Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Kemudahan Penggunaan, dan Manfaat terhadap Niat Menggunakan *PayLater* Pada Mahasiswa di Indonesia

SKRIPSI

DISUSUN OLEH:

Nama : Syafa Tasya Salsabila

NIM : 18312228

Jurusan : Akuntansi

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA

UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA

YOGYAKARTA

2023

Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Kemudahan Penggunaan, dan Manfaat terhadap Niat Menggunakan *PayLater* Pada Mahasiswa di Indonesia

SKRIPSI

Disusun dan diajukan untuk memenuhi sebagai salah satu syarat untuk mencapai derajat Sarjana Strata-1 Program Studi Akuntansi pada Fakultas Bisnis dan Ekonomika UII

Oleh:

Nama : Syafa Tasya Salsabila

NIM : 18312228

Jurusan : Akuntansi

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA

UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA

YOGYAKARTA

2023

HALAMAN PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME

PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME

Dengan ini saya menyatakan dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan disuatu perguruan tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang ditulis dan diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam referensi. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar, maka saya sanggup menerima hukuman/sanksi apapun sesuai peraturan yang berlaku.

Yogyakarta, 14 Desember 2022

Penulis,

(Syafa Tasya Salsabila)

Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Kemudahan Penggunaan, dan Manfaat terhadap Niat Menggunakan *PayLater* Pada Mahasiswa di Indonesia

SKRIPSI

Diajukan Oleh:

Nama : Syafa Tasya Salsabila

NIM : 18312228

Jurusan : Akuntansi

Telah disetujui oleh Dosen Pembimbing

Pada tanggal 11 Desember 2022

Dosen pembimbing,

(Ayu Chairina Laksmi, SE., M. AppCom., M. Res., Ph.D., Ak, CA)

BERITA ACARA

BERITA ACARA UJIAN TUGAS AKHIR/SKRIPSI

SKRIPSI BERJUDUL

Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Kemudahan Penggunaan, dan Manfaat terhadap Niat Menggunakan PayLater Pada Mahasiswa di Indonesia

Disusun oleh : SYAFA TASYA SALSABILA

Nomor Mahasiswa : 18312228

Telah dipertahankan didepan Tim Penguji dan dinyatakan Lulus
pada hari, tanggal: Senin, 09 Januari 2023

Penguji/Pembimbing Skripsi : Ayu Chairina Laksmi, SE., M.AppCom., M.Res., Ak., CA., Ph.D .....

Penguji : Mahmudi, Dr., M.Si., CMA. .....

Mengetahui
Dekan Fakultas Bisnis dan Ekonomika
Universitas Islam Indonesia

Johan Arifin, S.E., M.Si., Ph.D., CFrA, CertIPSAS.

MOTTO

"*Karena sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan, sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan. Maka apabila kamu telah selesai (dari sesuatu urusan), kerjakanlah dengan sungguh-sungguh (urusan) yang lain, dan hanya kepada Tuhanmulah hendaknya kamu berharap.*"

(QS. Al-Insyirah: 5-8)

"*You should believe in yourself and don't let anyone bring you down, you know negativity does not exist, it's all about positivity, alright? So, keep that in mind, have a good friend around you, have good peers, surround yourself with good people because you're a good person too*."

(Mark Lee)

"*Jangan terlalu bergantung kepada siapa pun di dunia ini, bahkan bayanganmu sendiri meninggalkanmu ketika kamu berada dalam kegelapan*."

(Ibnu Taimiyah)

"*Keberanian perlu dilatih seperti otot, Pram bilang begitu, dan hari ini mencari keberanian seperti mengayuh sepeda di udara. Atau kalau tidak berani, minimal jangan jadi pengecut."*

(Arief Hadi Prayoga)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan rasa syukur skripsi ini ku persembahkan untuk:

Kedua orangtuaku, Papahku Drs. Bisri dan Mamahku Ade Tien Atikah yang selalu ikhlas dalam memberikan doa untuk kedua anaknya, menyayangi dengan tulus, selalu meridhoi di setiap langkah anaknya, selalu memberi nasihat dan dukungan kepadaku. Tak lupa Aaku tersayang Arief Hadi Prayoga selalu mendengarkan keluh kesahku, memberikan motivasi dan dukungan dalam mengerjakan skripsi ini. Serta teman dan sahabatku yang selalu ada untukku.

Yogyakarta, 7 Desember 2022

Syafa Tasya Salsabila

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh.

Alhamdulillahirabbil'alamin, segala puji dan syukur kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya, sholawat serta salam semoga senantiasa terlimpahkan kepada Nabi Muhammad SAW., kepada keluarganya, sahabatnya dan para pengikutnya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **"Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Kemudahan Penggunaan, dan Manfaat terhadap Niat Menggunakan *PayLater* Pada Mahasiswa di Indonesia".** Skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi syarat akademis untuk mencapai gelar kesarjanaan pada jurusan Akuntansi Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Islam Indonesia, Yogyakarta.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna karena kesempurnaan hanya milik Allah SWT., oleh karena itu, segala kritik dan saran yang bersifat membangun dari para pembaca sangat diharapkan dan diterima dengan senang hati. Dalam perjalanan menyelesaikan studi sampai ke tahap penyusunan skripsi penulis membutuhkan banyak waktu, pikiran, dan tenaga namun dibalik itu tak lepas dari kerja keras, banyak dukungan, bantuan doa, bimbingan, motivasi, serta bantuan tenaga dari berbagai pihak. Sehingga pada kesempatan kali ini dengan segenap ketulusan dan kerendahan hati, penulis mengucapkan banyak syukur dan terima kasih kepada:

1. **Allah SWT** yang telah memberikan kesehatan, kekuatan, kesabaran, kelancaran dan kemudahan sehingga dapat menyelesaikan tugas akhir ini dengan baik.
2. **Nabi Muhammad SAW** sebagai sang revolusioner, dan suri tauladan yang baik, yang selalu penulis jadikan motivasi dalam menyelesaikan skripsi ini.
3. **Syafa Tasya Salsabila,** selaku penulis yang telah berjuang, bersemangat dan bersabar tanpa henti selama ini hingga dapat menyelesaikan tugas akhir.
4. **Drs. Bisri dan Ade Tien Atikah,** selaku papah dan mamah penulis yang tak hentinya selalu memberikan doa, semangat, memberi nasihat, membimbing, perhatian, kasih sayang, cinta, dukungan baik moril dan materil, memotivasi serta menjadi pahlawan untuk penulis hingga saat ini.
5. **Arief Hadi Prayoga,** selaku aa penulis yang selalu memberikan dukungan, semangat, memberikan support baik moril dan materil, perhatian, mendoakan serta memotivasi penulis yang tiada henti hingga saat ini.
6. **Untuk keluarga besar (Seluruh Keluarga Nenek, Kakek, Om, Tante, dan Saudara persepupuan)** yang selalu mendorong dan memberikan motivasi, wejangan, serta mengajari banyak hal kepada penulis untuk segera menyelesaikan studi ini.
7. **Vanesha Fauziyah dan Arisha Azzahra,** yang sudah dianggap adik bagi penulis yang selalu memberikan canda tawa, dukungan, kebersamaan, dan telah menjadi saudara yang terbaik.
8. **Ibu Ayu Chairina Laksmi, SE., M. AppCom., M. Res., Ph.D., Ak, CA** selaku dosen pembimbing tugas akhir yang telah memberikan arahan,

waktu, kritik, dan saran yang bermanfaat dengan penuh kesabaran dalam kelancaran menyelesaikan studi ini.

9. **Bapak Fathul Wahid S.T., M.Sc., Ph.D.** selaku Rektor Universitas Islam Indonesia yang telah mendukung penulis dalam menyelesaikan studi.
10. **Bapak Johan Arifin S.E., M.Si., Ph.D., CFrA, CertIPSAS.** selaku Dekan Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Islam Indonesia yang telah mendukung penulis dalam menyelesaikan studi.
11. **Bapak Rifqi Muhammad, S.E., S.H., M.Sc., Ph.D., SAS., ASPM.** selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Islam Indonesia yang telah mendukung dalam penyelesaian studi.
12. **Seluruh dosen Akuntansi Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Islam Indonesia** yang telah memberikan segala ilmu dan pengetahuan kepada penulis.
13. **Ihya Sunnata Rosul,** yang memberikan dukungan secara moral kepada penulis, perhatian, motivasi, dan pelajaran yang diberikan dalam menyelesaikan penelitian.
14. **Terimakasih juga kepada teman-teman terbaik** (Ulfah Afifah, Orin Zenitha Rahmania Putri, Wulan Nur Anisa, Melsi Mega Aprilia, Kartika Hierda, Athanissa Vebi Caamilah, Mochamad Rifqi Alfaizi, Gina Nurgina, anggota HMI FBE UII 2018, anti skip-skip, anggota RKZ7, anak-anak Husnul Khotimah akhwat, dan teman-teman lainnya yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu penulis baik pada saat perkuliahan atau skripsi.

15. **RKZ – UMY Yogyakarta** (Paramudita Arbi, Hanifah Fathin, Tazkiyah Amani, Asri Asih Hamidah, dan Anisa Nurhusna Putri Masnata) yang memberikan semangat dalam menyelesaikan skripsi penulis, temen main, teman curhat, dan selalu mencerikan tentang KAMMI UMY.
16. **Orang-orang yang membantu dalam penyusunan skripsi** (M.Halim, Amar Rahman, Irvan Zaqi Ramadhani, Muthia Ananda Ardiyanti, dan Sekar Hadimuliani) yang memberikan arahan dan bimbingan dalam mengerjakan skripsi, dukungan, dan memberikan ilmu yang dipunya kepada penulis.
17. **Anggota HMI Komisariat FBE UII** selalu memberikan dukungan, bantuan, dan memberikan kenangan yang pahit dan manis kepada penulis sehingga penulis bisa mendapatkan pelajaran untuk kedepan nya menjadi lebih baik lagi YAKUSA.
18. **Teman-teman OCB Kelas E** (Nadilah, Ulfah, Naufal, Jerry, Ridho, Kifni, Khofiyya, Nyimas, Mely, Hanif, Haris, Sekar, Ayung, Kartika, Vabi, Fani, Abizard, Fafa, Hafidh, Orin, Maul, Astila, Akmal, Yupi, Ghazy, Caca, Novi, Agnes, Valdo, Mutia) yang sama-sama berjuang dari awal semester sampai dengan perkuliahan ini selesai dan sama-sama ambis pada masanya. Terimakasih sudah banyak mewarnai dan memberikan cerita yang berkesan selama masa perkuliahan.
19. **Untuk semua bias (idol favorit)** yang telah memotivasi penulis. Membuat penulis bersemangat dalam perkuliahan dan pengerjaan skripsi ini.

20. **Seluruh teman-teman Program Studi Akuntansi FBE UII angkatan 2018.** Terimakasih banyak atas dukungan, pengalaman dan ilmunya.
21. **Para responden,** terima kasih telah membantu meluangkan waktu luang untuk mengisi kuesioner. Semoga Allah SWT membalas jasa kalian.
22. **Kepada semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.** Semoga Allah SWT selalu melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya bagi Bapak, Ibu, Saudara/i yang telah membantu selama proses penyusunan skripsi.

Penulis mengucapkan terimakasih banyak atas dukungan dan doa dari semua pihak. Semoga Allah SWT membalas segala kebaikan yang telah diberikan kepada penulis dengan berlipat-lipat ganda. Penulis sangat menyadari skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Maka dari itu, penulis memohon maaf apabila masih terdapat banyak kekurangan dalam tugas akhir ini.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL i
HALAMAN JUDUL ii
HALAMAN PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME iii
HALAMAN PENGESAHAN iv
BERITA ACARA v
MOTTO vi
HALAMAN PERSEMBAHAN vii
KATA PENGANTAR viii
DAFTAR ISI xiii
DAFTAR TABEL xvii
DAFTAR GAMBAR xviii
DAFTAR LAMPIRAN xix
ABSTRACT xx
ABSTRAK xxi
BAB I PENDAHULUAN 1
1.1 Latar Belakang Masalah 1
1.2 Rumusan Masalah 6
1.3 Tujuan Penelitian 6
1.4 Manfaat Penelitian 7
1.5 Sistematika Penulisan 8
BAB II KAJIAN PUSTAKA 10
2.1 Landasan Teori 10
2.1.1 *Technology Acceptance Model* (TAM) 10
2.1.2 Literasi Keuangan 11
2.1.3 Gaya Hidup 12
2.1.4 Kemudahan Penggunaan 14
2.1.5 Manfaat 15
2.1.6 Niat Menggunakan *PayLater* 15
2.2 Penelitian Terdahulu 17

2.3 Pengembangan Hipotesis 23
2.3.1 Hubungan Literasi Keuangan dengan Niat Menggunakan *PayLater* 23
2.3.2 Hubungan Gaya Hidup dengan Niat Menggunakan *PayLater* 24
2.3.3 Hubungan Kemudahan Penggunaan dengan Niat Menggunakan *PayLater* 25
2.3.4 Hubungan Manfaat dengan Niat Menggunakan *PayLater* ... 26
2.4 Kerangka Penelitian 28
BAB III METODE PENELITIAN 29
3.1 Populasi dan Sampel 29
3.2 Sumber Data dan Metode Pengumpulan Data 30
3.3 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel 30
3.3.1 Variabel Dependen 30
3.3.1.1 Niat Menggunakan *PayLater* 30
3.3.2 Variabel Independen 32
3.3.2.1 Literasi Keuangan 32
3.3.2.2 Gaya Hidup 33
3.3.2.3 Kemudahan Penggunaan 34
3.3.2.4 Manfaat 35
3.4 Metode Analisis Data 36
3.4.1 Uji Validitas dan Uji Reliabilitas Instrumen 36
3.4.1.1 Uji Validitas 36
3.4.1.2 Uji Reliabilitas 37
3.4.2 Uji Asumsi Klasik 37
3.4.2.1 Uji Normalitas 37
3.4.2.2 Uji Multikolinearitas 38
3.4.2.3 Uji Heteroskedastisitas 38
3.5 Uji Hipotesis 39
3.5.1 Analisis Regresi Linier Berganda 39
3.5.1.1 Uji Statistik t 40
3.5.1.2 Uji Statistik f 40

3.5.1.3 Koefisien Determinasi (R2) 41
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN 42
4.1 Hasil Pengumpulan Data 42
4.2 Karakteristik Responden 43
4.2.1 Jenis Kelamin 43
4.2.2 Usia Responden 43
4.2.3 Asal Universitas 44
4.2.4 Tahun Angkatan 46
4.2.5 Pendapatan Per Bulan 47
4.3 Hasil Uji Instrumen 48
4.3.1 Hasil Uji Validitas 48
4.3.2 Hasil Uji Reliabilitas 49
4.4 Hasil Uji Asumsi Klasik 50
4.4.1 Hasil Uji Normalitas 50
4.4.2 Hasil Uji Multikolinearitas 51
4.4.3 Hasil Uji Heteroskedastisitas 51
4.5 Uji Hipotesis 53
4.5.1 Hasil Uji Regresi Linier Berganda 53
4.5.1.1 Uji Statistik t 55
4.5.1.2 Uji Statistik f 56
4.5.1.3 Uji Koefisien Determinasi (R^2) 56
4.6 Pembahasan Hasil Penelitian 57
4.6.1 Literasi Keuangan berpengaruh positif terhadap Niat Menggunakan *PayLater* 57
4.6.2 Gaya Hidup berpengaruh positif terhadap Niat Menggunakan *PayLater* 59
4.6.3 Kemudahan Penggunaan berpengaruh positif terhadap Niat Menggunakan *PayLater* 60
4.6.4 Manfaat berpengaruh positif terhadap Niat Menggunakan *PayLater* 62
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN 64

5.1 Kesimpulan 64
5.2 Implikasi Hasil Penelitian 65
5.3 Keterbatasan Penelitian 66
5.4 Saran 66
DAFTAR PUSTAKA 68

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perbandingan Layanan *PayLater* 3
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu 17
Tabel 3.1 Item Pertanyaan Niat Menggunakan *PayLater* 31
Tabel 3.2 Item Pertanyaan Literasi Keuangan 32
Tabel 3.3 Item Pertanyaan Gaya Hidup 34
Tabel 3.4 Item Pertanyaan Kemudahan Penggunaan 34
Tabel 3.5 Item Pertanyaan Manfaat 35
Tabel 4.1 Hasil Pengumpulan Data 42
Tabel 4.2 Klasifikasi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin 43
Tabel 4. 3 Klasifikasi Responden Berdasarkan Usia 43
Tabel 4.4 Klasifikasi Responden Berdasarkan Asal Universitas 44
Tabel 4.5 Klasifikasi Responden Berdasarkan Tahun Angkatan 46
Tabel 4.6 Klasifikasi Responden Berdasarkan Pendapatan Per Bulan 47
Tabel 4.7 Hasil Uji Validitas 48
Tabel 4.8 Hasil Uji Reliabilitas 49
Tabel 4.9 Hasil Uji Normalitas 50
Tabel 4.10 Hasil Uji Multikolinearitas 51
Tabel 4.11 Hasil Uji Heteroskedastisitas dengan Uji *Glejser* 52
Tabel 4.12 Hasil Uji Regresi Linier Berganda 54
Tabel 4.13 Hasil Uji Statistik t 55
Tabel 4.14 Hasil Uji Statistik f 56
Tabel 4.15 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2) 57

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 *Technology Acceptance Model* (Davis, 1989)..... 11
Gambar 2.2 Kerangka Penelitian..... 28
Gambar 4.1 Hasil Uji Heteroskedastisitas dengan Grafik *Scatterplot*..... 53

DAFTAR LAMPIRAN

LAMPIRAN 1 Kuesioner Penelitian 72
LAMPIRAN 2 Tabulasi Data Kuesioner 76
LAMPIRAN 3 Karakteristik Responden 101
LAMPIRAN 4 Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas 104
LAMPIRAN 5 Hasil Uji Asumsi Klasik..... 107
LAMPIRAN 6 Hasil Uji Hipotesis..... 109

ABSTRACT

This study was conducted to determine the effect of financial literacy, lifestyle, ease of use, and usefulness on the intention to use PayLater. This type of research is quantitative. The population of this research is all university students in Indonesia. The data collection technique was obtained from distributing questionnaires by Google Form to 212 respondents who were selected by purposive sampling method. This study adopted the theory of Technology Acceptance Model (TAM). The data in this study were processed using SPSS 22.0. The results of the study showed that the financial literacy, lifestyle, ease of use, and usefulness have a positive and significant effect on the intention to use PayLater.

Keyword: *financial literacy, lifestyle, ease of use, usefulness, intention to use PayLater, Technology Acceptance Model (TAM).*

ABSTRAK

Penelitian ini dilakukan untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan, gaya hidup, kemudahan penggunaan, dan manfaat terhadap niat menggunakan *PayLater*. Jenis penelitian ini adalah kuantitatif. Populasi penelitian ini adalah seluruh Mahasiswa di Indonesia. Teknik pengumpulan data didapatkan dari penyebaran kuesioner menggunakan *Google Form* dan berhasil diperoleh sebanyak 212 responden yang dipilih menggunakan metode *purposive sampling*. Penelitian ini menggunakan teori *Technology Acceptance Model* (TAM). Data pada penelitian ini diolah menggunakan SPSS 22.0. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan, gaya hidup, kemudahan penggunaan, dan manfaat berpengaruh positif dan signifikan terhadap niat menggunakan *PayLater*.

Kata Kunci: literasi keuangan, gaya hidup, kemudahan penggunaan, manfaat, niat menggunakan *PayLater*, *Technology Acceptance Model* (TAM).

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Masalah

Pada zaman ini teknologi memberikan pengaruh dalam segala aspek, seperti internet, komunikasi, keuangan, dan sebagainya. Masyarakat telah mengenal dan mampu menerapkan teknologi seperti internet yang mempermudah akses dalam segala bidang. Hasil survei Asosiasi Penyelenggara Jasa Internet Indonesia (APJII) pada tahun 2019-2020 mengatakan bahwa terjadi peningkatan penggunaan internet di Indonesia dengan jumlah persentase sebesar 73,7% atau 196,7 juta pengguna internet Indonesia dari jumlah populasi penduduk negara Indonesia sebanyak 266.911.900 juta jiwa. Selanjutnya dalam penelitian yang dilakukan Kominfo pada tahun 2021 Indonesia mengalami peningkatan pengguna internet sebesar 11% dari tahun sebelumnya, yaitu 175,4 juta pengguna menjadi 202,6 juta pengguna. Perkembangan Internet di Indonesia terus bertumbuh seperti dalam sektor keuangan, dimana gadget dapat digunakan sebagai transformasi sistem pembayaran. Perkembangan ini membawa dampak sendiri bagi perekonomian dan gaya hidup masyarakat.

Berbagai negara termasuk di Indonesia, telah mempunyai teknologi yang mengarahkan inovasi *finansial* dengan berbasis internet yang maju dan sentuhan teknologi modern yaitu *Financial Technology* (*Fintech*). *Financial Technology* merupakan sebuah gabungan antara teknologi informasi dengan sistem keuangan yang mengubah transaksi jarak jauh dengan melakukan pembayaran secara cepat tanpa perlu mengkhawatirkan jarak dan waktu untuk

layanan bisnis yang stabil demi kelancaran dan keamanan bagi para penggunanya (Bank Indonesia, 2018). *Fintech* mendorong masyarakat yang cenderung sulit menjadi lebih mudah menikmati transaksi dimanapun dan kapanpun, hal ini juga menjadi solusi masyarakat pedesaan yang jauh dari pusat kota untuk memudahkan sektor keuangan seperti dalam pendistribusian dan promosi produk ke masyarakat Indonesia secara lebih luas menjadi lebih efektif dan efisien. Di Indonesia penggunaan fitur *fintech* paling banyak digunakan untuk pembayaran sebesar 42,22%, pinjaman sebesar 17,78% dan Aggregator (pendanaan, asuransi, *e-money*, dan investasi) sebesar 12,59%, serta sisanya merupakan fitur lain (Amalia, 2018). Dari hasil ini masyarakat Indonesia lebih sering menggunakan fitur *fintech* jenis pembayaran.

Sejauh ini perusahaan di Indonesia penyelenggara *fintech* terus berkembang dan mengalami peningkatan, seperti contoh inovasi yang disediakan oleh *fintech* yang tidak asing dengan berbasis aplikasi dan situs *website*, penggunanya tidak hanya di kalangan masyarakat, orang dewasa, mahasiswa maupun karyawan, namun sekarang ini remaja yang sudah berusia minimal 18 tahun dan memiliki Kartu Tanda Penduduk (KTP) yang sah dapat melakukan pinjaman *online* berbasis teknologi salah satunya dengan menggunakan *PayLater*. *Paylater* merupakan pembayaran kredit seperti kartu kredit yang menerapkan pembayaran nanti setelah bertransaksi dimana perusahaan aplikasi menanggulangi pembayaran terlebih dulu transaksi yang telah digunakan oleh pengguna. Selain itu, *PayLater* pada umumnya menggunakan metode

pembayaran kredit tanpa memerlukan penggunaan kartu secara fisik (Aristanti, 2020).

