

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, GAYA HIDUP KONSUMTIF, KONTROL
DIRI, DAN PENDAPATAN TERHADAP MINAT PENGGUNAAN *PAYLATER*
PADA GEN-Z DENGAN *GENDER* SEBAGAI VARIABEL MODERASI
PADA MAHASISWA UNIVERSITAS HARKAT NEGERI**



**Universitas
Harkat Negeri**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Menempuh Mata Kuliah Skripsi
Pada Program Studi Sarjana Terapan Akuntansi Sektor Publik

OLEH:

NAMA : TASYA AMALIA FELISA

NIM : 22110002

PROGRAM STUDI SARJANA TERAPAN AKUNTANSI SEKTOR PUBLIK

SEKOLAH VOKASI

UNIVERSITAS HARKAT NEGERI

2026

HALAMAN PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Tasya Amalia Felisa

NIM : 22110002

Adalah mahasiswa Program Studi Sarjana Terapan Akuntansi Sektor Publik Universitas Harkat Negeri, dengan ini saya menyatakan bahwa laporan skripsi yang berjudul:

“PENGARUH LITERASI KEUANGAN, GAYA HIDUP KONSUMTIF, KONTROL DIRI DAN PENDAPATAN TERHADAP MINAT PENGGUNAAN *PAYLATER* PADA GEN-Z DENGAN *GENDER* SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA MAHASISWA UNIVERSITAS HARKAT NEGERI”

Merupakan hasil pemikiran sendiri secara orisinil dan saya susun secara mandiri dengan tidak melanggar kode etik hak karya cipta. Pada laporan skripsi ini juga bukan merupakan karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar akademik tertentu di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Apabila dikemudian hari ternyata Skripsi ini terbukti melanggar kode etik karya cipta atau merupakan karya yang dikategorikan mengandung unsur plagiarisme, maka saya bersedia untuk melakukan penelitian baru dan menyusun skripsi kembali, sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan sesungguhnya.

Tegal, 07 Agustus 2026

menbuat pernyataan,


Tasya Amalia Felisa
NIM. 22110002

HALAMAN REKOMENDASI

Pembimbing Skripsi memberikan rekomendasi kepada:

Nama : Tasya Amalia Felisa
NIM : 22110002
Program Studi : Sarjana Terapan Akuntansi Sektor Publik
Judul Skripsi : “Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup Konsumtif,
Kontrol Diri Dan Pendapatan Terhadap Minat Penggunaan
Paylater Pada Gen-Z Dengan *Gender* Sebagai Variabel
Moderasi Pada Mahasiswa Universitas Harkat Negeri”

Mahasiswa tersebut telah dinyatakan selesai melaksanakan bimbingan dan dapat mengikuti Ujian Skripsi pada Tahun Akademik 2026.

Tegal, 20 Juli 2026

Pembimbing I


Yusri Anis Faidah, S.E., M.Si.
NIPY. 009.015.242

Pembimbing II


Mohammad Alfian, M.Si., Ak.
NIPY. 02.018.366

HALAMAN PENGESAHAN

SKRIPSI

PENGARUH LITERASI KEUANGAN, GAYA HIDUP KONSUMTIF, KONTROL DIRI, DAN PENDAPATAN TERHADAP MINAT PENGGUNAAN *PAYLATER* PADA GEN-Z DENGAN *GENDER* SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA MAHASISWA UNIVERSITAS HARKAT NEGERI

Oleh:

Nama : TASYA AMALIA FELISA
NIM : 22110002

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Tim Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan (S.Tr) pada Program Studi Sarjana Terapan Akuntansi Sektor Publik Universitas Harkat Negeri.

Tim Penguji

Ketua Penguji : Yusri Anis Faidah, S.E., M.Si
NIDN. : 0618049002

(.....)

Anggota Penguji I : Nurul Mahmudah, S.E., M.Si., Ak., CA., CAAT
NIDN. : 0629068902

(.....)

