

SKRIPSI
PENGARUH LITERASI KEUANGAN, KEPERCAYAAN, RELIGIUSITAS
DAN RISIKO TERHADAP MINAT PENGGUNAAN ULANG
SHOPEE *PAYLATER*
(STUDI PADA MAHASISWA PRODI MANAJEMEN FEB ULM)



Diajukan Untuk Melengkapi Persyaratan Dalam Memperoleh
Gelar Sarjana Manajemen

Oleh:

HALIDAH RAHMATINA

NIM. 2110312320046

PROGRAM STUDI MANAJEMEN

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
BANJARMASIN

2025

LEMBAR LEGALITAS
PENGARUH LITERASI KEUANGAN, KEPERCAYAAN, RELIGIUSITAS
DAN RISIKO TERHADAP MINAT PENGGUNAAN ULANG SHOPEE
PAYLATER
(STUDI PADA MAHASISWA PRODI MANAJEMEN FEB ULM)

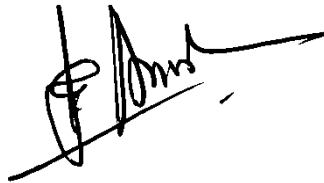
Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

HALIDAH RAHMATINA

NIM. 2110312320046

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal 02 Oktober 2025 dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima

Dosen Pembimbing



Dr. Hastin Umi Anisah, S.E., M.M

NIP. 19780714 200312 2 002

Penguji I



H. Ikhwan Faisal, SE, M.Si, Ak, CA, ACPA

NIP. 19700209 199303 1 003

Penguji II

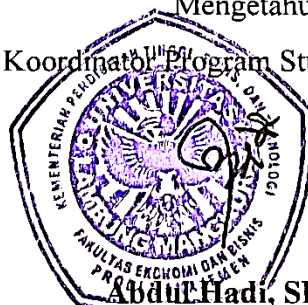


Dr. RR. Yulianti Prihatiningrum, SE, M.Si

NIP. 19730727 200112 2 001

Mengetahui,

Koordinator Program Studi Manajemen .



Abdul Hadi, SE, M.Si

NIP. 19700707 200501 1 001

LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT

Nama : Halidah Rahmatina

NIM : 2110312320046

Program Studi : S1 Manajemen

Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan, Kepercayaan, Religiusitas dan Risiko Terhadap Minat Penggunaan Ulang Shopee *Paylater* (Studi Pada Mahasiswa Prodi Manajemen FEB ULM)


Mata Kuliah Pokok : Manajemen Pemasaran

Hari/Tanggal : Kamis, 02 Oktober 2025


Pukul : 11.00 - 13.00 WITA

TIM PENGUJI

Pembimbing : Dr. Hastin Umi Anisah, S.E., M.M


(.....)

Penguji I : H. Ikhwan Faisal, SE, M.Si, Ak, CA, ACPA


(.....)

Penguji II : Dr. RR. Yulianti Prihatiningrum, SE, M.Si


(.....)

BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI

Berdasarkan hasil ujian yang telah dilakukan oleh mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat:

Nama : Halidah Rahmatina
NIM : 2110312320046
Program Studi : Manajemen
Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan, Kepercayaan, Religiusitas dan Risiko Terhadap Minat Penggunaan Ulang Shopee *Paylater* (Studi Pada Mahasiswa Prodi Manajemen FEB ULM)
Mata Kuliah Pokok : Manajemen Pemasaran
Hari/Tanggal : Kamis, 02 Oktober 2025
Tempat : Ruang Sidang 1 Gedung PG
Waktu Ujian : 11.00 - 13.00 WITA

Demikian berita acara perbaikan skripsi yang telah mendapatkan persetujuan.
Banjarmasin, 08 Oktober 2025

Mahasiswa,



Halidah Rahmatina
NIM. 2110312320046

Dosen Pembimbing,



Dr. Hastin Umi Anisah, S.E., M.M
NIP. 1978714 200312 2 002

Mengetahui,

Koordinator Program Studi Manajemen .



