

**PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY*, LITERASI
KEUANGAN, DAN PENGGUNAAN SISTEM PEMBAYARAN
SHOPEE *PAY-LATER* TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF
(Studi kasus pada Generasi Milenial Kecamatan Tanjung Priok)**

**Skripsi Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi Pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi
Manajemen Universitas Mercu Buana Jakarta**



**Nama : Arinah Nurullita Mawaddah
NIM : 43119110035**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MERCU BUANA
JAKARTA**

2023

**PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY*, LITERASI
KEUANGAN, DAN PENGGUNAAN SISTEM PEMBAYARAN
SHOPEE *PAY-LATER* TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF
(Studi kasus pada Generasi Milenial Kecamatan Tanjung Priok)**

SKRIPSI



**UNIVERSITAS
MERCU BUANA**

UNIVERSITAS

**Nama : Arinah Nurullita Mawaddah
NIM : 43119110035**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MERCU BUANA**

JAKARTA

2023

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Arinah Nurullita Mawaddah
NIM : 43119110035
Program Studi : S1 Manajemen
Judul Skripsi : PENGARUH FINANCIAL TECHNOLOGY, LITERASI KEUANGAN,
DAN PENGGUNAAN SISTEM PEMBAYARAN SHOPEE
PAY-LATER TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF (Studi kasus
pada Generasi Milenial Kecamatan Tanjung Priok)
Tanggal Sidang : 5 Oktober 2023

Disahkan oleh :

Pembimbing



Yuhasril, S.E., ME

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Ketua Program Studi S1 Manajemen



Dr. Nurul Hidayah, M.Si., Ak., CA



Dudi Permana, Ph.D

LPTA 10233066



Please Scan QRCode to Verify

SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Arinah Nurullita Mawaddah

NIM : 43119110035

Program Studi : S1 Manajemen

Menyatakan bahwa skripsi ini adalah murni hasil karya sendiri, apabila saya mengutip dari hasil karya orang lain, maka saya mencantumkan sumbernya sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Saya bersedia dikenai sanksi pembatalan skripsi ini apabila terbukti melakukan tindakan plagiat (penjiplak).

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 20 Juni 2023



Arinah Nurullita Mawaddah
NIM : 43119110035

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk membahas mengenai faktor apa saja yang mempengaruhi perilaku konsumtif pada generasi milenial. Variabel independen yang di dapatkan dari hasil survei pendahuluan adalah *financial technology*, literasi keuangan dan penggunaan sistem pembayaran Shopee *Pay-later*. Penelitian ini menggunakan teknik SEM (*Structural Equation Modelling*) dan pengolahan data menggunakan PLS. Populasinya adalah generasi milenial di kecamatan Tanjung Priok dan kriteria yang diinginkan yaitu generasi milenial yang berumur 20 - 45 tahun, juga aktif menggunakan Shopee *Pay-later* atau melakukan transaksi di situs online shop Shopee, dengan sampel 150 responden. Teknik pengambilan sampel menggunakan *purposive sampling*. Dengan menggunakan pendekatan deskriptif kuantitatif. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *financial technology* berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku konsumtif, literasi keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku konsumtif, serta sistem pembayaran Shopee *Pay-later* berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku konsumtif.

Kata kunci : *Financial Technology*, Literasi Keuangan, Sistem pembayaran Shopee *Pay-Later*, Perilaku Konsumtif, Generasi Milenial, Tanjung Priok.

ABSTRACT

This study aims to discuss what factors influence consumptive behavior in the millennial generation. The independent variables obtained from the results of the preliminary survey are financial technology, financial literacy and the use of the Shopee Paylater payment system. This research uses SEM (Structural Equation Modeling) technique and data processing uses PLS. The population is the millennial generation in the Tanjung Priok sub-district and the desired criteria are the millennial generation aged 20-45 years, also actively using Shopee Paylater or making transactions on the Shopee online shop site, with a sample of 150 respondents. The sampling technique used purposive sampling. By using a quantitative descriptive approach. The results of this study indicate that financial technology has a significant positive effect on consumptive behavior, financial literacy has a significant positive effect on consumptive behavior, and the Shopee Paylater payment system has a significant positive effect on consumptive behavior.

Keywords: Financial Technology, Financial Literacy, Shopee Pay-Later payment system, Consumptive Behavior, Millennial Generation, Tanjung Priok.

MERCU BUANA

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas limpahan rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“Pengaruh *Financial Technology*, Literasi Keuangan dan Sistem Pembayaran Shopee Pay-Later Terhadap Perilaku Konsumtif Pada Generasi Milenial di Kecamatan Tanjung Priok”**. Skripsi ini merupakan syarat untuk memperoleh gelar sarjana pada Program Studi S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.

