

**Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup terhadap Perilaku
Konsumtif Pengguna Shopee *Pay Later*: Peran Moderasi Kontrol
Diri pada Generasi Z**

Avivi Hilwana. A

1710621094



Intelligentia - Dignitas

Skripsi ini Disusun Sebagai Salah satu Persyaratan untuk Memperoleh Gelar

Sarjana Bisnis Digital pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri

Jakarta

PROGRAM STUDI S1 BISNIS DIGITAL

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA

2025

***The Influence of Financial Literacy and Lifestyle on the
Consumptive Behavior of Shopee Pay Later Users: The Moderating
Role of Self-Control in Generation Z***

Avivi Hilwana. A

1710621094



Intelligentia - Dignitas

***This Thesis is Submitted as One of the Requirements to Obtain a Bachelor's
Degree in Digital Business at the Faculty of Economics and Business, State
University of Jakarta.***

BACHELOR'S DEGREE PROGRAM IN DIGITAL BUSINESS

FACULTY OF ECONOMICS AND BUSINESS

STATE UNIVERSITY OF JAKARTA

2025

ABSTRAK

Avivi Hilwana. A, 1710621094, Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup terhadap Perilaku Konsumtif Pengguna Shopee Pay Later: Peran Moderasi Kontrol Diri pada Generasi Z'

Perkembangan layanan keuangan berbasis teknologi telah memengaruhi pola konsumsi masyarakat, terutama Generasi Z. Salah satu inovasi yang banyak digunakan adalah layanan PayLater, memungkinkan bagi pengguna membeli barang dahulu, lalu membayarnya di masa depan. Penelitian dilakukan untuk mengetahui seberapa jauh literasi keuangan dan gaya hidup mampu memberikan pengaruh terhadap perilaku konsumtif pengguna Shopee PayLater, yang mempertimbangkan peran moderasi kontrol diri. Penelitian ini menerapkan pendekatan kuantitatif, menyalurkan kuesioner secara luas melalui media online dengan Generasi Z sebagai responden yang berdomisili di wilayah Jabodetabek, dan jumlah yang diharapkan sebanyak 224. Analisis diolah dengan konsep Structural Equation Modeling dengan pendekatan Partial Least Square (SEM-PLS). Hasil pada uji gaya hidup menunjukkan pengaruh yang positif dan signifikan terhadap perilaku konsumtif ($t = 3.768$; $p = 0.000$), hasil pada uji antara literasi keuangan dan kontrol diri justru menunjukkan pengaruh negatif yang signifikan ($t = 3.383$ dan 3.746 ; $p = 0.001$ dan 0.000). Selanjutnya, kontrol diri terbukti dapat memperlemah hubungan yang terjadi pada literasi keuangan serta gaya hidup terhadap perilaku konsumtif ($t = 2.602$ dan 2.447 ; $p = 0.009$ dan 0.014). Maka seluruh hipotesis dinyatakan diterima, yang menggarisbawahi akan adanya dampak besar dari penguatan kontrol diri dan peningkatan literasi keuangan sebagai strategi untuk menekan Sikap konsumtif pada kelompok umur Generasi Z. Dan dapat diharapkan hasil ini dijadikan sebagai sebuah acuan bagi penyedia layanan PayLater dalam mengembangkan fitur edukasi dan sistem manajemen pola belanja yang lebih rasional dan selaras dengan perilaku generasi muda.

Kata Kunci: *Perilaku Konsumtif, Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Kontrol Diri, Shopee Paylater*

ABSTRACT

Avivi Hilwana. A, 1710621094, *The Influence of Financial Literacy and Lifestyle on the Consumptive Behavior of Shopee PayLater Users: The Moderating Role of Self-Control among Generation Z*

The development of technology-based financial services has influenced consumer behavior, especially among Generation Z. One increasingly popular service is the PayLater feature, which allows purchases with deferred payment. This phenomenon raises concerns about the rise of consumptive behavior, particularly among younger individuals who tend to have a consumptive lifestyle and varying levels of financial literacy. This study aims to analyze the effect of Financial Literacy and Lifestyle on the Consumptive Behavior of Shopee PayLater users, with Self-Control as a moderating variable. This research uses a quantitative approach with an online survey involving 224 Generation Z respondents in the Greater Jakarta area (Jabodetabek) and is analyzed using Partial Least Squares Structural Equation Modeling (SEM-PLS). The results show that Lifestyle has a positive and significant effect on Consumptive Behavior ($t = 3.768$; $p = 0.000$). Meanwhile, Financial Literacy and Self-Control have negative and significant effects ($t = 3.383$ and 3.746 ; $p = 0.001$ and 0.000). The interaction effect of Self-Control also significantly weakens the influence of both Financial Literacy and Lifestyle on Consumptive Behavior ($t = 2.602$ and 2.447 ; $p = 0.009$ and 0.014). All hypotheses are supported. These findings highlight the importance of improving self-control and financial literacy to reduce consumptive behavior. They also serve as a practical foundation for PayLater service providers to integrate educational and consumption control features tailored to the characteristics of Generation Z.

