

**PENGUNAAN PAYLATER PADA GENERASI Z:
PENGARUH LITERASI KEUANGAN, *FINANCIAL SELF-
EFFICACY*, DAN *LOVE OF MONEY***

LAELI RAHMAWATI



**PROGRAM STUDI ILMU KELUARGA DAN KONSUMEN
FAKULTAS ILMU SOSIAL DAN EKOLOGI MANUSIA
INSTITUT PERTANIAN BOGOR**

**BOGOR
2026**



@Hak cipta milik IPB University

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

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



PERNYATAAN MENGENAI SKRIPSI DAN SUMBER INFORMASI SERTA PELIMPAHAN HAK CIPTA

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “Penggunaan Paylater pada Generasi Z: Pengaruh Literasi Keuangan, *Financial Self-Efficacy*, dan *Love of Money*” adalah karya saya dengan arahan dari dosen pembimbing dan belum diajukan dalam bentuk apa pun kepada perguruan tinggi mana pun. Sumber informasi yang berasal atau dikutip dari karya yang diterbitkan maupun tidak diterbitkan dari penulis lain telah disebutkan dalam teks dan dicantumkan dalam Daftar Pustaka di bagian akhir skripsi ini.

Dengan ini saya melimpahkan hak cipta dari karya tulis saya kepada Institut Pertanian Bogor.

Bogor, Agustus 2026

Laeli Rahmawati
NIM I24180026



@Hak cipta milik IPB University

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

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

ABSTRAK

LAELI RAHMAWATI. Penggunaan *Paylater* pada Generasi Z: Pengaruh Literasi Keuangan, *Financial Self-Efficacy*, dan *Love of Money*. Dibimbing oleh ISTIQLALIYAH MUFLIKHATI dan MEGAWATI SIMANJUNTAK.

Pesatnya pertumbuhan layanan *paylater* di kalangan generasi Z Indonesia belum diimbangi literasi keuangan yang memadai sehingga berisiko menimbulkan kredit digital yang tidak terkendali. Penelitian ini bertujuan menganalisis pengaruh literasi keuangan, *financial self-efficacy* (FSE), dan *love of money* (LOM) terhadap penggunaan *paylater* pada generasi Z. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan desain *cross-sectional study* pada 230 responden generasi Z (17–28 tahun) pengguna *paylater* yang dipilih melalui *voluntary sampling*. Data dianalisis menggunakan statistik deskriptif, uji korelasi nonparametrik, dan *Structural Equation Modeling* (SEM). Hasil menunjukkan literasi keuangan dan FSE tergolong sedang, serta LOM dan penggunaan *paylater* tergolong rendah. Uji hipotesis membuktikan literasi keuangan berpengaruh positif terhadap FSE dan LOM, namun berpengaruh negatif secara langsung terhadap penggunaan *paylater*. Adapun FSE dan LOM tidak berpengaruh signifikan terhadap penggunaan *paylater*. Penelitian ini menyimpulkan ketiga variabel prediktor hanya menjelaskan sebagian kecil variasi penggunaan *paylater*, mengindikasikan bahwa faktor situasional seperti intensitas promosi dan kemudahan persetujuan transaksi lebih berperan dalam penggunaan aktual dibandingkan sekadar sifat psikologis atau kognitif.

Kata kunci: *financial self-efficacy*, generasi Z, literasi keuangan, *love of money*, penggunaan *paylater*

ABSTRACT

LAELI RAHMAWATI. Paylater Usage among Generation Z: The Influence of Financial Literacy, Financial Self-Efficacy, and Love of Money. Supervised by ISTIQLALIYAH MUFLIKHATI and MEGAWATI SIMANJUNTAK.

