



**PENGARUH *ATTITUDE TOWARD BEHAVIOR*, *SUBJECTIVE NORMS*,  
*PERCEIVED BEHAVIOR CONTROL*, *FINANCIAL LITERACY*, DAN  
*SOCIAL INFLUENCE* TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN  
*PAYLATER* PADA MAHASISWA DI KABUPATEN JEMBER**

**SKRIPSI**

*Diajukan sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan Program Studi  
Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Institut Teknologi dan Sains  
Mandala*

**Diajukan Oleh:**

**BARIROH INDANA ZULFA**

NIM: 21.040074

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
INSTITUT TEKNOLOGI DAN SAINS MANDALA  
JEMBER  
2026**

**LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI**  
**INSTITUT TEKNOLOGI DAN SAINS MANDALA**  
**PENGARUH *ATTITUDE TOWARD BEHAVIOR, SUBJECTIVE NORMS,***  
***PERCEIVED BEHAVIOR CONTROL, FINANCIAL LITERACY, DAN***  
***SOCIAL INFLUENCE* TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN**  
***PAYLATER* PADA MAHASISWA DI KABUPATEN JEMBER**

Nama : Bariroh Indana Zulfa  
Nim : 21040074  
Program Studi : Akuntansi  
Mata Kuliah Dasar : Akuntansi Keperilakuan  
Dosen Pembimbing Utama : Nurshadrina Kartika Sari, S.E., M.M.  
Dosen Pembimbing Asisten : Mainatul Ilmi, S.E., M.Akun.

Disetujui Oleh:

Dosen Pembimbing Utama

Dosen Pembimbing Asisten



Nurshadrina Kartika Sari, S.E., M.M.



Mainatul Ilmi, S.E., M.Akun.

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi  
Dan Bisnis

Kaprodi Akuntansi  
Institut Teknologi dan Sains Mandala



  
Dr. Agustin, H.P., M.M.  
NIDN.0717086201

  
Wiwik Fitria Ningsih, S.E., M.Akun.  
NIDN.0726068403

**HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI  
PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
INSTITUT TEKNOLOGI DAN SAINS MANDALA**

---

**PENGARUH *ATTITUDE TOWARD BEHAVIOR, SUBJECTIVE NORMS, PERCEIVED BEHAVIOR CONTROL, FINANCIAL LITERACY, DAN SOCIAL INFLUENCE* TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN *PAYLATER* PADA MAHASISWA DI KABUPATEN JEMBER**

Telah dipertahankan dihadapan tim penguji skripsi pada:

Hari/Tanggal : Kamis, 14 Agustus 2025

Jam : 12.30-14.00

Tempat : Ruang 1

Disetujui oleh Tim Penguji:

Wiwik Fitria Ningsih, S.E., M.Akun. : .....

Ketua Penguji

Mainatul Ilmi, S.E., M.Akun. : .....

Sekretaris Penguji

Dr. Nurshadrina Kartika Sari, S.E., M.M. : .....

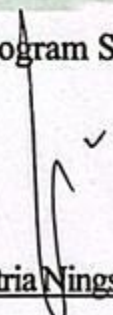
Anggota Penguji

Mengetahui,

  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Dr. Agustin, H.P., M.M.

NIDN. 0717086201

Ketua Program Studi Akuntansi

  
Wiwik Fitria Ningsih, S.E., M.Akun.

NIDN. 0726068403

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
INSTITUT TEKNOLOGI DAN SAINS MANDALA**

---

**SURAT PERNYATAAN**

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Bariroh Indana Zulfa  
Nim : 21040074  
Program Studi : Akuntansi  
Mata Kuliah Dasar : Akuntansi Keperilakuan  
Judul Tugas Akhir : **PENGARUH *ATTITUDE TOWARD BEHAVIOR, SUBJECTIVE NORMS, PERCEIVED BEHAVIOR CONTROL, FINANCIAL LITERACY, DAN SOCIAL INFLUENCE* TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN *PAYLATER* PADA MAHASISWA DI KABUPATEN JEMBER**

Dengan ini menyatakan bahwa Skripsi yang telah saya buat merupakan hasil karya sendiri. Apabila ternyata di kemudian hari Skripsi ini terbukti hasil plagiat atau penjiplakan, maka saya siap menanggung risiko dibatalkannya karya ilmiah yang telah saya buat dan sekaligus menerima sanksi berdasarkan aturan yang berlaku.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya untuk digunakan sebagaimana mestinya.

