

**Pengaruh Pendapatan, Literasi Keuangan, Gaya Hidup Hedonis, dan
Motivasi Usaha terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa di Indonesia dan
Dampaknya terhadap Penggunaan *Paylater***



SKRIPSI

Oleh:

Dewi Kusumawati

19312332

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA
UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA**

2023

**Pengaruh Pendapatan, Literasi Keuangan, Gaya Hidup Hedonis, dan
Motivasi Usaha terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa di Indonesia dan
Dampaknya terhadap Penggunaan *Paylater***

SKRIPSI

Disusun dan diajukan untuk memenuhi sebagai salah satu syarat untuk mencapai
derajat Sarjana Strata-1 Program Studi Akuntansi pada Fakultas Bisnis dan
Ekonomika UII

Oleh:

Nama: Dewi Kusumawati

No. Mahasiswa : 19312332

FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA

UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA

PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME

“Dengan ini saya menyatakan bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam referensi. Apabila di kemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar maka saya sanggup menerima hukuman/sanksi apapun sesuai peraturan yang berlaku”.

Yogyakarta, 13 Juni 2023

Penulis,

A 1000 Rupiah Indonesian postage stamp is shown, featuring the Garuda Pancasila emblem and the text 'REPUBLIK INDONESIA', '1000', 'METRA', and 'TEMA'. The stamp is partially obscured by a large, stylized signature in black ink.

(Dewi Kusumawati)

HALAMAN PENGESAHAN

**PENGARUH PENDAPATAN, LITERASI KEUANGAN, GAYA HIDUP
HEDONIS, DAN MOTIVASI USAHA TERHADAP PERILAKU
KONSUMTIF MAHASISWA DI INDONESIA DAN DAMPAKNYA
TERHADAP PENGGUNAAN PAYLATER**

SKRIPSI

Diajukan oleh

Nama: Dewi Kusumawati

No. Mahasiswa: 19312332

Telah disetujui oleh Dosen Pembimbing

Pada Tanggal 11 Juni 2023

Dosen Pembimbing,



(Dr. Mahmudi, S.E., M.Si., Ak.,CA.,CMA.)

BERITA ACARA UJIAN TUGAS AKHIR/SKRIPSI

SKRIPSI BERJUDUL

Pengaruh Pendapatan, Literasi Keuangan, Gaya Hidup Hedonis, dan Motivasi Usaha terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa di Indonesia dan Dampaknya terhadap Penggunaan Paylater

Disusun oleh : DEWI KUSUMAWATI

Nomor Mahasiswa : 19312332

Telah dipertahankan didepan Tim Penguji dan dinyatakan Lulus pada hari, tanggal: Jum'at, 07 Juli 2023

Penguji/Pembimbing Skripsi : Mahmudi, Dr., M.Si., CMA.

Penguji : Hadri Kusuma, Prof., MBA., Ph.D



Mengetahui
Dekan Fakultas Bisnis dan Ekonomika
Universitas Islam Indonesia

Johan Wahid, S.E., M.Pi., Ph.D., CFA, CertIPSAS.



KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Wr. Wb.

Alhamdulillah, segala puji dan syukur bagi Allah SWT yang telah memberikan rahmat serta karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir skripsi yang berjudul **“Pengaruh Pendapatan, Literasi Keuangan, Gaya Hidup Hedonis, dan Motivasi Usaha terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa di Indonesia dan Dampaknya terhadap Penggunaan *Paylater*”**. Shalawat serta salam juga tidak lupa kita curahkan kepada Nabi Muhammad SAW.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi tugas akhir sebagai salah satu syarat akademis dalam memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S. Ak) pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Bisnis dan Ekonomika, Universitas Islam Indonesia. Dalam proses penulisan serta penyusunan tugas akhir skripsi ini penulis mendapatkan doa, bantuan, bimbingan, serta dukungan dari banyak pihak. Oleh sebab itu, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih kepada:

1. Allah SWT yang senantiasa memberikan kesehatan, kenikmatan, kemudahan, serta selalu menjawab doa-doa yang dipanjatkan hamba-NYA.
2. Nabi Muhammad SAW, sebagai suri tauladan bagi umat muslim di muka bumi ini.
3. Orang tua penulis, Bapak Suyono yang telah membesarkan penulis dengan penuh kasih sayang, mendoakan, dan memberikan dukungan kepada

penulis dalam keadaan apapun. Serta Ibu Kustiawati (Almh) sebagai motivasi terbesar penulis untuk menyelesaikan tugas akhir ini.

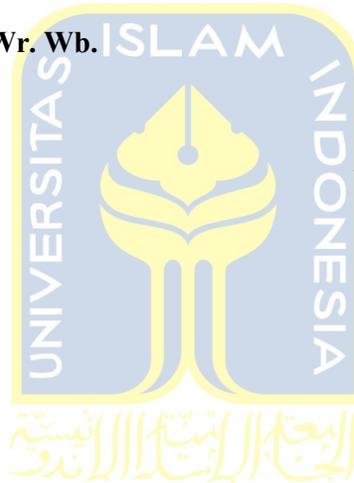
4. Aprilia Rakhman, selaku kakak penulis. Terima kasih atas segaladukungan serta doa yang diberikan kepada penulis dan menjadi kakak terbaik.
5. Bapak Dr. Mahmudi, S.E., M.Si., Ak.,CA.,CMA. selaku dosen pembimbing yang telah memberikan arahan serta waktunya untuk membimbing penulis dalam menyusun skripsi ini. Semoga ilmu yang diberikan dapat bermanfaat dan menjadi ladang pahala, aamiin.
6. Fahrezi Denis Saputra, Shafira Kumala, Edo Zakky Muhammad Al Fatih, Mohammad Abinaya Hadianto, dan Bayu Aji Faundra Pratama, selaku sahabat penulis. Terimakasih telah menjadi bagian penting dari perjalanan penulis dalam proses meraih gelar sarjana. Terimakasih telah bersama penulis dalam keadaan suka maupun duka selama menempuh pendidikan di Yogyakarta. Terimakasih atas canda tawa, pengalaman, serta waktu yang kalian habiskan bersama penulis. Semoga kita bisa bertemu kembali suatu saat nanti.
7. Syarifah Najla, Dhea Ayu Kurnia, Dina Ayu Fadila, selaku sahabat penulis. Terima kasih telah banyak membantu selama perkuliahan.
8. Amira, Abi, Salma, Cella, Huwaidha, Yumna, dan Sumayyah, selaku sahabat penulis yang membantu serta memberikan motivasi kepada penulis dalam penyusunan skripsi ini.
9. Para responden, terimakasih telah meluangkan waktu untuk mengisi kuesioner penelitian ini. Semoga kebaikan kalian dibalas oleh Allah SWT.

10. Kepada semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Semoga Allah SWT selalu melimpahkan rahmat dan kerunia-Nya bagi Bapak, Ibu, Saudara/i yang telah membantu dalam proses penyusunan skripsi.

Penulis menyadari dalam penyusunan skripsi ini terdapat kesalahan dan kekurangan, oleh karena itu saran dan kritik yang membangun akan membantu penulis untuk menyempurnakan penelitian ini. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat untuk para pembaca dan dapat berkontribusi dalam bidang Akuntansi.

Wassalamualaikum Wr. Wb.



Yogyakarta, 6 Juni 2023

Dewi Kusumawati

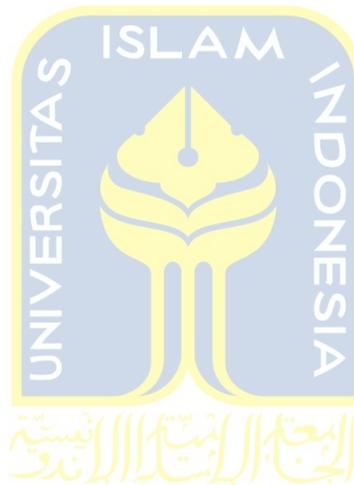
DAFTAR ISI

Halaman Sampul	i
Halaman Judul.....	ii
Pernyataan Bebas Plagiarisme	iii
Halaman Pengesahan	iv
KATA PENGANTAR	iv
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
ABSTRACT.....	xiv
BAB I.....	1
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 Penelitian	10
BAB II.....	12
KAJIAN PUSTAKA.....	12
2.1 Landasan Teori.....	12
1. Unified Theory of Acceptance and Use Technology 2 (UTAUT 2)	12
2. Teori Perilaku Konsumen.....	13
3. Pendapat.....	14
4. Literasi Keuangan	15
5. Gaya hidup hedonis	16

6. Motivasi Usaha	17
7. Perilaku konsumtif.....	18
8. Penggunaan <i>Paylater</i>	18
2.2 Tinjauan Penelitian Terdahulu	19
2.3 Hipotesis	28
2.3.1 Pengaruh pendapatan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa	28
2.3.2 Pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa...	29
2.3.3. Pengaruh gaya hidup hedonis terhadap perilaku konsumtif mahasiswa	30
2.3.4. Pengaruh motivasi usaha terhadap perilaku konsumtif mahasiswa.....	30
2.3.5 Pengaruh perilaku konsumtif terhadap intensitas penggunaan <i>paylater</i>	31
2.4 Kerangka Pemikiran	32
BAB III.....	33
METODE PENELITIAN.....	33
3.1 Metode Penelitian.....	33
3.2 Subjek dan Objek Penelitian	33
3.3 Populasi dan Sampel.....	33
3.4 Sumber Data	34
3.4.1 Jenis Data.....	34
3.4.2 Teknik Pengumpulan Data.....	34
3.5 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	35
3.5.1 Variabel Penelitian.....	36
3.6 Metode Analisis Data	43
3.6.1 Uji Instrumen	43
3.6.2 Uji Asumsi Klasik.....	44
3.6.3 Analisis Linear Berganda.....	45
3.6.4 Analisis Jalur.....	46

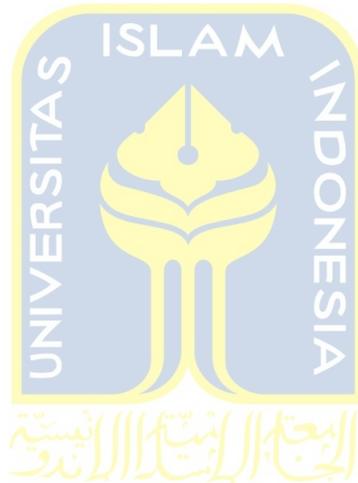
3.6.5 Koefisien Determinasi (R^2).....	46
3.6.6 Pengujian Hipotesis	47
BAB IV	48
HASIL DAN PEMBAHASAN.....	48
4.1 Hasil Pengumpulan Data	48
4.2 Karakteristik Responden	48
4.2.1 Klasifikasi Berdasarkan Usia.....	48
4.2.2 Klasifikasi Berdasarkan Jenis Kelamin	49
4.2.3 Klasifikasi Responden Berdasarkan Asal Universitas.....	49
4.2.4 Klasifikasi Responden Berdasarkan Tahun Angkatan.....	52
4.2.5 Klasifikasi Responden Berdasarkan Pendapatan Per Bulan	52
4.3 Uji Instrumen Penelitian.....	54
4.3.1 Deskriptif Variabel Penelitian	54
4.3.2 Hasil Uji Validitas	56
4.3.3 Hasil Uji Reliabilitas.....	58
4.4 Hasil Uji Asumsi Klasik.....	59
4.4.1 Hasil Uji Normalitas	59
4.4.2 Hasil Uji Multikolinearitas	59
4.4.3 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	60
4.5 Hasil Uji Regresi Linier Berganda	61
4.6 Analisis Jalur	64
4.7 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	67
4.8 Uji Hipotesis.....	69
4.9 Pembahasan Hasil Penelitian.....	73
4.9.1 Pendapatan berpengaruh positif terhadap perilaku konsumtif.....	73
4.9.2 Literasi keuangan berpengaruh negative terhadap perilaku konsumtif...74	
4.9.3 Gaya hidup hedonis berpengaruh positif terhadap perilaku konsumtif...74	

4.9.4	Motivasi usaha berpengaruh negatif terhadap perilaku konsumtif.....	75
4.9.5	Perilaku konsumtif berpengaruh positif terhadap penggunaan <i>paylater</i> ..	75
BAB V		77
SIMPULAN DAN SARAN		77
5.1	Kesimpulan.....	77
5.2	Keterbatasan Penelitian	78
5.3	Saran.....	79
DAFTAR PUSTAKA		80
LAMPIRAN.....		85



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran.....	32
Gambar 4. 1 Kerangka Analisis Jalur	65

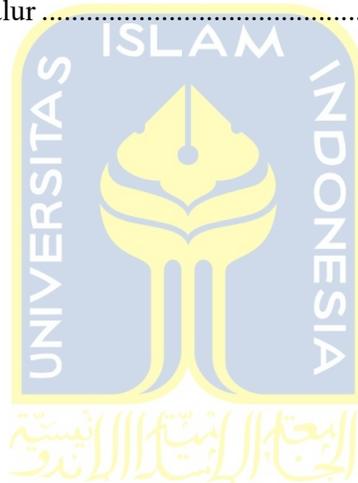


DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Kajian Terdahulu	26
Tabel 3. 1`Skala Likert.....	35
Tabel 3. 2 Kuesioner Penggunaan Paylater.....	37
Tabel 3. 3 Kuesioner Perilaku Konsumtif.....	38
Tabel 3. 4 Kuesioner Pendapatan.....	39
Tabel 3. 5 Kuesioner Literasi Keuangan.....	40
Tabel 3. 6 Kuesioner Gaya Hidup Hedonis	41
Tabel 3. 7 Kuesioner Motivasi Usaha.....	43
Tabel 4. 1 Klasifikasi Responden Berdasarkan Usia	48
Tabel 4. 2 Klasifikasi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	49
Tabel 4. 3 Klasifikasi Responden Berdasarkan Universitas.....	50
Tabel 4. 4 Klassifikasi Responden Berdasarkan Tahun Angkatan	52
Tabel 4. 5 Klasifikasi Responden Berdasarkan Pendapatan Per Bulan	53
Tabel 4. 6 Hasil Analisis Deskriptif.....	54
Tabel 4. 7 Hasil Uji Validitas.....	57
Tabel 4. 8 Hasil Uji Reliabilitas.....	58
Tabel 4. 9 Hasil Uji Normalitas	59
Tabel 4. 10 Hasil Uji Multikolinearitas.....	60
Tabel 4. 11 Hasil Uji Heteroskedatisitas.....	60
Tabel 4. 12 Hasil Uji Regresi Linier Berganda Persamaan 1.....	61
Tabel 4. 13 Hasil Uji Regresi Linier Berganda Persamaan 2.....	62
Tabel 4. 14 Hasil Uji Regresi Linier Berganda Persamaan 3.....	63
Tabel 4. 15 Hasil Uji Hipotesis.....	73

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	84
Lampiran 2 Tabulasi Data Kuesioner	91
Lampiran 3 Uji Validitas.....	125
Lampiran 4 Uji Reliabilitas.....	131
Lampiran 5 Uji Asumsi Klasik	133
Lampiran 6 Uji Regresi Linier Berganda.....	135
Lampiran 7 Analisis Jalur	137



ABSTRACT

The development of information and communication technology as well as the internet is increasingly rapidly making it easier for all daily activities. One form of innovation in this technological development is the presence of financial technology (fintech). Paylater is one of the well-developed financial technologies in Indonesia. This study aims to analyze the effects of income, financial literacy, hedonic lifestyle, and business motivation on the consumptive behavior of students in Indonesia and their impact on the use of paylater. The data in this study were obtained from distributing questionnaires with Google Form and processed using SPSS 25.0. There were 332 respondents who were students in Indonesia who used paylaters. This study uses Theory of Acceptance and Use Technology 2 (UTAUT 2). The result of the study show that income and a hedonic lifestyle have a positive and significant effect on consumptive behavior. Financial literacy and business motivation have a negative and significant effect on consumptive behavior.

