

**DETERMINAN KEPUASAN KEUANGAN: STUDI PADA  
PENGGUNA PAYLATER DI JABODETABEK**

**ANNISA NURUR RAHMAN**

**1705619081**



*Mencerdaskan dan  
Memartabatkan Bangsa*

**Skripsi ini Ditulis untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Mendapatkan  
Gelar Sarjana Manajemen pada Fakultas Ekonomi Universitas Negeri  
Jakarta**

**PROGRAM STUDI S1 MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA  
2024**

***DETERMINANTS OF FINANCIAL SATISFACTION: STUDY  
OF PAYLATER USERS IN JABODETABEK***

**ANNISA NURUR RAHMAN**

**1705619081**



*Mencerdaskan dan  
Memartabatkan Bangsa*

*This Undergraduate Thesis was Written to Fulfill One of The Requirements for  
Obtaining a Bachelor of Management Degree at the Faculty of Economics,  
Universitas Negeri Jakarta*

***BACHELOR DEGREE OF MANAGEMENT  
FACULTY OF ECONOMICS  
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA  
2024***

## ABSTRAK

**ANNISA NURUR RAHMAN** Determinan Kepuasan Keuangan: Studi Pada Pengguna *Paylater* di Jabodetabek. Program Studi S1 Manajemen, Fakultas Ekonomi, Universitas Negeri Jakarta, 2024.

Penelitian ini dilakukan pada 535 responden pengguna *paylater* di Jabodetabek dengan tujuan untuk mengkaji pengaruh perilaku pengelolaan keuangan, pengetahuan keuangan, dan *financial self-efficacy* terhadap kepuasan keuangan. Analisis data menggunakan metode pemodelan persamaan struktural berbasis kovarians. Hasil penelitian menunjukkan bahwa perilaku pengelolaan keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kepuasan keuangan. Pengetahuan keuangan tidak memiliki pengaruh langsung terhadap kepuasan keuangan, tetapi dapat mempengaruhi secara tidak langsung melalui perilaku pengelolaan keuangan. *Financial self-efficacy* memiliki pengaruh langsung yang positif signifikan terhadap kepuasan keuangan, baik secara langsung maupun secara tidak langsung melalui perilaku pengelolaan keuangan. Selain itu, pengetahuan keuangan dan *financial self-efficacy* berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan. Hasil ini mengindikasikan pentingnya perilaku pengelolaan keuangan sebagai mediator dalam hubungan antara pengetahuan keuangan serta *financial self-efficacy* dengan kepuasan keuangan.

**Kata Kunci:** Kepuasan Keuangan, Efikasi Diri Keuangan, Perilaku Pengelolaan Keuangan.

## ***ABSTRACT***

**ANNISA NURUR RAHMAN** Determinants of Financial Satisfaction: Study of Paylater Users in Jabodetabek. Management Study Program, Faculty of Economics, Universitas Negeri Jakarta, 2024.

This study was conducted on 535 paylater users in the Greater Jakarta area (Jabodetabek) with the aim of examining the influence of financial management behavior, financial knowledge, and financial self-efficacy on financial satisfaction. The data analysis method used was structural equation modeling (SEM) covariance based. The results showed that financial management behavior has a positive and significant effect on financial satisfaction. Financial knowledge does not have a direct effect on financial satisfaction but can indirectly affect it through financial management behavior. Financial self-efficacy direct effect on financial satisfaction is positively significant and can indirectly affect it through financial management behavior. Additionally, financial knowledge and financial self-efficacy have a positive and significant effect on financial management behavior. These results indicate the importance of financial management behavior as a mediator in the relationship between financial knowledge, financial self-efficacy, and financial satisfaction.


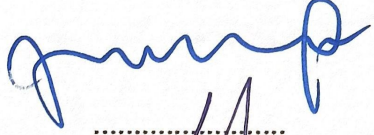
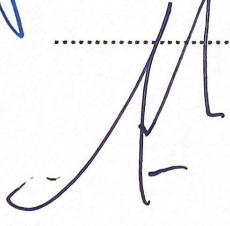
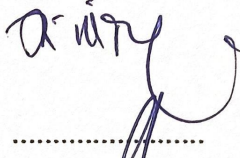
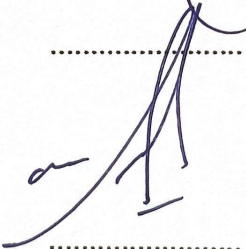
**Keywords:** Financial Satisfaction, Financial Self-Efficacy, Financial Management Behavior.

**LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI**

**Penanggung Jawab  
Dekan Fakultas Ekonomi**



**Prof. Usep Suhud, M.Si., Ph.D  
NIP. 197002122008121001**

No	Nama	Tanda Tangan	Tanggal
1	Prof. Dr. Gatot Nazir Ahmad, M.Si NIP.197205062006041002 (Ketua Penguji)	 .....	22 Juli 2024 .....
2	Titis Fatarina Mahfirah, S.E., M.S.M NIP.198905022022032011 (Penguji Ahli 1)	 .....	22 Juli 2024 .....
3	Prof. Agung Dharmawan Buchdadi, M.M., Ph.D. NIP 197509162006041001 (Penguji Ahli 2)	 .....	22 Juli 2024 .....
4	Prof. Dr. Umi Widyastuti, S.E., M.E NIP.197612112000122001 (Pembimbing 1)	 .....	22 Juli 2024 .....
5	Destria Kurnianti, S.E., M.Sc NIP.198712042019032011 (Pembimbing 2)	 .....	22 Juli 2024 .....

Nama : Annisa Nurur Rahman  
No Registrasi : 1705619081  
Program Studi : S1 Manajemen  
Tanggal Lulus : 16 Juli 2024

## LEMBAR ORISINALITAS

Dengan ini saya menyatakan bahwa:

1. Skripsi ini merupakan karya ilmiah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik sarjana, baik di Universitas Negeri Jakarta maupun di Perguruan Tinggi lain.
2. Skripsi ini belum pernah dipublikasikan, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan di daftar pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran, maka saya bersedia menerima sanksi dan norma yang berlaku di Universitas Negeri Jakarta.

Jakarta, 24 Juli 2024

Yang Membuat Pernyataan



Annisa Nurur Rahman

NIM. 1705619081



## LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI



KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN  
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA  
UPT PERPUSTAKAAN

Jalan Rawamangun Muka Jakarta 13220  
Telepon/Faksimili: 021-4894221  
Laman: [lib.unj.ac.id](http://lib.unj.ac.id)

### LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika Universitas Negeri Jakarta, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Annisa Nurur Rahman  
NIM : 1705619081  
Fakultas/Prodi : Ekonomi/S1 Manajemen  
Alamat email : annisa.nurur@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UPT Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah:

Skripsi  Tesis  Disertasi  Lain-lain (.....)

yang berjudul:

Determinan Kepuasan Keuangan: Studi pada Pengguna *Paylater* di Jabodetabek

Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini UPT Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmediakan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (*database*), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 24 Juli 2024  
Penulis

Annisa Nurur Rahman

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah SWT karena atas rahmat dan karunia-Nya, penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini dengan judul “Determinan Kepuasan Keuangan: Studi pada Pengguna *Paylater* di Jabodetabek”. Shalawat serta salam senantiasa tercurah kepada Nabi Muhammad SAW, yang telah menjadi suri tauladan bagi umat manusia.

Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana di Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta. Skripsi ini merupakan hasil dari perjuangan, kerja keras, serta bimbingan dari berbagai pihak yang dengan tulus ikut serta dalam proses penyusunannya. Penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Orang tua yang memberikan doa, dukungan, serta kasih sayang yang tulus sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Prof. Usep Suhud, M.Si., Ph.D, selaku PenanggungJawab Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta.
3. Prof. Agung Dharmawan Buchdadi, M.M., Ph.D, selaku Koordinator Program Studi S1 Manajemen Universitas Negeri Jakarta.
4. Prof. Dr. Umi Widyastuti, S.E., M.E, selaku Dosen Pembimbing I yang telah meluangkan waktu di tengah kesibukan untuk memberikan pengarahan, motivasi, dan dukungan selama proses penulisan skripsi.
5. Destria Kurnianti, S.E., M.Sc, selaku Dosen Pembimbing II yang memberikan pengarahan pada proses penulisan skripsi.
6. Seluruh dosen dan karyawan Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta yang telah memberikan ilmu dan pelayanan terbaik selama perkuliahan.



