd3bb9be3bb2a657/proyeksi-penduduk-indonesia-2020-2050-hasil-sensus-penduduk-2020.html>
- Çallı, B. A., dan Coşkun, E. (2021). *A Longitudinal Systematic Review of Credit Risk Assessment and Credit Default Predictors*. *SAGE Open*, 11(4). <https://doi.org/10.1177/21582440211061333>
- Ghozali. (2018). Aplikasi analisis multivariate dengan program IBM SPSS 25 Edisi 9. Badan penerbit Universitas Diponegoro. <https://www.scribd.com/document/644946086/Ghozali-Edisi-9-pdf>
- Hagger, M. S., Cheung, M. W.-L., Ajzen, I., dan Hamilton, K. (2022). *Perceived behavioral control moderating effects in the theory of planned behavior: A meta-analysis*. 41(2), 155–167. <https://doi.org/10.1037/hea0001153>
- IDN Media. (2024). Indonesia Gen-Z Report 2024: *Understanding and Uncovering the Behavior, Challenges, and Opportunities*. In *IDN Research Institute* (Vol. 11, Number 1). <https://cdn.idntimes.com/content-documents/indonesia-gen-z-report-2024.pdf>
- Juita, V., Pujani, V., Rahim, R., dan Rahayu, R. (2023). *Understanding Impulsive Buying Behaviour Among Buy Now Pay Later (BNPL) Users and its Implication for Overconsumption and The Environment*. *Management Analysis Journal*, 12(4), 433–440. <https://doi.org/10.15294/maj.v12i4.75816>
- Khairi, A., Bahri, B., dan Artha, B. (2021). *A Literature Review of Non-Performing Loan*. *Journal of Business and Management Review*, 2(5), 366–373. <https://doi.org/10.47153/jbmr25.1402021>
- Kumar, S., dan Nayak, J. K. (2024). *Understanding the intricacies of risky indebtedness, impulse buying and perceived risk in buy-now-pay-later adoption*. *Asia Pacific Journal of Marketing and Logistics*, 36(7), 1697–1716. <https://doi.org/10.1108/APJML-08-2023-0759>
- Otoritas Jasa Keuangan (OJK). (2024). Edukasi Keuangan. Otoritas Jasa Keuangan (OJK). <https://ojk.go.id/id/kanal/edukasi-dan-perlindungan-konsumen/Pages/Literasi-Kepuasan.aspx>
- Otoritas Jasa Keuangan (OJK). (2025). Statistik LPBBTI Desember 2025. <https://ojk.go.id/id/kanal/iknb/data-dan-statistik/fintech/Pages/Statistik-LPBBTI-Desember-2025.aspx>
- Otoritas Jasa Keuangan (OJK) bersama Badan Pusat Statistik (BPS). (2025). Majalah Edukasi Konsumen Tw II 2025. *Otoritas Jasa Keuangan (OJK)*. <https://ojk.go.id/id/Publikasi/E-Magazine/Pages/Majalah-Edukasi-Konsumen-Triwulan-II-2025.aspx>
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK). (2019). POJK No.40/POJK.03/2019 Tentang Penilaian Kualitas Aset Bank Umum. *Otoritas Jasa Keuangan*, 53(9), 1689–1699. <https://www.ojk.go.id/id/regulasi/Documents/Pages/Penilaian-Kualitas-Aset-Bank-Umum/pojk-40-2019.pdf>



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

- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK). (2025). Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 32 Tahun 2025 tentang penyelenggaraan beli sekarang bayar nanti (*Buy Now Pay Later*). *Otoritas Jasa Keuangan (OJK)*. <https://www.ojk.go.id/id/regulasi/Pages/POJK-32-Tahun-2025-Penyelenggaraan-Beli-Sekarang-Bayar-Nanti-BNPL.aspx>
- Powell, R., Do, A., Gengatharen, D., Yong, J., dan Gengatharen, R. (2023). *The relationship between responsible financial behaviours and financial wellbeing: The case of buy-now-pay-later*. *Accounting and Finance*, 63(4), 4431–4451. <https://doi.org/10.1111/acfi.13100>
- Ramadhan, B. bayu, Timur, C., Minggu, P., Jakarta Selatan -Indonesia, K., Author, C., dan Bayu Ramadhan -, B. (2025). *FireNav Journal Financial Literacy and Risky Credit Behavior: The Mediating Role of Financial Stress in PayLater Usage*. *Resilience and National Values Journal*, 1(1), 1–14. <https://firenav.upnjatim.ac.id/index.php/firenav/article/view/1/1>
- Restike, K., Prasasti, D., Fitriani, D. I., dan Ciptani, M. K. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Perilaku Pembelian Impulsif, Dan Gaya Hidup Terhadap Penggunaan *Shopee Paylater* Gen Z. *Jurnal Akuntansi Bisnis*. <https://journal.unika.ac.id/index.php/jab/article/download/11609/pdf>
- Sari, R. (2021). Pengaruh Penggunaan *Paylater* Terhadap Perilaku *Impulse Buying* Pengguna *E-Commerce* di Indonesia. *Jurnal Riset Bisnis Dan Investasi*, 7(1), 44–57. <https://doi.org/10.35313/jrbi.v7i1.2058>
- SATGAS PASTI. (2024). Satgas Pasti blokir 585 pinjol ilegal dan PINPRI serta 17 investasi ilegal. *Otoritas Jasa Keuangan (OJK)*. <https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/info-terkini/Pages/Satgas-Pasti-Blokir-585-Pinjol-Ilegal-dan-Pinpri-serta-17-Investasi-Ilegal.aspx>
- Seldal, M. M. N., dan Nyhus, E. K. (2022). *Financial Vulnerability, Financial Literacy, and the Use of Digital Payment Technologies*. *Journal of Consumer Policy*, 45(2), 281–306. <https://doi.org/10.1007/s10603-022-09512-9>
- Sugiyono. (2023). Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan *R&D*. www.cvalfabeta.com
- Suryono, R. R., Budi, I., dan Purwandari, B. (2021). *Detection of fintech P2P lending issues in Indonesia*. *Heliyon*, 7(4), e06782. <https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2021.e06782>
- Waluyo, Arif Nurohman, Y., Sari Qurniawati, R., Syariah, P., Raden Mas Said Surakarta, U., dan AMA Salatiga, S. (2022). *Buy Now, Pay Later: Apakah paylater mempengaruhi pembelian impulsif generasi muda muslim? Among Makarti*, 15(3), 319. <https://jurnal.stieama.ac.id/index.php/ama/article/view/338>
- Wang, Y., Pan, J., Xu, Y., Luo, J., dan Wu, Y. (2022). *The Determinants of Impulsive Buying Behavior in Electronic Commerce*. *Sustainability (Switzerland)*, 14(12). <https://doi.org/10.3390/su14127500>
- Wijaya, A. N., Hanik, U., Wulandari, Nabila, dan Kustina, L. (2024). Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan, Kepercayaan, Risiko dan Keamanan Terhadap *Impulse Buying* Pengguna *Spaylater* Di Kabupaten Bekasi. *Global: Jurnal Lentera BITEP*. <https://doi.org/https://doi.org/10.59422/global.v2i01.185>