Keywords: *Consumptive Behavior, Paylater, UTAUT 2.*

ABSTRAK

Perkembangan teknologi informasi dan komunikasi serta internet yang semakin pesat mampu memudahkan segala aktivitas sehari-hari. Salah satu wujud inovasi perkembangan teknologi ini adalah hadirnya *financial technology* (*fintech*). Paylater merupakan salah satu *financial technology* yang berkembang dengan baik di Indonesia. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh pendapatan, literasi keuangan, gaya hidup hedonis, dan motivasi usaha terhadap perilaku konsumtif mahasiswa di Indonesia serta dampaknya terhadap penggunaan paylater. Data dalam penelitian ini diperoleh dari penyebaran kuesioner dengan *google form* dan diolah menggunakan SPSS 25.0. Responden yang didapatkan sebanyak 332 dan merupakan mahasiswa di Indonesia yang menggunakan paylater. Penelitian ini menggunakan *Theory of Acceptance and Use Technology 2* (UTAUT 2). Hasil dari penelitian menunjukkan bahwa pendapatan dan gaya hidup hedonis berpengaruh positif serta signifikan terhadap perilaku konsumtif. Literasi keuangan dan motivasi usaha berpengaruh negatif dan signifikan terhadap perilaku konsumtif. Perilaku konsumtif berpengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan paylater.

Kata kunci: Perilaku Konsumtif, Paylater, UTAUT2

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Laju perkembangan teknologi di masa sekarang sangatlah cepat. Hal ini dapat menentukan perkembangan suatu negara. Perkembangan teknologi akan berjalan sesuai dengan kemajuan ilmu pengetahuan. Setiap pembaruan diciptakan untuk memberikan faedah bagi kehidupan manusia. Perkembangan teknologi informasi dan komunikasi serta internet yang semakin cepat mampu memudahkan proses perdagangan barang maupun jasa tanpa terhalang ruang, jarak, serta waktu (Bahtiar, 2020). Kemampuan Teknologi juga memberikan banyak kemudahan, serta sebagai cara baru dalam melakukan aktivitas manusia. Manusia juga sudah menikmati banyak faedah yang dibawa oleh inovasi-inovasi teknologi yang telah diciptakan dalam dekade terakhir ini. Teknologi informasi telah banyak digunakan untuk mengolah data, termasuk memproses, mendapatkan, menyimpan, menyusun data dalam berbagai cara untuk menghasilkan informasi yang berkualitas, yakni informasi yang signifikan, akurat dan tepat waktu (Siregar & Nasution, 2020) Dengan teknologi informasi manusia dapat memperoleh informasi untuk kepentingan pribadi seperti informasi tentang kesehatan, kesehatan, kegemaran, dan masih banyak lagi. Selain itu dengan teknologi informasi juga manusia dapat memperoleh informasi untuk kepentingan kelompok, misalnya untuk kepentingan pekerjaan. Adanya teknologi memaksa masyarakat untuk bertindak lebih cepat, efektif, dan efisien (Firmansyah, 2018).

Saat ini pemakaian internet tidak hanya sebatas untuk memperoleh informasi saja namun bermanfaat pula sebagai media dalam bertransaksi. Beberapa perusahaan sudah menerapkannya yaitu perniagaan elektronik atau biasa disebut dengan *electronic commerce (e-commerce)* (Anjani & Santoso, 2018). Teknologi *electronic commerce* atau *e-commerce* dikembangkan dengan tujuan agar transaksi perdagangan atau bisnis lebih mudah dengan bantuan internet serta website (Mumtaha & Khoiri, 2019). Hal ini tidak aneh mengingat jumlah pengguna internet yang terus bertumbuh pesat dapat menjadi sebuah sarana yang potensial untuk dimasuki para pebisnis. Meningkatnya jumlah serta nilai transaksi yang terjadi pada *e-commerce* juga memberi dampak pada peningkatan jumlah pelaku usaha (Hayati, 2021). Hal tersebut membuat persaingan usaha semakin kompetitif. Persaingan *E-commerce* lebih dari hanya membeli dan menjual produk secara online. *E-commerce* meliputi seluruh proses dari pengembangan, pemasaran, penjualan, pengiriman, pelayanan, dan pembayaran para pelanggan, dengan dukungan dari jaringan para mitra bisnis di seluruh dunia. Sistem *e-commerce* sangat bergantung pada sumber daya internet dan banyak teknologi informasi lainnya untuk mendukung setiap proses ini.

Paylater merupakan salah satu metode pembayaran dengan konsep perusahaan digital yang terkait akan menalangi terlebih dahulu tagihan yang perlu dibayar kemudian pengguna membayar tagihan tersebut kepada perusahaan digital (Prastiwi & Fitria, 2021). Tagihan akan dibayar kepada perusahaan digital ini sesuai tanggal jatuh tempo pada bulan selanjutnya. Menurut survei yang dilakukan oleh Good News From Indonesia, layanan *paylater* yang paling sering

digunakan di Indonesia pada peringkat pertama yaitu Shopee *Paylater* dengan 78,4% pengguna. Kemudian pada peringkat kedua ada GopayLater dengan 33,8% pengguna. Selanjutnya ada Kredivo dengan 23,2%. Pada peringkat keempat ada Akulaku dengan 20,4%. Peringkat kelima diduduki oleh Traveloka PayLater dengan 8,6%. Kemudian ada Indodana dengan 3,3%. Pada peringkat selanjutnya ada Home Credit dengan 2,8%. Dan fitur *paylater* pada aplikasi lain sebesar 0,4%.

Adanya perkembangan teknologi saat ini sangatlah bermanfaat bagi kelangsungan hidup masyarakat terutama dalam mendukung kebutuhan saat melakukan transaksi ekonomi guna memenuhi kebutuhan ekonomi pada penggunaannya (Maria & Widayati, 2020). Namun demikian, tidak semua orang turut serta terbiasa menggunakan kemajuan teknologi ini. Ada faktor-faktor tertentu yang membuat orang-orang tersebut memilih untuk menggunakan cara lain demi memenuhi kebutuhannya. Sebaliknya, orang-orang yang senang akan adanya inovasi teknologi akan memanfaatkannya untuk memenuhi kebutuhan mereka. Disisi lain, kondisi konsumsi masyarakat saat ini sudah menjadi masyarakat yang konsumtif. Perilaku yang konsumtif ini merupakan perilaku seseorang yang suka membelanjakan uangnya dalam jumlah yang besar. Masyarakat kita saat ini lebih mengutamakan keinginannya daripada kebutuhannya. Terutama masyarakat dengan usia remaja hingga usia 20-an, salah satu diantaranya adalah mahasiswa. Pada usia menuju dewasa banyak orang yang sulit untuk mengontrol dirinya untuk memenuhi keinginannya terlebih dahulu daripada kebutuhan. Artinya seberapapun pendapatan seseorang, jika pola hidup konsumtif yang diterapkan, tetap tidak akan merasa mencukupi kehidupannya.

Pendapatan adalah hasil usaha yang dihasilkan oleh perusahaan. Pendapatan adalah kenaikan laba, yang terbentuk dari proses barang atau jasa yang diciptakan pada periode tertentu (Rahma et al., 2022). Pendapatan ini diperoleh dengan cara melakukan suatu pekerjaan. Mahasiswa sendiri adalah individu yang kegiatan utamanya menuntut ilmu di perguruan tinggi, jadi mahasiswa tidak termasuk angkatan kerja. Namun tak sedikit mahasiswa yang memiliki pekerjaan saat masih melangsungkan studinya di perguruan tinggi. Biasanya mahasiswa yang sudah memiliki pendapatan ini bekerja paruh waktu, magang, menjadi asisten dosen, atau memiliki online shop sendiri. Saat jumlah pendapatan seseorang mengalami peningkatan, orang tersebut cenderung akan memiliki pengeluaran untuk kebutuhan atau keinginan (Taqwa & Mukhlis, 2022). Indonesia Millennial Report, menyebutkan bahwa 51% uang milenial dihabiskan untuk keperluan konsumtif (OJK 2019). Sedangkan sebesar 10,7% dana ditabung dan 2% investasi. Dari data tersebut dapat dikatakan bahwa generasi millennial tidak memiliki perencanaan keuangan yang baik karena lebih mementingkan menghabiskan uang secara konsumtif ungkap Tirta. Literasi keuangan merupakan pengetahuan dan kemampuan seseorang dalam mengelola keuangan, hal ini memengaruhi hampir semua aspek yang berhubungan dengan perencanaan dan pengeluaran uang, termasuk menabung, investasi, manajemen keuangan serta pembuatan keputusan keuangan.

Pemahaman terhadap literasi keuangan sangatlah penting bagi generasi milenial yang lebih dikenal dengan sifat konsumtifnya dan tidak memiliki pengetahuan keuangan yang baik. Keterampilan keuangan memungkinkan

seseorang untuk dapat mengambil keputusan yang rasional dan efektif terkait dengan keuangan dan sumber ekonominya (Sugiharti & Maula, 2019). Kurangnya pengetahuan literasi keuangan ini akan berdampak pada pembuatan keputusan dalam kehidupan sehari-hari, mereka akan sulit membuat keputusan yang paling menguntungkan bagi kesejahteraan ekonominya (financial well being) seperti memiliki hutang berlebih (Ningtyas, 2019).

Gaya hidup memiliki pengaruh penting pada kebiasaan seseorang dalam berbelanja. Gaya hidup sebagai cara yang ditempuh seseorang dalam menjalani hidupnya yang meliputi aktivitas, minat, sikap, konsumsi dan harapan (Safura Azizah, 2020). Hedonis adalah gaya hidup yang melihat kebahagiaan dan kepuasan materi sebagai hal terpenting dalam hidup. Kebanyakan anak muda kompetitif dan menginginkan kehidupan mewah. Mahasiswa biasanya mengikuti trend yang sedang ramai diikuti oleh orang-orang agar tidak terlihat tertinggal atau ketinggalan zaman. Banyak mahasiswa yang senang mengikuti trend mode masa kini misalnya berpakaian seperti idola yang mereka sukai, pergi ke tempat-tempat mewah, membeli makanan yang sedang populer, dan masih banyak lagi. Untuk mengikuti trend-trend tersebut tidak jarang kita memerlukan beberapa barang untuk mendukung penampilan kita atau mendapatkan barang yang sedang ramai diincar. Kemajuan teknologi semakin memudahkan kita dalam kehidupan sehari-hari. Telah banyak platform belanja online yang menyuguhkan berbagai kebutuhan yang kita perlukan. Dengan demikian semakin mudah pula seseorang yang memiliki gaya hidup hedonis memenuhi keinginannya. Hal ini tidak baik dan dapat menumbuhkan perilaku konsumtif apabila tidak dikontrol. Perilaku konsumtif akan menjadi gaya

hidup seseorang apabila tidak dikendalikan dengan baik (Septiansari & Handayani, 2021).

Semakin bertumbuhnya angka penduduk di Indonesia, membuat munculnya beberapa masalah baru seperti semakin sulitnya mencari pekerjaan. Jumlah lapangan pekerjaan tidak sebanding dengan banyaknya pencari pekerjaan. Pada negara berkembang seperti Indonesia, pengangguran merupakan salah satu isu yang cukup serius sebab membawa dampak pada kondisi ekonomi dan socialdi suatu negara (Franita, 2016).

Terciptanya lulusan perguruan tinggi di Indonesia yang menjadi pelaku usaha tidak mudah untuk dilakukan. Dalam menghadapi tantangan pada era globalisasi, diperlukan inovasi-inovasi oleh para pelaku usaha agar dapat mengurangi segala perubahan yang terjadi dengan sangat cepat. Pada saat ini sebanyak 1% dari populasi penduduk Indonesia atau sebanyak 400 ribu jiwa menjadi seorang wirausahawan (Zuhrina, 2016). Banyaknya biaya atau jumlah uang yang diterima mahasiswa tentu tidak sama, oleh karena itu mereka perlu memilih pola konsumsi yang sesuai dengan kemampuan dirinya.

Mahasiswa yang memiliki usaha cenderung lebih sedikit dalam hal melakukan konsumsi, karena mereka yang telah mengerti bagaimana cara mendapatkan uang akan lebih menghargai proses tersebut. Sedangkan mahasiswa yang tidak memiliki usaha dalam hal tingkat konsumsinya berdasarkan pada keinginan, karena mendapatkan uang saku banyak dari orang tua, merasa terjamin hidupnya maka tingkat konsumsi bertambah.

Berdasarkan data Badan Pusat Statistik (BPS), produk domestik bruto (PDB), konsumsi masyarakat Indonesia tercatat tumbuh 4,34% pada kuartal I 2022 dibandingkan kuartal pertama tahun sebelumnya (year on year/yoy). Hal ini juga didukung oleh faktor kemajuan teknologi, salah satunya yaitu kemudahan dalam bertransaksi. Tingkat konsumsi seseorang dapat semakin meningkat akibat kemudahan bertransaksi yang semakin berkembang akibat teknologi. Kemudahan ini pada akhirnya memunculkan minat mereka untuk menggunakan jasa pinjaman online (Mardikaningsih et al., 2020). Secara umum mahasiswa yang belum memiliki pekerjaan yang menjanjikan untuk menunjang kemampuan finansial dan gaya hidupnya akan turut menggunakan metode transaksi seperti *paylater*.