Dengan layanan menggunakan serba digital dan penyerahan dokumennya dilakukan secara *online*. Sistem transaksi pembayaran sama seperti kartu kredit, dimana terdapat batasan penggunaan dan pembayaran jatuh tempo dengan bunga yang terbatas (Prastiwi & Fitria, 2021). Munculnya fitur *PayLater* di perusahaan pinjaman *online* harus memiliki kerjasama antara perusahaan belanja *online* dengan perusahaan yang menyediakan jasa *Peer to Peer Lending* (P2P lending). Data yang diperoleh dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) sampai dengan 3 januari 2022 dengan total jumlah *fintech lending* yang telah terdaftar dan telah memiliki status berizin sebanyak 103 perusahaan. *PayLater* sendiri sudah ditetapkan berdasarkan hukum yang diatur melalui OJK yaitu POJK Nomor 77/POJK.01/2016 mengenai layanan pinjam meminjam uang berbasis teknologi informasi. Fitur *PayLater* hanya bisa digunakan oleh perusahaan yang sudah terdaftar di OJK untuk sarana pembayaran berbasis digital.

Tabel 1.1 Perbandingan Layanan *Paylater*

Pembanding	SPayLater	GoPayLater	KredivoLater
Syarat	Akun berusia minimal 3 bulan	Hanya untuk pelanggan setia gojek yang terpilih.	Hanya pengguna terpilih
Limit	Mulai dari Rp. 750.000	Tidak ada limit	Sesuai kebutuhan pengguna
Biaya	Suku bunga 2,95% dan biaya penanganan 1%	Rp. 7.500- Rp. 49.000/bulan (flat) tergantung limit yang dimiliki.	Tergantung tenor yang dipilih
Tanggal Pengembalian	Tanggal 5 setiap bulannya.	Sebelum tanggal 5 setiap bulan.	Setiap 30 hari terhitung sejak tanggal transaksi.

Denda Keterlambatan	Bunga 5%	Rp. 2.000/hari sejak jatuh tempo	Bunga 4% dan biaya Keterlambatan 6% sejak jatuh tempo.
Tenor	Proses pembayaran sesuai tempo yang dipilih pengguna.	Proses pembayaran sesuai tempo yang dipilih pengguna.	Proses pembayaran sesuai tempo yang dipilih pengguna.
Cara Aktivasi	Melalui Shopee	Melalui Gojek	Melalui Kredivo
Penyelenggara	PT. Lentera Dana Nusantara dan PT Commerce Finance	PT. Findaya	PT. FinAccel Digital Indonesia
Penggunaan Fasilitas	Belanja melalui marketplace Shopee	Layanan Gojek di Tokopedia dan merchant pilihan dengan kode QRIS yang diterbitkan oleh GoPay	Belanja di merchant partner Kredivo
Metode Pembayaran PayLater	Transfer Bank, Cash on Delivery (COD), minimarket dan Shopeepay	GoPay dan BCA Virtual Account.	BCA, Permata Bank, Mandiri Bank, Supermarket mitra dan Tokopedia .

Sumber: Shopee (2021), Gojek (2021), dan Kredivo (2021)

Melihat keberadaan fitur layanan *PayLater* yang sukses di kalangan masyarakat, hal ini mendorong munculnya fenomena adopsi *PayLater* di pasar Indonesia yang didukung faktor-faktor pendorong untuk mempengaruhi minat dan niat penggunaan *PayLater* dilihat dari berbagai aspek, seperti literasi keuangan, gaya hidup, kemudahan penggunaan, dan manfaat. Literasi keuangan merupakan pengetahuan, keterampilan, dan keyakinan yang mempengaruhi sikap dan perilaku untuk meningkatkan kualitas pengambilan keputusan pengelolaan keuangan dalam rangka mencapai kesejahteraan (Mu'amala, 2021). Apabila seseorang memiliki literasi keuangan yang cukup dalam penggunaan *PayLater*, maka bisa membedakan antara kebutuhan, keinginan dan dapat mempengaruhi seseorang dalam pengambilan keputusan pada masa mendatang dengan tepat dan lebih bijak. Gaya hidup merupakan konsumsi

masyarakat yang berinteraksi dengan lingkungannya, dimana perkembangan teknologi yang semakin canggih maka gaya hidup cenderung ikut terbawa dengan dilihat dari perubahan aktivitas, minat, dan opini dari seseorang (Nurfikri & Jahrizal, 2019). Kemudahan tersebut dapat mengurangi usaha dan waktu untuk mempelajari dalam penggunaannya (Rahman & Dewantara, 2017). Manfaat menurut Asja (2021) menyatakan manfaat memberikan kepercayaan kepada seseorang yang hendak menggunakan suatu teknologi untuk meningkatkan kinerjanya dan segala aktivitasnya. Kemudahan dan manfaat yang diberikan oleh aplikasi *PayLater* mampu memberikan kepercayaan yang tinggi dalam menggunakannya, sehingga setiap orang akan tertarik menggunakan aplikasi *PayLater*. Mahasiswa menjadi salah satu target kemajuan pasar teknologi *PayLater* karena berdasarkan statistik *fintech lending* OJK periode Oktober 2021 pengguna *outstanding* pinjaman mengalami kenaikan pada usia 19-34 tahun, pada usia tersebut merupakan usia mahasiswa.

Penulis tertarik untuk melakukan penelitian terkait apakah literasi keuangan, gaya hidup, kemudahan penggunaan, dan manfaat dapat mempengaruhi niat menggunakan *PayLater* pada mahasiswa di Indonesia. Penelitian ini menggunakan referensi penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Aditya dan Mahyuni (2022) dan Asja (2021) dengan variabel literasi keuangan, persepsi kemudahan penggunaan, dan manfaat. Penelitian ini merupakan penggabungan variabel dari kedua penelitian tersebut dengan menambahkan variabel gaya hidup yang menggunakan pendekatan teori TAM (*Technology Acceptance Model*) sebagai dasar acuan dalam melakukan penelitian. Oleh

karena itu, berdasarkan latar belakang di atas peneliti melakukan penelitian dengan judul **"Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup, Kemudahan Penggunaan, dan Manfaat terhadap Niat Menggunakan *PayLater* Pada Mahasiswa di Indonesia"**

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas, maka rumusan masalah penelitian ini disusun sebagai berikut:

1. Apakah literasi keuangan berpengaruh terhadap niat menggunakan *PayLater*?
2. Apakah gaya hidup berpengaruh terhadap niat menggunakan *PayLater*?
3. Apakah kemudahan penggunaan berpengaruh terhadap niat menggunakan *PayLater*?
4. Apakah manfaat berpengaruh terhadap niat menggunakan *PayLater*?

1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah diatas, maka tujuan penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan terhadap niat menggunakan *PayLater*.
2. Untuk mengetahui pengaruh gaya hidup terhadap niat menggunakan *PayLater*.

3. Untuk mengetahui pengaruh kemudahan penggunaan terhadap niat menggunakan *PayLater*.
4. Untuk mengetahui pengaruh manfaat terhadap niat menggunakan *PayLater*.

1.4 Manfaat Penelitian

Adapun penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat dalam hal berikut:

1. Bagi Penulis

   Penelitian ini diharapkan akan menambah pemahaman dan pengetahuan penulis khususnya mengenai literasi keuangan, gaya hidup, kemudahan penggunaan, manfaat dan tentang pengambilan keputusan untuk niat menggunakan *PayLater* dengan bijak dan terukur.

2. Bagi Mahasiswa

   Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan bahan pembelajaran dan panduan bagi mahasiswa yang ingin mempelajari lebih lanjut tentang *PayLater*, sehingga mereka dapat membuat keputusan yang tepat untuk niat menggunakan *PayLater*.

3. Bagi peneliti selanjutnya

   Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan wadah dan referensi dalam pengumpulan data bagi para peneliti yang tertarik untuk meneliti lebih dalam mengenai literasi keuangan, gaya hidup, kemudahan penggunaan, dan manfaat terhadap niat penggunaan *PayLater* secara bijak.

Kemudian, dapat menjadi tambahan sumber literatur dalam pengembangan untuk penelitian selanjutnya.

4. Bagi pihak perusahaan

   Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan masukan bagi pihak perusahaan yang menerapkan fitur pembayaran *PayLater* mengenai faktor-faktor apa saja yang mempengaruhi mahasiswa di Indonesia terhadap niat menggunakan *PayLater*, sehingga perusahaan dapat meningkatkan pelayanan yang dibutuhkan masyarakat dan menemukan keunggulan kompetitifnya.

1.5 Sistematika Penulisan

Adapun sistematika penulisan ini untuk mempermudah penyajian yang disajikan dalam 5 (lima) bab hasil penelitian, maka sistematika dalam penulisan skripsi ini sebagai berikut:

- BAB I: PENDAHULUAN

  Pada bab ini berisikan latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika penulisan.

- BAB II: KAJIAN PUSTAKA

  Pada bab ini berisikan tentang landasan teori mengenai teori dan variabel yang digunakan dalam penelitian ini, beberapa referensi penelitian terdahulu, hipotesis yang akan di uji dalam penelitian ini, dan kerangka pemikiran penelitian.

- BAB III: METODE PENELITIAN

Pada bab ini berisikan tentang populasi dan sampel penelitian, sumber data dan metode pengumpulan data, definisi operasional dan pengukuran variabel, serta metode analisis data.

- BAB IV: ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

  Pada bab ini berisikan tentang uraian deskripsi dari objek penelitian, analisis data yang diperoleh dalam penelitian, hasil pengujian hipotesis, dan pembahasan hasil penelitian.

- BAB V: KESIMPULAN DAN SARAN

  Pada bab ini berisikan tentang kesimpulan dari penelitian yang telah dilakukan, implikasi hasil penelitian, keterbatasan penelitian, serta saran dari peneliti untuk merekomendasikan kepada peneliti selanjutnya.

BAB II

KAJIAN PUSTAKA

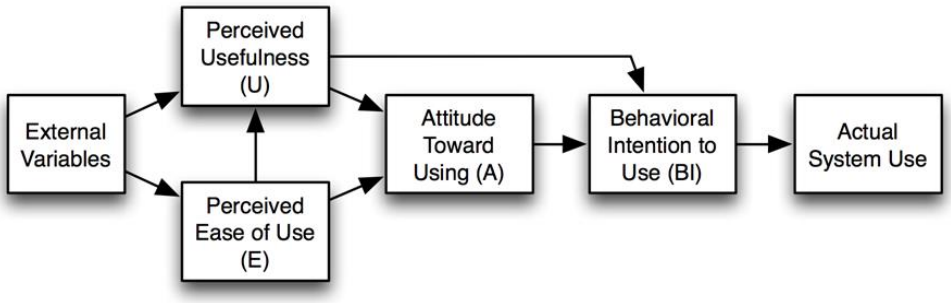
2.1 Landasan Teori

2.1.1 *Technology Acceptance Model* (TAM)

TAM adalah sebuah teknologi yang pertama kali diperkenalkan oleh Davis (1989) dimana berisi tentang informasi yang digunakan dalam kehidupan untuk memulai menerima dan menggunakan teknologi. Tujuan utama dari TAM adalah menjelaskan faktor-faktor yang mempengaruhi penerimaan teknologi dan informasi oleh berbagai pengguna teknologi informasi. Model ini dapat menunjukan kepada masyarakat terhadap teknologi baru untuk beberapa faktor yang mempengaruhi keputusan mereka tentang bagaimana dan kapan mereka akan menggunakan. TAM mampu memprediksi niat perilaku menggunakan teknologi informasi serta dapat menjelaskan alasan mengapa sistem informasi dapat diterima atau tidak oleh pengguna.

Dalam penggunaan model TAM, teknologi hendaknya dipengaruhi oleh anggapan manfaat serta kemudahan dikarenakan faktor tersebut merupakan faktor penting yang mempengaruhi penerimaan teknologi dan merupakan penentu penerimaan pengguna yang paling mendasar. TAM merupakan salah satu dari banyak model riset yang mempengaruhi di bidang teknologi informasi. TAM banyak digunakan untuk memprediksi tingkatan penerimaan serta pemakaian pengguna bersumber pada anggapan kemudahan penggunaan teknologi informasi, yang didefinisikan selaku tingkatan di mana seorang yakin kalau memakai sistem tertentu bisa meningkatkan kinerjanya, mengingat kemudahan penggunaan

teknologi informasi tersebut serta khasiat untuk penggunanya. Bisa dimaksud apabila seorang merasa sistem tersebut mudah digunakan hingga sistem tersebut lebih bermanfaat untuk mereka. Model TAM telah diterapkan untuk memahami penerimaan teknologi untuk para pengguna terhadap aplikasi dan layanan berbasis internet seperti sistem CRM, *email*, situs *website*, belanja *online*, situs jejaring sosial, dan sebagainya (Jiwasiddi et al., 2019). Seseorang yang mampu merasakan manfaat penggunaan model TAM dikarenakan oleh kepercayaannya kepada teknologi yang memberikan manfaat dalam kinerjanya.



Gambar 2.1 *Technology Acceptance Model* (Davis, 1989)

2.1.2 Literasi Keuangan

Literasi keuangan telah diakui berperan sangat penting bagi individu, bisnis, dan masyarakat secara keseluruhan (Susanti, 2017). Literasi keuangan yang erat kaitannya dengan manajemen keuangan dimana semakin tinggi tingkat literasi keuangan seseorang maka semakin baik pula manajemen keuangan seseorang tersebut. Manajemen keuangan yang meliputi aktivitas perencanaan, pengelolaan dan pengendalian keuangan, sangatlah penting untuk mencapai kesejahteraan *finansial*. Literasi keuangan merupakan pengetahuan, keterampilan, dan keyakinan

yang mempengaruhi sikap dan perilaku untuk meningkatkan kualitas pengambilan keputusan pengelolaan keuangan dalam rangka mencapai kesejahteraan (Mu'amala, 2021). Dengan menerapkan hal ini di dalam kehidupan sehari-hari dapat meningkatkan taraf hidup secara lebih efisien. Hal-hal yang berhubungan dengan literasi keuangan adalah bagaimana pengelolaan pendapatan, pengelolaan keuangan, berinvestasi, pinjaman atau kredit serta pengelolaan tabungan.

Menurut Chen dan Volpe (1998) literasi keuangan merupakan pengetahuan untuk mengelola keuangan dalam mengambil keputusan keuangan. Literasi keuangan merupakan suatu pengetahuan yang mempengaruhi sikap pengambilan keputusan, pengelolaan keuangan yang baik dan berkualitas untuk mencapai kesejahteraan (OJK, 2019). Jika belum mampu memahami cara melakukan manajemen keuangan dengan baik, maka hal tersebut akan mengakibatkan kesulitan dalam merencanakan dan mengendalikan penggunaan uang yang akan dipergunakan untuk memenuhi semua kebutuhan yang bersifat tidak terbatas. Rendahnya literasi keuangan pada masyarakat akan berdampak terhadap rendahnya kemampuan masyarakat dalam manajemen keuangan pribadi. Selain itu hal ini juga dapat mengakibatkan kesalahan dalam pengambilan keputusan keuangan dan berpengaruh buruk terhadap manajemen keuangan pribadi.

2.1.3 Gaya Hidup

Gaya hidup merupakan pilihan tergantung individu tersebut dalam menyikapinya. Gaya hidup seseorang memiliki berbagai macam karakter yang menyesuaikan dengan pribadi seseorang. Berbagai media seperti tv, internet, dan sosial media berlomba-lomba muncul untuk menawarkan berbagai macam tontonan

hiburan serta informasi untuk warga. Sehingga, sikap masyarakat diharapkan dapat berubah tanpa sadar, hal ini ditimbulkan dari berbagai macam informasi dan tontonan yang mereka saksikan. Dalam kehidupan sehari-hari seseorang dipandang dari bagaimana seseorang itu hidup, melakukan kegiatan sehari-hari seperti cara mereka mengeluarkan uang untuk membeli kebutuhan maupun keinginannya, dilihat dari status sosial kehidupannya, serta keseluruhan diri seseorang dalam berinteraksi dengan lingkungan. Menurut Nurfikri dan Jahrizal (2019) gaya hidup seseorang di dunia dinyatakan, diekspresikan dan dipandang melalui aktivitas, minat, dan opininya. Gaya hidup bisa dilihat juga dari sikap, nilai, dan menunjukkan kekayaan seseorang kepada lingkungannya (Thamrin, 2021). Jika kita melakukan dengan cermat dalam konsep gaya hidup maka kita akan memahami nilai-nilai konsumerisme.

Perkembangan zaman yang sejalan dengan gaya hidup cukup nampak dalam era digital ini ditandai oleh keinginan seseorang untuk mengikuti perubahan mode berpakaian dan tren yang mengikuti zaman atau produk semacam baju, mobil, sepatu, apalagi makan serta minuman selaku simbol sosial serta bukti dari kultural. Seperti pendapat Arbaini (2017) gaya hidup identik dengan perilaku konsumtif individu untuk mendapatkan citra diri yang baik dan dipandang *high class* oleh orang lain. Sehingga, gaya hidup masyarakat menjadi konsumen bergaya hidup hedonisme yang tidak lagi mementingkan nilai guna suatu produk namun gimana produk tersebut bisa meningkatkan citra diri terhadap penggunanya di hadapan khalayak.

Gaya hidup yang hedonis dapat berpengaruh terhadap pengguna teknologi dikarenakan pengguna akan merasa nyaman dan senang menggunakan teknologi tersebut, sehingga pengguna akan melakukannya secara terus-menerus. Gaya hidup hedonis bisa berpengaruh terhadap pembelian secara *online* dan sebagai alat utama perilaku konsumtif terkait penggunaan suatu teknologi (Putri, 2018). Al-Dmour et al (2017) mengatakan kebutuhan dan keinginan seseorang dalam aktivitasnya akan menghasilkan perubahan pada perilaku terhadap konsumsi seseorang. Maka dari itu, gaya hidup seseorang ditentukan oleh pilihan yang dia putuskan dengan pertimbangan yang matang.

2.1.4 Kemudahan Penggunaan

Kemudahan penggunaan yaitu kepercayaan seseorang bahwa dalam menggunakan suatu sistem atau teknologi tidak memerlukan usaha keras (Davis, 1989). Jika seseorang merasa percaya bahwa menggunakan teknologi informasi itu mudah dipahami dan dipakai, kemungkinan besar seseorang akan menggunakan teknologi tersebut dan setiap individu dapat akses penggunaan sesuai dengan kebutuhan dan keinginannya. Kemudahan tersebut dapat mengurangi usaha dan waktu untuk mempelajari dalam penggunaannya (Rahman & Dewantara, 2017). Karena pada dasarnya individu percaya bahwa teknologi informasi mudah dipahami dan tidak mempersulit penggunanya untuk melakukan aktivitasnya, sehingga menjadi nilai tambah untuk meningkatkan pandangan kemudahan bagi pengguna teknologi. Keputusan yang telah dibuat oleh seseorang untuk menggunakan teknologi harus akurat sesuai dengan keyakinannya dan adanya timbal balik antara kenikmatan dan kemudahan yang dirasakan (Asja, 2021).

2.1.5 Manfaat

Manfaat yaitu seseorang yang percaya suatu teknologi dapat meningkatkan kinerja pekerjaannya dan dapat memberikan peningkatan performa, sehingga mendatangkan manfaat bagi orang yang menggunakan (Davis, 1989). Manfaat menurut Asja (2021) menyatakan manfaat memberikan kepercayaan kepada seseorang yang hendak menggunakan suatu teknologi untuk meningkatkan kinerjanya dan segala aktivitasnya. Semakin suatu teknologi memberikan manfaat yang besar kepada para pengguna maka seseorang akan menggunakan teknologi tersebut secara rutin. Sebuah teknologi yang akan memberikan keuntungan maka seseorang akan menggunakan teknologi tersebut. Jika pengguna mendapatkan hasil yang lebih memuaskan dan keuntungan yang memadai maka pengguna lebih baik menggunakan fitur teknologi tersebut dibandingkan tidak memakai fitur teknologi tersebut, baik secara segi fisik maupun non fisik. Sebaliknya, sebuah teknologi tidak memberikan manfaat bagi penggunanya maka teknologi tersebut tidak digunakan. Menurut Rahman dan Dewantara (2017) perusahan penyedia *PayLater* harus memberikan timbal balik antara perusahaan dan pengguna agar tidak menimbulkan kerugian salah satu pihak.

2.1.6 Niat Menggunakan *PayLater*

Niat menggunakan adalah keinginan untuk berperilaku (Davis, 1989). Definisi serupa juga datang dari Sulfina (2021) bahwa niat menggunakan adalah kecenderungan untuk terus menggunakan sebuah teknologi, salah satu niat seseorang untuk menggunakan teknologi yaitu *PayLater*. *PayLater* merupakan alternatif metode pembayaran dengan sistem pembayaran cicilan *online* yang tidak

memerlukan kartu kredit. Dengan mengunduh aplikasi yang menawarkan *PayLater* dengan ponsel cerdas anda dan mengikuti ketentuan sederhana, anda pasti dapat langsung menggunakannya. Beberapa *platform* saat ini mengadopsi teknologi cicilan kartu kredit tanpa kartu (Quserto, 2019). *PayLater* saat ini merupakan metode pembayaran digital yang paling banyak digunakan untuk *e-commerce* di Indonesia. Karena hampir semua *e-commerce* dan *fintech* menyediakan fasilitas *PayLater* untuk layanannya. Semakin berkembangnya *PayLater* membuat *e-commerce* dan *fintech* tertarik untuk memberikan fasilitas yang memudahkan pengguna, baik dalam hal ketersediaan proses pinjaman cepat, periode waktu yang berbeda atau berbagai promosi yang ditawarkan.

PayLater di tahun 2020 sudah tersedia untuk umum di berbagai *platform* belanja *online*, mulai dari *booking* tiket pesawat dan hotel, pesan antar barang, pesan makanan hingga transportasi *online*. *PayLater* menawarkan dana talangan dengan mengajukan untuk melakukan pembayaran lebih awal atau meminjam secara *online*. Konsep utama yang diberikan oleh fungsi pembayaran ini adalah kemudahan membeli sekarang dan membayar kemudian. Hal ini menjadi alternatif bagi masyarakat yang tidak memiliki kartu kredit, karena proses dan persyaratan pengajuan kartu kredit di bank umum tidak mudah dan memakan waktu yang lama. Menurut Prastiwi dan Fitria (2021) *PayLater* juga sedang menjadi *trend* saat ini, dimana telah bermunculan di berbagai *platform* digital yang menyediakan fitur *PayLater*. Syarat dan ketentuan sistem layanan ini dengan jelas mengatur bahwa pengguna harus menyetujuinya saat mendaftar untuk pertama kali.