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

Lampiran 1 Pernyataan Kuesioner Penelitian

A. Pernyataan Item Penyaring

1. Apakah anda berdomisili atau melakukan aktivitas utama di wilayah Kota Bogor?
 - Tidak
 - Ya
2. Apakah anda termasuk dalam kategori Gen Z (kelahiran 1997 – 2009)?
 - Tidak
 - Ya
3. Apakah Anda merupakan pengguna aktif layanan paylater atau kredit digital, seperti SPayLater, GoPay Later, Kredivo, Akulaku, atau layanan sejenis lainnya?
 - Tidak
 - Ya

B. Pernyataan Identitas Diri Responden

1. Nama Responden = (isi singkat nama lengkap responden)
2. Jenis Kelamin
 - Laki-laki
 - Perempuan
3. Usia
 - 17-20 tahun
 - 21-24 tahun
 - 25-29 tahun
4. Domisili kecamatan di kota Bogor
 - Bogor barat
 - Bogor selatan
 - Bogor tengah
 - Bogor timur
 - Bogor utara
 - Tanah sereal
5. Pekerjaan saat ini
 - Pelajar
 - Mahasiswa/Mahasiswi
 - Pengawai / Karyawan
 - Wirausaha
 - Belum / Tidak bekerja
 - Lainnya...
6. Pendapatan/Uang saku per Bulan



© 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

- < Rp500.000
- Rp500.000 – Rp1.500.000
- Rp1.500.001 – Rp3.000.000
- Rp3.000.000 – Rp5.000.000
- > Rp5.000.000

7. Layanan *paylater* apa yang pernah atau sedang anda gunakan?
(dapat memilih lebih dari satu)

- Shopee paylater
- GoPaylater
- Kredivo
- Akulaku
- Indodana
- Lainnya...

8. Lama menggunakan layanan *Paylater*

- < 6 bulan
- 6 bulan - < 1 tahun
- 1 tahun – 2 tahun
- > 2 tahun

9. Tujuan utama menggunakan layanan *paylater*
(pilih satu jawaban yang paling sesuai)

- Memenuhi kebutuhan sehari-hari
- Membantu memenuhi kebutuhan ketika dana belum tersedia
- Membeli barang atau produk yang diinginkan
- Memanfaatkan promo, diskon, atau *cashback*
- Lainnya...

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

C. Pernyataan Indikator Penelitian

X1 Literasi Keuangan			Skala				
Dimensi	Indikator	Item Pernyataan	1 (STS)	2 (TS)	3 (N)	4 (S)	5 (SS)
Subjektif	Penilaian mandiri kemampuan pengelolaan uang	1. Saya mampu mengatur keuangan agar tagihan <i>paylater</i> selalu terbayar tepat waktu					
		2. Saya mampu menahan diri untuk tidak menggunakan <i>paylater</i> diluar batas kemampuan bayar saya					
		3. Saya mengatur pengeluaran sesuai dengan kondisi keuangan saya					
Objektif	pengetahuan keuangan	1. Saya paham adanya biaya denda dan bunga jika saya terlambat membayar tagihan <i>paylater</i> .					
		2. Saya sadar bahwa menunggak tagihan <i>paylater</i> akan membuat skor kredit saya buruk di <i>BI Checking</i> .					
		3. Saya memahami bahwa <i>paylater</i> merupakan utang yang harus dibayar dan dilunasi tepat waktu					

X2 Perilaku Konsumtif		Skala				
Indikator	Item Pernyataan	1 (STS)	2 (TS)	3 (N)	4 (S)	5 (SS)
Pembelian spontan	1. Saya langsung membeli produk fesyen atau barang yang sedang tren setelah menerima uang saku/pendapatan. 2. Saya sering membeli barang secara mendadak di <i>marketplace</i> meskipun di luar rencana belanja bulanan.					
Pemenuhan gaya hidup	1. Saya tetap berbelanja menggunakan <i>paylater</i> tanpa memikirkan besarnya bunga atau denda keterlambatan. 2. Saya menghabiskan uang untuk keinginan pribadi tanpa memperdulikan sisa tabungan harian saya.					
Pembelian terburu-buru	1. Saya tergesa-gesa melakukan transaksi belanja hanya karena takut kehabisan promo/diskon terbatas (<i>flash sale</i>). 2. Saya cepat memutuskan membeli barang yang sedang viral di media sosial tanpa mempertimbangkan manfaatnya terlebih dahulu.					



© 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

X3 Kemudahan akses <i>fintech</i>		Skala				
Indikator	Item Pernyataan	1 (STS)	2 (TS)	3 (N)	4 (S)	5 (SS)
Kemudahan sistem	1. Saya merasa proses transaksi menggunakan <i>paylater</i> sangat cepat 2. Saya merasa penggunaan fitur <i>paylater</i> sangat sederhana dan tidak rumit.					
Kemudahan dipelajari	1. Saya mampu mengoperasikan fitur <i>paylater</i> secara mandiri tanpa bantuan orang lain. 2. Alur transaksi <i>paylater</i> dapat dikuasai dengan mudah oleh pengguna baru					
Kejelasan sistem	1. Informasi mengenai limit dan tagihan <i>paylater</i> ditampilkan dengan jelas 2. Prosedur pembayaran <i>paylater</i> mudah dipahami melalui aplikasi.					