Peneliti ingin melakukan penelitian untuk mengetahui pengaruh pendapatan, literasi keuangan, gaya hidup hedonis, dan motivasi usaha terhadap perilaku konsumtif mahasiswa di Indonesia serta dampaknya terhadap penggunaan *paylater*. Penelitian ini menggunakan perilaku konsumtif sebagai variabel intervening karena perilaku konsumtif dapat membuat seseorang selalu merasa ingin memiliki sesuatu. Penelitian yang dilakukan oleh Yanti & Murtala (2019) menyarankan agar menambahkan jumlah variabel agar terlihat pengaruh yang lebih besar pada pendapatan. Sedangkan penelitian yang dilakukan oleh Mubarokah & Rita (2020) memberikan saran agar menambahkan besarnya pendapatan responden penelitian serta memperluas domisili responden. Penelitian yang dilakukan oleh Kusumaningtyas & Sakti (2017) memberikan saran untuk memperluas sampel serta usia responden penelitian. Disisi lain penelitian yang

dilakukan oleh Anggraini & Santhoso (2019) menyarankan untuk memperluas sampel serta menambahkan faktor lain seperti motivasi serta kelas sosial.

Berdasarkan pertimbangan dari saran penelitian sebelumnya, peneliti akan fokus pada pengaruh variabel independen terhadap perilaku konsumtif dan *paylater*. Penelitian ini akan dilakukan dengan sampel seluruh mahasiswa di Indonesia dengan menggunakan variabel pendapatan, literasi keuangan, gaya hidup hedonis, serta motivasi usaha. Berdasarkan penjabaran diatas maka peneliti ingin melakukan penelitian yang berjudul **“Pengaruh Pendapatan, Literasi Keuangan, Gaya Hidup Hedonis, dan Motivasi Usaha terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa di Indonesia dan Dampaknya terhadap Penggunaan *Paylater*”**.

1.2 Rumusan Masalah

1. Apakah pendapatan berpengaruh terhadap perilaku konsumtif mahasiswa?
2. Apakah literasi keuangan berpengaruh terhadap perilaku konsumtif mahasiswa ?
3. Apakah gaya hidup hedonis berpengaruh terhadap perilaku konsumtif mahasiswa?
4. Apakah motivasi usaha berpengaruh terhadap perilaku konsumtif mahasiswa?
5. Apakah perilaku konsumtif berpengaruh terhadap intensitas penggunaan *paylater*?

1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah tersebut, maka penelitian ini bertujuan untuk:

1. Mengetahui dan menganalisis apakah pendapatan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa.
2. Mengetahui dan menganalisis apakah literasi keuangan berpengaruh terhadap perilaku konsumtif mahasiswa.
3. Mengetahui dan menganalisis apakah gaya hidup hedonis berpengaruh terhadap perilaku konsumtif mahasiswa.
4. Mengetahui dan menganalisis apakah motivasi usaha berpengaruh terhadap perilaku konsumtif mahasiswa.
5. Mengetahui dan menganalisis apakah perilaku konsumtif berpengaruh terhadap intensitas penggunaan *paylater*.

1.4 Manfaat penelitian

Hasil dari penelitian ini diharapkan dapat memberikan berbagai manfaat sebagai berikut:

1. Manfaat Teoritis

Hasil penelitian ini diharapkan dapat digunakan untuk sebagai sumber referensi yang dapat digunakan dalam penelitian selanjutnya tentang pengaruh pendapatan, literasi keuangan, gaya hidup hedonis, dan motivasi usaha terhadap perilaku konsumtif mahasiswa dan penggunaan *paylater*, sekiranya dapat mempermudah peneliti selanjutnya dalam memperoleh data-data yang diperlukan.

2. Manfaat Praktis

Hasil penelitian ini diharapkan bisa digunakan sebagai acuan untuk mengetahui pengaruh pendapatan, literasi keuangan, gaya hidup hedonis, dan motivasi usaha terhadap perilaku konsumtif mahasiswa di Indonesia dan Dampaknya terhadap penggunaan *paylater*.

1.5 Sistematika Penelitian

Dalam penelitian ini, gambaran atau sistematika penelitiannya adalah sebagai berikut:

Bab I: Pendahuluan

Bab ini menjelaskan tentang latar belakang, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika penelitian.

Bab II: Kajian Pustaka

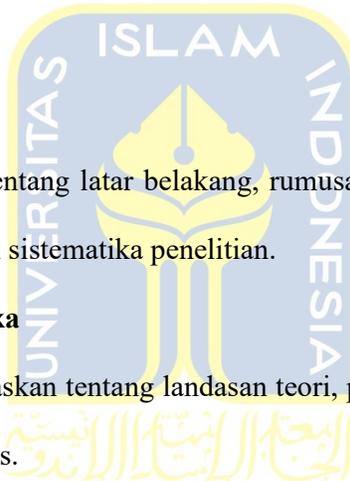
Bab ini menjelaskan tentang landasan teori, penelitian terdahulu, kerangka penelitian, dan hipotesis.

Bab III: Metode Penelitian

Bab ini menjelaskan tentang jenis penelitian, waktu dan tempat penelitian, subjek dan objek penelitian, jenis data, teknik pengumpulan data, variabel dan pengukuran.

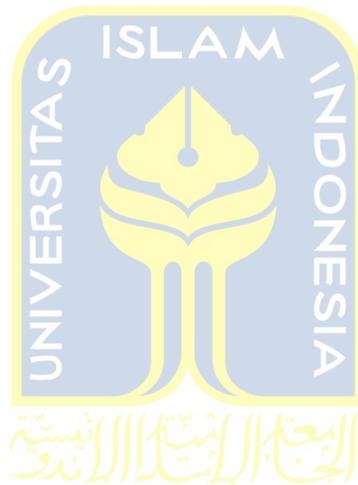
Bab IV: Hasil dan Pembahasan

Bab ini menjelaskan tentang deskripsi objek penelitian, analisis hasil penelitian, dan pembahasan penelitian.



Bab V: Penutup

Bab ini menjelaskan tentang kesimpulan, saran, dan implikasi untuk penelitian selanjutnya.



BAB II

KAJIAN PUSTAKA

2.1 Landasan Teori

A. Teori Utama (*Grand Theory*)

1. Unified Theory of Acceptance and Use Technology 2 (UTAUT 2)

Unified Theory of Acceptance and Use of Technology 2 (UTAUT) ialah suatu model yang menjelaskan perilaku pengguna terhadap teknologi informasi yang dilakukan oleh Vankatesh *et al.*, (2003). Teori ini telah disempurnakan dari teori penerimaan teknologi yang sebelumnya sudah ada. UTAUT 2 ini merupakan penyempurnaan dari delapan teori yang telah ada, yakni *theory of reasoned action* (TRA), *the Technology Acceptance Model* (TAM), *motivational models* (MM), *social cognitive theory* (SCT), *model of PC Utilization* (MPCU), *innovation diffusion theory* (IDT), *theory planned behavior* (TPB), *combined TAM and TPB* (C-TAM-TPB) (Indah & Agustin, 2019).

Dalam model ini, dijelaskan bahwa niat serta perilaku pengguna tentang penerimaan sebuah teknologi yang dipengaruhi oleh faktor-faktor seperti *performance expectancy* (ekspektasi kinerja), *effort expectancy* (ekspektasi usaha), *social influence* (pengaruh sosial), *facilitating condition* (kondisi yang memfasilitasi), *hedonic motivation* (motivasi hedonis), *price value* (nilai harga), dan *habit* (kebiasaan) (Andrianto, 2020). Teori UTAUT2 ini akan menjadi *grand theory* pada penelitian ini.

2. Teori Perilaku Konsumen

Menurut The American Marketing Association perilaku konsumen menunjuk pada ilmu tentang bagaimana konsumen, baik individu maupun organisasi, memenuhi kebutuhan serta keinginan mereka dengan memilih, membeli, memakai, hingga menghabiskan dan menilai suatu barang atau jasa. Perilaku konsumen ini memiliki peran dalam pengambilan keputusan seorang konsumen pada saat membeli suatu barang atau jasa. Proses pengambilan keputusan akan semakin panjang apabila harga suatu barang atau jasa tersebut bernilai jual tinggi, begitu pula sebaliknya. Status konsumsi masyarakat Indonesia saat ini termasuk pada kategori konsumtif (Hanum, 2018a). Perilaku konsumtif ini merupakan sikap seseorang yang gemar menghabiskan uangnya dalam jumlah yang banyak.

Menurut Philip Kotler (2011), ada beberapa hal yang memengaruhi perilaku seorang konsumen antara lain:

a. Budaya

Perbedaan budaya suatu daerah membuat perilaku setiap konsumen berbeda-beda. Budaya memengaruhi ambisi, persepsi, hingga preferensi seseorang. Misalnya budaya berpakaian orang Jawa pada acara-acara tertentu adalah memakai pakaian kebaya. Maka mereka akan membeli satu set kebaya dengan kain batik serta aksesoris busana tersebut.

b. Sosial

Faktor sosial ini tercipta dari lingkungan yang terdiri dari orang-orang sekitar seperti keluarga, sahabat, rekan kerja, dan masyarakat. Misalnya seseorang yang tumbuh di keluarga yang suka membaca maka orang

tersebut akan cenderung menghabiskan uangnya untuk membeli buku-buku kesukaannya. Contoh lain adalah seseorang yang menerapkan prinsip untuk berhemat maka orang tersebut akan sangat mempertimbangkan kualitas serta manfaat yang didapat dari barang yang akan dibeli.

c. Pribadi

Faktor pribadi ini melingkupi umur, kondisi ekonomi, gaya hidup, hingga pekerjaan seseorang. Misalnya seseorang dengan umur yang sudah dewasa cenderung memiliki cara berfikir yang lebih matang dalam menentukan keputusan untuk membeli suatu produk atau jasa. Orang dengan gaya hidup sehat dan suka berolahraga akan suka untuk membeli produk-produk kesehatan seperti vitamin ataupun alat olahraga.

d. Psikologi

Faktor psikologis ini muncul dari dalam diri pribadi seorang konsumen. Faktor psikologis ini biasanya dipengaruhi oleh lingkungan sekitar. Terkadang seseorang ingin mendapatkan pengakuan serta diterima di suatu lingkungan. Hal ini merupakan pengaruh dari motivasi, persepsi, pembelajaran, dan sikap.

3. Pendapatan

Menurut Sukirno (2006) pendapatan merupakan penghasilan yang muncul atas balas jasa dari penggunaan faktor-faktor produksi milik sector perusahaan maupun rumah tangga yang dapat berbentuk gaji, bunga, sewa, serta profit/keuntungan. Keadaan seseorang bisa dilihat dengan memakai konsep pendapatan yang menyatakan banyaknya seluruh uang yang didapat oleh

seseorang atau rumah tangga selama kurun waktu tertentu. Pendapatan seseorang adalah salah satu variabel yang memberi dampak besar terhadap kegiatan konsumsi. Pengeluaran yang dikeluarkan seseorang untuk konsumsi akan semakin tinggi apabila pendapatan yang diperoleh juga tinggi. Jadi pendapatan juga dapat didefinisikan sebagai banyaknya uang yang diperoleh seseorang atau rumah tangga selama kurun waktu tertentu. Menurut Samuelson & Nordhaus (1992) pendapatan terdiri dari gaji atau penerimaan tenaga kerja dari kekayaan seperti sewa, bunga, atau dividen dan pembayaran transfer atau penerimaan dari pemerintah misalnya bantuan sosial atau asuransi pengangguran.

4. Literasi Keuangan

Menurut Sugiharti & Maula (2019), literasi keuangan adalah pengetahuan, keterampilan, dan keyakinan, yang memengaruhi sikap dan perilaku untuk meningkatkan kualitas pengambilan keputusan dan pengelolaan keuangan dalam rangka mencapai kesejahteraan. Keputusan keuangan yang berdasarkan perencanaan serta pengetahuan yang sejalan akan meminimalkan resiko dalam pengambilan keputusan (Upadana & Herawati, 2020). Literasi keuangan merupakan faktor yang fundamental untuk pertumbuhan ekonomi dan kestabilan keuangan bagi konsumen, penyedia jasa keuangan, dan pemerintah. Literasi keuangan yang baik akan menimbulkan keputusan pembelian yang mengedepankan kualitas, dan meminimalisir keputusan yang salah yang akandiambil terhadap isu ekonomi dan keuangan.

Beberapa pendapat lain tentang indikator yang memengaruhi literasi keuangan adalah penganggaran, tabungan, pinjaman, dan investasi (Remund, 2010)

menyimpulkan terdapat empat indikator yang paling umum mempengaruhi literasi keuangan. Hal-hal yang berhubungan dengan literasi keuangan adalah bagaimana pengelolaan pendapatan, pengelolaan keuangan, berinvestasi, pinjaman atau kredit serta pengelolaan tabungan. Literasi keuangan tidak hanya melibatkan pengetahuan dan kemampuan untuk menangani masalah keuangan, tetapi juga atribut non kognitif (PISA, 2012)

5. Gaya hidup hedonis

Hedonis yaitu gaya hidup yang memandang bahwa kebahagiaan dan kepuasan materi merupakan hal yang paling penting dalam hidup. Sebagian besar anak muda beradu dan juga menginginkan hidup mewah. Manusia berusaha untuk meraih tujuannya yang selanjutnya membuatnya merasakan puas atau nikmat (Pulungan & Febriaty, 2018). Ada beberapa faktor yang menjadi penyebab seseorang memiliki gaya hidup ini. Setiap individu sudah pasti mempunyai sifat dasar yang ingin mempunyai banyak kesenangan dan kebahagiaan. Manusia memiliki rasa tidak pernah puas yang pada ujungnya membuat seseorang memiliki perilaku dan gaya hidup yang hedonis. Lingkungan juga dapat menjadi faktor yang berperan penting terhadap gaya hidup anak muda. Dengan perkembangan teknologi informasi menjadi mudah diakses. Media sosial saat ini membuat anak muda berlomba-lomba untuk mempertontonkan kehidupannya. Mereka mencontoh gaya hidup *public figure*, idola, atau selebritis.

