

SKRIPSI

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN TERHADAP
RISKY CREDIT BEHAVIOR DALAM PENGGUNAAN
PAYLATER YANG DIMEDIASI OLEH
FINANCIAL SELF-EFFICACY
(Studi Kasus Generasi Milenial Di Rokan Hulu)**

*Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat
Memperoleh Gelar Sarjana Pada Program Studi Manajemen
Fakultas Ekonomi Universitas Pasir Pengaraian*



OLEH :

NELVI RADI SEPTIANI

NIM. 2025188

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS PASIR PENGARAIAN**

2024

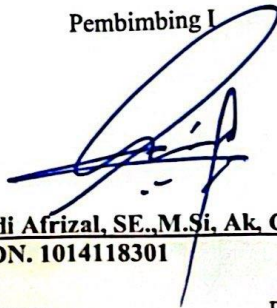
HALAMAN PENGESAHAN

Nama : Nelvi Radi Septiani
Nim : 2025188
Judul Penelitian : Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap *Risky Credit Behavior* Dalam Penggunaan *Paylater* Yang Dimediasi Oleh *Financial Self-Efficacy* (Studi Kasus Generasi Milenial di Rokan Hulu)

Skripsi ini telah diuji dan dipertahankan pada Ujian Akhir Komprehensif Program Studi Manajemen pada Rabu, 26 Juni 2024 dan telah dilakukan perbaikan sesuai dengan simpulan dan saran Tim Penguji.

Pasir Pengaraian, 28 Juni 2024

Pembimbing I



Andi Afrizal, SE.,M.Si, Ak, CA
NIDN. 1014118301

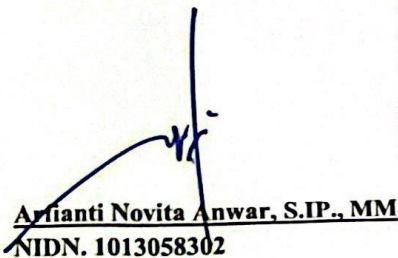
Pembimbing II



Arrafiqur Rahman, SE.,MM.Ph.D
NIDN. 1018108502

Penguji Ujian Akhir Komprehensif,

Penguji I



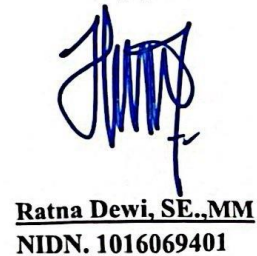
Arianti Novita Anwar, S.IP., MM
NIDN. 1013058302

Penguji II



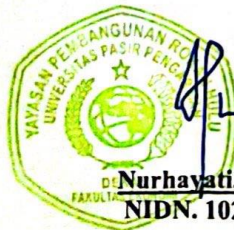
Purwantoro, SE.,M.Si
NIDN. 1030049001

Penguji III



Ratna Dewi, SE.,MM
NIDN. 1016069401

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pasir Pengaraian



Nurhayati, SE.,M.Si
NIDN. 1026068605

PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT

Yang bertanda tangan dibawah ini, saya:

Nama : Nelvi Radi Septiani
Nomor Mahasiswa : 2025188
Program Studi : Manajemen
Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap *Risky Credit Behavior* Dalam Penggunaan *Paylater* Yang Dimediasi Oleh *Financial Self-Efficacy* (Studi Kasus Generasi Milenial Di Rokan Hulu)

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini merupakan hasil karya saya sendiri dan sepanjang pengetahuan dan keyakinan saya tidak pernah diajukan untuk memperoleh gelar akademik di suatu Institusi Pendidikan serta juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis dan/atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis dikutip dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka. Apabila dikemudian hari ditemukan unsur plagiat, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar akademik yang telah diperoleh karena skripsi saya ini, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di Perguruan Tinggi.

