



**MENELISIK CARA HINDARI JEBAKAN
PAYLATER: STUDI FENOMENOLOGI ANALISIS
PERAN AKUNTANSI DALAM PENGENDALIAN
UTANG *PAYLATER***

SKRIPSI

**OLEH:
ADISTI WULANDARI
43221110074**

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MERCU BUANA
2024**



**MENELISIK CARA HINDARI JEBAKAN
PAYLATER: STUDI FENOMENOLOGI ANALISIS
PERAN AKUNTANSI DALAM PENGENDALIAN
UTANG *PAYLATER***

SKRIPSI

**Diajukan sebagai Salah Satu Syarat untuk Menyelesaikan
Program S1 Akuntansi**

OLEH:

ADISTI WULANDARI

43221110074

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MERCU BUANA
2024**

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Adisti Wulandari
NIM : 43221110074
Program Studi : S1 Akuntansi
Judul Skripsi : Menelisik Cara Hindari Jebakan Paylater: Studi Fenomenologi Analisis Peran Akuntansi dalam Pengendalian Utang Paylater
Tanggal Sidang : 01 Agustus 2025

Disahkan oleh :

Pembimbing



Taufik Akbar, S.E., M.Si., Ak., CA., Ph.D

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Ketua Program Studi S1 Akuntansi



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



Dr. Hari Setiyawati, Ak., M.Si., CA

LPTA-08255335



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

HALAMAN PERNYATAAN

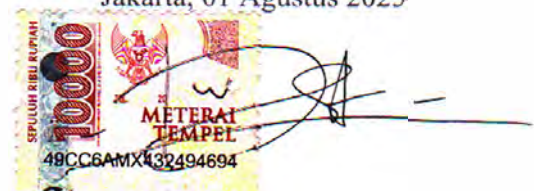
Saya yang bertandatangan di bawah ini menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa semua pernyataan dalam Skripsi ini :

Judul : Menelisik Cara Hindari Jebakan *Paylater*: Studi Fenomenologi Analisis Peran Akuntansi dalam Pengendalian Utang *Paylater*
Nama : Adisti Wulandari
NIM : 43221110074
Program Studi : S1 Akuntansi
Tanggal : 01 Agustus 2025

Merupakan hasil studi pustaka, penelitian lapangan, dan karya saya sendiri dengan bimbingan Dosen Pembimbing Skripsi yang ditetapkan dengan Surat Tugas Ketua Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.

Karya ilmiah ini belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar keserjanaan pada program sejenis di perguruan tinggi lain. Semua informasi, data, dan hasil pengolahannya yang digunakan, telah dinyatakan secara jelas sumbernya dan dapat diperiksa kebenarannya.

Jakarta, 01 Agustus 2025



METERAI
TEMPEL
49CC6AMX132494694

Adisti Wulandari

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis haturkan kepada Allah SWT atas kelancaran dan rahmat yang diberikan-Nya sehingga penulis berhasil menyelesaikan penelitian berjudul "Menelisik Cara Hindari Jebakan *Paylater*: Studi Fenomenologi Analisis Peran Akuntansi dalam Pengendalian Utang *Paylater*" sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan studi Strata 1 (S1) di Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Mercu Buana.

Penyusunan penelitian ini tidak terlepas dari bimbingan, bantuan, dan dukungan berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih yang tulus, khususnya kepada:

1. Bapak Taufik Akbar, S.E., M.Si., Ph.D., Ak., CA., CESA, sebagai dosen pembimbing, atas waktu, saran, bimbingan, pengetahuan, dan nasihat berharga yang diberikan.
2. Ibu Dr. Nurul Hidayah, M.Si., Ak., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
3. Seluruh dosen dan staff pengajar Program Studi Akuntansi Universitas Mercu Buana yang senantiasa telah memberikan ilmu dan wawasan selama masa perkuliahan.
4. Keluarga dan sahabat, terutama Dita, Berliana, Indriyani, beserta keluarganya yang selalu membagikan doa, kehangatan, dan dukungan kepada penulis untuk tetap bersemangat dalam menyelesaikan penelitian ini.
5. Teman-teman penulis, yaitu Rida, Rexa, dan Nathaniel yang selalu mendampingi dan membantu dalam proses *brainstorming* selama proses penyelesaian penelitian.
6. Semua pihak lain yang tidak dapat disebutkan satu per satu, terima kasih atas bantuan dan doa yang telah diberikan selama pengerjaan penelitian ini.

Sebagai penutup, penulis memohon maaf sebesar-besarnya jika terdapat kesalahan dalam penulisan skripsi ini. Penulis menyadari bahwa penelitian ini masih memiliki banyak kekurangan, sehingga kritik dan saran dari pembaca sangat diharapkan untuk perbaikan di masa mendatang. Akhir kata, semoga penelitian ini dapat memberikan kontribusi bagi pembaca dan pihak-pihak yang berkepentingan.

