

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PERSEPSI RISIKO TERHADAP
MINAT MENGGUNAKAN KREDIT DIGITAL (*PAYLATER*) DENGAN
KEPERCAYAAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

ANISA KURNIA DEWI

1701621065



SKRIPSI

**Ditulis untuk memenuhi salah satu persyaratan mendapatkan Gelar Sarjana
Pendidikan pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta**

PROGRAM STUDI S1 PENDIDIKAN EKONOMI

KONSENTRASI PENDIDIKAN AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA

2025

**THE INFLUENCE OF FINANCIAL LITERACY AND RISK PERCEPTION
ON THE INTENTION TO USE DIGITAL CREDIT (PAYLATER) WITH
TRUST AS A MODERATING VARIABLE**

ANISA KURNIA DEWI

1701621065



Intelligentia - Dignitas

THESIS

**Submitted in partial fulfillment of the requirements for the degree of Bachelor of
Education at the Faculty of Economics and Business Universitas Negeri Jakarta**

UNDERGRADUATE STUDY PROGRAM OF ECONOMIC EDUCATION

CONCENTRATION IN ACCOUNTING EDUCATION

FACULTY OF ECONOMICS AND BUSINESS

UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA

2025

ABSTRAK

ANISA KURNIA DEWI. Pengaruh Literasi Keuangan dan Persepsi Risiko Terhadap Minat Menggunakan Kredit Digital (*PayLater*) dengan Kepercayaan Sebagai Variabel Moderasi. Skripsi. Jakarta. Program Studi Pendidikan Ekonomi Konsentrasi Pendidikan Akuntansi. Fakultas Ekonomi dan Bisnis. Universitas Negeri Jakarta. 2025.

Penelitian ini bertujuan untuk mengkaji pengaruh literasi keuangan dan persepsi risiko terhadap minat menggunakan layanan *PayLater*, serta menguji peran kepercayaan sebagai variabel moderasi. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif melalui survei terhadap 252 mahasiswa FEB Universitas Negeri Jakarta angkatan 2021. Data dianalisis menggunakan regresi linear berganda dan *Moderated Regression Analysis* (MRA) dengan bantuan SPSS versi 26. Hasil analisis menunjukkan bahwa literasi keuangan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan *PayLater*, sementara persepsi risiko memberikan pengaruh negatif yang signifikan. Kepercayaan terbukti memoderasi kedua hubungan tersebut, dengan memperkuat pengaruh positif literasi keuangan dan melemahkan dampak negatif persepsi risiko. Temuan ini menggarisbawahi pentingnya peningkatan literasi keuangan serta penguatan kepercayaan terhadap penyedia layanan digital dalam mendorong penggunaan *PayLater* yang bijak di kalangan mahasiswa.

Kata kunci: literasi keuangan, persepsi risiko, minat menggunakan, kredit digital, *paylater*, kepercayaan

Intelligentia - Dignitas

ABSTRACT

ANISA KURNIA DEWI. *The Influence of Financial Literacy and Risk Perception on the Intention to Use Digital Credit (PayLater) with Trust as a Moderating Variable*. Undergraduate Thesis. Jakarta: Economic Education Study Program, Concentration in Accounting Education, Faculty of Economics and Business, Universitas Negeri Jakarta. 2025.

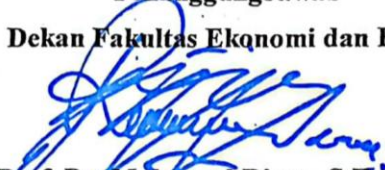
This study was conducted to explore how financial literacy and risk perception influence the intention to use PayLater, with trust examined as a moderating factor. A quantitative approach was adopted, and data were collected from 252 students of the Faculty of Economics and Business, Universitas Negeri Jakarta, class of 2021. Using SPSS version 26, multiple linear regression and moderated regression analysis (MRA) were used to evaluate the data. The findings showed that while risk perception significantly influences intention negatively, financial literacy significantly influences intention positively. Furthermore, it was demonstrated that trust moderated these associations by enhancing the beneficial effects of financial literacy and diminishing the detrimental effects of risk perception. These findings emphasize the need to promote financial awareness and strengthen user trust to support the responsible use of PayLater among students.