Anggota Penguji II : Rudyanto, S.E., M.E
NUPTK. : 6536752653130102

(.....)

Tegal, 07 Agustus 2026

Menyetujui,

Sekolah Vokasi
Dekan

Program Studi Sarjana Terapan
Akuntansi Sektor Publik
Ketua Program Studi

 **Universitas
Harkat Negeri**
Sekolah Vokasi

Dr. apt. Heru Nurcahyo, S. Farm., M.Sc.
NIPY. 10.007.038

 **Universitas
Harkat Negeri**
SARJANA TERAPAN AKUNTANSI SEKTOR PUBLIK
Mohammad Alfian, M.Si., Ak.
NIPY. 02.018.366

**HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH
UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai mahasiswa Prodi Sarjana Terapan Akuntansi Sektor Publik Universitas Harkat Negeri, yang bertanda tangan dibawah ini, saya:

Nama : Tasya Amalia Felisa

NIM : 22110002

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Prodi Sarjana Terapan Akuntansi Sektor Publik Universitas Harkat Negeri Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*Non Exclusive Royalty Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul **“PENGARUH LITERASI KEUANGAN, GAYA HIDUP KONSUMTIF, KONTROL DIRI DAN PENDAPATAN TERHADAP MINAT PENGGUNAAN PAYLATER PADA GEN-Z DENGAN GENDER SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA MAHASISWA UNIVERSITAS HARKAT NEGERI”**

Dengan Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*Non Exclusive Royalty Free Right*) ini Prodi Sarjana Terapan Akuntansi Sektor Publik Universitas Harkat Negeri berhak menyimpan, mengalih-mediakan/formatkan mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (*database*), mendistribusikan dan menampilkan/mempublikasikan ke internet atau media lain untuk kepentingan akademik tanpa perlu meminta izin dari saya selama mencantumkan saya sebagai penulis/pencipta. Saya bersedia menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Prodi Sarjana Terapan Akuntansi Sektor Publik Universitas Harkat Negeri, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Tegal, 07 Agustus 2026

Yang membuat pernyataan,



Tasya Amalia Felisa

NIM. 22110002

HALAMAN PERSEMBAHAN

Puji syukur kepada Allah SWT atas segala rahmat dan hidayahnya yang telah memberikan kesehatan, kekuatan dan kesabaran untukku dalam mengerjakan Skripsi ini.

Skripsi ini penulis persembahkan untuk:

1. Kepada orang tua penulis tercinta, terimakasih atas doa yang tidak pernah putus, tetesan keringat, pengorbanan yang luar biasa, serta kasih sayang yang tiada tara. Terimakasih telah menjadi pilar terkuat, penasihat terbaik, yang selalu memberikan dukungan kepada penulis, sehingga penulis mampu menyelesaikan studi sarjana hingga selesai. Gelar ini adalah persembahan kecil untuk membalas pengorbanan dan kepercayaan yang telah Ayah dan Mamah berikan kepada penulis.
2. Kepada adik perempuan penulis Zahra Amalia Nabila dan Mikayla Alesha Murdani, terima kasih telah menjadi warna dan penyemangat di rumah. Kehadiran, keceriaan, dan dukungan kecilmu secara tidak langsung menjadi motivasi bagi penulis untuk segera menyelesaikan perjuangan ini dan menjadi contoh yang baik untukmu.
3. Terimakasih untuk Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Akuntansi Sektor Publik Sekolah Vokasi Universitas Harkat Negeri yang telah memberikan dan mengajarkan banyak ilmu kepada penulis.
4. Kepada dosen pembimbing penulis, terima kasih untuk Ibu Yusri Anis Faidah S.E., M.Si dan Bapak Mohammad Alfian, M.Si., Ak, yang telah meluangkan waktu dan dengan sabar memberikan banyak arahan, ilmu, serta bimbingan yang sangat berharga.
5. Kepada teman seperjuangan penulis, Wulan, Laras dan Hanik, terimakasih atas kebersamaan, tawa dan solidaritasnya selama masa perkuliahan. Terimakasih telah menjadi *support sistem* yang luar biasa, membantu bertukar pikiran, selalu memberikan dukungan dan semangat selama proses penyusunan skripsi ini.

