



Similarity Report

Metadata

Name of the organization

Universitas Muhammadiyah Sidoarjo

Title

Skripsi_Eka Ayu Puji Lestari_212010300099

Author(s) Coordinator

perpustakaan umsidapet

Organizational unit

Perpustakaan

Record of similarities

SCs indicate the percentage of the number of words found in other texts compared to the total number of words in the analysed document. Please note that high coefficient values do not automatically mean plagiarism. The report must be analyzed by an authorized person.



25
The phrase length for the SC 2

7401
Length in words

56068
Length in characters

Alerts

In this section, you can find information regarding text modifications that may aim at temper with the analysis results. Invisible to the person evaluating the content of the document on a printout or in a file, they influence the phrases compared during text analysis (by causing intended misspellings) to conceal borrowings as well as to falsify values in the Similarity Report. It should be assessed whether the modifications are intentional or not.

Characters from another alphabet		0
Spreads		101
Micro spaces		0
Hidden characters		0
Paraphrases (SmartMarks)		93

Active lists of similarities

This list of sources below contains sources from various databases. The color of the text indicates in which source it was found. These sources and Similarity Coefficient values do not reflect direct plagiarism. It is necessary to open each source, analyze the content and correctness of the source crediting.

The 10 longest fragments

Color of the text

NO	TITLE OR SOURCE URL (DATABASE)	NUMBER OF IDENTICAL WORDS (FRAGMENTS)	Color of the text
1	https://archive.umsida.ac.id/index.php/archive/preprint/download/4744/34047/38421	64	0.86 %
2	https://archive.umsida.ac.id/index.php/archive/preprint/download/4744/34047/38421	35	0.47 %
3	https://archive.umsida.ac.id/index.php/archive/preprint/download/4744/34047/38421	28	0.38 %
4	https://archive.umsida.ac.id/index.php/archive/preprint/download/4744/34047/38421	23	0.31 %

5	PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN RISIKO TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF MAHASISWA DENGAN PENGGUNAAN FINTECH PAYMENT (PAYLATER) PADA SHOPEE SEBAGAI VARIABEL INTERVENING Sholeha Sheilla Emilia,Amaniyah Evaluati;	22	0.30 %
6	PENGARUH KUALITAS PRODUK DAN PROMOSI DIMEDIASI GAYA HIDUP TERHADAP KEPUTUSAN PEMBELIAN PADA HAMMER CLOTHING STORE Agustina Amanda Ayu Fikma, Budiarti Anindhyta;	21	0.28 %
7	http://repositori.stiamak.ac.id/id/eprint/557/5/BAB%203%20JESICCA%20AMELIA_20111070%20-%20Jesicca%20amelia.pdf	20	0.27 %
8	https://digilib.uin-suka.ac.id/id/eprint/62817/1/17107010148_BAB-I_IV-atau-V_DAFTAR-PUSTAKA.pdf	19	0.26 %
9	PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN RISIKO TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF MAHASISWA DENGAN PENGGUNAAN FINTECH PAYMENT (PAYLATER) PADA SHOPEE SEBAGAI VARIABEL INTERVENING Sholeha Sheilla Emilia,Amaniyah Evaluati;	19	0.26 %
10	PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN RISIKO TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF MAHASISWA DENGAN PENGGUNAAN FINTECH PAYMENT (PAYLATER) PADA SHOPEE SEBAGAI VARIABEL INTERVENING Sholeha Sheilla Emilia,Amaniyah Evaluati;	19	0.26 %

from RefBooks database (3.19 %)

NO	TITLE	NUMBER OF IDENTICAL WORDS (FRAGMENTS)
Source: Paperity		
1	PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN RISIKO TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF MAHASISWA DENGAN PENGGUNAAN FINTECH PAYMENT (PAYLATER) PADA SHOPEE SEBAGAI VARIABEL INTERVENING Sholeha Sheilla Emilia,Amaniyah Evaluati;	84 (5) 1.13 %
2	DETERMINAN MINAT INVESTASI DI PASAR MODAL : (STUDI PADA MASYARAKAT KECAMATAN NGEMPLAK, KABUPATEN SLEMAN, DIY) Anggraeni Pratama Indrianto,Teguh Suryawan;	64 (8) 0.86 %
3	PENGARUH KUALITAS PRODUK DAN PROMOSI DIMEDIASI GAYA HIDUP TERHADAP KEPUTUSAN PEMBELIAN PADA HAMMER CLOTHING STORE Agustina Amanda Ayu Fikma, Budiarti Anindhyta;	21 (1) 0.28 %
4	DAMPAK LITERASI KEUANGAN, KONTROL DIRI DAN PENGGUNAAN E - MONEY TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF DI KALANGAN MAHASISWA AKUNTANSI UNIVERSITAS NEGERI GORONTALO Niswatin Niswatin, Mahdalena Mahdalena,Tulie Fatin Tri Juniarti;	19 (3) 0.26 %
5	Pengaruh pemahaman technology acceptance model dan pemahaman etika profesi akuntan terhadap komitmen menjadi akuntan profesional dengan penguasaan teknologi informasi sebagai variabel moderating Subekti Khalisah Visiana, Sahidah Sahiddah;	11 (1) 0.15 %
6	PENGARUH SUBJECTIVE NORMS, PERCEIVED BEHAVIOR CONTROL, ATTITUDE TERHADAP INTENSI MAHASISWA MENJADI WIRUSAHA Bonaventura Hendrawan Maranata, Tan Marcella Wijaya;	9 (1) 0.12 %
7	Pengaruh Penggunaan Aplikasi Belanja Online, Gaya Hidup dan Literasi Keuangan terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Abadi Muhammad Taufiq Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan,Fadhilah Nur Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan;	7 (1) 0.09 %

8	PENGARUH FITUR SHOPEE PAYLATER, LITERASI KEUANGAN DAN GAYA HIDUP TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF BERBELANJA ONLINE DI SHOPEE (STUDI KASUS PADA MAHASISWA UNIVERSITAS PELITA BANGSA PROGAM STUDI MANAJEMEN ANGKATAN 2020) Siska Wulandari,Diva Leonita;	6 (1) 0.08 %
9	PERILAKU KONSUMTIF MAHASISWA PENDIDIKAN EKONOMI SELAMA PANDEMI: SEBERAPA BESAR PENGARUH LITERASI EKONOMI DAN KONTROL DIRI ? Kamalia Putri Ulfa,Prasanti Rahayu Putri;	5 (1) 0.07 %
10	Pengaruh Konformitas Hedonis, Pengendalian Diri, dan Literasi Keuangan terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Ita Silvia, Purnama Dian Normalitasari;	5 (1) 0.07 %
11	PENGARUH ONLINE SHOP JEJARING SOSIAL TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF PADA IBU RUMAH TANGGA KABUPATEN MOJOKERTO (STUDI KASUS IBU RUMAH TANGGA DI DESA MOJOTAMPING, KECAMATAN BANGSAL, KABUPATEN MOJOKERTO) Rudy Handoko,Sari Dian Eka, Rochim Achludhin Ibnu;	5 (1) 0.07 %

from the home database (0.15 %)

NO	TITLE	NUMBER OF IDENTICAL WORDS (FRAGMENTS)
1	Devi Ria Armalinda_212010200045_Proposal 10/30/2024 Universitas Muhammadiyah Sidoarjo (Perpustakaan)	11 (1) 0.15 %

from the Database Exchange Program (0.08 %)

NO	TITLE	NUMBER OF IDENTICAL WORDS (FRAGMENTS)
1	Jesslin Yosanti.docx 11/17/2023 Publishing House "Helvetica" (Видавничий дім "Гельветика")	6 (1) 0.08 %

from the Internet (15.97 %)

NO	SOURCE URL	NUMBER OF IDENTICAL WORDS (FRAGMENTS)
1	https://archive.umsida.ac.id/index.php/archive/preprint/download/4744/34047/38421	367 (30) 4.96 %
2	http://repo.uinsatu.ac.id/51734/4/BAB%20I.pdf	103 (12) 1.39 %
3	https://repository.uksw.edu/bitstream/123456789/35292/2/T1_212020167_lsi.pdf	83 (13) 1.12 %
4	https://repository.uinsaizu.ac.id/26970/1/VOL%203%20%28EDISI%20DESEMBER%202022%29_%20PENINGKATAN%20LITERASI%20KEUANGAN%20SETELAH%20PANDEMIK.pdf	72 (11) 0.97 %
5	https://repository.uinsaizu.ac.id/26673/1/Desvita%20Maharani_Pengauh%20Literasi%20Keuangan%2C%20Gaya%20Hidup%2C%20dan%20Pengendalian%20Diri%20terhadap%20Perilaku%20Konsumtif%20Mahasiswa%20Pengguna%20Shopee%20Paylater%20%28Studi%20Empiris%20Mahasiswa%20di%20Purwokerto%29.pdf	45 (6) 0.61 %
6	https://repository.unair.ac.id/101621/5.%20BAB%202%20TINJAUAN%20PUSTAKA%20.pdf	43 (6) 0.58 %
7	https://pdfs.semanticscholar.org/325a/771454d872b9b7f0f5a4aac09409cb181b29.pdf	39 (5) 0.53 %
8	https://repository.uinsaizu.ac.id/27169/1/Etri%20Nur%20Widyati%20Ningsih_Pengaruh%20Kualitas%20Ayanan%20Dan%20Harga%20Terhadap%20Kepuasan%20Pelanggan%20Dengan%20Kepercayaan%20Pelanggan%20Sebagai%20Variabel%20Moderasi%20%28Studi%20Kasus%20Layanan%20Ojek%20Andiraja%20Prentah%20Kecamatan%20Mandiraja%29.pdf	37 (6) 0.50 %
9	http://repositori.stiamak.ac.id/id/eprint/557/5/BAB%203%20JESICCA%20AMELIA_20111070%20-%20Jesicca%20amelia.pdf	33 (2) 0.45 %