7. Angela Aletta Puspa, Dhea Frisca, Muchammad Ichsan Kamil, dan Veirent Audrew Liandy, sebagai teman seperjuangan yang telah memberikan semangat dan dukungan selama perkuliahan.
8. Teman-teman S1 Manajemen UNJ angkatan 2019 yang tidak dapat disebutkan satu per satu.
9. Teman-teman angkatan 2019 dari grup Semangat '19 yang menjadi teman diskusi dan bertukar pikiran selama penyusunan skripsi ini.

Akhir kata, semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat serta kontribusi ilmiah yang bermanfaat bagi pengembangan ilmu pengetahuan dan kehidupan masyarakat. Penulis menyadari sepenuhnya bahwa masih banyak kekurangan dalam skripsi ini, oleh karena itu diharapkan masukan dan kritik yang membangun dari pembaca.

Jakarta, 24 Juli 2024

Annisa Nurur Rahman

## DAFTAR ISI

ABSTRAK .....	i
ABSTRACT.....	ii
LEMBAR PENGESAHAN .....	iii
LEMBAR ORISINALITAS.....	iv
LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	v
KATA PENGANTAR .....	vi
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR GAMBAR .....	xi
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2 Pertanyaan Penelitian .....	7
1.3 Tujuan Penelitian.....	8
1.4 Manfaat Penelitian.....	9
BAB II KAJIAN PUSTAKA.....	10
2.1 Teori Pendukung.....	10
2.1.1 <i>Social Cognitive Theory</i> .....	10
2.1.2 Kepuasan Keuangan.....	11
2.1.3 Perilaku Pengelolaan Keuangan.....	12
2.1.4 Pengetahuan Keuangan .....	14
2.1.5 <i>Financial Self-Efficacy</i> .....	16
2.2 Kerangka Teori dan Pengembangan Hipotesis.....	17
2.2.1 Pengaruh Perilaku Pengelolaan Keuangan terhadap Kepuasan Keuangan.....	17
2.2.2 Pengaruh Pengetahuan Keuangan terhadap Kepuasan Keuangan ..	18
2.2.3 Pengaruh <i>Financial Self Efficacy</i> terhadap Kepuasan Keuangan ...	18
2.2.4 Pengaruh Pengetahuan Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan.....	19
2.2.5 Pengaruh <i>Financial Self-Efficacy</i> terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan.....	19

2.2.6	Pengaruh Pengetahuan Keuangan terhadap Kepuasan Keuangan melalui Perilaku Pengelolaan Keuangan .....	20
2.2.7	Pengaruh <i>Financial Self-Efficacy</i> terhadap Kepuasan Keuangan melalui Perilaku Pengelolaan Keuangan .....	20
2.2.8	Pengembangan Hipotesis .....	21
<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>		<b>22</b>
3.1	Waktu dan Tempat Penelitian.....	22
3.1.1	Waktu Penelitian .....	22
3.1.2	Tempat Penelitian.....	22
3.2	Desain Penelitian .....	22
3.3	Populasi dan Sampel.....	22
3.3.1	Populasi .....	22
3.3.2	Sampel.....	23
3.4	Pengembangan Instrumen.....	23
3.4.1	Kepuasan Keuangan.....	23
3.4.2	Perilaku Pengelolaan Keuangan.....	25
3.4.3	Pengetahuan Keuangan .....	26
3.4.4	<i>Financial Self-Efficacy</i> .....	28
3.5	Teknik Pengumpulan Data .....	29
3.6	Teknik Analisis Data .....	29
3.6.1	Uji Validitas .....	30
3.6.2	Uji Reliabilitas .....	30
3.6.3	Uji Kelayakan Model ( <i>Goodness of Fit Test</i> ) .....	31
3.6.4	Uji Hipotesis.....	33
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>		<b>34</b>
4.1	Deskripsi Data .....	34
4.1.1	Profil Responden.....	34
4.1.2	Deskripsi Variabel Penelitian.....	38
4.1.3	Tabulasi Silang.....	45
4.2	Hasil.....	48
4.2.1	Uji Validitas .....	48
4.2.2	Uji Reliabilitas .....	50
4.2.3	Uji Kelayakan Model Struktural .....	53

