

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN *FINANCIAL SELF-EFFICACY*
TERHADAP PERILAKU KREDIT BERISIKO PENGGUNA *SHOPEE*
PAYLATER DENGAN GAYA HIDUP SEBAGAI VARIABEL MODERASI
PADA MAHASISWA UNIVERSITAS ISLAM NEGERI IMAM BONJOL
PADANG**

SKRIPSI

*Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
sebagai salah satu syarat dalam memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
dalam Program Studi Manajemen Bisnis Syariah (MBS)*



oleh:

Najwa Tatsbita Riyondra

NIM. 2216030074

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN BISNIS SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
IMAM BONJOL PADANG
1447 H / 2026 M**

PENGESAHAN TIM PENGUJI MUNAQASAH

Skripsi dengan judul “Pengaruh Literasi Keuangan dan *Financial Self-Efficacy* Terhadap Perilaku Kredit Berisiko Pengguna Shopee *PayLater* dengan Gaya Hidup sebagai Variabel Moderasi pada Mahasiswa Universitas Islam Negeri Imam Bonjol Padang” disusun oleh Najwa Tatsbita Riyondra, NIM 2216030074 telah diujikan dalam sidang munaqasah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang pada hari Kamis, 18 Juni 2026 dan dinyatakan Lulus dan dapat diterima sebagai salah satu syarat dalam mencapai gelar sarjana program strata satu (S1) pada prodi Manajemen Bisnis Syariah.

Padang, 23 Juni 2026

Tim Penguji

Ketua

Dr. Alfi Syukri Rama, S.E., M.M., CCMs., CPSp
NIP. 197509292000031005

Anggota

Penguji I

Sekretaris

Romi Iskandar, S.E., M.M
NIP. 197405202005011005

Penguji II

Prof. Dr. Rozalinda, S.Ag., M.Ag
NIP. 197011062000032003

Pembimbing

Pembimbing I

Dr. Alfi Syukri Rama, S.E., M.M., CCMs., CPSp
NIP. 197509292000031005

Mengesahkan

Pembimbing II

Romi Iskandar, S.E., M.M
NIP. 197405202005011005

Faznil Husna S. Rasvad, MBA
NIP. 198711052019032011

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Imam Bonjol Padang



Prof. Dr. Testru Hendra, M.Ag
NIP. 197606042003121001

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi dengan judul “Pengaruh Literasi Keuangan dan *Financial Self-Efficacy* Terhadap Perilaku Kredit Berisiko Pengguna *Shopee Paylater* dengan Gaya Hidup Sebagai Variabel Moderasi pada Mahasiswa Universitas Islam Negeri Imam Bonjol Padang” yang disusun oleh **Najwa Tatsbita Riyondra**, NIM 2216030074 telah memenuhi persyaratan ilmiah dan disetujui untuk diajukan kesidang munaqasyah.

Padang, 2 Juni 2026

Pembimbing I



Dr. Alfi Syukri Rama, SE., M.M., CCMs., CPSp
NIP. 197509292000031005

Pembimbing II



Faznil Husna S. Rasyad, MBA
NIP. 198711052019032011

PERNYATAAN KEORISINILAN

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi saya yang berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan Dan *Financial Self-Efficacy* Terhadap Perilaku Kredit Berisiko Pengguna Shopee Paylater dengan Gaya Hidup sebagai Variabel Moderasi pada Mahasiswa Universitas Islam Negeri Imam Bonjol Padang”** adalah benar hasil karya saya, bukan merupakan tiruan atau duplikasi dari skripsi atau karya yang sudah dipublikasikan dan atau pernah digunakan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di UIN Imam Bonjol Padang ataupun di perguruan tinggi lainnya, kecuali dengan bagian yang sumber informasinya telah dicantumkan sebagaimana mestinya. Apabila di kemudian hari terbukti bahwa skripsi ini adalah hasil plagiasi atau tidak orisinal, maka saya bersedia untuk dibatalkan keabsahan skripsi dan gelar kesarjanaan saya.