Penggunaan sistem pembayaran kredit (disebut juga *credit score*) dinilai oleh Otoritas Jasa Keuangan dan terus dipantau penilaiannya. Sebuah skor kredit dapat digunakan untuk menghitung kemampuan seseorang untuk membayar kembali pinjaman. Skor kredit seorang nasabah menentukan jumlah pinjaman yang akan diterima pengguna nantinya (Putri, 2020). *PayLater* tidak hanya memiliki kelebihan tetapi memiliki keburukan dalam menggunakannya antara lain: menyebabkan denda, kelebihan pembayaran premi dan bunga, menyebabkan meningkatnya keinginan untuk berbelanja, menimbulkan kebiasaan kredit, biaya tagihan yang tak disadari, merusak manajemen keuangan yang ada dan telah terorganisir dengan baik, resiko peretasan identitas via digital, dan hutang yang melilit akan menyebabkan kesehatan mental yang terganggu, dan lain sebagainya.

Secara umum kita harus ingat bahwa pembayaran ini diterapkan untuk kebutuhan mendesak agar tidak menimbulkan efek buruk. Oleh karena itu, bagi setiap individu yang berniat untuk menggunakan *PayLater* dalam kehidupannya hendaknya lebih mempertimbangkan konsekuensi yang akan dihadapi dan merancang dengan skema yang jelas untuk menghindari sifat konsumtif dan boros, serta dengan pengambilan keputusan dengan bijak.

2.2 Penelitian Terdahulu

Penelitian ini mengacu pada beberapa penelitian sebelumnya. Berikut adalah beberapa penelitian terdahulu yang digunakan sebagai acuan penelitian ini:

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu

No.	Judul, Tahun dan Penulis.	Variabel	Sampel	Hasil Penelitian

1.	*Extending the Technology Acceptance Model to Explore Students' Intention to Use an Online Education Platform at a University in China* (Zhou, Xue, & Li, 2022)	Variabel Dependen: Niat Menggunakan Pembelajaran *online Platform* (Y1), Manfaat (Y2), Interaksi yang digunakan (Y3), dan Kemudahan Penggunaan yang dirasakan (Y4) Variabel Independen: Desain Kursus *Online* (X1), Kualitas yang dirasakan (X2), dan Kenikmatan yang dirasakan (X3)	Sampel sebanyak 276 mahasiswa dari sebuah universitas di Cina daratan berpartisipasi dalam penelitian ini	1. Manfaat signifikan terhadap Niat untuk Menggunakan. 2. Kemudahan Penggunaan yang Dirasakan signifikan terhadap Manfaat. 3. Desain Kursus *Online* signifikan terhadap Interaksi yang Dirasakan. 4. Kualitas Sistem yang Dirasakan signifikan terhadap Kemudahan Penggunaan yang Dirasakan. 5. Kenikmatan yang Dirasakan signifikan terhadap Manfaat. 6. Kenikmatan yang Dirasakan signifikan terhadap Kemudahan Penggunaan yang Dirasakan. 7. Kenikmatan yang Dirasakan signifikan terhadap Niat untuk Menggunakan. 8. Kemudahan Penggunaan yang Dirasakan signifikan terhadap Interaksi yang Dirasakan.

				9. Interaksi yang Dirasakan signifikan terhadap Niat untuk Menggunakan. 10. Kemudahan Penggunaan yang Dirasakan tidak signifikan terhadap Niat untuk Menggunakan. 11. Desain Kursus *Online* tidak signifikan terhadap Manfaat. 12. Kualitas Sistem yang Dirasakan tidak signifikan terhadap Interaksi yang Dirasakan.
2.	*Cashless Transactions: A Study on Intention and Adoption Of E-Wallets* (Yang, Mamun, Mohiuddin, Nawi, & Zainol, 2021)	Variabel Dependen: Manfaat yang dirasakan (X1), Persepsi kemudahan penggunaan (X2), Pengaruh sosial (X3), Kondisi fasilitas (X4), Kesesuaian gaya hidup (X5), dan Kepercayaan yang dirasakan (X6) Intervening: Niat menggunakan e-wallet	Penelitian ini adalah kuantitatif dengan pendekatan *cross-sectional* riset dan mengumpulkan data 501 responden menggunakan *google form*	1. Manfaat yang dirasakan, persepsi kemudahan penggunaan, pengaruh sosial, kondisi fasilitas, kesesuaian gaya hidup, dan kepercayaan yang dirasakan mempengaruhi niat menggunakan dan adopsi *e-wallet*. 2. Usia, jenis kelamin, dan Pendidikan tidak mempengaruhi efek moderasi pada penelitian ini dari perspektif yang

		Variabel Independen: efek mediasi dari niat untuk menggunakan *e-wallet* (Y1), Usia (Y2), Jenis kelamin (Y2), dan Pendidikan (Y3)		ditawarkan oleh UTAUT.
3.	Pengaruh Gaya Hidup, *Perceived Benefit*, Dan *Perceived Risk* Terhadap Niat Menggunakan Kartu Kredit Di Indonesia (Dewi & Aksari, 2019)	Variabel Dependen: Niat Menggunakan (Y) Variabel Independen: Gaya Hidup (X1), *Perceived Benefit* (X2), dan *Perceived Risk* (X3)	Sampel berjumlah 140 responden terhadap niat menggunakan kartu kredit di Indonesia	Gaya hidup dan *perceived benefit* berpengaruh positif signifikan terhadap niat menggunakan kartu kredit. Sedangkan, *perceived risk* berpengaruh negatif signifikan terhadap niat menggunakan kartu kredit.
4.	Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Milenial Dalam Memahami *Financial Technology* Di Kabupaten Semarang (Zusrony, Widyaningsih, & Dianta, 2020)	Variabel Dependen: Pemahaman *Fintech* (Y) Variabel Independen: Literasi Keuangan (X)	Sampel penelitian sebanyak 30 responden mahasiswa Universitas STEKOM Kampus Sruwen program studi Komputerisasi Akuntansi dan Teknik Informatika dengan teknik sampling *non random sampling*	Variabel Literasi Keuangan berpengaruh dan bernilai positif serta signifikan atas Pemahaman *Fintech*.
5.	*The Use of Payment Technology Through Financial Literacy*	Variabel Dependen: Teknologi	Sampel sebanyak 250 responden yang menggunakan	Literasi keuangan pengaruh positif dan signifikan

	(Pratiwi & Saefullah, 2022)	pembayaran (Y) Intervening: Persepsi manfaat dan Persepsi Kemudahan penggunaan Variabel Independen: Literasi keuangan (X)	*fintech* dan bertempat tinggal di perkotaan daerah di Jawa	terhadap teknologi pembayaran melalui persepsi manfaat dan persepsi kemudahan penggunaan.
6.	Pengaruh literasi keuangan, persepsi kemudahan, manfaat, keamanan dan Pengaruh sosial terhadap minat penggunaan *fintech* (Aditya & Mahyuni, 2022)	Variabel Dependen: Minat Penggunaan *Fintech* (Y) Variabel Independen: Literasi Keuangan (X1), Persepsi Manfaat (X2), Persepsi Kemudahan Penggunaan (X3), Pengaruh Sosial (X4), dan Persepsi Keamanan (X5)	Sampel yang diperoleh dalam penyebaran kuesioner dengan jumlah 140 responden generasi milenial di 9 kabupaten yang berada di provinsi Bali.	Literasi keuangan, persepsi manfaat, persepsi kemudahan penggunaan, pengaruh sosial, dan pengaruh persepsi keamanan memiliki pengaruh yang positif dan signifikan terhadap minat penggunaan *fintech*.
7.	Pengaruh Nilai Harga, Literasi Keuangan Dan Kemampuan Finansial Terhadap Minat Penggunaan Dompet Digital (ShopeePay) Dalam Transaksi Keuangan (Studi Kasus Pada Mahasiswa S1 Akuntansi	Variabel Dependen: Minat Penggunaan Dompet Digital (shopeePay) (Y) Variabel Independen: Nilai Harga (X1), Literasi Keuangan	Sampel yang diperoleh dalam penelitian ini sebanyak 107 responden mahasiswa prodi S1 Akuntansi	Nilai harga dan Literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat penggunaan dompet digital (shopeePay) dalam transaksi keuangan. Sedangkan, Kemampuan

	Universitas Pendidikan Ganesha) (Indahyani & Sari Dewi, 2021)	(X2), dan Kemampuan *Finansial* (X3)		*Finansial* tidak berpengaruh positif dan signifikan terhadap Minat Penggunaan Dompet Digital (ShopeePay) dalam transaksi keuangan.
8.	Pengaruh Manfaat, Kemudahan, dan Pendapatan terhadap Minat Menggunakan Paylater: Studi Kasus Masyarakat di DKI Jakarta (*The Influence of Perceived Usefulness, Ease of Use and Income on Interest in Using Paylater: A Case Study of People in DKI Jakarta*) (Asja, 2021)	Variabel Dependen: Minat Menggunakan (Y) Variabel Independen: Persepsi manfaat (X1), Persepsi Kemudahan (X2), dan Pendapatan (X3)	400 sampel yang merupakan masyarakat wilayah DKI Jakarta	1. Persepsi manfaat berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan layanan *PayLater*. 2. Persepsi kemudahan tidak mempunyai pengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan layanan *PayLater*. 3. Pendapatan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan layanan *PayLater*.
9.	Pengaruh *perceived usefulness*, *perceived ease of use*, *trust*, dan *security* terhadap minat penggunaan gopay pada generasi x di Surabaya (Kumala, Pranata, & Thio, 2020)	Variabel Dependen: Minat penggunaan GoPay (Y) Variabel Independen: *Perceived Usefulness* (X1), *perceived ease*	Sampel pada penelitian ini sebanyak 100 orang responden	*perceived usefulness*, *perceived ease of use*, *trust*, dan *security* secara simultan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat penggunaan aplikasi GoPay

		of use (X2), *trust* (X3), dan *security* (X4)		pada generasi X di Surabaya.

2.3 Pengembangan Hipotesis

2.3.1 Hubungan Literasi Keuangan dengan Niat Menggunakan *PayLater*

Literasi keuangan merupakan suatu pengetahuan yang mempengaruhi sikap pengambilan keputusan, pengelolaan keuangan yang baik dan berkualitas untuk mencapai kesejahteraan (OJK, 019). Semakin bertambahnya usia kebutuhan yang kita perlukan semakin banyak, sehingga kita harus menyesuaikannya atau mengaturnya dengan baik. Akan tetapi, seseorang yang kebutuhannya banyak sedangkan pendapatnya cenderung kurang mereka akan memutuskan untuk menggunakan kartu kredit. Seseorang yang menggunakan *PayLater* dengan memiliki literasi keuangan yang cukup akan menimbulkan keputusan yang tepat dan bijak.

Dalam model TAM literasi keuangan merupakan konstruk *perceived usefulness, perceived ease of use,* dan *attitude toward the behavior,* dimana literasi keuangan dapat mempengaruhi sikap untuk meningkatkan pengambilan keputusan pengelolaan keuangan yang baik dalam menggunakan teknologi, sehingga memberikan kemudahan dan kemanfaatan terhadap niat menggunakan *PayLater*. Menurut penelitian yang dilakukan Indayani dan Sari Dewi (2021) literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat penggunaan dompet digital (ShopeePay) dalam transaksi keuangan. Aditya dan Mahyuni (2022) menemukan bahwa literasi keuangan memiliki pengaruh yang positif dan signifikan

terhadap minat penggunaan *fintech*. Menurut Zusrony, Widyaningsih, dan Dianta (2020) variabel literasi keuangan berpengaruh dan bernilai positif serta signifikan atas pemahaman *fintech.* Menurut Pratiwi dan Saefullah (2022) literasi keuangan pengaruh positif dan signifikan terhadap teknologi pembayaran melalui persepsi manfaat dan persepsi kemudahan penggunaan.

H1: Literasi Keuangan berpengaruh positif terhadap niat menggunakan *PayLater*

2.3.2 Hubungan Gaya Hidup dengan Niat Menggunakan *PayLater*

Gaya hidup seseorang dapat berubah dengan cepat atau tidak konsisten tergantung dari keinginan individu ataupun perkembangan zaman (Pulungan & Febriaty, 2018). Bergerak mengikuti perkembangan zaman seseorang dapat menjalani gaya hidup yang lebih modern dan jauh dari sebelumnya, seperti dengan penggunaan inovasi teknologi pembayaran *PayLater* saat ini. *PayLater* bisa memberikan kemudahan bagi para pengguna yang tidak memiliki uang yang cukup untuk keberlangsungan hidupnya. Hal ini menunjukkan bahwa semakin seseorang memiliki gaya hidup yang tinggi kemungkinan besar akan meningkatkan niat penggunaan *PayLater*, dimana gaya hidup ini sangat mementingkan citra diri dan penampilan yang nantinya mempengaruhi niat mereka dalam penggunaan *PayLater*. Dewi dan Aksari (2019) mengatakan bahwa kartu kredit/*PayLater* digunakan untuk melakukan pembayaran pada waktu yang disepakati untuk melunasi dengan diangsur.

Dalam model TAM gaya hidup merupakan konstruk *perceived usefulness* dan *perceived ease to use*, dimana gaya hidup menunjukkan adanya hubungan

antara kemudahan dan kemanfaatan terhadap keinginan serta perilaku seseorang untuk menggunakan teknologi. Menurut penelitian yang dilakukan Dewi dan Aksari (2019) gaya hidup berpengaruh positif signifikan terhadap niat menggunakan kartu kredit. Menurut Yang, Mamun, Mohiuddin, Nawi, dan Zainol (2021) kesesuaian gaya hidup mempengaruhi niat menggunakan dan adopsi *e-wallet*.

H2: Gaya Hidup berpengaruh positif terhadap niat menggunakan *PayLater*

2.3.3 Hubungan Kemudahan Penggunaan dengan Niat Menggunakan *PayLater*

Kemudahan penggunaan yaitu kepercayaan seseorang bahwa dalam menggunakan suatu sistem atau teknologi tidak memerlukan usaha keras (Davis, 1989). Seseorang yang sudah memiliki kepercayaan dalam menggunakan teknologi dapat memudahkan dan dapat memahami penggunaannya, sehingga pengguna akan melakukan secara kontinuitas dan berinteraksi dengan sesama pengguna melalui sistem teknologi tersebut.

Dalam model TAM kemudahan penggunaan merupakan konstruk *perceived ease of use,* dimana pengguna akan percaya untuk menggunakan teknologi tersebut secara bebas tanpa adanya usaha keras. Menurut penelitian yang dilakukan Yang, Mamun, Mohiuddin, Nawi, dan Zainol (2021) persepsi kemudahan penggunaan mempengaruhi niat menggunakan dan adopsi *e-wallet*. Menurut Aditya dan Mahyuni (2022) persepsi kemudahan penggunaan memiliki pengaruh yang positif dan signifikan terhadap minat penggunaan *fintech*. Menurut Kumala, Pranata, dan Thio (2020) *perceived ease of use* secara simultan berpengaruh positif dan

signifikan terhadap minat penggunaan aplikasi GoPay pada generasi X di Surabaya. Terdapat juga penelitian yang mendapati hasil sebaliknya yaitu persepsi kemudahan tidak mempunyai berpengaruh terhadap minat menggunakan layanan *PayLater* (Asja, 2021). Menurut Zhou, Xue, dan Li (2022) kemudahan penggunaan yang dirasakan tidak signifikan terhadap niat untuk menggunakan. Berdasarkan penjelasan teori diatas bahwa kemudahan penggunaan dapat memiliki pengaruh terhadap niat penggunaan *PayLater*.

H3: Kemudahan Penggunaan berpengaruh positif terhadap niat menggunakan *PayLater*

2.3.4 Hubungan Manfaat dengan Niat Menggunakan *PayLater*

Manfaat yaitu seseorang yang percaya suatu teknologi dapat meningkatkan kinerja pekerjaannya (Davis, 1989). Manfaat yang diberikan suatu teknologi akan menimbulkan seseorang memiliki kepercayaan terhadap teknologi maka orang tersebut akan menggunakannya dan akan memudahkan setiap pekerjaannya. Dengan hal itu, akan menimbulkan hal-hal yang positif bagi pengguna teknologi.

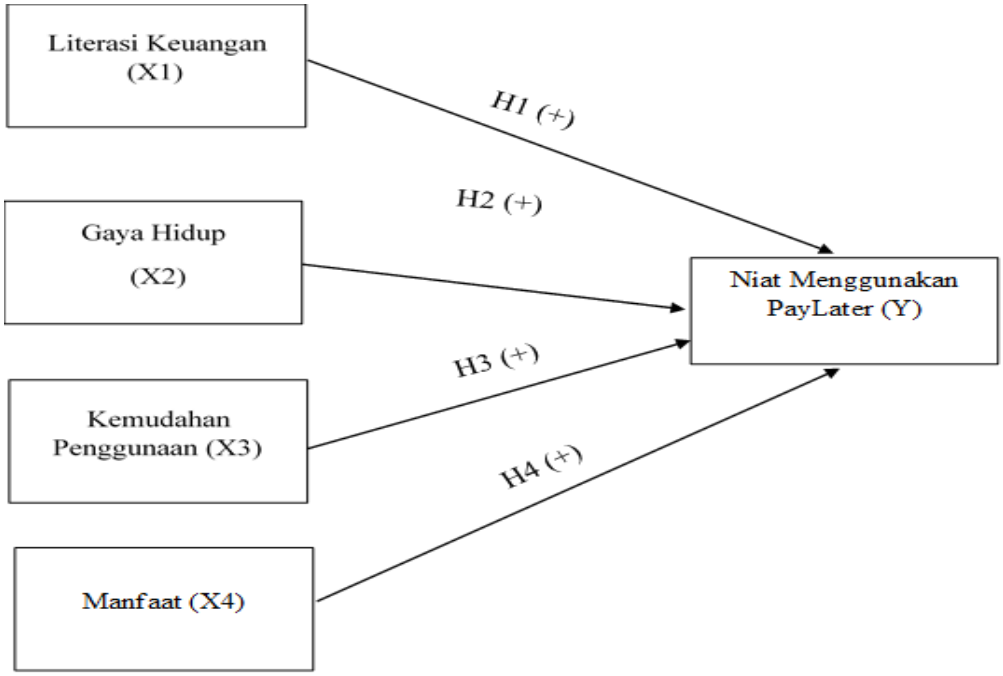
Dalam model TAM manfaat merupakan konstruk *perceived usefulness*, dimana manfaat akan meningkatkan niat perilaku untuk menggunakan suatu teknologi. Hal tersebut menjadi indikasi bahwa teknologi meningkatkan kinerjanya dan segala aktivitasnya. Menurut penelitian yang dilakukan Zhou, Xue, dan Li (2022) manfaat signifikan terhadap niat untuk menggunakan. Menurut Aditya dan Mahyuni (2022) persepsi manfaat memiliki pengaruh yang positif dan signifikan terhadap minat penggunaan *fintech*. Menurut Asja (2021) persepsi manfaat

berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan layanan *PayLater*. Menurut Kumala, Pranata, dan Thio (2020) *perceived usefulness* secara simultan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat penggunaan aplikasi GoPay pada generasi X di Surabaya. Menurut Yang, Mamun, Mohiuddin, Nawi, dan Zainol (2021) persepsi manfaat penggunaan mempengaruhi niat menggunakan dan adopsi *e-wallet*.

H4: Manfaat berpengaruh positif terhadap niat menggunakan *PayLater*

2.4 Kerangka Penelitian

Berikut ini adalah kerangka penelitian yang sedang diuji berdasarkan landasan teori yang telah diungkapkan.



Gambar 2.2 Kerangka Penelitian

Berdasarkan kerangka penelitian pada Gambar 2.2 maka dapat diketahui terdapat 4 hipotesis pada penelitian ini. Hipotesis pertama (H1) Literasi Keuangan berpengaruh positif terhadap niat menggunakan *PayLater*. Hipotesis kedua (H2) Gaya Hidup berpengaruh positif terhadap niat menggunakan *PayLater*. Hipotesis ketiga (H3) Kemudahan Penggunaan berpengaruh positif terhadap niat menggunakan *PayLater*. Dan hipotesis ke empat (H4) Manfaat berpengaruh positif terhadap niat menggunakan *PayLater*.

BAB III

METODE PENELITIAN

3.1 Populasi dan Sampel

Populasi merupakan suatu kumpulan dari objek atau subjek yang didefinisikan karena memiliki ciri dan karakteristik yang sama di suatu lingkungan sehingga dapat memberikan informasi untuk peneliti (Sugiyono, 2017). Populasi yang dipilih dalam penelitian ini adalah seluruh Mahasiswa di Indonesia.

Sampel adalah suatu bagian dari keseluruhan serta karakteristik yang dimiliki oleh sebuah populasi (Sugiyono, 2017). Pengambilan sampel dilakukan dengan metode *purposive sampling*. Menurut Sugiyono (2017) *purposive sampling* adalah teknik pengambilan data dengan aspek-aspek tertentu dari seluruh ukuran populasi yang dipilih. Berikut beberapa kriteria yang harus dimiliki oleh responden dalam niat menggunakan *PayLater*:

1. Mahasiswa Indonesia yang berusia 19 – 34 tahun.
2. Mahasiswa Indonesia yang mengetahui layanan *PayLater*.

Peneliti menetapkan jumlah sampel yang ditentukan berdasarkan rumus (Roscoe, 1975). Rumus Roscoe (1975) berpendapatan bahwa jumlah sampel dapat ditentukan dengan mengetahui jumlah minimal sampel (5 x jumlah item) dan jumlah maksimal sampel (10 x jumlah item). Dalam penelitian ini terdapat 20 item, sehingga jumlah minimal sampel yang dibutuhkan pada penelitian ini yaitu: (5 x 20) = 100 sampel. Jumlah sampel minimal pada penelitian ini dengan jumlah 100 sampel sehingga dapat memenuhi kriteria jumlah sampel menurut (Roscoe, 1975).

3.2 Sumber Data dan Metode Pengumpulan Data

Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini merupakan data primer yang diperoleh dari hasil penyebaran kuesioner. Mekanisme penyebaran akan dilakukan menggunakan *platform google form* yang akan disebarkan melalui media *online* untuk dibagikan kepada mahasiswa pengguna aplikasi *fintech* yang mengetahui fitur layanan *PayLater* dalam kehidupan mereka. Selanjutnya responden akan mengisi *form* yang telah disediakan berdasarkan pengalaman mereka mengetahui layanan *PayLater*.

3.3 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel

Penelitian ini akan meneliti pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen. Variabel dependen dalam penelitian ini adalah niat menggunakan *PayLater* dan variabel independen yang diteliti adalah literasi keuangan, gaya hidup, kemudahan penggunaan, dan manfaat.

3.3.1 Variabel Dependen

Variabel dependen atau variabel terikat adalah variabel yang merupakan hasil dari variabel independen. Variabel dependen yang digunakan dalam penelitian ini adalah niat menggunakan *PayLater*.

3.3.1.1 Niat Menggunakan *PayLater*

Davis (1989) mendefinisikan niat menggunakan adalah kecenderungan seseorang untuk tetap menggunakan teknologi. *PayLater* merupakan sistem cicilan dengan layanan kredit digital yang memberikan kredit instan dengan tidak memerlukan kartu kredit melalui suatu *platform fintech* dan *e-commerce* tertentu.