10	https://pdfs.semanticscholar.org/12f8/a9668ca65d321a1495fc982575244b6ee0f1.pdf	32 (4) 0.43 %
11	https://archive.umsida.ac.id/index.php/archive/preprint/download/4416/31622/35620	32 (4) 0.43 %
12	http://repository.unpas.ac.id/69850/7/12.%20BAB%20II.pdf	30 (6) 0.41 %
13	http://repository.stei.ac.id/8972/3/BAB%202.pdf	23 (3) 0.31 %
14	https://eprints.ums.ac.id/128044/2/Naskah%20Publikasi.pdf	19 (2) 0.26 %
15	https://ojs.stiesa.ac.id/index.php/jass/article/download/1011/383/	19 (3) 0.26 %
16	https://digilib.uin-suka.ac.id/id/eprint/62817/1/17107010148_BAB-I,_IV-atau-V_DAFTAR-PUSTAKA.pdf	19 (1) 0.26 %
17	https://ejurnal.bunghatta.ac.id/index.php/JFEK/article/view/25833	18 (2) 0.24 %
18	https://idr.uin-antasari.ac.id/25194/6/BAB%20III.pdf	18 (2) 0.24 %
19	https://cakrawala.imwi.ac.id/index.php/cakrawala/article/download/525/496	17 (3) 0.23 %
20	https://idr.uin-antasari.ac.id/26922/6/BAB%203.pdf	14 (1) 0.19 %
21	https://acopen.umsida.ac.id/index.php/acopen/article/view/3779/1690	14 (1) 0.19 %
22	https://jurnal.unsil.ac.id/index.php/prospek/article/download/8787/3929	13 (2) 0.18 %
23	http://jurnal.uwp.ac.id/fpsi/index.php/psikowipa/article/download/111/77	12 (2) 0.16 %
24	https://repository.uinsaizu.ac.id/20756/1/LIANA%20MUTIARA%20KARIM,_PENGARUH%20DIGITAL%20PAYMENT%20GAYA%20HIDUP%20DAN%20LITERASI%20KEUANGAN%20TERHADAP%20PERILAKU%20KONSUMTIF%20MAHASISWA%20UIN%20PROF.K.H.%20SAIFUDDIN%20ZUHRI%20PURWOKERTO.pdf	12 (2) 0.16 %
25	https://binapatria.id/index.php/MBI/article/download/1156/865/3658	11 (1) 0.15 %
26	http://repository.unas.ac.id/5126/6/Bab%205.pdf	10 (1) 0.14 %
27	http://repository.unama.ac.id/2932/5/BAB%20V.pdf	8 (1) 0.11 %
28	https://ejurnal.ung.ac.id/index.php/JIMB/article/download/30021/9901	7 (1) 0.09 %
29	http://repository.unsil.ac.id/675/6/BAB%20II.pdf	7 (1) 0.09 %
30	https://prosiding.unipma.ac.id/index.php/SIMBA/article/download/6527/5279	5 (1) 0.07 %
31	https://pdfs.semanticscholar.org/a98e/7b01f9c73c2b8559272896923ab9b6611574.pdf	5 (1) 0.07 %
32	https://journal.ipm2kpe.or.id/index.php/JOMB/article/download/5125/3544/	5 (1) 0.07 %
33	https://prosiding-old.pnj.ac.id/index.php/snampnj/article/download/5822/2871	5 (1) 0.07 %
34	https://jurnal.risetilmiah.ac.id/index.php/jeb/article/view/557	5 (1) 0.07 %

List of accepted fragments (no accepted fragments)

NO CONTENTS NUMBER OF IDENTICAL WORDS (FRAGMENTS)

Kontrol Diri Sebagai Intervening Pada Determinan Perilaku Konsumtif Penggunaan PayLater

(Self-Control As An Intervening Variable In The Determinants Of Consumptive Behavior In PayLater Usage)

Eka Ayu Puji Lestari NIM : 212010300099

SKRIPSI

Program Studi Akuntansi

Fakultas Bisnis, Hukum & Ilmu Sosial Universitas Muhammadiyah Sidoarjo Mei , 2025

DAFTAR ISI

ABSTRACT 1

I. PENDAHULUAN 1

PENGEMBANGAN HIPOTESIS 3

II. METODE PENELITIAN 7

a. Jenis Penelitian 7

b. Populasi dan Sampel 7

c. Teknik Pengumpulan Data 7

d. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel 8

e. Teknik Analisis Data 8

1. Analisa Outer Model 8

a. Uji Validitas Konvergen 8

b. Uji Validitas Diskriminan 8

c. Uji Reliabilitas 8

2. Analisa Inner Model 8

a. Uji Signifikan Jalur (Path Coefficients) 8

b. Nilai R-Square 9

c. Effect Size (F-Square) 9

3. Pengujian Hipotesis 9

III. HASIL DAN PEMBAHASAN 9

1. Hasil Uji Model Pengukuran (Outer Model) 9

a. Hasil Uji Validitas 9

b. Uji Reliabilitas 10

2. Hasil Uji Struktural Model (Inner Model) 11

3. Hasil Uji Hipotesis 11

IV. KESIMPULAN DAN SARAN 15

DAFTAR PUSTAKA 16

KONTROL DIRI SEBAGAI INTERVENING PADA DETERMINAN PERILAKU KONSUMTIF PENGGUNAAN PAYLATER

Eka Ayu Puji Lestari¹, Ruci Arizanda Rahayu²

Program Studi Akuntansi, [Fakultas Bisnis, Hukum, dan Ilmu Sosial Universitas Muhammadiyah Sidoarjo Email:](#) ekaayupujilestari8@gmail.com¹, ruci Rahayu@umsida.ac.id²

ABSTRACT

The development of digital technology has influenced consumer behavior, especially among Millennials and Generation Z, through the convenience of payment services such as PayLater. **This study aims to analyze the influence of financial literacy, lifestyle, and risk on the consumptive behavior of PayLater users, with self-control** as a mediating variable. A quantitative approach was employed with a sample of 96 respondents from Sidoarjo District, selected using the Lemeshow formula. Data analysis was conducted **using Structural Equation Modeling (SEM) with a Partial Least Square (PLS) approach.**

The results show that financial literacy, lifestyle, and risk significantly influence both consumptive behavior and self-control. Furthermore, self-control has a significant impact on consumptive behavior and successfully mediates the relationship between the three independent variables and consumptive behavior. These findings highlight the importance of self-control in mitigating the negative effects of PayLater usage and the need to enhance financial literacy and promote a financially responsible lifestyle.

Keywords: Consumptive Behavior, Financial Literacy, Lifestyle, Risk, Self-Control, PayLater

1. 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" [1] 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. Layanan ini memberikan kemudahan dan fleksibilitas dalam bertransaksi, namun juga mendorong perilaku konsumtif pengguna yang berpotensi menyebabkan masalah keuangan apabila tidak dikelola secara benar. Kemudahan yang ditawarkan oleh PayLater menjadi pilihan menarik di kalangan masyarakat, terutama generasi anak muda sekarang.

Gambar 1.1 Data PayLater Tahun 2021-2023

Sumber: diolah peneliti (2024)

Dari gambar diatas dapat dilihat bahwa pengguna PayLater di Indonesia dari tahun 2021 hingga 2023 menunjukkan tren peningkatan yang signifikan terhadap perilaku konsumtif terutama di kalangan generasi muda. Peningkatan yang signifikan terhadap penggunaan layanan Shopee PayLater dari 78,4% di 2021 menjadi 89% di 2023, lalu ada Gopay Later dari 33,8% di 2021 menjadi 50% di 2023, lalu ada Kredivo dari 23,2% di 2021 menjadi 38%

di 2023, lalu ada Akulaku dari 10,4% di 2021 menjadi 36% di 2022, lalu ada Traveloka PayLater dari 8,6% di 2021 menjadi 27% di 2023, lalu ada Indodana dari 3,3% di 2021 menjadi 13% di 2023, dan ada Home Kredit dari 2,8% di 2021 menjadi 5% di 2023 [2][3].

Generasi muda cenderung lebih memilih cara belanja yang praktis dan instan. Fenomena ini didorong oleh kemajuan teknologi informasi dan meningkatnya akses terhadap platform fintech yang menyediakan layanan PayLater. Namun, penggunaan PayLater juga menunjukkan adanya risiko perilaku konsumtif yang berlebihan, di mana pengguna terjebak dalam siklus utang yang sulit dilunasi [4]. Hal ini meningkatkan risiko galbay (Gagal Bayar), dimana pengguna tidak mampu membayar tagihan PayLater tepat waktu. Keadaan ini dapat memperburuk kondisi keuangan individu dengan adanya denda dan bunga tambahan, sehingga dapat memperburuk catatan kredit pengguna [5]. Oleh karena itu, memahami berbagai faktor yang memengaruhi penggunaan layanan PayLater menjadi hal yang penting, seperti tingkat literasi keuangan, gaya hidup, dan risiko.

