

**PENGARUH PERILAKU KONSUMTIF DAN LITERASI KEUANGAN
DIGITAL TERHADAP PENGGUNAAN *SHOPEEPAYLATER* PADA
MAHASISWA DI KOTA KUPANG**

SKRIPSI

**Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Guna Memperoleh Gelar Sarjana
Akuntansi Pada Program Studi Akuntansi Konsentrasi Keuangan Bisnis
Fakultas Ekonomika Dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang**



Oleh:

MARSIANUS SERVASIUS ORA WAJO
33122184

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMIKA DAN BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDIRA
KUPANG
2025**

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi ini telah disetujui dan disahkan oleh tim pembimbing pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomika Dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang, guna melengkapi tugas akhir dan memenuhi syarat untuk memperoleh gelar sarjana akuntansi.

Kupang, Januari 2026

Disetujui oleh

Pembimbing I

Pembimbing II

Maria Goreti Malut, SE., MM
NIDN : 08 120586 02

Auditrix Maria Iravanti Seran, SE., M.Ak
NIDN : 15 070895 01

Mengetahui
Ketua Program Studi Akuntansi

Yustika Alifra Nay, SE., M.Acc
NIDN: 15 110391 01

LEMBAR PERSETUJUAN

Skripsi ini telah disetujui dan diterima dengan baik oleh Panitia Ujian Skripsi pada Program Studi Akuntansi, Konsentrasi Keuangan Bisnis, Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Universitas Katolik Widya Mandira Kupang. Yang diselenggarakan pada:

Hari / Tanggal : Senin, 01 Desember 2025
Jam : 11:30 – 13:30 Wita
Tempat : *Micro Teaching*
Atas Nama : Marsianus Servasius Ora Wajo
Nomor Registrasi : 33122184
Dinyatakan : **LULUS**

PANITIA PENGUJI SKRIPSI

1. Ketua : Maria Goreti Malut, SE., MM
2. Sekretaris : Auditrix Maria Irayanti Seran, SE., M.Ak
3. Penguji I : Maria Odriana Veronica Moi, SE, M.Sc
4. Penguji II : Alfonsus Rodriques Suninono, SE., M.Ak
5. Penguji III : Maria Goreti Malut, SE., MM

Mariang
(.....)
Auditrix
(.....)
Odriana
(.....)
Alfonsus
(.....)
Mariang
(.....)

MENGETAHUI


Dekan
Fakultas Ekonomika dan Bisnis
Dr. M. E. Perseveranda, SE., M.Si
NIDN : 08 190667 03


Ketua
Program Studi Akuntansi
Yustina Alfira Nav, SE., M.Acc
NIDN : 15 110391 01

PERNYATAAN ORISINALITAS

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama Mahasiswa : Marsianus Servasius Ora Wajo

No Registrasi : 33122184

Fakultas/Program Studi : Fakultas Ekonomika Dan Bisnis/ Akuntansi

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang berjudul :

PENGARUH PERILAKU KONSUMTIF DAN LITERASI KEUANGAN DIGITAL TERHADAP PENGGUNAAN SHOPEEPAYLATER PADA MAHASISWA DI KOTA KUPANG

Adalah benar – benar karya saya sendiri dan apabila dikemudian hari ditemukan unsur-unsur plagiarisme, maka saya bersedia diproses sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Kupang, 02 Februari 2026



Marsianus Servasius Ora Wajo
NIM: 33122184

MOTTO

In The Name Of Jesus Christ

*“Segala perkara dapat kutanggung
di dalam Dia yang memberi kekuatan kepadaku.”
(Filipi 4:13)*

*“Ketika aku merasa paling lemah dan sendiri, Tuhanlah yang menggendongku
dan menuntunku untuk tetap melangkah.”
(Selly Wajo)*

PERSEMBAHAN

Tiada lembar skripsi yang paling indah kecuali lembar persembahan ini. Skripsi ini Penulis persembahkan dengan penuh rasa bangga dan cinta yang tulus kepada orang-orang terkasih yang telah mendukung Penulis dengan caranya masing-masing:

1. Tuhan Yesus Kristus yang oleh karena berkat, anugerah dan kasih setia-Nya disepanjang musim kehidupan penulis. Terima kasih karena selalu menjadi sumber pengharapan dan kekuatan bagi penulis. Terima kasih sudah menggendong anakmu ini saat ia tidak mampu untuk melangkah maju sendiri, tangan-Mu selalu menopang anakmu ini sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
2. Teristimewa kepada kedua orang tua penulis, Bapak Vinsensius Gi dan Mama Sekondiana Barek Koban. Gelar sarjana ini penulis persembahkan untuk kedua orang tua tercinta, atas kasih sayang yang tulus dan doa yang tidak pernah putus dalam mengiringi langkah penulis. Terima kasih

karena sudah menjadi rumah bagi penulis untuk meneteskan air mata sukacita. Terima kasih juga atas doa dan air mata yang tumpah, sehingga penulis bisa sampai di titik ini. Bapa dan Mama hiduplah lebih lama lagi dan harus selalu ada disetiap perjalanan kehidupan dan pencapaian penulis. Skripsi ini adalah persembahan dari putri bungsumu yang sudah tumbuh dewasa. Walaupun terlahir bukan dari kedua orang tua yang mempunyai gelar sarjana, Puji Tuhan penulis bisa menjadi sarjana.

3. Kepada Ketiga kakak kandung tersayang penulis, Kakak Ommy, Kaka Tony dan Kaka Santy. Terima kasih atas doa, nasehat, perhatian, cinta dan kasih sayang yang tulus dan tak terhingga sampai penulis bisa mendapat gelar sarjana ini.
4. Kepada Kakak Yul Uran, Kakak Anyes Uran, Adek Kael dan Kai, dan Juga Nona Gita yang telah memberi warna dalam kehidupan penulis terkhususnya selama mengerjakan karya tulis ini.
5. Kepada teman-teman tercinta yaitu Malen, Agnes, Isabella Wutun, Rivany, Avila, Enjel, Rosly, Marina, Yurin, Melan, Rhyaa, Metty, Dewa dan semua teman-teman Akuntansi Angkatan 2022 Unwira. Terima kasih telah menjadi pendengar yang selalu siap memberi telinga dan bahu bagi penulis untuk meluapkan segala keluhan kesah tanpa perlu takut dihakimi.
6. Terakhir, terima kasih kepada Marsianus Servasius Ora Wajo, Laki-Laki sederhana yang memiliki impian besar. Apresiasi sebesar-besarnya karena telah bertanggung jawab untuk menyelesaikan apa yang telah

dimulai. Selly, terima kasih sudah bertahan sejauh ini. Terima kasih telah berusaha keras dan merayakan dirimu sendiri. Rayakan kehadiranmu sebagai berkat dimanapun dirimu menjejakkan kaki. Apapun kurang dan lebihmu mari merayakan diri sendiri.

KATA PENGANTAR

Puji dan Syukur peneliti panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya dari awal hingga terselesainya penyusunan skripsi yang berjudul *"Pengaruh Perilaku Konsumtif Dan Literasi Keuangan Digital Terhadap Penggunaan ShopeePayLater Pada Mahasiswa Di Kota Kupang"*. Adapun Skripsi ini diajukan untuk memenuhi syarat dalam memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Universitas Katolik Widya Mandira Kupang. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui Pengaruh Perilaku Konsumtif dan Literasi Keuangan Digital terhadap Penggunaan *ShopeePayLater* Mahasiswa di Kota Kupang.

Penyusunan skripsi ini tidak mungkin terlaksana dengan baik tanpa bantuan dan kerjasama dari berbagai pihak yang terkait. Dalam kesempatan ini peneliti ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah banyak membantu dalam menyelesaikan penelitian ini, khususnya kepada yang terhormat:

1. Pater Dr. Stefanus Lio, SVD., S.Fil., M.A selaku Rektor Universitas Katolik Widya Mandira;
2. Ibu DR. M. E. Perseveranda., SE., MSi. selaku Dekan Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang;
3. Ibu Yustina Alfira Nay, SE., M.Acc. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Katolik Widya Mandira Kupang;
4. Bapak Alfonsus Rodrigues Suninono, SE., M.Ak. selaku Sekretaris Program Studi Akuntansi;

5. Ibu Maria Goreti Malut SE.,MM ,selaku Pembimbing I yang telah meluangkan waktu untuk memberikan petunjuk, arahan, dan saran dalam penyempurnaan penyusunan proposal ini;
6. Ibu Adiutrix Maria Irayanti Seran, SE., M.Ak. selaku Pembimbing II yang telah meluangkan waktu untuk memberikan petunjuk, arahan, dan saran dalam penyempurnaan penyusunan proposal ini.
7. Seluruh Dosen dan Pegawai Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang;
8. Keluarga tercinta yang selalu memberikan doa dan dukungan serta motivasi kepada penulis dalam setiap tahap penyelesaian studi;
9. Teman-teman Mahasiswa Kota Kupang, khususnya yang menggunakan *ShopeePayLater*, yang sudah membantu penulis dalam mengisi kuesioner penelitian.
10. Teman–teman Akuntansi angkatan 2022 yang selalu memberikan dukungan dan motivasi dalam menyelesaikan penyusunan proposal ini.