Abdul Hadi, SE, M.Si
NIP. 19700707 200501 1 001

SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan dibawah ini menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini merupakan hasil penelitian yang telah saya lakukan. Segala kutipan dan bantuan dari berbagai sumber telah diungkapkan sebagaimana mestinya. Skripsi ini belum pernah dipublikasikan untuk keperluan lain oleh siapapun juga. Apabila di kemudian hari ternyata pernyataan saya ini tidak benar, maka saya bersedia menerima akibat hukum dari ketidakbenaran pernyataan tersebut. Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Banjarmasin, 07 Oktober 2025

Yang membuat pernyataan,



Halidah Rahmatina

NIM. 2110312320046

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas berkat dan rahmat yang telah menyertai peneliti sehingga dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh Literasi Keuangan, Kepercayaan, Religiusitas dan Risiko terhadap Minat Penggunaan Ulang Shopee *PayLater*”. Skripsi ini ditulis sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.

Peneliti menyadari bahwa penulisan skripsi ini terselesaikan karena adanya bantuan baik secara moril maupun materil dari berbagai pihak. Tidak lupa penulis juga mengucapkan banyak terima kasih atas bantuan dari pihak yang telah berkontribusi dengan memberikan sumbangan baik materi maupun pikirannya karena dalam menyusun skripsi ini, penulis tentunya menemukan hambatan dan kendala. Akan tetapi, berkat arahan, bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak akhirnya skripsi ini dapat selesai dengan baik, dengan kerendahan hati saya ingin mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Tuhan Yang Maha Esa yang telah memberikan berkat dan karunianya sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian skripsi ini dengan diberikan kemudahan serta kelancaran di setiap prosesnya.
2. Keluarga peneliti yaitu Abah, Mama, Kaka Rusda, Kaka Rais, Baim dan keluarga besar yang senantiasa memberikan dukungan, kasih sayang dan doa yang tidak berhenti selama menyelesaikan penulisan skripsi ini.
3. Bapak Prof. Dr. Ahmad Alim Bachri, SE., M. Si selaku Rektor Universitas Lambung Mangkurat.

4. Bapak Prof. Dr. H. Ahmad Yunani, SE., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat Banjarmasin.
5. Bapak Abdul Hadi, SE, M.Si selaku Koordinator Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat Banjarmasin.
6. Ibu Dr. Hastin Umi Anisah, S.E., M.M selaku Dosen Pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan, arahan dan juga solusi terbaik dengan penuh kesabaran berupa pemikiran, ilmu pengetahuan serta saran dalam proses penyusunan dan penyelesaian skripsi dari awal hingga selesai.
7. Bapak H. Ikhwan Faisal, S.E, M.Si, Ak, CA, ACPA selaku Dosen Penguji I dan Ibu Dr. Raden Roro Yulianti Prihatiningrum, S.E, M.Si, CMA, CPM (ASIA) selaku Dosen Penguji II yang telah banyak memberikan saran, masukan, dan nasihat kepada peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini.
8. Bapak Bapak Akhmad Supriyanto, S.E., M.M. selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah membimbing saya dalam akademik dari awal semester hingga selesai.
9. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat Banjarmasin yang telah mendidik, membimbing, dan memberikan ilmu yang bermanfaat sebagai bekal penulis dalam menjalani kehidupan pada masa yang akan datang serta membantu kelancaran studi selama penulis menuntut ilmu.
10. Seluruh teman-teman peneliti selama perkuliahan di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat. Seluruh sahabat peneliti yaitu Hajarani Sharfina, Salsabiila, Ananda Yasyfa Nurhaliza Sugita,

Charavivadhila Mu'mina, dan Putri Ulfia Sari. Serta teman dekat peneliti yang juga sudah memberikan dukungannya.

11. Semua pihak yang telah banyak membantu demi kelancaran penulisan skripsi ini. Semoga bantuan yang diberikan oleh semuanya mendapatkan balasan kebaikan yang tidak terhingga.
12. Terakhir, untuk diri saya sendiri, Halidah Rahmatina atas segala kerja keras dan semangat pantang menyerah dalam menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih sudah selalu berusaha memberikan yang terbaik dan percaya dengan kemampuan diri.

