

**PENGARUH FINTECH, LITERASI KEUANGAN, DAN GAYA
HIDUP TERHADAP MINAT DALAM PENGGUNAAN
PAYLATER PADA GENERASI Z DI JAKARTA**

SKRIPSI



Nama : Seli Pebriyani

Nim : 43121010066

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

JAKARTA

2025

**PENGARUH FINTECH, LITERASI KEUANGAN, DAN GAYA
HIDUP TERHADAP MINAT DALAM PENGGUNAAN
PAYLATER PADA GENERASI Z DI JAKARTA**

Skripsi Diajukan Untuk Memenuhi Persyaratan Memperoleh Gelar Sarjana

Ekonomi Pada Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Program Studi Manajemen

Universitas Mercu Buana



Nama : Seli Pebriyani

Nim : 43121010066

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

2025

	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 : SELI PEBRIYANI
NIM : 43121010066
Fakultas / Program Studi : FEB / Manajemen
Jenis : Skripsi
Judul Tugas Akhir : PENGARUH FINTECH, LITERASI KEUANGAN, DAN GAYA HIDUP
 TERHADAP MINAT DALAM PENGGUNAAN PAYLATER PADA GENERASI Z
 DI JAKARTA
Hasil Pengecekan Turnitin : 22%

Telah dilakukan pengecekan Similarity menggunakan aplikasi **Turnitin** dengan hasil presentase kemiripan sebesar **22%** dan dinyatakan memenuhi syarat untuk mengajukan sidang tugas akhir sesuai dengan ketentuan yang berlaku di Universitas Mercu Buana. Hasil uji Turnitin terlampir.

Demikian surat keterangan ini dibuat dan digunakan sebagaimana mestinya.

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

Jakarta, 11 August 2025
Kepala Biro Perpustakaan



Muhammad Arif Budiyanto, M.Hum

Ket: Surat keterangan ini sebagai salah satu syarat untuk pendaftaran sidang Skripsi.

2025/Agustus/11/0000000340/Muhammad Arif Budiyanto, M.Hum

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Seli Pebriyani
NIM : 43121010066
Program Studi : S1 Manajemen
Judul Skripsi : Pengaruh Fintech, Literasi Keuangan, Dan Gaya Hidup Terhadap Minat
Dalam Penggunaan Paylater Pada Generasi Z Di Jakarta
Tanggal Sidang : 20 Juni 2025

Disahkan oleh :

Pembimbing



Dr. Sugiyono, M.Si

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Ketua Program Studi S1 Manajemen



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



Dudi Permana, Ph.D

LPTA-06255130



Scan QR or [click here](#) to
Verification

SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Seli Pebriyani

NIM : 43121010066

Program Studi : 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 proposal skripsi ini apabila terbukti melakukan tindakan plagiat (penjiplakan). Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 20 Maret 2024



Seli Pebriyani

43121010066

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *fintech*, literasi keuangan, dan gaya hidup terhadap minat penggunaan *paylater* pada Generasi Z di Jakarta. Generasi Z dipilih sebagai fokus penelitian karena merupakan kelompok usia yang signifikan dalam penggunaan *paylater*. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan pengumpulan data melalui kuesioner yang disebarakan kepada 100 responden di Jakarta. Data yang terkumpul dianalisis menggunakan teknik *Partial Least Squares* (PLS) dengan software SmartPLS. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *fintech*, literasi keuangan, dan gaya hidup berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat penggunaan *paylater* pada Generasi Z di Jakarta. Hal ini mengindikasikan bahwa pentingnya literasi keuangan di kalangan Generasi Z serta memahami bagaimana *fintech* dan gaya hidup mempengaruhi keputusan mereka dalam menggunakan layanan *paylater*.