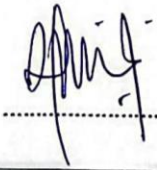
Keyword: financial literacy, risk perception, intention to use, digital credit, paylater, trust

Intelligentia - Dignitas

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

PenanggungJawab
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis


Prof. Dr. Mohamad Rizan, S.E., M.M.
NIP 197206272006041001

No	Nama	Tanda Tangan	Tanggal
1	Dr. Achmad Fauzi, S.Pd., M.Ak. NIP 197705172010121002 (Ketua Sidang)		30 Juli 2025
2	Dra. Sri Zulaihati, M.Si. NIP 196102281986022001 (Penguji 1)		29 Juli 2025
3	Erika Takidah, S.E., M.Si. NIP 197511112009122001 (Penguji 2)		29 Juli 2025
4	Prof. Dr. Mardi., M.Si. NIP 196003011987031001 (Pembimbing 1)		4 Agustus 2025
5	Susi Indriani, S.E., M.S.Ak., Ph.D. NIP 197608202009122001 (Pembimbing 2)		29 Juli 2025

Nama : Anisa Kurnia Dewi
No. Registrasi : 1701621065
Program Studi : Pendidikan Ekonomi
Tanggal Lulus : 28 Juli 2025

PERNYATAAN ORISINALITAS

Dengan ini saya menyatakan bahwa:

1. Skripsi ini merupakan karya 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 di publikasikan, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan daftar pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di Universitas Negeri Jakarta.

Jakarta, 4 Agustus 2025

Yang Membuat Pernyataan,



Anisa Kurnia Dewi



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
UPT PERPUSTAKAAN

Jalan Rawamangun Muka Jakarta 13220

Telepon/Faksimili: 021-4894221

Laman: lib.unj.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai civitas academica Universitas Negeri Jakarta, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Anisa Kurnia Dewi

NIM : 1701621065

Fakultas/Prodi : Fakultas Ekonomi dan Bisnis/Pendidikan Ekonomi

Alamat email : nisaakrd@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 :

Pengaruh Literasi Keuangan dan Persepsi Risiko Terhadap Minat Menggunakan Kredit Digital (*PayLater*) dengan Kepercayaan Sebagai Variabel Moderasi

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, 4 Agustus 2025

Penulis

Anisa Kurnia Dewi

LEMBAR MOTTO DAN PERSEMBAHAN

“Karena sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan.”

QS. Al-Insyirah (94): 6

“Ilmu tanpa amal adalah sia-sia, dan amal tanpa ilmu adalah kesesatan.”

(Al-Ghazali)

“Kesuksesan bukan milik orang yang pintar, melainkan milik mereka yang mau berusaha.”

(B.J. Habibie)

Segala puji dan syukur peneliti panjatkan ke hadirat Allah SWT atas rahmat dan hidayah-Nya sehingga skripsi ini dapat diselesaikan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Pendidikan. Dengan penuh cinta dan hormat, karya ini peneliti persembahkan kepada kedua orang tua tercinta, Bapak Irwansyah dan Ibu Marsona, atas doa, kasih sayang, dan pengorbanan yang tak ternilai. Terima kasih juga peneliti sampaikan kepada kakak-kakak, Muhammad Irfan Ardiansyah dan Muhammad Ikhsan Prakoso, serta adik tersayang, Muhammad Farel Khaysa Alvaro, yang telah menjadi sumber semangat dan kebahagiaan.

Penghargaan dan terima kasih peneliti sampaikan kepada dosen pembimbing dan penguji atas bimbingan dan arahan yang sangat berarti. Peneliti juga berterima kasih kepada seluruh teman, sahabat, dan pihak-pihak yang telah memberikan dukungan, doa, motivasi, serta bantuan selama proses penyusunan skripsi ini.

Akhir kata, peneliti berterima kasih kepada diri sendiri atas ketekunan dan semangat untuk terus berjuang. Semoga skripsi ini bermanfaat dan menjadi langkah awal dalam memberikan kontribusi nyata bagi dunia pendidikan dan masyarakat.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala rahmat, karunia, dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul *“Pengaruh Literasi Keuangan dan Persepsi Risiko terhadap Minat Menggunakan Kredit Digital (PayLater) dengan Kepercayaan sebagai Variabel Moderasi”* sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Pendidikan pada Program Studi Pendidikan Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis.

Skripsi ini tentunya tidak lepas dari berbagai tantangan dan hambatan. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna dan masih terdapat banyak kekurangan baik dalam isi maupun penyusunannya. Namun demikian, dengan dukungan dan bantuan dari berbagai pihak, skripsi ini akhirnya dapat diselesaikan tepat waktu. Oleh karena itu, dengan segala hormat dan rasa terima kasih yang tulus, penulis menyampaikan apresiasi kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan kesehatan, kekuatan, kesabaran, kelancaran dan kemudahan sehingga dapat menyelesaikan tugas akhir ini dengan baik.
2. Bapak Irwansyah dan Ibu Marsona selaku orang tua penulis yang menjadi sumber motivasi terbesar dalam menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih atas segala kasih sayang, doa, dukungan, serta pengorbanan yang tiada henti. Penulis menyadari bahwa dengan cinta, ketulusan, dan perjuangan dari dua sosok yang paling penulis cintai di dunia ini, skripsi ini dapat terselesaikan.
3. Prof Dr. Mohamad Rizan, S.E., M.M., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta.
4. Dr. Suparno, S.Pd., M.Pd., selaku Kepala Program Studi S1 Pendidikan Ekonomi.
5. Ibu Ati Sumiati, S.Pd., MM., selaku Kepala Program Studi S1 Pendidikan Akuntansi.

