PENGARUH PENGGUNAAN PAYLATER, LITERASI KEUANGAN, DAN GAYA HIDUP TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI MAHASISWA GEN Z DI UNIVERSITAS MERCU BUANA

TUGAS AKHIR

SKRIPSI

YUNIA EKA WARDHANI

43121120059

PROGRAM STUDI S1 MANAJEMEN

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS MERCU BUANA

JAKARTA

2026

lib.mercubuana.ac.id

PENGARUH PENGGUNAAN PAYLATER, LITERASI KEUANGAN, DAN GAYA HIDUP TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI MAHASISWA GEN Z DI UNIVERSITAS MERCU BUANA

TUGAS AKHIR

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana

YUNIA EKA WARDHANI

43121120059

PROGRAM STUDI S1 MANAJEMEN

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS MERCU BUANA

JAKARTA

2026

lib.mercubuana.ac.id

HALAMAN PERNYATAAN KARYA SENDIRI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Yunia Eka Wardhani

NIM : 43121120059

Fakultas/Program Studi : Ekonomi & Bisnis/S1 Manajemen

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa Tugas Akhir berjudul :

"Pengaruh Penggunaan Paylater, Literasi Keuangan, dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa Gen Z di Universitas Mercu Buana"

adalah hasil karya saya sendiri, tidak mengandung unsur plagiarisme, pelanggaran hak cipta, atau konte ilegal dalam bentuk apapun dan tidak melanggar hukum atau hak pihak manapun.

Apabila di kemudian hari ditemukan pelanggaran terhadap pernyataan ini, saya bersedia menanggung seluruh konsekuensi hukum dan membebaskan Universtas Mercu Buana dari segala bentuk tuntutan hukum dan saya siap mendapatkan sanksi akademis yang berlaku di Universitas Mercu Buana.

UNIVERSITAS MERCU BUANA

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya untuk digunakan sebagaimana mestinya.

Jakarta, 12 Februari 2026



Yunia Eka Wardhani

lib.mercubuana.ac.id

	BIRO PERPUSTAKAAN **UNIVERSITAS MERCU BUANA**	

No.Dokumen	**1-1-3.4.11.00**	**Distribusi**					
Tgl. Efektif	25 September 2024						

SURAT KETERANGAN HASIL UJI TURNITIN

Nama	: YUNIA EKA WARDHANI
NIM	: 43121120059
Fakultas / Program Studi	: FEB / Manajemen
Jenis	: Skripsi
Judul Tugas Akhir	: PENGARUH PENGGUNAAN PAYLATER, LITERASI KEUANGAN, DAN GAYA HIDUP TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI MAHASISWA GEN Z DI UNIVERSITAS MERCU BUANA
Hasil Pengecekan Turnitin	: 17%

Telah dilakukan pengecekan Similarity menggunakan aplikasi **Turnitin** dengan hasil presentase kemiripan sebesar **17%** dan dinyatakan memenuhi syarat untuk penyerahan tugas akhir sesuai dengan ketentuan yang berlaku di Universitas Mercu Buana. Hasil uji Turnitin terlampir.

Demikian surat keterangan ini dibuat dan digunakan sebagaimana mestinya.

Jakarta, 09 September 2026
Kepala Biro Perpustakaan

Muhammad Arif Budiyanto, M.Hum

Ket: Surat keterangan ini sebagai salah satu syarat untuk penyerahan tugas akhir.

2026/September/09/0000001336/Muhammad Arif Budiyanto, M.Hum

UNIVERSITAS MERCU BUANA

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Tugas Akhir ini diajukan oleh:

Nama	:	Yunia Eka Wardhani
NIM	:	43121120059
Fakultas/Program Studi	:	Ekonomi dan Bisnis/S1 Manajemen
Judul Tugas Akhir	:	Pengaruh penggunaan PayLater, Literasi Keuangan, dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa Gen Z di Universitas Mercu Buana

Telah berhasil dipertahankan pada sidang tanggal 06 Maret 2026 dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana pada Program Studi S1 Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Mercu Buana.

Disahkan oleh :

Pembimbing

Dr. Devy Mawarnie Puspitasari, SE., MM
NIDN/NUPTK: 0310128102

UNIVERSITAS MERCU BUANA

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis	Ketua Program Studi S1 Manajemen
Dr. Nurul Hidayah, M.Si., Ak., CA	Dudi Permana, Ph.D
NIDN/NUPTK: 0307036901	NIDN/NUPTK: 1018037701

LPTA-03266240

Scan QR or click here to Verification

lib.mercubuana.ac.id

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur peneliti panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala rahmat, taufik, dan hidayah-Nya sehingga peneliti dapat menyusun proposal skripsi yang berjudul "Pengaruh Penggunaan PayLater, Literasi Keuangan, dan Gaya Hidup terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa Gen Z di Universitas Mercu Buana" sebagai salah satu syarat dalam menyelesaikan studi pada Program Sarjana Manajemen di Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Mercu Buana. Peneliti berharap penelitian ini dapat memberikan kontribusi baik secara akademik maupun praktis, khususnya dalam memahami perilaku keuangan mahasiswa di era digital saat ini.

Ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya peneliti sampaikan kepada Ibu Dr. Devy Mawarnie Puspitasari, SE., MM, selaku dosen pembimbing yang telah memberikan arahan, masukan, serta bimbingan selama proses penyusunan proposal ini berlangsung.

Peneliti menyadari bahwa penyusunan proposal ini tidak terlepas dari bimbingan, bantuan, dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, peneliti menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Andi Adriansyah, M.Eng, selaku Rektor Universitas Mercu Buana.
2. Ibu Dr. Nurul Hidayah, M.Si., Ak, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
3. Bapak Dudi Permana, Ph.D., selaku Ketua Program Studi S1 Manajemen.
4. Dr. Eri Marlapa, SE, MM, selaku Sekretaris Program Studi S1 Manajemen.
5. Kedua orang tua, Ibu Suratmi dan Bapak Parjan, atas doa dan kasih sayang yang telah diberikan.
6. Keluarga besar, terutama kakek dan nenek tercinta, almarhum Bapak Rasmo dan Ibu Rumini, yang telah membesarkan peneliti dengan tulus dan penuh kasih sayang hingga menjadi pribadi yang mandiri dan kuat.

lib.mercubuana.ac.id

7. Sahabat peneliti, Deva Sindi Maulita, Fatwa NurFitri Syahril, dan Sisca Nur Adilla yang senantiasa memberikan semangat dan dukungan.
8. Teman – teman seperjuangan, terutama Bukan Mahasiswa Biasa, yang telah menemani dan memberikan dukungan selama masa perkuliahan.
9. Mahasiswa Universitas Mercu Buana yang telah bersedia menjadi responden dalam penelitian ini.

Peneliti menyadari bahwa proposal ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan demi penyempurnaan penelitian ini. Semoga proposal ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak yang berkepentingan.

Jakarta, 12 Februari 2026

Yunia Eka Wardhani

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

lib.mercubuana.ac.id

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR DI REPOSITORI UMB

Sebagai sivitas akademik Universitas Mercu Buana, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama	: Yunia Eka Wardhani
NIM	: 43121120059
Fakultas/Program Studi	: Ekonomi & Bisnis/S1 Manajemen
Judul Tugas Akhir	: Pengaruh penggunaan PayLater, Literasi Keuangan, dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa Gen Z di Universitas Mercu Buana

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, dengan ini memberikan izin dan menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Mercu Buana **Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*)** atas karya ilmiah saya yang berjudul di atas beserta perangkat yang ada (jika diperlukan).
Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Universitas Mercu Buana berhak menyimpan, mengalihmedia/format-kan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan Tugas Akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.
Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

Jakarta, 12 Februari 2026
Yang menyatakan,



(Yunia Eka Wardhani)

lib.mercubuana.ac.id

PENGARUH PENGGUNAAN PAYLATER, LITERASI KEUANGAN, DAN GAYA HIDUP TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI MAHASISWA GEN Z DI UNIVERSITAS MERCU BUANA

YUNIA EKA WARDHANI

ABSTRAK

Perkembangan teknologi digital mendorong penggunaan layanan keuangan PayLater di kalangan mahasiswa Gen Z. Meski praktis, layanan ini berpotensi menimbulkan perilaku konsumtif apabila tidak diimbangi literasi keuangan dan gaya hidup yang bijak. Penelitian ini bertujuan menganalisis pengaruh penggunaan PayLater, literasi keuangan, dan gaya hidup terhadap perilaku pengelolaan keuangan pribadi mahasiswa Gen Z Universitas Mercu Buana. Sampel dalam penelitian ini adalah 100 responden. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei yang dipilih secara purposive sampling. Data dianalisis menggunakan PLS-SEM melalui SmartPLS 4.0. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan dan gaya hidup berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan pribadi, sedangkan penggunaan PayLater tidak berpengaruh signifikan. Temuan ini menegaskan bahwa pengelolaan keuangan mahasiswa lebih dipengaruhi oleh pengetahuan keuangan dan pola hidup.

Kata kunci: Penggunaan PayLater, Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Perilaku Pengelolaan Keuangan, Gen Z.

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

lib.mercubuana.ac.id

THE EFFECT OF PAYLATER USE, FINANCIAL LITERACY, AND LIFESTYLE ON THE PERSONAL FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR OF GEN Z STUDENTS AT MERCU BUANA UNIVERSITY

YUNIA EKA WARDHANI

ABSTRACT

The development of digital technology encourages the use of PayLater financial services among Gen Z students. Although practical, this service has the potential to lead to consumptive behavior if not balanced with financial literacy and a wise lifestyle. This study aims to analyze the influence of PayLater use, financial literacy, and lifestyle on the personal financial management behavior of Gen Z students at Mercu Buana University. The sample in this study was 100 respondents. This study used a quantitative approach with a survey method selected by purposive sampling. Data were analyzed using PLS-SEM through SmartPLS 4.0. The results showed that financial literacy and lifestyle had a positive and significant effect on personal financial management behavior, while the use of PayLater had no significant effect. This finding confirms that student financial management is more influenced by financial knowledge and lifestyle.