4.2.4 Pengujian Asumsi Model Struktural .....	54
4.2.5 Uji Hipotesis.....	57
4.2.6 Pembahasan.....	61
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>66</b>
5.1 Kesimpulan.....	66
5.2 Implikasi .....	66
5.2.1 Implikasi Teoritis .....	66
5.2.2 Implikasi Praktis.....	67
5.3 Keterbatasan Penelitian .....	67
5.4 Rekomendasi Bagi Penelitian Selanjutnya .....	67
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>69</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>79</b>
<b>RIWAYAT HIDUP.....</b>	<b>89</b>



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Jumlah Konsumen Berdasarkan Tier Kota/Kabupaten.....	2
Gambar 1.2 Produk <i>Fintech</i> yang Paling Banyak Digunakan di Indonesia.....	3
Gambar 1.3 Jumlah <i>Outstanding</i> Pinjaman Macet <i>Fintech Lending</i> (dalam miliar Rupiah) berdasarkan Kelompok Umur.....	5
Gambar 4.1 Jenis <i>Paylater</i> yang Digunakan Responden.....	37
Gambar 4.2 Alasan Responden Menggunakan <i>Paylater</i> .....	38
Gambar 4.3 Model Pengukuran Antar Konstruk .....	49
Gambar 4.4 Model Pengukuran Setelah Dimodifikasi .....	50
Gambar 4.5 Model Struktural .....	53
Gambar 4.6 Model Struktural Setelah Dimodifikasi .....	54



## DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Instrumen Kepuasan Keuangan .....	24
Tabel 3.2 Instrumen Perilaku Pengelolaan Keuangan .....	25
Tabel 3.3 Instrumen Pengetahuan Keuangan.....	27
Tabel 3.4 Instrumen <i>Financial Self-Efficacy</i> .....	28
Tabel 4.1 Wilayah Tempat Tinggal Responden .....	34
Tabel 4.2 Jenis Kelamin Responden .....	35
Tabel 4.3 Usia Responden .....	35
Tabel 4.4 Pendapatan Responden .....	36
Tabel 4.5 Pekerjaan Responden.....	36
Tabel 4.6 Intensitas Penggunaan <i>Paylater</i> .....	37
Tabel 4.7 Persentase Jawaban Kepuasan Keuangan.....	39
Tabel 4.8 Persentase Jawaban Perilaku Pengelolaan Keuangan.....	40
Tabel 4.9 Persentase Jawaban Pengetahuan Keuangan .....	43
Tabel 4.10 Persentase Jawaban <i>Financial Self-Efficacy</i> .....	44
Tabel 4.11 Tabulasi Silang Wilayah dengan Kepuasan Keuangan .....	45
Tabel 4.12 Tabulasi Silang Jenis Kelamin dengan Kepuasan Keuangan .....	46
Tabel 4.13 Tabulasi Silang Usia dengan Kepuasan Keuangan.....	47
Tabel 4.14 Tabulasi Silang Pendapatan dengan Kepuasan Keuangan.....	47
Tabel 4.15 Uji Validitas .....	48
Tabel 4.16 Perhitungan <i>Construct Reliability</i> .....	51
Tabel 4.17 Perhitungan <i>Average Variance Extracted</i> .....	52
Tabel 4.18 Indeks <i>Goodness of Fit</i> Model Struktural.....	54
Tabel 4.19 Identifikasi <i>Outlier</i> .....	55
Tabel 4.20 Hasil Uji Normalitas .....	55
Tabel 4.21 Output <i>Bollen-Stine Bootstrap</i> .....	56
Tabel 4.22 Hasil Uji Analisis Jalur .....	57
Tabel 4.23 Pengaruh Langsung.....	58
Tabel 4.24 Pengaruh Tidak Langsung .....	58
Tabel 4.25 Pengaruh Tidak Langsung Menggunakan <i>Bootstrap</i> .....	59



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuisisioner Penelitian .....	79
Lampiran 2 Hasil Uji <i>Outlier</i> .....	85
Lampiran 3 Hasil <i>Turnitin</i> .....	88