6. Bapak Prof. Dr. Mardi, M. Si dan Ibu Susi Indriani, S.E., M.S.Ak., Ph.D. selaku dosen pembimbing yang telah memberikan arahan, waktu, kritik dan saran yang bermanfaat dengan penuh kesabaran dalam penulisan skripsi ini.
7. Kepada Muhammad Ikhsan Prakoso, Muhammad Farel Khaysa Alvaro dan Muhammad Irfan Ardiansyah, selaku kakak dan adik penulis, atas segala doa, dukungan moral, serta semangat yang senantiasa diberikan selama penulis menjalani proses penyusunan skripsi ini.
8. Kepada Ridhlo Sakti Utomo, Khameswari Andini, Frischa Anugerah Savitri, Nesya Novita Sari, Mutia Maharani, Syaiful Najib, dan Gindra Cahayana, selaku rekan dan sahabat penulis, atas kebersamaan, dukungan, serta bantuan yang sangat berarti dalam proses penyelesaian skripsi ini.
9. Rekan-rekan BPM FEB UNJ 2024 Parlemen Pandiyadhikara yang tidak hanya menjadi tempat berproses, tetapi juga ruang yang aman untuk bertumbuh, belajar, dan menginspirasi. Terima kasih atas kebersamaan, dukungan, serta semangat yang telah menjadi bagian penting dalam perjalanan penulis selama masa studi.
10. Seluruh teman dan rekan seperjuangan angkatan 2021 Pendidikan Akuntansi, atas kebersamaan, semangat, dan saling mendukung sejak awal menjadi mahasiswa baru hingga menyelesaikan tugas akhir.
11. Terakhir, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada diri sendiri, yang telah memilih untuk terus melangkah meskipun tidak selalu mudah. Terima kasih telah bertahan, berproses, dan tidak menyerah di tengah berbagai rintangan. Perjalanan ini mungkin tidak sempurna, namun setiap langkahnya adalah bukti bahwa penulis mampu melewati apa yang dulu terasa mustahil.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki banyak kekurangan. Oleh karena itu, penulis sangat terbuka terhadap segala bentuk kritik dan saran yang membangun demi perbaikan dan peningkatan kualitas penelitian di masa yang akan datang.

Akhir kata, skripsi ini dapat memberikan manfaat dan menjadi kontribusi positif dalam dunia pendidikan, khususnya dalam pengembangan media pembelajaran berbasis teknologi.

Jakarta, 24 Juli 2025

Penulis



Intelligentia - Dignitas

DAFTAR ISI

LEMBAR MOTTO DAN PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR TABEL	xii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	11
1.3 Tujuan Penelitian	12
1.4 Manfaat Penelitian	12
BAB II KAJIAN PUSTAKA	14
2.1 Landasan Teori	14
2.1.1 <i>Theory of Planned Behavior</i>	14
2.1.2 Minat Menggunakan Kredit Digital (<i>PayLater</i>)	16
2.1.3 Literasi Keuangan	18
2.1.4 Persepsi Risiko	22
2.1.5 Kepercayaan	26
2.1.6 Kredit Digital (<i>PayLater</i>)	30
2.2 Penelitian Terdahulu	33
2.3 Pengembangan Hipotesis	65
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	74
3.1 Waktu dan Tempat Penelitian	74
3.1.1 Waktu Penelitian	74
3.1.2 Tempat Penelitian	74
3.2 Desain Penelitian	75
3.3 Populasi dan Sampel	77
3.3.1 Populasi	77
3.3.2 Sampel	79

