

BAB V

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Dari hasil analisis penelitian ini, baik analisis deskriptif maupun analisis inferensial dengan program *software* SmartPLS, dapat disimpulkan sebagai berikut :

1. Literasi keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan. Hal ini dapat disimpulkan bahwa tinggi rendahnya literasi keuangan mahasiswa tidak akan berdampak pada perilaku keuangannya
2. Gaya hidup tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan. Hal ini menunjukkan bahwa kecenderungan mahasiswa dalam mengikuti gaya hidup hedonis tidak selalu memengaruhi cara mereka mengelola keuangan, sehingga gaya hidup tersebut belum tentu tercermin dalam perilaku keuangan mahasiswa.
3. Sikap keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan. Hal ini dapat disimpulkan bahwa semakin baik sikap mahasiswa dalam memandang dan mengelola keuangan, maka semakin baik pula perilaku keuangan yang ditunjukkan dalam pengambilan keputusan keuangan sehari-hari.
4. Perilaku konsumtif berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan. Hal ini menunjukkan bahwa perilaku konsumtif tidak selalu berdampak negatif, melainkan dapat mendorong mahasiswa untuk mengelola keuangan secara lebih terstruktur sebagai bentuk penyesuaian terhadap penggunaan *paylater*, terutama dalam mengatur anggaran dan memenuhi kewajiban pembayaran.

5.2 Keterbatasan Penelitian

Pada penelitian yang dilakukan ini memiliki beberapa keterbatasan pada

pelaksanannya, antara lain sebagai berikut :

1. Nilai koefisien determinasi (R^2) pada penelitian ini menunjukkan bahwa model yang digunakan belum sepenuhnya mampu menjelaskan variasi pada variabel dependen, sehingga masih terdapat faktor-faktor lain di luar model penelitian yang diduga turut memengaruhi hasil penelitian.
2. Penelitian ini menggunakan metode pengumpulan data melalui kuesioner yang bersifat *self-report*, sehingga jawaban responden sangat bergantung pada persepsi dan kejujuran masing-masing individu. Kondisi ini memungkinkan adanya perbedaan antara jawaban yang diberikan responden dengan kondisi sebenarnya, khususnya dalam menggambarkan perilaku keuangan dan perilaku konsumtif dalam kehidupan sehari-hari.
3. Ruang lingkup penelitian ini terbatas pada mahasiswa pengguna *Paylater* yang berada di Kota Surabaya. Oleh karena itu, hasil penelitian ini belum dapat digeneralisasikan secara luas untuk mahasiswa di wilayah lain atau kelompok pengguna *Paylater* dengan karakteristik yang berbeda, baik dari segi latar belakang sosial maupun kondisi ekonomi.
4. Terdapat cukup banyak responden yang mengisi kuesioner tidak sesuai dengan kriteria

5.3 Saran

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan yang telah dilakukan, maka beberapa saran yang dapat disampaikan adalah sebagai berikut :

1. Bagi Peneliti Selanjutnya

Penelitian selanjutnya diharapkan dapat mengembangkan penelitian ini

dengan menambahkan variabel lain yang berpotensi memengaruhi perilaku keuangan mahasiswa, seperti kontrol diri, pendapatan, pengaruh keluarga, lingkungan sosial, maupun tekanan sosial. Penambahan variabel tersebut diharapkan mampu meningkatkan kemampuan model dalam menjelaskan perilaku keuangan secara lebih komprehensif.

Selain itu, peneliti selanjutnya disarankan untuk memperluas cakupan wilayah penelitian, tidak hanya terbatas pada mahasiswa di Kota Surabaya, sehingga hasil penelitian dapat digeneralisasikan secara lebih luas. Penelitian lanjutan juga dapat mempertimbangkan penggunaan metode campuran (mixed methods) dengan menambahkan wawancara atau observasi guna memperoleh pemahaman yang lebih mendalam terkait alasan dan motivasi mahasiswa dalam mengelola keuangan, khususnya dalam penggunaan layanan *Paylater*.