Padang, 23 Juni 2026



Najwa Tatsbita Riyondra
NIM. 2216030074

ABSTRAK

Penelitian ini berjudul “**Pengaruh Literasi Keuangan dan *Financial Self-Efficacy* Terhadap Perilaku Kredit Berisiko Pengguna Shopee *PayLater* dengan Gaya Hidup sebagai Variabel Moderasi pada Mahasiswa Universitas Islam Negeri Imam Bonjol Padang**”. Disusun oleh Najwa Tatsbita Riyondra, NIM 2216030074, Program Studi Manajemen Bisnis Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Imam Bonjol Padang. Penelitian ini dilatarbelakangi oleh meningkatnya penggunaan Shopee *PayLater* di kalangan mahasiswa yang memberikan kemudahan transaksi, namun juga berpotensi menimbulkan perilaku kredit berisiko akibat rendahnya pengelolaan keuangan, lemahnya keyakinan diri dalam mengatur keuangan, dan gaya hidup konsumtif. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan dan *financial self-efficacy* terhadap perilaku kredit berisiko dengan gaya hidup sebagai variabel moderasi pada mahasiswa UIN Imam Bonjol Padang pengguna Shopee *PayLater*. Metode penelitian yang digunakan adalah kuantitatif dengan jenis penelitian asosiatif. Teknik pengumpulan data dilakukan melalui penyebaran kuesioner kepada 126 responden dengan teknik *purposive sampling*. Data dianalisis menggunakan metode *Structural Equation Modeling-Partial Least Square* (SEM-PLS). Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif namun tidak signifikan terhadap perilaku kredit berisiko. *Financial self-efficacy* berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku kredit berisiko. Selain itu, gaya hidup tidak mampu memoderasi hubungan literasi keuangan dan *financial self-efficacy* terhadap perilaku kredit berisiko. Penelitian ini menunjukkan bahwa *financial self-efficacy* merupakan faktor yang berperan dalam mempengaruhi perilaku kredit berisiko pada mahasiswa pengguna Shopee *PayLater*, sedangkan literasi keuangan dan gaya hidup belum menunjukkan peran yang signifikan

Kata Kunci: *Financial Self-Efficacy*, Gaya Hidup, Literasi Keuangan, Perilaku Kredit Berisiko, Shopee *PayLater*.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis ucapkan kepada Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan dan *Financial Self-Efficacy* Terhadap Perilaku Kredit Berisiko Pengguna Shopee *PayLater* dengan Gaya Hidup sebagai Variabel Moderasi pada Mahasiswa Universitas Islam Negeri Imam Bonjol Padang**”. Shalawat beserta salam kepada Nabi Muhammad SAW, yang telah menuntun umatnya menuju kebahagiaan di dunia dan akhirat. Berkat kemudahan dan izin Allah SWT serta bantuan dari berbagai pihak, akhirnya penelitian skripsi ini dapat diselesaikan. Penelitian ini dilakukan untuk memenuhi tugas akhir dan melengkapi salah satu syarat dalam menyelesaikan studi pada Program Studi Manajemen Bisnis Syariah.

Secara khusus, dengan penuh rasa hormat dan kasih sayang, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada Papa dan Mama tercinta. Terima kasih atas segala doa, dukungan, kasih sayang, serta pengorbanan yang telah diberikan tanpa henti kepada penulis. Papa dan Mama senantiasa menjadi sumber kekuatan dan motivasi terbesar bagi penulis dalam menjalani setiap proses kehidupan, termasuk selama penyusunan skripsi ini. Setiap nasihat, perhatian, serta doa yang diberikan menjadi penyemangat bagi penulis untuk terus berusaha dan tidak mudah menyerah. Penulis menyadari bahwa keberhasilan dalam menyelesaikan skripsi ini tidak terlepas dari cinta, dukungan, dan perjuangan Papa dan Mama yang selalu menyertai setiap langkah penulis.

Dalam penelitian ini, penulis menyadari bahwa selesainya skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan, arahan, serta doa dari berbagai pihak. Melalui kata pengantar ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak yang telah membantu menyelesaikan skripsi ini, yakni kepada:

1. Rektor UIN Imam Bonjol Padang Ibu Prof. Dr. Martin Kustati, M.Pd beserta jajaran Wakil Rektor UIN Imam Bonjol Padang.
2. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Bapak Dr. Testru Hendra, M.Ag beserta jajaran Wakil Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang.
3. Ketua Prodi Manajemen Bisnis Syariah Ibu Hesti Maria Putri, MM dan Sekretaris Jurusan Ibu Muharramainil Fajri Busti, MM.
4. Dosen Penasehat Akademik (PA) Bapak Romi Iskandar, SE., M.M yang telah memberikan ilmu, dukungan, serta arahan selama masa perkuliahan sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
5. Bapak Dr. Alfi Syukri Rama, S.E., M.M., CCMs., CPSP selaku pembimbing I dan Ibu Faznil Husna S. Rasyad, MBA selaku pembimbing II yang telah meluangkan waktu serta memberikan bimbingan, arahan, dan sumbangan pemikiran sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
6. Ibu Prof. Dr. Rozalinda, S.Ag., M.Ag selaku dosen penguji I dan Bapak Romi Iskandar, SE., M.M selaku penguji II yang telah memberikan saran dan kritik serta meluangkan waktu untuk menguji skripsi ini.