Pasir Pengaraian, Mei 2024
Yang Membuat Pernyataan



Nelvi Radi Septiani

ABSTRAK

NELVI RADI SEPTIANI. NIM: 2025188. 2024. PENGARUH LITERASI KEUANGAN TERHADAP *RISKY CREDIT BEHAVIOR* DALAM PENGGUNAAN *PAYLATER* YANG DIMEDIASI OLEH *FINANCIAL SELF-EFFICACY* (STUDI KASUS GENERASI MILENIAL DI ROKAN HULU). PEMBIMBING I: ANDI AFRIZAL, SE.,M.Si,AK,CA DAN PEMBIMBING II: ARRAFIQUR RAHMAN, SE.,MM.Ph.D

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan terhadap *risky credit behavior* dalam penggunaan *paylater* yang dimediasi oleh *financial self-efficacy* pada generasi milenial di Rokan Hulu. Jenis penelitian ini adalah penelitian kuantitatif. Populasi dalam penelitian ini adalah generasi milenial Rokan Hulu yang lahir dari tahun 1982 hingga 2004 dan menggunakan *paylater*. Sampel penelitian menggunakan teknik *snowball sampling* sebanyak 97 responden. Metode pengumpulan data menggunakan kuesioner. Analisis data menggunakan *Partial Least Square (PLS)* menggunakan program SMART PLS. Hasil penelitian menunjukkan bahwa: (1) literasi keuangan objektif berpengaruh terhadap *risky credit behavior* dengan nilai T-statistik 2.130 lebih besar dari 1,96 dengan nilai p-value 0,033 lebih kecil dari 0,05. (2) literasi keuangan subjektif berpengaruh terhadap *risky credit behavior* dengan nilai T-statistik 3.965 lebih besar dari 1,96 dengan nilai p-value 0,000 lebih kecil dari 0,05. (3) literasi keuangan objektif berpengaruh terhadap *financial self-efficacy* dengan nilai T-statistik 5.054 lebih besar dari 1,96 dengan nilai p-value 0,000 lebih kecil dari 0,05. (4) literasi keuangan subjektif berpengaruh terhadap *financial self-efficacy* dengan nilai T-statistik 3.219 lebih besar dari 1,96 dengan nilai p-value 0,001 lebih kecil dari 0,05. (5) *financial self-efficacy* berpengaruh terhadap *risky credit behavior* dengan nilai T-statistik 3.959 lebih besar dari 1,96 dengan nilai p-value 0,000 lebih kecil dari 0,05. (6) *financial self-efficacy* mampu memediasi literasi keuangan objektif terhadap *risky credit behavior* dengan nilai T-statistik 2.988 lebih besar dari 1,96 dengan nilai p-value 0.003 lebih kecil dari 0,05. (7) *financial self-efficacy* mampu memediasi literasi keuangan subjektif terhadap *risky credit behavior* dengan nilai T-statistik 2.339 lebih besar dari 1,96 dengan nilai p-value 0.019 lebih kecil dari 0,05.

Kata kunci: literasi keuangan objektif, literasi keuangan subjektif, *paylater*,

risky credit behavior, financial self-efficacy

KATA PENGANTAR

Pertama-tama penulis mengucapkan Syukur dan terima kasih kepada Allah SWT, yang telah memberikan anugerah dan kesehatan sehingga penulis bisa menyelesaikan penulisan skripsi ini yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap *Risky Credit Behavior* Dalam Penggunaan *Paylater* Yang Dimediasi Oleh *Financial Self-Efficacy* (Studi Kasus Generasi Milenial Di Rokan Hulu)” dengan baik.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak akan pernah selesai tanpa bantuan dari banyak pihak. Penulis ingin mengucapkan terimakasih sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. Hardianto, M.Pd.,CPCT, Rektor Universitas Pasir Pengaraian yang telah memberi kesempatan kepada penulis untuk menuntut ilmu pada Universitas Pasir Pengaraian.
2. Ibu Nurhayati, SE., M.Si, Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pasir Pengaraian.
3. Ibu Arfianti Novita Anwar, S.IP.,MM, Ketua Program Studi Manajemen Universitas Pasir Pengaraian.
4. Bapak Andi Afrizal, SE.,M.Si, Ak, CA, sebagai pembimbing I, yang telah mengarahkan penulis dalam menyusun skripsi ini.
5. Bapak Arrafiqur Rahman, SE.,M.M. Ph.D, sebagai pembimbing II, yang juga telah mengarahkan penulis dalam menyusun skripsi ini.