Jember, 04 Juli 2025



**Bariroh Indana Zulfa**

NIM: 21040074

## **MOTTO**

*“Wer rastet, Der rostet”*  
(Siapa yang diam, dia akan berkarat)

### **Pepatah Jerman**

“Bijaklah dalam memilih arus untukmu mengalir”

**Bariroh Indana Zulfa**



## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala limpahan rahmat, taufik, dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “**Pengaruh *Attitude Toward Behavior, Subjective Norms, Perceived Behavior Control, Financial Literacy, dan Social Influence Terhadap Minat Menggunakan Paylater Pada Mahasiswa Kabupaten Jember***”.

Penulis tidak dapat berjalan sendiri dalam menyelesaikan skripsi ini tanpa doa, bantuan dan dorongan dari berbagai pihak. Pada kesempatan ini, penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang tak terhingga kepada:

1. Bapak Dr. Suwignyo Widagdo, S.E., M.M., M.P. selaku Rektor Institut Teknologi dan Sains Mandala.
2. Ibu Dr. Agustin, H.P., M.M. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Institut Teknologi dan Sains Mandala.
3. Ibu Wiwik Fitria Ningsih, S.E., M.Akun. selaku Ketua Program Studi Akuntansi yang telah memberi semangat, dukungan dan pengarahan dalam penyusunan skripsi ini.
4. Ibu Dr. Nurshadrina Kartika Sari, S.E., M.M.. Dosen Pembimbing Utama yang telah meluangkan waktu dan tenaganya untuk memberikan saran, nasehat dan bimbingan kepada saya dalam penyusunan skripsi ini.
5. Ibu Mainatul Ilmi, S.E., M.Akun. selaku Dosen Pembimbing Asisten yang dengan penuh perhatian dan kesabaran serta selalu memberi masukan dan bimbingan serta saran selama penyusunan skripsi ini.
6. Seluruh civitas akademika ITS Mandala Jember yang memberikan saya ilmu dan pengalaman berharga selama menempuh pendidikan di ITS Mandala Jember.
7. Pemerintah Kabupaten Jember, yang telah memberikan bantuan beasiswa pendidikan sehingga penulis dapat menyelesaikan studi dengan lancar.
8. Keempat orang tua saya tercinta, Bapak Sanyoto, Bapak Imam Wahyudi, Ibu Naimah, dan Ibu Nuzulul Khusnah yang senantiasa memberi dukungan moril,

materi serta doa yang tidak terhingga. Tanpa mereka peneliti tidak akan bisa berada di titik ini dan menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

9. Untuk Calon Suamiku Yousaf Ramadhan Putra Kaderisto yang senantiasa menemani dan memotivasi untuk sembuh disaat kesehatan penulis sedang kritis waktu dalam mengerjakan skripsi.
10. Keluarga besar yang selalu memberikan dukungan serta doa tiada henti agar penulis semangat dalam menyelesaikan skripsi.
11. Seluruh rekan kerja saya, Mas Hendra, Naufal, dan Mas Galang yang selalu mendengarkan keluh kesah dan memberikan dukungan dalam menyelesaikan skripsi ini.
12. Sahabat seperjuangan Rofiqoh, Adellia, Widi, dan teman-teman lain yang telah menemani, membantu dan memberikan *support* kepada penulis selama proses pembuatan skripsi.
13. Kepada rekan-rekan mahasiswa satu angkatan dan semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang memberikan bantuan dalam menyelesaikan skripsi ini, saya ucapkan terima kasih.

Penulis menyadari penulisan dalam skripsi ini masih jauh dari sempurna, oleh karena itu dengan penuh kerendahan hati diharapkan kritik dan saran yang bermanfaat dari para pembaca untuk mengisi kekurangan kekurangan yang ada. Oleh karena itu, penulis mohon maaf atas semua kekurangan dalam skripsi ini dan menerima dengan lapang hati segala bentuk kritik maupun saran yang memperbaiki. Akhirnya penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan menambah ilmu pengetahuan khususnya bagi peneliti dan bagi pembaca pada umumnya. Terima kasih.