Sistem *PayLater* ini banyak ditawarkan oleh perusahaan-perusahaan digital atau *start-up* sebagai salah satu alternatif dalam sistem pembayaran. Kemudahan syarat dalam penggunaan *PayLater* lebih mudah daripada kartu kredit pada umumnya. Kemudahan yang ada pada sistem *PayLater* memiliki daya tarik lebih bagi masyarakat termasuk anak muda yang gemar berbelanja *online*, sehingga masyarakat lebih tertarik untuk berniat menggunakan sistem pembayaran menggunakan *PayLater*.

Peneliti menggunakan variabel niat menggunakan *PayLater* dimana terdiri dari empat pertanyaan yang diadopsi dari penelitian Zhou, Xue, dan Li (2022) dan Kumala, Pranata, dan Thio (2020). Jawaban responden akan diukur dengan menggunakan skala *likert* 1-5, yaitu poin skala 1 (Sangat Tidak Setuju) sampai poin skala 5 (Sangat Setuju). Pertanyaan yang diajukan pada responden mengenai niat menggunakan *PayLater* adalah sebagai berikut:

Tabel 3.1 Item Pertanyaan Niat Menggunakan *PayLater*

No	Pertanyaan	Sumber
1.	Di kemudian hari saya berniat untuk menggunakan *PayLater*	Zhou, Xue, dan Li (2022) dan Kumala, Pranata, dan Thio (2020)
2.	Saya akan merekomendasi orang lain untuk menggunakan *PayLater*	
3.	Saya lebih suka menggunakan *PayLater* karena menerapkan bunga yang kecil dari pada kartu kredit lainnya	
4.	Saya berniat untuk menggunakan *PayLater* kapanpun dan dimanapun, sebagai media transaksi	

3.3.2 Variabel Independen

Variabel independen atau variabel bebas adalah variabel yang mempengaruhi variabel dependen atau variabel terikat. Ada empat variabel independen pada penelitian ini yang akan digunakan antara lain: variabel literasi keuangan, gaya hidup, kemudahan penggunaan, dan manfaat.

3.3.2.1 Literasi Keuangan

Literasi keuangan merupakan cabang ilmu pengetahuan mengenai suatu sistem manajemen keuangan yang mengatur, perencanaan, pengelolaan, dan pengendalian keuangan terhadap kondisi finansial agar mampu terkelola dengan lebih efisien. Pengetahuan yang diterapkan dalam literasi keuangan merupakan kemampuan dalam mengidentifikasi dan memahami resiko keuangan agar mampu mengambil keputusan keuangan yang lebih tepat. Artinya, dengan semakin banyak pengetahuan dan pengalaman seseorang dalam menggunakanan literasi keuangannya, seseorang akan semakin terampil dalam mengatur keuangannya.

Peneliti menggunakan variabel literasi keuangan dimana terdiri dari lima pertanyaan yang diadopsi dari penelitian Pratiwi dan Saefullah (2022) dan Zusrony, Widyaningsih, dan Dianta (2020). Jawaban responden akan diukur dengan menggunakan skala *likert* 1-5, yaitu poin skala 1 (Sangat Tidak Setuju) sampai poin skala 5 (Sangat Setuju). Pertanyaan yang diajukan pada responden mengenai literasi keuangan adalah sebagai berikut:

Tabel 3.2 Item Pertanyaan Literasi Keuangan

No	Pertanyaan	Sumber

1.	Saya mempunyai pengetahuan dasar keuangan dari pendidikan formal ataupun non formal	Pratiwi dan Saefullah (2022) dan Zusrony, Widyaningsih, dan Dianta (2020)
2.	Saya bisa mengelola keuangan pribadi	
3.	Saya punya cukup pengetahuan tentang manfaat dan resiko pinjaman/kredit	
4.	Saya mengerti dan membuat catatan keuangan pribadi	
5.	Saya selalu mempertimbangkan bunga sebelum berhutang, investasi, dan deposito	

3.3.2.2 Gaya Hidup

Gaya hidup merupakan tolak ukur seseorang dalam mengambil keputusan untuk bertahan hidup di dunia tergantung dari setiap individu itu menyikapinya. Tetapi, seiring perkembangan zaman gaya hidup seseorang pasti berubah dilihat dari bagaimana seseorang itu melakukan kegiatan sehari-hari untuk melakukan kehidupannya seperti dilihat dari status sosial, berinteraksi dengan lingkungannya, mengeluarkan uang untuk kebutuhan dan keinginannya.

Peneliti menggunakan variabel gaya hidup dimana terdiri dari tiga pertanyaan yang diadopsi dari penelitian Yang, Mamun, Mohiuddin, Nawi, dan Zainol (2021). Jawaban responden akan diukur dengan menggunakan skala *likert* 1-5, yaitu poin skala 1 (Sangat Tidak Setuju) sampai poin skala 5 (Sangat Setuju). Pertanyaan yang diajukan pada responden mengenai gaya hidup adalah sebagai berikut:

Tabel 3.3 Item Pertanyaan Gaya Hidup

No	Pertanyaan	Sumber
1.	Dengan menggunakan metode pembayaran *PayLater* bisa memenuhi keperluan gaya hidup saya	Yang, Mamun, Mohiuddin, Nawi, dan Zainol (2021)
2.	Saya dapat bertransaksi dengan *PayLater* untuk membeli produk/jasa	
3.	Menggunakan *PayLater* sesuai dengan gaya bertransaksi terkini	

3.3.2.3 Kemudahan Penggunaan

Kemudahan penggunaan adalah keputusan yang telah dibuat oleh seseorang untuk menggunakan teknologi harus akurat sesuai dengan keyakinannya dan adanya timbal balik antara kenikmatan dan kemudahan yang dirasakan (Asja, 2021). Kemudahan tidak perlu memerlukan banyak usaha sehingga pengguna mudah untuk dipahami dan mempelajari dalam penggunaanya.

Peneliti menggunakan variabel kemudahan penggunaan dimana terdiri dari empat pertanyaan yang diadopsi dari penelitian Zhou, Xue, dan Li (2022) dan Kumala, Pranata, dan Thio (2020). Jawaban responden akan diukur dengan menggunakan skala *likert* 1-5, yaitu poin skala 1 (Sangat Tidak Setuju) sampai poin skala 5 (Sangat Setuju). Pertanyaan yang diajukan pada responden mengenai kemudahan penggunaan adalah sebagai berikut:

Tabel 3.4 Item Pertanyaan Kemudahan Penggunaan

No	Pertanyaan	Sumber
1.	Saya mudah dalam mempelajari *PayLater*	Zhou, Xue, dan Li (2022) dan Kumala, Pranata, dan Thio (2020)
2.	Saya merasa *PayLater* memudahkan saya dalam menemukan informasi yang saya inginkan	
3.	Secara umum, saya merasa mudah menggunakan *PayLater* dalam setiap transaksi pembayaran	
4.	Petunjuk dalam menggunakan *PayLater* jelas dan dapat dipahami	

3.3.2.4 Manfaat

Manfaat menurut Asja (2021) menyatakan manfaat memberikan kepercayaan kepada seseorang yang hendak menggunakan suatu teknologi untuk meningkatkan kinerjanya dan segala aktivitasnya.

Peneliti menggunakan variabel manfaat dimana terdiri dari empat pertanyaan yang diadopsi dari penelitian Zhou, Xue, dan Li (2022) dan Kumala, Pranata, dan Thio (2020). Jawaban responden akan diukur dengan menggunakan skala *likert* 1-5, yaitu poin skala 1 (Sangat Tidak Setuju) sampai poin skala 5 (Sangat Setuju). Pertanyaan yang diajukan pada responden mengenai manfaat adalah sebagai berikut:

Tabel 3.5 Item Pertanyaan Manfaat

No	Pertanyaan	Sumber

1.	Dengan menggunakan *PayLater* dapat membantu saya dalam proses transaksi tanpa melakukan pembayaran terlebih dahulu	Zhou, Xue, dan Li (2022) dan Kumala, Pranata, dan Thio (2020)
2.	Proses transaksi pada *PayLater* dapat dilakukan lebih efektif	
3.	*PayLater* membantu ketika tidak memiliki uang tunai atau digital	
4.	Secara keseluruhan, *PayLater* berguna dalam setiap proses transaksi pembayaran	

3.4 Metode Analisis Data

Penelitian ini menggunakan data primer yang telah terkumpul didapatkan melalui penyebaran kuesioner yang dibentuk dengan skala pengukuran *likert*. Metode pengolahan data dalam penelitian ini adalah dengan menggunakan program statistik *Statistical Product and Service Solutions* (SPSS) versi 22.0 *for windows*. Jenis-jenis pengujian yang akan dilakukan pada penelitian ini adalah sebagai berikut:

3.4.1 Uji Validitas dan Uji Reliabilitas Instrumen

3.4.1.1 Uji Validitas

Uji validitas digunakan untuk mengukur valid atau tidaknya suatu alat ukur, dimana dalam penelitian ini dilakukan uji validitas untuk mengukur tiap indikator pertanyaan dari sebuah kuesioner (Ghozali, 2018). Apabila kuesioner dikatakan valid jika pertanyaan dalam kuesioner mampu mengungkapkan hasil yang akan diperoleh dari kuesioner tersebut. Uji validitas dilakukan dengan mengkorelasikan

skor jawaban yang diperoleh pada masing-masing item dari skor total keseluruhan item.

3.4.1.2 Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas adalah sebuah alat yang diperlukan untuk mengukur suatu kuesioner merupakan indikator dari variabel atau konstruk yang akan diteliti (Ghozali, 2018). Uji reliabilitas digunakan untuk mengukur sejauh mana sebuah alat ukur yang digunakan dalam penelitian dapat diandalkan. Uji reliabilitas dilakukan dengan tujuan untuk membuktikan keakuratan, konsistensi, dan keakuratan instrumen dalam pengukuran kuesioner. Suatu kuesioner dikatakan reliabel atau handal jika jawaban seseorang terhadap pertanyaan tersebut konsisten atau stabil dari waktu ke waktu. Mengukur uji reliabilitas dapat dilakukan dengan metode yaitu *Cronbach's Alpha*. Variabel dikatakan reliabel jika *Cronbach Alpha* dengan nilai > 0,7 dengan ini memenuhi uji reliabilitas.

3.4.2 Uji Asumsi Klasik

3.4.2.1 Uji Normalitas

Uji normalitas digunakan untuk menguji apakah di dalam model regresi, variabel terikat (variabel dependen) dan variabel bebas (variabel independen) keduanya berdistribusi normal atau tidak. Pada penelitian ini menggunakan *Kolmogorov Smirnov Test* yaitu dengan melihat signifikansi > 5% atau 0,05, maka dikatakan data terdistribusi normal.

3.4.2.2 Uji Multikolinearitas

Uji multikolinearitas bertujuan untuk menguji apakah model regresi ditemukan adanya korelasi antar variabel independen. Untuk mengetahui data tersebut multikolinearitas dapat dilihat dari nilai nilai *tolerance* dan *Variance Inflation Factor* (VIF). Nilai *tolerance* > 0,10 dan nilai VIF < 10 menunjukkan bahwa tidak terjadi multikolinearitas, sedangkan nilai *tolerance* < 0,10 dan nilai VIF > 10 menunjukkan bahwa terjadi multikolinearitas.

3.4.2.3 Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas bertujuan untuk menguji apakah model regresi terjadi ketidaksamaan *variance* dari residual satu pengamatan ke pengamatan yang lain. Apabila *variance* dari residual suatu pengamatan ke pengamatan yang tetap maka disebut Homoskedastisitas, sedangkan *variance* dari residual suatu pengamatan ke pengamatan yang berbeda maka disebut Heteroskedastisitas. Pengujian heteroskedastisitas dalam penelitian ini menggunakan uji *glejser* dan grafik *scatterplot*. Uji *glejser* yaitu meregresikan nilai absolut residual dengan variabel bebas. Jika nilai signifikansinya di atas > 0,05 maka dapat disimpulkan tidak terjadi heteroskedastisitas. Sementara grafik *scatterplot* melihat grafik antara nilai prediksi variabel dependen ZPRED dengan residualnya SRESID yang artinya apabila titik-titik yang terdapat di grafik menyebar atau tidak dan membentuk pola atau tidak sehingga jika ada pola tertentu yang teratur, maka mengindikasikan telah terjadi heteroskedastisitas. Sebaliknya, jika tidak ada pola yang jelas serta titik-titik menyebar di atas dan di bawah angka 0 pada sumbu Y, maka tidak terjadi heteroskedastisitas.

3.5 Uji Hipotesis

Penelitian ini menggunakan analisis regresi linier berganda untuk menguji hipotesis, sebagai berikut penjelasannya:

3.5.1 Analisis Regresi Linier Berganda

Analisis regresi berganda merupakan model persamaan yang digunakan untuk mengetahui hubungan antara satu variabel terikat/ dependen (Y) dengan dua atau lebih variabel bebas/ independen (X). Dalam analisis regresi tersebut terdapat dua hubungan yang akan menghasilkan hasil baik itu positif atau negatif. Variabel independen dalam penelitian ini adalah literasi keuangan, gaya hidup, kemudahan penggunaan, dan manfaat. Kemudian variabel dependen adalah niat penggunaan *PayLater*. Untuk menguji hipotesis dari variabel-variabel tersebut rumus persamaan yang digunakan sebagai berikut:

$$\mathbf{Y1 = a + b1X1 + b2X2 + b3X3 + b4X4 + e}$$

Keterangan:

Y1 = Niat Menggunakan *PayLater*

a = Nilai Konstanta

X1 = Literasi Keuangan

X2= Gaya Hidup

X3 = Kemudahan Penggunaan

X4 = Manfaat

b1, b2, b3, b4 = Koefisien Regresi

e = Standar Error

3.5.1.1 Uji Statistik T

Menurut Ghozali (2018) uji statistik T digunakan untuk mengetahui apakah variabel bebas (variabel independen) memiliki pengaruh terhadap variabel terikat (variabel dependen). Berikut hipotesis yang akan diuji:

a. Ho = b1 = 0 berarti tidak berpengaruh signifikan antara variabel independen terhadap variabel dependen.
b. Ho = b1 ≠ 0 berarti berpengaruh signifikan antara variabel independen terhadap variabel dependen.

Dalam pengujian hipotesis ini menggunakan α (alpha) sebesar 5% atau 0,05 dan tingkat kepercayaan yang digunakan adalah 95% dengan kriteria sebagai berikut:

1. Ho diterima dan Ha ditolak jika T hitung < T tabel atau nilai sig > 0,05 berarti variabel independen tidak berpengaruh signifikan terhadap variabel dependen.
2. Ho ditolak dan Ha diterima apabila T hitung > T tabel atau nilai sig < 0,05 berarti variabel independen berpengaruh signifikan terhadap variabel dependen.

3.5.1.2 Uji Statistik F

Model uji *goodness of fit* dapat diukur dari nilai uji statistik F dilakukan untuk mengetahui apakah semua variabel independen memiliki pengaruh secara

bersama-sama terhadap variabel dependen atau dengan kata lain hipotesis diterima (Ghozali, 2018). Berikut kriteria yang akan diuji:

1. Ho diterima dan Ha ditolak jika F hitung < F tabel atau > 0,05 berarti variabel independen tidak berpengaruh secara signifikan terhadap variabel dependen.
2. Ho ditolak dan Ha diterima jika F hitung > F tabel atau < 0,05 berarti variabel independen berpengaruh signifikan terhadap variabel dependen.

3.5.1.3 Koefisien Determinasi (R2)

Koefisien determinasi (R2) digunakan untuk mengukur seberapa jauh kemampuan model dalam menerangkan variasi variabel dependen. Nilai koefisien determinasi adalah antara nol dan satu. Nilai R2 yang kecil berarti kemampuan variabel independen dalam menjelaskan variasi variabel terbatas. Jika nilai koefisien determinasi (R2) mendekati satu maka variabel independen semakin memberikan informasi yang dibutuhkan dalam memprediksi variasi terhadap variabel dependen (Ghozali, 2018).

BAB IV

ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

4.1 Hasil Pengumpulan Data

Populasi pada penelitian ini adalah seluruh mahasiswa Indonesia. Data penelitian ini dikumpulkan dengan menggunakan metode survei dengan menyebarkan kuesioner. Mekanisme penyebaran akan dilakukan menggunakan *platform google form* yang akan disebarkan melalui media *online* untuk dibagikan kepada mahasiswa aktif di Indonesia yang berusia 19-34 tahun dan mahasiswa yang mengetahui layanan *PayLater*. Kuesioner mulai dibagikan kepada responden pada tanggal 6 November 2022 dan ditutup pada tanggal 14 November 2022. Berikut pada Tabel 4.1 mengenai ringkasan hasil dari pengumpulan data sebagai berikut:

Tabel 4.1 Hasil Pengumpulan Data

Keterangan	Jumlah	Persentase
Kuesioner yang disebar	235	100%
Kuesioner yang tidak dikembalikan	7	2,98%
Kuesioner yang dikembalikan	228	97,02%
Kuesioner yang tidak bisa diolah	16	6,81%
Kuesioner yang bisa diolah	212	90,21%

Jumlah kuesioner yang digunakan dalam penelitian ini berjumlah 212 sampel. Jumlah tersebut telah memenuhi jumlah sampel minimal pada penelitian ini dengan jumlah 100 sampel sehingga dapat memenuhi kriteria jumlah sampel berdasarkan rumus roscoe.

4.2 Karakteristik Responden

4.2.1 Jenis Kelamin

Berdasarkan hasil pengolahan uji data deskripsi responden yang didapatkan dari penyebaran kuesioner diketahui bahwa hasil data berdasarkan karakteristik jenis kelamin sebagaimana ditunjukan pada Tabel 4.2 sebagai berikut:

Tabel 4.2 Klasifikasi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

Jenis Kelamin	Jumlah Responden	Persentase
Laki-laki	83	39,2%
Perempuan	129	60,8%
Total	**212**	**100%**

Berdasarkan Tabel 4.2 di atas dapat diketahui bahwa terdapat dua kategori jenis kelamin responden yaitu laki-laki dan perempuan. Berdasarkan data yang diperoleh peneliti mayoritas responden yang bersedia mengisi kuesioner adalah perempuan sebanyak 129 atau sebesar 60,8% dan sisanya adalah laki-laki sebanyak 83 atau sebesar 39,2%.

4.2.2 Usia Responden

Berdasarkan hasil pengolahan uji data deskripsi responden yang didapatkan dari penyebaran kuesioner diketahui bahwa hasil data berdasarkan karakteristik usia responden sebagaimana ditunjukan pada Tabel 4.3 sebagai berikut:

Tabel 4. 3 Klasifikasi Responden Berdasarkan Usia

Usia	Jumlah Responden	Persentase
18-20 Tahun	62	29,2%
21-23 Tahun	143	67,5%
24-25 Tahun	6	2,8%

>25 Tahun	1	0,5%
Total	**212**	**100%**

Berdasarkan data Tabel 4.3 di atas, dapat disimpulkan bahwa dengan jumlah 62 orang atau 29,2% responden berusia antara 18-20 tahun, 143 orang atau 67,5% responden berusia antara 21-23 tahun, 6 orang atau 2,8% responden berusia antara 24-25 tahun dan 1 orang atau 0,5% responden berusia lebih dari 25 tahun. Dari hasil pengolahan data tersebut menunjukkan bahwa mahasiswa pengguna aplikasi *fintech* yang mengetahui fitur layanan *PayLater* mayoritas berusia 21-23 tahun dengan jumlah 143 orang atau 67,5% responden.

4.2.3 Asal Universitas

Berdasarkan hasil pengolahan uji data deskripsi responden yang didapatkan dari penyebaran kuesioner diketahui bahwa hasil data berdasarkan karakteristik asal universitas responden sebagaimana ditunjukan pada Tabel 4.4 sebagai berikut:

Tabel 4.4 Klasifikasi Responden Berdasarkan Asal Universitas

No	Universitas	Jumlah Responden	Persentase
1.	Universitas Islam Indonesia	87	41%
2.	Sekolah Tinggi Teknologi Kedirgantaraan	10	4,7%
3.	IAIN Syekh Nurjati Cirebon	8	3,8%
4.	Sekolah Tinggi Ilmu Kesehatan Kuningan	7	3,3%
5.	UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta	6	2,8%
6.	Universitas Muhammadiyah Yogyakarta	6	2,8%
7.	Universitas Gadjah Mada	5	2,4%
8.	Institut Teknologi Nasional Yogyakarta	4	1,9%
9.	Universitas Amikom Yogyakarta	4	1,9%
10.	UPN Veteran Yogyakarta	4	1,9%
11.	STID Di Al-Hikmah Jakarta	3	1,4%
12.	UIN Walisongo Semarang	3	1,4%
13.	Universitas Cendekia Abditama	3	1,4%
14.	Universitas Islam Malang	3	1,4%
15.	Universitas Sebelas Maret	3	1,4%

16.	Politeknik Penerbangan Indonesia - curug	2	0,9%
17.	UIN Syarif Hidayatullah Jakarta	2	0,9%
18.	Universitas Ahmad Dahlan	2	0,9%
19.	Universitas Diponegoro	2	0,9%
20.	Universitas Mataram	2	0,9%
21.	Universitas Muhammadiyah Makassar	2	0,9%
22.	Universitas Muhammadiyah Prof Dr. Hamka	2	0,9%
23.	Universitas Negeri Yogyakarta	2	0,9%
24.	Universitas Padjadjaran	2	0,9%
25.	Universitas Pendidikan Indonesia	2	0,9%
26.	Universitas Swadaya Gunung Jati	2	0,9%
27.	Universitas Teknologi Yogyakarta	2	0,9%
28.	Universitas Sriwijaya	2	0,9%
29.	Akademi Perikanan Yogyakarta	1	0,5%
30.	Institut Agama Islam Ibrahimy banyuwangi	1	0,5%
31.	Institut Agama Islam Tazkia	1	0,5%
32.	Institut Ilmu Sosial dan Politik Jakarta	1	0,5%
33.	Politeknik medica farma Husada Mataram	1	0,5%
34.	Politeknik Negeri Indramayu	1	0,5%
35.	Politeknik negeri sriwijaya	1	0,5%
36.	STDI Imam Syafi'i jember	1	0,5%
37.	STIS Al Wafa	1	0,5%
38.	Telkom University	1	0,5%
39.	Universitas Alauddin Makassar	1	0,5%
40.	Universitas Atma Jaya Yogyakarta	1	0,5%
41.	Universitas Bumigora Mataram	1	0,5%
42.	Universitas Flores	1	0,5%
43.	Universitas Garut	1	0,5%
44.	Universitas haluoleo	1	0,5%
45.	Universitas Indonesia	1	0,5%
46.	Universitas internasional batam	1	0,5%
47.	Universitas Janabadra	1	0,5%
48.	Universitas Lampung	1	0,5%
49.	Universitas Mandalika Mataram	1	0,5%
50.	Universitas Mercu Buana Yogyakarta	1	0,5%
51.	Universitas Muhammadiyah Cirebon	1	0,5%
52.	Universitas Muhammadiyah Mataram	1	0,5%
53.	Universitas Negeri Semarang	1	0,5%
54.	Universitas Pamulang	1	0,5%
55.	Universitas Riau	1	0,5%
56.	Universitas Siliwangi	1	0,5%
57.	Universitas Terbuka Padang	1	0,5%
58.	Universitas Terbuka Jakarta	1	0,5%
Total		**212**	**100%**

Dari Tabel 4.4 di atas terlihat bahwa terdapat 58 universitas yang berada di Indonesia dengan hasil data yang diperoleh dari 212 responden. Persentase terbesar pertama berasal dari Universitas Islam Indonesia sebesar 87 orang atau 41% responden, persentase terbesar kedua berasal dari Sekolah Tinggi Teknologi Kedirgantaraan sebesar 10 orang atau 4,7% responden, persentase terbesar ketiga berasal dari IAIN Syekh Nurjati Cirebon sebesar 8 orang atau 3,8% responden, persentase terbesar keempat berasal dari Sekolah Tinggi Ilmu Kesehatan Kuningan sebesar 7 orang atau 3,3% responden, persentase terbesar kelima berasal dari UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta dan Universitas Muhammadiyah Yogyakarta sebesar 6 orang atau 2,8% responden dan persentase terbesar keenam berasal dari Universitas Gadjah Mada sebesar 5 orang atau 2,4% responden. Sedangkan persentase terkecil sebesar 1 orang atau 0,5% responden.