Jakarta, 01 Agustus 2025



Adisti Wulandari



ABSTRACT

The widespread phenomenon of paylater usage has brought serious challenges related to debt control and an increased risk of default in Indonesia, particularly among Generation Millennial and Generation Z. This study aims to analyze the role of accounting and explore the contribution of financial literacy as a supporting solution in paylater debt control. Utilizing a qualitative research design with a phenomenological approach, data were analyzed through thematic analysis (thematic network) of in-depth interview results with participants, as well as qualitative content analysis (manifest analysis) of public documents.

The research findings indicate that the role of accounting fundamentally manifests through universal financial planning among participants. Nevertheless, debt limitation strategies show significant variations based on age groups: Generation Z tends to be more structured with the application of the Debt-to-Income (DTI) Ratio, while Generation Millennial is more flexible. It was also found that knowledge of the DTI Ratio does not always directly correlate with its application, indicating complexity in personal accounting practices. On the other hand, financial literacy provides a crucial contribution to the application of accounting in their paylater debt control, helping participants gain control over personal cash flow, and encouraging caution and responsibility. Participant input also highlights the need for innovative financial literacy education formats and topics, aligning with recommendations from regulators and industry practitioners.

These findings reinforce the relevance of Triandis's Theory of Attitude and Behavior in the context of paylater debt management and offer practical implications for users, paylater providers, and regulators to foster more effective debt control.

Keywords: *Paylater, Debt Control, Accounting, Financial Literacy, Phenomenology, Qualitative Study.*



ABSTRAK

Fenomena penggunaan *paylater* yang meluas telah membawa tantangan serius terkait pengendalian utang dan peningkatan risiko gagal bayar di Indonesia, terutama di kalangan Generasi Milenial dan Generasi Z. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis peran akuntansi dan mengeksplorasi kontribusi literasi keuangan sebagai solusi pendukung dalam pengendalian utang *paylater*. Menggunakan desain penelitian kualitatif dengan pendekatan fenomenologi, data dianalisis dengan analisis tematik (*thematic network*) terhadap hasil wawancara mendalam dengan partisipan serta analisis isi kualitatif (*manifest analysis*) terhadap dokumen publik.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa peran akuntansi terwujud fundamental melalui perencanaan keuangan yang universal di antara partisipan. Meskipun demikian, strategi pembatasan utang menunjukkan variasi signifikan berdasarkan kelompok umur: Generasi Z cenderung lebih terstruktur dengan penerapan *DTI Ratio*, sementara Generasi Milenial lebih fleksibel. Ditemukan pula bahwa pengetahuan tentang *DTI Ratio* tidak selalu berkorelasi langsung dengan penerapannya, mengindikasikan kompleksitas dalam praktik akuntansi personal. Di sisi lain, literasi keuangan memberikan kontribusi krusial dalam penerapan akuntansi di pengendalian utang *paylater* mereka, membantu partisipan memiliki kendali atas arus kas pribadi, serta mendorong kehati-hatian dan tanggung jawab. Masukan partisipan juga menyoroti kebutuhan akan format dan topik edukasi

literasi keuangan yang inovatif, yang sejalan dengan anjuran dari regulator dan praktisi industri. Temuan ini menguatkan relevansi *Theory of Attitude and Behavior* Triandis dalam konteks pengelolaan utang *paylater* dan memberikan implikasi praktis bagi pengguna, penyedia *paylater*, dan regulator untuk mendorong pengendalian utang yang lebih efektif.

Kata Kunci: *Paylater*, Pengendalian Utang, Akuntansi, Literasi Keuangan, Fenomenologi, Studi Kualitatif.



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	ii
HALAMAN PERNYATAAN	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
<i>ABSTRACT</i>	vi
ABSTRAK.....	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GRAFIK	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
 1. BAB I PENDAHULUAN.....	 1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	11
1.3. Tujuan Penelitian.....	11
1.4. Kontribusi penelitian.....	11
1.4.1. Kontribusi Akademis.....	11
1.4.2. Kontribusi Praktis	12

2. BAB II KAJIAN PUSTAKA, PENELITIAN TERDAHULU, KERANGKA PEMIKIRAN	13
2.1. Kajian Pustaka.....	13
2.1.1. <i>Theory Attitude and Behavior</i>	13
2.1.2. Akuntansi	14
2.1.3. <i>Debt to Income Ratio</i>	15
2.1.4. Literasi Keuangan	17
2.1.5. Pengendalian Utang	18
2.1.6. <i>Paylater</i>	18
2.1.7. Pengendalian Utang <i>Paylater</i>	20
2.2. Penelitian Terdahulu.....	20
2.3. Rerangka Pemikiran	34
3. BAB III METODE PENELITIAN.....	35
3.1. Desain Penelitian.....	35
3.1.1. Definisi Penelitian Kualitatif.....	36
3.1.2. Definisi Penelitian Kualitatif dengan Pendekatan Fenomenologi	38
3.2. Ruang Lingkup Penelitian.....	39
3.3. Partisipan Penelitian.....	39
3.3.1. Kriteria Partisipan	41
3.3.2. Teknik Penentuan Partisipan (<i>Quota Sampling</i>)	42