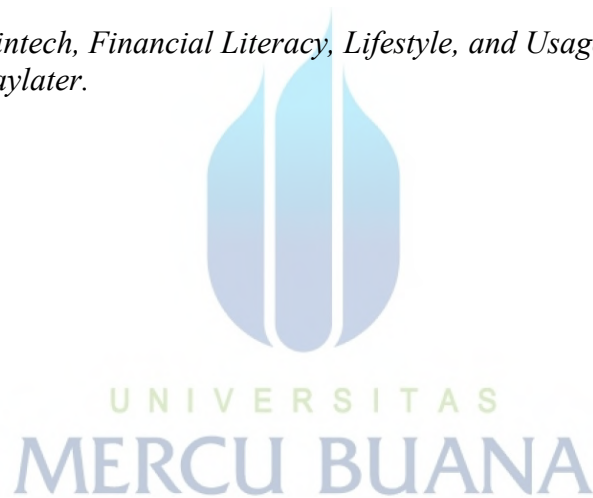
Kata kunci : *Fintech*, Literasi Keuangan, Gaya Hidup, dan Minat Penggunaan *Paylater*.



ABSTRACT

This research aims to analyze the influence of fintech, financial literacy, and lifestyle on the interest in using paylater in Generation Z in Jakarta. Generation Z was chosen as the focus of research because it is a significant age group in the use of paylater. This research uses a quantitative method with data collection through questionnaires distributed to 100 respondents in Jakarta. The collected data was analyzed using the Partial Least Squares (PLS) technique with SmartPLS software. Research results show that fintech, financial literacy, and lifestyle have a positive and significant effect on the interest in using paylater in Generation Z in Jakarta. This indicates the importance of financial literacy among Generation Z as well as understanding how fintech and lifestyle affect their decisions in using paylater services.

Keywords : Fintech, Financial Literacy, Lifestyle, and Usage Interest Paylater.



KATA PENGANTAR

Alhamdulillah puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas limpahan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“Pengaruh Fintech, Literasi Keuangan, dan Gaya Hidup Terhadap Minat Dalam Penggunaan *Paylater* Pada Generasi Z Di Jakarta”**.

Skripsi ini merupakan syarat untuk memperoleh gelar sarjana pada Program Studi S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana. Penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bimbingan, bantuan dan dukungan yang sangat berarti dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis juga berterima kasih pada semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini terutama kepada :

1. Prof. Dr. Andi Adriansyah, M.Eng selaku Rektor Universitas Mercu Buana
2. 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, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Mercu Buana.
4. Bapak Sugiyono, Dr,M.Si, selaku dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan saran, waktu bimbingan, semangat, pengetahuan, dan nasehat-nasehat yang sangat bermanfaat demi terselesaikannya skripsi ini.
5. Para dosen dan staf Program Studi S-1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
6. Teristimewa terhadap Bude Rosidah dan Ibu Torinah tercinta yang senantiasa telah memberikan kasih sayang, semangat, doa dan dukungan moral dan

material yang tiada henti-hentinya kepada penulis, sehingga saya mengucapkan terima kasih sebesar-besarnya.

7. Kepada kakak saya Safitri, yang selalu memberikan dukungan dan semangat di tengah-tengah proses yang melelahkan selama ini.
8. Khususnya kepada Kakak Rina Novianti, kakak sepupu yang sudah penulis anggap lebih dari seorang kakak, terima kasih atas perhatian, motivasi, dan nasihat yang selalu berarti. Kehadiranmu menjadi salah satu cahaya yang menyinari perjalanan ini.
9. Ucapan terima kasih yang mendalam juga penulis sampaikan kepada Maulana dan Anggia atas bantuan, ide, serta waktu yang kalian luangkan dalam membantu proses penyusunan skripsi ini. Peran kalian sangat berarti dan tidak akan penulis lupakan.
10. Tak lupa kepada teman-teman yang selalu memberi semangat dan kebersamaan, terima kasih atas dukungan, tawa, dan kerja sama yang sangat membantu selama masa perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari sebagai manusia biasa, bahwa penelitian ini tidak lepas dari kesalahan dan kekurangan akibat keterbatasan pengetahuan serta pengalaman. Oleh karena itu, penulis mengharapkan segala bentuk saran dan masukan bahkan kritik yang membangun dari berbagai pihak.