4.2.4 Tahun Angkatan

Berdasarkan hasil pengolahan uji data deskripsi responden yang didapatkan dari penyebaran kuesioner diketahui bahwa hasil data berdasarkan karakteristik tahun angkatan responden sebagaimana ditunjukan pada Tabel 4.5 sebagai berikut:

Tabel 4.5 Klasifikasi Responden Berdasarkan Tahun Angkatan

Tahun Angkatan	Jumlah Responden	Persentase
2022	10	4,7%
2021	24	11,3%
2020	54	25,5%
2019	52	24,5%
2018	65	30,7%
2017	6	2,8%
2016	0	0
2015	1	0,5%
Total	**212**	**100%**

Berdasarkan Tabel 4.5 di atas dapat diketahui persentase terbesar berasal dari mahasiswa Angkatan 2018, 2019, 2020, 2021, dan 2022 yaitu 65, 52, 54, 24, dan 10 orang atau 30,7%, 24,5%, 25,5%, 11,3% dan 4,7% responden. Hal tersebut disebabkan karena usia Angkatan 2018-2022 tersebut dapat dikatakan usia produktif dan mahasiswa pengguna aplikasi *fintech* yang mengetahui fitur layanan *PayLater*. Sedangkan persentase terkecil berasal dari mahasiswa angkatan 2015 sebesar 1 orang atau 0,5% responden dan 2017 sebesar 6 orang atau 2,8% responden. Pada Angkatan 2016 tidak adanya data yang diperoleh dapat disebabkan karena kurang nya minat menggunakan *PayLater*.

4.2.5 Pendapatan Per Bulan

Berdasarkan hasil pengolahan uji data deskripsi responden yang didapatkan dari penyebaran kuesioner diketahui bahwa hasil data berdasarkan karakteristik pendapatan per bulan responden sebagaimana ditunjukan pada Tabel 4.6 sebagai berikut:

Tabel 4.6 Klasifikasi Responden Berdasarkan Pendapatan Per Bulan

Pendapatan Per Bulan	Jumlah Responden	Persentase
< 1.000.000	114	53,8%
1.001.000 - 2.000.000	60	28,3%
2.001.000 – 4.000.000	26	12,3%
> 4.000.000	12	5,7%
Total	**212**	**100%**

Berdasarkan Tabel 4.6 di atas maka dapat dilihat bahwa mayoritas mahasiswa memiliki pendapatan per bulan sebesar < 1.000.000 dengan jumlah 114 orang atau 53,8% responden, sementara itu minoritas mahasiswa yang memiliki pendapatan per bulan > 4.000.000 hanya 12 orang atau 5,7% dari total responden

yaitu 212. Dari hasil tersebut menunjukkan bahwa mahasiswa pengguna aplikasi *fintech* yang mengetahui *PayLater* kemungkinan besar akan terdorong menggunakan *PayLater* untuk sarana kebutuhan atau keinginan mereka yang memiliki kekurangan atau keterbatasan dana untuk membeli sesuatu, dikarenakan *PayLater* dapat mendorong dan dapat mempermudah untuk membayar di kemudian hari.

4.3 Hasil Uji Instrumen

4.3.1 Hasil Uji Validitas

Uji validitas dilakukan dengan menggunakan *Pearson Correlation*, kuesioner dikatakan valid jika tingkat signifikansinya < 0,05 Ghozali (2018). Uji validitas mempunyai tujuan untuk menguji validitas tiap-tiap butir pertanyaan pada kuesioner yang telah dirancang. Jika dilihat dari nilai korelasi (R hitung), nilai korelasi (R hitung) harus lebih besar dari R tabel maka butir pertanyaan dapat dikatakan valid, sedangkan R hitung lebih kecil dari R tabel maka butir soal dapat dikatakan tidak valid. Nilai R tabel pada penelitian ini sebesar 0,134. Diketahui seluruh nilai R hitung > 0,134 (R tabel). Sehingga disimpulkan seluruh butir pertanyaan pada penelitian ini telah valid.

Tabel 4.7 Hasil Uji Validitas

Item Pertanyaan	R Hitung	R Tabel	Hasil
X1.1	0.669	0.134	Valid
X1.2	0.753	0.134	Valid
X1.3	0.662	0.134	Valid
X1.4	0.558	0.134	Valid
X1.5	0.67	0.134	Valid
X2.1	0.82	0.134	Valid
X2.2	0.794	0.134	Valid
X2.3	0.798	0.134	Valid

X3.1	0.682	0.134	Valid
X3.2	0.724	0.134	Valid
X3.3	0.763	0.134	Valid
X3.4	0.765	0.134	Valid
X4.1	0.783	0.134	Valid
X4.2	0.752	0.134	Valid
X4.3	0.792	0.134	Valid
X4.4	0.779	0.134	Valid
Y1.1	0.833	0.134	Valid
Y1.2	0.843	0.134	Valid
Y1.3	0.804	0.134	Valid
Y1.4	0.833	0.134	Valid

4.3.2 Hasil Uji Reliabilitas

Penelitian ini diuji reliabilitas untuk mengetahui kuesioner yang dibagikan telah memenuhi syarat reliabel. Uji reliabilitas dilakukan dengan menggunakan *Cronbach Alpha*, suatu variabel dikatakan reliabel jika nilai *Cronbach Alpha* > 0,70 Ghozali (2018). Berikut hasil dari uji reliabilitas terhadap butir-butir pertanyaan yang valid.

Tabel 4.8 Hasil Uji Reliabilitas

Variabel	Cronbach's Alpha	Kriteria	Hasil
Literasi Keuangan (X1)	0.85	0,70	Reliabel
Gaya Hidup (X2)	0.901	0,70	Reliabel
Kemudahan Penggunaan (X3)	0.874	0,70	Reliabel
Manfaat (X4)	0.9	0,70	Reliabel
Niat Menggunakan Paylater (Y)	0.926	0,70	Reliabel

Berdasarkan hasil uji reliabilitas pada Tabel 4.8 terlihat bahwa semua variabel Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Kemudahan Penggunaan, Manfaat, dan Niat Menggunakan *PayLater* memiliki *Cronbach Alpha* lebih dari 0,70. Sehingga seluruh variabel dalam penelitian ini reliabel atau data yang diperoleh valid.

4.4 Hasil Uji Asumsi Klasik

4.4.1 Hasil Uji Normalitas

Uji normalitas bertujuan untuk menguji apakah dalam model regresi, variabel pengganggu atau residual memiliki distribusi normal. Uji normalitas dalam penelitian ini menggunakan uji *Kolmogorov-Smirnov*. Tingkat signifikansi yang digunakan $\alpha = 0{,}05$. Dasar pengambilan keputusan adalah melihat angka Asymp. Sig. (2 tailed), jika Asymp. Sig. (2 tailed) $\geq$ 0,05, maka asumsi normalitas terpenuhi. Sedangkan Asymp. Sig. (2 tailed) < 0,05, maka asumsi normalitas tidak terpenuhi.

Tabel 4.9 Hasil Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		212
Normal Parameters[a,,b]	Mean	.0000000
	Std. Deviation	.93007297
Most Extreme Differences	Absolute	.047
	Positive	.044
	Negative	-.047
Kolmogorov-Smirnov Z		.690
Asymp. Sig. (2-tailed)		.728

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

Berdasarkan hasil uji normalitas pada Tabel 4.9 dapat diketahui Asymp. Sig. (2-tailed) sebesar 0,728. Karena Asymp. Sig. (2-tailed) yakni 0,728 lebih besar dibandingkan tingkat signifikansi yakni 0,05. Hal ini berarti data berdistribusi normal.

4.4.2 Hasil Uji Multikolinearitas

Uji multikolinearitas bertujuan untuk menguji apakah model regresi ditemukan adanya korelasi atau hubungan antar variabel bebas. Untuk memeriksa apakah terjadi multikolinearitas atau tidak dapat dilihat dari nilai *variance inflation factor* (VIF). Nilai VIF < 10 dan nilai *tolerance* > 0,10 diindikasi suatu variabel bebas terjadi multikolinearitas Ghozali (2018).

Tabel 4.10 Hasil Uji Multikolinearitas

Model		Collinearity Statistics	
		Tolerance	VIF
1	(Constant)		
	Literasi Keuangan (X1)	.882	1.134
	Gaya Hidup (X2)	.784	1.275
	Kemudahan Penggunaan (X3)	.678	1.475
	Manfaat (X4)	.781	1.280

Berdasarkan hasil uji multikolinearitas pada Tabel 4.10, dapat diketahui nilai VIF dan nilai *tolerance* dari literasi keuangan adalah 1.134 dan 0.882, nilai VIF dan nilai *tolerance* dari gaya hidup adalah 1.275 dan 0.784, nilai VIF dan nilai *tolerance* dari kemudahan penggunaan adalah 1.475 dan 0.678, nilai VIF dan nilai *tolerance* dari manfaat adalah 1.280 dan 0.781. Dikarenakan seluruh nilai VIF < 10 dan nilai *tolerance* > 0,10, maka dapat disimpulkan bahwa pada penelitian ini tidak terjadi multikolinearitas.

4.4.3 Hasil Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas bertujuan untuk menguji apakah dalam model regresi penelitian terjadi ketidaksamaan *variance* dari residual antara satu

pengamatan ke pengamatan yang lain. Pengujian heteroskedastisitas dalam penelitian ini menggunakan uji *glejser* dan grafik *scatter plot*. Berikut adalah hasil analisisnya:

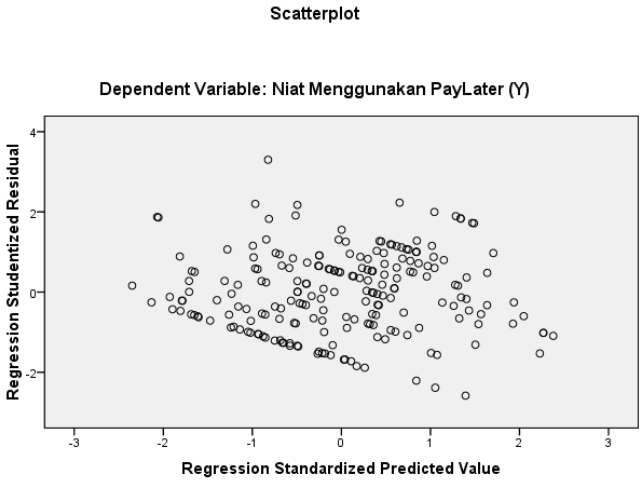
Tabel 4.11 Hasil Uji Heteroskedastisitas dengan Uji *Glejser*

Coefficients[a]

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	-2.454	.888		-2.765	.006
	Literasi Keuangan (X1)	-.049	.188	-.019	-.261	.794
	Gaya Hidup (X2)	.101	.140	.056	.720	.472
	Kemudahan Penggunaan (X3)	.331	.190	.145	1.741	.083
	Manfaat (X4)	-.014	.174	-.006	-.079	.937

a. Dependent Variable: abs_res

Berdasarkan hasil uji *glejser* pada Tabel 4.11, dapat diketahui bahwa nilai Sig. *Glejser* dari variabel literasi keuangan (X1) adalah 0,794 > 0,05, nilai Sig. *Glejser* dari variabel gaya hidup (X2) adalah 0,472 > 0,05, nilai Sig. *Glejser* dari variabel kemudahan penggunaan (X3) adalah 0,083 > 0,05, nilai Sig. *Glejser* dari variabel manfaat (X4) adalah 0,937 > 0,05. Diketahui seluruh nilai Sig. *Glejser* dari masing-masing variabel bebas di atas lebih dari 0,05, maka dapat disimpulkan bahwa tidak terjadi heteroskedastisitas.



Gambar 4.1 Hasil Uji Heteroskedastisitas dengan Grafik *Scatterplot*

Berdasarkan hasil grafik *scatterplot* pada gambar 4.1, dapat diketahui tidak terdapat pola yang begitu jelas, serta titik-titik menyebar di atas dan di bawah angka 0 pada sumbu Y, sehingga dapat disimpulkan bahwa tidak terjadi heteroskedastisitas pada model regresi tersebut.

4.5 Uji Hipotesis

Uji hipotesis dalam penelitian ini dilakukan untuk membuktikan hipotesis yang telah dibuat bahwa adanya literasi keuangan, gaya hidup, kemudahan penggunaan, dan manfaat mempengaruhi niat menggunakan *PayLater*. Hasil pengujian hipotesis dalam penelitian ini dilakukan dengan uji regresi linier berganda untuk mengetahui pengaruh independen variabel pada variabel dependen.

4.5.1 Hasil Uji Regresi Linier Berganda

Metode analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah dengan menggunakan analisis regresi linear berganda (*multiple linear regression*). Analisis regresi berganda merupakan model persamaan yang digunakan untuk mengetahui hubungan antara satu variabel terikat/ dependen (Y) dengan dua atau lebih variabel

bebas/ independen (X). Dalam analisis regresi tersebut terdapat dua hubungan yang akan menghasilkan hasil baik itu positif atau negatif. Tabel 4.12 merupakan hasil uji regresi linier berganda.

Tabel 4.12 Hasil Uji Regresi Linier Berganda

Coefficientsa

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	-.715	.372		-1.920	.056
	Literasi Keuangan (X1)	.339	.079	.265	4.294	.000
	Gaya Hidup (X2)	.278	.059	.309	4.720	.000
	Kemudahan Penggunaan (X3)	.168	.080	.149	2.109	.036
	Manfaat (X4)	.160	.073	.144	2.188	.030

a. Dependent Variable: Niat Menggunakan *PayLater* (Y)

Berdasarkan persamaan tersebut dapat diketahui sebagai berikut:

a. Diketahui nilai konstanta adalah -0.715. Nilai tersebut dapat diartikan apabila literasi keuangan, gaya hidup, kemudahan penggunaan, manfaat tidak berpengaruh terhadap variabel dependen niat menggunakan *PayLater*, maka nilai variabel dependen niat menggunakan *PayLater* adalah 0.715.
b. Diketahui nilai koefisien regresi dari variabel literasi keuangan adalah 0.339, yakni bernilai positif. Hal ini berarti ketika literasi keuangan meningkat sebesar 1 satuan, maka niat menggunakan *PayLater* juga meningkat sebesar 0.339.
c. Diketahui nilai koefisien regresi dari variabel gaya hidup adalah 0.278, yakni bernilai positif. Hal ini berarti ketika gaya hidup meningkat sebesar 1 satuan, maka niat menggunakan *PayLater* juga meningkat sebesar 0.278.

d. Diketahui nilai koefisien regresi dari variabel kemudahan penggunaan adalah 0.168, yakni bernilai positif. Hal ini berarti ketika kemudahan penggunaan meningkat sebesar 1 satuan, maka niat menggunakan *PayLater* juga meningkat sebesar 0.168.
e. Diketahui nilai koefisien regresi dari variabel manfaat adalah 0.160, yakni bernilai positif. Hal ini berarti ketika manfaat meningkat sebesar 1 satuan, maka niat menggunakan *PayLater* juga meningkat sebesar 0.160.

4.5.1.1 Uji Statistik T

Uji statistik T dilakukan untuk melihat ada atau tidaknya variabel independen mempengaruhi variabel dependen. Dasar pengambilan keputusan, jika nilai signifikansi < 0,05 maka dapat dinyatakan variabel independen mempengaruhi variabel dependen. Hasil dari uji statistik T pada penelitian ini dapat dilihat pada Tabel 4.13 sebagai berikut:

Tabel 4.13 Hasil Uji Statistik T

Model		t	Sig.
1	(Constant)	-1.920	.056
	Literasi Keuangan (X1)	4.294	.000
	Gaya Hidup (X2)	4.720	.000
	Kemudahan Penggunaan (X3)	2.109	.036
	Manfaat (X4)	2.188	.030

Berdasarkan Tabel 4.13 di atas, angka signifikansi variabel literasi keuangan, gaya hidup, kemudahan penggunaan, dan manfaat menunjukkan angka

signifikansi < 0,05, sehingga variabel tersebut mempunyai pengaruh terhadap variabel dependen.

4.5.1.2 Uji Statistik F

Model uji *goodness of fit* dapat diukur dari nilai uji statistik F. Jika nilai signifikansi < 0,05, maka dapat dinyatakan model yang digunakan signifikan. Berikut adalah hasil uji statistik F yang disajikan pada Tabel 4.14 sebagai berikut:

Tabel 4.14 Hasil Uji Statistik F

ANOVA[b]

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	79.756	4	19.939	22.613	.000[a]
	Residual	182.523	207	.882		
	Total	262.278	211			

a. Predictors: (Constant), Literasi Keuangan (X1), Gaya Hidup (X2), Kemudahan Penggunaan (X3), Manfaat (X4)

b. Dependent Variable: Niat Menggunakan PayLater (Y)

Berdasarkan hasil uji statistik F pada Tabel 4.14, dapat diketahui nilai F hitung 22,613 dan nilai *Sig.* adalah 0,000. Diketahui nilai F hitung 22,613 > F tabel 2,415 dan nilai *Sig* adalah 0,000 < 0,05, maka model regresi penelitian ini telah sesuai (*fit*) dengan data yang ada.

4.5.1.3 Uji Koefisien Determinasi (R^2)

Pada penelitian ini melakukan uji koefisien determinasi (R^2) yang digunakan untuk mengetahui seberapa besar kemampuan variabel independen dapat menerangkan variabel dependen. Artinya, semakin besar nilai koefisien determinasi mendekati 1 maka variabel independen dapat menjelaskan informasi

yang dibutuhkan terhadap variabel dependen, begitu pula sebaliknya. Hasil koefisien determinasi dapat dilihat pada Tabel 4.15 sebagai berikut:

Tabel 4.15 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)

Model Summary[b]

Model	R	R Squared	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.551[a]	.304	.291	.93902

a. Predictors: (Constant), Literasi Keuangan (X1), Gaya Hidup (X2), Kemudahan Penggunaan (X3), Manfaat (X4)

b. Dependent Variable: Niat Menggunakan *PayLater* (Y)

Berdasarkan hasil uji koefisien determinasi (R^2) pada Tabel 4.15, dapat diketahui nilai Adjusted R Squared adalah sebesar 0,291 yang berarti bahwa 29,1% perubahan variabel niat menggunakan *PayLater* (Y) dapat dijelaskan oleh variabel independen yaitu variabel literasi keuangan, gaya hidup, kemudahan penggunaan, dan manfaat. Sementara sisanya sebesar 70,9% dijelaskan oleh variabel atau faktor lain yang tidak diteliti dalam penelitian ini.

4.6 Pembahasan Hasil Penelitian

4.6.1 Literasi Keuangan berpengaruh positif terhadap Niat Menggunakan *PayLater*

Hasil pengujian hipotesis di Tabel 4.12 menunjukkan nilai koefisien literasi keuangan terhadap niat menggunakan *PayLater* sebesar 4.294 dan nilai signifikansi sebesar 0.000. Ini menunjukkan bahwa tingkat signifikansi $\alpha = 5\%$ dan P value = 0.000 < 0,05 maka dapat disimpulkan bahwa variabel literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap niat menggunakan *PayLater*. Oleh karena itu, hipotesis pertama pada penelitian ini didukung oleh data.

Hal ini menunjukkan bahwa H1 yang menjelaskan tentang literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap niat menggunakan *PayLater* diterima atau terbukti. Hal ini berarti bahwa semakin tinggi literasi keuangan maka niat seseorang untuk menggunakan *PayLater* semakin meningkat, maka dapat diartikan jika seseorang yang mempunyai pengetahuan keuangan yang baik akan tetapi seseorang memiliki kebutuhan banyak dan keinginan yang tinggi sedangkan pendapatan mereka kurang, mereka akan memutuskan untuk berniat menggunakan *PayLater* seperti hal nya mahasiswa di Indonesia yang tingkat pengetahuan nya yang tinggi yang sudah belajar tentang cara pengelolaan dan mengatur keuangan dengan baik di perguruan tinggi tetapi mereka tetap saja ingin untuk menggunakan *PayLater* sebagai sarana untuk memenuhi kebutuhan dan keinginan mereka. Mahasiswa yang menggunakan *PayLater* dengan memiliki pengetahuan tentang literasi keuangan akan menimbulkan keputusan yang tepat dibandingkan mahasiswa yang tidak memiliki pengetahuan tentang literasi keuangan akan menimbulkan perilaku meminjam yang berlebihan.

Dalam penelitian ini mendapati hasil yang sama dengan penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh Indayani dan Sari Dewi (2021); Aditya dan Mahyuni (2022) membuktikan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat penggunaan. Hal yang sama dilihat dari penelitian yang memiliki arti sejalan dengan penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh Zusrony, Widyaningsih, dan Dianta (2020) variabel literasi keuangan berpengaruh dan bernilai positif serta signifikan atas pemahaman *fintech*. Penelitian lainnya dilakukan oleh Pratiwi dan Saefullah (2022) literasi keuangan pengaruh positif dan

signifikan terhadap teknologi pembayaran melalui persepsi manfaat dan persepsi kemudahan penggunaan.

4.6.2 Gaya Hidup berpengaruh positif terhadap Niat Menggunakan *PayLater*

Tabel 4.12 menunjukkan bahwa nilai koefisien gaya hidup terhadap niat menggunakan *PayLater* sebesar 4.720 dan nilai signifikansi sebesar 0.000. Hal ini menunjukkan bahwa tingkat signifikansi $\alpha = 5\%$ dan P value = 0.000 < 0,05. Oleh karena itu dapat ditarik kesimpulan bahwa gaya hidup mahasiswa di Indonesia berpengaruh positif dan signifikan terhadap niat menggunakan *PayLater* sehingga hipotesis kedua pada penelitian ini didukung oleh data.