Serta semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu, terimakasih atas doa dan dukungan yang telah diberikan kepada penulis. Akhir kata Penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat maupun wawasan bagi semua pihak yang membutuhkan tanpa terkecuali.

Kupang, Januari 2026

Penulis

ABSTRAK

Marsianus Servasius Ora Wajo, Nim: 33122184. Dengan Judul Skripsi “*Pengaruh Perilaku Konsumtif dan Literasi Keuangan Digital terhadap Penggunaan ShopeePayLater pada Mahasiswa di Kota Kupang*”. Di bawah bimbingan Ibu Maria Goreti Malut SE.,MM selaku dosen pembimbing I dan Ibu Adiutrix Maria Irayanti Seran, SE., M.Ak selaku dosen pembimbing II.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui gambaran umum serta menganalisis pengaruh perilaku konsumtif (X_1) dan literasi keuangan digital (X_2) terhadap penggunaan *ShopeePayLater* (Y) pada mahasiswa di Kota Kupang, baik secara parsial maupun simultan.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei. Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini terdiri dari data primer dan data sekunder. Data primer diperoleh melalui penyebaran kuesioner kepada 400 responden mahasiswa di Kota Kupang yang pernah menggunakan layanan *ShopeePayLater*. Teknik pengambilan sampel yang digunakan adalah *purposive sampling*. Teknik analisis data meliputi analisis statistik deskriptif, uji validitas, uji reliabilitas, uji asumsi klasik, analisis regresi linear berganda, uji t, dan uji F. Seluruh data diolah menggunakan program SPSS.

Hasil analisis statistik deskriptif menunjukkan bahwa persepsi responden terhadap variabel perilaku konsumtif dan literasi keuangan digital berada pada kategori netral atau cukup setuju, sedangkan variabel penggunaan *ShopeePayLater* berada pada kategori setuju. Hasil pengujian secara parsial (uji t) menunjukkan bahwa perilaku konsumtif berpengaruh signifikan terhadap penggunaan *ShopeePayLater* dengan nilai signifikansi sebesar 0,000 ($< 0,05$). Literasi keuangan digital juga berpengaruh signifikan terhadap penggunaan *ShopeePayLater* dengan nilai signifikansi sebesar 0,008 ($< 0,05$). Selanjutnya, hasil pengujian secara simultan (uji F) menunjukkan bahwa perilaku konsumtif dan literasi keuangan digital secara bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap penggunaan *ShopeePayLater* dengan nilai signifikansi sebesar 0,000 ($< 0,05$).

Berdasarkan hasil penelitian tersebut, dapat disimpulkan bahwa penggunaan *ShopeePayLater* pada mahasiswa di Kota Kupang dipengaruhi secara signifikan oleh perilaku konsumtif dan literasi keuangan digital. Oleh karena itu, diperlukan peningkatan literasi keuangan digital serta pengendalian perilaku konsumtif agar mahasiswa dapat menggunakan layanan *paylater* secara lebih bijak dan bertanggung jawab.

Kata kunci: Perilaku Konsumtif, Literasi Keuangan Digital, *ShopeePayLater*, Mahasiswa, Kota Kupang

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
LEMBAR PERSETUJUAN	iii
LEMBAR PERNYATAAN	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR.....	viii
ABSTRAK	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	11
1.3 Tujuan Penelitian	11
1.4 Manfaat Penelitian	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	14
2.1 Teori Perilaku Terencana	14
2.2 Perilaku Konsumtif	15
2.2.1 Pengertian Perilaku Konsumtif	15
2.2.2 Faktor-faktor yang Mempengaruhi Perilaku Konsumtif.....	17
2.2.3 Indikator Perilaku Konsumtif.....	19
2.2.4 Perilaku Konsumtif Mahasiswa di Era Digital	20
2.2.5 Perspektif Teoritis terhadap Perilaku Konsumtif.....	21
2.3 Teori Literasi Keuangan.....	24
2.3.1 Pengertian Literasi Keuangan	24
2.3.2 Faktor-faktor yang Mempengaruhi Literasi Keuangan.....	26
2.3.3 Indikator Literasi Keuangan.....	27