Saat ini, pola konsumsi masyarakat telah berkembang melampaui kebutuhan pokok, dengan fokus yang lebih besar pada gaya hidup dan pemenuhan keinginan daripada kebutuhan. Tingginya konsumsi di tingkat masyarakat dipandang positif karena berkontribusi pada pertumbuhan ekonomi nasional. Namun di tingkat individu, konsumsi yang berlebihan (jika hanya didorong oleh keinginan dan kepuasan, tanpa mempertimbangkan kebutuhan), dapat memicu berbagai permasalahan [6]. Perilaku konsumtif adalah kecenderungan untuk berbelanja secara berlebihan tanpa pertimbangan yang rasional dimana individu lebih mengutamakan keinginan daripada kebutuhan dalam pengambilan keputusan untuk membeli [7]. Dalam konteks perilaku konsumtif, PayLater memiliki potensi besar untuk mendorong perilaku konsumtif yang tidak terkontrol. Perilaku konsumtif dipengaruhi oleh berbagai faktor, termasuk faktor psikologis, sosial, dan ekonomi. Salah satu faktor penting yang dapat memengaruhi perilaku konsumtif adalah pemahaman tentang literasi keuangan. Literasi keuangan adalah pemahaman tentang fakta, konsep, prinsip, dan teknologi yang menjadi dasar untuk bijak dan cerdas dalam mengelola serta menggunakan uang [8]. Literasi keuangan juga meliputi kemampuan, pemahaman, dan keyakinan seseorang yang memengaruhi sikap serta tindakan dalam meningkatkan kualitas perencanaan, pengelolaan, pengendalian, dan pengambilan keputusan terkait keuangan [9]. Dengan demikian, maka literasi keuangan mampu mempengaruhi perilaku konsumtif pengguna PayLater. Hal ini didukung dengan beberapa penelitian sebelumnya yang menyatakan bahwa literasi keuangan berpengaruh terhadap perilaku konsumtif [10][11]. Namun, penelitian lain menyatakan sebaliknya [12].

Selain literasi keuangan, faktor lain yang dapat memengaruhi perilaku konsumtif adalah gaya hidup. Gaya hidup merupakan cara pandang yang memprioritaskan pencarian kesenangan dan kenikmatan. Dalam kehidupan remaja saat ini, gaya hidup sering terbentuk karena pengaruh lingkungan sosial, seperti interaksi dengan teman sebaya dan paparan terhadap media sosial [13]. Dalam kaitannya dengan perilaku konsumtif, gaya hidup sering mencakup kebiasaan belanja yang didorong bukan hanya oleh kebutuhan, melainkan juga oleh keinginan untuk memenuhi tuntutan sosial atau mempertahankan status. Gaya hidup seperti ini bisa mendorong individu untuk membeli barang yang sebenarnya tidak diperlukan, demi kepuasan emosional atau menjaga citra di mata masyarakat [14]. Seperti hasil penelitian sebelumnya yang menarik kesimpulan bahwa gaya hidup berpengaruh positif terhadap perilaku konsumtif [15][16], sementara pada penelitian lain menyatakan sebaliknya [17].

Faktor selanjutnya yang juga dapat memengaruhi perilaku konsumtif adalah risiko. Risiko merupakan hal yang tidak pasti dan dapat menyebabkan kerugian bagi pengguna. Salah satu risiko utama yang dihadapi pengguna adalah risiko kejahatan atau cyber risk, yang dapat mengancam keamanan transaksi serta data pribadi [18]. Jadi jika terjadi kebocoran atau penyalahgunaan data, maka hal ini dapat merugikan dan merusak kepercayaan pengguna. Seperti hasil penelitian sebelumnya yang menarik kesimpulan bahwa risiko berpengaruh positif terhadap perilaku konsumtif [19][20]. Namun, pada penelitian lain menyatakan sebaliknya [21]. Kontrol diri adalah kemampuan individu untuk mengelola perilakunya secara sadar, menahan dorongan impulsif yang berpotensi merugikan, serta mengubah hal-hal negatif menjadi sesuatu yang lebih positif dan bermanfaat, baik bagi dirinya sendiri maupun bagi lingkungan sekitarnya [22]. Secara singkat, kontrol diri merupakan kemampuan seseorang untuk mengendalikan dirinya secara sadar, tanpa merugikan orang lain. Kontrol diri mencerminkan kemampuan individu untuk membuat keputusan melalui proses pertimbangan kognitif, dengan tujuan untuk menyelaraskan perilaku yang direncanakan agar mendukung pencapaian hasil dan tujuan yang diinginkan [23]. Dalam konteks penggunaan PayLater, kontrol diri sangat penting karena dapat menentukan sejauh mana seseorang mampu mengelola pengaruh dari berbagai determinan eksternal, seperti promosi diskon atau dorongan hedonis dalam proses pengambilan keputusan konsumsi. Jika seseorang mampu mengendalikan dirinya dalam berbelanja, maka dampak dan risiko dari perilaku konsumtif dapat diminimalkan atau dihindari [24]. Fenomena kemudahan dalam bertransaksi dapat membawa dampak positif dan negatif bagi para penggunanya. Salah satu dampak negatif yang mungkin terjadi adalah munculnya perilaku konsumtif di kalangan generasi muda.

Penelitian ini merupakan pengembangan dari penelitian terdahulu [12]. Perbedaan penelitian ini dengan penelitian sebelumnya terletak pada variabel bebas, tempat, dan lokasi penelitian, dimana variabel independen pada penelitian sebelumnya terdiri dari literasi keuangan, gaya hidup, dan uang elektronik [12]. Selain itu sampel pada penelitian sebelumnya menggunakan rumus Slovin [12], sedangkan penelitian saat ini menggunakan rumus Lemeshow.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana pengaruh literasi keuangan, gaya hidup, dan risiko terhadap perilaku konsumtif. Selain itu, penelitian ini juga menambahkan variabel mediasi, yaitu kontrol diri yang bertujuan sebagai penghubung antara variabel independen dan dependen, yang menjelaskan hubungan antara keduanya. Penelitian yang melibatkan kontrol diri sebagai variabel mediasi masih sangat terbatas. Oleh karena itu, penelitian ini berupaya menggunakan kontrol diri sebagai variabel mediasi dalam hubungan antara literasi keuangan, gaya hidup, dan risiko [25].

Dengan demikian, peneliti ingin mengetahui bagaimana literasi keuangan, gaya hidup, dan risiko dapat memengaruhi perilaku konsumtif pada generasi muda saat ini, yang di mediasi oleh kontrol diri [12]. Jadi, penelitian ini bertujuan untuk mengeksplorasi peran kontrol diri sebagai variabel intervening pada determinan perilaku konsumtif pengguna PayLater. Penelitian ini diharapkan mampu memberikan masukan bagi penyedia layanan dalam mengidentifikasi dan mengelola risiko tinggi yang dapat menyebabkan kebocoran data, serta menjaga kerahasiaan informasi pengguna. Selain itu, hasil dari penelitian ini diharapkan dapat meningkatkan kesadaran konsumen akan pentingnya literasi keuangan dan mengontrol gaya hidup dalam bertransaksi secara digital.

PENGEMBANGAN HIPOTESIS

Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Konsumtif

Literasi keuangan adalah pemahaman tentang fakta, konsep, prinsip, dan teknologi yang menjadi dasar untuk bijak dan cerdas dalam mengelola serta menggunakan uang [8]. Perilaku konsumtif adalah kebiasaan seseorang untuk membeli barang dan jasa secara berlebihan, tanpa didasarkan pada pertimbangan rasional [26]. Perilaku ini menunjukkan bahwa individu dengan tingkat literasi keuangan yang lebih tinggi cenderung memiliki pemahaman yang lebih baik dalam mengelola keuangan, sehingga lebih mampu menghindari perilaku konsumtif dalam pembelian impulsif dan pemborosan [27].

Theory of Planned Behavior (TPB) menyatakan bahwa perilaku seseorang dapat diprediksi melalui niat untuk melakukan suatu tindakan, keyakinan terhadap kemampuan melaksanakannya, serta keyakinan bahwa tindakan tersebut memberikan manfaat. Literasi keuangan dapat memengaruhi niat

dan keyakinan individu dalam mengelola keuangan, yang pada akhirnya berdampak pada perilaku konsumtifnya[28]. Penelitian sebelumnya menyatakan bahwa literasi keuangan berpengaruh terhadap perilaku konsumtif pengguna shopee PayLater [1][18].

H1: Literasi Keuangan berpengaruh terhadap Perilaku Konsumtif

Pengaruh Gaya Hidup terhadap Perilaku Konsumtif
Gaya hidup merupakan cara pandang yang memprioritaskan pencarian kesenangan dan kenikmatan. Dalam kehidupan remaja saat ini, gaya hidup sering terbentuk karena pengaruh lingkungan sosial, seperti interaksi dengan teman sebaya dan paparan terhadap media sosial [13]. Perilaku konsumtif adalah kebiasaan seseorang untuk membeli barang dan jasa secara berlebihan, tanpa didasarkan pada pertimbangan rasional. Perilaku ini lebih mengutamakan keinginan daripada kebutuhan dan bertujuan semata-mata untuk mendapatkan kesenangan, yang pada akhirnya menyebabkan pemborosan [26]. Salah satu penyebab adanya perilaku konsumtif adalah gaya hidup [29]. Gaya hidup mencerminkan cara seseorang menjalani kehidupannya serta bagaimana mereka menggunakan waktu dan uang. Individu dengan penghasilan tinggi sering kali lebih mudah mengalokasikan uang mereka untuk hiburan dan kemewahan tanpa terlalu memikirkan jumlah yang dihabiskan [30].