Keywords : *Consumptive Behavior, Financial Literacy, Lifestyle, Self-Control, Shopee PayLater.*

LEMBAR PERSETUJUAN SIDANG SKRIPSI

Lembar Persetujuan Ujian Skripsi

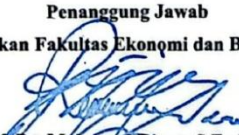
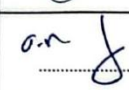
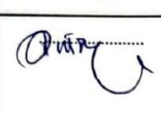
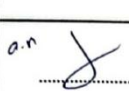
PERSETUJUAN PEMBIMBING DIPERSYARATKAN UNTUK UJIAN SKRIPSI	
Pembimbing 1  Prof. Dr. Umi Widyastuti, S.E., NIP. 197612112000122001 16 Juli 2025	Pembimbing 2  Diena Noviarini MMSi NIP. 197511152008122002 16 Juli 2025
Mengetahui, Koordinator Program Studi Bisnis Digital  Dr. Ryna Parlyna, M.B.A. NIP. 197701112008122003 16 Juli 2025	
Nama : Avivi Hilwana. A No. Registrasi : 1710621094 Program Studi : Bisnis Digital	

Catatan : - diketik dengan huruf times new roman ukuran 12
- dibuat rangkap Lima tanda tangan asli dengan bolpoint warna biru



LEMBAR PENGESAHAN

Lembar Pengesahan Skripsi

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI			
Penanggung Jawab Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  Prof. Dr. Mohamad Rizan, S.E., M.M. NIP. 197206272006041001			
No	Nama	Tanda Tangan	Tanggal
1	Dr. Ryna Parlyna, M.B.A NIP. 197701112008122003 (Ketua Penguji)		29/07/25
2	Dr. Ayatulloh Michael Musyaffi, Sc., Ak., M.Ak. NIP. 199102282020121010 (Penguji 1)		30/07/25
3	Adnan Kasofi, S.Pd., MBA NIP. 199107022023211023 (Penguji 2)		1/08/25
4	Prof. Dr. Umi Widyastuti, S.E., M.E NIP. 197612112000122001 (Pembimbing 1)		28/07/25
5	Diena Noviarini, M.M.Si NIP. 197511152008122002 (Pembimbing 2)		1/08/25
Nama : Avivi Hilwaa. A No. Registrasi : 1710621094 Program Studi : S1 Bisnis Digital Tanggal Lulus : 24 Juli 2025			

Catatan : - diketik dengan huruf times new roman ukuran 12
 - dibuat rangkap lima tanda tangan asli dengan bolpoint warna biru

PERNYATAAN ORISINALITAS

v

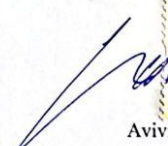
PERNYATAAN ORISINALITAS

Dengan ini saya menyatakan bahwa:

1. Proposal ini merupakan Karya asli dan belum pernah diajukan guna memperoleh gelar akademik sarjana, baik di Universitas Negeri Jakarta maupun di Perguruan Tinggi lain.
2. Proposal ini belum dipublikasikan, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian 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, 06 Mei 2025

Yang membuat pernyataan


Avivi Hilwana. A

NIM 1710621094

LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH



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

Nama : Avivi Hilwana. A

NIM : 1710621094

Fakultas/Prodi : Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Alamat Email : avivihilwana@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 Gaya Hidup terhadap Perilaku Konsumtif Pengguna
Shopee Pay Later: Peran Moderasi Kontrol Diri pada Generasi Z

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 2025

Penulis

(Avivi Hilwana. A)

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur bagi Allah SWT atas rahmat dan karunianya, Saya mampu menyelesaikan skripsi ini yang diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar sarjana pada Program Studi Bisnis Digital, Fakultas Ekonomi, Universitas Negeri Jakarta. Dalam pelaksanaan penelitian dan penyusunan skripsi ini, tentunya tidak terlepas dari hambatan. Namun, berkat bantuan dan dukungan dari berbagai pihak, karya penelitian ini tetap dapat terselesaikan. Oleh karena itu, peneliti mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Prof. Dr. Mohamad Rizan, S.E., M.M. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis (FEB), Universitas Negeri Jakarta.
2. Dr. Ryna Parlyna, M.B.A. selaku Koordinator Program Studi Bisnis Digital, Fakultas Ekonomi dan Bisnis (FEB), Universitas Negeri Jakarta.
3. Prof. Dr. Umi Widyastuti, S.E., M.E. selaku Dosen Pembimbing 1 yang telah memberikan arahan, masukan, perhatian, ilmu, dan waktunya untuk membimbing saya dari awal pembuatan skripsi hingga saat ini.
4. Ibu Diena Noviarini, MMSi., selaku Dosen Pembimbing 2 yang telah memberikan arahan dan saran-saran yang membangun selama proses penyusunan skripsi ini.
5. Ayah Aspuryadi dan Ibu Verawati yang telah membimbing dan membesarkan penulis, terkhusus ibu yang memberikan doa yang terbaik dan tiada henti kepada penulis dalam penyelesaian studi dan penyusunan skripsi ini.

