

KONTROL DIRI SEBAGAI INTERVENING PADA DETERMINAN PERILAKU KONSUMTIF PENGGUNAAN PAYLATER

Oleh :

Eka Ayu Puji Lestari

Ruci Arizanda Rahayu

Program Studi Akuntansi
Universitas Muhammadiyah Sidoarjo

Mei 2025



Pendahuluan

- Perkembangan teknologi digital telah berubah di berbagai aspek kehidupan manusia, termasuk dalam melakukan transaksi keuangan. Salah satu inovasi dalam bidang keuangan digital yang semakin populer di kalangan masyarakat terutama generasi milenial dan generasi Z adalah metode pembayaran “*PayLater*” sebuah sistem yang memungkinkan pengguna untuk melakukan pembelian secara kredit tanpa perlu kartu kredit.
- *PayLater* adalah metode pembayaran yang memungkinkan konsumen untuk melakukan pembelian barang atau jasa terlebih dahulu dan melakukan pembayaran di kemudian hari, baik dengan mencicil ataupun melunasinya sekaligus pada waktu yang telah ditentukan. Menurut sumber dari databoks, pengguna *PayLater* di Indonesia dari tahun 2021 hingga 2023 menunjukkan tren peningkatan yang signifikan.

Pendahuluan

- ❑ Fenomena pada penelitian ini terutama yang sedang populer di kalangan generasi muda, didorong oleh akses luas ke layanan *fintech*. Namun, perilaku konsumtif yang berlebihan dapat menyebabkan dampak negatif seperti gagal bayar (galbay) dan buruknya catatan kredit. Oleh karena itu, penelitian ini bertujuan untuk memahami faktor-faktor yang memengaruhi perilaku konsumtif pengguna *PayLater*, yaitu literasi keuangan, gaya hidup, risiko, dan kontrol diri sebagai variabel mediasi.
- ❑ Teori yang digunakan pada penelitian ini adalah teori perilaku terencana (*Theory of Planned Behavior*). Teori perilaku terencana menjelaskan bahwa niat untuk melakukan suatu tindakan dipengaruhi oleh sikap terhadap tindakan tersebut, norma subjektif, dan kontrol perilaku.

Rumusan Masalah Dan Tujuan Penelitian

Rumusan Masalah

Apakah literasi keuangan, gaya hidup, dan risiko berpengaruh terhadap perilaku konsumtif dengan kontrol diri sebagai variabel intervening

Tujuan Penelitian

Untuk menganalisis dan mengetahui apakah literasi keuangan, gaya hidup, dan risiko berpengaruh pada perilaku konsumtif dengan kontrol diri sebagai variabel intervening



Metode

- **Jenis Penelitian** : Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif.
- **Populasi dan sampel** : Masyarakat yang menggunakan layanan *PayLater* di Kecamatan Sidoarjo, khususnya bagi gen milenial dan gen Z. Penelitian ini menggunakan rumus lemeshow dengan nilai sampel yang didapat adalah 96 responden.
- **Teknik pengumpulan data** : Penelitian ini menggunakan kuesioner yang dibagikan secara online menggunakan google form. Pengukurannya menggunakan skala likert.
- **Teknik analisis data** :
 1. Analisa Outer Model :
 - a. Uji validitas konvergen
 - b. Uji validitas diskriminan
 - c. Uji reliabilitas
 2. Analisa inner model :
 - a. Uji signifikan jalur (path coefficients)
 - b. Nilai R-Square
 3. Pengujian Hipotesis

Hasil Penelitian

1. Pengujian Outer Model

a. Uji Validitas Konvergen

Berdasarkan uji validitas, dapat disimpulkan bahwa seluruh indikator dinyatakan valid karena hasilnya $> 0,7$.

b. Uji Reliabilitas

Berdasarkan uji reliabilitas, menunjukkan bahwa nilai *Cronbach's Alpha* dan *Composite Reliability* pada variabel menghasilkan nilai $> 0,7$ dan nilai AVE $> 0,5$, sehingga dapat disimpulkan bahwa seluruh variabel dinyatakan memiliki tingkat reliabilitas yang tinggi.