Teori Perilaku Terencana (Theory of Planned Behavior) menjelaskan bahwa perilaku individu dipengaruhi oleh niat, yang terbentuk dari sikap terhadap perilaku tersebut, norma subjektif, serta kontrol perilaku. Gaya hidup dapat memengaruhi sikap dan norma sosial, yang pada akhirnya berdampak pada niat seseorang untuk berbelanja atau mengonsumsi produk tertentu [31]. Pada penelitian sebelumnya menyatakan bahwa **gaya hidup berpengaruh terhadap perilaku konsumtif**, dan dapat dilihat **hasil koefisien determinan (R2)** yang memiliki nilai 0,399 atau setara dengan 39,9% maka gaya hidup memberikan kontribusi sekitar 39,9% terhadap perilaku konsumtif [19]. Hal itu juga didukung oleh penelitian **yang menyatakan bahwa gaya hidup berpengaruh terhadap perilaku konsumtif** [7].

H2: Gaya Hidup berpengaruh terhadap perilaku konsumtif

Pengaruh Risiko terhadap Perilaku Konsumtif

Risiko merupakan hal yang tidak pasti dan dapat menyebabkan kerugian bagi pengguna. Salah satu risiko utama yang dihadapi pengguna adalah risiko kejahatan atau cyber risk, yang dapat mengancam keamanan transaksi serta data pribadi [18]. Perilaku konsumtif adalah kebiasaan seseorang untuk membeli barang dan jasa secara berlebihan, tanpa didasarkan pada pertimbangan rasional. Perilaku ini lebih mengutamakan keinginan daripada kebutuhan dan bertujuan semata-mata untuk mendapatkan kesenangan, yang pada akhirnya menyebabkan pemborosan [26]. Risiko dapat diartikan sebagai ketidakpastian yang dialami konsumen ketika mengambil keputusan untuk membeli [19].

Pada penelitian ini menggunakan teori persepsi risiko. Teori ini mengungkapkan bahwa individu sering kali dihadapkan pada ketidakpastian dan dampak tertentu ketika mengambil keputusan untuk membeli [32]. Persepsi risiko melibatkan keyakinan individu mengenai potensi kerugian atau dampak negatif dari suatu tindakan konsumsi. Dalam konteks perilaku konsumtif, semakin besar persepsi risiko yang dirasakan, semakin kecil cenderung seseorang untuk melakukan konsumsi secara berlebihan [18]. Pada penelitian sebelumnya menyatakan bahwa risiko berpengaruh terhadap perilaku konsumtif [20].

H3: Risiko berpengaruh terhadap perilaku konsumtif

Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kontrol Diri

Literasi keuangan adalah pemahaman tentang fakta, konsep, prinsip, dan teknologi yang menjadi dasar untuk bijak dan cerdas dalam mengelola serta menggunakan uang [8]. Sementara itu, kontrol diri adalah kemampuan individu untuk mengelola perilakunya secara sadar, menahan dorongan impulsif yang berpotensi merugikan, serta mengubah hal-hal negatif menjadi sesuatu yang lebih positif dan bermanfaat, baik bagi dirinya sendiri maupun bagi lingkungan sekitarnya [22]. Keduanya berperan sebagai faktor pendukung dalam pengelolaan keuangan yang optimal. Literasi keuangan menyediakan pemahaman yang diperlukan untuk menyadari dampak dari setiap keputusan finansial, sedangkan kontrol diri membantu individu mengaplikasikan pemahaman tersebut dalam kehidupan sehari-hari [33].

Theory of Planned Behaviour (TPB) dalam penelitian ini digunakan sebagai dasar untuk memahami niat individu dalam mengelola keuangan secara optimal. Niat tersebut dipengaruhi oleh sikap mereka terhadap pengelolaan keuangan, norma subjektif yang berlaku di lingkungan mereka, serta tingkat kendali yang mereka rasakan atas perilaku pengelolaan keuangan. Faktor-faktor ini berkaitan dengan literasi keuangan dan kemampuan individu dalam mengendalikan diri [34]. Pada penelitian sebelumnya menyatakan bahwa literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap kontrol diri [35][36].

H4: Literasi Keuangan berpengaruh terhadap Kontrol Diri

Pengaruh Gaya Hidup terhadap Kontrol Diri

Gaya hidup merupakan cara pandang yang memprioritaskan pencarian kesenangan dan kenikmatan. Dalam kehidupan remaja saat ini, gaya hidup sering terbentuk karena pengaruh lingkungan sosial, seperti interaksi dengan teman sebaya dan paparan terhadap media sosial [13]. Kontrol diri adalah kemampuan individu untuk merencanakan dan mengarahkan perilakunya agar sesuai dengan standar tertentu, seperti nilai moral dan norma, sehingga dapat membawa dampak yang positif [33]. Kemampuan kontrol diri dianggap efektif dalam menahan keinginan seseorang untuk mengikuti tren gaya hidup modern. Dengan kontrol diri yang kuat, individu dapat mengatur kebiasaan hidupnya secara sederhana, sehingga kondisi keuangannya tetap terkelola dengan baik [12].

Teori kontrol perilaku (Behavior Control) menyediakan kerangka kerja yang bermanfaat untuk memahami hubungan antara gaya hidup dan kontrol diri. Dengan memperkuat kemampuan kontrol perilaku, individu dapat lebih efektif dalam mengendalikan keinginan dan impuls mereka, sehingga cenderung menjauh dari gaya hidup hedonis [37]. Berdasarkan pada penelitian sebelumnya, hasil yang diketahui bahwa terdapat pengaruh antara gaya hidup hedonis dengan kontrol diri pada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Diponegoro sebesar 23% [38].

H5: Gaya Hidup berpengaruh terhadap Kontrol Diri

Pengaruh Risiko terhadap Kontrol Diri

Risiko merupakan hal yang tidak pasti dan dapat menyebabkan kerugian bagi pengguna. Salah satu risiko utama yang dihadapi pengguna adalah risiko kejahatan atau cyber risk, yang dapat mengancam keamanan transaksi serta data pribadi [18]. Kontrol diri adalah kemampuan individu untuk merencanakan dan mengarahkan perilakunya agar sesuai dengan standar tertentu, seperti nilai moral dan norma, sehingga dapat membawa dampak yang positif [22]. Hipotesis tentang hubungan antara risiko dan kontrol diri berpotensi memberikan perspektif baru dalam memahami cara individu mengelola impuls serta membuat keputusan yang melibatkan risiko. Risiko dipahami sebagai persepsi pelanggan mengenai adanya ketidakpastian serta potensi dampak negatif yang mungkin timbul dari keputusan untuk membeli produk atau menggunakan jasa [39].

Teori Perilaku Terencana (Theory of Planned Behavior) menyatakan bahwa **niat seseorang untuk melakukan suatu tindakan** yang dipengaruhi oleh sikap terhadap tindakan, **norma subjektif, dan kontrol perilaku**. Dalam konteks pengambilan risiko, individu dengan kontrol diri yang kuat cenderung mempertimbangkan dampak dari tindakan mereka dan menghindari keputusan yang berisiko [40]. Penelitian sebelumnya mengungkapkan adanya hubungan yang signifikan antara risiko dan kontrol diri [41].

H6: Risiko berpengaruh terhadap Kontrol Diri

Pengaruh Kontrol Diri terhadap Perilaku Konsumtif

Kontrol diri adalah kemampuan individu untuk merencanakan dan mengarahkan perilakunya agar sesuai dengan standar tertentu, seperti nilai moral dan norma, sehingga dapat membawa dampak yang positif [22]. Perilaku konsumtif adalah kebiasaan seseorang untuk membeli barang dan jasa secara berlebihan, tanpa didasarkan pada pertimbangan rasional. Perilaku ini lebih mengutamakan keinginan daripada kebutuhan dan bertujuan semata-mata untuk mendapatkan kesenangan, yang pada akhirnya menyebabkan pemborosan [26]. Kontrol diri memungkinkan seseorang untuk mengarahkan dan mengelola pengeluaran dengan cara yang positif. Individu dengan tingkat kontrol diri yang tinggi dapat mengatur kebiasaan belanjanya berdasarkan kebutuhan, bukan sekadar untuk memenuhi keinginan [12].

Teori Perilaku Terencana (Theory of Planned Behavior) menjelaskan bahwa niat seseorang untuk melakukan suatu tindakan dipengaruhi oleh sikap terhadap tindakan tersebut, norma subjektif, dan kontrol perilaku. Individu dengan kontrol diri yang tinggi cenderung lebih mampu menahan keinginan untuk melakukan pembelian yang tidak diperlukan, sehingga dapat mengurangi perilaku konsumtif yang berlebihan [41]. Berdasarkan dengan penelitian sebelumnya, menyatakan bahwa terdapat pengaruh dari kontrol diri terhadap perilaku konsumtif sebesar 22,4% [41].

H7: Kontrol Diri berpengaruh terhadap Perilaku Konsumtif

Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Konsumtif dengan Kontrol Diri sebagai Variabel Intervening

Literasi keuangan adalah pemahaman tentang fakta, konsep, prinsip, dan teknologi yang menjadi dasar untuk bijak dan cerdas dalam mengelola serta menggunakan uang [8]. Perilaku konsumtif adalah kebiasaan seseorang untuk membeli barang dan jasa secara berlebihan, tanpa didasarkan pada pertimbangan rasional. Perilaku ini lebih mengutamakan keinginan daripada kebutuhan dan bertujuan semata-mata untuk mendapatkan kesenangan, yang pada akhirnya menyebabkan pemborosan [26]. Kontrol diri adalah kemampuan individu untuk merencanakan dan mengarahkan perilakunya agar sesuai dengan standar tertentu, seperti nilai moral dan norma, sehingga dapat membawa dampak yang positif [22]. Seseorang yang memiliki literasi keuangan yang baik mampu mengelola uangnya dengan baik, sehingga dapat mengontrol diri dan terhindar dari perilaku konsumtif. Sebaliknya, kurangnya literasi keuangan cenderung menyebabkan penggunaan uang yang tidak hati-hati, yang dapat memicu perilaku konsumtif akibat kurangnya pengendalian diri [12].