6. Ayahanda tercinta Eddy Sazwandi dan Ibunda tersayang Misrawati serta keluarga yang senantiasa memberikan doa dan kasih sayang, dukungan berupa moral ataupun material, kesabaran, pengorbanan dan kepercayaan untuk penulis.
7. Semua pihak yang tak mungkin penulis sebut satu persatu, yang telah memberikan informasi berkaitan dengan penelitian ini.

Penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan dalam penulisan skripsi ini. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan guna perbaikan di masa yang akan datang.

Akhir kata, semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca yang ingin memperdalam pengetahuan mengenai pengaruh literasi keuangan dan *financial self-efficacy* dalam menghindari *risky credit behavior*.

Pasir Pengaraian, 3 Mei 2024

Nelvi Radi Septiani
NIM.2025188

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN COVER	I
HALAMAN PENGESAHAN	II
SURAT PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT	III
ABSTRAK	IV
KATA PENGANTAR	V
DAFTAR ISI	VII
DAFTAR TABEL	IX
DAFTAR GAMBAR	X
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah	13
1.3 Tujuan Penelitian	13
1.4 Manfaat Penelitian	14
1.5 Sistematika Penulisan.....	14
BAB II LANDASAN TEORI, KERANGKA KONSEPTUAL DAN HIPOTESIS	
2.1 Landasan Teori.....	16
2.1.1 Literasi Keuangan	16
2.1.1.1 Literasi Keuangan Objektif	17
2.1.1.2 Indikator Literasi Keuangan Objektif	18
2.1.1.3 Literasi Keuangan Subjektif.....	19
2.1.1.4 Indikator Literasi Keuangan Subjektif.....	19
2.1.1. Faktor-faktor Literasi Keuangan	20
2.1.2 <i>Financial Self-efficacy</i>	20
2.1.2.1 Pengertian <i>Financial Self-efficacy</i>	20
2.1.2.2 Indikator <i>Financial Self-efficacy</i>	21
2.1.2.3 Faktor-faktor <i>Financial Self-efficacy</i>	21
2.1.3 <i>Risky Credit Behavior</i>	22
2.1.3.1 Pengertian <i>Risky Credit Behavior</i>	22
2.1.3.2 Indikator <i>Risky Credit Behavior</i>	23
2.1.3.3. Faktor-faktor <i>Risky Credit Behavior</i>	24
2.1.4 <i>Theory of Planned Behavior</i>	26
2.1.5 Hubungan Antar Variabel	28
2.1.6 Penelitian Terdahulu	31
2.2 Kerangka Konseptual	34
2.3 Hipotesis.....	34
BAB III METODE PENELITIAN	
3.1 Ruang Lingkup Penelitian.....	36
3.2 Populasi dan Sampel	36
3.3 Jenis dan Sumber Data	38
3.4 Teknik Pengambilan Data	38
3.5 Definisi Operasional.....	39
3.6 Instrumen Penelitian.....	41

