

**PENGARUH *FINANCIAL LITERACY*, *FINANCIAL SELF-EFFICACY*,
DAN *SELF-CONTROL* TERHADAP *RISKY CREDIT BEHAVIOR* PADA
PENGGUNA GOPAY LATER GENERASI Z**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Manajemen
Fakultas Ekonomi Dan Sosial Universitas Jenderal Achmad Yani Yogyakarta



Disusun Oleh :

WANDA AL MARATUS SHOLIKHAH
212304068

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN SOSIAL
UNIVERSITAS JENDERAL ACHMAD YANI
YOGYAKARTA**

2025

HALAMAN PENGESAHAN

SKRIPSI

PENGARUH *FINANCIAL LITERACY*, *FINANCIAL SELF EFFICACY* DAN *SELF CONTROL* TERHADAP *RISKY CREDIT BEHAVIOR* PADA PENGGUNA GOPAY LATER GENERASI Z

Diajukan Oleh:

WANDA AL MARATUS SHOLIKHAH
212304068

Telah Dipertahankan di Depan Dewan Penguji dan Dinyatakan Sah
Sebagai Salah Satu Syarat untuk Mendapatkan Gelar Sarjana Manajemen
Program Studi Manajemen (S-1) Fakultas Ekonomi dan Sosial
Universitas Jenderal Achmad Yani Yogyakarta

Tanggal Selasa, 22 Juli 2025

Mengesahkan,

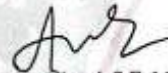
Pembimbing,


Ari Okta Viyani, S.E., M.Sc

Ketua Penguji,


Murwani Eko Astuti, S.E., M.Sc

Anggota Penguji,


Ari Okta Viyani, S.E., M.Sc

Pjs. Ketua Program Studi Manajemen,


Murwani Eko Astuti, S.E., MBA.
NPP: 2018.13.0130

HALAMAN PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini adalah mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Sosial Universitas Jenderal Achmad Yani Yogyakarta

Nama : Wanda Al Maratus Sholikhah

NPM : 212304068

Program Studi : Manajemen (S-1)

Judul Skripsi : Pengaruh *Financial Literacy*, *Financial Self-Efficacy*, Dan *Self-Control* Terhadap *Risky Credit Behavior* Pada Pengguna *GoPay* Later Generasi Z

Menyatakan bahwa hasil penelitian dengan judul tersebut di atas adalah asli karya saya sendiri dan bukan hasil *plagiarism*. Semua referensi dan sumber terkait yang di kutip dalam karya ini telah ditulis sesuai kaidah penulisan ilmiah yang berlaku. Dengan ini, saya menyatakan untuk menyerahkan hak cipta penelitian ini kepada Universitas Jenderal Achmad Yani Yogyakarta guna kepentingan ilmiah.

Demikian surat pernyataan ini di buat dengan sebenar-benarnya tanpa ada paksaan dari pihak mana pun. Apabila terdapat kekeliruan atau di temukan adanya pelanggaran akademik di kemudian hari, maka saya bersedia menerima konsekuensi yang berlaku sesuai ketentuan akademik.

Yogyakarta, 24 Juli 2025



Wanda Al Maratus Sholikhah

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala berkat dan rahmat-Nya sehingga peneliti dapat melaksanakan kegiatan penelitian dan menyelesaikan penulisan laporan akhir skripsi dengan judul “Pengaruh *Financial Literacy*, *Financial Self-Efficacy*, Dan *Self-Control* Terhadap *Risky Credit Behavior* Pada Pengguna *GoPay Later* Generasi Z” yang merupakan salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen pada Fakultas Ekonomi dan Sosial Universitas Jenderal Achmad Yani Yogyakarta. Tak lupa shalawat serta salam penulis hanturkan kepada Nabi Muhammad SAW beserta keluarga-Nya, sahabat-Nya, hingga kita pengikut-Nya.

Penulis menyadari akan berbagai kekurangan atau ketidaksempurnaan dari skripsi, yang disebabkan keterbatasan pengetahuan penulis, untuk itu berbagai kritik dan saran yang bersifat membangun demi penyempurnaan skripsi ini akan sangat penulis harapkan. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang berkepentingan.

Maka dari itu, penulis ingin mengungkapkan rasa terima kasih yang sebesar besarnya kepada pihak yang telah membantu penulis dalam proses penelitian ini, yaitu :

1. Ibu Prof. Dr. rer.nat.apt. Triana Hertiani, selaku Rektor Universitas Jenderal Achmad Yani Yogyakarta.
2. Bapak Edhy Tri Cahyono, S.Si., MM., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Sosial.

3. Ibu Murwani Eko Astuti, S.E., MBA., selaku Ketua Program Studi Manajemen.
4. Ibu Murwani Eko Astuti, S.E., MBA., selaku Dosen Pembimbing Akademik.
5. Ibu Ari Okta Viyani S.E., M.Sc, selaku Dosen Pembimbing Skripsi
6. Seluruh sivitas akademika Universitas Jenderal Achmad Yani Yogyakarta
7. Kedua orang tua tercinta Ayahanda Hadi Susanto dan Ibunda Kofsatun Mardiyah S.pd., M.M yang selalu menjadi orang hebat, yang selalu menjadi penyemangat penulis sebagai sandaran terkuat dari kerasnya dunia, yang tidak henti-hentinya memberikan kasih sayang dengan penuh cinta dan selalu memberikan motivasi kepada anak-anaknya.
8. Pemilik NPM 212304003 yang telah menjadi sumber kekuatan dan inspirasi selama proses penyusunan skripsi ini. Terima kasih atas dukungan tanpa henti, kesabaran dalam menghadapi keluh kesah saya, serta kata-kata penyemangat yang selalu menguatkan di saat saya hampir menyerah. Kontribusimu memberikan ketenangan dan motivasi bagi saya untuk terus berusaha menyelesaikan penelitian ini dengan baik.
9. Sahabat-sahabat terbaik saya, Putri Permatasari, Fajar Istiqomah, Adinda Cantika Rahmawati, Cahya Fina Kinasih dan seluruh teman seperjuangan di Prodi Manajemen Angkatan 2021 yang selalu memberikan dukungan, semangat, serta bantuan tanpa pamrih. Terima kasih atas kebersamaan, diskusi panjang, dan tawa yang membantu saya melewati masa-masa sulit