2. Bagi Pihak Terkait dan Masyarakat

Bagi mahasiswa sebagai pengguna layanan *Paylater*, hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi bahan evaluasi dalam meningkatkan literasi dan sikap keuangan agar lebih bijak dalam mengambil keputusan keuangan. Mahasiswa perlu mempertimbangkan kemampuan finansial serta risiko jangka panjang sebelum menggunakan fasilitas *Paylater* agar tidak menimbulkan permasalahan keuangan di masa mendatang.

Bagi pihak penyedia layanan *Paylater* dan lembaga keuangan, hasil penelitian ini dapat dijadikan sebagai masukan untuk meningkatkan edukasi keuangan kepada pengguna, khususnya mahasiswa, melalui program literasi keuangan, sosialisasi penggunaan *Paylater* yang bertanggung jawab, serta

penyampaian informasi yang transparan terkait biaya dan risiko.

Selain itu, bagi institusi pendidikan dan masyarakat secara umum, penelitian ini diharapkan dapat mendorong peningkatan kesadaran akan pentingnya perilaku keuangan yang sehat sejak usia muda. Upaya edukasi dan pembinaan terkait pengelolaan keuangan pribadi perlu terus dikembangkan agar mahasiswa mampu mengelola keuangannya secara lebih bertanggung jawab di tengah kemudahan akses layanan keuangan digital.

DAFTAR RUJUKAN

- Ajzen, I. (1991). The theory of planned behavior. *Organizational Behavior and Human Decision Processes*, 50(2), 179–211. [https://doi.org/10.1016/0749-5978\(91\)90020-T](https://doi.org/10.1016/0749-5978(91)90020-T)
- Amri, A. D., Fattahillah, A. Al, Amanda, C., Putri, H. T. M., Adila, N., & Alkautsar, P. S. (2023). Pengaruh Penggunaan Paylater terhadap Sikap Konsumtif Mahasiswa Universitas Jambi dalam Perspektif Ekonomi Islam. *Jurnal Ilmiah Universitas Batanghari Jambi*, 23(1), 227. <https://doi.org/10.33087/jiubj.v23i1.3168>
- Angelista, F. D., Anggraini, L. D., & Putri, A. U. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Pengguna Shopee Paylater. *Journal of Trends Economics and Accounting Research*, 4(3), 696–705. <https://doi.org/10.47065/jtear.v4i3.1197>
- Aurin, R., & Kusumastuti, R. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Kepercayaan Terhadap Minat Penggunaan Shopee Pay Later. *JCA (Jurnal Cendekia Akuntansi)*, 4(2), 82. <https://doi.org/10.32503/akuntansi.v4i2.4522>
- Azizah, N. safura's. (2020). *PENGARUH LITERASI KEUANGAN, GAYA HIDUP PADA PERILAKU KEUANGAN PADA GENERASI MILENIAL*.
- Chen, H., & Volpe, R. P. (1998). *An Analysis of Personal Financial Literacy Among College Students*. 7(2), 107–128.
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25: 490 page* (9th ed.). Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hair, J. F. ., Hult, G. T. M. ., Ringle, C. M. ., & Sarstedt, Marko. (2017). *A primer on partial least squares structural equation modeling (PLS-SEM)*. Sage.
- Hidayah, A. N., & Iramani, R. (2023). The Influence Of Financial Literacy, Lifestyle, And Financial Attitudes On Financial Management Behavior In The Millennial Generation With Locus Of Control As A Mediation Variableid 2 *Corresponding Author. In *Management Studies and Entrepreneurship Journal* (Vol. 4, Number 5). <http://journal.yrpiiku.com/index.php/msej>
- Jurnal 3 (pengaruh lit keuangan dan gaya hidup thdp penggunaan shopeepay later)*. (n.d.).
- Kurnia, Goso, G., & Halim, M. (2023). SEIKO : Journal of Management & Business. *SEIKO: Journal of Management & Business*, 6(1), 704–711. <https://doi.org/10.37531/sejaman.v6i1.3996>
- Lestari, P. D., & Endang, E. (2023). Pengaruh Life Style, Media Sosial TikTok, dan Kebutuhan Terhadap Penggunaan Shopeepay Later (Studi Kasus Mahasiswa