Hedonis tidak bisa dihindari sebab manusia senantiasa terpaut dengan perasaan nikmat dan selalu berusaha menghindari perasaan yang kurang enak. Hedonis meletakkan kepuasan materi sebagai niat utama yang mendorong

penggunaan sumber daya serta melangsungkan aktivitas yang asing dari segimoral. Gaya hidup seseorang akan memperlihatkan pola hidup yang ditunjukkan dengan kegiatan, pemikiran, minat, dan sikap saat berinteraksi dengan orang lain. Gaya hidup merupakan pola hidup seseorang di dunia yang diekspresikan dalam aktivitas, minat, dan opininya. Pada dasarnya, gaya hidup ialah cara seseorang dalam mengendalikan waktu dan uangnya. Selain itu, gaya hidup juga menggambarkan tentang pribadi seseorang saat berinteraksi dengan lingkungannya (Fitri & Basri, 2021).

6. Motivasi Usaha

Motivasi ialah suatu proses psikologis yang dapat mendeskripsikan perilaku seseorang. Motivasi juga dapat diartikan sebagai upaya yang dapat membuat individu maupun kelompok terdorong untuk melakukan sesuatu guna mencapai tujuannya (Gemina et al., 2016). Adanya motivasi yang kuat dapat membantu mendorong seseorang untuk melakukan suatu tindakan tertentu. Besarnya motivasi usaha menjadi salah satu penentu tingkat keberhasilan dalam membangun usaha. Semakin besar motivasi seseorang, semakin besar juga usahanya guna mencapai tujuannya (Abdullah & Septiany, 2019).

Motivasi mencakup beberapa istilah lain yang mengartikan pengaruh-pengaruh pada energi dan arah dari perilaku kita akan kebutuhan, minat, nilai-nilai, sikap, aspirasi dan dorongan (Muttaqiyathun, 2016). Seseorang yang memiliki motivasi usaha biasanya lebih sedikit pengeluaran untuk konsumsinya, sebab mereka yang mengerti bagaimana cara mendapatkan uang akan lebih

menghargai proses tersebut. Sedangkan orang-orang yang tidak memiliki usaha dalam hal tingkat konsumsinya berdasarkan pada keinginan.

7. Perilaku konsumtif

Menurut Rahmawati & Mirati (2022) perilaku konsumtif merupakan perilaku berlebihan dan tidak terkontrol dalam membeli suatu barang. Konsumsi adalah kegiatan yang tidak akan lepas dari kehidupan masyarakat sehari-hari (Rohim & Priyatno, 2021). Perilaku konsumtif ini lebih mendahulukan keinginan daripada kebutuhan. Konsumtif merupakan kegiatan menggunakan suatu barang secara tidak rampung. Orang yang memiliki perilaku konsumtif selalu merasa ingin memiliki barang yang sesungguhnya tidak begitu diperlukan hanya demi mencapai kepuasan pribadi. Perilaku konsumtif ini dapat terjadi karena keinginan dari dalam diri atau karena ingin mendapat pengakuan dari orang lain. Contohnya seseorang membeli model baju terbaru untuk terlihat modis. Selanjutnya seseorang yang melihat hal tersebut mengikuti gaya nya dengan membeli model yang sama hanya karena ingin terlihat dapat mengikuti trend. Perilaku konsumtif memiliki dampak negatif seperti pemborosan uang yang menyebabkan ketidakstabilan finansial, membuat diri menjadi hedonis serta melakukan segala cara untuk memenuhi keinginan, dan menimbulkan kecemburuan sosial di masyarakat.

8. Penggunaan *Paylater*

Paylater merupakan jenis layanan pembayaran yang menawarkan cicilan tanpa menggunakan kartu kredit. *Paylater* merupakan gabungan dari dua kata yaitu 'pay' yang berarti 'bayar' dan 'later' yang berarti 'nanti'. Dengan layanan

ini perusahaan digital terkait akan menutup pembayaran terlebih dahulu saat pelanggan membeli produk. Selanjutnya pelanggan akan melunasi tagihan pada waktu yang telah ditentukan. Layanan *paylater* akan memberikan batasan kredit yang dikenal dengan istilah limit *paylater*. Setiap orang memiliki jumlah *limit* yang berbeda-beda tergantung dari ketetapan layanan. Jumlah *limit paylater* bisa meningkat apabila pengguna sering memakai metode pembayaran *paylater* tanpa adanya kendala. Metode pembayaran *paylater* telah disediakan oleh sejumlah platform yang menyediakan layanan keuangan *online*, *e-commerce*, dan layanan *e-wallet* yang menyediakan diversifikasi produk pada bidang pembiayaan kredit (Panjalu & Mirati, 2022).

Adapun keuntungan menggunakan *paylater* antara lain kemudahan proses pengajuan aktivasi *paylater*, dapat digunakan kapanpun, dan memiliki tenggat waktu yang fleksibel. Dengan kelebihan tersebut membuat banyak orang tergiur untuk menggunakan fitur *paylater*. Fitur ini dianggap memudahkan untuk memenuhi kebutuhan. Saat ini fitur *paylater* sudah banyak tersedia di *e-commerce* hingga aplikasi transportasi *online*. Tingginya ketertarikan masyarakat pada fitur *paylater* ini membuat industri *FinTech* selalu melakukan pembaruan untuk meningkatkan efisiensi dan keuntungan bagi pemakai sistem pembayaran *paylater* ini.

2.2 Tinjauan Penelitian Terdahulu

Berdasarkan hasil penelaahan yang telah dilakukan penulis, terdapat beberapa penelitian yang hampir sama dengan penelitian yang akan penulis lakukan yaitu:

1. Yanti & Murtala (2019) melakukan penelitian ini dengan tujuan untuk menganalisis Pengaruh Pendapatan, Jumlah Anggota Keluarga dan Tingkat Pendidikan terhadap Konsumsi Rumah Tangga di Kecamatan Muara Dua. Penelitian ini menggunakan data primer dari 69 responden dengan regresi linier berganda. Hasil penelitian secara parsial menunjukkan bahwa pendapatan berpengaruh positif dan signifikan terhadap konsumsi rumah tangga. Jumlah anggota keluarga berpengaruh positif dan signifikan terhadap konsumsi rumah tangga. Tingkat pendidikan berpengaruh positif dan signifikan terhadap konsumsi rumah tangga. Secara simultan pendapatan, jumlah anggota keluarga dan tingkat pendidikan berpengaruh positif dan signifikan terhadap konsumsi rumah tangga di kota Lhokseumawe.
2. Hanum (2018) melakukan penelitian dengan tujuan untuk mengetahui pengaruh pendapatan terhadap perilaku konsumsi mahasiswa UNSAM di Kota Langsa. Responden pada penelitian ini adalah mahasiswa perantauan pada Universitas Samudra. Banyaknya responden yang digunakan adalah 98 orang yang telah diberikan kuesioner penelitian. Hasil penelitian menyatakan bahwa pendapatan berpengaruh positif dan signifikan terhadap tingkat konsumsi mahasiswa UNSAM di Kota Langsa.
3. Hanum (2018b) melakukan penelitian ini dengan tujuan untuk mengetahui pengaruh pendapatan, jumlah tanggungan keluarga dan pendidikan terhadap pola konsumsi rumah tangga nelayan di Seuneubok Rambong Aceh Timur. Data yang digunakan adalah data primer yang bersumber dari

kuesioner yang disebarikan kepada 97 responden. Berdasarkan hasil uji t dan uji F diperoleh bahwa pendapatan, jumlah tanggungan keluarga dan pendidikan berpengaruh signifikan terhadap konsumsi rumah tangga di Seuneubok Rambong.

4. Mubarakah & Rita (2020) melakukan penelitian dengan tujuan untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan dan mental accounting terhadap perilaku konsumtif generasi milenial dengan gender sebagai pemoderasi. Penelitian dilakukan di Kota Salatiga dengan sampel 100 responden. Subjek dalam penelitian ini adalah mahasiswa dan karyawan di Salatiga yang lahir pada tahun 1980 sampai 1999. Jenis sampling menggunakan purposive sampling dan pengumpulan data dilakukan melalui penyebaran kuesioner secara langsung maupun online. Data yang terkumpul diolah dengan teknik Moderated Regression Analysis (MRA). Studi ini menemukan bahwa literasi keuangan berpengaruh negatif terhadap perilaku konsumtif, mental accounting berpengaruh positif terhadap perilaku konsumtif, dan gender memoderasi pengaruh antara literasi keuangan dan mental accounting terhadap perilaku konsumtif.
5. Pulungan & Febriaty (2018) melakukan penelitian dengan tujuan untuk mengetahui pengaruh gaya hidup mahasiswa dan literasi keuangan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa. Sampel dalam penelitian ini adalah Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara jurusan Manajemen yang berjumlah 97 mahasiswa. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara simultan

(bersama-sama) gaya hidup dan literasi keuangan berpengaruh terhadap perilaku konsumtif mahasiswa jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara. Secara parsial, variabel gaya hidup dan literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara.

6. Rahmawati & Mirati (2022) melakukan penelitian dengan tujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan dan gaya hidup terhadap perilaku konsumtif pengguna shopee *paylater* pada generasi millennial. Penelitian ini menggunakan data primer dengan menyebarkan kuesioner secara online kepada 100 responden yang merupakan generasi millennial di DKI Jakarta berumur 22 – 39 Tahun dan merupakan pengguna Shopee *Paylater*. Penelitian ini menggunakan teknik non probability purposive sampling. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap perilaku konsumtif pengguna shopee *paylater* dengan arah hubungan negatif, Gaya hidup berpengaruh signifikan terhadap perilaku konsumtif pengguna shopee *paylater* dengan arah hubungan positif, dan secara simultan literasi keuangan dan gaya hidup berpengaruh signifikan terhadap perilaku konsumtif pengguna shopee *paylater*.
7. Kusumaningtyas & Sakti (2017) melakukan penelitian dengan tujuan untuk menganalisis tentang ada tidaknya pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku konsumtif siswa kelas XI IPS di SMA Negeri 1 Taman

Sidoarjo, menganalisis tentang ada tidaknya pengaruh gaya hidup terhadap perilaku konsumtif siswa kelas XI IPS di SMA Negeri 1 Taman Sidoarjo, dan menganalisis tentang ada tidaknya pengaruh literasi keuangan dan gaya hidup terhadap perilaku konsumtif siswa kelas XI IPS di SMA Negeri 1 Taman Sidoarjo. Metode penelitian ini adalah penelitian deskriptif kuantitatif. Jenis data yang digunakan adalah data kuantitatif, yaitu data dalam bentuk angka yang dapat dihitung. Data tersebut diperoleh melalui angket yang diberikan kepada responden yaitu siswa kelas XI IPS SMA Negeri 1 Taman. Dari hasil penelitian diketahui bahwa literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap perilaku konsumtif, gaya hidup berpengaruh signifikan terhadap perilaku konsumtif, dan literasi keuangan dan gaya hidup secara simultan berpengaruh signifikan terhadap perilaku konsumtif

8. Taqwa & Mukhlis (2022) melakukan penelitian dengan tujuan untuk mengetahui faktor yang mempengaruhi perilaku konsumtif yaitu gaya hidup, literasi keuangan, demografi, dan penggunaan e-payment. Populasi dalam penelitian adalah generasi z di Tulungagung yang berjumlah 247.439 orang. Sedangkan sampel ditentukan dengan menggunakan rumus slovin sebanyak 205 sampel. Hasil menunjukkan variabel gaya hidup (X1), demografi (X3), dan penggunaan e-payment (X4) memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku konsumtif. Literasi keuangan (X2) tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku konsumtif.

9. Anggraini & Santhoso (2019) melakukan penelitian bertujuan untuk mengetahui hubungan antara gaya hidup hedonis dengan perilaku konsumtif pada remaja. Hipotesis dalam penelitian adalah terdapat hubungan positif antara gaya hidup hedonis dengan perilaku konsumtif pada remaja. Subjek dalam penelitian ini merupakan 141 mahasiswa Fakultas “X” Universitas “Y” yang berusia 18-21. Data diperoleh dengan menggunakan skala gaya hidup hedonis dan skala perilaku konsumtif. Analisis data dilakukan dengan menggunakan teknik korelasi product moment. Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan dapat disimpulkan bahwa terdapat hubungan positif yang signifikan antara gaya hidup hedonis dengan perilaku konsumtif pada remaja.
10. Oktaviani (2018) melakukan penelitian dengan tujuan untuk mengetahui pengaruh perilaku konsumsi terhadap tingkat kesejahteraan ekonomi keluarga, untuk mengetahui motivasi berwirausaha terhadap tingkat kesejahteraan ekonomi keluarga, dan untuk mengetahui pengaruh perilaku konsumsi dan motivasi berwirausaha secara bersama-sama terhadap terhadap tingkat kesejahteraan ekonomi keluarga pada pedagang di Pasar Ibu. Hasilnya terdapat pengaruh positif dan signifikan perilaku konsumsi dan motivasi berwirausaha secara simultan terhadap tingkat kesejahteraan ekonomi keluarga, dengan taraf signifikansi sebesar $0,002 < 0,05$ sebesar 48,6%..
11. Sanoesi & Setiawan (2022) melakukan penelitian dengan tujuan untuk meneliti apakah persepsi kemudahan, manfaat, intensitas penggunaan,

gaya hidup memiliki pengaruh terhadap perilaku *impuls buying* pada pengguna shopee *paylater*. Jenis penelitian ini adalah deskriptif kuantitatif. Populasi penelitian ini adalah pengguna shopee *paylater* di Jawa Timur. Hasil dari penelitian ini diketahui jika Variabel independen yang terdiri dari hubungan persepsi kemudahan (X1), manfaat (X2), intensitas penggunaan (X3) dan gaya hidup (X4) secara bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap variabel terikat yaitu impulse buying (Y). Karena impulse buying dapat meningkat jika adanya persepsi kemudahan, manfaat, intensitas penggunaan dan gaya hidup.

12. Mardikaningsih et al., (2020) melakukan penelitian dengan tujuan untuk meneliti apakah terdapat hubungan antara perilaku konsumtif dan minat mahasiswa menggunakan jasa pinjaman online. Sampel penelitian ini adalah mahasiswa perguruan tinggi di Surabaya. Hasil penelitian diketahui bahwa terdapat hubungan searah antara perilaku konsumtif dan minat mahasiswa menggunakan jasa pinjaman online.