dalam penyusunan skripsi ini. Perjalanan akademik ini menjadi lebih berwarna berkat kalian semua.

Dengan kerendahan hati, saya mengucapkan banyak terima kasih pada semua yang telah memberikan dukungan kepada saya, dan yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu saya mohon maaf. Tiada kata yang lebih indah dan bermakna selain ucapan terima kasih yang tulus.

Akhir kata, saya masih memiliki kekurangan dan jauh dari kata sempurna, oleh karena itu saya memohon untuk saran dan kritikan untuk membangun agar kedepannya lebih baik lagi, saya berharap dikemudian hari skripsi dapat bermanfaat bagi pihak lain.

Yogyakarta, 18 Maret 2025

Penulis

Wanda Al Maratus Sholikhah

DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR.....	x
DAFTAR LAMPIRAN.....	xi
INTISARI	xii
ABSTRAK	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	14
C. Tujuan Penelitian.....	16
D. Manfaat Penelitian.....	16
1. Manfaat Teoritis.....	16
2. Manfaat Praktis.....	17
E. Ruang Lingkup dan Batasan Penelitian	17
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	20
A. Landasan Teori	20
A. Penelitian terdahulu.....	31
B. Kerangka Berfikir.....	35
C. Pengembangan Hipotesis.....	35
BAB III METODE PENELITIAN	39
A. Desain Penelitian	39
B. Tempat dan Waktu Penelitian	40
C. Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	41
D. Populasi dan Sampel.....	48
E. Teknik Pengumpulan Data	51
F. Teknik Analisis Data.....	52
1. Analisis Deskriptif.....	53
2. Uji Instrument.....	54
3. Uji Model	55
4. Uji Hipotesis.....	55
BAB IV PEMBAHASAN.....	57

A. Deskripsi Data	57
1. Deskripsi Objek Penelitian	57
2. Karakteristik Responden	58
3. Deskriptif Data Penelitian	67
B. Analisis Data	75
1. Uji Instrumen Penelitian	75
2. Uji Model	80
C. Uji Hipotesis.....	82
D. Pembahasan.....	84
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	100
A. Kesimpulan	100
B. Saran	101
DAFTAR PUSTAKA	103
LAMPIRAN.....	110

PERPUSTAKAAN
 UNIVERSITAS JENDERAL ACHMAD YANI
 YOGYAKARTA

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian terdahulu.....	31
Tabel 3. 1 Definisi Operasional	41
Tabel 4. 1 <i>Gender</i> Responden.....	59
Tabel 4. 2 Usia Responden	60
Tabel 4. 3 Status Pekerjaan Responden	61
Tabel 4. 4 Tingkat Pendidikan Responden	62
Tabel 4. 5 Domisili Responden.....	63
Tabel 4. 6 Rata-Rata Pengeluaran dalam satu bulan Responden.....	64
Tabel 4. 7 Frekuensi Penggunaan GoPayLater	65
Tabel 4. 8 Preferensi Penggunaan Layanan GoPayLater.....	66
Tabel 4. 9 Statistik Deskriptif	69
Tabel 4. 10 <i>Outer Loading</i> Validitas Konvergen.....	75
Tabel 4. 11 Nilai <i>Average Variance Extracted (AVE)</i>	77
Tabel 4. 12 Nilai <i>Cross Loading</i>	78
Tabel 4. 13 <i>Cronbach's alpha</i> dan <i>Composite reliability</i>	79
Tabel 4. 14 <i>Standardized Root Mean Square Residual (SRMR)</i>	81
Tabel 4. 15 <i>Adjusted R-Square</i>	81
Tabel 4. 16 <i>Path Coefficient</i>	82

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Hasil survei merek layanan <i>paylater</i> terbanyak di Indonesia	3
Gambar 1. 2 Merek layanan <i>paylater</i> yang di ketahui responden	5
Gambar 1. 3 Jumlah pengguna <i>paylater</i> di Indonesia berdasarkan usia	6
Gambar 2. 1 Kerangka Penelitian	35
Gambar 4. 1 Logo GoPayLater	57

PERPUSTAKAAN
UNIVERSITAS JENDERAL ACHMAD YANI
YOGYAKARTA

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Permohonan Menjadi Responden	111
Lampiran 2 Kuisisioner Penelitian	113
Lampiran 3 Identitas Responden.....	123
Lampiran 4 Tabulasi Jawaban Responden	171
Lampiran 5 Analisis Data dan Pengujian Hipotesis.....	187
Lampiran 6 Jadwal Penelitian	194
Lampiran 7 Surat Keterangan Bebas Keuangan	196
Lampiran 8 Kartu Bimbingan	198
Lampiran 9 Hasil Cek Plagiarisme	200