Penulis menyadari sebagai manusia biasa dalam penelitian ini tidak lepas dari kesalahan dan kekurangan akibat keterbatasan pengetahuan serta pengalaman. Penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bimbingan, bantuan dan dukungan yang sangat berarti dari berbagai pihak, khususnya Bapak Yuhartil, S.E, M.M selaku dosen pembimbing skripsi yang telah membimbing, memberikan ilmu, memberikan semangat yang tiada hentinya, motivasi, saran, serta waktu luang selama bimbingan, semangat, pengetahuan dan nasehat-nasehat yang sangat bermanfaat yang telah diberikan kepada peneliti demi terselesaikannya skripsi penelitian ini.

Selama proses penelitian dan penyusunan skripsi penelitian ini, peneliti banyak menerima bantuan dari berbagai pihak, baik dari segi bimbingan, saran, maupun dorongan moril serta materil sehingga proposal penelitian ini dapat diselesaikan dengan tepat waktu. Oleh karena itu, pada kesempatan kali ini peneliti ucapkan Alhamdulillah atas kekuatan Allah Subhanahu Wa Ta'ala yang

telah mencurahkan anugerah-Nya dan dengan segala kerendahan hati peneliti ingin berterima kasih pada semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan proposal skripsi ini terutama kepada :

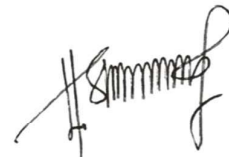
1. Bapak Prof. Dr. Andi Adriansyah, selaku Rektor Universitas Mercu Buana
2. Bapak Dr. Nurul Hidayah, M.Si, Ak, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
3. Bapak Dudi Permana, MM, Ph.D, selaku Ketua Program Studi S1 Manajemen Universitas Mercu Buana.
4. Seluruh dosen yang telah banyak memberikan segenap ilmu pengetahuan yang bermanfaat dan tidak terbatas kepada penulis.
5. Kedua orang tua tercinta yang sudah berbahagia di surga yaitu Alm. Bapak Darsono dan Almh. Ibu Taripah yang senantiasa selalu menjadi penguat di setiap langkah penulis.
6. Kedua pengganti orang tua yaitu Bapak Bada dan Ibu Sulastrri juga semua saudara-saudara yang senantiasa berkontribusi dalam hidup penulis yang selalu memberikan doa, dorongan inspirasi, semangat dan pengertian yang tak ternilai harganya serta semua dukungan baik moril maupun materil.
7. Muhamad Nasrudin, teman terdekat yang senantiasa menemani, menghibur, mendukung, serta mendengarkan semua keluh kesah sampai saat ini, memberikan semangat yang tiada henti, serta selalu memberikan doa agar penulis berhasil.

8. Teman seperjuangan Mutia Caesaria, Vianny Rafelia, juga teman-teman manajemen S1 2019, yang selalu membantu, memberikan semangat, motivasi, dan bertukar pikiran.
9. Para sahabat Dhea, Bella, Dwitanti, dan Arnetha yang mendoakan, memberikan semangat, menghibur, menemani dan mendengarkan keluhan.
10. Pihak-pihak lain yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu. Terima kasih atas bantuan, motivasi serta doanya.

Penulis menyadari bahwa penelitian ini tidak lepas dari kesalahan dan kekurangan. Oleh karena itu, penulis mengharapkan segala bentuk saran serta masukan bahkan kritik yang membangun dari berbagai pihak. Selain itu, dengan segala kerendahan diri, penulis mohon maaf apabila terdapat kesalahan dan kelemahan dalam skripsi ini. Akhir kata, semoga skripsi ini bermanfaat dan dapat menambah pengetahuan khususnya bagi penulis dan pembaca pada umumnya.

MERCU BUANA

Jakarta, 20 Juni 2023



Arinah Nurullita Mawaddah

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	iii
SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI.....	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT.....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Penelitian	1
B. Rumusan Masalah Penelitian	10
C. Tujuan Penelitian	11
D. Kontribusi Penelitian.....	11
1. Kontribusi Teoritis.....	11
2. Kontribusi Praktis.....	12
BAB II KAJIAN PUSTAKA DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS.....	14
A. Kajian Pustaka.....	14
1. Perilaku Konsumtif.....	14
a. Pengertian Perilaku Konsumtif.....	14
b. Aspek - aspek Perilaku Konsumtif	15
c. Faktor - faktor yang Mempengaruhi Perilaku Konsumtif	16
2. <i>Financial Technology (Fintech)</i>	20
a. Pengertian <i>Financial Technology (Fintech)</i>	20
b. Jenis <i>Financial Technology</i>	21
3. Literasi Keuangan	23
4. Sistem Pembayaran <i>Shopee Pay-Later</i>	25
a. Pengertian Sistem Pembayaran.....	25