Y Risiko <i>Paylater</i>		Skala				
Indikator	Item Pernyataan	1 (STS)	2 (TS)	3 (N)	4 (S)	5 (SS)
Akumulasi utang (<i>Over-indebtedness</i>)	1. Saya memiliki saldo tagihan aktif di lebih dari dua aplikasi <i>paylater</i> yang berbeda. 2. Total cicilan <i>paylater</i> bulanan saya sudah melebihi batas kemampuan anggaran saku/pendapatan.					
Probabilitas Keterlambatan Pembayaran (<i>Late Payment Probability</i>)	1. Saya pernah melewati batas tanggal jatuh tempo pembayaran tagihan <i>paylater</i> . 2. Saya sering dikenakan denda tambahan akibat terlambat melunasi cicilan <i>paylater</i> .					
Tekanan Finansial (<i>Financial Stress</i>)	1. Saya merasa cemas dan tidak tenang setiap kali memikirkan tagihan <i>paylater</i> yang mendekati jatuh tempo. 2. Saya terpaksa mencari pinjaman lain atau mengurangi anggaran makan harian demi melunasi <i>paylater</i> .					
Dampak jangka panjang	1. Saya khawatir penggunaan <i>paylater</i> yang buruk akan merusak riwayat kredit saya di <i>BI Checking</i> . 2. Saya takut catatan keterlambatan <i>paylater</i> saat ini membuat saya sulit mengajukan pinjaman bank di masa depan.					

Lampiran 2 Hasil Distribusi Item Pernyataan

A. Gambaran Distribusi Item Literasi Keuangan

X1	Nilai					Jumlah	Skor Empiris	Skor Max	Capaian Hasil
	STS	TS	N	S	SS				
X1.1	1	2	10	53	34	100	417	500	83.4%
X1.2	0	1	14	39	46	100	430	500	86.0%
X1.3	0	2	14	49	35	100	417	500	83.4%
X1.4	0	2	8	45	45	100	433	500	86.6%
X1.5	1	1	14	44	40	100	421	500	84.2%
X1.6	0	3	8	46	43	100	429	500	85.8%

B. Gambaran Distribusi Item Perilaku Konsumtif

X2	Nilai					Jumlah	Skor Empiris	Skor Max	Capaian Hasil
	STS	TS	N	S	SS				
X2.1	4	17	22	31	26	100	358	500	71.6%
X2.2	5	8	22	49	16	100	363	500	72.6%
X2.3	7	21	28	31	13	100	322	500	64.4%
X2.4	9	21	33	28	9	100	307	500	61.4%
X2.5	2	12	19	45	22	100	373	500	74.6%
X2.6	12	14	12	27	35	100	359	500	71.8%

C. Gambaran Distribusi Item Kemudahan Akses *Fintech*

X3	Nilai					Jumlah	Skor Empiris	Skor Max	Capaian Hasil
	STS	TS	N	S	SS				
X3.1	0	6	8	50	36	100	416	500	83.2%
X3.2	0	3	18	47	32	100	408	500	81.6%
X3.3	2	0	16	34	48	100	426	500	85.2%
X3.4	1	4	15	54	26	100	400	500	80.0%
X3.5	1	2	16	41	40	100	417	500	83.4%
X3.6	0	0	10	49	41	100	431	500	86.2%

D. Gambaran Distribusi Item Risiko *Paylater*

Y	Nilai					Jumlah	Skor Empiris	Skor Max	Capaian Hasil
	STS	TS	N	S	SS				
Y.1	11	15	16	32	26	100	347	500	69.4%
Y.2	7	29	20	30	14	100	315	500	63.0%
Y.3	8	24	9	42	17	100	336	500	67.2%
Y.4	12	18	29	25	16	100	315	500	63.0%
Y.5	4	5	18	44	29	100	389	500	77.8%
Y.6	9	20	23	31	17	100	327	500	65.4%
Y.7	0	1	10	42	47	100	435	500	87.0%
Y.8	1	2	11	47	39	100	421	500	84.2%

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

Lampiran 3 Tabulasi Jawaban Kuesioner

A. Variabel Literasi Keuangan

No	P1	P2	P3	P4	P5	P6	TOTAL X1
1	4	4	4	5	5	5	27
2	5	5	4	5	4	5	28
3	4	5	5	4	4	3	25
4	5	4	5	4	5	4	27
5	5	4	4	4	5	5	27
6	5	4	5	4	5	4	27
7	5	4	5	4	5	5	28
8	5	4	4	5	5	4	27
9	5	4	3	4	5	4	25
10	4	5	5	5	5	4	28
11	5	4	5	4	4	5	27
12	5	4	5	4	5	4	27
13	3	4	5	5	4	3	24
14	4	5	5	4	3	4	25
15	5	4	3	5	4	5	26
16	5	4	5	4	3	4	25
17	3	4	4	3	4	5	23
18	2	2	3	5	5	5	22
19	4	5	4	3	4	5	25
20	4	5	4	4	5	4	26
21	4	3	4	4	5	4	24
22	4	5	5	4	3	4	25
23	4	5	3	5	4	4	25
24	5	5	4	5	4	5	28
25	3	4	4	5	5	3	24
26	4	5	4	5	4	5	27
27	4	5	4	4	5	5	27
28	4	5	4	4	3	3	23
29	5	5	4	4	3	4	25
30	4	3	4	4	5	5	25
31	5	4	4	3	4	4	24
32	5	5	4	3	4	4	25
33	4	3	4	5	5	5	26
34	5	4	4	5	5	4	27
35	4	5	4	3	4	5	25
36	4	3	3	4	4	5	23
37	4	5	4	4	3	4	24
38	4	3	4	5	5	4	25
39	4	5	5	4	3	4	25
40	4	5	4	3	4	4	24
41	4	3	3	4	5	5	24
42	4	5	5	4	5	5	28
43	3	4	5	4	3	4	23
44	4	5	5	4	3	4	25
45	3	4	5	5	4	3	24
46	4	4	3	4	4	5	24
47	4	3	4	4	5	5	25
48	4	5	4	4	3	4	24
49	4	3	4	5	4	4	24