Teori yang digunakan pada penelitian ini adalah Theory of Planned Behavior (TPB). Teori yang dikemukakan oleh Ajzen (1991) menyebutkan bahwa sikap terhadap suatu perilaku, norma subjektif, dan persepsi atas kontrol terhadap perilaku berkontribusi dalam membentuk niat seseorang untuk bertindak. Dalam hal literasi keuangan, individu dengan pemahaman finansial yang baik biasanya memiliki pandangan positif terhadap pengelolaan keuangan dan cenderung menghindari perilaku konsumtif yang berlebihan [28]. Penelitian sebelumnya menyatakan **bahwa terdapat pengaruh signifikan antara literasi keuangan terhadap perilaku konsumtif dengan kontrol diri sebagai variabel intervening** [42]. H8: Kontrol Diri Memediasi Hubungan Antara Literasi Keuangan dengan Perilaku Konsumtif

Pengaruh Gaya Hidup terhadap Perilaku Konsumtif dengan Kontrol Diri sebagai Variabel Intervening

Gaya hidup merupakan cara pandang yang memprioritaskan pencarian kesenangan dan kenikmatan. Dalam kehidupan remaja saat ini, gaya hidup sering terbentuk karena pengaruh lingkungan sosial, seperti interaksi dengan teman sebaya dan paparan terhadap media sosial [13]. Sementara itu, perilaku konsumtif adalah kebiasaan seseorang untuk membeli barang dan jasa secara berlebihan, tanpa didasarkan pada pertimbangan rasional. Perilaku ini lebih mengutamakan keinginan daripada kebutuhan dan bertujuan semata-mata untuk mendapatkan kesenangan, yang pada akhirnya menyebabkan pemborosan [26]. Kontrol diri adalah kemampuan individu untuk merencanakan dan mengarahkan perilakunya agar sesuai dengan standar tertentu, seperti nilai moral dan norma, sehingga dapat membawa dampak yang positif [22]. Kontrol diri berperan sebagai mediator dalam hubungan antara gaya hidup dan perilaku konsumsi. Individu dengan kontrol diri yang kuat cenderung mampu mengendalikan dorongan untuk berbelanja secara impulsif, sehingga lebih bijak dalam mengambil keputusan finansial. Sebaliknya, mereka yang memiliki kontrol diri lemah lebih mudah terpengaruh oleh perilaku konsumtif yang berlebihan [43].

Teori Perilaku Terencana (Theory of Planned Behavior) menjelaskan bahwa niat untuk melakukan suatu tindakan dipengaruhi oleh sikap terhadap tindakan tersebut, norma subjektif, dan kontrol perilaku. Gaya hidup, dalam konteks ini, dapat memengaruhi sikap dan norma sosial yang berdampak pada niat seseorang untuk berbelanja. Kontrol diri berperan sebagai mediator yang memengaruhi hubungan antara gaya hidup dan perilaku konsumtif [31]. Pada penelitian terdahulu menyatakan **bahwa gaya hidup berpengaruh signifikan terhadap perilaku konsumtif dengan kontrol diri sebagai variabel intervening** [12].

H9: Kontrol Diri Memediasi Hubungan Antara Gaya Hidup Dengan Perilaku Konsumtif

Pengaruh Risiko terhadap Perilaku Konsumtif dengan Kontrol Diri sebagai Variabel Intervening

Risiko merupakan hal yang tidak pasti dan dapat menyebabkan kerugian bagi pengguna. Salah satu risiko utama yang dihadapi pengguna adalah risiko kejahatan atau cyber risk, yang dapat mengancam keamanan transaksi serta data pribadi [18]. Perilaku konsumtif adalah kebiasaan seseorang untuk membeli barang dan jasa secara berlebihan, tanpa didasarkan pada pertimbangan rasional. Perilaku ini lebih mengutamakan keinginan daripada kebutuhan dan bertujuan semata-mata untuk mendapatkan kesenangan, yang pada akhirnya menyebabkan pemborosan [26]. Kontrol diri adalah kemampuan individu untuk merencanakan dan mengarahkan perilakunya agar sesuai dengan standar tertentu, seperti nilai moral dan norma, sehingga dapat membawa dampak yang positif [22]. Kontrol diri berperan sebagai kemampuan untuk menahan dorongan impulsif yang mungkin muncul saat seseorang menghadapi risiko. Individu dengan kontrol diri yang tinggi cenderung lebih bijaksana dalam pengambilan keputusan finansial dan dalam menghadapi risiko, sehingga dapat mengurangi kemungkinan individu tersebut terlibat dalam perilaku konsumtif berlebihan [44].

Teori Perilaku Terencana (Theory of Planned Behavior) menjelaskan bahwa niat untuk melakukan suatu tindakan dipengaruhi oleh sikap terhadap tindakan tersebut, norma subjektif, dan kontrol perilaku. Individu dengan tingkat kontrol diri yang tinggi lebih mampu mengelola risiko dan mengambil keputusan konsumtif yang lebih rasional. Individu dengan tingkat kontrol diri yang tinggi cenderung lebih mampu menahan keinginan untuk berbelanja secara impulsif, meskipun mereka menghadapi risiko yang tinggi. Kontrol diri berperan sebagai mediasi yang memengaruhi hubungan antara risiko dan perilaku konsumtif [28]. Hasil penelitian terdahulu menyatakan bahwa risiko memiliki pengaruh negatif terhadap perilaku konsumtif mahasiswa. Namun, ketika kontrol diri diukur sebagai variabel intervening, hubungan ini menjadi lebih kompleks karena individu dengan kontrol diri yang tinggi mampu mengelola risiko lebih baik [45].

H10: Kontrol Diri Memediasi Hubungan Antara Risiko Dengan Perilaku Konsumtif

Kerangka Konseptual

Gambar 1.2 Kerangka Konseptual

2. METODE PENELITIAN

- Jenis Penelitian

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif [46]. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengungkap hubungan sebab-akibat antara variabel determinan (faktor-faktor yang memengaruhi perilaku konsumtif), kontrol diri sebagai variabel intervening, dan perilaku konsumtif itu sendiri

[45]. Pada penelitian ini terdapat variabel intervening yaitu Kontrol Diri (Z), dan ada tiga variabel bebas (independen), yaitu **Literasi Keuangan (X1)**, **Gaya Hidup (X2)**, **dan Risiko (X3)**. Kemudian terdapat **Perilaku Konsumtif (Y) sebagai variabel terikat (dependent)**. - Populasi dan Sampel Populasi merujuk pada seluruh objek, individu, atau elemen yang memiliki ciri-ciri tertentu sesuai dengan fokus penelitian, dari mana sampel dipilih untuk dianalisis. Penelitian yang akan dilakukan adalah individu yang menggunakan layanan PayLater di Kecamatan Sidoarjo, khususnya bagi gen milenial dan gen z (18-40 tahun). Sementara sampel di artikan sebagai bagian dari keseluruhan serta karakteristik yang dimiliki oleh sebuah populasi [47]. Jumlah penduduk di Sidoarjo pada tahun 2024, jumlah penduduk di usia produktif mencapai 67,42% dari total populasi [48], namun tidak diketahui secara pasti jumlah penduduk yang usianya 18-40 tahun. Jadi sampel yang digunakan adalah menggunakan rumus Lemeshow dengan populasi yang tidak diketahui jumlah pastinya atau terlalu besar dengan jumlah bervariasi. Berikut perhitungannya [49]:

Keterangan : n = Jumlah Sampel

$$Z = \text{Skor Z pada kepercayaan } 95\% = 1,96 \quad P = \text{Maksimal estimasi} = 50\% = 0,5$$

$$d = \text{Alpha (0,10)} \text{ atau sampling error } 10\%$$

Berdasarkan perhitungan di atas, **maka jumlah sampel yang dibutuhkan dalam penelitian ini adalah 96 responden.**

- Teknik Pengumpulan Data

Penelitian ini menggunakan data primer yang diperoleh melalui responden, bentuk dari data yang dihasilkan melalui metode penyebaran kuesioner dengan menggunakan skala likert. Pengukuran dilaksanakan dengan skala likert skor **1-4**, yaitu [50]:

1. Sangat Setuju (SS) poin yang diberikan
2. Setuju (S) poin yang diberikan
3. Tidak Setuju (TS) poin yang diberikan
4. Sangat Tidak Setuju (STS) poin yang diberikan 1.

- Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel

Definisi operasional dan pengukuran variabel penelitian dijelaskan dalam bentuk tabel, sebagai berikut:

Keterangan Variabel Indikator Pengukuran Refrensi

Moderasi Kontrol Diri Mengontrol diri dari situasi yang tidak dikehendaki. Memiliki kesadaran diri emosi dalam

hubungan dengan diri sendiri maupun dengan orang lain. Mengendalikan diri serta bertindak secara bijak terhadap orang lain. Skala

Likert 4 Point [55]

Literasi Keuangan Pengetahuan tentang keuangan. Pemahaman tentang pengelolaan keuangan. Pemahaman terkait risiko. Skala

Likert 4 Point [56]

Independen Gaya Hidup Pilihan produk. Pilihan merek. Metode pembayaran. Skala Likert 4 Point [57]

Risiko Risiko penipuan dan peretasan akun. Risiko adanya kepercayaan antara konsumen dan penyedia layanan PayLater.