The rapid growth of paylater services among Indonesia's Generation Z has not been matched by adequate financial literacy, risking uncontrolled digital credit. This study analyzes the influence of financial literacy, financial self-efficacy (FSE), and love of money (LOM) on paylater usage among Generation Z. Using a quantitative, cross-sectional design, data were collected from 230 Generation Z paylater users (aged 17–28) selected through voluntary sampling, then analyzed using descriptive statistics, nonparametric correlation tests, and Structural Equation Modeling (SEM). Results show financial literacy and FSE are moderate, while LOM and paylater usage are low. Hypothesis testing found financial literacy positively affects FSE and LOM, but directly and negatively affects paylater usage, whereas FSE and LOM show no significant effect on it. The three predictors explain only a small portion of the variation in paylater usage, suggesting situational factors such as promotion intensity and ease of transaction approval play a greater role in actual usage than psychological or cognitive traits alone.

Keywords: financial literacy, financial self-efficacy, generation Z, love of money, paylater usage



Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

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

© Hak Cipta milik IPB, tahun 2026
Hak Cipta dilindungi Undang-Undang

Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan atau menyebutkan sumbernya. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik, atau tinjauan suatu masalah, dan pengutipan tersebut tidak merugikan kepentingan IPB.

Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apa pun tanpa izin IPB.

**PENGUNAAN PAYLATER PADA GENERASI Z:
PENGARUH LITERASI KEUANGAN, *FINANCIAL SELF-
EFFICACY*, DAN *LOVE OF MONEY***

LAELI RAHMAWATI

Skripsi
sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar
Sarjana pada
Program Studi Ilmu Keluarga dan Konsumen

**PROGRAM STUDI ILMU KELUARGA DAN KONSUMEN
FAKULTAS ILMU SOSIAL DAN EKOLOGI MANUSIA
INSTITUT PERTANIAN BOGOR
BOGOR
2026**



@Hak cipta milik IPB University

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

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

Tim Penguji pada Ujian Skripsi:

1. Prof. Dr. Ir. Lilik Noor Yuliati, M.F.S.A.
2. Rahmi Damayanti, S.Si., M.Si.



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

LEMBAR PENGESAHAN

Judul Skripsi : Penggunaan *Paylater* pada Generasi Z: Pengaruh Literasi Keuangan, *Financial Self-Efficacy*, dan *Love of Money*
Nama : Laeli Rahmawati
NIM : I24180026

Disetujui oleh

Pembimbing 1:
Dr. Ir. Istiqlaliyah Muflikhati, M.Si.
NIP 196406161989032014



Pembimbing 2:
Prof. Dr. Megawati Simanjuntak, S.P., M.Si.
NIP 197211032005012002



Diketahui oleh

Ketua Program Studi Ilmu Keluarga dan Konsumen:
Dr. Alfiasari, S.P., M.Si.
NIP 198112182006042015



Wakil Dekan Bidang Akademik dan Kemahasiswaan:
Prof. Dr. Megawati Simanjuntak, S.P., M.Si.
NIP 197211032005012002



Tanggal Ujian: 30 Juli 2026

Tanggal Lulus: 6 Agustus 2026



@Hak cipta milik IPB University

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

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



PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah *Subhanahu wa Ta'ala* atas segala limpahan rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulisan skripsi yang berjudul “Penggunaan *Paylater* pada Generasi Z: Pengaruh Literasi Keuangan, *Financial Self-Efficacy*, dan *Love of Money*” dapat terselesaikan dengan baik. Penulis menyadari dalam penyusunan skripsi ini tidak dapat terselesaikan tanpa bantuan maupun dukungan dari berbagai pihak.