6. Adik-adik penulis: Abi Manyu, dan Rayyan yang telah memberikan semangat dan dukungan kepada penulis untuk menyelesaikan studi tepat waktu.
7. 1710621039 yang telah membantu dan menemani penulis tanpa pamrih dalam keadaan susah maupun senang di masa perkuliahan.
8. Teman teman Bisnis Digital C yang menjadi bagian dari masa perkuliahan ini.
9. Pihak-pihak yang telah memberikan dukungan, baik secara langsung maupun tidak langsung, yang namanya tidak dapat disebutkan satu per satu oleh penulis.

Peneliti menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki berbagai kekurangan. Oleh karena itu, peneliti sangat terbuka terhadap kritik dan saran yang bersifat membangun, baik untuk pengembangan diri peneliti di masa mendatang maupun sebagai bahan pertimbangan bagi pembaca secara umum

Jakarta, 06 Mei 2025

Avivi Hilwana. A

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
LEMBAR PERSETUJUAN SIDANG SKRIPSI	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN ORISINALITAS.....	iv
LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMU AH	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	11
1.3 Tujuan Penelitian	12
1.4 Manfaat Penelitian	12
1.4.1 Manfaat Teoritis	12
1.4.2 Manfaat Praktis	13
BAB II KAJIAN PUSTAKA.....	15
2.1 Teori Pendukung	15
2.1.1 Theory of Buyer Behavior	15
2.1.3 Perilaku Konsumtif	16
2.1.3.1 Definisi Perilaku Konsumtif	16
2.1.3.2 Dimensi Perilaku Konsumtif.....	17
2.1.4 Literasi Keuangan	18
2.1.4.1 Definisi Literasi Keuangan	18
2.1.4.2 Dimensi Literasi Keuangan.....	19
2.1.5 Gaya Hidup	20
2.1.5.1 Teori Gaya Hidup.....	20
2.1.5.2 Dimensi Gaya Hidup.....	22
2.1.6 Kontrol Diri.....	22
2.1.6.1 Teori Kontrol Diri	22
2.1.6.2 Dimensi Kontrol Diri	24
2.2 Kerangka Konseptual dan Pengembangan Hipotesis.....	24
2.3 Hipotesis Penelitian.....	32
2.4 Penelitian Terdahulu	32
BAB III METODE PENELITIAN	39
3.1 Waktu dan Tempat Penelitian	39
3.1.1 Waktu Penelitian	39

3.1.2 Tempat Penelitian.....	40
3.2 Desain Penelitian.....	40
3.2.1 Metode Penelitian.....	40
3.2.2 Sumber Data.....	41
3.3 Populasi dan Sampel Penelitian	41
3.3.1 Populasi Penelitian.....	41
3.3.2 Sampel Penelitian.....	42
3.4 Pengembangan Instrumen	43
3.4.1 Definisi Operasional.....	43
3.4.2 Operasional Variabel.....	45
3.4.2.1 Instrumen Perilaku Konsumtif	45
3.4.2.2 Instrumen Literasi Keuangan	46
3.4.2.3 Instrumen Gaya Hidup	47
3.4.2.4 Instrumen Kontrol Diri.....	48
3.5 Teknik Pengumpulan Data.....	49
3.6 Teknik Analisis Data.....	50
3.6.2 Outer Model	50
3.6.2.1 Uji Validitas	51
3.6.2.2 Uji Reabilitas.....	52
3.6.2.3 Uji Multikolinearitas	52
3.6.3 Inner Model.....	53
3.6.3.1 Path Coefficient.....	53
3.6.3.3 F-Square	54
3.6.3.4 Q-Square	54
3.6.3.3 R-Square.....	54
3.6.4 Uji Hipotesis	55
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	56
4.1 Deskripsi Data Responden	56
4.1.1 Profil Responden.....	57
4.1.1.1 Karakteristik Berdasarkan Domisili	57
4.1.1.2 Karakteristik Berdasarkan Jenis Kelamin.....	59
4.1.1.3 Karakteristik Berdasarkan Usia	60
4.1.1.4 Karakteristik Berdasarkan Pekerjaan	61
4.1.1.5 Karakteristik Berdasarkan Pendapatan.....	62
4.1.2 Deskriptif Variabel Penelitian.....	64
4.1.2.1 Analisis Deskriptif Variabel Perilaku Konsumtif.....	64
4.1.2.2 Analisis Deskriptif Variabel Literasi Keuangan.....	65
4.1.2.3 Analisis Deskriptif Variabel Gaya Hidup.....	67
4.1.2.1 Analisis Deskriptif Variabel Kontrol Diri	69
4.2 Hasil.....	71
4.2.1 Outer Model	71