Berdasarkan hasil olah data yang diperoleh maka dapat diketahui gaya hidup berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan *PayLater*, hal ini membuktikan semakin tinggi gaya hidup mahasiswa di Indonesia maka kecenderungan untuk berniat menggunakan *PayLater* semakin meningkat atau apabila gaya hidup yang dimiliki oleh mahasiswa semakin baik atau tinggi maka akan mampu memberikan kontribusi yang signifikan dalam meningkatkan mahasiswa untuk niat menggunakan *PayLater*. Karena gaya hidup merupakan sebuah cerminan sosial yang berhubungan dengan kesenangan dan keinginan individu dalam setiap kegiatan atau perilaku mereka untuk menggunakan apa yang mereka inginkan dan ditandai oleh keinginan seseorang untuk mengikuti perubahan mode berpakaian dan *tren* yang mengikuti zaman. Mahasiswa mempunyai sifat yang masih labil dan masih terbawa oleh lingkungan sekitar seperti makan di restoran, rekreasi, maupun nongkrong di tempat-tempat bergengsi sehingga pemasukan yang mereka miliki tidak cukup untuk memenuhi kebutuhan sehari-hari

dan mempunyai pikiran untuk menggunakan *PayLater* untuk kepentingan darurat. Hal yang sama dilakukan oleh penelitian menurut Al-Dmour et al (2017) mengatakan kebutuhan dan keinginan seseorang dalam aktivitasnya akan menghasilkan perubahan pada perilaku gaya hidup terhadap konsumsi seseorang. Seperti hal nya mahasiswa yang menggunakan *PayLater* akan terus menggunakan nya secara tidak teratur untuk memenuhi kebutuhan dan keinginan mereka sehingga menyebabkan ketidaksadaran bahwa uang yang di dalam *PayLater* dianggap milik sendiri. Dengan demikian, dapat dikatakan jika seseorang yang menggunakan *PayLater* dipengaruhi oleh gaya hidup.

Berdasarkan hasil pengujian penelitian ini sejalan dengan penelitian sebelumnya yang menghasilkan kesimpulan yang sama dilakukan oleh Dewi dan Aksari (2019); Yang, Mamun, Mohiuddin, Nawi dan Zainol (2021) yang membuktikan bahwa gaya hidup berpengaruh positif dan signifikan terhadap niat menggunakan.

4.6.3 Kemudahan Penggunaan berpengaruh positif terhadap Niat Menggunakan *PayLater*

Berdasarkan data yang telah diolah pada Tabel 4.12 di atas, dapat diketahui bahwa variabel kemudahan penggunaan memiliki nilai koefisien sebesar 2.109 dan nilai signifikansi sebesar 0.036. Ini menunjukkan bahwa tingkat signifikansi α = 5% dan P value = 0.036 < 0,05. Maka dapat ditarik kesimpulan bahwa kemudahan penggunaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap niat menggunakan *PayLater*. Oleh karena itu, hipotesis ketiga pada penelitian ini didukung oleh data.

Hasil penelitian ini membuktikan bahwa adanya hubungan positif dan signifikan antara kemudahan penggunaan dan niat menggunakan *PayLater*. Hal tersebut berarti semakin tinggi kemudahan yang didapat oleh pengguna maka keputusan pengguna berniat untuk menggunakan *PayLater* semakin meningkat. Hal ini berarti pengguna percaya untuk menggunakan suatu aplikasi dapat menimbulkan kemudahan sehingga akan meningkatkan kinerja pekerjaan. Mahasiswa memang lebih dikenal suka dengan melakukan aktifitas yang praktis dan tidak memakan waktu yang banyak dengan adanya *PayLater* mahasiswa dapat meminjam uang dengan metode pembayaran yang lebih mudah digunakan dari pada kartu kredit, sehingga mahasiswa tertarik untuk menggunakan *PayLater*. Hal ini sejalan dengan konstruk TAM yang merupakan *perceived ease of use,* dimana pengguna akan percaya untuk menggunakan teknologi tersebut secara bebas tanpa adanya usaha keras.

Hal ini sejalan dengan penelitian sebelumnya yang menghasilkan kesimpulan yang sama dilakukan oleh Yang, Mamun, Mohiuddin, Nawi dan Zainol (2021); Aditya dan Mahyuni (2022); Kumala, Pranata, dan Thio (2020) dimana pada penelitian tersebut diketahui bahwa persepsi kemudahan penggunaan mempunyai pengaruh positif dan signifikan terhadap niat menggunakan. Terdapat juga penelitian yang mendapati hasil sebaliknya dilakukan oleh Asja (2021); Zhou, Xue, dan Li (2022) yaitu persepsi kemudahan penggunaan tidak mempunyai berpengaruh dan tidak signifikan terhadap niat menggunakan.

4.6.4 Manfaat berpengaruh positif terhadap Niat Menggunakan *PayLater*

Setelah melakukan olah data pada tabel 4.12 di atas maka dapat diketahui bahwa variabel manfaat memiliki nilai koefisien sebesar 2.188 dan nilai signifikansi sebesar 0.030. Ini menunjukkan bahwa tingkat signifikansi α = 5% dan P value = 0.030 < 0,05 maka dapat ditarik kesimpulan bahwa manfaat berpengaruh positif dan signifikan terhadap niat menggunakan *PayLater* sehingga hipotesis keempat pada penelitian ini didukung oleh data.

Hasil penelitian ini membuktikan bahwa adanya hubungan positif dan signifikan antara variabel manfaat dan niat menggunakan *PayLater*. Hal tersebut berarti semakin tinggi manfaat yang diberikan *PayLater* kepada pengguna maka keputusan pengguna untuk berniat menggunakan *PayLater* semakin meningkat. Dengan hal itu, variabel manfaat menjadi faktor penting dalam melakukan transaksi pembayaran pada aplikasi *fintech*, karena *PayLater* memberikan tingkat suku bunga yang kecil, memberikan pinjaman dengan mudah tanpa ada syarat yang susah, tingkatan limit yang memadai, keefesienan waktu yang diberikan dan syarat untuk menggunakan *PayLater* memiliki umur di atas 18 tahun sehingga mahasiswa pun bisa menggunakan *PayLater*. Jika mahasiswa merasa dengan menggunakan *PayLater* proses transaksi akan lebih cepat maka mahasiswa beranggapan bahwa layanan ini memberikan manfaat untuk dirinya, sehingga mahasiswa dengan senang hati akan menggunakan *PayLater* yang ditawarkan oleh aplikasi *PayLater*. Hal ini sejalan dengan konstruk TAM yang merupakan *perceived usefulness*, dimana manfaat akan meningkatkan niat perilaku untuk menggunakan suatu teknologi.

Hasil penelitian ini didukung dengan penelitian sebelumnya yang menghasilkan kesimpulan yang sama dilakukan oleh Zhou, Xue dan Li (2022); Aditya dan Mahyuni (2022); Asja (2021); Kumala, Pranata, dan Thio (2020); Yang, Mamun, Mohiuddin, Nawi dan Zainol (2021) dimana pada penelitian tersebut diketahui bahwa manfaat memiliki pengaruh yang positif dan signifikan terhadap niat menggunakan.

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

5.1 Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan, gaya hidup, kemudahan penggunaan, dan manfaat terhadap niat menggunakan *PayLater*. Responden dalam penelitian ini berjumlah 212 mahasiswa yang berniat untuk menggunakan *PayLater* dengan dilakukannya penyebaran kuesioner melalui *google form*. Data kuesioner yang dapat digunakan diolah menggunakan aplikasi SPSS 22.0. Berdasarkan hasil penelitian dapat disimpulkan bahwa:

1. Variabel literasi keuangan, gaya hidup, kemudahan penggunaan, manfaat secara bersama-sama berpengaruh positif dan signifikan terhadap niat menggunakan *PayLater*.
2. Variabel literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap niat menggunakan *PayLater*. Artinya, semakin tinggi literasi keuangan maka niat seseorang untuk menggunakan *PayLater* semakin meningkat.
3. Variabel gaya hidup berpengaruh positif dan signifikan terhadap niat menggunakan *PayLater*. Artinya, semakin tinggi gaya hidup mahasiswa di Indonesia maka kecenderungan untuk berniat menggunakan *PayLater* semakin meningkat.
4. Variabel kemudahan penggunaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap niat menggunakan *PayLater*. Artinya, semakin tinggi kemudahan yang didapat oleh pengguna maka keputusan pengguna berniat untuk menggunakan *PayLater* semakin meningkat.

5. Variabel manfaat berpengaruh positif dan signifikan terhadap niat menggunakan *PayLater*. Artinya, semakin tinggi manfaat yang diberikan *PayLater* kepada pengguna maka keputusan pengguna untuk berniat menggunakan *PayLater* semakin meningkat.

5.2 Implikasi Hasil Penelitian

Implikasi pada penelitian ini mendapati hasil bahwa kemudahan penggunaan dan manfaat berpengaruh positif terhadap niat menggunakan *PayLater* dikarenakan pengguna dapat merasakan hal tersebut yang diberikan oleh perusahaan penyedia *PayLater*, sehingga semakin mudah penggunaan dan manfaat yang diberikan perusahaan dapat membuat para pengguna untuk semakin tertarik menggunakan *PayLater*. Begitupun hasil literasi keuangan dan gaya hidup dapat memberikan pengaruh positif bagi mahasiswa yang berniat untuk menggunakan *PayLater*, jika literasi keuangan diterapkan oleh mahasiswa yang menggunakan *PayLater* maka akan menimbulkan keputusan yang tepat dan dapat mengatur keuangan dengan bijak dan terukur. Begitupun sebaliknya, jika mahasiswa yang tidak mengetahui ilmu literasi keuangan atau tidak bisa mengatur keuangan pribadinya, mahasiswa tidak perlu mengkhawatirkan hal tersebut dikarenakan aplikasi *PayLater* sudah menjelaskan rincian dana pinjaman secara terbuka. Kemudian dengan adanya *PayLater* dapat memberikan semua keinginan dan kebutuhan gaya hidup sesuai individu menggunakannya.

5.3 Keterbatasan Penelitian

Hasil penelitian ini memiliki beberapa keterbatasan dan kelemahan, di antara lain yaitu:

1. Pada penelitian ini hanya meneliti tentang variabel literasi keuangan, gaya hidup, kemudahan penggunaan, dan manfaat terhadap minat menggunakan *PayLater*, oleh karena itu perlu diteliti juga variabel lainnya yang dapat mempengaruhi niat menggunakan *PayLater* sehingga dapat diuji oleh penelitian selanjutnya.
2. Data yang diperoleh dari penilaian responden dengan penyebaran kuesioner secara *online*, sehingga kemungkinan dapat terjadi pengisian oleh responden tidak serius dan kemungkinan tidak dalam keadaan yang sesungguhnya.
3. Keterbatasan responden, pada penelitian ini responden hanya berjumlah 212 mahasiswa di Indonesia yang dimana peneliti hanya kenal kepada responden yang berkuliah di universitas tersebut sehingga kurang dapat mewakili semua pendapat mahasiswa di Indonesia yang akan berniat menggunakan *PayLater*, maka kalau perlu harus disebar merata kepada setiap universitas di Indonesia.
4. Keterbatasan dalam pembuatan skripsi adalah kurangnya referensi yang masih sedikit dalam menunjang penelitian ini.

5.4 Saran

Berdasarkan hasil keterbatasan penelitian ini maka peneliti memberikan saran dan merekomendasikan kepada penelitian selanjutnya, yaitu:

1. Penelitian selanjutnya disarankan menambahkan variabel lain yang tidak mencangkup dalam penelitian ini untuk mengetahui pengaruh terhadap niat untuk menggunakan *PayLater*, seperti variabel literasi keuangan digital, motivasi hedonis, pengaruh sosial, keamanan, kepercayaan, dan lain sebagainya.
2. Penelitian selanjutnya diharapkan menggunakan metode pengambilan data selain kuesioner *online* sehingga hasil yang didapatkan lebih akurat dan dalam keadaan yang sebenarnya yang terjadi pada responden yang diteliti.
3. Penelitian selanjutnya yaitu bisa mengkategorikan responden lebih luas lagi, tidak hanya mahasiswa di Indonesia saja tetapi bisa mencangkup di kalangan masyarakat, orang dewasa, dan pelajar maupun karyawan.

DAFTAR PUSTAKA

Aditya, T., & Mahyuni, L. P. (2022). Pengaruh literasi keuangan, persepsi kemudahan, manfaat, keamanan dan pengaruh sosial terhadap minat penggunaan fintech. *Jurnal Ekonomi, Manajemen dan Akuntansi, 24*(2), 245-258. doi: http://dx.doi.org/10.29264/jfor.v24i2.10330

Al-Dmour, R., Hammdan, F., Al-Dmour, H., Alrowwad, A., & Khwaldeh, S. M. (2017). The effect of lifestyle on online purchasing decision for electronic services: The jordanian flying e-tickets case. *Asian Social Science*, 13(11), 157. doi: https://doi.org/10.5539/ass.v13n11p157

Amalia, S. N. (2018). Faktor-faktor yang mempengaruhi minat individu terhadap financial technology syariah paytren sebagai salah satu alat transaksi pembayaran: pendekatan Technology Acceptance Model dan Theory of Planned Behavior. *Jurnal Ekonomi & Keuangan Islam, 9*(1), 64-79. Retrieved from https://journal.uinmataram.ac.id/index.php/iqtishaduna

APJII. (2020). *Laporan Survei Internet APJII 2019 - 2020 [Q2]*. apjii.or.id

Arbaini, N. (2017). Gaya hidup shopaholic pada mahasiswa (studi pada mahasiswa fisip universitas riau yang kecanduan berbelanja pakaian). *Jurnal Online Mahasiswa (JOM) FISIF, 4*(1), 1-11.

Aristanti, N. D. (2020). *Paylater, kartu kredit zaman now yang ternyata bisa bikin kalap belanja!*. https://koinworks.com/blog/apa-itu-pay-later/

Asja, H. J., Susanti, S., & Fauzi, A. (2021). Pengaruh manfaat, kemudahan, dan pendapatan terhadap minat menggunakan paylater: studi kasus masyarakat di DKI Jakarta. *Jurnal Akuntansi, Keuangan, dan Manajemen, 2*(4), 309-325. doi: https://doi.org/10.35912/jakman.v2i4.495

Bank Indonesia. (2018). *Mengenal Financial Teknologi*. https://www.bi.go.id/id/edukasi/Pages/mengenal-Financial-Teknologi.aspx

Chen, H., & Volpe, R. P. (1998). An analysis of personal financial literacy among college students. *Financial Services Review*, 7(2), 107-128. doi: https://doi.org/10.1016/S1057-0810(99)80006-7

Davis, FD (1989). Persepsi kegunaan, persepsi kemudahan penggunaan, dan penerimaan pengguna teknologi informasi. *MIS Quarterly*, 13(3), 319-340. doi: https://doi.org/10.2307/249008

Dewi, N. M., & Aksari, N. M. (2019). Pengaruh gaya hidup, perceived benefit, dan perceived risk terhadap niat menggunakan kartu kredit di Indonesia. *E-Jurnal Manajemen, 8*(11), 6598-6617. doi: https://doi.org/10.24843/EJMUNUD.2019.v08.i11.p11

Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25* (9th ed.). Semarang: Universitas Diponegoro

Gojek. (2021). *Paylater*. https://www.gojek.com/paylater/

Indahyani, K., & Sari Dewi, I. K. (2021). Pengaruh nilai harga, literasi keuangan dan kemampuan finansial terhadap minat penggunaan dompet digital (shopeepay) dalam transaksi keuangan. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi, 12*(03), 932-942. doi: https://doi.org/10.23887/jimat.v12i3.35301

Jiwasiddi, A., Adhikara, C., Adam, M., & Triana, I. (2019). Attitude toward using fintech among millennials. 1-10. doi: https://doi.org/10.4108/eai.26-1-2019.2283199

Kominfo. (2021, September 12). *Warganet Meningkat, Indonesia Perlu Tingkatkan Nilai Budaya di Internet*. https://aptika.kominfo.go.id/2021/09/warganet-meningkat-indonesia-perlu-tingkatkan-nilai-budaya-di-internet/

Kredivo (2021). *Paylater*. https://www.kredivo.id/

Kumala, D. C., Pranata, J. W., & Thio, S. (2020). Pengaruh perceived usefulness, perceived ease of use, trust, dan security terhadap minat penggunaan gopay pada generasi x di Surabaya. *Jurnal Manajemen Perhotelan, 6*(1), 19–29. doi: https://doi.org/10.9744/jmp.6.1.19-29

Mu'amala, R., & Wahjudi, E. (2021). Peran literasi keuangan dalam memediasi pengaruh kontrol diri terhadap perilaku konsumtif mahasiswa pengguna e-commerce. *E-Jurnal Ekonomi dan Bisnis Universitas Udayana, 10*(10), 883-896. doi: https://doi.org/10.24843/EEB.2021.v10.i10.p06

Nurfikri, A., & Jahrizal. (2019). Pengaruh gaya hidup dan teknologi terhadap sikap dan keputusan penggunaan kartu kredit pada bank negara Indonesia cabang kota pekanbaru. *Jurnal Tepak Manajemen Bisnis, 11*(2), 242-257.

Nursiah, N. (2017). Pengaruh perceived ease of use dan perceived usefulness terhadap behavior intention to use. *Jurnal Elektronik Sistem Informasi dan Komputer, 3*(2), 39-47.

OJK. (2019, November 7). *Siaran Pers Survei OJK 2019 Indeks Literasi Dan Inklusi Keuangan Meningkat*. https://www.ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/siaran-pers/Pages/Siaran-Pers-Survei-OJK-2019-Indeks-Literasi-Dan-Inklusi-Keuangan-Meningkat.aspx.

OJK. (2021, Oktober). *Statistik Fintech Lending Periode Oktober 2021*. Statistik Fintech Lending Periode Oktober 2021.Xlsx

OJK. (2022, Januari 7). *Penyelenggara Fintech Lending Berizin di OJK per 3 Januari 2022*. https://www.ojk.go.id/id/kanal/iknb/financial-technology/Pages/Penyelenggara-Fintech-Lending-Berizin-di-OJK-per-3-Januari-2022.aspx

Pradini, K. T., & Susanti. (2021). Pengaruh literasi keuangan, literasi digital, dan kemudahan penggunaan terhadap penggunaan mobile banking BCA, BNI,

BRI. *E-Jurnal Ekonomi dan Bisnis Universitas Udayana, 10*(10), 859-872. doi: https://doi.org/10.24843/EEB.2021.v10.i10.p04

Prastiwi, I. E., & Fitria, T. N. (2021). Konsep paylater online shopping dalam pandangan ekonomi islam. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam, 7*(01), 425-432. doi: http://jurnal.stie-aas.ac.id/index.php/jie

Pratiwi, R. E., & Saefullah, K. (2022). The use of payment technology through financial literacy. *Journal of Digital Innovation Studies, 1*(1), 39-50. doi: https://doi.org/10.24198/digits.v1i1.38516

Pulungan, D. R., & Febriaty, H. (2018). Pengaruh gaya hidup dan literasi keuangan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa. *Jurnal Riset Sains Manajemen*, 2(1), 103-110. doi: https://doi.org/10.5281/zenodo.1410873

Putri, E. R., & Abdurrohim. (2018). Perilaku berbelanja secara online ditinjau dari gaya hidup hedonis pada mahasiswi fakultas psikologi angkatan 2013 universitas islam sultan agung. *Jurnal Psikologi, 13*(1), 35-46. doi: http://dx.doi.org/10.30659/jp.13.1.35-46

Putri, F. A., & Iriani, S. S. (2020). Pengaruh kepercayaan dan kemudahan terhadap keputusan pembelian menggunakan pinjaman online shopee paylater. *Jurnal Ilmu Manajemen, 8*(3), 818–828. doi: https://doi.org/10.26740/jim.v8n3.p818-828

Quiserto, R. (2019, Desember 29). *Paylater - OVO, Gojek, Traveloka - Mana Terbaik Terpercaya*. https://duwitmu.com/pinjaman-online/paylater-ovo-gojek-traveloka-terbaik

Rahman, A., & Dewantara, Y. R. (2017). "Pengaruh kemudahan penggunaan dan kemanfaatan teknologi informasi terhadap minat menggunakan situs jual beli online" (studi kasus pada pengguna situs jual beli "z"). *Jurnal Administrasi Bisnis, 52*(1), 1-7. Retrieved from https://www.neliti.com

Roscoe, J. T. (1975). *Fundamental Research Statistics for the Behavioural Sciences*. Internasional Series in Decisions Process (2nd ed.). New York: Holt Rinehart & Winston.

Shopee. (2021). *Bagaimana Cara Mengaktifkan SPayLater?*. https://help.shopee.co.id/s/article/Bagaimana-cara-mengaktifkanShopeePayLater.

Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.

Sulfina, Yuliniar, & Aziz, A. (2021). Pengaruh persepsi kemudahan penggunaan dan persepsi manfaat terhadap minat untuk menggunakan uang elektronik (shopeepay). *Jurnal Riset Akuntansi dan Keuangan, 17*(2), 105-116. doi: http://dx.doi.org/10.21460/jrak.2021.172.401

Susanti, A., Ismunawan, Pardi, & Ardyan, E. (2017). Tingkat pendidikan, literasi keuangan, dan perencanaan keuangan terhadap perilaku keuangan umkm di Surakarta. *Telaah Bisnis*, *18*(1), 45-56. doi: http://dx.doi.org/10.35917/tb.v18i1.93

Thamrin, H., & Saleh, A. A. (2021). Hubungan antara gaya hidup hedonis dengan perilaku konsumtif pada mahasiswa. *KOMUNIDA : Media Komunikasi dan Dakwah, 11*(1), 1-12. doi: https://doi.org/10.35905/komunida.v11i01.1923

Yang, M., Mamun, A. A., Mohiuddin , M., Nawi, N. C., & Zainol , N. R. (2021). Cashless transactions: a study on intention and adoption of e-wallets. *Sustainability 2021, 13*(2), 831. doi: https://doi.org/10.3390/su13020831

Zhou, L., Xue, S., & Li, R. (2022). Extending the technology acceptance model to explore students' intention to use an online education platform at a university in China. *SAGE Journals*, 1–13. doi: https://doi.org/10.1177/21582440221085259

Zusrony, E., Widyaningsih, D., & Dianta, I. A. (2020). Pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku milenial dalam memahami financial technology di kabupaten Semarang. *Media Informasi Penelitian Kabupaten Semarang (SINOV), 3*(2), 202-209. doi: https://doi.org/10.55606/sinov.v3i2.18

LAMPIRAN 1

Kuesioner Penelitian

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Perkenalkan, saya Syafa Tasya Salsabila, mahasiswi Akuntansi Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Islam Indonesia. Saat ini saya sedang melakukan penelitian untuk memenuhi Tugas Akhir Skripsi dengan judul "Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Kemudahan Penggunaan, dan Manfaat terhadap Niat Menggunakan *PayLater* Pada Mahasiswa di Indonesia". Sehubungan dengan hal tersebut, saya mengharapkan bantuan dan ketersediaan saudara/i meluangkan waktu untuk mengisi kuesioner ini. Adapun Kriteria responden dalam penelitian ini, yaitu:

1. Mahasiswa Indonesia yang berusia 19-34 tahun.

2. Mahasiswa Indonesia yang mengetahui layanan *PayLater*.

Ketersediaan saudara/i dalam menjawab pertanyaan yang diajukan sangat membantu dalam keberhasilan penelitian ini. Segala bentuk identitas saudara/i yang diberikan akan digunakan sepenuhnya sebagai bahan penelitian ini serta akan dijamin kerahasiaan dan keamanannya.