Tabel 2. 1 Kajian Terdahulu

No.	Nama Pengarang & Tahun	Variabel	Temuan Kajian
1.	Yanti & Murtala (2019)	X: - Pendapatan -Jumlah Anggota Keluarga, -Tingkat Pendidikan Anak Y: Pola Konsumsi Rumah Tangga	Secara Parsial - Pendapatan berpengaruh positif dan signifikan terhadap konsumsi rumah tangga. - Jumlah anggota keluarga berpengaruh positif dan signifikan terhadap konsumsi rumah tangga. - Tingkat pendidikan berpengaruh positif dan signifikan terhadap konsumsi rumah tangga. Secara simultan - Pendapatan, jumlah anggota keluarga dan tingkat pendidikan berpengaruh positif dan signifikan terhadap konsumsi rumah tangga di kota Lhokseumawe.
2.	Hanum (2018)	X: Pendapatan Y: Perilaku Konsumsi	- Pendapatan berpengaruh positif dan signifikan terhadap tingkat konsumsi mahasiswa UNSAM di Kota Langsa.
3.	Hanum (2018b)	X: Pendapatan, Jumlah Tanggungan Keluarga Dan Pendidikan Y: Pola Konsumsi	Hasil penelitian menunjukkan bahwa pendapatan, jumlah tanggungan keluarga dan pendidikan berpengaruh signifikan terhadap konsumsi rumah tangga di Seuneubok Rambong.
4.	Mubarokah & Rita (2020)	X: Literasi Keuangan, Mental Accounting, Gender Y: Perilaku Konsumtif	- Literasi keuangan berpengaruh negatif terhadap perilaku konsumtif - Mental accounting berpengaruh positif terhadap perilaku konsumtif - Gender memoderasi pengaruh antara literasi keuangan dan mental

			accounting terhadap perilaku konsumtif.
5.	Pulungan & Febriaty (2018)	X: Gaya Hidup dan Literasi Keuangan Y: Perilaku Konsumtif	Secara parsial, variabel gaya hidup dan literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara
6.	Rahmawati & Mirati (2022)	X: Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Y: Perilaku Konsumtif	<ul style="list-style-type: none"> - Literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap perilaku konsumtif pengguna shopee <i>paylater</i> dengan arah hubungan negatif. - Gaya hidup berpengaruh signifikan terhadap perilaku konsumtif pengguna shopee <i>paylater</i> dengan arah hubungan positif. - Secara simultan literasi keuangan dan gaya hidup berpengaruh signifikan terhadap perilaku konsumtif pengguna shopee <i>paylater</i>.
7.	Kusumaningtyas & Sakti (2017)	X: Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Y: Perilaku Konsumtif	<ul style="list-style-type: none"> - Literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap perilaku konsumtif - Gaya hidup berpengaruh signifikan terhadap perilaku konsumtif - Literasi keuangan dan gaya hidup secara simultan berpengaruh signifikan terhadap perilaku konsumtif
8.	Taqwa & Muklis (2022)	X: Gaya Hidup, Literasi Keuangan, Demografi, dan E-payment Y: Perilaku Konsumtif	Hasil menunjukkan variabel gaya hidup (X1), demografi (X3), dan penggunaan e-payment (X4) memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku konsumtif. Literasi keuangan (X2) tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku konsumtif.

9.	Anggraini & Santhoso (2019)	X : Gaya Hidup Hedonis Y : Perilaku Konsumtif	Terdapat hubungan positif yang signifikan antara gaya hidup hedonis dengan perilaku konsumtif pada remaja.
10.	Oktaviani (2018)	X : Perilaku Konsumsi dan Motivasi Berwirausaha Y: Tingkat Kesejahteraan Ekonomi Keluarga	Terdapat pengaruh positif dan signifikan perilaku konsumsi dan motivasi berwirausaha secara simultan terhadap tingkat kesejahteraan ekonomi keluarga, dengan taraf signifikansi sebesar $0,002 < 0,05$ sebesar 48,6%.
11.	Sanoesi & Setiawan (2022)	X : Persepsi Kemudahan, Manfaat, Intensitas Penggunaan, Dan Gaya Hidup. Y : <i>Impulse Buying</i>	Persepsi kemudahan (X1), manfaat (X2), intensitas penggunaan (X3) dan gaya hidup (X4) secara bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap variabel terikat yaitu impulse buying (Y)
12.	Mardikaningsih et al., (2020)	X: Perilaku Konsumtif Y: Minat Mahasiswa Menggunakan Pinjaman Online	Terdapat hubungan searah antara perilaku konsumtif dan minat mahasiswa menggunakan pinjaman online

2.3 Hipotesis

2.3.1 Pengaruh pendapatan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa

Menurut PSAK No. 23 Ikatan Akuntan Indonesia, pendapatan merupakan arus kas masuk dari manfaat ekonomi yang timbul dari aktivitas perusahaan yang normal pada suatu periode yang mempengaruhi kenaikan ekuitas yang tidak berasal kontribusi penanam modal. Tingkat pendapatan mempengaruhi tingkat konsumsi masyarakat. Hubungan antara pendapatan dan konsumsi merupakan suatu hal yang sangat penting dalam berbagai permasalahan ekonomi. Tingkat pendapatan merupakan hasil kerja (usaha) dan dapat disimpulkan bahwa

pendapatan bersih seseorang merupakan keseluruhan jumlah penghasilan yang di terima oleh seseorang sebagai balas jasa atas hasil. Melalui penelitian yang dilakukan oleh Hanum (2018a) menunjukkan bahwa pendapatan berpengaruh positif dan signifikan terhadap tingkat konsumsi. Maka dengan demikian, penulis merumuskan hipotesis sebagai berikut.

H1: Pendapatan berpengaruh positif terhadap perilaku konsumtif mahasiswa

2.3.2 Pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa

Literasi keuangan merupakan cara mengukur kemampuan setiap orang dalam menjalani berbagai informasi ekonomi yang didapatkannya. Mahasiswa tinggal di lingkungan ekonomi yang beragam dan kompleks sehingga peningkatan kebutuhan pendidikan keuangan sangat diperlukan (Pulungan & Febriaty, 2018). Seseorang yang tidak memiliki literasi keuangan yang cukup cenderung berpeluang mengalami kerugian karena tidak dapat mengelola keuangan dengan bijak. Literasi keuangan yang kurang baik juga dapat membuat seseorang takut untuk melakukan beberapa keputusan keuangan seperti melakukan investasi. Apabila diaplikasikan dalam kehidupan milenial, masalah keuangan terjadi karena kesalahan dalam mengelola keuangan seperti membeli barang yang tidak diperlukan. Sehingga uang yang semestinya digunakan untuk menabung atau investasi sudah habis karena membeli barang yang kurang perlu (Mubarokah & Rita, 2020). Melalui penelitian yang dilakukan oleh Taqwa & Muklis (2022) menunjukkan bahwa literasi keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap

perilaku konsumtif. Maka dengan demikian, penulis merumuskan hipotesis sebagai berikut.

H2: Literasi keuangan berpengaruh negatif terhadap perilaku konsumtif mahasiswa

2.3.3. Pengaruh gaya hidup hedonis terhadap perilaku konsumtif mahasiswa

Gaya hidup mengarah pada suatu pola konsumsi yang menggambarkan pilihan seorang akan banyak sekali hal dan bagaimana mereka menghabiskan uangnya. Gaya hidup merupakan kebutuhan yang biasa atau masuk akal pada kehidupan generasi milenial selama membeli itu sama-sama ditujukan untuk memenuhi kebutuhan hidupnya yang utama atau sama-sama diperlukan untuk kebutuhan primer. Sedangkan hedonis merupakan gaya hidup ketika seseorang membeli barang-barang yang sebenarnya tidak ia perlukan atau tidak dapat digunakan dengan maksimal. Melalui penelitian yang dilakukan oleh Anggraini & Santhoso (2019) menunjukkan bahwa gaya hidup hedonis berpengaruh positif terhadap perilaku konsumtif. Maka dengan demikian, penulis merumuskan hipotesis sebagai berikut.

H3: Gaya hidup hedonis berpengaruh positif terhadap perilaku konsumtif mahasiswa

2.3.4. Pengaruh motivasi usaha terhadap perilaku konsumtif mahasiswa

Motivasi merupakan suatu konsep yang luas. Motivasi mencakup banyak istilah lain yang mengartikan pengaruh-pengaruh pada energi dan arah dari perilaku kita akan minat, kebutuhan, nilai-nilai, sikap, aspirasi, serta dorongan

(Muttaqiyathun, 2016). Menurut konsep motivasi Herzberg, motivasi dibedakan menjadi motivasi intrinsik dan motivasi ekstrinsik. Motivasi intrinsik yaitu keinginan dari dalam diri seseorang untuk melakukan sesuatu yang bermanfaat bagi dirinya. Sementara motivasi ekstrinsik merupakan keinginan untuk melakukan sesuatu yang lebih dipengaruhi oleh faktor-faktor yang berasal dari luar dirinya, contohnya adalah pujian atau bahkan hukuman. Untuk menjadi pengusaha yang sukses, diperlukan motivasi berusaha yang kuat, memiliki kemampuan, pengetahuan kewirausahaan dan harus memiliki kemandirian usaha. Melalui penelitian yang dilakukan oleh Oktaviani (2018) menunjukkan bahwa terdapat pengaruh positif dan signifikan motivasi berwirausaha terhadap tingkat kesejahteraan ekonomi keluarga. Maka dengan demikian, penulis merumuskan hipotesis sebagai berikut.

H4: Motivasi usaha berpengaruh negatif terhadap perilaku konsumtif mahasiswa

3.3.5 Pengaruh perilaku konsumtif terhadap intensitas penggunaan *paylater*

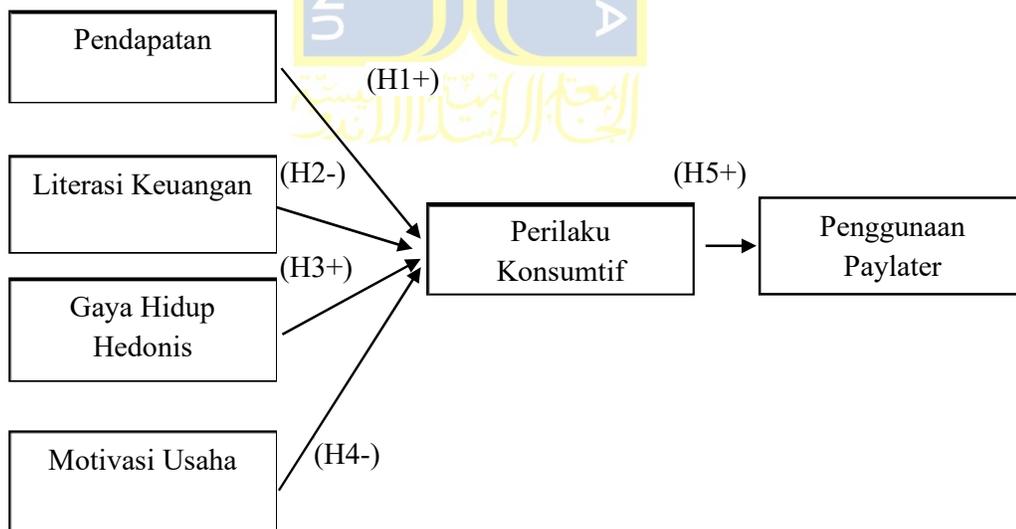
Paylater merupakan salah satu metode pembayaran yang tersedia di platform e-commerce. Fitur pembayaran *paylater* memungkinkan konsumen membayar dengan mencicil pembelian barang atau jasa yang disediakan oleh aplikasi terkait (Adirineksa, 2021). Pada saat ini di Indonesia sudah banyak perusahaan *fintech* yang menyediakan layanan *paylater*. *Paylater* memiliki fungsi yang sama dengan kartu kredit, kelebihan yang ditawarkan dari teknologi ini ialah cara mendaftar yang relatif sangat mudah jika dibandingkan dengan kartu kredit (Sari, 2021). Menurut penelitian yang dilakukan oleh Sanoesi & Setiawan (2022)

intensitas penggunaan shopee *paylater* berpengaruh signifikan terhadap variabel terikat yaitu impulse buying. Maka dengan demikian, penulis merumuskan hipotesis sebagai berikut.

H5: Perilaku konsumtif berpengaruh positif terhadap intensitas penggunaan *paylater*

2.4 Kerangka Pemikiran

Pada penelitian ini akan diuji empat variabel independen yaitu pendapatan, literasi keuangan, gaya hidup hedonis, dan motivasi usaha dengan variabel dependen yaitu penggunaan *paylater*, dan perilaku konsumtif sebagai variabel intervening. Berikut merupakan kerangka pemikiran yang menggambarkan seluruh variabel independen, dependen, dan intervening dalam penelitian ini.



Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran

BAB III

METODE PENELITIAN

3.1 Metode Penelitian

Metode penelitian yang aplikasikan pada penelitian kali ini yaitu metode kuantitatif dengan memakai data primer. Data primer diperoleh dari hasil penyebaran kuesioner menggunakan *google form* yang disebarluaskan kepada mahasiswa perguruan tinggi di Indonesia yang menggunakan fitur *paylater*.

3.2 Subjek dan Objek Penelitian

Subjek penelitian ini yaitu Mahasiswa Perguruan Tinggi di Indonesia, sedangkan objek penelitian ini yaitu pendapatan, literasi keuangan, gaya hidup hedonis, dan motivasi usaha dalam terhadap perilaku konsumtif mahasiswa di Indonesia dan dampaknya terhadap penggunaan *paylater*.

3.3 Populasi dan Sampel

Populasi dalam penelitian ini yaitu mahasiswa dari semua jurusan di Indonesia yang menggunakan fitur *paylater*. Peneliti menetapkan jumlah sampel yang ditentukan berdasarkan rumus (Roscoe, 1975). Rumus Roscoe (1975) berpendapat bahwa jumlah sampel dapat ditentukan dengan mengetahui jumlah minimal sampel (5 x jumlah item) serta jumlah maksimal sampel (10 x jumlah item). Dalam penelitian ini terdapat 33 item, sehingga banyaknya minimal sampel yang dibutuhkan pada penelitian ini yaitu: $(5 \times 33) = 165$ sampel. Jumlah sampel minimal pada penelitian ini dengan jumlah 165 sampel agar dapat memenuhi kriteria jumlah sampel menurut Roscoe (1975).

3.4 Sumber Data

3.4.1 Jenis Data

Data sangat amat dibutuhkan untuk menjawab rumusan masalah dalam melakukan penelitian. Peneliti menggunakan data primer sebagai sumber data pada penelitian ini. Menurut Sugiyono (2017), data primer ialah sumber data yang langsung memberikan data kepada pengumpul data. Data primer yang digunakan oleh peneliti diperoleh dari penyebaran kuesioner kepada mahasiswa di Indonesia yang menggunakan fitur *paylater*.