2. Pengujian Inner Model

Uji Determinasi atau *R-Square*

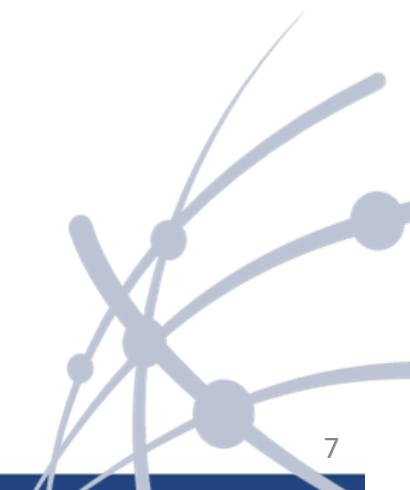
Berdasarkan uji determinasi dapat dijelaskan 85.8% variabel Perilaku Konsumtif dan 82.6% variabel Kontrol Diri. Nilai Adjusted R-Square yang sedikit lebih rendah menunjukkan model tetap kuat dan tidak overfitting. Secara keseluruhan, kedua model memiliki kemampuan prediktif yang sangat baik.

Hasil

3. Hasil Uji Hipotesis

Uji hipotesis dapat dinyatakan diterima jika T-Statistic $> 1,96$ dan P-Values $< 0,05$ [54].

	Original Sample (O)	Sample Mean (M)	Standard Deviation (STDEV)	T Statistic (O/STDEV)	P Values
Literasi Keuangan -> Perilaku Konsumtif	0.194	0.194	0.089	2.179	0.030
Gaya Hidup -> Perilaku Konsumtif	0.171	0.175	0.076	2.262	0.024
Risiko -> Perilaku Konsumtif	0.235	0.225	0.116	2.021	0.044
Literasi Keuangan -> Kontrol Diri	0.341	0.342	0.121	2.827	0.005
Gaya Hidup -> Kontrol Diri	0.191	0.192	0.068	2.801	0.005
Risiko -> Kontrol Diri	0.440	0.439	0.104	4.247	0.000
Kontrol Diri -> Perilaku Konsumtif	0.403	0.411	0.097	4.169	0.000
Literasi Keuangan -> Kontrol Diri -> Perilaku Konsumtif	0.137	0.143	0.066	2.089	0.037
Gaya Hidup -> Kontrol Diri -> Perilaku Konsumtif	0.077	0.078	0.032	2.398	0.017
Risiko -> Kontrol Diri -> Perilaku Konsumtif	0.177	0.179	0.057	3.081	0.002



Pembahasan

1. Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Konsumtif : Berdasarkan hasil pengujian pada pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku konsumtif yang menyatakan hipotesis pada penelitian ini diterima. Artinya, literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap perilaku konsumtif.
2. Pengaruh Gaya Hidup terhadap Perilaku Konsumtif : Berdasarkan hasil pengujian pada pengaruh gaya hidup terhadap perilaku konsumtif yang menyatakan hipotesis pada penelitian ini diterima. Artinya, gaya hidup berpengaruh signifikan terhadap perilaku konsumtif.
3. Pengaruh Risiko terhadap Perilaku Konsumtif : Berdasarkan hasil pengujian pada pengaruh risiko terhadap perilaku konsumtif yang menyatakan hipotesis pada penelitian ini diterima. Artinya, risiko berpengaruh signifikan terhadap perilaku konsumtif.
4. Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kontrol Diri : Berdasarkan hasil pengujian pada pengaruh risiko terhadap kontrol diri yang menyatakan hipotesis pada penelitian ini diterima. Artinya, literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap kontrol diri.
5. Pengaruh Gaya Hidup terhadap Kontrol Diri : Berdasarkan hasil pengujian pada pengaruh gaya hidup terhadap kontrol diri yang menyatakan hipotesis pada penelitian ini diterima. Artinya, gaya hidup berpengaruh signifikan terhadap kontrol diri.