Atas waktu dan kesediaan saudara/i berikan, saya ucapkan terimakasih.

*Jika ada pertanyaan mengenai hal-hal yang kurang jelas terkait kuesioner ini, anda dapat menghubungi saya melalui:

Email: 18312228@students.uii.ac.id

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Hormat Saya

Syafa Tasya Salsabila

BAGIAN PERTAMA

Identitas Responden

1. Nama (Boleh Inisial):

2. Jenis Kelamin: ☐ Laki-Laki ☐ Perempuan

3. Usia: ☐ 18-20 Tahun ☐ 21-23 Tahun ☐ 24-25 Tahun ☐ >25 Tahun

4. Asal Universitas (Tulis Lengkap):

5. Tahun Angkatan:

☐ 2022 ☐ 2018

☐ 2021 ☐ 2017

☐ 2020 ☐ 2016

☐ 2019 ☐ 2015

6. Pendapatan Per Bulan:

☐ < 1.000.000

☐ 1.001.000 – 2.000.000

☐ 2.001.000 – 4.000.000

☐ > 4.000.000

7. Nomor Telepon (untuk keperluan reward bagi yang beruntung):

BAGIAN 2

Kuesioner Penelitian

Petunjuk Pengisian

Berikan jawaban pada setiap item pertanyaan dalam kuesioner yang sesuai dengan pendapat dan keadaan saudara/i, dimana responden cukup mengisi pada salah satu dari lima pilihan alternatif jawaban yang tersedia dibawah ini:

Keterangan	Skala
Sangat Tidak Setuju (STS)	1
Tidak Setuju (TS)	2
Netral (N)	3
Setuju (SJ)	4
Sangat Setuju (SS)	5

1. Literasi Keungan

Pertanyaan	STS	TS	N	SJ	SS
Saya mempunyai pengetahuan dasar keuangan dari pendidikan formal ataupun non formal					
Saya bisa mengelola keuangan pribadi					
Saya punya cukup pengetahuan tentang manfaat dan resiko pinjaman/kredit					
Saya mengeti dan membuat catatan keuangan pribadi					
Saya selalu mempertimbangkan bunga sebelum berhutang, investasi, dan deposito					

2. Gaya Hidup

Pertanyaan	STS	TS	N	SJ	SS
Dengan menggunakan metode pembayaran *PayLater* bisa memenuhi keperluan gaya hidup saya					
Saya dapat bertransaksi dengan *PayLater* untuk membeli produk/jasa					

Menggunakan *PayLater* sesuai dengan gaya bertransaksi terkini					

3. Kemudahan Penggunaan

Pertanyaan	STS	TS	N	SJ	SS
Saya mudah dalam mempelajari *PayLater*					
Saya merasa *PayLater* memudahkan saya dalam menemukan informasi yang saya inginkan					
Secara umum, saya merasa mudah menggunakan *PayLater* dalam setiap transaksi pembayaran					
Petunjuk dalam menggunakan *PayLater* jelas dan dapat dipahami					

4. Manfaat

Pertanyaan	STS	TS	N	SJ	SS
Dengan menggunakan *PayLater* dapat membantu saya dalam proses transaksi tanpa melakukan pembayaran terlebih dahulu					
Proses transaksi pada *PayLater* dapat dilakukan lebih efektif					
PayLater membantu ketika tidak memiliki uang tunai atau digital					
Secara keseluruhan, *PayLater* berguna dalam setiap proses transaksi pembayaran					

5. Niat Menggunakan Paylater

Pertanyaan	STS	TS	N	SJ	SS
Di kemudian hari saya berniat untuk menggunakan *PayLater*					
Saya akan merekomendasi orang lain untuk menggunakan *PayLater*					
Saya lebih suka menggunakan *PayLater* karena menerapkan bunga yang kecil dari pada kartu kredit lainnya					
Saya berniat untuk menggunakan *PayLater* kapanpun dan dimanapun, sebagai media transaksi					

LAMPIRAN 2

Tabulasi Data Kuesioner

Responden	Literasi Keuangan					
	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	Total
1	4	4	3	4	4	19
2	4	4	4	4	4	20
3	1	1	2	2	1	7
4	4	4	4	4	4	20
5	1	1	1	1	1	5
6	4	4	3	3	4	18
7	5	4	4	3	4	20
8	5	5	5	4	3	22
9	2	5	2	5	4	18
10	5	5	5	5	5	25
11	4	4	4	4	4	20
12	4	4	4	4	4	20
13	4	3	4	5	4	20
14	4	5	5	5	5	24
15	1	2	2	1	1	7
16	4	4	4	4	3	19
17	1	3	5	3	1	13
18	5	4	5	3	3	20
19	2	4	3	4	3	16
20	5	3	5	3	4	20
21	4	5	2	5	1	17
22	4	4	5	4	4	21
23	3	5	1	5	3	17
24	4	4	4	3	4	19
25	3	3	2	3	3	14
26	4	4	4	4	4	20
27	3	3	2	3	3	14
28	5	5	5	5	5	25
29	3	3	3	3	3	15
30	5	3	2	2	5	17
31	1	1	2	2	1	7
32	4	4	3	2	3	16
33	3	5	4	5	4	21
34	3	4	3	5	3	18
35	4	4	4	4	5	21
36	1	1	1	1	1	5
37	4	5	5	3	3	20

38	3	4	2	5	5	19
39	1	4	3	5	5	18
40	4	4	3	3	4	18
41	5	5	5	5	5	25
42	3	2	1	3	1	10
43	5	5	5	5	4	24
44	4	4	4	4	4	20
45	4	5	4	4	5	22
46	3	4	5	4	4	20
47	4	5	4	5	3	21
48	5	4	3	4	5	21
49	4	4	4	4	5	21
50	4	4	4	4	5	21
51	5	4	5	5	5	24
52	2	5	1	5	5	18
53	4	4	4	3	3	18
54	4	5	5	4	5	23
55	5	5	5	5	5	25
56	4	5	4	5	4	22
57	5	4	4	5	4	22
58	3	3	4	4	4	18
59	3	4	4	3	4	18
60	4	3	4	4	3	18
61	1	5	5	3	5	19
62	4	3	5	3	5	20
63	1	1	1	1	1	5
64	4	5	4	5	5	23
65	4	4	5	5	5	23
66	5	4	5	4	5	23
67	5	5	5	5	3	23
68	1	1	1	1	1	5
69	5	5	5	5	5	25
70	5	5	5	5	5	25
71	3	4	3	4	4	18
72	5	4	5	3	5	22
73	3	4	2	3	4	16
74	4	4	5	4	5	22
75	4	5	1	5	5	20
76	4	3	4	3	5	19
77	2	2	2	2	3	11
78	4	4	3	3	3	17
79	1	1	1	1	1	5
80	5	5	5	5	5	25
81	4	3	3	4	3	17

82	3	4	3	2	4	16
83	5	4	4	3	4	20
84	5	5	4	3	4	21
85	5	5	5	1	5	21
86	3	2	1	3	3	12
87	3	4	4	3	4	18
88	3	2	3	2	3	13
89	3	4	4	3	4	18
90	4	4	4	4	4	20
91	4	4	4	4	4	20
92	3	4	4	4	5	20
93	3	4	4	3	3	17
94	5	5	3	1	3	17
95	3	5	5	3	5	21
96	5	5	5	5	5	25
97	5	4	4	4	4	21
98	5	5	5	5	5	25
99	4	4	4	3	3	18
100	2	3	3	2	2	12
101	5	5	4	5	5	24
102	4	3	3	3	3	16
103	3	3	3	3	3	15
104	4	5	4	4	4	21
105	4	4	4	4	4	20
106	4	4	4	4	4	20
107	4	4	4	4	4	20
108	4	4	4	4	3	19
109	4	4	5	3	5	21
110	4	2	3	2	2	13
111	3	4	4	4	3	18
112	4	4	4	3	3	18
113	1	2	2	2	1	8
114	5	5	4	4	5	23
115	4	4	4	4	4	20
116	5	5	4	2	3	19
117	4	4	4	5	4	21
118	5	5	5	5	5	25
119	1	1	2	1	5	10
120	5	5	5	5	5	25
121	4	4	3	4	5	20
122	4	3	4	4	4	19
123	4	3	4	4	4	19
124	5	5	4	4	4	22
125	5	4	4	4	4	21

126	4	3	3	4	3	17
127	1	1	2	2	1	7
128	3	3	3	4	5	18
129	4	4	4	4	4	20
130	4	4	4	4	4	20
131	4	5	4	3	3	19
132	5	5	5	4	5	24
133	5	3	4	3	5	20
134	3	3	3	3	3	15
135	3	4	4	4	4	19
136	5	4	4	4	4	21
137	4	4	3	4	4	19
138	4	4	5	3	5	21
139	4	3	4	3	4	18
140	3	4	4	4	4	19
141	5	5	5	5	5	25
142	5	4	5	3	5	22
143	5	5	5	5	5	25
144	4	3	5	3	4	19
145	5	4	5	3	5	22
146	3	4	4	5	2	18
147	4	4	4	2	5	19
148	4	5	5	4	5	23
149	5	5	4	5	5	24
150	5	4	5	4	5	23
151	4	4	4	4	4	20
152	5	5	5	5	5	25
153	5	5	5	5	5	25
154	4	4	2	4	4	18
155	4	4	4	4	4	20
156	4	5	4	4	5	22
157	5	5	4	5	5	24
158	4	4	4	4	4	20
159	5	3	2	3	2	15
160	5	5	3	5	3	21
161	4	4	2	4	4	18
162	2	4	5	2	5	18
163	4	2	2	2	4	14
164	5	4	5	2	5	21
165	3	3	2	1	1	10
166	1	1	2	2	1	7
167	4	4	4	3	5	20
168	4	3	4	5	3	19
169	4	4	3	3	4	18

170	4	5	5	3	5	22
171	3	5	5	3	5	21
172	3	5	4	4	5	21
173	4	5	4	4	3	20
174	5	3	4	3	5	20
175	4	5	4	4	5	22
176	5	5	5	5	5	25
177	3	4	1	4	3	15
178	4	4	4	3	3	18
179	4	3	4	2	4	17
180	5	3	5	1	5	19
181	4	4	5	5	4	22
182	4	4	3	4	3	18
183	4	5	4	5	4	22
184	5	4	5	2	5	21
185	4	3	4	4	3	18
186	3	4	5	4	5	21
187	4	4	4	3	5	20
188	5	5	5	5	5	25
189	5	5	5	5	4	24
190	5	4	4	5	3	21
191	5	5	5	3	5	23
192	4	4	4	4	4	20
193	4	5	5	5	5	24
194	2	2	4	5	5	18
195	5	5	4	3	4	21
196	3	4	4	3	4	18
197	5	4	5	4	5	23
198	4	4	4	4	5	21
199	3	4	4	4	4	19
200	5	5	5	5	5	25
201	4	4	4	4	5	21
202	4	5	4	5	4	22
203	4	3	4	4	4	19
204	5	4	3	4	5	21
205	3	3	4	4	5	19
206	4	4	4	4	4	20
207	4	2	4	2	5	17
208	3	3	4	3	4	17
209	2	4	3	2	4	15
210	5	5	5	4	5	24
211	5	4	4	4	5	22
212	5	5	5	5	5	25

Responden	Gaya Hidup			
	X2.1	X2.2	X2.3	Total
1	3	3	3	9
2	3	3	4	10
3	5	5	5	15
4	3	3	3	9
5	5	5	5	15
6	3	4	4	11
7	4	4	3	11
8	3	3	4	10
9	2	2	2	6
10	5	5	5	15
11	4	4	4	12
12	3	4	3	10
13	3	2	2	7
14	5	5	5	15
15	5	5	5	15
16	3	3	4	10
17	5	5	5	15
18	3	4	3	10
19	2	4	4	10
20	1	1	2	4
21	5	4	2	11
22	4	1	1	6
23	3	1	1	5
24	4	4	4	12
25	3	3	2	8
26	3	3	3	9
27	2	2	3	7
28	1	1	3	5
29	3	4	3	10
30	1	1	1	3
31	5	5	5	15
32	2	3	2	7
33	1	3	1	5
34	3	3	3	9
35	3	4	4	11
36	5	5	5	15
37	3	3	3	9
38	3	3	3	9
39	3	2	3	8
40	4	4	4	12
41	2	3	4	9
42	1	2	2	5

43	2	3	3	8
44	4	4	4	12
45	4	4	4	12
46	2	3	2	7
47	3	2	3	8
48	2	3	3	8
49	2	2	3	7
50	4	5	4	13
51	3	4	4	11
52	5	5	5	15
53	1	3	3	7
54	3	4	4	11
55	5	5	5	15
56	1	4	3	8
57	5	5	5	15
58	4	4	4	12
59	4	4	4	12
60	2	2	2	6
61	3	4	4	11
62	2	4	2	8
63	5	5	5	15
64	4	3	5	12
65	4	4	4	12
66	3	3	1	7
67	5	5	5	15
68	5	5	5	15
69	5	5	5	15
70	3	4	3	10
71	4	4	5	13
72	3	4	3	10
73	2	5	3	10
74	1	1	2	4
75	3	4	3	10
76	1	1	1	3
77	1	1	2	4
78	1	1	1	3
79	4	4	5	13
80	4	4	4	12
81	1	1	1	3
82	3	3	3	9
83	4	5	4	13
84	2	4	1	7
85	5	5	5	15
86	2	3	3	8

87	2	2	2	6
88	2	3	3	8
89	2	3	3	8
90	3	3	3	9
91	1	1	1	3
92	4	5	5	14
93	2	4	3	9
94	4	5	5	14
95	4	5	4	13
96	1	1	2	4
97	4	4	4	12
98	5	5	5	15
99	2	4	4	10
100	4	4	3	11
101	5	5	5	15
102	1	1	1	3
103	1	1	1	3
104	4	4	4	12
105	1	3	2	6
106	1	2	2	5
107	1	1	1	3
108	3	3	3	9
109	2	3	2	7
110	2	2	4	8
111	2	3	3	8
112	5	5	5	15
113	3	2	2	7
114	4	5	3	12
115	4	4	4	12
116	1	1	1	3
117	4	4	4	12
118	1	1	1	3
119	1	1	2	4
120	1	3	1	5
121	3	4	3	10
122	4	5	4	13
123	1	1	1	3
124	3	3	3	9
125	1	1	1	3
126	3	4	4	11
127	5	5	5	15
128	3	2	4	9
129	3	3	4	10
130	3	3	3	9

131	3	3	3	9
132	3	3	3	9
133	2	2	3	7
134	3	3	3	9
135	2	4	2	8
136	4	4	4	12
137	3	2	2	7
138	2	2	5	9
139	4	3	4	11
140	2	4	4	10
141	2	5	5	12
142	3	4	2	9
143	2	1	1	4
144	1	2	1	4
145	3	4	4	11
146	1	1	1	3
147	2	5	1	8
148	4	4	4	12
149	3	3	3	9
150	2	3	1	6
151	4	4	4	12
152	5	5	5	15
153	2	4	3	9
154	1	1	1	3
155	4	3	2	9
156	3	4	2	9
157	3	3	3	9
158	4	4	4	12
159	3	3	5	11
160	3	2	2	7
161	1	1	1	3
162	1	2	2	5
163	2	2	2	6
164	1	1	1	3
165	1	4	3	8
166	5	5	5	15
167	2	4	2	8
168	1	2	2	5
169	1	2	2	5
170	3	3	3	9
171	1	1	1	3
172	1	1	1	3
173	3	4	3	10
174	1	2	2	5

175	2	4	1	7
176	3	3	3	9
177	5	5	5	15
178	1	4	1	6
179	2	4	4	10
180	5	5	3	13
181	1	1	1	3
182	1	1	1	3
183	1	1	1	3
184	5	5	1	11
185	4	4	4	12
186	3	5	5	13
187	3	4	4	11
188	4	5	5	14
189	1	1	1	3
190	1	1	1	3
191	1	1	1	3
192	3	3	3	9
193	4	4	4	12
194	1	1	1	3
195	1	1	1	3
196	5	4	4	13
197	4	4	4	12
198	2	4	3	9
199	1	1	1	3
200	1	4	1	6
201	1	4	2	7
202	3	4	5	12
203	4	2	4	10
204	3	3	3	9
205	1	1	4	6
206	1	2	1	4
207	1	1	1	3
208	2	4	2	8
209	2	2	2	6
210	4	4	3	11
211	3	3	2	8
212	5	5	5	15

Responden	**Kemudahan Penggunaan**				
	X3.1	**X3.2**	**X3.3**	**X3.4**	**Total**
1	3	2	2	3	10
2	3	4	4	4	15

3	2	2	1	1	6
4	3	3	3	3	12
5	1	5	2	5	13
6	5	4	5	5	19
7	4	3	3	4	14
8	3	3	4	3	13
9	2	2	2	3	9
10	5	5	5	5	20
11	4	4	4	4	16
12	3	4	2	3	12
13	3	3	3	3	12
14	5	5	5	5	20
15	4	1	1	3	9
16	3	3	3	4	13
17	5	5	5	5	20
18	3	3	4	4	14
19	4	4	4	4	16
20	3	2	2	3	10
21	4	4	4	5	17
22	4	4	4	4	16
23	5	2	1	5	13
24	4	4	4	4	16
25	2	2	3	2	9
26	3	3	3	3	12
27	2	2	2	3	9
28	5	3	3	5	16
29	3	3	3	3	12
30	1	1	1	1	4
31	2	2	2	3	9
32	2	2	2	3	9
33	3	1	4	5	13
34	3	3	3	3	12
35	4	4	4	4	16
36	5	4	4	4	17
37	5	4	4	5	18
38	3	4	3	3	13
39	3	4	3	4	14
40	4	4	4	4	16
41	3	3	3	4	13
42	1	1	5	3	10
43	4	3	3	3	13
44	4	4	4	4	16
45	2	2	3	3	10
46	3	3	2	3	11

47	3	2	1	3	9
48	5	4	3	5	17
49	4	3	2	3	12
50	5	5	4	5	19
51	4	4	4	4	16
52	5	5	4	4	18
53	4	3	4	4	15
54	3	3	3	3	12
55	5	5	5	5	20
56	4	2	4	4	14
57	5	5	5	5	20
58	4	4	4	4	16
59	3	3	3	3	12
60	2	2	2	3	9
61	5	4	5	5	19
62	4	4	3	5	16
63	5	5	5	5	20
64	4	5	5	5	19
65	5	5	5	5	20
66	5	3	3	5	16
67	5	3	5	4	17
68	1	1	1	1	4
69	5	5	5	5	20
70	4	3	4	4	15
71	4	4	4	4	16
72	4	2	3	4	13
73	4	4	5	4	17
74	4	2	2	3	11
75	4	3	4	4	15
76	1	1	1	3	6
77	5	5	5	5	20
78	3	2	2	3	10
79	5	4	4	5	18
80	4	4	4	4	16
81	2	1	2	2	7
82	3	3	3	3	12
83	5	4	5	4	18
84	5	2	2	5	14
85	5	5	5	5	20
86	1	3	1	1	6
87	3	2	2	3	10
88	3	3	4	4	14
89	3	3	3	3	12
90	3	3	3	3	12

91	5	2	2	2	11
92	5	4	5	4	18
93	4	2	2	4	12
94	4	4	3	3	14
95	3	4	4	4	15
96	4	2	1	5	12
97	4	4	4	4	16
98	5	5	5	5	20
99	4	3	4	4	15
100	3	3	4	3	13
101	5	5	5	5	20
102	4	1	1	1	7
103	2	2	2	2	8
104	3	4	3	4	14
105	3	3	3	3	12
106	3	3	3	3	12
107	4	4	4	4	16
108	4	2	2	4	12
109	4	4	4	4	16
110	4	3	3	3	13
111	3	4	4	3	14
112	3	3	1	3	10
113	2	2	3	3	10
114	4	4	5	5	18
115	3	4	4	4	15
116	4	4	4	4	16
117	4	3	3	5	15
118	3	3	3	3	12
119	2	3	3	3	11
120	3	3	3	3	12
121	3	3	3	4	13
122	1	5	4	4	14
123	5	1	1	5	12
124	4	4	4	4	16
125	5	1	1	5	12
126	4	4	4	4	16
127	1	2	2	1	6
128	2	2	2	2	8
129	3	3	3	3	12
130	3	3	3	3	12
131	3	3	2	3	11
132	3	3	3	3	12
133	3	2	3	4	12
134	3	3	3	3	12

135	4	2	2	4	12
136	4	5	4	4	17
137	3	3	2	3	11
138	2	2	2	2	8
139	4	4	4	4	16
140	4	5	4	5	18
141	5	5	5	5	20
142	4	3	3	4	14
143	5	5	4	5	19
144	3	3	2	4	12
145	5	3	5	5	18
146	1	1	1	1	4
147	4	2	4	5	15
148	4	4	2	4	14
149	4	2	2	4	12
150	3	2	1	3	9
151	4	4	4	4	16
152	2	2	2	1	7
153	4	3	4	4	15
154	1	1	1	3	6
155	2	4	4	4	14
156	4	2	3	4	13
157	3	3	3	3	12
158	4	4	4	4	16
159	5	3	3	3	14
160	5	3	5	5	18
161	4	4	2	4	14
162	2	3	1	4	10
163	1	2	1	2	6
164	5	1	1	4	11
165	4	4	4	4	16
166	5	5	5	5	20
167	3	3	3	3	12
168	4	3	2	3	12
169	3	2	2	3	10
170	5	3	4	4	16
171	3	1	1	3	8
172	5	3	2	4	14
173	4	4	4	4	16
174	2	1	1	2	6
175	5	1	3	4	13
176	4	4	4	4	16
177	1	1	1	1	4
178	4	1	3	4	12

179	4	3	4	5	16
180	5	4	5	4	18
181	3	1	1	2	7
182	5	5	5	5	20
183	1	1	1	1	4
184	5	5	5	5	20
185	4	4	3	3	14
186	5	5	5	5	20
187	4	3	3	4	14
188	5	5	5	5	20
189	5	5	5	5	20
190	4	3	2	3	12
191	3	3	3	3	12
192	4	3	3	3	13
193	4	4	4	3	15
194	4	2	2	4	12
195	5	5	5	5	20
196	4	3	3	4	14
197	4	4	4	4	16
198	4	2	3	3	12
199	3	3	4	4	14
200	4	2	4	4	14
201	3	3	3	3	12
202	5	3	4	5	17
203	4	3	3	4	14
204	3	3	3	3	12
205	3	2	2	4	11
206	4	1	1	4	10
207	3	2	1	3	9
208	4	3	2	4	13
209	2	2	2	2	8
210	5	5	5	5	20
211	3	3	3	3	12
212	1	1	1	1	4