6. Kepada diri penulis sendiri Tasya Amalia Felisa, apresiasi dan rasa bangga yang tak terhingga penulis berikan untuk diri penulis sendiri. Terima kasih karena telah memilih untuk bertahan, tidak menyerah, dan tetap berdiri tegak melewati proses panjang yang menguras energi, pikiran, serta emosi ini. Pencapaian ini adalah hadiah terbaik atas segala kerja kerasmu selama ini.

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan, gaya hidup konsumtif, kontrol diri, dan pendapatan terhadap minat penggunaan *paylater* pada gen-z, dengan *gender* sebagai variabel moderasi. Populasinya adalah mahasiswa Universitas Harkat Negeri angkatan 2024–2025 dengan teknik pengambilan sampel menggunakan purposive sampling sehingga diperoleh 190 responden yang memenuhi kriteria (berusia 20–27 tahun dan telah memiliki pekerjaan/penghasilan). Pengumpulan data dilakukan melalui penyebaran kuesioner secara daring (*g-form*) dan dianalisis menggunakan *Partial Least Squares Structural Equation Modeling* (PLS-SEM) dengan perangkat lunak *SmartPLS 4.0*. Hasil analisis statistik melalui uji hipotesis menunjukkan bahwa literasi keuangan, gaya hidup konsumtif, kontrol diri, dan pendapatan berpengaruh terhadap minat penggunaan *paylater* pada gen-z. Selain itu, variabel *gender* terbukti memoderasi pengaruh literasi keuangan, gaya hidup konsumtif, kontrol diri, dan pendapatan terhadap minat penggunaan *paylater*.

Kata Kunci: Literasi Keuangan, Gaya Hidup Konsumtif, Kontrol Diri, Pendapatan, Minat Penggunaan *Paylater*, *Gender*.

ABSTRACT

This study aims to analyze the influence of financial literacy, a consumptive lifestyle, self-control, and income on the intention to use "paylater" services among Generation Z, with gender serving as a moderating variable. The study population consisted of Universitas Harkat Negeri students from the 2024–2025 cohort; a purposive sampling technique was employed, resulting in 190 respondents who met the criteria (aged 20–27 and currently employed or earning an income). Data were collected via online questionnaires (Google Forms) and analyzed using Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM) with SmartPLS 4.0 software. Statistical analysis via hypothesis testing indicates that financial literacy, a consumptive lifestyle, self-control, and income influence the intention to use paylater services among Generation Z. Furthermore, gender was found to moderate the effects of financial literacy, a consumptive lifestyle, self-control, and income on the intention to use paylater services.

Keywords: *Financial Literacy, Consumptive Lifestyle, Self-Control, Income, Intention to Use Paylater, Gender.*

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah segala puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas segala karunia, nikmat, serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan Skripsi dengan judul **“PENGARUH LITERASI KEUANGAN, GAYA HIDUP KONSUMTIF, KONTROL DIRI DAN PENDAPATAN TERHADAP MINAT PENGGUNAAN *PAYLATER* PADA GEN-Z DENGAN *GENDER* SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA MAHASISWA UNIVERSITAS HARKAT NEGERI”**

Skripsi ini diajukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat guna mencapai gelar Sarjana Terapan (S.Tr) pada Program Studi Akuntansi Sektor Universitas Harkat Negeri.