Penulis menyampaikan penghargaan dan ucapan terima kasih yang setulus-tulusnya kepada Ibu Dr. Ir. Istiqlaliyah Muflikhati, M.Si. dan Ibu Prof. Dr. Megawati Simanjuntak, S.P., M.Si. selaku dosen pembimbing atas ilmu, bimbingan, arahan, saran, masukan, serta dukungan yang sangat berarti selama proses penelitian hingga penulisan skripsi ini. Ucapan terima kasih penulis sampaikan kepada dosen penguji pada ujian skripsi, yaitu Ibu Prof. Dr. Ir. Lilik Noor Yuliati, M.F.S.A. selaku dosen penguji 1 dan Ibu Rahmi Damayanti, S.Si., M.Si. selaku dosen penguji 2 dan moderator pada ujian skripsi yang telah memberikan saran dan masukan berharga terhadap peningkatan kualitas skripsi ini. Ucapan terima kasih juga penulis haturkan kepada Ibu Dr. Neti Hernawati, S.P., M.Si. selaku dosen moderator seminar hasil, serta Annisya Nur Oktaviani dan Safina Octavia Hidayah selaku pembahas seminar yang telah memberikan saran dan masukan yang berharga. Penulis juga menyampaikan terima kasih kepada Bapak Musthofa, S.Ag., M.Pd.I. selaku dosen pembimbing akademik, seluruh dosen, serta staf Tenaga Kependidikan Program Studi Ilmu Keluarga dan Konsumen yang telah mendampingi, membimbing, dan memberi saran terkait akademik selama masa perkuliahan. Penulis juga menghaturkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada para responden penelitian, serta semua pihak yang telah memberikan bantuan dan dukungan dalam kelancaran penelitian ini.

Penghargaan, rasa syukur, dan terima kasih yang mendalam juga penulis sampaikan kepada kedua orang tua tercinta, Almarhum Bapak Mustapid dan Almarhumah Ibu Kanidah. Terima kasih juga kepada kakak tercinta, Robiatul Adawiyah dan Abdul Aziz, serta kakak ipar, Rian Hidayat dan Darmiyatin, serta keluarga besar atas kesabaran, cinta, kasih sayang, serta dukungan tak terhingga yang selalu menguatkan penulis dalam setiap langkah. Terima kasih juga kepada Nadira, Pattim, dan Suci selaku teman dekat yang telah kebersamai selama masa perkuliahan, memberikan dukungan, semangat, motivasi, penghiburan, dan kekuatan kepada penulis. Ucapan terima kasih juga penulis sampaikan kepada Ruby dan Andita selaku orang terdekat yang telah kebersamai dan menjadi teman diskusi dalam penyusunan skripsi ini. Semoga karya ilmiah ini dapat memberikan manfaat bagi pihak-pihak yang membutuhkan serta memberikan kontribusi positif bagi perkembangan ilmu pengetahuan di masa mendatang.

Bogor, Agustus 2026

Laeli Rahmawati



@Hak cipta milik IPB University

IPB University



IPB University
— Bogor Indonesia —

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

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

Perpustakaan IPB University

DAFTAR ISI

DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xi
I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	4
1.3 Tujuan	6
1.4 Manfaat	6
II TINJAUAN PUSTAKA	7
2.1 Teori ABC (<i>Affect, Behavior, Cognition</i>)	7
2.2 Literasi Keuangan	8
2.3 <i>Financial Self-Efficacy</i> (FSE)	10
2.4 <i>Love of Money</i> (LOM)	11
2.5 <i>Financial Technology Paylater</i>	12
2.6 Penggunaan <i>Paylater</i> pada Generasi Z	13
2.7 Hubungan Karakteristik Individu dengan Literasi keuangan, <i>Financial Self-Efficacy</i> , <i>Love of Money</i> , dan Penggunaan <i>Paylater</i> pada Generasi Z	13
2.8 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap <i>Financial Self-Efficacy</i>	15
2.9 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap <i>Love of Money</i>	15
2.10 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Penggunaan <i>Paylater</i> pada Generasi Z	16
2.11 Pengaruh <i>Financial Self-Efficacy</i> terhadap Penggunaan <i>Paylater</i> pada Generasi Z	16
2.12 Pengaruh <i>Love of Money</i> terhadap Penggunaan <i>Paylater</i> pada Generasi Z	17
2.13 Kerangka Pemikiran	18
III METODE	20
3.1 Desain, Lokasi, dan Waktu Penelitian	20
3.2 Jenis dan Teknik Pengumpulan Data	20
3.3 Populasi, Contoh, dan Teknik Penarikan Contoh	20
3.4 Variabel dan Pengukuran Variabel	21
3.5 Pengolahan dan Analisis Data	25
3.5.1 Analisis Statistik Deskriptif	26
3.5.2 Analisis Korelasi	27
3.5.3 Analisis <i>Structural Equation Modeling</i> (SEM)	27
3.6 Definisi Operasional	28
IV HASIL DAN PEMBAHASAN	30
4.1 Karakteristik Responden	30
4.2 Literasi Keuangan	32
4.3 <i>Financial Self-Efficacy</i> (FSE)	33
4.4 <i>Love of Money</i> (LOM)	34
4.5 Penggunaan <i>Paylater</i>	36