7. Segenap Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Imam Bonjol Padang yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat bagi penulis selama menempuh pendidikan strata satu.

Akhir kata, penulis berharap semoga penulisan skripsi ini dapat bermanfaat untuk kepentingan penelitian dan ilmu pengetahuan di masa mendatang sesuai dengan fungsinya. Dalam penulisan skripsi ini penulis menyadari masih banyak kekurangan dan jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari berbagai pihak agar skripsi ini dapat menjadi lebih baik serta bermanfaat bagi para pembaca.

20 Mei 2026



Najwa Tatsbita Riyondra
NIM.2216030074

DAFTAR ISI

PENGESAHAN TIM PENGUJI MUNAQSAH.....	i
PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	ii
PERNYATAAN KEORISINILAN.....	iii
ABSTRAK	iv
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Batasan Masalah	10
C. Rumusan Masalah.....	11
D. Tujuan Penelitian	11
E. Manfaat Penelitian	12
F. Sistematis Penulisan.....	13
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	14
A. Landasan Teori.....	14
B. Penelitian Terdahulu.....	34
C. Hubungan Antar Variabel	39
D. Kerangka Konseptual	45
E. Hipotesis	45
BAB III METODE PENELITIAN	47
A. Jenis Penelitian	47
B. Tempat dan Waktu Penelitian.....	47
C. Variabel Penelitian	48
D. Populasi dan Sampel.....	50
E. Teknik Pengumpulan Data	52
F. Teknik Analisis Data	53

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	61
A. Gambaran Umum Lokasi Penelitian.....	61
B. Karakteristik Responden.....	62
C. Analisis Deskriptif Variabel	67
D. Analisis SEM-PLS.....	71
E. Hasil dan Pembahasan.....	86
F. Implikasi Penelitian	104
BAB V PENUTUP.....	107
A. Kesimpulan	107
B. Keterbatasan Penelitian.....	108
C. Saran.....	109
DAFTAR PUSTAKA.....	110
LAMPIRAN.....	120

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	34
Tabel 3. 1 Operasional Variabel	49
Tabel 3. 2 Penetapan Skala Likert	53
Tabel 4. 1 Jenis Kelamin Responden	63
Tabel 4. 2 Angkatan Responden	64
Tabel 4. 3 Fakultas Responden	65
Tabel 4. 4 Status Penggunaan Responden	66
Tabel 4. 5 Tanggapan Responden Mengenai Literasi Keuangan	68
Tabel 4. 6 Tanggapan Responden Mengenai <i>Financial Self-Efficacy</i>	69
Tabel 4. 7 Tanggapan Responden Mengenai Perilaku Kredit Berisiko	70
Tabel 4. 8 Tanggapan Responden Mengenai Gaya Hidup	71
Tabel 4. 9 Uji <i>Outer Loading</i>	73
Tabel 4. 10 <i>Cross Loading</i>	75
Tabel 4. 11 Nilai AVE	77
Tabel 4. 12 <i>Composite Reliability</i>	78
Tabel 4. 13 <i>Cronbach's Alpha</i>	79
Tabel 4. 14 <i>R-Square</i>	80
Tabel 4. 15 <i>F-Square</i>	81
Tabel 4. 16 Uji Hipotesis Pengaruh Langsung	83
Tabel 4. 17 Uji Hipotesis Pengaruh Moderasi	84
Tabel 4. 18 Uji Hipotesis	85

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual.....	45
Gambar 4. 1 Bentuk Struktural Outer Model.....	73
Gambar 4. 2 Uji <i>Bootstraping</i>.....	82

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	121
Lampiran 2 Tabel Tabulasi Data	126
Lampiran 3 Karakteristik Responden	133
Lampiran 4 Deskriptif Variabel Penelitian.....	134
Lampiran 5 Hasil Uji SEM PLS	136
Lampiran 6 Dokumentasi Penyebaran Kuesioner	141