Risiko adanya identitas yang digunakan untuk membuat PayLater lain tanpa izin, yang menyebabkan reputasi buruk dan buruknya kredibilitas.

Skala Likert 4 Point [58]

Dependen **Perilaku Konsumtif Membeli produk karena iming-iming hadiah. Membeli produk karena kemasannya menarik. Membeli produk demi menjaga penampilan diri dan gengsi.** Skala Likert 4 Point [8]

- Teknik Analisis Data

Teknik analisis data dalam penelitian ini menggunakan Partial Least Square (PLS). Model persamaan Structural Equation Modeling (SEM) yang menggunakan pendekatan berbasis variance atau component based structural equation modeling. Mengingat penelitian ini memiliki model yang cukup kompleks serta jumlah sampel yang terbatas, analisis data dilakukan dengan bantuan software

1. Analisa Outer Model

Analisa outer model dilakukan untuk memastikan bahwa measurement yang digunakan layak untuk dijadikan pengukuran (valid dan reliabel) [51].

1. Uji Validitas Konvergen

Uji validitas konvergen didasarkan pada prinsip bahwa setiap indikator (variabel manifest) dari suatu konstruk seharusnya tidak memiliki korelasi yang lebih tinggi dengan indikator konstruk lain dibandingkan dengan indikator konstruknya sendiri. Nilai yang diharapkan harus > 0,7, nilai Average Variance Extracted (AVE) tiap variabel harus > 0,5.

2. Uji Validitas Diskriminan

Nilai crossloading faktor digunakan untuk menilai apakah sebuah konstruk memiliki validitas diskriminan yang memadai. Nilai akar AVE harus lebih besar daripada korelasi antar variabel laten. Nilai yang diharapkan < 0,7.

3. Uji Reliabilitas

Pengukuran yang apabila nilai reliabilitasnya > 0,7 maka nilai konstruk tersebut mempunyai nilai reliabilitas yang tinggi.

2. Analisa Inner Model

1. Uji Signifikansi jalur (Path Coefficients)

Tujuan dilakukannya uji signifikansi jalur ini untuk menguji signifikansi hubungan antar variabel, dan nilai t-statistik harus > 1,96 (signifikansi 5%).

2. Nilai R-Square

Merupakan koefisien determinasi pada konstruk endogen Mengukur berapa besar variabel independent yang menjelaskan variabel dependen, terdapat 3 klasifikasi:

1. 0,67 artinya kuat.

2. 0,33 artinya moderat.

3. 0,19 artinya lemah.

3. Effect Size (F-Square)

Bertujuan untuk mengetahui kebaikan model Mengukur seberapa besar pengaruh variabel independent terhadap dependen.

Terdapat 3 klasifikasi:

1. 0,02 artinya rendah.

2. 0,15 artinya sedang.

3. 0,35 artinya tinggi.

3. Pengujian Hipotesis

Pengujian hipotesis dapat dilakukan dengan melihat nilai probabilitas. Dalam pengujian menggunakan nilai probabilitas, standar yang diterapkan adalah 5% (0,05). Hipotesis alternatif (H_a) diterima jika nilai $p \leq 0,05$, dan jika $p\text{-value} \geq 0,05$ maka H_a ditolak [25].

3. HASIL DAN PEMBAHASAN

1. Hasil Uji Model Pengukuran (Outer Model)

Outer model atau model lapangan menguji tingkat validitas dan reliabilitas antar konstruk penelitian. Pada penelitian ini menggunakan model SmartPLS 3.

- Hasil Uji **Validitas**

Uji Validitas merupakan pemilihan indikator yang digunakan untuk mengetahui tingkat akurasi dalam menaksir hubungan antar variabel serta kedekatan antara indikator dengan penginterpretasianya [52]. Hasil dari Pengujian Validasi ditunjukkan pada tabel dan gambar sebagai berikut:

Tabel 3.1 Outer Loadings

	Gaya Hidup	Kontrol Diri	Literasi Keuangan	Perilaku Konsumtif	Risiko	Ket
GH1	0.800		Valid			
GH2	0.833		Valid			
GH3	0.802		Valid			
GH4	0.784		Valid			
GH5	0.804		Valid			
GH6	0.759		Valid			
GH7	0.795		Valid			
KD1	0.873		Valid			
KD2	0.861		Valid			
KD3	0.861		Valid			
KD4	0.878		Valid			
KD5	0.902		Valid			
KD6	0.873		Valid			
KD7	0.855		Valid			
KD8	0.827		Valid			
LK1		0.857	Valid			
LK2		0.883	Valid			
LK3		0.782	Valid			
LK4		0.898	Valid			
LK5		0.875	Valid			
LK6		0.889	Valid			
LK7		0.867	Valid			
PK1		0.759	Valid			
PK2		0.772	Valid			
PK3		0.811	Valid			
PK4		0.850	Valid			
PK5		0.777	Valid			
PK6		0.804	Valid			
PK7		0.804	Valid			
R1		0.839	Valid			
R2		0.796	Valid			
R3		0.770	Valid			
R4		0.855	Valid			
R5		0.908	Valid			
R6		0.910	Valid			
R7		0.862	Valid			

Sumber: Hasil Analisa SmartPLS, 2024

Berdasarkan tabel 3.1 dapat dilihat bahwa seluruh nilai Outer Loadings dari masing-masing indikator telah signifikan dengan nilai lebih dari kriteria yaitu > 0.7 . Dapat disimpulkan bahwa seluruh indikator variabel Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Risiko, Perilaku Konsumtif, dan Kontrol Diri yang dipergunakan dalam penelitian ini adalah valid atau telah memenuhi validitas konvergen. Validitas diskriminan juga dapat dilihat pada nilai cross loading tertinggi antara indikator dan konstruknya. Nilai cross loading dianggap baik apabila memiliki nilai < 0.6 . Berikut adalah hasil dari cross loading:

Tabel 3.2 Uji Validitas Diskriminan

	Gaya Hidup	Kontrol Diri	Literasi Keuangan	Perilaku Konsumtif	Risiko
Gaya Hidup	0.797				
Kontrol Diri	0.754	0.874			
Literasi Keuangan	0.739	0.854	0.865		
Perilaku Konsumtif	0.736	0.802	0.810	0.830	
Risiko	0.727	0.801	0.787	0.660	0.829

Sumber: Hasil Analisa SmartPLS, 2024

Berdasarkan Tabel 3.2 di atas, terlihat bahwa setiap indikator memiliki nilai cross loadings tertinggi dibandingkan dengan konstruk lainnya. Temuan ini menunjukkan bahwa **indikator-indikator dalam penelitian ini telah memenuhi validitas** diskriminan dengan baik (valid), sehingga dapat disimpulkan bahwa masing-masing variabel dalam penelitian ini adalah valid.

- Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas adalah alat ukur konsistensi kuesioner. Suatu variabel laten dapat dinilai mempunyai tingkat reliabilitas yang baik apabila nilai composite reability $\geq 0,7$ dan nilai cronbach's alpha $\geq 0,7$ dengan nilai AVE $\geq 0,5$ [53]. Berikut adalah tabel hasil uji reliabilitas:

Tabel 3.3 Hasil Uji Reliabilitas

	Cronbach's Alpha	rho_A	Composite Reliability	Average Variance Extracted (AVE)
Gaya Hidup	0.904	0.907	0.924	0.635
Kontrol Diri	0.952	0.953	0.960	0.751
Literasi Keuangan	0.944	0.947	0.954	0.749
Perilaku Konsumtif	0.904	0.906	0.924	0.635
Risiko	0.935	0.937	0.948	0.722

Sumber: Hasil Analisa SmartPLS, 2024

Berdasarkan pada tabel 3.3 di atas, nilai Cronbach's Alpha dan Composite Reliability untuk variabel Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Risiko, Kontrol Diri, dan Perilaku Konsumtif masing-masing telah memenuhi standar yang ditetapkan, yaitu $> 0,7$. Nilai AVE dari Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Risiko, Perilaku Konsumtif dan Kontrol Diri dinyatakan valid apabila $p > 0,5$. Oleh karena itu, seluruh indikator pada setiap variabel dalam penelitian ini dapat dinyatakan reliabel.

