

PENGARUH *FINANCIAL LITERACY*, *FINANCIAL ATTITUDE*, DAN *SELF-CONTROL* TERHADAP *FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR* PENGGUNA SHOPEE PAYLATER DI JAWA BARAT

RANYA PUSPHAMALA



**DEPARTEMEN MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN MANAJEMEN
INSTITUT PERTANIAN BOGOR
BOGOR
2025**



@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 “Pengaruh *Financial Literacy*, *Financial Attitude*, dan *Self-control* terhadap *Financial Management Behavior* Pengguna Shopee PayLater di Jawa Barat” 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 2025

Ranya Pusphamala
H2401211118

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 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

RANYA PUSPHAMALA. Pengaruh *Financial Literacy*, *Financial Attitude*, dan *Self-control* terhadap *Financial Management Behavior* Pengguna Shopee PayLater di Jawa Barat. Dibimbing oleh EKA DASRA VIANA.

Perkembangan teknologi mendorong inovasi keuangan, termasuk layanan *paylater* seperti Shopee PayLater yang populer di Indonesia. Pesatnya pertumbuhan pengguna menimbulkan dampak terhadap *financial management behavior*. Penelitian ini bertujuan mengidentifikasi karakteristik responden dan menganalisis pengaruh *financial literacy*, *financial attitude*, dan *self-control* terhadap *financial management behavior* pengguna Shopee PayLater di Jawa Barat. Penelitian dilakukan secara *online* pada Januari–Agustus 2025 menggunakan metode kuantitatif melalui survei kuesioner Likert kepada 230 responden, dengan analisis deskriptif dan SEM-PLS. Hasil menunjukkan ketiga variabel independen berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial management behavior*. Implikasi manajerial disusun berdasarkan *blue ocean strategy* dengan fokus pada penciptaan nilai baru dan inovatif, memberikan kontribusi pada pemahaman faktor-faktor yang memengaruhi *financial management behavior paylater* dan peluang riset lanjutan di sektor *financial technology*.

Kata Kunci: *financial attitude*, *financial literacy*, *financial management behavior*, *self-control*, Shopee PayLater.

ABSTRACT

RANYA PUSPHAMALA. The Influence of Financial Literacy, Financial Attitude, and Self-Control on the Financial Management Behavior of Shopee PayLater Users in West Java. Supervised by EKA DASRA VIANA.

Technological advancements have driven innovations in the financial sector, including *paylater* services such as Shopee PayLater, which is popular in Indonesia. The rapid growth of its users has impacted financial management behavior. This study aimed to identify respondent characteristics and analyze the influence of financial literacy, financial attitude, and self-control on the financial management behavior of Shopee PayLater users in West Java. The research was conducted online from January to August 2025 using a quantitative method through a Likert-scale questionnaire survey of 230 respondents, analyzed with descriptive statistics and SEM-PLS. The results showed that all three independent variables had a positive and significant effect on financial management behavior. Managerial implications were developed based on the blue ocean strategy, focusing on creating new and innovative value, contributing to the understanding of factors affecting *paylater* users' financial behavior and providing opportunities for further research in the financial technology sector.

Keywords: financial attitude, financial literacy, financial management behavior, self-control, Shopee PayLater.



@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.

- 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 2025
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.

**PENGARUH *FINANCIAL LITERACY*, *FINANCIAL ATTITUDE*,
DAN *SELF-CONTROL* TERHADAP *FINANCIAL MANAGEMENT
BEHAVIOR* PENGGUNA SHOPEE PAYLATER DI JAWA BARAT**

RANYA PUSPHAMALA

Skripsi
sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar
Sarjana pada
Program Studi Manajemen

**DEPARTEMEN MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN MANAJEMEN
INSTITUT PERTANIAN BOGOR
BOGOR
2025**



@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 Rindang Matoati, S.E., M.Sc.
- 2 Nurul Hidayati, S.E., M.Si.



Judul Skripsi : Pengaruh *Financial Literacy*, *Financial Attitude*, dan *Self-control* terhadap *Financial Management Behavior* Pengguna Shopee PayLater di Jawa Barat

Nama : Ranya Pusphamala
NIM : H2401211118

@Hak cipta milik IPB University

Disetujui oleh

Pembimbing:
Eka Dasra Viana, S.E., Ak., M.Acc., CA.



Diketahui oleh

Ketua Departemen Manajemen:
Dr. Eko Ruddy Cahyadi S.Hut., M.M.
NIP 197812132006041001



Tanggal Ujian:
8 Agustus 2025

Tanggal Lulus:



PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah subhanaahu wa ta'ala atas segala karunia-Nya sehingga karya ilmiah ini berhasil diselesaikan. Tema yang dipilih dalam penelitian yang dilaksanakan sejak bulan Januari 2025 sampai bulan Agustus 2025 ini ialah Manajemen Keuangan, dengan judul “Pengaruh *Financial Literacy*, *Financial Attitude*, dan *Self-control* terhadap *Financial Management Behavior* Pengguna Shopee PayLater di Jawa Barat”.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis memperoleh dukungan serta bantuan yang sangat berharga dari berbagai pihak. Sebagai wujud rasa syukur, penulis dengan hormat menyampaikan apresiasi dan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Dosen pembimbing, Ibu Eka Dasra Viana, S.E., Ak., M.Acc., CA. yang telah dengan penuh kesabaran meluangkan waktu untuk memberikan arahan, bimbingan, doa, serta motivasi selama proses penyusunan skripsi ini.
2. Dosen penguji, Ibu Rindang Matoati, S.E., M.Sc. dan Ibu Nurul Hidayati, S.E., M.Si. yang telah memberikan arahan dan saran untuk perbaikan pada tugas akhir ini.
3. Kedua orang tua penulis, Bapak Dedi Yudhiana dan Ibu Irdayenie, serta adik penulis, Muhammad Gyan Bayanaka yang senantiasa menjadi sumber kekuatan penulis. Terima kasih atas doa yang tidak pernah putus, kasih sayang yang tulus tanpa batas, serta dukungan moral dan material yang selalu diberikan di setiap langkah penulis.
4. Seluruh dosen dan staf Departemen Manajemen IPB atas segala ilmu, bimbingan, fasilitas, dan doa yang telah diberikan selama masa studi.
5. Teman-teman terdekat, yaitu Shifa, Tanya dan Unun yang selalu hadir, berbagi tawa, keluh kesah, dan menjadi sumber kekuatan di saat lelah. Terima kasih telah mengiringi setiap langkah, menguatkan di masa sulit, dan setia menemani penulis sejak semester pertama hingga hari ini.
6. Naura dan Neylan yang telah memberikan dukungan moral, semangat, dan bantuan selama proses penulisan skripsi ini. Perhatian dan dukungan kalian memberi kekuatan yang sangat penulis perlukan sepanjang perjalanan ini.
7. Teman-teman SMA penulis, yaitu Acha, Novia, Naila, Renita, Rizka, dan teman-teman STN lainnya yang senantiasa mendoakan, memberikan dukungan moral, serta menghibur penulis melalui kebersamaan yang hangat. Kehadiran dan doa kalian menjadi sumber kekuatan yang sangat berarti dalam menyelesaikan skripsi ini.
8. Seluruh rekan mahasiswa Departemen Manajemen Angkatan 58 atas segala bentuk dukungan dan saran yang telah membantu penulis selama ini.
9. Semua pihak yang telah membantu dalam penulisan karya ilmiah ini.

Semoga karya ilmiah ini bermanfaat bagi pihak yang membutuhkan dan bagi kemajuan ilmu pengetahuan.

Bogor, Agustus 2025

Ranya Pusphamala



@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.



DAFTAR ISI

DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xii
I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Tujuan	6
1.4 Manfaat	7
1.5 Ruang Lingkup	7
II TINJAUAN PUSTAKA	9
2.1 <i>Buy Now, Pay Later</i>	9
2.2 <i>Theory of Planned Behavior (TPB)</i>	9
2.3 <i>Financial Literacy</i>	10
2.4 <i>Financial Attitude</i>	10
2.5 <i>Self-Control</i>	11
2.6 <i>Financial Management Behavior</i>	12
2.7 Penelitian Terdahulu	12
2.8 Hipotesis Penelitian	16
III METODE	19
3.1 Kerangka Pemikiran	19
3.2 Lokasi dan Waktu Penelitian	20
3.3 Jenis dan Sumber Data	20
3.4 Metode Pengumpulan Data	21
3.5 Metode Penarikan Sampel	22
3.6 Metode Pengolahan dan Analisis Data	22
3.7 Variabel Penelitian	24
IV HASIL DAN PEMBAHASAN	29
4.1 Karakteristik Responden	29
4.2 Analisis Deskriptif	32
4.3 Analisis SEM-PLS	39
4.4 Implikasi Manajerial	51
V SIMPULAN DAN SARAN	53
5.1 Simpulan	53
5.2 Saran	53
DAFTAR PUSTAKA	55
LAMPIRAN	59
RIWAYAT HIDUP	62



DAFTAR TABEL

1	Penelitian terdahulu	13
2	Skala Likert	22
3	Kategori tingkat <i>financial literacy</i>	23
4	Rentang nilai skala Likert analisis deskriptif	23
5	Variabel penelitian	24
6	Karakteristik responden	29
7	Hasil tingkat <i>financial literacy</i> responden aspek <i>general personal</i>	32
8	Hasil tingkat <i>financial literacy</i> responden aspek <i>saving and</i>	33
9	Hasil tingkat <i>financial literacy</i> responden aspek <i>insurance</i>	34
10	Hasil tingkat <i>financial literacy</i> responden aspek <i>investments</i>	34
11	Hasil tingkat <i>financial literacy</i>	35
12	Hasil tingkat <i>financial attitude</i>	36
13	Hasil tingkat <i>self-control</i>	37
14	Hasil tingkat <i>financial management behavior</i>	38
15	Nilai <i>outer loading</i>	41
16	Nilai <i>Average Variance Extracted (AVE)</i>	44
17	Nilai <i>Fornell-Larcker criterion</i>	44
18	Nilai HTMT	45
19	Nilai uji reliabilitas	45
20	Nilai <i>R-square</i>	46
21	Nilai <i>path coefficients</i>	47

DAFTAR GAMBAR

1	Pertumbuhan penggunaan <i>paylater</i> di Indonesia	1
2	Penggunaan <i>paylater</i> di Indonesia	2
3	<i>Brand awareness paylater</i> di Indonesia	3
4	Kerangka hipotesis penelitian	16
5	Kerangka pemikiran	20
6	Evaluasi <i>outer model</i>	40
7	<i>Outer loading</i>	40
8	Model hasil <i>bootstrapping</i>	47

DAFTAR LAMPIRAN

1	Hasil uji validitas dan uji reliabilitas SPSS	60
---	---	----