Dalam pembuatan skripsi ini, peneliti menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan dan masih jauh dari kata sempurna. Hal ini dikarenakan terbatasnya pengalaman dan pengetahuan dari penulis. Peneliti sangat mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun guna perbaikan dan peningkatan kualitas skripsi ini untuk para pembaca dimasa yang akan datang. Akhir kata, semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembaca.

Banjarmasin, 17 September 2025

Peneliti,



Halidah Rahmatina
NIM. 2110312320046

ABSTRACT

Halidah Rahmatina (2025). *The Influence of Financial Literacy, Trust, Religiosity, and Risk on Intention to Reuse Shopee PayLater (A Study of Management Students, Faculty of Economics and Business, Lambung Mangkurat University).* Supervisor: Hastin Umi Anisah

The development of fintech, particularly Buy Now Pay Later (BNPL) services like Shopee PayLater, is increasingly popular among the younger generation due to its convenience and provenance. However, low financial literacy, potential debt risks, and aspects of trust and religiosity make this phenomenon important to study, especially among students, the digital generation who actively use fintech.

This study used a quantitative approach with a non-probability sampling technique through purposive sampling. A total of 100 Management students from the Faculty of Economics and Business, University of Muhammadiyah Malang (ULM) participated in this study by completing a questionnaire. Data were processed using the Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM) method with SmartPLS 4.0 software.

The results of this study indicate that: (1) Financial literacy has a positive and significant effect on intention to reuse Shopee PayLater; (2) Trust has a positive and significant effect on the intention to reuse Shopee PayLater; (3) Religiosity has a negative and significant effect on the intention to reuse Shopee PayLater; and (4) Risk has a negative and significant effect on the intention to reuse Shopee PayLater among students of the Management Study Program, Faculty of Economics and Business, Lambung Mangkurat University.

Keywords: *Financial Literacy, Trust, Religiosity, Risk, Intention to Reuse, Shopee PayLater*

ABSTRAK

Halidah Rahmatina (2025). Pengaruh Literasi Keuangan, Kepercayaan, Religiusitas, dan Risiko terhadap Minat Penggunaan Ulang Shopee *PayLater* (Studi pada Mahasiswa Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat). Pembimbing: Hastin Umi Anisah

Perkembangan fintech, khususnya layanan *Buy Now Pay Later* (BNPL) seperti Shopee *PayLater*, semakin diminati generasi muda karena kemudahan dan fleksibilitasnya. Namun, rendahnya literasi keuangan, potensi risiko utang, serta aspek kepercayaan dan religiusitas membuat fenomena ini penting untuk diteliti, khususnya pada mahasiswa sebagai generasi digital yang aktif menggunakan fintech.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan teknik *nonprobability sampling* melalui *purposive sampling*. Sebanyak 100 mahasiswa Manajemen FEB ULM berpartisipasi dalam penelitian ini dengan mengisi kuesioner. Data diolah menggunakan metode *Partial Least Squares Structural Equation Modeling* (PLS-SEM) dengan *software* SmartPLS 4.0.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa: (1) Literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat penggunaan ulang Shopee *PayLater*; (2) Kepercayaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat penggunaan ulang Shopee *PayLater*; (3) Religiusitas berpengaruh negatif dan signifikan terhadap minat penggunaan ulang Shopee *PayLater*; dan (4) Risiko berpengaruh negatif dan signifikan terhadap minat penggunaan ulang Shopee *PayLater* pada mahasiswa Program Studi Manajemen FEB Universitas Lambung Mangkurat.