3.3.3. Saturasi Data	44
3.4. Teknik Pengumpulan Data	45
3.4.1. Wawancara Mendalam	45
3.4.2. Studi Literatur	46
3.5. Analisis Data	46
3.5.1. Analisis Tematik (<i>Thematic Networks</i>)	47
3.5.2. Analisis Isi Kualitatif (<i>Content Analysis</i> dengan Pendekatan <i>Manifest Analysis</i>)	52
3.6. Uji Keabsahan Data	53
3.6.1. Triangulasi Data	53
3.7. Etika Penelitian	54
4. BAB IV HASIL PENELITIAN	56
4.1. Pendahuluan	56
4.2. Profil, Penggunaan Paylater, dan Literasi Keuangan Partisipan	56
4.2.1. Profil Demografi Partisipan	57
4.2.2. Gambaran Umum Penggunaan Paylater oleh Partisipan	58
4.2.3. Literasi Keuangan Partisipan	61
4.3. Hasil Penelitian	63
4.3.1. Analisis Tematik: <i>Thematic Networks</i>	63
4.3.2. Analisis Isi Kualitatif: <i>Manifest Analysis</i>	113

5.	BAB V PEMBAHASAN	138
5.1.	Pendahuluan	138
5.2.	Pembahasan Temuan	138
5.2.1.	Peran Akuntansi dalam Pengendalian Utang <i>Paylater</i> : Sebagai Alat Ukur	138
5.2.2.	Kontribusi Literasi Keuangan dalam Pengendalian Utang <i>Paylater</i> : Sebagai Solusi Pendukung dari Peran Akuntansi	145
5.2.3.	Pembahasan Masukan Partisipan dalam Lingkup <i>Paylater</i>	148
5.3.	Implikasi Penelitian	152
5.3.1.	Implikasi Teoritis	152
5.3.2.	Implikasi Praktis	154
6.	PENUTUP	156
6.1.	Kesimpulan	156
6.2.	Keterbatasan Penelitian	158
6.3.	Saran untuk Penelitian Selanjutnya	160
7.	DAFTAR PUSTAKA	162
8.	LAMPIRAN	172
	Lampiran 1: Instrumen Penelitian	172
	Panduan Wawancara	172
	<i>Informed Consent</i>	174

Lampiran 2: Data Penelitian.....	175
Transkrip Wawancara Partisipan 1 – Doris, Generasi Milenial, Jakarta	175
Transkrip Wawancara Partisipan 2 – Octa, Generasi Milenial, Jakarta	185
Transkrip Wawancara Partisipan 3 – Maulana, Generasi Milenial, Jawa Barat	197
Transkrip Wawancara Partisipan 4 – Oktavia, Generasi Milenial, Jawa Barat	215
Transkrip Wawancara Partisipan 5 – Sunengsih, Generasi Milenial, Jawa Barat	225
Transkrip Wawancara Partisipan 6 – Yohanes, Generasi Milenial, Jawa Barat	237
Transkrip Wawancara Partisipan 7 – Berliana, Generasi Z, Jakarta	250
Transkrip Wawancara Partisipan 8 – Endang, Generasi Z, Jakarta.....	262
Transkrip Wawancara Partisipan 9 – Jonathan, Generasi Z, Jawa Barat	289
Transkrip Wawancara Partisipan 10 – Satrio, Generasi Z, Jawa Barat .	303
Daftar Dokumen Publik – Analisis Isi Kualitatif (Tabel).....	313

DAFTAR TABEL

2.1.	Ringkasan Penelitian Terdahulu	25
3.1.	Daftar Partisipan Penelitian	40
3.2.	Distribusi Kuota Sampel Berdasarkan Kelompok Domisili dan Kelompok Usia	43
3.3.	Tabel <i>Thematic Networks</i> dari Peran Akuntansi dan Kontribusi Literasi Keuangan dalam Pengendalian Utang <i>Paylater</i>	50



DAFTAR GRAFIK

1.1.	10 Provinsi dengan Jumlah Pengguna <i>Paylater</i> Terbanyak Berdasarkan Jenis Transaksi <i>Online</i> (Juni 2024)	2
1.2.	Jumlah Pengguna <i>Paylater</i> di Indonesia menurut Kelompok Usia (2023)	3
1.3.	Data Frekuensi Responden Menggunakan <i>Paylater</i> (Maret 2023)	4
1.4.	Ragam Motivasi Responden Menggunakan <i>Paylater</i> (September 2023)	5
1.5.	Data Proporsi Pembayaran Cicilan/Utang (DTI Ratio)	7
1.6.	Data Kesenjangan antara Inklusi Keuangan dengan Literasi Finansial di Indonesia	9



DAFTAR GAMBAR

2.1.	Rerangka Pemikiran	34
3.1.	Struktur <i>Thematic Networks</i>	48
3.2.	Diagram <i>Thematic Networks</i> dari Peran Akuntansi dan Kontribusi Literasi Keuangan dalam Pengendalian Utang <i>Paylater</i>	51



DAFTAR LAMPIRAN

1.	Lampiran 1: Instrumen Penelitian	170
2.	Lampiran 2: Data Penelitian	173
3.	Lampiran 3: Hasil Cek Turnitin	349