Keywords: PayLater Usage, Financial Literacy, Lifestyle, Financial Management Behavior, Gen Z

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

lib.mercubuana.ac.id

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL ……0

HALAMAN JUDUL……..i

HALAMAN PERNYATAAN KARYA SENDIRI…….ii

HALAMAN SURAT KETERANGAN HASIL UJI TURNITIN…….iii

HALAMAN PENGESAHAN……iv

KATA PENGANTAR……..v

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH DI REPOSITORI UMB.....vii

ABSTRAK……viii

***ABSTRACT*……ix**

DAFTAR ISI…….x

DAFTAR TABEL……..xii

DAFTAR GAMBAR……xiii

DAFTAR LAMPIRAN.....xiv

BAB I PENDAHULUAN……1

1.1 Latar Belakang Penelitian……...……..1

1.2 Rumusan Masalah……...……...7

1.3 Tujuan Penelitian……..…….7

1.4 Kontribusi Penelitian……....……...……...7

BAB II KAJIAN PUSTAKA DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS……..9

2.1 Kajian Pustaka……...……9

2.2 Penelitian Terdahulu.....…….24

2.3 Pengembangan Hipotesis……...……...34

BAB III METODE PENELITIAN……...39

3.1 Waktu Dan Tempat Penelitian……..……..39

3.2 Desain Penelitian…...……...39

3.3 Definisi Dan Operasional Variabel……..……...39

3.4 Skala Pengukuran……...……44

3.5 Populasi Dan Sampel Penelitian…...……..44

3.6 Metode Pengumpulan Data……..……..47

3.7 Metode Analisis Data……...……48

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN……...54

4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian……...54

4.2 Statistik Deskriptif……54

lib.mercubuana.ac.id

4.3 Hasil Uji……59
4.4 Pembahasan……73
BAB V PENUTUP……76
5.1 Kesimpulan……76
5.2 Saran……76
DAFTAR PUSTAKA……79
LAMPIRAN……90

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

lib.mercubuana.ac.id

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Hasil Pra-Survei…….....4
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu……....24
Tabel 3.1 Operasional Variabel……...42
Tabel 3.2 Skala Likert……44
Tabel 3.3 Perincian Populasi……...45
Tabel 3.4 Perincian Sampel……47
Tabel 4.1 Karakteristik Responden……....54
Tabel 4.2 Uji Deskriptif Variabel Perilaku Pengelolaan Keuangan……...55
Tabel 4.3 Uji Deskriptif Variabel Penggunaan PayLater……..…...56
Tabel 4.4 Uji Deskriptif Variabel Literasi Keuangan.....57
Tabel 4.5 Uji Deskriptif Variabel Gaya Hidup.....58
Tabel 4.6 Hasil Pengujian *Convergent Validity*.....59
Tabel 4.7 Hasil Pengujian *Convergent Validity* Modifikasi 1.....62
Tabel 4.8 Hasil Pengujian *Convergent Validity* Modifikasi 2.....64
Tabel 4.9 Hasil Pengujian *Discriminant Validity*.....67
Tabel 4.10 Hasil Pengujian AVE.....68
Tabel 4.11 Hasil Pengujian *Composite Reliability* & *Cronbach's Alpha*.....69
Tabel 4.12 Nilai R-Square.....69
Tabel 4.13 Nilai Q^2-Predict.....70
Tabel 4.14 Hasil Pengujian Hipotesis.....71

UNIVERSITAS MERCU BUANA

lib.mercubuana.ac.id

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Perilaku dalam Pengelolaan Keuangan Gen Z ....…….....2

Gambar 2.1 Theory of Planned Behavior…….....……9

Gambar 2.2 Kerangka Konseptual.....….....…….....38

Gambar 4.1 Hasil Algoritma PLS .....….....……...61

Gambar 4.2 Hasil Algoritma PLS Modifikasi 1.....……...……....……63

Gambar 4.3 Hasil Algoritma PLS Modifikasi 2.....66

Gambar 4.4 Hasil Pengujian *Bootstrapping* .....…….....……...72

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

lib.mercubuana.ac.id

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....95

Lampiran 2 Hasil Pengisian Kuesioner.....100

Lampiran 3 Hasil Uji Deskriptif Variabel.....111

Lampiran 4 Hasil Uji Model Pengukuran.....113

Lampiran 5 Hasil Uji Model Struktural.....120

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

lib.mercubuana.ac.id