3.7 Teknik Analisis Data.....	42
3.7.1 Teknik Analisis Deskriptif	42
3.7.2 Evaluasi Model Pengukuran atau Outer Model	43
3.7.3 Evaluasi Model Struktural atau Inner Model	45
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
4.1 Gambaran umum objek penelitian	46
4.1.1 Sejarah Kabupaten Rokan Hulu	46
4.1.2 Kondisi Geografis Kabupaten Rokan Hulu.....	47
4.2 Hasil Penelitian	50
4.2.1 Karakteristik Responden	50
4.2.2 Analisis Statistik Deskriptif Variabel.....	54
4.2.2.1 Analisis Statistik Deskriptif Literasi Keuangan Subjektif	55
4.2.2.2 Analisis Statistik Deskriptif Literasi Keuangan Objektif.....	56
4.2.2.3 Analisis Statistik Deskriptif Financial Self-Efficacy	56
4.2.2.4 Analisis Statistik Deskriptif Risky Credit Behavior	57
4.2.3 Uji Kualitas Data.....	57
4.2.4 Evaluasi Outer Model	60
4.2.4.1 Convergent Validity	60
4.2.4.2 Average Variance Extracted	61
4.2.4.3 Discriminant Validity	61
4.2.4.4 Composite Reliability.....	62
4.2.5 Evaluasi Inner Model	63
4.2.5.1 R Square	63
4.2.5.2 Uji Hipotesis.....	64
4.3 Pembahasan.....	67
4.3.1 Pengaruh Literasi Keuangan Objektif Terhadap Risky Credit Behavior	67
4.3.2 Pengaruh Literasi Keuangan Subjektif Terhadap Risky Credit Behavior	68
4.3.3 Pengaruh Literasi Keuangan Objektif Terhadap Financial Self-Efficacy	69
4.3.4 Pengaruh Literasi Keuangan Subjektif Terhadap Financial Self-Efficacy	70
4.3.5 Pengaruh Financial Self-Efficacy Terhadap Risky Credit Behavior	71
4.3.6 Pengaruh Literasi Keuangan Objektif Terhadap Risky Credit Behavior Dimediasi Oleh Financial Self-Efficacy	72
4.3.7 Pengaruh Literasi Keuangan Subjektif Terhadap Risky Credit Behavior Dimediasi Oleh Financial Self-Efficacy	74
BAB V PENUTUP	
5.1 Kesimpulan	76
5.2 Saran	77
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 Jumlah Generasi Milenial Di Rokan Hulu	8
Tabel 2.1 Penelitian Yang Relevan	32
Tabel 3.1 Operasional Variabel Penelitian.....	39
Tabel 3.2 Penilaian Skor Terhadap Jawaban Kuesioner	41
Tabel 3.3 Kriteria Analisis Deskriptif	43
Tabel 4.1 Jenis Kelamin Responden	51
Tabel 4.2 Tahun Kelahiran Responden	51
Tabel 4.3 Tingkat Pendidikan Responden	52
Tabel 4.4 Status Pernikahan Responden	52
Tabel 4.5 Pendapatan Perbulan Responden	53
Tabel 4.6 Jumlah Tanggungan Responden	53
Tabel 4.7 Aplikasi Paylater Yang Digunakan.....	54
Tabel 4.8 Hasil Uji Deskriptif Literasi Keuangan Subjektif.....	55
Tabel 4.9 Hasil Uji Deskriptif Literasi Keuangan Objektif.....	56
Tabel 4.10 Hasil Uji Deskriptif Financial Self-Efficacy.....	56
Tabel 4.11 Hasil Uji Deskriptif Risky Credit Behavior.....	57
Tabel 4.12 Construct Reliability Dan Validity	59
Tabel 4.13 Outer Loadings.....	60
Tabel 4.14 Hasil Uji Average Variance Extracted.....	61
Tabel 4.15 Nilai Cross Loading	62
Tabel 4.16 Uji Composite Reliability	63
Tabel 4.17 R Square.....	63
Tabel 4.18 Uji Hipotesis Berdasarkan Path Coefficients.....	65
Tabel 4.19 Uji Mediasi.....	66

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1.1 Persentase Penggunaan <i>Pay Later</i> Di Indonesia	2
Gambar 2.1 Kerangka Konseptual	34
Gambar 4.1 hasil uji validitas (outer loadings)	58