4.2.1.1 Uji Validitas	71
4.2.1.2 Uji Reliabilitas.....	80
4.2.1.3 Uji Multikolinearitas	81
4.2.2 inner Model.....	83
4.2.2.1 Uji R-Square.....	83
4.2.2.2 Uji F-Square	84
4.2.2.3 Uji Q-Square.....	86
4.2.2.4 Path Coefficient.....	87
4.2.3 Uji Hipotesis	88
4.3 Pembahasan.....	90
4.3.1 Literasi Keuangan terhadap Perilaku Konsumtif	90
4.3.2 Gaya Hidup terhadap Perilaku Konsumtif	91
4.3.3 Kontrol diri terhadap Perilaku Konsumtif	92
4.3.4 Literasi Keuangan terhadap Perilaku Konsumtif yang dimoderasi oleh Kontrol Diri.....	93
4.3.5 Gaya hidup terhadap Perilaku Konsumtif yang dimoderasi oleh Kontrol Diri	94
BAB V PENUTUP	95
5.1 Kesimpulan.....	95
5.2 Implikasi.....	96
5.3 Keterbatasan Penelitian	97
5.4 Saran.....	98
DAFTAR PUSTAKA.....	100
LAMPIRAN-LAMPIRAN	111

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Peringkat Platform Pay Later di Indonesia (2023).....	3
Gambar 1.2 Integrasi Shopee dengan SPaylater	4
Gambar 1.3 Pembayaran QRIS menggunakan SPaylater	5
Gambar 1.4 Biaya cicilan SPaylater.....	8
Gambar 2.1 Kerangka Konseptual	31
Gambar 4.1 Hasil Outer Loading	73



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	32
Tabel 3.1 Timeline Waktu Penelitian.....	39
Tabel 3.2 Instrumen Perilaku Konsumtif.....	45
Tabel 3.3 Instrumen Literasi Keuangan	46
Tabel 3.4 Instrumen Gaya Hidup	48
Tabel 3.5 Instrumen Kontrol Diri.....	49
Tabel 3.6 Pilihan Jawaban dan Bobot.....	50
Tabel 4.1 Identifikasi Karakteristik Responden	56
Tabel 4.2 Pemakaian Spaylater dalam 6 bulan terakhir.....	57
Tabel 4.3 Karakteristik Berdasarkan Domisili.....	58
Tabel 4.4 Karakteristik Berdasarkan jenis kelamin	59
Tabel 4.5 Karakteristik Berdasarkan Usia	60
Tabel 4.6 Karakteristik Berdasarkan Pekerjaan	61
Tabel 4.7 Karakteristik Berdasarkan Pendapatan	63
Tabel 4.8 Analisis Deskriptif Variabel Perilaku Konsumtif.....	64
Tabel 4.9 Analisis Deskriptif Variabel Literasi Keuangan	66
Tabel 4.10 Analisis Deskriptif Variabel Gaya Hidup	68
Tabel 4.11 Analisis Deskriptif Variabel Kontrol Diri.....	71
Tabel 4.12 Hasil Outer Loading.....	72
Tabel 4.13 Hasil perhitungan AVE.....	74
Tabel 4.14 Hasil perhitungan Cross Loading.....	75
Tabel 4.15 Hasil Fornell-Larcker.....	77
Tabel 4.16 Hasil Heteroit Monotrait Ratio (HTMT)	79
Tabel 4.17 Hasil Uji Reabilitas Penelitian.....	80
Tabel 4.18 Hasil Uji Multikolinearitas	82
Tabel 4.19 Hasil Uji R-Square.....	84
Tabel 4.20 Hasil Uji F-Square	85
Tabel 4.21 Hasil Uji Q-Square.....	86
Tabel 4.22 Hasil Uji Path Coefficient.....	87
Tabel 4.23 Hasil Uji Hipotesis.....	89

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Surat Persetujuan Dosen Pembimbing	111
Lampiran 2. Lembar Perbaikan.....	112
Lampiran 3 Kartu Konsultasi Pembimbing Skripsi	113
Lampiran 4 Data Tabulasi Kuesioner.	114
Lampiran 5. Riwayat Hidup.....	125