3.4.2 Teknik Pengumpulan Data

Dalam penelitian ini penulis menyebarkan kuesioner secara online dengan menggunakan google form. Kuesioner dibagikan kepada mahasiswa di Indonesia yang menggunakan fitur *paylater*. Kuesioner ini dibuat menjadi 2 bagian, yakni:

1. Bagian pertama berisi pertanyaan tentang identitas responden.
2. Bagian kedua berisi pertanyaan untuk menguji variabel penelitian dengan menggunakan skala likert.

Pada penelitian ini, penulis menggunakan skala likert untuk melakukan survey. Skala likert merupakan suatu skala psikometrik yang biasa dipakai dalam kuesioner serta merupakan skala yang paling sering digunakan dalam penelitian berupa survey. Skala likert ini digunakan untuk mengukur data yang bersifat kualitatif maupun kuantitatif. Skala likert digunakan untuk mengukur persepsi, opini, maupun sikap terhadap individu atau kelompok sehubungan dengan kejadian sosial yang sedang menjadi objek penelitian.

Salah satu bentuk skala likert yaitu skala mengenai pendapat. Peneliti mengukur seluruh variabel dari skor 1 sampai 5.

Tabel 3. 1' Skala Likert

Jawaban	Skor
Sangat Tidak Setuju	1
Tidak Setuju	2
Netral	3
Setuju	4
Sangat Setuju	5

3.5 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel

Variabel merupakan sesuatu yang menjadi focus atau objek pengkajian pada sebuah penelitian. Menurut Purwanto (2019) variabelialah suatu objek, atau nilai, atau atribut, atau sifat dari kegiatan ataupun orang yang memiliki beragam variasi. Variabel yang akan digunakan yaituvariabel bebas (*independent variable*), variabel mediasi (*intervening variable*), dan variabel terikat (*dependent variable*). Pada penelitian ini variabel bebasnya terdiri dari pendapatan, literasi keuangan, gaya hidup hedonis, dan motivasi usaha. Variabel bebas tersebut akan digunakan untuk mengukur pengaruh terhadap perilaku konsumtif sebagai variabel intervening, serta pengaruh perilaku konsumtif terhadap penggunaan *paylater* sebagai variabel terikat.

3.5.1 Variabel Penelitian

Penelitian ini menggunakan tiga variabel yakni satu variabel dependen, satu variabel intervening, dan empat variabel independen. Variabel dependen yang digunakan adalah penggunaan *paylater*. Sedangkan variabel independen yang digunakan ialah pendapatan, literasi keuangan, gaya hidup hedonis, dan motivasi usaha. Sedangkan variabel interveningnya adalah perilaku konsumtif.

3.5.1.1 Penggunaan Paylater (Y)

Paylater memiliki fungsi yang sama dengan kartu kredit, kelebihan yang ditawarkan dari teknologi ini ialah cara mendaftar yang relatif sangat mudah jika dibandingkan dengan kartu kredit (Sari, 2021). Menurut Sanoesi & Setiawan (2022) intensitas penggunaan adalah tingkat keseringan dalam menggunakan sesuatu berdasarkan durasi dan frekuensinya dikarenakan rasa senang melakukan aktivitas tersebut. Peneliti menggunakan variabel penggunaan *paylater* yang memiliki lima pertanyaan yang diadopsi dari penelitian Sanoesi & Setiawan (2022). Setiap pertanyaan yang diajukan dalam kuesioner diukur menggunakan skala likert. Skala likert yang digunakan yaitu skala 1 sampai 5 mulai dari sangat tidak setuju hingga sangat setuju. Berikut merupakan item pertanyaan variabel penggunaan *paylater* yang akan menjadi pengukuran dalam penelitian ini.

Tabel 3. 2 Kuesioner Penggunaan Paylater

No.	Pertanyaan	Sumber
1.	Saya sering membuka e-commerce	Sanoesi & Setiawan (2022)
2.	Saya membuka fitur <i>paylater</i> beberapa kali sehari	
3.	Saya menggunakan fitur <i>paylater</i> minimal sebulan sekali	
4.	Saya mudah tertarik dengan penawaran yang diberikan oleh fitur <i>paylater</i>	
5.	Saya akan melihat produk yang memiliki label <i>paylater</i> pada e-commerce	

3.5.1.2 Perilaku Konsumtif (Z)

Perilaku konsumtif merupakan perilaku seseorang dalam membeli barang yang dilakukan tidak berdasarkan pada prinsip pemenuhan kebutuhan tetapi untuk memenuhi keinginan dan dilakukan secara berlebihan (Rahma et al., 2022). Perilaku ini sudah tidak berlandaskan pada pertimbangan yang substantial kecenderungan materialistis (Susanti & Saputro, 2020). Pada penelitian ini, perilaku konsumtif akan menjadi variabel intervening (Z). Peneliti menggunakan variabel perilaku konsumtif yang memiliki tujuh pertanyaan yang diadopsi dari penelitian Susanti & Saputro (2020). Setiap pertanyaan yang diajukan dalam kuesioner diukur menggunakan skala likert. Skala likert yang digunakan adalah skala 1 sampai 5 mulai dari sangat tidak setuju hingga sangat setuju. Berikut merupakan item pertanyaan variabel perilaku konsumtif yang akan menjadi pengukuran dalam penelitian ini.

Tabel 3. 3 Kuesioner Perilaku Konsumtif

No	Pertanyaan	Sumber
1.	Saya sering tidak bisa mengontrol diri untuk membeli sesuatu yang diinginkan daripada sesuatu yang dibutuhkan.	Susanti & Saputro (2020)
2.	Saya tidak mempertimbangkan manfaat dari suatu produk sebelum membelinya.	
3.	Saya membeli beberapa jenis produk yang sama meskipun sudah memilikinya.	
4.	Saya akan membeli suatu produk apabila produk tersebut memiliki kemasan yang menarik.	
5.	Saya akan membeli suatu produk yang sedang <i>trend</i> agar tidak ketinggalan zaman.	
6.	Saya akan membeli suatu produk apabila produk tersebut sedang diskon atau menawarkan hadiah dari pembelian.	

3.5.1.3 Pendapatan (X1)

Pendapatan merupakan banyaknya uang yang diperoleh seseorang atau rumah tangga dalam jangka waktu tertentu. Mahasiswa dapat memiliki pendapatan melalui gaji sendiri, pemberian uang saku oleh orangtua, atau dari beasiswa (Susanti & Saputro, 2020). Pada penelitian ini, pendapatan akan menjadi variabel independen (X1). Peneliti menggunakan variabel pendapatan yang memiliki tujuh pertanyaan yang diadopsi dari penelitian Susanti & Saputo (2020). Setiap pertanyaan yang diajukan dalam kuesioner diukur menggunakan skala likert. Skala likert yang digunakan ialah skala 1 sampai 5 mulai dari sangat tidak setuju hingga

sangat setuju. Berikut merupakan item pertanyaan variabel pendapatan yang akan menjadi pengukuran dalam penelitian ini.

Tabel 3. 4 Kuesioner Pendapatan

No	Pertanyaan	Sumber
1.	Pendapatan yang saya miliki cukup untuk kebutuhan sehari-hari.	Susanti & Saputro (2020)
2.	Pendapatan yang saya miliki lebih banyak digunakan untuk memenuhi keinginan daripada kebutuhan.	
3.	Apabila pendapatan saya bertambah, tingkat konsumsi saya akan lebih tinggi.	
4.	Saya tidak menyisihkan pendapatan saya untuk ditabung.	
5.	Saya mendapat uang tambahan dari kerja sampingan untuk memenuhi kebutuhan saya.	
6.	Saya mendapat uang tambahan dari orang tua untuk memenuhi kebutuhan saya.	
7.	Saya mendapat uang tambahan dari beasiswa untuk memenuhi kebutuhan saya.	

3.5.1.4 Literasi Keuangan (X2)

Literasi keuangan merupakan kemampuan individu dalam mengaplikasikan pengelolaan keuangan, baik dalam mendapatkan dan mengevaluasi informasi yang umum diperuntukkan untuk pengambilan keputusan dan melihat konsekuensi yang diterima (Ningtyas, 2019). Tingkat literasi keuangan seseorang dapat mencerminkan perilaku ekonominya. Kemahiran literasi keuangan meliputi pengetahuan serta keterampilan dalam pengambilan keputusan demi tujuan yang telah

ditetapkan (Mubarokah & Rita, 2020). Pada penelitian ini, literasi keuangan akan menjadi variabel independen (X2). Peneliti menggunakan variabel literasi keuangan yang memiliki lima pertanyaan yang diadopsi dari penelitian Mubarokah & Rita (2020). Setiap pertanyaan yang diajukan dalam kuesioner diukur menggunakan skala likert. Skala likert yang digunakan yakni skala 1 sampai 5 mulai dari sangat tidak setuju hingga sangat setuju. Berikut merupakan item pertanyaan variabel literasi keuangan yang akan menjadi pengukuran dalam penelitian ini.

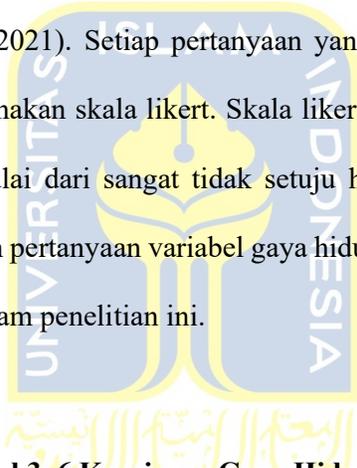
Tabel 3. 5 Kuesioner Literasi Keuangan

No	Pertanyaan	Sumber
1.	Saya menggunakan uang tidak sesuai dengan kebutuhan.	Mubarokah & Rita (2020)
2.	Saya tidak mempunyai tabungan untuk keperluan darurat	
3.	Saya tidak mencatat pengeluaran bulanan saya.	
4.	Saya merasa kesulitan untuk membedakan keinginan dan kebutuhan.	
5.	Saya tidak melakukan perencanaan keuangan untuk membeli kebutuhan sehari-hari.	

3.5.1.5 Gaya Hidup Hedonis (X3)

Gaya hidup merupakan tolak ukur seseorang dalam mengambil keputusan untuk bertahan hidup di dunia tergantung dari setiap individu itu menyikapinya. Gaya hidup setiap orang akan memiliki pengaruh terhadap kebutuhan dan keinginannya. Hal ini juga mempengaruhi

perilaku seseorang dalam membeli kebutuhannya. Gaya hidup merupakan pola hidup seseorang di dunia yang diekspresikan dalam aktivitas, minat, dan opininya. Pada intinya, gaya hidup ialah cara seseorang dalam mengelola waktu dan uangnya. Selain itu, gaya hidup juga memberikan gambaran jelas tentang pribadi seseorang saat berinteraksi dengan lingkungannya (Fitri & Basri, 2021). Pada penelitian ini, gaya hidup hedonis akan menjadi variabel independen (X3). Peneliti memakai variabel gaya hidup hedonis yang memiliki lima pertanyaan yang diadopsi dari penelitian Fitri & Basri (2021). Setiap pertanyaan yang diajukan dalam kuesioner diukur menggunakan skala likert. Skala likert yang digunakan yakni skala 1 sampai 5 mulai dari sangat tidak setuju hingga sangat setuju. Berikut merupakan item pertanyaan variabel gaya hidup hedonis yang akan menjadi pengukuran dalam penelitian ini.



Tabel 3. 6 Kuesioner Gaya Hidup Hedonis

No	Pertanyaan	Sumber
1.	Saya senang menghabiskan waktu untuk berbelanja.	Fitri & Basri (2021)
2.	Saya sering membeli barang untuk memenuhi keinginan daripada kebutuhan saat berbelanja.	
3.	Saya merasa lebih percaya diri ketika menggunakan produk yang mahal.	
4.	Saya akan membeli produk terbaru agar tidak tertinggal <i>trend</i> .	
5.	Saya membeli produk yang bermerk untuk menjaga gengsi.	

3.5.1.6 Motivasi Usaha (X4)

Motivasi adalah suatu paham yang luas. Motivasi memiliki beberapa istilah lain yang mengartikan pengaruh-pengaruh pada energi dan arah dari perilaku kita akan kebutuhan, minat, sikap, nilai-nilai, aspirasi, maupun dorongan (Muttaqiyathun, 2016). Motivasi kewirausahaan ialah keinginan seseorang untuk melakukan wirausaha yang didasari dari dalam diri pribadi seseorang ataupun dari luar untuk mencapai suatu tujuan (Oktaviani, 2018). Untuk menjadi pengusaha yang sukses, diperlukan motivasi usaha yang kuat, memiliki kemahiran, pengetahuan kewirausahaan dan harus memiliki kemandirian usaha. Pada penelitian ini, motivasi usaha akan menjadi variabel independen (X4). Peneliti menggunakan variabel motivasi usaha yang memiliki lima pertanyaan yang diadopsi dari penelitian Oktaviani (2018). Setiap pertanyaan yang diajukan dalam kuesioner diukur menggunakan skala likert. Skala likert yang digunakan yaitu skala 1 sampai 5 mulai dari sangat tidak setuju hingga sangat setuju. Berikut merupakan item pertanyaan variabel motivasi usaha yang akan menjadi pengukuran dalam penelitian ini.

Tabel 3. 7 Kuesioner Motivasi Usaha

No	Pertanyaan	Sumber
1.	Saya tidak berminat menciptakan usaha sendiri	Oktaviani (2018)
2.	Saya tidak yakin dengan menciptakan usaha sendiri akan menghasilkan pendapatan yang lebih baik	
3.	Saya tidak yakin dengan menciptakan usaha akan meningkatkan keadaan ekonomi saya	
4.	Saya tidak merasa tertarik untuk menghadapi tantangan dalam berwirausaha	
5.	Saya tidak berani untuk mengambil risiko yang mungkin terjadi dalam berwirausaha	

3.6 Metode Analisis Data

Data primer yang telah diperoleh kemudian akan diuji serta diolah dengan program statistik Statistical Product and Service Solutions (SPSS) versi 25.0 for windows. Berikut macam-macam pengujian yang akan dilakukan:

3.6.1 Uji Instrumen

3.6.1.1 Uji Validitas

Uji Validitas merupakan uji yang digunakan untuk melihat apakah indeks dalam kuesioner yang dipergunakan sebagai tingkat pengukuran disebut valid atau tidak (Ghozali, 2018). Pada uji validitas ini terdapat 2 uji, yakni validitas faktor dan validitas item. Validitas faktor diukur jika item disusun memakai lebih dari satu faktor. Sedangkan validitas item ditunjukkan melalui adanya hubungan atau dukungan terhadap item total. Uji validitas dilakukan dengan

cara membandingkan hasil sig dengan 0,05 atau 5%. Indikator dapat dikatakan valid apabila nilai sig <0,05 serta nilainya positif.