Kata Kunci: Literasi Keuangan, Kepercayaan, Religiusitas, Risiko, Minat Penggunaan Ulang, Shopee *PayLater*

DAFTAR ISI

LEMBAR LEGALITAS	i
LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI.....	ii
LEMBAR BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI	iii
SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS	iv
KATA PENGANTAR.....	v
ABSTRACT.....	viii
ABSTRAK.....	ix
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	8
1.3 Tujuan Penelitian.....	9
1.4 Manfaat Penelitian	9
1.5 Sistematika Pembahasan	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	12
2.1 Landasan Teori.....	12
2.1.1 <i>Theory of Planned Behavior</i> (TPB).....	12
2.1.2 Literasi Keuangan.....	13
2.1.3 Kepercayaan	15
2.1.4 Religiusitas	17
2.1.5 Risiko	19
2.1.5 Minat.....	21
2.1.6 Keterkaitan Antara Literasi Keuangan dan Minat Penggunaan	23
2.1.7 Keterkaitan Antara Kepercayaan dan Minat Penggunaan.....	24
2.1.8 Keterkaitan Antara Religiusitas dan Minat Penggunaan	25
2.1.9 Keterkaitan Antara Risiko Dan Minat Penggunaan.....	25

2.2 Hasil Penelitian Terdahulu	26
BAB III KERANGKA KONSEPTUAL DAN HIPOTESIS PENELITIAN ..	39
3.1 Kerangka Konseptual	39
3.2 Hipotesis	40
3.2.1 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Minat Penggunaan	41
3.2.2 Pengaruh Kepercayaan terhadap Minat Penggunaan	42
3.2.3 Pengaruh Religiusitas terhadap Minat Penggunaan	43
3.2.4 Pengaruh Risiko terhadap Minat Penggunaan	44
BAB IV METODE PENELITIAN	45
4.1 Ruang Lingkup Penelitian	45
4.2 Jenis Penelitian.....	45
4.3 Tempat/Lokasi Penelitian	45
4.4 Unit Analisis	46
4.5 Populasi dan Sampel	46
4.5.1 Populasi.....	46
4.5.2 Sampel.....	46
4.6 Variabel dan Definisi Operasional Variabel.....	48
4.6.1 Variabel Penelitian.....	48
4.6.2 Definisi Operasional Variabel	49
4.7 Teknik Pengumpulan Data.....	57
4.8 Sumber Data	58
4.9 Teknik Analisis Data	58
4.9.1 Analisis Data dengan <i>Metode Partial Least Square</i>	59
4.9.2 Analisa <i>Outer Model</i> (Model Pengukuran).....	61
4.9.3 Analisa <i>Inner Model</i> (Model Struktural)	66
4.9.4 Uji Hipotesis.....	67
BAB V HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS	68
5.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	68
5.2 Karakteristik Responden	71
5.2.1 Jenis Kelamin	71
5.2.2 Usia	72
5.2.3 Tahun Angkatan.....	73

5.3	Analisis Deskriptif Jawaban Responden	74
5.3.1	Deskripsi Responden Terhadap Variabel Literasi Keuangan	77
5.3.2	Deskripsi Responden Terhadap Variabel Kepercayaan	79
5.3.3	Deskripsi Responden Terhadap Variabel Religiusitas	82
5.3.4	Deskripsi Responden Terhadap Variabel Risiko	84
5.3.5	Deskripsi Responden Terhadap Variabel Minat Penggunaan.....	87
5.4	Uji Instrumen Penelitian.....	89
5.4.1	Uji Validitas	89
5.4.2	Uji Reliabilitas.....	93
5.5	Hasil Evaluasi Model	94
5.5.1	Evaluasi Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	95
5.5.2	Evaluasi Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	100
5.5.3	Pembahasan Hasil Penelitian	103
5.6	Implikasi Hasil Penelitian.....	111
5.6.1	Implikasi Teoritis	111
5.6.2	Implikasi Praktis	115
5.7	Keterbatasan Penelitian	119
BAB VI PENUTUP		121
6.1	Kesimpulan.....	121
6.2	Saran.....	122
DAFTAR PUSTAKA		124