2.3.4 Literasi Keuangan Mahasiswa di Era Digital	28
2.3.5 Perspektif Teoritis terhadap Literasi Keuangan.....	29
2.4 Penggunaan <i>ShopeePayLater</i>	33
2.4.1 Pengertian dan Konsep Buy Now Pay Later (BNPL).....	33
2.4.2 Pengertian <i>ShopeePayLater</i>	34
2.4.3 Mekanisme dan Fitur <i>ShopeePayLater</i>	35
2.4.4 Faktor yang Mempengaruhi Penggunaan <i>ShopeePayLater</i>	37
2.4.5 Risiko dan Dampak Penggunaan <i>ShopeePayLater</i>	38
2.5 Penelitian Terdahulu	38
2.6 Kerangka Berpikir.....	41
2.7 Hipotesis.....	44
BAB III METODE PENELITIAN	48
3.1 Tempat dan Waktu Penelitian	48
3.2 Jenis dan Sumber Data	48
3.3 Populasi dan Sampel Penelitian	50
3.3.1 Populasi	50
3.3.2 Sampel.....	50
3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	51
3.5 Definisi Operasional Variabel.....	52
3.6 Uji Instrumen Penelitian	53
3.7 Teknik Analisis Data.....	54
3.7.1 Analisis Deskriptif	55
3.7.2 Analisis Statistik Inferensial	55
3.7.3 Analisis Regresi Linear Berganda.....	58
BAB IV GAMBARAN UMUM PENELITIAN	63
4.1 Gambaran Umum Lokasi Penelitian	63
4.2 Gambaran Umum Objek Penelitian	63

4.3 Gambaran Umum Responden Penelitian	64
4.4 Gambaran Umum Variabel Penelitian	64
4.4.1 Perilaku Konsumtif.....	65
4.4.2 Literasi Keuangan Digital	65
4.4.3 Penggunaan <i>ShopeePayLater</i>	65
4.5 Keterkaitan Gambaran Umum Penelitian dengan Tujuan Penelitian	65
BAB V HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	67
5.1 Gambaran Umum Data Penelitian	67
5.2 Hasil Penelitian Dan Pembahasan	74
5.2.1 Uji Validitas dan Reliabilitas	74
5.3 Analisis Data	77
5.3.1 Analisis Statistik Deskriptif	77
5.3.2 Analisis Statistik Inferensial	85
BAB VI PENUTUP	102
6.1 Kesimpulan	102
6.2 Saran.....	104
DAFTAR PUSTAKA	107

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Hasil Survei Pengguna PayLater di Indonesia (Kredito & KIC, 2023)	5
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	39
Tabel 3.1 Skala Likert	52
Tabel 3.2 Operasionalisasi Variabel Penelitian	52
Tabel 3.3 Predikat Dan Rentan Nilai Uji Deskriptif	55
Tabel 3.4 Interpretasi Koefisien Determinasi	62
Tabel 5.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	68
Tabel 5.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	69
Tabel 5.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Universitas.....	71
Tabel 5.4 Hasil Uji Validitas Perilaku Konsumtif (XI)	75
Tabel 5.5 Hasil Uji Validitas Literasi Keuangan Digital (X2).....	75
Tabel 5.6 Hasil Uji Validitas Penggunaan ShopeePayLater (Y)	76
Tabel 5.7 Hasil Uji Reliabilitas	76
Tabel 5.8 Predikat dan Rentang Nilai Uji Deskriptif	78
Tabel 5.9 Tabel Hasil Capaian Indikator Variabel Perilaku Konsumtif (XI) ..	78
Tabel 5.10 Hasil Capaian Indikator Variabel Literasi Keuangan Digital	80
Tabel 5.10 Hasil Capaian Indikator Variabel Penggunaan ShopeePayLater...	83
Tabel 5.11 Hasil Uji Normalitas	85
Tabel 5.12 Hasil Uji Multikolinearitas	86
Tabel 5.13 Hasil Uji Heterokedastisitas.....	87
Tabel 5.14 Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda	89
Tabel 5.15 Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda	90.
Tabel 5.16 Uji F.	99
Tabel 5.17 Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	101

DAFTAR GAMBAR

Grafik 1.1 Pertumbuhan Pengguna PayLater di Indonesia Tahun (2021-2025)	3
Gambar 2.1 Kerangka Berpikir	44
Diagram 5.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Pengalaman Menggunakan ShopeePayLater.....	73