- Universitas Bojonegoro). *Jurnal Ilmiah Universitas Batanghari Jambi*, 23(2), 2359. <https://doi.org/10.33087/jiubj.v23i2.3438>
- Matua Siregar, H., Irwan, M., Nasution, P., Manajemen,), Dan, E., & Islam, B. (2025). PENGARUH SISTEM PEMBAYARAN DIGITAL DAN GAYA HIDUP TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF MAHASISWA. *Jurnal Manajemen Terapan Dan Keuangan (Mankeu)*, 14(04).
- Noormansyah, I., & Putri, F. F. (2024). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Perilaku Konsumtif, Kontrol Diri Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pada Penggemar K-Pop di Jakarta. *E-Bisnis : Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Bisnis*, 17(2), 250–262. <https://doi.org/10.51903/e-bisnis.v17i2.2082>
- pangestu, R., Mayasari, T., & Dhia Anggraeni, A. (2024). The Influence of Lifestyle, Financial Literacy and Income on the Consumptive Behavior of Students. In *Multidisciplinary Journal of Systemic and Innovative Research (MJSIS)* (Vol. 1, Number 2).
- Restike, K. putri's, Prasasti, D., Fitriani, D. intan's, & Ciptani, M. kussetya's. (2024). *Pengaruh Literasi Keuangan, Perilaku Pembelian Impulsif, Dan Gaya Hidup Terhadap Penggunaan Shopee Paylater Gen Z*.
- Retnaningrum, K., & Sundari, S. (2025). THE EFFECT OF FINANCIAL LITERACY, FINANCIAL ATTITUDE, AND PERCEIVED RISK ON FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR IN USING BUY NOW PAY LATER (BNPL). In *Jurnal Ilmu Akuntansi dan Bisnis Syariah* (Vol. 7, Number 2). <https://journal.uinsgd.ac.id/index.php/aksy/index>
- Rizqiyah, F., & Reviandani, W. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan, Manfaat, dan Pendapatan terhadap Minat Penggunaan Shopee Paylater di Platform Shopee pada Kabupaten Gresik. *Jurnal Ekonomi, Koperasi & Kewirausahaan*, 15. <https://journal.ikopin.ac.id>
- Siskawati, E. N., & Ningtyas, M. N. (2022). FINANCIAL LITERATURE, FINANCIAL TECHNOLOGY AND STUDENT FINANCIAL BEHAVIOR. *DIALEKTIKA: Jurnal Ekonomi Dan Ilmu Sosial*, 7(2), 102–113. <https://doi.org/10.36636/dialektika.v7i2.1334>
- Suyanto, A., Hafifuddin, H., Asiyah, D., Warsiati, W., & Kusumaningrum, A. (2025). Pengaruh Gaya Hidup Mahasiswa Dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif (Kajian Studi Literatur). *Indonesian Journal of Economic and Business*, 3(1), 53–61. <https://doi.org/10.58818/ijeb.v3i1.133>
- Vaghela, P. S., Kapadia, J. M., Patel, H. R., & Patil, A. G. (2023). Effect of Financial Literacy and Attitude on Financial Behavior Among University Students. *Indian Journal of Finance*, 17(8), 43–57. <https://doi.org/10.17010/ijf/2023/v17i8/173010>

Wahyuandari, W., Isro'iyah, L., & Damayanti, P. R. (2024). HOW FINANCIAL LITERACY AND LIFESTYLE SHAPE IMPULSIVE BUYING HABITS IN E-COMMERCE. *Journal of Accounting and Tax*, 03(02).

Sugiyono. (2018). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*.

Sugiyono. (2019).