3.6.1.2 Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas merupakan uji yang digunakan untuk mengukur keakuratan serta konsistensi suatu data pada variabel yang sudah diukur dengan validitas dapat dipercaya serta diandalkan atau tidak. Pada uji reliabilitas ini, sebuah instrument akan disebut reliabel saat mencapai angka minimal 0,7. Apabila nilainya semakin mendekati angka 1, maka semakin tinggi juga tingkat keandalan konsistensi internalnya.

3.6.2 Uji Asumsi Klasik

Uji asumsi klasik ialah ketentuan statistic yang harus dilakukan pada analisis linier berganda yang berbasis ordinary least square. Uji ini digunakan untuk mengukur kelayakan model regresi penelitian ini. Pengujian ini memiliki tujuan untuk membuktikan jika tidak terdapat heteroskedastisitas dan multikolinearitas, serta menunjukkan apabila data yang sudah didapatkan berdistribusi secara normal.

3.6.2.1 Uji Normalitas

Uji normalitas memiliki tujuan untuk mengetes apakah kedua model regresi variabel dependen dan variabel independen keduanya berdistribusi normal. Model regresi dapat disebut baik apabila model berdistribusi normal atau mendekati normal. Menurut Ghazali (2016), Kolmogorov-Smirnov Test digunakan pada uji normalitas dengan kriteria sebagai berikut:

- 1.) Apabila nilai Sig.> 0,05 maka data berdistribusi normal.
- 2.) Apabila nilai Sig.<0,05 maka data berdistribusi tidak normal.

3.7.2.2 Uji Multikolinearitas

Uji multikolinearitas ini dilakukan untuk mengetahui model regresi penelitian apakah memiliki korelasi atau tidak antar variabel independent. Model regresi dikatakan baik apabila tidak memiliki korelasi antar variabel independennya. Menurut Ghozali (2018), kriteria untuk mengambil keputusan pengujian ini adalah apabila nilai tolerance >0,10 atau VIF <10 maka dapat disimpulkan antar variabel tidak memiliki multikolinearitas.

3.6.2.3 Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas dilakukan untuk mengetahui apakah terdapat ketidaksamaan *variance* dalam model regresi. Pada penelitian ini akan menggunakan uji Glejser. Menurut Ghozali (2016), uji Glejser ini meregresikan nilai absolute residual terhadap variabel independen. Apabila nilai signifikan lebih dari 0,05 maka tidak terjadi heteroskedastisitas. Apabila nilai signifikan kurang dari 0,05 maka terjadi heteroskedastisitas.

3.6.3 Analisis Linear Berganda

Menurut Ghozali (2018), analisis linier berganda dilakukan untuk menelaah seberapa besar hubungan antara variabel independen dengan variabel dependen. Tujuan dilakukannya analisis ini adalah untuk mengetahui apakah terdapat akibat variabel independen terhadap variabel dependen.

3.6.4 Analisis Jalur

Analisis jalur merupakan analisis statistic yang dilakukan dengan tujuan untuk mengetahui adanya pengaruh langsung maupun tidak langsung pada variabel (Syah et al., 2019). Apabila pengaruh langsung lebih kecil daripada pengaruh tidak langsung, maka dapat disimpulkan bahwa secara tidak langsung variabel independen melalui variabel intervening berpengaruh secara signifikan terhadap variabel dependen (Setyorini & Syahlani, 2019).

3.6.5 Koefisien Determinasi (R^2)

Uji koefisien determinasi adalah pengujian untuk mengetahui ketepatan model regresi dalam menjelaskan variasi variabel dependen. Nilai R^2 merupakan koefisien yang menunjukkan persentase pengaruh variabel independen pada variabel dependen. Menurut Ghozali (2018), apabila nilai R^2 mendekati 1 maka variabel independen semakin memberikan informasi untuk memperkirakan variasi terhadap variabel dependen.

3.6.6 Uji Hipotesis

Uji hipotesis dilakukan untuk mengetahui apakah variabel independent berpengaruh terhadap variabel dependen (Ghozali, 2018). Hipotesis dapat diterima apabila nilai signifikansi $< 0,05$ serta nilai koefisien terpenuhi. Tetapi jika nilai signifikansi $> 0,05$ dan nilai koefisien tidak terpenuhi, maka hipotesis ditolak.

BAB IV

HASIL DAN PEMBAHASAN

4.1 Hasil Pengumpulan Data

Dalam penelitian ini responden yang dipilih ialah mahasiswa seluruh jurusan di Indonesia yang menggunakan *paylater*. Pengumpulan data dilakukan dengan menyebarkan kuesioner berupa *google form*. Total kuesioner yang disebarkan kepada responden sebanyak 332 kuesioner. Dari 332 kuesioner yang dibagikan, 332 kuesioner yang kembali dan 332 kuesioner memenuhi syarat penelitian ini. Dengan demikian pada penelitian ini data yang dapat diolah yaitu sejumlah 332 kuesioner.

4.2 Karakteristik Responden

Karakteristik responden pada penelitian ini yaitu usia, jenis kelamin, asal universitas, tahun angkatan, dan banyaknya pendapatan/uang saku per bulan.

4.2.1 Klasifikasi Berdasarkan Usia

Tabel 4. 1 Klasifikasi Responden Berdasarkan Usia

Keterangan	Jumlah	Persentase
<18 tahun	3	0,9%
18-19 tahun	41	12,3%
20-22 tahun	245	73,7%
>22 tahun	43	12,9%
Total	332	100%

Sumber: Data yang diolah, 2023

Berdasarkan tabel 4.2 dari klasifikasi responden menurut usia, dapat diketahui bahwa dari 332 responden, terdapat 3 responden berusia <18 tahun

dengan persentase 0,9%, 41 responden berusia 18-19 tahun dengan persentase 12,3%, 245 responden berusia 20-22 tahun dengan persentase 73,7%, dan 43 responden berusia >22 tahun dengan persentase 12,9%. Sehingga dapat disimpulkan bahwa mayoritas responden berdasarkan usia dalam penelitian ini yaitu usia 20-22 tahun.

4.2.2 Klasifikasi Berdasarkan Jenis Kelamin

Tabel 4. 2 Klasifikasi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

Keterangan	Jumlah	Persentase
Laki-laki	41	12,3%
Perempuan	291	87,7%
Total	332	100%

Sumber: Data yang diolah, 2023

Berdasarkan tabel 4.2 responden terdiri dari 12,3% orang laki-laki yaitu 41 responden, dan 87,7% perempuan yaitu 291 responden, dengan total responden 332. Sehingga dapat disimpulkan bahwa mayoritas mahasiswa yang menggunakan *paylater* pada penelitian ini adalah perempuan.

4.2.3 Klasifikasi Responden Berdasarkan Asal Universitas

Berdasarkan data yang telah didapatkan dari penyebaran kuesioner, berikut merupakan klasifikasi asal universitas responden dalam penelitian ini.

Tabel 4. 3 Klasifikasi Responden Berdasarkan Universitas

No	Universitas	Frekuensi	Persentase
1	Universitas Islam Indonesia	45	13,6%
2	Universitas Negeri Yogyakarta	5	1,5%
3	Universitas Atma Jaya Yogyakarta	10	3,0%
4	Amikom Yogyakarta	12	3,6%
5	UPN Veteran Jakarta	8	2,4%
6	Universitas Sriwijaya	3	0,9%
7	Universitas Telkom	5	1,5%
8	Universitas Indonesia	6	1,8%
9	Universitas Padjajaran	8	2,4%
10	Universitas Sebelas Maret	6	1,8%
11	Universitas Tarumanegara	3	0,9%
12	Universitas Gunadharma	4	1,2%
13	Universitas Negeri Surabaya	6	1,8%
14	Universitas Tidar	1	0,3%
15	Universitas Negeri Semarang	9	2,7%
16	Universitas Muhammadiyah Malang	5	1,5%
17	UIN Bandung	3	0,9%
18	Poltekes Kemenkes Palembang	7	2,1%
19	Universitas Muhammadiyah Malang	4	1,2%
20	UIN Sunan Kalijaga	8	2,4%
21	Institut Teknologi Bandung	6	1,8%
22	Universitas Airlangga	3	0,9%
23	UIN Syarif Hidayatullah Jakarta	2	0,6%
24	Universitas Trisakti	5	1,5%
25	Universitas Muhammadiyah Surakarta	1	0,3%
26	Universitas Muhammadiyah Pekajangan Pekalongan	8	2,4%
27	Politeknik Negeri Bandung	1	0,3%
28	Universitas Negeri Malang	2	0,6%
29	UIN Walisongo Semarang	3	0,9%
30	Universitas Pekalongan	11	3,3%
31	Universitas Jambi	2	0,6%
32	Universitas Brawijaya	1	0,3%
33	Universitas Sumatera Utara	2	0,6%
34	Politeknik Negeri Samarinda	3	0,9%
35	Universitas Bina Nusantara	3	0,9%

36	Institut Pertanian Bogor	4	1,2%
37	Universitas Negeri Makassar	2	0,6%
38	Universitas Hasanuddin	4	1,2%
39	Universitas Pancasila	1	0,3%
40	Universitas Islam Sultan Agung	2	0,6%
41	Universitas Muhammadiyah Yogyakarta	1	0,3%
42	Universitas Gajah Mada	9	2,7%
43	UPN Veteran Yogyakarta	5	1,5%
44	Universitas Lampung	2	0,6%
45	Universitas Muhammadiyah Sukabumi	3	0,9%
46	Universitas Negeri Padang	6	1,8%
47	UPN Veteran Jawa Timur	4	1,2%
48	Universitas Pelita Harapan	2	0,6%
49	UIN Raden Mas Said Surakarta	5	1,5%
50	Universitas Ahmad Dahlan	3	0,9%
51	Universitas Riau	4	1,2%
52	Universitas Sanata Dharma Yogyakarta	5	1,5%
53	Universitas Pendidikan Indonesia	3	0,9%
54	Universitas Bakrie	2	0,6%
55	Universitas Dian Nusantara	5	1,5%
56	Universitas Siliwangi	2	0,6%
57	ISI Surakarta	4	1,2%
58	Universitas Jenderal Soedirman	5	1,5%
59	Universitas Mercu Buana	9	2,7%
60	Universitas Paramadina	1	0,3%
61	Universitas Galuh	3	0,9%
62	Universitas Udayana	2	0,6%
63	Universitas Informatika dan Bisnis Indonesia	2	0,6%
64	Universitas Multimedia Nusantara	2	0,6%
65	Universitas Andalas	3	0,9%
66	UIN Antasari	3	0,9%
67	Universitas Sultan Ageng Tirtayasa	2	0,6%
68	Universitas Pelita Harapan	3	0,9%
69	Universitas Kristen Maranatha	1	0,3%
70	UIN Sunan Ampel Surabaya	1	0,3%
71	STIE Balikpapan	2	0,6%
72	Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya	1	0,3%

73	Universitas Pakuan	1	0,3%
74	Universitas Garut	1	0,3%
75	Universitas YARSI	1	0,3%
Total		332	100%

4.2.4 Klasifikasi Responden Berdasarkan Tahun Angkatan

Berdasarkan data yang telah diperoleh dari hasil penyebaran kuesioner, berikut merupakan klasifikasi responden menurut tahun angkatannya.

Tabel 4. 4 Klasifikasi Responden Berdasarkan Tahun Angkatan

Tahun Angkatan	Frekuensi	Persentase
2017	5	1,506%
2018	13	3,915%
2019	210	63,253%
2020	42	12,650%
2021	44	13,253%
2022	18	5,421%
Total	332	100%

Dari Tabel 4.4 dapat dilihat bahwa mayoritas responden merupakan mahasiswa angkatan tahun 2019 sejumlah 210 responden atau setara 63,253%.

4.2.5 Klasifikasi Responden Berdasarkan Pendapatan Per Bulan

Berdasarkan data yang diperoleh dari penyebaran kuesioner, diperoleh data sebagai berikut:

Tabel 4. 5 Klasifikasi Responden Berdasarkan Pendapatan Per Bulan

Pendapatan Per Bulan	Frekuensi	Persentase
<1.000.000	132	39,8%
1.000.001 – 2.000.000	133	40,1%
2.000.001 – 3.000.000	51	15,4%
3.000.001 – 4.000.000	9	2,7%
>4.000.000	19	5,7%
Total	332	100%

Sumber: Data yang diolah, 2023

Berdasarkan Tabel 4.5 mayoritas responden memiliki pendapatan atau uang saku perbulan sebesar 1.000.001 – 2.000.000 sebanyak 133 responden atau setara dengan 40,1%, kemudian sebanyak 39,8% responden dengan jumlah 132 orang memiliki pendapatan atau uang saku per bulan <1.000.000. Sebanyak 15,4% atau sejumlah 51 responden memiliki pendapatan atau uang saku perbulan sebesar 2.000.001 – 3.000.000. 2,7% responden dengan jumlah 9 responden memiliki pendapatan sebesar 3.000.001 – 4.000.000, dan 5,7% atau setara dengan 19 orang memiliki pendapatan >4.000.000. Dari klasifikasi tersebut dapat disimpulkan bahwa terdapat keterbatasan uang untuk memenuhi keinginan maupun kebutuhan sehingga membuat seseorang memilih untuk menggunakan *paylater*,.

4.3 Uji Instrumen Penelitian

4.3.1 Deskriptif Variabel Penelitian

Analisis deskriptif ialah metode analisis data dengan cara menghimpun data-data kemudian data tersebut disusun, diolah, serta dianalisis untuk memberikan gambaran tentang masalah yang ada. Untuk memaparkan data yang dihasilkan dalam penelitian ini, pengukuran dilakukan dengan memakai nilai maksimum, minimum, rata-rata (mean), dan standar deviasi dari variabel pendapatan, literasi keuangan, gaya hidup hedonis, motivasi usaha, perilaku konsumtif, dan penggunaan *paylater*.