Selama proses penyusunan Skripsi ini penulis mendapatkan bimbingan, arahan, bantuan, dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis ingin menyampaikan terima kasih yang tak terhingga kepada yang terhormat:

1. Bapak Dr. Sudirman Said, Ak., M.B.A selaku Rektor Universitas Harkat Negeri.
2. Bapak Dr. Apt. Heru Nurcahyo, S.Farm., M.Sc selaku Dekan Universitas Harkat Negeri
3. Ibu Mohammad Alfian, SE, M.Si, Ak selaku Kaprodi Akuntansi Sektor Publik Universitas Harkat Negeri.
4. Bapak/Ibu Yusri Anis Faidah, S.E., M.Si selaku Dosen Pembimbing 1 yang telah banyak memberikan arahan, bimbingan, dan petunjuk hingga terselesaikannya penyusunan Skripsi ini.
5. Bapak/Ibu Mohammad Alfian, SE, M.Si, Ak selaku Dosen Pembimbing 2 yang telah banyak memberikan arahan, bimbingan, dan petunjuk hingga terselesaikannya penyusunan Skripsi ini.
6. Seluruh dosen yang berada di Universitas Harkat Negeri khususnya dosen Prodi Akuntansi Sektor Publik yang memiliki peran yang sangat besar bagi saya dalam proses perkuliahan.

7. Seluruh staf dan karyawan Universitas Harkat Negeri terutama di Prodi Akuntansi Sektor Publik yang telah memberikan bantuannya kepada penulis.
8. Seluruh pihak yang tidak dapat penulis sampaikan satu persatu.

Penulis menyadari bahwa Skripsi ini masih jauh dari sempurna baik penyusunan, penulisan, maupun isinya. Oleh karena itu segala kritik dan saran penulis terima dengan senang hati demi kesempurnaan Skripsi ini. Akhir kata, semoga Skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak khususnya mahasiswa Universitas Harkat Negeri.

Tegal, 07 Agustus 2026

Yang membuat pernyataan,



Tasya Amalia Felisa

NIM. 22110002

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN.....	ii
HALAMAN REKOMENDASI.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK	viii
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR TABEL	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	8
1.3 Tujuan Penelitian.....	9
1.4 Manfaat Penelitian.....	10
1.4.1 Manfaat Teoritis	10
1.4.2 Manfaat Praktis	11
1.5 Batasan Masalah.....	12
BAB II KAJIAN PUSTAKA	13
2.1 Telaah Pustaka.....	13
2.1.1 <i>Theory of Planned Behaviour</i> (TPB)	13
2.1.2 Minat Penggunaan <i>Paylater</i>	14
2.1.3 Generasi Z	15
2.1.4 Literasi Keuangan	16
2.1.5 Gaya Hidup Konsumtif	18
2.1.6 Kontrol Diri.....	20
2.1.7 Pendapatan	21

2.1.8	<i>Gender</i>	22
2.2	Penelitian Terdahulu.....	23
2.3	Pengembangan Hipotesis	32
2.3.1	Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Minat Penggunaan <i>Paylater</i> Pada Gen-Z.....	32
2.3.2	Pengaruh Gaya Hidup Konsumtif Terhadap Minat Penggunaan <i>Paylater</i> Pada Gen-Z.....	33
2.3.3	Pengaruh Kontrol Diri Terhadap Minat Penggunaan <i>Paylater</i> Pada Gen-Z	35
2.3.4	Pengaruh Pendapatan Terhadap Minat Penggunaan <i>Paylater</i> Pada Gen-Z	36
2.3.5	Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Minat Penggunaan <i>Paylater</i> Pada Gen-Z Dengan <i>Gender</i> Sebagai Moderasi	37
2.3.6	Pengaruh Gaya Hidup Konsumtif Terhadap Minat Penggunaan <i>Paylater</i> Pada Gen-Z Dengan <i>Gender</i> Sebagai Moderasi.....	38
2.3.7	Pengaruh Kontrol Diri Terhadap Minat Penggunaan <i>Paylater</i> Pada Gen-Z Dengan <i>Gender</i> Sebagai Moderasi	39
2.3.8	Pengaruh Pendapatan Terhadap Minat Penggunaan <i>Paylater</i> Pada Gen-Z dengan <i>Gender</i> sebagai Moderasi.....	40
2.4	Model Penelitian	41
BAB III METODE PENELITIAN		42
3.1	Desain Penelitian.....	42
3.1.1	Jenis Penelitian.....	42
3.1.2	Populasi dan Sampel	43
3.1.3	Jenis dan Metode Pengumpulan Data	45
3.2	Definisi Konseptual dan Operasional Variabel	47
3.2.1	Variabel Dependen (Y).....	47
3.2.2	Variabel Independen (X)	48
3.2.3	Variabel Moderasi (Z)	52
3.3	Teknik Analisis Data	54
3.3.1	Uji Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	55