Jakarta, 20 Maret 2024

Seli Pebriyani

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN SIMILIARTY CHECK	iii
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	iv
SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI	v
ABSTRAK	vi
<i>ABSTRACT</i>	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	20
C. Tujuan Penelitian	20
D. Kontribusi Penelitian	21
BAB II KAJIAN PUSTAKA DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	23
A. Kajian Pustaka	23
1. Pengertian Technology Acceptance Model (TAM)	23
2. Pengertian <i>Financial Technology (Fintech)</i>	31
3. Literasi keuangan	36
4. Pengertian Gaya Hidup	41
5. Minat Penggunaan Paylater	48
6. Penelitian Terdahulu	56
B. Penelitian Terdahulu	57
C. Pengembangan Hipotesis	62
1. Pengaruh <i>Fintech</i> terhadap Minat Penggunaan <i>Paylater</i>	62
2. Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Minat Penggunaan <i>Paylater</i>	62
3. Pengaruh Gaya Hidup terhadap Minat Penggunaan <i>Paylater</i>	63
4. Kerangka Penelitian	64
BAB III METODE PENELITIAN	65
A. Waktu dan Tempat Penelitian	65
B. Design Penelitian	65

C. Definisi dan Operasional Variabel	67
D. Operasional Variabel	70
E. Metode Pengumpulan Data	77
1. Teknik Pengumpulan Sampel	77
2. Teknik Pengumpulan Data	78
F. Metode Analisis Data	78
1. Outer Model (Evaluasi Measurement)	78
2. Inner Model (Analisis Model Struktural)	80
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN	84
A. Analisis Deskriptif	84
1. Gambaran Umum Objek Penelitian	84
2. Deskripsi Responden	84
3. Deskripsi Variabel	90
B. Analisis Partial Least Square	94
1. Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	94
2. Analisis Model Pengukuran (<i>Inner Model</i>)	103
C. Pembahasan Hasil Penelitian	107
1. Pengaruh <i>Financial Technology</i> terhadap Minat Penggunaan <i>Paylater</i>	107
2. Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Minat Penggunaan <i>Paylater</i>	108
3. Pengaruh Gaya Hidup terhadap Minat Penggunaan <i>Paylater</i>	108
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	110
A. Kesimpulan	110
B. Saran	111
DAFTAR PUSTAKA	117
LAMPIRAN	123

DAFTAR TABEL

Tabel	Judul	Halaman
2.1 Penelitian Terdahulu		57
3.1 Operasional Variabel		70
3.2 Jumlah Generasi Z		74
3.3 Tehnik Sampling		75
3.4 Skala Ordinal		78
4.1 Umur Responden		86
4.2 Jenis Kelamin Responden		87
4.3 Status Pekerjaan Responden		87
4.4 Pendapatan perbulan Responden		88
4.5 Domisili Responden		89
4.6 Uraian Statistik Financial Technology		90
4.7 Uraian Statistik Literasi Keuangan		91
4.8 Uraian Statistik Gaya Hidup		92
4.9 Uraian Statistik Minat Pengguna Paylater		93
4.10 Hasil Uji Convergent Validity		96
4.11 Hasil Uji Average Variance Extracted		98
4.12 Hasil Uji Cross loadings		99
4.13 Hasil Uji Fornell - Larcker Oriterion		100
4.14 Hasil Uji Heterotrait-monotrait ratio (HTMT)		101
4.15 Hasil Uji Composite Reliability & Cronbach's Alpha		102
4.16 Hasil Uji R-Square		103
4.17 Hasil Uji Nilai F-Square		104
4.18 Hasil Uji Nilai Q ² Predictive Relevance		104
4.19 Hasil Uji Nilai Path Coefficient		106

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Judul	Halaman
1.1	E-Commerce Yang Digunakan Oleh Generasi Z dan Milenial	4
1.2	Proporsi Penggunaan Paylater Berdasarkan Kelompok Umur (%)	7
1.3	Produk Online yang Dibeli Konsumen Menggunakan Paylater	8
1.4	Penggunaan Paylater	8
1.5	Indeks Literasi Keuangan	13
1.6	Tingkat Literasi dan Inklusi Keuangan Berdasarkan Gender	15
2.1	Technology Acceptance Model (Davis, 1989)	25
2.2	Kerangka Konseptual	64
4.1	Hasil Algorithm PLS	96
4.2	Hasil Uji Bootsrapping	106



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Judul	Halaman
1	Data Personal Responden	118
2	Pernyataan Data Kuesioner	119
3	Hasil Rekapitulasi Jawaban	126
4	Deskriptif Responden	135
5	Hasil Uji <i>Smart</i> PLS	137