Responden	**Manfaat**				
	X4.1	**X4.2**	**X4.3**	**X4.4**	**Total**
1	4	3	3	2	12
2	3	3	3	3	12
3	1	1	1	1	4
4	3	3	3	3	12
5	4	1	2	2	9
6	4	4	4	4	16

7	3	3	4	3	13
8	3	3	3	3	12
9	1	2	3	2	8
10	1	1	1	1	4
11	4	4	4	4	16
12	4	4	5	5	18
13	4	4	4	3	15
14	5	5	5	5	20
15	1	1	1	5	8
16	3	3	4	4	14
17	5	5	5	5	20
18	4	4	4	4	16
19	4	4	3	3	14
20	4	3	4	2	13
21	4	4	4	4	16
22	4	4	4	4	16
23	5	3	4	3	15
24	4	4	4	4	16
25	4	4	3	4	15
26	4	3	4	3	14
27	3	3	3	3	12
28	2	4	5	4	15
29	3	3	3	3	12
30	1	3	3	3	10
31	3	3	3	3	12
32	4	3	4	4	15
33	3	4	4	3	14
34	3	1	3	3	10
35	4	4	5	4	17
36	4	3	1	1	9
37	4	4	4	5	17
38	3	3	4	3	13
39	3	4	3	4	14
40	4	4	4	4	16
41	4	3	4	3	14
42	4	2	5	4	15
43	3	4	4	3	14
44	4	4	4	4	16
45	4	5	5	5	19
46	3	3	2	4	12
47	4	3	4	3	14
48	4	5	5	3	17
49	3	2	4	2	11
50	5	5	5	5	20

51	4	4	4	4	16
52	4	5	5	5	19
53	5	5	3	3	16
54	3	4	4	2	13
55	1	1	1	1	4
56	4	4	4	5	17
57	5	5	5	5	20
58	4	4	4	4	16
59	4	4	4	3	15
60	4	4	4	2	14
61	5	5	5	5	20
62	5	2	5	2	14
63	5	5	5	5	20
64	5	5	5	5	20
65	5	5	5	5	20
66	5	4	5	3	17
67	2	2	1	1	6
68	1	1	2	1	5
69	1	1	2	2	6
70	4	3	4	4	15
71	4	4	4	4	16
72	4	3	5	3	15
73	5	4	4	4	17
74	4	3	3	3	13
75	4	3	4	4	15
76	5	5	5	5	20
77	5	5	5	5	20
78	2	2	3	2	9
79	5	5	5	5	20
80	4	4	4	4	16
81	2	3	3	3	11
82	3	3	3	3	12
83	4	5	5	5	19
84	4	4	4	4	16
85	5	5	5	5	20
86	3	2	3	3	11
87	2	5	2	2	11
88	4	4	4	4	16
89	3	3	4	4	14
90	2	3	4	4	13
91	4	4	4	4	16
92	5	5	5	5	20
93	4	4	4	4	16
94	4	4	5	5	18

95	5	3	5	2	15
96	4	2	4	4	14
97	4	5	4	4	17
98	5	5	5	5	20
99	4	3	4	3	14
100	4	4	4	4	16
101	5	5	5	5	20
102	1	1	1	1	4
103	2	2	2	2	8
104	4	3	4	3	14
105	3	3	4	3	13
106	3	3	3	3	12
107	4	4	4	4	16
108	3	3	3	3	12
109	5	5	5	5	20
110	4	4	4	4	16
111	3	4	4	3	14
112	4	3	5	3	15
113	4	3	4	4	15
114	5	4	5	5	19
115	4	4	4	4	16
116	4	4	5	5	18
117	3	4	4	3	14
118	3	3	3	3	12
119	3	3	3	3	12
120	3	3	3	3	12
121	3	3	4	4	14
122	4	3	3	3	13
123	1	5	4	2	12
124	3	3	3	3	12
125	1	5	3	1	10
126	4	4	4	4	16
127	1	1	2	2	6
128	5	3	5	4	17
129	3	3	4	4	14
130	3	3	3	4	13
131	4	4	4	3	15
132	5	3	5	4	17
133	3	4	5	4	16
134	3	3	3	3	12
135	4	4	5	4	17
136	4	4	5	5	18
137	3	3	4	4	14
138	2	2	2	2	8

139	4	3	4	3	14
140	4	4	4	4	16
141	5	5	5	5	20
142	4	3	5	2	14
143	5	5	5	5	20
144	4	2	4	3	13
145	5	5	5	5	20
146	3	3	3	3	12
147	5	5	5	5	20
148	4	4	4	4	16
149	3	3	3	3	12
150	3	3	3	3	12
151	4	4	4	4	16
152	5	5	5	5	20
153	4	4	4	4	16
154	2	2	3	3	10
155	4	5	5	5	19
156	3	2	4	3	12
157	3	2	4	3	12
158	4	4	4	4	16
159	4	4	4	4	16
160	5	5	5	3	18
161	4	4	3	4	15
162	3	4	5	4	16
163	2	2	2	2	8
164	5	5	5	5	20
165	4	4	4	2	14
166	4	5	4	5	18
167	3	3	3	4	13
168	3	3	2	2	10
169	2	2	3	3	10
170	5	4	4	5	18
171	5	1	4	2	12
172	2	3	3	2	10
173	4	4	3	4	15
174	2	1	1	1	5
175	3	4	4	4	15
176	4	4	4	5	17
177	1	1	4	1	7
178	4	3	4	3	14
179	5	5	5	4	19
180	5	5	5	5	20
181	1	1	1	1	4
182	1	1	1	1	4

183	5	5	5	5	20
184	4	4	4	4	16
185	4	3	4	4	15
186	5	5	5	5	20
187	4	4	4	4	16
188	5	5	5	5	20
189	1	1	1	1	4
190	1	3	2	1	7
191	3	3	2	2	10
192	4	3	4	3	14
193	5	4	5	4	18
194	2	4	2	2	10
195	3	2	2	1	8
196	5	4	4	4	17
197	5	5	5	5	20
198	3	2	4	2	11
199	4	4	5	4	17
200	4	5	1	1	11
201	3	3	3	3	12
202	5	5	3	5	18
203	4	4	4	4	16
204	3	3	3	3	12
205	4	4	4	3	15
206	2	2	4	2	10
207	2	2	3	4	11
208	4	2	3	4	13
209	2	2	2	2	8
210	4	4	4	4	16
211	2	2	3	3	10
212	5	5	5	5	20

Responden	**Niat Menggunakan *PayLater***				
	Y1	**Y2**	**Y3**	**Y4**	**Total**
1	3	3	2	2	10
2	4	4	3	3	14
3	1	1	1	1	4
4	3	3	3	3	12
5	1	1	1	1	4
6	4	4	4	4	16
7	2	2	2	2	8
8	3	3	4	4	14
9	3	3	3	2	11
10	5	5	5	5	20

11	4	4	4	4	16
12	4	3	4	4	15
13	3	4	3	2	12
14	3	3	3	3	12
15	1	1	1	1	4
16	4	3	4	3	14
17	1	1	1	1	4
18	3	3	2	3	11
19	3	4	4	4	15
20	2	2	4	2	10
21	4	4	4	4	16
22	3	4	4	4	15
23	4	4	3	4	15
24	4	4	4	4	16
25	4	4	4	4	16
26	3	3	3	3	12
27	2	2	2	2	8
28	1	5	3	1	10
29	3	3	3	3	12
30	3	3	3	3	12
31	1	1	1	1	4
32	2	3	2	2	9
33	3	1	3	1	8
34	3	2	2	3	10
35	4	4	4	3	15
36	1	1	1	1	4
37	3	3	3	3	12
38	1	1	1	1	4
39	3	4	2	4	13
40	4	4	4	4	16
41	2	2	3	1	8
42	2	1	1	1	5
43	2	2	3	2	9
44	4	4	4	4	16
45	4	4	4	5	17
46	1	1	3	1	6
47	3	3	3	3	12
48	3	4	3	3	13
49	2	2	2	2	8
50	3	3	3	3	12
51	3	3	3	3	12
52	5	2	2	4	13
53	3	2	3	2	10
54	3	3	3	2	11

55	5	5	5	5	20
56	3	2	2	2	9
57	5	2	5	1	13
58	3	4	4	3	14
59	3	3	3	2	11
60	1	1	2	2	6
61	4	3	5	3	15
62	1	1	1	1	4
63	1	1	1	1	4
64	4	4	4	4	16
65	4	4	5	5	18
66	3	3	5	3	14
67	5	5	5	5	20
68	1	1	1	1	4
69	5	5	5	5	20
70	3	4	4	3	14
71	4	3	3	4	14
72	2	1	3	1	7
73	3	3	4	3	13
74	3	2	1	1	7
75	3	2	3	2	10
76	1	1	1	1	4
77	5	5	5	5	20
78	2	1	1	2	6
79	1	1	1	1	4
80	1	1	1	1	4
81	1	1	2	1	5
82	3	1	4	3	11
83	3	3	3	2	11
84	2	2	1	2	7
85	3	3	5	3	14
86	1	1	1	1	4
87	2	1	1	1	5
88	3	3	3	2	11
89	3	3	3	3	12
90	3	3	3	3	12
91	1	2	1	2	6
92	3	3	2	3	11
93	2	1	2	2	7
94	5	3	3	3	14
95	5	3	4	3	15
96	1	1	1	1	4
97	4	4	4	5	17
98	3	3	3	3	12

99	3	3	3	3	12
100	3	1	4	2	10
101	3	3	3	3	12
102	2	1	1	1	5
103	1	1	1	1	4
104	4	3	4	4	15
105	1	2	1	2	6
106	1	2	2	2	7
107	4	4	4	4	16
108	1	1	1	1	4
109	3	3	3	3	12
110	3	3	4	2	12
111	3	4	3	3	13
112	3	3	4	2	12
113	2	1	2	2	7
114	2	3	2	2	9
115	4	4	3	4	15
116	5	4	4	4	17
117	4	4	4	4	16
118	1	1	1	1	4
119	3	3	3	3	12
120	1	1	3	1	6
121	3	3	3	3	12
122	4	4	4	4	16
123	3	1	1	1	6
124	3	4	3	3	13
125	3	1	1	1	6
126	3	3	2	3	11
127	1	1	1	1	4
128	1	2	3	1	7
129	3	3	3	3	12
130	3	3	3	3	12
131	4	3	3	2	12
132	3	3	4	3	13
133	1	1	1	1	4
134	3	3	3	3	12
135	2	2	2	4	10
136	4	4	4	4	16
137	2	3	2	2	9
138	2	2	2	2	8
139	3	4	3	3	13
140	4	5	4	3	16
141	5	2	4	1	12
142	4	2	3	2	11

143	5	5	5	5	20
144	3	1	4	2	10
145	4	3	4	3	14
146	1	1	3	4	9
147	2	2	2	2	8
148	4	4	4	4	16
149	2	2	2	2	8
150	2	1	3	2	8
151	1	1	1	1	4
152	5	5	5	5	20
153	3	2	2	2	9
154	1	1	1	1	4
155	4	4	4	4	16
156	2	2	3	1	8
157	3	3	3	3	12
158	4	4	4	4	16
159	5	5	3	3	16
160	3	3	2	3	11
161	1	1	1	1	4
162	4	3	3	3	13
163	1	2	1	1	5
164	1	1	1	1	4
165	3	4	3	2	12
166	1	1	1	1	4
167	2	3	2	2	9
168	2	3	3	3	11
169	2	3	1	1	7
170	2	1	2	3	8
171	1	1	1	1	4
172	1	1	1	1	4
173	4	3	4	4	15
174	1	1	1	1	4
175	1	1	1	1	4
176	2	2	2	1	7
177	1	1	1	1	4
178	1	1	1	1	4
179	2	2	2	1	7
180	5	3	5	1	14
181	1	1	1	1	4
182	1	1	1	1	4
183	1	1	1	1	4
184	3	1	2	1	7
185	3	3	2	2	10
186	3	3	3	4	13

187	2	2	2	2	8
188	2	3	3	2	10
189	1	1	1	1	4
190	1	1	2	1	5
191	2	2	2	3	9
192	2	2	2	2	8
193	4	3	2	4	13
194	1	1	3	1	6
195	1	1	1	1	4
196	3	3	2	2	10
197	3	3	3	3	12
198	1	1	2	1	5
199	3	1	1	1	6
200	1	1	1	1	4
201	3	3	1	2	9
202	5	3	2	2	12
203	3	3	4	3	13
204	3	3	3	3	12
205	1	1	1	1	4
206	2	1	4	1	8
207	2	2	2	2	8
208	4	1	3	1	9
209	2	2	2	2	8
210	4	4	3	4	15
211	3	1	2	2	8
212	5	5	5	5	20

LAMPIRAN 3

Karakteristik Responden

1. Hasil Pengumpulan Data

Keterangan	Jumlah	Persentase
Kuesioner yang disebar	235	100%
Kuesioner yang tidak dikembalikan	7	2,98%
Kuesioner yang dikembalikan	228	97,02%
Kuesioner yang tidak bisa diolah	16	6,81%
Kuesioner yang bisa diolah	212	90,21%

2. Karakteristik Berdasarkan Jenis Kelamin

Jenis Kelamin	Jumlah Responden	Persentase
Laki-laki	83	39,2%
Perempuan	129	60,8%
Total	**212**	**100%**

3. Karakteriktik Berdasarkan Usia

Usia	Jumlah Responden	Persentase
18-20 Tahun	62	29,2%
21-23 Tahun	143	67,5%
24-25 Tahun	6	2,8%
>25 Tahun	1	0,5%
Total	**212**	**100%**

4. Karakteristik Berdasarkan Asal Universitas

No	Universitas	Jumlah Responden	Persentase
1.	Universitas Islam Indonesia	87	41%
2.	Sekolah Tinggi Teknologi Kedirgantaraan	10	4,7%
3.	IAIN Syekh Nurjati Cirebon	8	3,8%
4.	Sekolah Tinggi Ilmu Kesehatan Kuningan	7	3,3%
5.	UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta	6	2,8%
6.	Universitas Muhammadiyah Yogyakarta	6	2,8%
7.	Universitas Gadjah Mada	5	2,4%
8.	Institut Teknologi Nasional Yogyakarta	4	1,9%
9.	Universitas Amikom Yogyakarta	4	1,9%
10.	UPN Veteran Yogyakarta	4	1,9%

11.	STID Di Al-Hikmah Jakarta	3	1,4%
12.	UIN Walisongo Semarang	3	1,4%
13.	Universitas Cendekia Abditama	3	1,4%
14.	Universitas Islam Malang	3	1,4%
15.	Universitas Sebelas Maret	3	1,4%
16.	Politeknik Penerbangan Indonesia - curug	2	0,9%
17.	UIN Syarif Hidayatullah Jakarta	2	0,9%
18.	Universitas Ahmad Dahlan	2	0,9%
19.	Universitas Diponegoro	2	0,9%
20.	Universitas Mataram	2	0,9%
21.	Universitas Muhammadiyah Makassar	2	0,9%
22.	Universitas Muhammadiyah Prof Dr. Hamka	2	0,9%
23.	Universitas Negeri Yogyakarta	2	0,9%
24.	Universitas Padjadjaran	2	0,9%
25.	Universitas Pendidikan Indonesia	2	0,9%
26.	Universitas Swadaya Gunung Jati	2	0,9%
27.	Universitas Teknologi Yogyakarta	2	0,9%
28.	Universitas Sriwijaya	2	0,9%
29.	Akademi Perikanan Yogyakarta	1	0,5%
30.	Institut Agama Islam Ibrahimy banyuwangi	1	0,5%
31.	Institut Agama Islam Tazkia	1	0,5%
32.	Institut Ilmu Sosial dan Politik Jakarta	1	0,5%
33.	Politeknik medica farma Husada Mataram	1	0,5%
34.	Politeknik Negeri Indramayu	1	0,5%
35.	Politeknik negeri sriwijaya	1	0,5%
36.	STDI Imam Syafi'i jember	1	0,5%
37.	STIS Al Wafa	1	0,5%
38.	Telkom University	1	0,5%
39.	Universitas Alauddin Makassar	1	0,5%
40.	Universitas Atma Jaya Yogyakarta	1	0,5%
41.	Universitas Bumigora Mataram	1	0,5%
42.	Universitas Flores	1	0,5%
43.	Universitas Garut	1	0,5%
44.	Universitas haluoleo	1	0,5%
45.	Universitas Indonesia	1	0,5%
46.	Universitas internasional batam	1	0,5%
47.	Universitas Janabadra	1	0,5%
48.	Universitas Lampung	1	0,5%
49.	Universitas Mandalika Mataram	1	0,5%
50.	Universitas Mercu Buana Yogyakarta	1	0,5%
51.	Universitas Muhammadiyah Cirebon	1	0,5%
52.	Universitas Muhammadiyah Mataram	1	0,5%
53.	Universitas Negeri Semarang	1	0,5%
54.	Universitas Pamulang	1	0,5%
55.	Universitas Riau	1	0,5%
56.	Universitas Siliwangi	1	0,5%

57.	Universitas Terbuka Padang	1	0,5%
58.	Universitas Terbuka Jakarta	1	0,5%
Total		**212**	**100%**

5. Karakteristik Berdasarkan Tahun Angkatan

Tahun Angkatan	Jumlah Responden	Persentase
2022	10	4,7%
2021	24	11,3%
2020	54	25,5%
2019	52	24,5%
2018	65	30,7%
2017	6	2,8%
2016	0	0
2015	1	0,5%
Total	**212**	**100%**

6. Karakteristik Berdasarkan Pendapatan Per Bulan

Pendapatan Per Bulan	Jumlah Responden	Persentase
< 1.000.000	114	53,8%
1.001.000 - 2.000.000	60	28,3%
2.001.000 – 4.000.000	26	12,3%
> 4.000.000	12	5,7%
Total	**212**	**100%**

LAMPIRAN 4

Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas

1. Literasi Keuangan (X1)

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
X1.1	15.3113	12.471	.669	.817
X1.2	15.2358	12.418	.753	.797
X1.3	15.3443	12.540	.662	.819
X1.4	15.5000	13.227	.558	.846
X1.5	15.1934	12.318	.670	.817

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.850	5

2. Gaya Hidup (X2)

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
X2.1	6.1604	6.410	.820	.845
X2.2	5.7547	6.518	.794	.867
X2.3	5.9528	6.443	.798	.864

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.901	3

3. Kemudahan Penggunaan

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
X3.1	9.9151	9.471	.682	.858
X3.2	10.3868	8.997	.724	.842
X3.3	10.3538	8.400	.763	.827
X3.4	9.8302	9.516	.765	.829

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.874	4

4. Manfaat

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
X4.1	10.6651	9.285	.783	.868
X4.2	10.7689	9.420	.752	.879
X4.3	10.4906	9.512	.792	.865
X4.4	10.7830	9.166	.779	.869

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.900	4

5. Niat Menggunakan *PayLater*

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
Y1	7.5189	11.379	.833	.903
Y2	7.7028	11.357	.843	.899
Y3	7.5472	11.614	.804	.912
Y4	7.7972	11.499	.833	.902

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.926	4

LAMPIRAN 5

Hasil Uji Asumsi Klasik

1. Hasil Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		212
Normal Parameters[a,,b]	Mean	.0000000
	Std. Deviation	.93007297
Most Extreme Differences	Absolute	.047
	Positive	.044
	Negative	-.047
Kolmogorov-Smirnov Z		.690
Asymp. Sig. (2-tailed)		.728

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

2. Hasil Uji Multikolinearitas

Model		Collinearity Statistics	
		Tolerance	VIF
1	(Constant)		
	Literasi Keuangan (X1)	.882	1.134
	Gaya Hidup (X2)	.784	1.275
	Kemudahan Penggunaan (X3)	.678	1.475
	Manfaat (X4)	.781	1.280

3. Hasil Uji Heteroskedastisitas

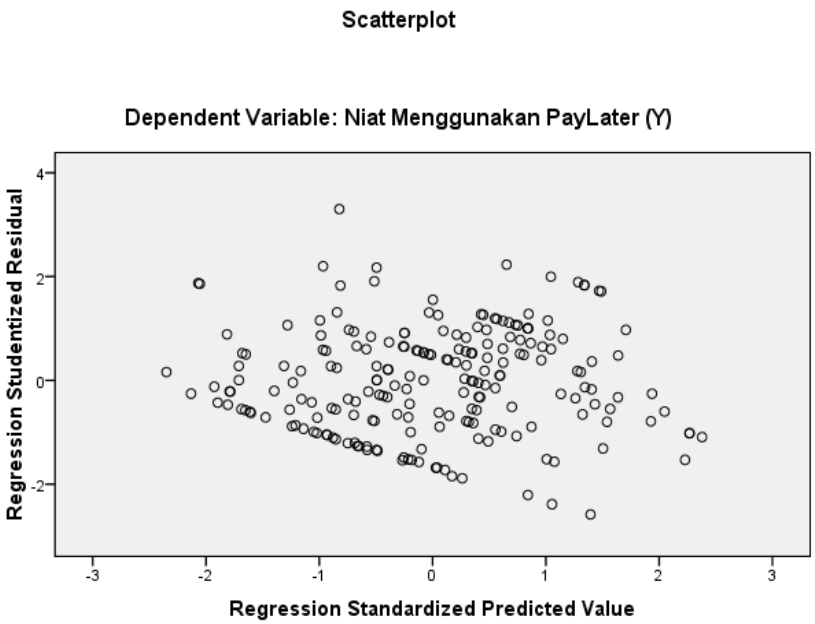
a. Uji *Glejser*

Coefficients[a]

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	-2.454	.888		-2.765	.006
	Literasi Keuangan (X1)	-.049	.188	-.019	-.261	.794
	Gaya Hidup (X2)	.101	.140	.056	.720	.472
	Kemudahan Penggunaan (X3)	.331	.190	.145	1.741	.083
	Manfaat (X4)	-.014	.174	-.006	-.079	.937

a. Dependent Variable: abs_res

b. Uji *Scatterplot*



LAMPIRAN 6

Hasil Uji Hipotesis

Hasil Uji Regresi Linier Berganda

Model Summary[b]

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.551[a]	.304	.291	.93902

a. Predictors: (Constant), Manfaat (X4), Literasi Keuangan (X1), Gaya Hidup (X2), Kemudahan Penggunaan (X3)

b. Dependent Variable: Niat Menggunakan *PayLater* (Y)

ANOVA[b]

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	79.756	4	19.939	22.613	.000[a]
	Residual	182.523	207	.882		
	Total	262.278	211			

a. Predictors: (Constant), Manfaat (X4), Literasi Keuangan (X1), Gaya Hidup (X2), Kemudahan Penggunaan (X3)

b. Dependent Variable: Niat Menggunakan *PayLater* (Y)

Coefficientsa

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	-.715	.372		-1.920	.056
	Literasi Keuangan (X1)	.339	.079	.265	4.294	.000
	Gaya Hidup (X2)	.278	.059	.309	4.720	.000
	Kemudahan Penggunaan (X3)	.168	.080	.149	2.109	.036
	Manfaat (X4)	.160	.073	.144	2.188	.030

a. Dependent Variable: Niat Menggunakan *PayLater* (Y)