3.3.2	Uji Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	56
3.3.3	Uji Hipotesis (<i>Bootstrapping</i>)	57
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....		59
4.1	Gambaran Umum Penelitian	59
4.1.1	Proses Penelitian	59
4.1.2	Deskripsi Karakteristik Responden.....	60
4.1	Hasil Analisis Data	63
4.3.1	Uji Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	63
4.3.2	Uji Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	68
4.3.3	Uji Hipotesis (<i>Bootstrapping</i>)	71
4.2	Pembahasan.....	75
4.2.1	Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Minat Penggunaan <i>Paylater</i> Pada Gen-Z.....	75
4.2.2	Pengaruh Gaya Hidup Konsumtif Terhadap Minat Penggunaan <i>Paylater</i> Pada Gen-Z.....	76
4.2.3	Pengaruh Kontrol Diri Terhadap Minat Penggunaan <i>Paylater</i> Pada Gen-Z	77
4.2.4	Pengaruh Pendapatan Terhadap Minat Penggunaan <i>Paylater</i> Pada Gen-Z	78
4.2.5	<i>Gender</i> Memoderasi Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Minat Penggunaan <i>Paylater</i> Pada Gen-Z	79
4.2.6	<i>Gender</i> Memoderasi Gaya Hidup Konsumtif Terhadap Minat Penggunaan <i>Paylater</i> Pada Gen-Z	80
4.2.7	<i>Gender</i> Memoderasi Kontrol Diri Terhadap Minat Penggunaan <i>Paylater</i> Pada Gen-Z.....	81
4.2.8	<i>Gender</i> Memoderasi Pendapatan Terhadap Minat Penggunaan <i>Paylater</i> Pada Gen-Z.....	82
BAB V PENUTUP		84
5.1	Kesimpulan.....	84
5.2	Saran.....	86
DAFTAR PUSTAKA.....		87

LAMPIRAN.....	94
----------------------	-----------

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	Pertumbuhan Penggunaan <i>Paylater</i> di Indonesia.....	4
Gambar 1.2	Lima Aplikasi <i>Paylater</i> Yang Banyak Digunakan Gen-Z.....	5
Gambar 2.1	Indeks Literasi Keuangan Indonesia 2024	17
Gambar 2.2	Model Penelitian	..41
Gambar 4.1	Model Fit.....	70

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	23
Tabel 3. 1 Data Mahasiswa Universitas Harkat Negeri	43
Tabel 3. 2 Kriteria Sampel	45
Tabel 3. 3 Definisi Konseptual dan Operasional Variabel	52
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	61
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	61
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Program Studi	62
Tabel 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Tahun Angkatan	63
Tabel 4. 5 Hasil Uji Validitas Konvergen (<i>Convergent Validity</i>)	64
Tabel 4. 6 Hasil Uji <i>Discriminant Validity</i>	65
Tabel 4. 7 Hasil Uji <i>Reliability</i>	66
Tabel 4. 8 Hasil Uji Koefisien Determinasi (<i>R-Square</i>).....	68
Tabel 4. 9 Hasil Model Fit.....	70
Tabel 4. 10 Hasil <i>Path Coefficient</i> Tanpa Moderasi.....	72
Tabel 4. 11 Hasil <i>Path Coefficient</i> (<i>Gender</i> Laki-laki)	73
Tabel 4. 12 Hasil <i>Path Coefficient</i> (<i>Gender</i> Perempuan).....	74