b. Macam - Macam Sistem Pembayaran di E-Commerce	26
c. Sistem Pembayaran Shopee <i>PayLater (Spaylater)</i>	28
5. Penelitian Terdahulu	31
BAB III METODE PENELITIAN	35
A. Waktu dan Tempat Penelitian	40
B. Desain Penelitian.....	40
C. Defenisi dan Operasionalisasi Variabel	41
1. Variabel Penelitian.....	41
a. Variabel Bebas (X) atau Independent Variable	42
b. Variabel Terikat (Y) atau Dependent variable.....	45
2. Operasionalisasi Variabel	46
D. Skala Pengukuran.....	48
E. Populasi dan Sampel Penelitian	48
1. Populasi Penelitian.....	48
2. Sampel Penelitian	49
F. Metode Pengumpulan Data.....	50
G. Metode Analisis Data.....	51
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	57
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	57
1. Sejarah Singkat	57
2. Profil Wilayah.....	58
B. Deskripsi Responden.....	59
1. Deskripsi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	60
2. Deskripsi Responden Berdasarkan Usia	60
3. Deskripsi Responden Berdasarkan Karakteristik Pekerjaan.....	61
4. Deskripsi Responden Berdasarkan Domisili Responden (Kelurahan di Kecamatan Tanjung priok).....	62
5. Deskripsi Responden Berdasarkan Kisaran Pendapatan (Perbulan) Responden	63
6. Deskripsi Responden Berdasarkan Rata-rata Pengeluaran Untuk Berbelanja di Shopee Menggunakan Shopee paylater	64

C.	Analisis Deskripsi Data.....	65
1.	Analisis <i>Financial Technology</i>	66
2.	Analisis Literasi Keuangan.....	67
3.	Analisis Sistem Pembayaran Shopee <i>Pay-Later</i>	68
4.	Analisis Perilaku Konsumtif.....	69
D.	Analisis Statistik Data.....	70
1.	Evaluasi Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>).....	70
a.	Uji Validitas.....	71
b.	Uji Reliabilitas.....	76
2.	Evaluasi Model Structural (<i>Inner Model</i>).....	77
a.	Koefisien Determinasi atau R-Square (R^2).....	77
b.	Relevansi Prediksi atau <i>Predictive Relevance</i> (Q^2).....	78
c.	Penilaian <i>Goodness of Fit</i> (GoF).....	79
3.	Pengujian Hipotesis.....	80
a.	Uji Secara Parsial.....	81
4.	Pembahasan Hasil.....	83
a.	Pengaruh <i>Financial Technology</i> terhadap Perilaku Konsumtif.....	83
b.	Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Konsumtif.....	84
c.	Pengaruh Sistem Pembayaran Shopee <i>Paylater</i> terhadap Perilaku Konsumtif.....	85
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....		87
A.	Simpulan.....	87
B.	Saran.....	88
1.	Saran Untuk Generasi Milenial di Kecamatan Tanjung Priok.....	88
2.	Saran Untuk Perusahaan Shopee.....	89
DAFTAR PUSTAKA.....		91
LAMPIRAN.....		95

DAFTAR TABEL

Tabel	Judul	Halaman
Tabel 1.1	Hasil Pra-Survey pengguna Shopee Pay-Later.....	8
Tabel 1.2	Data transaksi Shopee Paylater generasi milenial kecamatan Tanjung Priok melalui Pra-Survey	9
Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu	31
Tabel 3.1	Operasionalisasi Variabel	47
Tabel 3.2	Skala Likert.....	48
Tabel 4.1	Karakteristik Jenis Kelamin Responden	60
Tabel 4.2	Karakteristik Usia Responden.....	60
Tabel 4.3	Karakteristik Pekerjaan Responden	61
Tabel 4.4	Karakteristik Domisili Responden.....	62
Tabel 4.5	Karakteristik Kisaran Pendapatan Responden	63
Tabel 4.6	Karakteristik Kisaran Pengeluaran Responden.....	64
Tabel 4.7	Outer Loading (Loading Factor).....	71
Tabel 4.8	Nilai AVE (Average Variance Extracted)	74
Tabel 4.9	Validitas Diskriminan	75
Tabel 4.10	Reliabilitas Komposit.....	76
Tabel 4.11	Nilai <i>R-Square</i> (R^2).....	77
Tabel 4.12	Predictive Relevance (Q^2).....	78
Tabel 4.13	Hasil Uji <i>Goodness of Fit</i> (GoF) Model	79
Tabel 4.14	Hasil Pengujian Pengaruh Langsung (<i>Direct Effect</i>)	81

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Judul	Halaman
Gambar 1.1	Layanan <i>Pay-Later</i> paling sering dipakai Tahun 2021	2
Gambar 1.2	Keuangan Milenial Pada Tahun 2019	3
Gambar 2.1	Kerangka Pemikiran.....	39
Gambar 4.1	Diagram Skala <i>Likert</i> Variabel <i>Financial Technology</i> (X_1).....	66
Gambar 4.2	Diagram Skala <i>Likert</i> Literasi Keuangan (X_2)	67
Gambar 4.3	Diagram Skala <i>Likert</i> Variabel sistem pembayaran shopee-paylater (X_3)	68
Gambar 4.4	Diagram Skala <i>Likert</i> Variabel Perilaku Konsumtif (Y).....	69
Gambar 4.5	Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	71
Gambar 4.6	Hasil Estimasi Model PLS (<i>Bootstrapping</i>).....	80



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Judul	Halaman
Lampiran 1	: Kuesioner Penelitian.....	95
Lampiran 2	: Hasil Kuesioner	100



UNIVERSITAS
MERCU BUANA