4.6	Hubungan Karakteristik Individu dengan Literasi Keuangan, <i>Financial Self-Efficacy</i> , <i>Love of Money</i> , dan Penggunaan <i>Paylater</i>	37
4.7	Hasil Uji SEM	40
4.7.1	Evaluasi Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	40
4.7.2	Evaluasi Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	43
4.7.3	Pengujian Hipotesis	44
4.8	Pembahasan	47
4.8.1	Karakteristik Responden dan Tingkat Variabel	47
4.8.2	Hubungan Karakteristik Individu dengan Literasi Keuangan, <i>Financial Self-Efficacy</i> , <i>Love of Money</i> , dan Penggunaan <i>Paylater</i>	49
4.8.3	Pengaruh Literasi Keuangan terhadap <i>Financial Self-Efficacy</i> (H1)	50
4.8.4	Pengaruh Literasi Keuangan terhadap <i>Love of Money</i> (H2)	50
4.8.5	Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Penggunaan <i>Paylater</i> (H3)	51
4.8.6	Pengaruh <i>Financial Self-Efficacy</i> terhadap Penggunaan <i>Paylater</i> (H4)	52
4.8.7	Pengaruh <i>Love of Money</i> terhadap Penggunaan <i>Paylater</i> (H5)	52
4.8.8	Kekuatan Prediksi Model Secara Keseluruhan	53
4.9	Implikasi Kebijakan	54
4.10	Keterbatasan Penelitian	56
V	SIMPULAN DAN SARAN	57
5.1	Simpulan	57
5.2	Saran	57
	DAFTAR PUSTAKA	59
	LAMPIRAN	65
	RIWAYAT HIDUP	73

DAFTAR TABEL

1	Variabel, kode, indikator, pilihan jawaban, dan skala	22
2	Tujuan dan analisis penelitian	26
3	Karakteristik sosiodemografi responden	30
4	Karakteristik penggunaan <i>paylater</i> responden	31
5	Sebaran jawaban responden pada variabel literasi keuangan	32
6	Sebaran responden berdasarkan kategori variabel literasi keuangan	33
7	Sebaran jawaban responden pada variabel <i>financial self-efficacy</i>	34
8	Sebaran responden berdasarkan kategori variabel <i>financial self-efficacy</i>	34
9	Sebaran jawaban responden pada variabel <i>love of money</i>	35
10	Sebaran responden berdasarkan kategori variabel <i>love of money</i>	36
11	Sebaran jawaban responden pada variabel penggunaan <i>paylater</i>	36
12	Sebaran responden berdasarkan kategori variabel penggunaan <i>paylater</i>	37



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

13 Hasil uji korelasi karakteristik responden dengan variabel laten	38
14 <i>Mean rank</i> uji Kruskal-Wallis berdasarkan status penggunaan <i>paylater</i>	39
15 <i>Outer loading</i> model akhir SEM-PLS	42
16 Nilai <i>Cronbach's Alpha</i> , <i>Composite Reliability</i> , dan AVE	43
17 Nilai HTMT antarkonstruk	43
18 Hasil analisis model struktural <i>R-Square</i>	44
19 Nilai <i>f-square</i> jalur struktural	44
20 Hasil pengujian hipotesis pengaruh langsung variabel	45
21 Hasil pengujian pengaruh tidak langsung variabel	46
22 Hasil estimasi pengaruh langsung, tidak langsung, dan total variabel	47

DAFTAR GAMBAR

1 Kerangka pemikiran	19
2 Model <i>hybrid</i> SEM	28
3 Model awal SEM	41
4 Model akhir SEM	41

DAFTAR LAMPIRAN

1 Kuesioner penelitian	66
2 Hasil <i>outer loading</i> model awal SEM-PLS	71