50	4	5	4	4	3	4	24
51	4	5	5	5	5	4	28
52	4	5	5	4	4	4	26
53	5	5	4	5	4	5	28
54	4	4	4	5	4	5	26
55	5	5	4	3	4	4	25
56	4	5	5	5	5	5	29
57	4	4	3	4	5	3	23
58	5	4	4	5	5	4	27
59	4	4	5	4	4	3	24
60	4	3	4	4	5	4	24
61	3	4	5	5	5	2	24
62	5	4	4	5	5	4	27
63	4	4	3	5	4	4	24
64	4	5	5	4	4	5	27
65	4	3	4	4	4	5	24
66	4	4	5	5	3	4	25
67	3	4	4	5	4	4	24
68	5	5	4	5	4	5	28
69	5	4	4	5	5	4	27
70	4	4	5	5	4	5	27
71	5	4	5	5	4	5	28
72	4	5	4	4	4	4	25
73	3	4	5	5	4	4	25
74	5	5	5	4	5	5	29
75	4	4	3	4	5	3	23
76	4	4	5	4	4	5	26
77	3	5	3	2	4	2	19
78	4	5	5	5	4	4	27
79	5	5	4	4	4	4	26
80	3	5	2	4	1	4	19
81	4	3	2	2	3	4	18
82	4	3	4	4	3	2	20
83	5	5	5	5	4	5	29
84	5	4	4	4	5	4	26
85	2	5	4	4	2	4	21
86	5	4	5	5	4	5	28
87	5	4	5	5	5	4	28
88	5	4	5	5	4	5	28
89	4	5	4	5	4	5	27
90	4	5	5	5	4	5	28
91	4	5	3	3	4	5	24
92	5	5	4	5	5	5	29
93	4	5	4	4	5	4	26
94	5	3	4	5	5	5	27
95	4	5	3	5	5	4	26
96	4	5	4	5	4	5	27
97	4	5	4	5	5	5	28
98	1	5	5	5	5	5	26
99	5	3	3	4	5	5	25
100	5	4	4	5	4	5	27

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

B. Variabel Perilaku Konsumtif

No	P1	P2	P3	P4	P5	P6	TOTAL X2
1	4	4	5	5	5	5	28
2	4	4	4	4	5	5	26
3	5	4	5	4	5	5	28
4	5	5	4	5	4	4	27
5	5	4	5	4	3	5	26
6	5	4	4	5	4	5	27
7	4	5	5	4	4	5	27
8	5	4	5	4	5	5	28
9	5	4	2	4	4	5	24
10	5	5	4	4	5	5	28
11	3	4	5	4	4	5	25
12	5	4	5	4	5	4	27
13	5	3	4	2	4	5	23
14	5	4	4	3	4	5	25
15	4	5	4	5	4	5	27
16	4	5	3	4	4	5	25
17	4	4	3	3	3	5	22
18	4	4	4	3	3	4	22
19	4	5	5	4	4	5	27
20	3	4	5	4	5	4	25
21	3	3	3	3	4	5	21
22	5	4	3	3	4	4	23
23	2	5	4	3	5	4	23
24	3	4	5	2	5	4	23
25	5	5	4	3	3	3	23
26	4	5	4	4	5	4	26
27	4	3	4	3	4	4	22
28	4	5	4	3	4	4	24
29	5	4	3	3	4	5	24
30	4	5	4	3	4	4	24
31	5	4	3	3	4	5	24
32	5	4	3	3	4	5	24
33	4	5	4	3	5	4	25
34	5	4	4	2	4	4	23
35	4	4	5	4	5	3	25
36	4	3	4	4	5	4	24
37	3	3	2	3	4	3	18
38	5	4	3	3	4	5	24
39	5	4	4	3	4	5	25
40	5	4	3	4	4	5	25
41	4	3	4	3	4	5	23
42	4	5	4	4	5	5	27
43	4	3	4	4	4	3	22
44	5	4	4	3	2	4	22
45	3	3	4	4	5	5	24
46	4	3	4	4	5	4	24
47	4	3	4	3	4	5	23
48	3	4	3	3	4	5	22
49	5	4	3	3	4	5	24

50	5	4	3	3	4	5	24
51	4	4	3	2	3	5	21
52	3	4	3	4	5	4	23
53	3	4	3	3	5	4	22
54	4	4	3	4	4	4	23
55	5	4	3	4	4	5	25
56	4	5	3	2	2	2	18
57	4	4	4	5	5	5	27
58	3	4	3	3	4	4	21
59	4	4	3	3	4	5	23
60	5	4	4	3	4	5	25
61	4	5	2	1	5	3	20
62	5	4	3	3	4	4	23
63	2	3	3	2	4	2	16
64	3	3	2	2	4	2	16
65	4	4	4	4	4	4	24
66	1	3	2	5	3	1	15
67	2	4	4	2	4	2	18
68	3	3	2	1	4	1	14
69	5	3	2	3	5	3	21
70	3	4	3	2	4	4	20
71	2	2	2	4	4	4	18
72	2	4	4	4	2	2	18
73	4	4	2	2	2	3	17
74	3	4	1	1	2	1	12
75	3	3	2	1	3	1	13
76	2	2	2	1	3	2	12
77	4	3	2	4	1	4	18
78	2	1	5	4	1	2	15
79	3	4	3	2	3	3	18
80	2	4	2	3	3	1	15
81	4	3	4	5	2	2	20
82	3	2	2	3	4	3	17
83	2	2	3	2	2	2	13
84	3	4	2	2	3	3	17
85	2	1	3	5	4	4	19
86	2	1	2	1	3	2	11
87	2	4	3	1	2	2	14
88	4	4	2	2	3	1	16
89	1	2	5	2	3	1	14
90	2	1	1	3	4	2	13
91	2	5	1	2	3	1	14
92	1	2	1	2	5	1	12
93	3	2	2	1	2	1	11
94	2	3	3	2	2	3	15
95	3	3	1	2	3	1	13
96	2	3	2	2	2	2	13
97	2	2	1	3	3	1	12
98	3	3	1	1	3	4	15
99	1	1	2	5	2	3	14
100	3	4	2	2	3	2	16