Jember, 6 Juli 2025

Penulis

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....</b>	<b>iii</b>
<b>SURAT PERNYATAAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>v</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>vi</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN.....</b>	<b>xii</b>
<b>RINGKASAN EKSEKUTIF .....</b>	<b>xiii</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>xiv</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>xv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	8
1.3 Tujuan Penelitian .....	8
1.4 Manfaat Penelitian .....	9
1.5 Batasan Masalah .....	11
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>13</b>
2.1 Penelitian Terdahulu yang Relevan .....	13
2.2 Kajian Teori .....	29
2.3 Kerangka Konseptual.....	36
2.4 Hipotesis .....	37
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>43</b>
3.1 Tempat atau Lokasi Penelitian.....	43

3.2 Populasi dan Sampel .....	43
3.3 Jenis Penelitian .....	45
3.4 Identifikasi Variabel Penelitian .....	46
3.5 Definisi Operasional Variabel .....	47
3.6 Metode Pengumpulan Data .....	48
3.7 Metode Analisis Data .....	50
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>63</b>
4.1 Hasil Penelitian.....	63
4.1.2 Gambaran Umum Responden.....	63
4.1.2 Gambaran Umum Tanggapan Responden.....	67
4.2 Analisis Hasil Penelitian.....	74
4.2.1 Hasil Uji Instrumen Penelitian .....	74
4.2.2 Hasil Uji Asumsi Klasik.....	76
4.2.3 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda.....	79
4.2.4 Hasil Koefisien Determinasi.....	82
4.2.5 Hasil Uji Hipotesis .....	82
4.3 Interpretasi .....	86
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>102</b>
5.1 Kesimpulan.....	102
5.2 Implikasi .....	103
5.3 Saran .....	104
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>108</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....	26
Tabel 3.1 Daftar Populasi Penelitian.....	45
Tabel 3.2 Definisi Operasional Variabel dan Indikator.....	47
Tabel. 4.1 Deskripsi Perguruan Tinggi Responden.....	59
Tabel 4.2 Deskripsi Program Studi Responden.....	60
Tabel 4.3 Deskripsi Jenjang Pendidikan Responden.....	62
Tabel 4.4 Deskripsi Sumber Pendapatan Responden .....	62
Tabel 4.5 Deskripsi Jenis Kelamin Responden.....	63
Tabel 4.6 Deskripsi Usia Responden .....	63
Tabel 4.7 Hasil Tabulasi Tanggapan Responden Variabel <i>Attitude Toward Behavior</i> (X1) .....	64
Tabel 4.8 Hasil Tabulasi Tanggapan Responden Variabel <i>Subjective Norms</i> (X2) ...	65
Tabel 4.9 Hasil Tabulasi Tanggapan Responden Variabel <i>Perceived Behavioral Control (PBC)</i> (X3) .....	67
Tabel 4.10 Hasil Tabulasi Tanggapan Responden Variabel <i>Financial Literacy</i> (X4)	68
Tabel 4.11 Hasil Tabulasi Tanggapan Responden Variabel <i>Social Influence</i> (X5) ...	69
Tabel 4.12 Hasil Tabulasi Tanggapan Responden Variabel Minat (Y).....	70
Tabel 4.13 Hasil Uji Validitas.....	71
Tabel 4.14 Hasil Uji Reliabilitas .....	73
Tabel 4.15 Hasil Uji Normalitas (Kolmogrov Smirnov- Test).....	74
Tabel 4.16 Hasil Uji Multikolinieritas .....	75
Tabel 4.17 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda .....	77
Tabel 4.18 Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	79
Tabel 4.19 Hasil Uji Parsial (Uji t) .....	80
Tabel 4.20 Hasil Uji Simultan (Uji f).....	82

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Konseptual .....	37
Gambar 4.1 Hasil Uji Heteroskedestisitas .....	76



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	111
Lampiran 2 Data Responden.....	104
Lampiran 3 Tabulasi Kuesioner Penelitian.....	123
Lampiran 4 Hasil Uji Validitas.....	184
Lampiran 5 Hasil Uji Reliabilitas.....	187
Lampiran 6 Hasil Uji Normalitas.....	188
Lampiran 7 Hasil Uji Multikolonieritas.....	188
Lampiran 8 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	189
Lampiran 9 Hasil Uji Regresi Linear Berganda.....	189
Lampiran 10 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	190
Lampiran 11 Hasil Uji Parsial (Uji T).....	190
Lampiran 12 Hasil Uji Simultan (Uji F).....	191