2. Hasil Uji Struktural Model (Inner Model)

Pengujian model struktural yang juga disebut sebagai inner model, bertujuan untuk menggambarkan hubungan antar variabel dalam suatu penelitian. Evaluasi terhadap model struktural dilakukan dengan mengacu pada nilai koefisien determinasi R-Square [12]. Berikut adalah hasil nilai R-Square yang diperoleh dari perhitungan pada model struktural, dapat dilihat dalam tabel berikut:

Tabel 3.4 Hasil Pengukuran R-Square

	R Square	R Square Adjusted
Perilaku Konsumtif	0.858	0.851
Kontrol Diri	0.826	0.821

Sumber: Hasil Analisa SmartPLS, 2024

Berdasarkan tabel 3.4 di atas, dapat disimpulkan bahwa:

1. R-Square Adjusted model Jalur I = 0.851, hal ini menunjukkan bahwa 85,1% variabel Perilaku Konsumtif (Y) dapat dipengaruhi oleh variabel Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Risiko, dan Kontrol Diri.
2. R-Square Adjusted model Jalur II = 0.821, hal ini menunjukkan bahwa 82,1% variabel Kontrol Diri (Z) dapat dipengaruhi oleh variabel Literasi Keuangan, Gaya Hidup, dan Risiko.
3. Hasil Uji Hipotesis

Pengujian hipotesis pada penelitian ini bertujuan untuk mengukur nilai t-Statistic dan nilai P-Values. Kriteria sebuah hipotesis dinyatakan diterima atau ditolak didasarkan pada nilai P-Values. Berikut hasil uji hipotesis yang disajikan pada Gambar 3.1 :

Gambar 3.1 Model Persamaan Struktual

Sumber: Hasil olah data SmartPLS, 2024

1. Path Coefficient Koefisien jalur digunakan untuk mengukur pengaruh hubungan antar variabel yang digunakan. Koefisien jalur dapat dilihat dari tabel t-Statistic dan P-Values yang diuji dapat dinyatakan diterima jika nilai t-Statistic $> 1,96$ dengan tingkat signifikan atau P-Values sebesar $< 0,05$ [54]. Berikut hasil analisis path coefficient: Tabel 3.5 Hasil Analisis Path Coefficient Original Sample (O) Sample Mean (M) Standart Deviation (STDEV) T Statistic (| O/STDEV |) P Values

	->	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	-	0.137	0.143	0.066	2.089	0.037
Gaya Hidup	->	Kontrol Diri	-	0.077	0.078	0.032	2.398	0.017
Risiko	->	Kontrol Diri	-	0.177	0.179	0.057	3.081	0.002

Sumber: Hasil Analisa SmartPLS, 2024

Berdasarkan data pada tabel 3.5 di atas, dapat disimpulkan bahwa hasil pengujian hipotesis sebagai berikut: 1. Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Konsumtif

Berdasarkan hasil pengujian pada pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku konsumtif yang menghasilkan nilai t-Statistic sebesar $2.179 > 1.96$ dan nilai P-Values sebesar $0.030 < 0.05$, yang berarti H1 diterima. Hasil pengujian ini menyatakan bahwa literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap perilaku konsumtif. Peningkatan literasi keuangan individu mendorong seseorang untuk lebih bijaksana dalam menanggapi keinginan menggunakan layanan PayLater, sehingga muncul perilaku yang berusaha menghindari pengambilan keputusan secara terburu-buru tanpa pertimbangan yang matang [55]. Theory of Planned Behavior (TPB) menyatakan bahwa perilaku seseorang dapat diprediksi melalui niat untuk melakukan suatu tindakan, keyakinan terhadap kemampuan melaksanakannya, serta keyakinan bahwa tindakan tersebut memberikan manfaat. Literasi keuangan dapat memengaruhi niat dan keyakinan individu dalam mengelola keuangan, yang pada akhirnya berdampak pada perilaku konsumtifnya [28].

Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian sebelumnya yang menunjukkan bahwa literasi keuangan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap perilaku konsumtif dalam manajemen keuangannya yang bermanfaat untuk meningkatkan kualitas hidup dan kemampuan pengelolaan keuangan yang baik [23][55], sedangkan penelitian lain menyatakan bahwa literasi keuangan tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap perilaku konsumtif [12].

2. Pengaruh Gaya Hidup terhadap Perilaku Konsumtif

Berdasarkan hasil pengujian pada pengaruh gaya hidup terhadap perilaku konsumtif menghasilkan nilai t-Statistic sebesar 2.262 > 1.96 dan nilai P-Values sebesar 0.024 < 0.05, yang berarti H2 diterima. Hasil pengujian ini menyatakan bahwa gaya hidup berpengaruh signifikan terhadap perilaku konsumtif. Semakin hedon gaya hidup seseorang maka akan meningkatkan perilaku konsumtif. Sebaliknya, jika gaya hidup seseorang tidak cenderung pada pola hidup hedonis, maka kecenderungan mereka untuk berperilaku konsumtif akan menurun [31]. Teori Perilaku Terencana (Theory of Planned Behavior) menjelaskan bahwa perilaku individu dipengaruhi oleh niat, yang terbentuk dari sikap terhadap perilaku tersebut, norma subjektif, serta kontrol perilaku. Gaya hidup dapat memengaruhi sikap dan norma sosial, yang pada akhirnya berdampak pada niat seseorang untuk berbelanja atau mengonsumsi produk tertentu [31].

Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian sebelumnya yang menunjukkan bahwa gaya hidup memiliki pengaruh signifikan terhadap perilaku konsumtif [12][15][16], sedangkan penelitian lain menyatakan bahwa gaya hidup tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap perilaku konsumtif [17].

3. Pengaruh Risiko terhadap Perilaku Konsumtif

Berdasarkan hasil pengujian pada pengaruh risiko terhadap perilaku konsumtif menghasilkan nilai t-Statistic sebesar 2.021 > 1.96 dan nilai P-Values sebesar 0.044 < 0.05, yang berarti H3 diterima. Hasil pengujian ini menyatakan bahwa risiko berpengaruh signifikan terhadap perilaku konsumtif. Pada penelitian ini menggunakan teori persepsi risiko. Teori ini mengungkapkan bahwa individu sering kali dihadapkan pada ketidakpastian dan dampak tertentu ketika mengambil keputusan untuk membeli. Dengan demikian persepsi risiko melibatkan keyakinan individu mengenai potensi kerugian atau dampak negatif dari suatu tindakan konsumsi [32].

Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian sebelumnya yang menunjukkan bahwa risiko memiliki pengaruh signifikan terhadap perilaku konsumtif [19][20], sedangkan penelitian lain menyatakan bahwa risiko tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap perilaku konsumtif [21].

4. Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kontrol Diri

Berdasarkan hasil pengujian pada pengaruh risiko terhadap kontrol diri menghasilkan nilai t-Statistic sebesar 2.827 > 1.96 dan nilai P-Values sebesar 0.005 < 0.05, yang berarti H4 diterima. Hasil pengujian ini menyatakan bahwa literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap kontrol diri. Semakin tinggi tingkat literasi keuangan seseorang, maka semakin baik pula kemampuannya dalam mengontrol diri.

Theory of Planned Behaviour (TPB) dalam penelitian ini digunakan sebagai dasar untuk memahami niat individu dalam mengelola keuangan secara optimal. Niat tersebut dipengaruhi oleh sikap mereka terhadap pengelolaan keuangan, norma subjektif yang berlaku di lingkungan mereka, serta tingkat kendali yang mereka rasakan atas perilaku pengelolaan keuangan [34].

Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian sebelumnya yang menyatakan bahwa literasi keuangan memiliki pengaruh signifikan terhadap kontrol diri [12][35] [36], sedangkan penelitian lain menyatakan bahwa literasi keuangan tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap kontrol diri [44].

5. Pengaruh Gaya Hidup terhadap Kontrol Diri

Berdasarkan hasil pengujian pada pengaruh gaya hidup terhadap kontrol diri menghasilkan nilai t-Statistic sebesar 2.801 > 1.96 dan nilai P-Values sebesar 0.005 < 0.05, yang berarti H5 diterima. Hasil pengujian ini menyatakan bahwa gaya hidup berpengaruh signifikan terhadap kontrol diri. Individu yang mampu mengendalikan diri dengan baik umumnya memiliki pola perilaku atau gaya hidup yang seimbang, sehingga dapat menekan kecenderungan untuk berperilaku konsumtif saat berbelanja. Teori kontrol perilaku (Behavior Control) menyediakan kerangka kerja yang bermanfaat untuk memahami hubungan antara gaya hidup dan kontrol diri. Dengan memperkuat kemampuan kontrol perilaku, individu dapat lebih efektif dalam mengendalikan keinginan dan impuls mereka, sehingga cenderung menjauh dari gaya hidup hedonis [37].

Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian sebelumnya yang menyatakan bahwa gaya hidup memiliki pengaruh signifikan terhadap kontrol diri [12][38], sedangkan penelitian lain menyatakan bahwa gaya hidup tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap kontrol diri [56].

6. Pengaruh Risiko terhadap Kontrol Diri

Berdasarkan hasil pengujian pada pengaruh risiko terhadap kontrol diri menghasilkan nilai t-Statistic sebesar 4.247 > 1.96 dan nilai P-Values sebesar 0.000 < 0.05, yang berarti H6 diterima. Hasil pengujian ini menyatakan bahwa risiko berpengaruh signifikan terhadap kontrol diri. Hipotesis tentang hubungan antara risiko dan kontrol diri berpotensi memberikan perspektif baru dalam memahami cara individu mengelola impuls serta membuat keputusan yang melibatkan risiko. Risiko dipahami sebagai persepsi pelanggan mengenai adanya ketidakpastian serta potensi dampak negatif yang mungkin timbul dari keputusan untuk membeli produk atau menggunakan jasa [39]. Teori Perilaku Terencana (Theory of Planned Behavior) menjelaskan bahwa perilaku seseorang dipengaruhi oleh niat untuk bertindak, yang terbentuk dari sikap terhadap perilaku, norma subjektif, dan persepsi terhadap kontrol perilaku. Dalam konteks ini, risiko dapat memengaruhi cara seseorang memandang dan mengendalikan tindakannya. Dengan kata lain, semakin tinggi persepsi seseorang terhadap risiko, maka semakin besar kemungkinannya untuk meningkatkan kontrol diri agar terhindar dari dampak negatif tersebut [40]. Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian sebelumnya yang menyatakan bahwa risiko berpengaruh signifikan terhadap kontrol diri [41], sedangkan penelitian lain menyatakan bahwa risiko tidak berpengaruh signifikan terhadap kontrol diri [40].