C. Variabel Kemudahan Akses *Fintech*

No	P1	P2	P3	P4	P5	P6	TOTAL X3
1	5	5	5	4	4	4	27
2	5	5	5	5	4	5	29
3	5	5	5	5	4	4	28
4	4	4	5	5	4	4	26
5	5	5	4	4	5	4	27
6	4	4	4	5	5	4	26
7	5	4	4	5	5	4	27
8	5	4	5	4	5	5	28
9	5	4	5	4	5	4	27
10	5	4	4	4	5	5	27
11	5	4	5	4	5	5	28
12	5	4	5	4	5	4	27
13	4	5	4	5	3	4	25
14	4	5	4	4	5	4	26
15	5	4	5	1	5	4	24
16	4	5	3	4	4	5	25
17	4	5	4	4	5	4	26
18	5	5	5	4	4	4	27
19	3	4	5	5	4	4	25
20	4	5	4	5	5	4	27
21	4	5	5	4	3	4	25
22	5	5	4	3	4	4	25
23	4	3	5	4	4	5	25
24	5	4	3	4	5	4	25
25	4	4	5	5	3	5	26
26	4	5	5	4	5	4	27
27	5	4	5	5	4	3	26
28	5	4	3	4	5	5	26
29	4	3	4	4	5	4	24
30	5	4	3	3	4	5	24
31	4	3	3	4	5	4	23
32	4	3	4	4	5	4	24
33	5	5	5	3	2	4	24
34	5	5	4	4	5	4	27
35	2	3	4	4	4	5	22
36	5	4	4	3	4	5	25
37	4	5	5	4	3	4	25
38	4	5	5	4	3	4	25
39	4	4	5	4	3	4	24
40	4	5	4	4	3	3	23
41	4	4	3	3	4	5	23
42	5	5	5	4	5	5	29
43	4	4	4	4	4	3	23
44	4	5	4	5	4	3	25
45	4	3	5	3	5	4	24
46	4	5	4	3	4	4	24
47	4	5	5	4	3	4	25
48	4	5	5	4	3	4	25
49	4	4	3	4	5	5	25
50	4	3	3	4	5	5	24
51	5	4	5	5	4	4	27
52	5	4	5	5	4	3	26
53	5	4	4	5	4	5	27
54	4	4	5	4	4	4	25
55	4	3	4	5	5	4	25
56	4	3	4	4	3	4	22
57	5	3	4	4	4	5	25
58	5	4	4	4	5	5	27
59	4	5	5	4	3	4	25
60	4	4	3	4	5	5	25
61	5	4	1	2	3	5	20
62	5	4	4	5	5	4	27
63	4	5	5	5	4	5	28
64	5	4	5	5	4	4	27
65	5	5	5	5	5	5	30
66	4	3	5	4	4	5	25
67	4	4	5	4	4	4	25
68	4	4	5	4	5	5	27
69	5	4	5	4	3	3	24
70	5	4	4	5	5	4	27
71	4	4	5	5	4	5	27
72	2	2	4	4	4	5	21
73	4	5	5	4	4	4	26
74	3	3	4	3	4	4	21
75	2	2	3	3	4	3	17
76	3	4	4	4	4	4	23
77	2	4	1	3	1	4	15
78	4	5	5	3	4	5	26
79	4	4	4	4	4	3	23
80	5	2	4	2	5	3	21
81	3	4	3	4	4	5	23
82	4	3	3	2	3	4	19
83	5	4	5	5	5	5	29
84	3	3	3	4	4	3	20
85	2	4	3	4	2	5	20
86	3	4	4	3	4	5	23
87	4	3	5	5	5	5	27
88	5	4	4	5	4	5	27
89	4	5	4	2	3	4	22
90	5	4	4	5	5	5	28
91	4	4	5	3	5	5	26
92	4	5	5	4	5	5	28
93	4	5	5	4	5	4	27
94	4	4	5	4	5	5	27
95	4	3	5	4	5	4	25
96	2	5	5	4	4	5	25
97	3	4	5	5	4	4	25
98	4	3	3	3	3	5	21
99	3	3	3	3	5	5	22
100	4	4	5	4	4	5	26

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 mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