Pembahasan

6. Pengaruh Risiko terhadap Kontrol Diri : Berdasarkan hasil pengujian pada pengaruh risiko terhadap kontrol diri yang menyatakan hipotesis pada penelitian ini diterima. Artinya, risiko berpengaruh signifikan terhadap kontrol diri.
7. Pengaruh Kontrol Diri terhadap Perilaku Konsumtif : Berdasarkan hasil pengujian pada pengaruh kontrol diri terhadap perilaku konsumtif yang menyatakan hipotesis pada penelitian ini diterima. Artinya, kontrol diri berpengaruh signifikan terhadap perilaku konsumtif.
8. Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Konsumtif dengan Kontrol Diri sebagai Variabel Mediasi : Berdasarkan hasil pengujian pada pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku konsumtif dengan kontrol diri sebagai variabel mediasi berpengaruh signifikan, sehingga hipotesis menyatakan bahwa kontrol diri dapat memediasi pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku konsumtif.
9. Pengaruh Gaya Hidup terhadap Perilaku Konsumtif dengan Kontrol Diri sebagai Variabel Mediasi: Berdasarkan hasil pengujian pada pengaruh gaya hidup terhadap perilaku konsumtif dengan kontrol diri sebagai variabel mediasi berpengaruh signifikan, sehingga hipotesis menyatakan bahwa kontrol diri dapat memediasi pengaruh gaya hidup terhadap perilaku konsumtif.
10. Pengaruh Risiko terhadap Perilaku Konsumtif dengan Kontrol Diri sebagai Variabel Mediasi : Berdasarkan hasil pengujian pada pengaruh risiko terhadap perilaku konsumtif dengan kontrol diri sebagai variabel mediasi berpengaruh signifikan, sehingga hipotesis menyatakan bahwa kontrol diri dapat memediasi pengaruh risiko terhadap perilaku konsumtif.

Manfaat

- Manfaat Teoritis

Penelitian ini diharapkan dapat memperkaya kajian teori perilaku konsumen, khususnya dalam memahami peran kontrol diri sebagai variabel intervening dalam hubungan antara literasi keuangan, gaya hidup, dan risiko terhadap perilaku konsumtif. Selain itu, penelitian ini memperkuat penerapan *Theory of Planned Behavior* (TPB) dalam konteks layanan keuangan digital seperti *PayLater*.

- Manfaat Praktis

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan pemahaman tentang pentingnya literasi keuangan, gaya hidup, risiko, dan kontrol diri dalam menghindari perilaku konsumtif. Selain itu, dapat menjadi referensi dan dasar pengembangan penelitian serupa dengan variabel atau pendekatan yang berbeda.



Referensi

- [1] G. Rahmawati and E. Mirati, “Pengaruh Literasi Keuangan Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Pengguna Shopee PayLater Pada Generasi Milenial,” Pros. SNAM PNJ, pp. 1–10, 2022.
- [2] C. M. Annur, “Shopee Paylater, Layanan Paylater Paling Banyak Digunakan pada 2021,” Databoks. [Online]. Available: <https://databoks.katadata.co.id/teknologi-telekomunikasi/statistik/8d5ae01794c2567/shopee-paylater-layanan-paylater-paling-banyak-digunakan-pada-2021>
- [3] N. Muhamad, “8 Layanan Paylater Terpopuler di Indonesia, Shopee Paylater Juara,” Databoks. [Online]. Available: <https://databoks.katadata.co.id/keuangan/statistik/1c97d81669f0cb7/8-layanan-paylater-terpopuler-di-indonesia-shopee-paylater-juara>
- [31] Auskarni, “Pengaruh Gaya Hidup Dan Konsep Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Makassar,” J. Ecodemica J. Ekon. Manajemen, dan Bisnis, pp. 1– 7, 2021.
- [33] S. Pratiwi, “TAM DAN Persepsi Risiko Pada Perilaku Konsumsi Menggunakan Aplikasi Mobile (Studi Pada Jasa Transportasi Online Di Indonesia),” Univ. Islam Indones., vol. 6, no. 1, p. 108, 2018, [Online]. Available: <https://dspace.uii.ac.id/handle/123456789/6758>
- [38] M. A. Wibowo, “Hubungan Antara Kontrol Diri Dengan Gaya Hidup Hedonisme Mahasiswa,” vol. 15, no. 1, pp. 37–48, 2024.
- [49] H. S, “Metode Penelitian Bisnis: Pendekatan Kuantitatif & Kualitatif,” Metod. Penelit. Bisnis Bandung, p. 264, 2016.
- [54] L. Hananda, “ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PENGGUNAAN PAYLATER,” p. 141, 2022.