DAFTAR TABEL

Tabel 4. 1 Pengembangan Instrumen Penelitian.....	56
Tabel 4. 2 Instrumen Skala Likert.....	57
Tabel 4. 3 Kriteria Outer Model	65
Tabel 4. 4 Kriteria Inner Model.....	66
Tabel 5. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	71
Tabel 5. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	72
Tabel 5. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Tahun Angkatan.....	73
Tabel 5. 4 Statistik Deskriptif Data Masing-Masing Konstruk	74
Tabel 5. 5 Distribusi Frekuensi Variabel Literasi Keuangan.....	77
Tabel 5. 6 Distribusi Frekuensi Variabel Kepercayaan	80
Tabel 5. 7 Distribusi Frekuensi Variabel Religiusitas	82
Tabel 5. 8 Distribusi Frekuensi Variabel Risiko	84
Tabel 5. 9 Distribusi Frekuensi Variabel Minat Penggunaan	87
Tabel 5. 10 Outer loading Variabel Literasi Keuangan.....	89
Tabel 5. 11 Outer loading Variabel Kepercayaan	90
Tabel 5. 12 Outer loading Variabel Religiusitas	91
Tabel 5. 13 Outer loading Variabel Risiko	91
Tabel 5. 14 Outer loading Variabel Minat Penggunaan	92
Tabel 5. 15 Hasil Pengujian Reliabilitas Instrumen.....	93
Tabel 5. 16 Outer loading Setiap Item dari Indikator	96
Tabel 5. 17 Nilai Average Variance Extracted (AVE).....	97
Tabel 5. 18 Nilai Cross Loadings	98
Tabel 5. 19 Nilai Fornell-Lacker	99

Tabel 5. 20 Nilai Heterotrait-Monotrait Ratio (HTMT)	99
Tabel 5. 21 Nilai Composite Reliability dan Cronbach's Alpha	100
Tabel 5. 22 Nilai R-square dan Q-Square	101
Tabel 5. 23 Nilai F- square	102
Tabel 5. 24 Hasil Pengujian Hipotesis	104
Tabel 5. 25 Probabilitas Hipotesis Pengaruh X1 terhadap Y.....	105
Tabel 5. 26 Probabilitas Hipotesis Pengaruh X2 terhadap Y.....	106
Tabel 5. 27 Probabilitas Hipotesis Pengaruh X3 terhadap Y	108
Tabel 5. 28 Probabilitas Hipotesis Pengaruh X4 terhadap Y	110

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Pertumbuhan Pengguna E-Commerce	2
Gambar 1. 2 Generasi Milenial dan Gen Z Dalam Penggunaan Internet	3
Gambar 1. 3 Platform E-Commerce Yang Sering Digunakan.....	4
Gambar 1. 4 Penggunaan Aplikasi PayLater oleh Gen Z dan Milenial	5
Gambar 1. 5 Indeks Literasi dan Inklusi Keuangan	6
Gambar 3. 1 Kerangka Konseptual.....	39
Gambar 4. 1 Item Pernyataan Literasi Keuangan (X1).....	50
Gambar 4. 2 Item Pernyataan Kepercayaan (X2).....	51
Gambar 4. 3 Item Pernyataan Religiusitas (X3).....	53
Gambar 4. 4 Item Pernyataan Risiko (X4).....	54
Gambar 4. 5 Item Pernyataan Minat (Y).....	56
Gambar 4. 6 Model Penelitian Menggunakan SmartPLS	59
Gambar 5. 1 Garis Kontinum	77
Gambar 5. 2 Garis Kontinum Literasi Keuangan	78
Gambar 5. 3 Garis Kontinum Kepercayaan	80
Gambar 5. 4 Garis Kontinum Religiusitas	83
Gambar 5. 5 Garis Kontinum Risiko	85
Gambar 5. 6 Garis Kontinum Minat Penggunaan	88
Gambar 5. 7 Hasil Pengujian Model Penelitian SmartPLS.....	95

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Tabel Critical Review Jurnal	131
Lampiran 2 Tabel Pengembangan Instrumen Penelitian.....	140
Lampiran 3 Kuesioner Penelitian	146
Lampiran 4 Tabel Observasi Awal.....	153
Lampiran 5 Karakteristik Responden	163
Lampiran 6 Deskripsi Statistik Variabel Penelitian	165
Lampiran 7 Uji Evaluasi Model Pengukuran (Outer Model).....	167
Lampiran 8 Hasil Evaluasi Model Struktural (Inner Model)	171
Lampiran 9 Pengujian Hipotesis.....	173