D. Variabel Risiko *Paylater*

No	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	TOTAL Y
1	5	5	5	4	5	5	5	5	39
2	4	4	4	5	5	5	5	5	37
3	5	5	5	4	5	4	5	4	37
4	4	5	5	4	5	4	5	5	37
5	5	5	4	5	4	4	5	5	37
6	5	4	5	4	5	4	5	4	36
7	5	4	4	5	5	4	5	4	36
8	5	4	5	4	4	5	4	5	36
9	5	4	5	4	5	4	4	5	36
10	5	5	4	4	5	5	4	4	36
11	4	5	4	5	4	5	5	4	36
12	5	4	5	4	5	4	5	4	36
13	4	5	4	5	3	4	5	5	35
14	5	5	5	4	4	3	4	5	35
15	4	4	5	3	5	4	5	4	34
16	5	4	4	3	5	4	5	5	35
17	5	5	4	5	4	3	4	5	35
18	4	4	5	5	4	4	4	4	34
19	4	3	4	5	5	4	5	4	34
20	4	4	5	4	3	5	4	5	34
21	3	4	5	5	4	4	5	4	34
22	5	4	5	4	3	4	4	5	34
23	1	4	4	5	5	4	5	5	33
24	2	4	4	5	5	4	5	4	33
25	4	3	3	4	4	5	5	5	33
26	5	4	5	4	3	3	5	4	33
27	4	3	3	4	5	5	4	5	33
28	4	5	4	4	3	4	4	5	33
29	5	4	5	4	4	3	4	4	33
30	4	5	4	4	3	4	4	5	33
31	5	4	3	3	4	5	5	4	33
32	5	4	4	3	4	5	4	4	33
33	2	4	5	4	4	3	5	5	32
34	4	3	4	3	5	5	4	4	32
35	4	2	4	5	4	4	5	4	32
36	4	3	4	4	3	4	5	5	32
37	3	4	4	3	4	5	5	4	32
38	5	4	4	3	4	3	4	5	32
39	5	4	3	3	4	5	4	4	32
40	4	5	4	3	3	4	5	4	32
41	4	3	4	5	5	4	3	4	32
42	2	2	4	4	5	4	5	5	31
43	4	5	4	3	4	4	4	3	31
44	4	5	4	3	2	5	4	4	31
45	5	3	4	3	4	5	4	3	31
46	5	3	4	4	3	3	4	5	31
47	5	4	4	3	4	3	5	4	32
48	3	4	4	5	4	3	4	4	31
49	4	3	4	4	5	4	3	4	31
50	4	3	4	5	4	4	3	4	31
51	1	3	4	4	5	3	5	5	30
52	2	3	4	3	5	3	5	5	30
53	3	2	5	3	5	3	4	5	30
54	4	4	4	3	4	3	4	4	30
55	5	4	4	3	4	3	3	4	30
56	3	3	4	4	3	4	4	4	29
57	4	4	1	4	3	5	5	3	29
58	4	2	2	3	5	3	5	5	29
59	3	3	4	3	4	3	4	5	29
60	4	3	2	3	3	4	5	5	29
61	3	2	4	1	5	4	4	5	28
62	4	2	2	3	5	3	4	5	28
63	2	2	4	2	5	2	5	5	27
64	4	4	2	2	4	2	5	4	27
65	3	3	4	3	3	3	3	4	26
66	4	2	4	3	4	3	3	3	26
67	2	4	2	2	5	3	4	4	26
68	4	1	2	2	4	2	5	5	25
69	5	2	2	1	4	2	4	5	25
70	2	2	2	2	4	4	5	4	25
71	3	2	2	2	4	4	4	4	25
72	2	3	2	2	4	2	5	5	25
73	5	2	4	2	4	2	4	2	25
74	3	2	3	2	4	1	5	4	24
75	3	2	3	3	4	2	4	3	24
76	2	2	3	2	4	3	4	4	24
77	5	1	3	2	5	2	5	1	24
78	4	2	2	1	4	1	5	4	23
79	3	3	2	3	2	2	4	4	23
80	1	4	2	3	4	1	3	5	23
81	2	3	4	5	1	2	3	3	23
82	3	2	2	3	2	3	4	4	23
83	2	2	2	2	4	2	4	4	22
84	3	2	2	2	4	2	4	3	22
85	1	3	1	2	4	5	4	2	22
86	2	1	3	3	2	2	5	4	22
87	1	2	2	3	4	2	3	4	21
88	2	1	1	1	5	2	5	4	21
89	1	2	2	1	4	1	5	5	21
90	4	2	2	1	3	1	4	4	21
91	1	2	2	1	3	2	5	5	21
92	1	2	1	1	4	1	5	5	20
93	2	2	1	2	1	2	5	4	19
94	1	2	1	1	2	2	5	5	19
95	4	1	2	1	1	2	4	4	19
96	2	2	2	2	4	1	2	3	18
97	1	2	2	1	3	1	5	3	18
98	3	1	1	1	3	1	4	4	18
99	3	1	1	2	1	3	3	3	17
100	1	2	2	2	3	2	4	3	19

Lampiran 4 Hasil Uji Instrumen Data

Uji Validitas - Variabel (X1) Literasi Keuangan

		Correlations						
		P1	P2	P3	P4	P5	P6	TOTAL
P1	Pearson Correlation	1	,084	,105	,039	,205	,078	,389*
	Sig. (2-tailed)		,659	,581	,839	,277	,684	,034
	N	30	30	30	30	30	30	30
P2	Pearson Correlation	,084	1	,406*	,267	,206	,493**	,732**
	Sig. (2-tailed)	,659		,026	,153	,275	,006	,000
	N	30	30	30	30	30	30	30
P3	Pearson Correlation	,105	,406*	1	,178	,361	,326	,666**
	Sig. (2-tailed)	,581	,026		,348	,050	,079	,000
	N	30	30	30	30	30	30	30
P4	Pearson Correlation	,039	,267	,178	1	,202	,228	,572**
	Sig. (2-tailed)	,839	,153	,348		,285	,226	,001
	N	30	30	30	30	30	30	30
P5	Pearson Correlation	,205	,206	,361	,202	1	,021	,542**
	Sig. (2-tailed)	,277	,275	,050	,285		,913	,002
	N	30	30	30	30	30	30	30
P6	Pearson Correlation	,078	,493**	,326	,228	,021	1	,611**
	Sig. (2-tailed)	,684	,006	,079	,226	,913		,000
	N	30	30	30	30	30	30	30
TOTAL	Pearson Correlation	,389*	,732**	,666**	,572**	,542**	,611**	1
	Sig. (2-tailed)	,034	,000	,000	,001	,002	,000	
	N	30	30	30	30	30	30	30

Uji Reliabilitas – Variabel (X1) Literasi Keuangan

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,625	6

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

Uji Validitas – Variabel (X2) Perilaku Konsumtif

		Correlations						
		P1	P2	P3	P4	P5	P6	TOTAL
P1	Pearson Correlation	1	,616**	,620**	,498**	,248	,260	,690**
	Sig. (2-tailed)		,000	,000	,005	,187	,165	,000
	N	30	30	30	30	30	30	30
P2	Pearson Correlation	,616**	1	,616**	,684**	,543**	,611**	,863**
	Sig. (2-tailed)	,000		,000	,000	,002	,000	,000
	N	30	30	30	30	30	30	30
P3	Pearson Correlation	,620**	,616**	1	,728**	,309	,463**	,793**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000		,000	,097	,010	,000
	N	30	30	30	30	30	30	30
P4	Pearson Correlation	,498**	,684**	,728**	1	,559**	,681**	,877**
	Sig. (2-tailed)	,005	,000	,000		,001	,000	,000
	N	30	30	30	30	30	30	30
P5	Pearson Correlation	,248	,543**	,309	,559**	1	,721**	,710**
	Sig. (2-tailed)	,187	,002	,097	,001		,000	,000
	N	30	30	30	30	30	30	30
P6	Pearson Correlation	,260	,611**	,463**	,681**	,721**	1	,790**
	Sig. (2-tailed)	,165	,000	,010	,000	,000		,000
	N	30	30	30	30	30	30	30
TOTAL	Pearson Correlation	,690**	,863**	,793**	,877**	,710**	,790**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	,000	
	N	30	30	30	30	30	30	30