## RINGKASAN EKSEKUTIF

Perkembangan teknologi finansial (*financial technology*) mendorong perubahan perilaku keuangan masyarakat, khususnya di kalangan mahasiswa. Salah satu produk fintech yang banyak digunakan adalah layanan *paylater* (*buy now, pay later*), yaitu fasilitas pembayaran yang memungkinkan pengguna melakukan transaksi terlebih dahulu dan membayarnya di kemudian hari. Kemudahan akses dan fleksibilitas pembayaran menjadikan layanan ini diminati, namun penggunaan yang tidak disertai pemahaman keuangan yang memadai berpotensi menimbulkan permasalahan keuangan.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *Attitude Toward Behavior*, *Subjective Norms*, *Perceived Behavioral Control*, *Financial Literacy*, dan *Social Influence* terhadap Minat Menggunakan Paylater pada mahasiswa di Kabupaten Jember. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei dan berlandaskan *Theory of Planned Behavior* (TPB) sebagai kerangka konseptual.

Populasi penelitian adalah mahasiswa aktif jenjang S1 dan D4 di perguruan tinggi Kabupaten Jember. Sampel penelitian berjumlah 398 responden yang ditentukan menggunakan teknik *stratified random sampling*. Data dikumpulkan melalui kuesioner, kemudian dianalisis menggunakan bantuan perangkat lunak SPSS.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial, *Financial Literacy* dan *Social Influence* berpengaruh signifikan terhadap minat mahasiswa dalam menggunakan *paylater*, sedangkan *Attitude Toward Behavior*, *Subjective Norms*, dan *Perceived Behavioral Control* tidak berpengaruh signifikan. Secara simultan, kelima variabel independen berpengaruh signifikan terhadap minat menggunakan *paylater*.

Berdasarkan hasil tersebut, dapat disimpulkan bahwa literasi keuangan dan pengaruh sosial merupakan faktor utama yang memengaruhi minat mahasiswa dalam menggunakan *paylater*. Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi akademik serta menjadi bahan pertimbangan bagi perguruan tinggi dan penyedia layanan *fintech* dalam meningkatkan edukasi literasi keuangan dan mendorong penggunaan *paylater* secara bijak.

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *Attitude Toward Behavior*, *Subjective Norms*, *Perceived Behavior Control*, *Financial Literacy*, dan *Social Influence* berpengaruh signifikan secara Simultan terhadap Minat Menggunakan *Paylater* di Kabupaten Jember. Penelitian dilakukan di Kabupaten Jember, dengan jumlah responden sebanyak 398 orang. Metode yang digunakan adalah pendekatan kuantitatif dengan teknik analisis regresi linear berganda melalui bantuan perangkat lunak SPSS. Hasil analisis menunjukkan bahwa secara parsial, variabel *Financial Literacy* dan *Social Influence* berpengaruh signifikan terhadap Minat Menggunakan *Paylater*. Sementara itu, variabel *Attitude Toward Behavior*, *Subjective Norms*, *Perceived Behavior Control* tidak menunjukkan pengaruh yang signifikan. Secara simultan, kelima variabel independen tersebut berpengaruh secara signifikan terhadap kepatuhan wajib pajak. Nilai koefisien determinasi ( $R^2$ ) sebesar 0,483 menunjukkan bahwa 48,3% variasi minat penggunaan *paylater* dapat dijelaskan oleh variabel-variabel dalam penelitian ini, sedangkan sisanya dipengaruhi oleh faktor lain di luar model.

**Kata Kunci:** Teori Perilaku Terencana, Literasi Keuangan, Pengaruh Sosial, Minat Penggunaan *Paylater*, Kabupaten Jember



## ABSTRACT

*This research aims to determine the influence of Attitude Toward Behavior, Subjective Norms, Perceived Behavior Control, Financial Literacy, and Social Influence have a significant simultaneous effect on Interest in Using Paylater in Jember Regency. The research was conducted in Jember Regency, with a total of 398 respondents. The method used is a quantitative approach with multiple linear regression analysis techniques using SPSS software. The results of the analysis show that partially, the variables Financial Literacy and Social Influence have a significant effect on Interest in Using Paylater. Meanwhile, the variables Attitude Toward Behavior, Subjective Norms, Perceived Behavior Control did not show a significant influence. Simultaneously, these five independent variables have a significant effect on taxpayer compliance. The coefficient of determination ( $R^2$ ) value of 0.483 indicates that 48.3% of the variation in interest in using paylater can be explained by the variables in this study, while the remainder is influenced by other factors outside the model.*

**Keywords:** *Theori of Planned Behavior, Financial Literacy, Social Influence, Interest in Using Paylater, Jember Regency*