7. Pengaruh Kontrol Diri terhadap Perilaku Konsumtif

Berdasarkan hasil pengujian pada pengaruh kontrol diri terhadap perilaku konsumtif menghasilkan nilai t-Statistic sebesar 4.169 > 1.96 dan P-Values sebesar 0.000 < 0.05, yang berarti H7 diterima. Hasil pengujian ini menyatakan bahwa kontrol diri berpengaruh signifikan terhadap perilaku konsumtif. Kontrol diri memungkinkan seseorang untuk mengarahkan dan mengelola pengeluaran dengan cara yang positif. Individu dengan tingkat kontrol diri yang tinggi dapat mengatur kebiasaan belanjanya berdasarkan kebutuhan, bukan sekadar untuk memenuhi keinginan [12]. Teori Perilaku Terencana (Theory of Planned Behavior) menjelaskan bahwa perilaku seseorang dipengaruhi oleh niat (intention) untuk melakukan suatu tindakan. Semakin tinggi kontrol diri seseorang, maka semakin besar kemampuannya dalam mengendalikan niat untuk melakukan perilaku konsumtif. Dengan demikian, individu yang memiliki kontrol diri yang baik cenderung tidak mudah tergoda untuk membeli barang-barang yang tidak diperlukan, sehingga perilaku konsumtifnya lebih rendah [41].

Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian sebelumnya yang menyatakan bahwa kontrol diri berpengaruh signifikan terhadap perilaku konsumtif [12][41]. Dengan memiliki kontrol diri, mahasiswa dapat mengelola keuangannya dengan lebih bijak, tidak mudah tergoda oleh penawaran diskon, mampu tampil sederhana namun tetap percaya diri, serta mengatur pengeluaran secara efisien dan terencana.

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 menghasilkan nilai t-Statistic sebesar 2.089 > 1.96 dan nilai P-Values sebesar 0.037 < 0.05, yang berarti H8 diterima. Hasil pengujian ini menyatakan bahwa kontrol diri dapat memediasi pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku konsumtif. Individu yang memiliki kemampuan pengendalian diri cenderung mampu membuat keputusan yang bijak terkait dengan kebutuhan mereka. Kontrol diri juga dapat membentuk cara berpikir seseorang sehingga mampu mengarahkan perilaku secara sadar, yang pada akhirnya memberikan dampak positif bagi kehidupan di masa depan,

sehingga tidak akan menimbulkan sikap yang implusif dalam membeli barang yang berlebihan. Seseorang yang memiliki literasi keuangan yang baik, mampu mengatur pengeluaran dengan adanya kontrol diri. **Kontrol diri yang baik akan meminimalisir perilaku konsumtif** yang berlebihan [44].

Theory of Planned Behavior (TPB) menyebutkan bahwa sikap terhadap suatu perilaku, norma subjektif, dan persepsi atas kontrol terhadap perilaku dapat berkontribusi dalam membentuk niat seseorang untuk bertindak. Dalam hal literasi keuangan, individu dengan pemahaman finansial yang baik biasanya memiliki pandangan positif terhadap pengelolaan keuangan dan cenderung **menghindari perilaku konsumtif yang berlebihan** [28].

Hasil penelitian ini **sejalan dengan penelitian sebelumnya yang menunjukkan bahwa** kontrol diri dapat memediasi antara **literasi keuangan terhadap perilaku konsumtif** dan memberikan pengaruh yang signifikan [44]. Namun penelitian lain **menyatakan bahwa kontrol diri tidak memperkuat hubungan antara literasi keuangan terhadap** perilaku konsumtif [12].

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 menghasilkan nilai t-Statistic sebesar $2.398 > 1.96$ dan nilai P-Values sebesar $0.017 < 0.05$, yang berarti H9 diterima. Hasil pengujian ini menyatakan bahwa kontrol diri dapat memediasi **pengaruh gaya hidup terhadap perilaku konsumtif. Gaya hidup** yang lebih konsumtif biasanya mencerminkan preferensi serta kebiasaan individu yang mengarah pada pengeluaran yang besar atau boros. Dalam hal ini, kontrol diri berfungsi sebagai perantara dalam hubungan antara gaya hidup dan perilaku konsumtif. Kontrol diri meliputi kemampuan seseorang untuk menahan dorongan implusif, menunda kepuasan sesaat, serta membuat keputusan yang lebih bijak terkait pengeluaran. Individu dengan kontrol diri yang baik cenderung dapat mengevaluasi secara logis apakah suatu pembelian benar-benar dibutuhkan, bahkan gaya hidup mereka mendorong tingkat konsumsi yang tinggi. Oleh karena itu, dapat disimpulkan bahwa kontrol diri berperan sebagai mediasi dalam hubungan antara gaya hidup dan perilaku konsumtif, dengan memungkinkan individu untuk mengatur dan mengendalikan keputusan konsumtif mereka [12]. **Teori Perilaku Terencana (Theory of Planned Behavior)** menjelaskan bahwa niat untuk melakukan suatu tindakan **dipengaruhi oleh sikap terhadap tindakan tersebut, norma subjektif, dan kontrol perilaku.** Gaya hidup, dalam konteks ini, dapat memengaruhi sikap dan norma sosial yang berdampak pada niat seseorang untuk berbelanja. Kontrol diri berperan sebagai mediasi yang memengaruhi hubungan antara gaya hidup dan perilaku konsumtif [31].

Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian sebelumnya yang menunjukkan bahwa kontrol diri dapat memediasi **antara gaya hidup terhadap perilaku konsumtif** dan memberikan pengaruh yang signifikan [12]. Dengan kemampuan kontrol diri yang baik, seseorang mampu menahan diri dari perilaku konsumtif yang berlebihan meskipun berada di lingkungan yang mendorong gaya hidup konsumsi tinggi.

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 menghasilkan nilai t-Statistic sebesar $3.081 > 1.96$ dan nilai P-Values sebesar $0.002 < 0.05$, yang berarti H10 diterima. Hasil pengujian ini menyatakan bahwa kontrol diri dapat memediasi pengaruh risiko terhadap perilaku konsumtif. Risiko penggunaan produk fintech dapat membawa dampak negatif yang merugikan bagi pengguna. Meskipun fitur PayLater bisa menjadi solusi dalam kondisi darurat, penting untuk menyadari bahwa penggunaannya juga mengandung sejumlah risiko. Risiko tersebut mencakup aspek keuangan, seperti kemungkinan terjadinya gagal bayar atau kesulitan dalam melunasi tagihan PayLater [18]. Maka dari itu, kontrol diri berperan untuk menahan dorongan impulsif yang mungkin muncul saat seseorang menghadapi risiko. Individu dengan kontrol diri yang tinggi cenderung lebih bijaksana dalam pengambilan keputusan finansial dan dalam menghadapi risiko, sehingga dapat mengurangi kemungkinan individu tersebut terlibat dalam perilaku konsumtif berlebihan [44].

Teori Perilaku Terencana (Theory of Planned Behavior) menjelaskan bahwa niat untuk melakukan suatu tindakan **dipengaruhi oleh sikap terhadap tindakan tersebut, norma subjektif, dan kontrol perilaku.** Individu dengan tingkat kontrol diri yang tinggi lebih mampu mengelola risiko dan mengambil keputusan konsumtif yang lebih rasional. Individu dengan tingkat kontrol diri yang tinggi cenderung lebih mampu menahan keinginan untuk berbelanja secara impulsif, meskipun mereka menghadapi risiko yang tinggi. Kontrol diri berperan sebagai mediasi yang memengaruhi hubungan antara risiko dan perilaku konsumtif [28].

4. KESIMPULAN DAN SARAN

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan yang telah disampaikan, **dapat disimpulkan bahwa literasi keuangan, gaya hidup, risiko, dan kontrol diri memiliki pengaruh yang signifikan terhadap perilaku konsumtif pada** masyarakat di Kecamatan Sidoarjo. Selanjutnya, hasil penelitian juga menunjukkan bahwa **literasi keuangan, gaya hidup, dan** risiko memiliki pengaruh yang signifikan terhadap kontrol diri. Selain itu, kontrol diri juga dapat memediasi hubungan antara literasi keuangan, gaya hidup, dan risiko terhadap perilaku konsumtif pada masyarakat di Kecamatan Sidoarjo. Keterbatasan dalam penelitian ini terletak pada jumlah variabel independen (X) yang digunakan, yakni hanya terdiri dari tiga variabel. Oleh karena itu, masih ada kemungkinan adanya variabel lain yang juga dapat memberikan pengaruh terhadap perilaku konsumtif sebagai variabel dependen (Y). Selanjutnya penelitian ini masih memiliki keterbatasan pada subjek yang digunakan yakni hanya pada masyarakat Kecamatan Sidoarjo. Penelitian ini juga memiliki keterbatasan dalam hal eksplorasi teori yang digunakan.

Berdasarkan kesimpulan dan keterbatasan pada penelitian ini, maka disarankan pada penelitian selanjutnya untuk menambahkan variabel independen lainnya yang relevan dan berpotensi memengaruhi perilaku konsumtif. Kemudian untuk penelitian selanjutnya disarankan **dapat menggunakan subjek yang lebih variatif dan inovatif sehingga data yang diperoleh** lebih luas cakupannya. Kemudian untuk peneliti selanjutnya disarankan dapat menambahkan teori pendukung sebagai dasar teori yang lebih kuat dalam membangun kerangka penelitian.