Uji Reliabilitas - Variabel (X2) Perilaku Konsumtif

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
,877	6

Uji Validitas - Variabel (X3) Kemudahan Akses *Fintech*

		Correlations						
		P1	P2	P3	P4	P5	P6	TOTAL
P1	Pearson Correlation	1	,192	-,036	,045	,294	,073	,435 [*]
	Sig. (2-tailed)		,309	,850	,813	,115	,703	,016
	N	30	30	30	30	30	30	30
P2	Pearson Correlation	,192	1	,066	,037	,192	,622 ^{**}	,623 ^{**}
	Sig. (2-tailed)	,309		,730	,847	,309	,000	,000
	N	30	30	30	30	30	30	30
P3	Pearson Correlation	-,036	,066	1	,484 ^{**}	,181	,287	,550 ^{**}
	Sig. (2-tailed)	,850	,730		,007	,339	,124	,002
	N	30	30	30	30	30	30	30
P4	Pearson Correlation	,045	,037	,484 ^{**}	1	,045	,159	,497 ^{**}
	Sig. (2-tailed)	,813	,847	,007		,813	,401	,005
	N	30	30	30	30	30	30	30
P5	Pearson Correlation	,294	,192	,181	,045	1	,509 ^{**}	,627 ^{**}
	Sig. (2-tailed)	,115	,309	,339	,813		,004	,000
	N	30	30	30	30	30	30	30
P6	Pearson Correlation	,073	,622 ^{**}	,287	,159	,509 ^{**}	1	,774 ^{**}
	Sig. (2-tailed)	,703	,000	,124	,401	,004		,000
	N	30	30	30	30	30	30	30
TOTAL	Pearson Correlation	,435 [*]	,623 ^{**}	,550 ^{**}	,497 ^{**}	,627 ^{**}	,774 ^{**}	1
	Sig. (2-tailed)	,016	,000	,002	,005	,000	,000	
	N	30	30	30	30	30	30	30

Uji Reliabilitas - Variabel (X3) Kemudahan Akses *Fintech*

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,620	6

**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

Uji Validitas - Variabel (Y) Risiko *Paylater*

		Correlations								
		P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	Total
P1	Pearson Correlation	1	,624**	,468**	,620**	,254	,576**	,221	,214	,738**
	Sig. (2-tailed)		,000	,009	,000	,176	,001	,242	,256	,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30
P2	Pearson Correlation	,624**	1	,442*	,448*	,360	,617**	,433*	,505**	,802**
	Sig. (2-tailed)	,000		,014	,013	,051	,000	,017	,004	,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30
P3	Pearson Correlation	,468**	,442*	1	,624**	,275	,592**	,272	,266	,717**
	Sig. (2-tailed)	,009	,014		,000	,142	,001	,146	,155	,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30
P4	Pearson Correlation	,620**	,448*	,624**	1	,212	,596**	,206	,370*	,751**
	Sig. (2-tailed)	,000	,013	,000		,261	,001	,276	,044	,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30
P5	Pearson Correlation	,254	,360	,275	,212	1	,180	,651**	,575**	,569**
	Sig. (2-tailed)	,176	,051	,142	,261		,342	,000	,001	,001
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30
P6	Pearson Correlation	,576**	,617**	,592**	,596**	,180	1	,216	,390*	,770**
	Sig. (2-tailed)	,001	,000	,001	,001	,342		,253	,033	,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30
P7	Pearson Correlation	,221	,433*	,272	,206	,651**	,216	1	,586**	,598**
	Sig. (2-tailed)	,242	,017	,146	,276	,000	,253		,001	,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30
P8	Pearson Correlation	,214	,505**	,266	,370*	,575**	,390*	,586**	1	,657**
	Sig. (2-tailed)	,256	,004	,155	,044	,001	,033	,001		,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30
Total	Pearson Correlation	,738**	,802**	,717**	,751**	,569**	,770**	,598**	,657**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,001	,000	,000	,000	
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30

Uji Reliabilitas - Variabel Risiko *Paylater* (Y)

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,854	8

Hak Cipta :

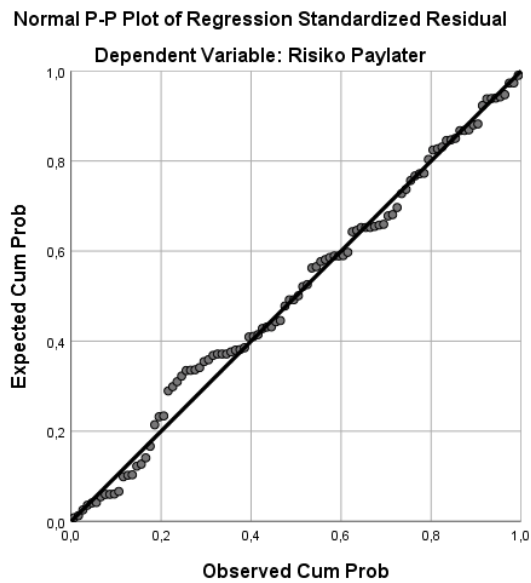
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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

Lampiran 5 Hasil Uji Asumsi Klasik

Uji Normalitas – Grafik *Normal P-P Plot*



Uji Normalitas – One Komogorov-Smirnov

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		100
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	,0880174
	Std. Deviation	2,60454299
Most Extreme Differences	Absolute	,086
	Positive	,050
	Negative	-,086
Test Statistic		,086
Asymp. Sig. (2-tailed)		,067 ^c

- a. Test distribution is Normal.
- b. Calculated from data.
- c. Lilliefors Significance Correction.