3.4	Pengembangan Instrumen	80
3.5	Teknik Analisis Data	93
BAB IV PEMBAHASAN		100
4.1	Deskripsi Data	100
4.1.1	Profil Responden	100
4.2	Analisis Statistik Deskriptif	101
4.2.1	Minat Menggunakan Kredit Digital (<i>PayLater</i>)	102
4.2.2	Literasi Keuangan	106
4.2.3	Persepsi Risiko	111
4.2.4	Kepercayaan	116
4.3	Uji Persyaratan Analisis	121
4.3.1	Uji Normalitas	121
4.3.2	Uji Linearitas	121
4.3.3	Uji Regresi Linear Berganda	124
4.3.4	Uji Moderating Regresion Analysis (MRA)	126
4.3.5	Uji Hipotesis	127
4.4	Pembahasan	132
4.4.1	Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Minat Menggunakan Kredit Digital (<i>PayLater</i>)	132
4.4.2	Pengaruh Persepsi Risiko Terhadap Minat Menggunakan Kredit Digital (<i>PayLater</i>)	134
4.4.3	Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Minat Menggunakan Kredit Digital (<i>PayLater</i>) dengan Kepercayaan sebagai Moderasi	137
4.4.4	Pengaruh Persepsi Risiko Terhadap Minat Menggunakan Kredit Digital (<i>PayLater</i>) dengan Kepercayaan sebagai Moderasi	139
BAB V KESIMPULAN		142
5.1	Kesimpulan	142
5.2	Implikasi	143
5.3	Keterbatasan Penelitian	145
5.4	Rekomendasi Bagi Peneliti Selanjutnya	146
DAFTAR PUSTAKA		148
LAMPIRAN		153
DAFTAR RIWAYAT HIDUP		165

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Layanan Fintech Favorit Warga Indonesia 2024	2
Gambar 1. 2 Pertumbuhan Penggunaan <i>PayLater</i> di Indonesia	4
Gambar 1. 3 Density Visualization	9
Gambar 2. 1 Model Theory of Planned Behavior	14
Gambar 3.1 Kerangka Penelitian	74
Gambar 4.1 Grafik Histogram Minat Menggunakan Kredit Digital (<i>PayLater</i>) ...	107
Gambar 4.2 Grafik Histogram Literasi Keuangan	112
Gambar 4.3 Grafik Histogram Persepsi Risiko	117
Gambar 4.4 Grafik Histogram Kepercayaan	122

Intelligentia - Dignitas

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Perbandingan Layanan <i>PayLater</i>	3
Tabel 3. 1 Pilihan Nilai dan Jawaban untuk Butir Item Pertanyaan	76
Tabel 3. 2 Jumlah Mahasiswa S1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta Angkatan 2021	78
Tabel 3. 3 Sebaran Sampel Penelitian	80
Tabel 3. 4 Kisi-Kisi Instrumen Minat	81
Tabel 3. 5 Kisi-Kisi Instrumen Literasi Keuangan	85
Tabel 3. 6 Kisi-Kisi Instrumen Persepsi Risiko	88
Tabel 3. 7 Kisi-Kisi Instrumen Kepercayaan	91
Tabel 4.1 Profil Responden	102
Tabel 4.2 Statistik Deskriptif Minat Menggunakan Kredit Digital (<i>PayLater</i>)	104
Tabel 4.3 Rata-Rata Hitung Skor Minat Menggunakan Kredit Digital (<i>PayLater</i>) ..	105
Tabel 4.4 Distribusi Frekuensi Skor Minat Menggunakan Kredit Digital (<i>PayLater</i>)	106
Tabel 4.5 Statistik Deskriptif Literasi Keuangan	108
Tabel 4.6 Rata-Rata Hitung Skor Literasi Keuangan	109
Tabel 4.7 Distribusi Frekuensi Literasi Keuangan	111
Tabel 4.8 Statistik Deskriptif Persepsi Risiko	113
Tabel 4.9 Rata-Rata Hitung Skor Persepsi Risiko	114
Tabel 4.10 Distribusi Frekuensi Skor Persepsi Risiko	116
Tabel 4.11 Statistik Deskriptif Kepercayaan	118
Tabel 4.12 Rata-Rata Hitung Skor Kepercayaan	119
Tabel 4.13 Distribusi Frekuensi Skor Kepercayaan	121
Tabel 4.14 Hasil Uji Normalitas	123
Tabel 4.15 Hasil Uji Linearitas Literasi Keuangan Terhadap Minat Menggunakan Kredit Digital (<i>PayLater</i>)	124
Tabel 4.16 Hasil Uji Linearitas Kepercayaan Terhadap Minat Menggunakan Kredit	

Digital (<i>PayLater</i>)	125
Tabel 4.17 Hasil Uji Regresi Linier Berganda	126
Tabel 4.18 Hasil Uji Moderating Regression Analysis (MRA)	128
Tabel 4.19 Hasil Uji F	130
Tabel 4.20 Hasil Uji T	131
Tabel 4.21 Hasil Uji Koefisien Determinasi	133



Intelligentia - Dignitas