Uji Multikolinearitas

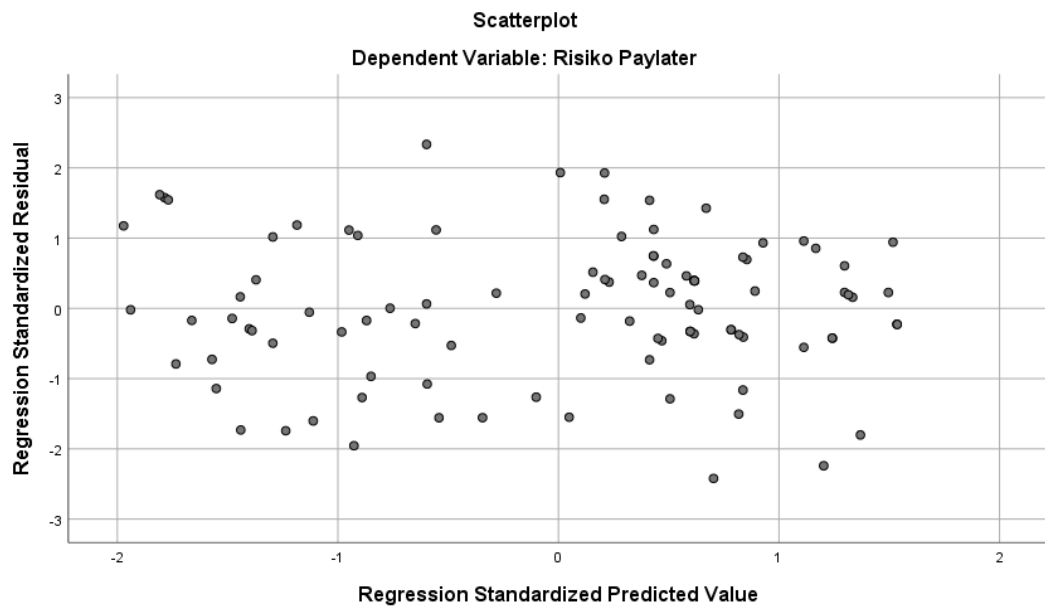
Coefficients ^a			
		Collinearity Statistics	
Model		Tolerance	VIF
1	Literasi Keuangan	,681	1,468
	Perilaku Konsumtif	,864	1,158
	Kemudahan Akses Fintech	,645	1,549

a. Dependent Variable: Risiko Paylater

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

Uji Heterokedastisitas - Grafik Scatterplot



Uji Heterokedastisitas – Uji Glejser

Coefficients ^a					
		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	
Model		B	Std. Error	Beta	t
1	(Constant)	4,791	2,120		2,261
	Literasi Keuangan	-,132	,089	-,179	-1,481
	Perilaku Konsumtif	-,064	,035	-,196	-1,827
	Kemudahan Akses Fintech	,078	,078	,124	,996

a. Dependent Variable: ABS_RES

Lampiran 6 Analisis Regresi Linear Berganda

Coefficients ^a					
		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	
Model		B	Std. Error	Beta	t
1	(Constant)	2,903	3,508		,827
	Literasi Keuangan	,097	,147	,037	,659
	Perilaku Konsumtif	1,021	,058	,880	17,493
	Kemudahan Akses Fintech	,089	,130	,040	,685

a. Dependent Variable: Risiko Paylater

Lampiran 7 Uji Hipotesis

Uji T (Parsial)

Coefficients ^a						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	2,903	3,508		,827	,410
	Literasi Keuangan	,097	,147	,037	,659	,512
	Perilaku Konsumtif	1,021	,058	,880	17,493	,000
	Kemudahan Akses Fintech	,089	,130	,040	,685	,495

a. Dependent Variable: Risiko Paylater

Uji F (Simultan)

ANOVA ^a						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	2523,981	3	841,327	120,410	,000 ^b
	Residual	670,769	96	6,987		
	Total	3194,750	99			

a. Dependent Variable: Risiko Paylater

b. Predictors: (Constant), Kemudahan Akses Fintech, Perilaku Konsumtif, Literasi Keuangan

Uji Determinasi (*Adjusted R²*)

Model Summary ^b				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,889 ^a	,790	,783	2,643

a. Predictors: (Constant), Kemudahan Akses Fintech, Perilaku Konsumtif, Literasi Keuangan

b. Dependent Variable: Risiko Paylater

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 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

Lampiran 8 Surat Pernyataan Dosen

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Efriyanto, S.E., M.M.

NIP : 196501051991031005

Adalah dosen tetap dan dosen yang ditunjuk oleh Jurusan Akuntansi PNJ menyatakan sebagai pembimbing penulisan laporan tugas akhir/skripsi untuk:

Nama : Gibran Afra Muzzaqy

NIM : 2204421051

Program Studi : D4 Keuangan dan Perbankan

dengan ketentuan sebagai berikut:

1. Meluangkan waktu minimal sekali dalam seminggu untuk membimbing mulai dari diterimanya surat penunjukkan, hingga minimal 8 kali bimbingan.
2. Membuat kesepakatan waktu bimbingan dengan mahasiswa.
3. Menyesuaikan jadwal bimbingan tugas akhir sesuai dengan kalender akademik.
4. Apabila saya tidak melaksanakan tugas tersebut maka saya bersedia digantikan oleh dosen lain.

Demikian surat pernyataan ini saya sampaikan, atas perhatiannya saya ucapkan terima kasih.

Depok, 14 Juli 2026

Pembuat pernyataan

Efriyanto, S.E., M.M.
NIP 196501051991031005



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

Lampiran 9 Lembar Bimbingan - Dosen Pembimbing



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI,
SAINS, 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

LEMBAR BIMBINGAN

1. Nama Mahasiswa : Gibran Afra Muzzaqy
2. NIM : 2204421051
3. Program Studi : D4 Keuangan dan Perbankan
4. Judul Skripsi :
"Pengaruh Literasi Keuangan, Perilaku Konsumtif, Dan Kemudahan Akses Fintech Terhadap Risiko *paylater* pada Gen Z dikota Bogor"
5. Dosen Pembimbing : Efriyanto, S.E., M.M.

No.	Tanggal	Materi Bimbingan	TTD Dosen Pembimbing
1.	15 Maret 2026	Sosialisasi penulisan skripsi Revisi Bab 1 – Latar belakang	
2.	16 April 2026	Rombak judul dan topik penelitian	
3.	20 April 2026	ACC Judul	
4.	27 April 2026	ACC Bab 1, Bab 2, Bab 3	
5.	2 Juni 2026	Mengajukan draft pernyataan kuisioner	
6.	10 Juni 2026	Revisi pernyataan kuisioner	