Tabel 4. 6 Hasil Analisis Deskriptif

<i>Descriptive Statistic</i>					
Variabel	N	Min	Max	Mean	Std. Deviation
Pendapatan	332	1	5	3,32	1,36
Literasi Keuangan	332	1	5	2,43	1,23
Gaya Hidup Hedonis	332	1	5	2,76	1,47
Motivasi Usaha	332	1	5	1,8	0,94
Perilaku Konsumtif	332	1	5	3,3	1,36
Penggunaan <i>Paylater</i>	332	1	5	3	1,53

Sumber: Data yang diolah, 2023

Hasil pengujian menunjukkan informasi penelitian berupa total sampel, min, maks, mean, dan standar deviasi. Total sampel menunjukkan banyaknya responden yang digunakan pada penelitian ini. Min dan maks menunjukkan nilai terendah dan tertinggi dari sampel penelitian. Mean menunjukkan nilai

rata-rata pada sampel. Sedangkan standar deviasi merupakan persebaran data pada sampel.

Berdasarkan hasil pengujian pada tabel 4.6 maka dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Pendapatan

Variabel pendapatan memiliki nilai minimum sebesar 1,00 dengan nilai maksimum sebesar 5,00. Variabel pendapatan menunjukkan nilai rata-rata (mean) sebesar 3,32. Nilai standar deviasi pada variabel pendapatan sebesar 1,36 yang artinya ukuran penyebaran data dari variabel pendapatan yaitu sebesar 1,36 dari 332 responden.

2. Literasi Keuangan

Variabel literasi keuangan mempunyai nilai minimum 1,00 dan nilai maksimum 5,00. Variabel literasi keuangan menunjukkan nilai rata-rata (mean) sebesar 2,43. Nilai standar deviasi pada variabel literasi keuangan sebesar 1,23 yang artinya ukuran penyebaran data dari variabel literasi keuangan yaitu sebesar 1,23 dari 332 responden.

3. Gaya Hidup Hedonis

Variabel gaya hidup hedonis memiliki nilai minimum 1,00 dan nilai maksimum 5,00. Variabel gaya hidup hedonis menunjukkan nilai rata-rata (mean) sebesar 2,76. Nilai standar deviasi pada variabel gaya hidup hedonis sebesar 1,47 yang artinya ukuran penyebaran data dari variabel gaya hidup hedonis yaitu sebesar 1,47 dari 332 responden.

4. Motivasi Usaha

Variabel motivasi usaha memiliki nilai minimum 1,00 dan nilai maksimum 5,00. Variabel motivasi usaha menunjukkan nilai rata-rata (mean) sebesar 1,8. Nilai standar deviasi pada variabel motivasi usaha sebesar 0,94 yang artinya ukuran penyebaran data dari variabel motivasi usaha yaitu sebesar 0,94 dari 332 responden.

5. Perilaku Konsumtif

Variabel perilaku konsumtif memiliki nilai minimum 1,00 dan nilai maksimum 5,00. Variabel perilaku konsumtif menunjukkan nilai rata-rata (mean) sebesar 3,3. Nilai standar deviasi pada variabel perilaku konsumtif sebesar 1,32 yang artinya ukuran penyebaran data dari variabel perilaku konsumtif yaitu sebesar 1,32 dari 332 responden.

6. Penggunaan *Paylater*

Variabel penggunaan *paylater* memiliki nilai minimum 1,00 dan nilai maksimum 5,00. Variabel penggunaan *paylater* menunjukkan nilai rata-rata (mean) sebesar 3. Nilai standar deviasi pada variabel penggunaan *paylater* sebesar 1,53 Yang artinya ukuran penyebaran data dari variabel penggunaan *paylater* sebesar 1,53 dari 332 responden.

4.3.2 Hasil Uji Validitas

Pengujian validitas dilakukan untuk memeriksa valid atau tidaknya sebuah kuesioner. Kuesioner dapat ditetapkan valid apabila pertanyaan dalam

kuesioner dapat mengungkapkan sesuatu yang akan diukur oleh kuesioner tersebut. Pertanyaan atau indicator tepat dikatakan valid apabila nilai sig <0,05 dan bernilai positif (Ghozali, 2018).

Tabel 4. 7 Hasil Uji Validitas

Variabel	Item Pertanyaan	Pearson Correlation	Sig	Keterangan
Pendapatan (X1)	X1.1	0,578	0,000	Valid
	X1.2	0,706	0,000	Valid
	X1.3	0,556	0,000	Valid
	X1.4	0,623	0,000	Valid
	X1.5	0,561	0,000	Valid
	X1.6	0,440	0,000	Valid
	X1.7	0,636	0,000	valid
Literasi Keuangan (X2)	X2.1	0,794	0,000	Valid
	X2.2	0,711	0,000	Valid
	X2.3	0,750	0,000	Valid
	X2.4	0,757	0,000	Valid
	X2.5	0,771	0,000	Valid
Gaya Hidup Hedonis (X3)	X3.1	0,675	0,000	Valid
	X3.2	0,796	0,000	Valid
	X3.3	0,758	0,000	Valid
	X3.4	0,839	0,000	Valid
	X3.5	0,846	0,000	Valid
Motivasi Usaha (X4)	X4.1	0,819	0,000	Valid
	X4.2	0,738	0,000	Valid
	X4.3	0,803	0,000	Valid
	X4.4	0,838	0,000	Valid
	X4.5	0,802	0,000	Valid
Perilaku Konsumtif (Z)	Z1	0,741	0,000	Valid
	Z2	0,778	0,000	Valid
	Z3	0,752	0,000	Valid
	Z4	0,734	0,000	Valid
	Z5	0,790	0,000	Valid
	Z6	0,567	0,000	Valid
Penggunaan <i>Paylater</i>	Y1	0,374	0,000	Valid

(Y)	Y2	0,907	0,000	Valid
	Y3	0,905	0,000	Valid
	Y4	0,926	0,000	Valid
	Y5	0,928	0,000	Valid

Dari hasil pengujian validitas pada tabel 4.7 memaparkan bahwa item-item pertanyaan pada variabel pendapatan, literasi keuangan, gaya hidup hedonis, motivasi usaha, perilaku konsumtif, dan penggunaan *paylater* memiliki nilai sig pada setiap item $< 0,05$. Maka dapat diartikan bahwa seluruh item pertanyaan pada setiap variabel yang digunakan dinyatakan valid untuk digunakan sebagai instrumen pada penelitian ini.

4.3.3 Hasil Uji Reliabilitas

Uji Reliabilitas merupakan uji yang digunakan untuk melihat keakuratan dan konsistensi suatu data pada variabel yang telah diuji validitasnya serta dapat diandalkan atau tidak. Dalam uji reliabilitas, apabila nilai *Cronbach Alpha* $> 0,70$ dapat dikatakan reliabel (Ghozali, 2018).

Tabel 4. 8 Hasil Uji Reliabilitas

Variabel	Cronbach Alpha	Kriteria	Keterangan
Pendapatan (X1)	0,782	0,70	Reliabel
Literasi Keuangan (X2)	0,794	0,70	Reliabel
Gaya Hidup Hedonis (X3)	0,842	0,70	Reliabel
Motivasi Usaha(X4)	0,856	0,70	Reliabel
Perilaku Konsumtif (Z)	0,825	0,70	Reliabel
Penggunaan <i>Paylater</i>	0,890	0,70	Reliabel

(Y)			
-----	--	--	--

Dari hasil uji reliabilitas pada tabel 4.8 menunjukkan bahwa seluruh variabel Pendapatan, Literasi Keuangan, Gaya Hidup Hedonis, Motivasi Usaha, Perilaku Konsumtif, dan Penggunaan *Paylater* memiliki nilai *Cronbach Alpha* > 0,70. Oleh sebab itu, dapat diartikan bahwa setiap variabel penelitian ini dinyatakan reliabel serta dapat digunakan untuk instrumen penelitian.

4.4 Hasil Uji Asumsi Klasik

4.4.1 Hasil Uji Normalitas

Uji normalitas digunakan untuk menelaah apakah data pada penelitian berdistribusi normal. Penelitian ini memakai uji Kolmogorov-Smirnov. Apabila nilai signifikansi > 0,05 maka data terdistribusi normal.

Tabel 4. 9 Hasil Uji Normalitas

Asymp. Sig. (2 tailed)	Keterangan
0,200	Terdistribusi Normal

Berdasarkan Tabel 4.9 menunjukkan bahwa nilai *Asymp. Sig. (2-tailed)* sebesar 0,200 > 0,05. Maka dapat diinterpretasikan bahwa data pada penelitian ini terdistribusi normal.

4.4.2 Hasil Uji Multikolinearitas

Uji multikolinearitas dilakukan dengan maksud untuk menguji model regresi penelitian memiliki korelasi antar variabel bebas. Menurut Ghozali (2018),

data yang baik merupakan data yang tidak mempunyai korelasi antar variabel independennya. Apabila nilai *tolerance* > 0,10 atau VIF < 10 maka data dalam penelitian dinyatakan tidak memiliki multikolinearitas.

Tabel 4. 10 Hasil Uji Multikolinearitas

Variabel	<i>Tolerance</i>	VIF	Keterangan
Pendapatan (X1)	0,498	2,010	Tidak terjadi multikolinearitas
Literasi Keuangan (X2)	0,864	1,158	Tidak terjadi multikolinearitas
Gaya Hidup Hedonis (X3)	0,463	2,160	Tidak terjadi multikolinearitas
Motivasi Usaha (X4)	0,901	1,109	Tidak terjadi multikolinearitas
Perilaku Konsumtif (Z)	0,410	2,438	Tidak terjadi multikolinearitas

Dari Tabel 4.10 menunjukkan bahwa seluruh variabel memiliki nilai *tolerance* > 0,10 dan nilai VIF < 10. Sehingga dapat diartikan bahwa seluruh variabel dalam penelitian ini bebas multikolinearitas.

4.4.3 Hasil Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas merupakan uji yang digunakan untuk melihat apakah terdapat ketidaksamaan variance dalam model regresi (Ghozali, 2018). Pada penelitian ini menggunakan uji glejser untuk pengujian heteroskedastisitas. Berikut merupakan hasil uji heteroskedastisitas dengan SPSS:

Tabel 4. 11 Hasil Uji Heteroskedastisitas

Variabel	Sig	Keterangan
Pendapatan	0,705	Bebas Heteroskedastisitas
Literasi Keuangan	0,234	Bebas Heteroskedastisitas
Gaya Hidup Hedonis	0,688	Bebas Heteroskedastisitas
Motivasi Usaha	0,731	Bebas Heteroskedastisitas
Perilaku Konsumtif	0,071	Bebas Heteroskedastisitas

Kriteria uji glesjer yaitu apabila nilai signifikansi $> 0,05$ maka tidak terjadi heteroskedastisitas. Berdasarkan Tabel 4.11 dapat diketahui bahwa seluruh variabel memiliki nilai signifikansi $> 0,05$. Sehingga penelitian ini bebas dari heteroskedastisitas.

4.5 Hasil Uji Regresi Linier Berganda

Tabel 4. 12 Hasil Uji Regresi Linier Berganda Persamaan 1

(DV : Perilaku Konsumtif)

Variabel	Unstandardized Coefficients		t	Sig
	Koefisien (β)	Std. error		
(Constant)	2,219	1,178	1,884	0,005
Pendapatan (X1)	0,376	0,049	7,666	0,000
Literasi Keuangan(X2)	-0,169	0,050	-3,389	0,001
Gaya Hidup Hedonis (X3)	0,569	0,063	8,995	0,000
Motivasi Usaha(X4)	-0,119	0,054	-2,223	0,027
F hitung			117,561	0,000
Adjusted R square			0,585	

Berdasarkan hasil uji regresi persamaan 1 diatas, dapat diperoleh persamaan sebagai berikut:

$$Z = 2,219 + 0,376X_1 - 0,169 X_2 + 0,569 X_3 - 0,119 X_4 + e$$

Menurut Menurut persamaan diatas, nilai konstanta bernilai positif 2,219. Maka dapat diketahui jika variabel pendapatan, literasi keuangan, gaya hidup hedonis, dan motivasi usaha dinyatakan sama dengan 0 maka dapat diartikan tingkat perilaku konsumtif sebesar 2,219. Nilai koefisien regresi variabel pendapatan, literasi keuangan, gaya hidup hedonis, dan motivasi usaha adalah 0,376, -0,169, 0,569, dan -0,119. Hal ini dapat diketahui bahwa apabila variabel pendapatan, literasi keuangan, gaya hidup hedonis, dan motivasi usaha mengalami peningkatan sebesar satuan skor, akan menyebabkan terjadinya kenaikan pada variabel perilaku konsumtif sebesar nilai koefisien setiap variabel.

Tabel 4. 13 Hasil Uji Regresi Linier Berganda Persamaan 2
(DV: Penggunaan *Paylater*)

Variabel	Unstandardized Coefficients		t	sig
	Koefisien (β)	Std error		
<i>(Constant)</i>	-0,929	1,473	-0,631	0,005
Pendapatan (X1)	0,502	0,061	8195	0,000
Literasi Keuangan (X2)	-0,084	0,062	-1,339	0,018
Gaya Hidup Hedonis (X3)	0,421	0,079	5,317	0,000
Motivasi Usaha (X4)	-0,057	0,067	-0,855	0,039
F hitung			63,757	0,000
Adjusted R Square			0,431	

Berdasarkan hasil uji regresi persamaan 2 diatas, maka dapat diperoleh persamaan sebagai berikut:

$$Y = -0,929 + 0,502 X1 - 0,084 X2 + 0,421 X3 - 0,057 X4 + e$$

Dari persamaan regresi linier berganda diatas, nilai konstanta bernilai negatif 0,929. Sehingga dapat diketahui bahwa jika variabel pendapatan, literasi keuangan, gaya hidup hedonis, dan motivasi usaha dinyatakan sama dengan 0 maka tingkat penggunaan *paylater* sebesar -0,929. Nilai koefisien variabel pendapatan, literasi keuangan, gaya hidup hedonis, dan motivasi usaha adalah 0,502, -0,084, 0,421, dan -0,057. Dengan demikian dapat diketahui bahwa apabila variabel pendapatan, literasi keuangan, gaya hidup hedonis, dan motivasi usaha memperoleh peningkatan sebesar satuan skor, akan menyebabkan peningkatan pada variabel penggunaan *paylater* sebesar nilai koefisien setiap variabel.

Tabel 4. 14 Hasil Uji Regresi Linier Berganda Persamaan 3

(DV: Penggunaan *Paylater*)

Variabel	Unstandardized Coefficient		t	sig
	Koefisien (β)	Std. error		
(Constant)	2,771	0,983	2,818	0,005
Perilaku Konsumtif (Z)	0,619	0,048	12,914	0,000
F hitung			166,761	0,000
Adjusted R Square			0,334	

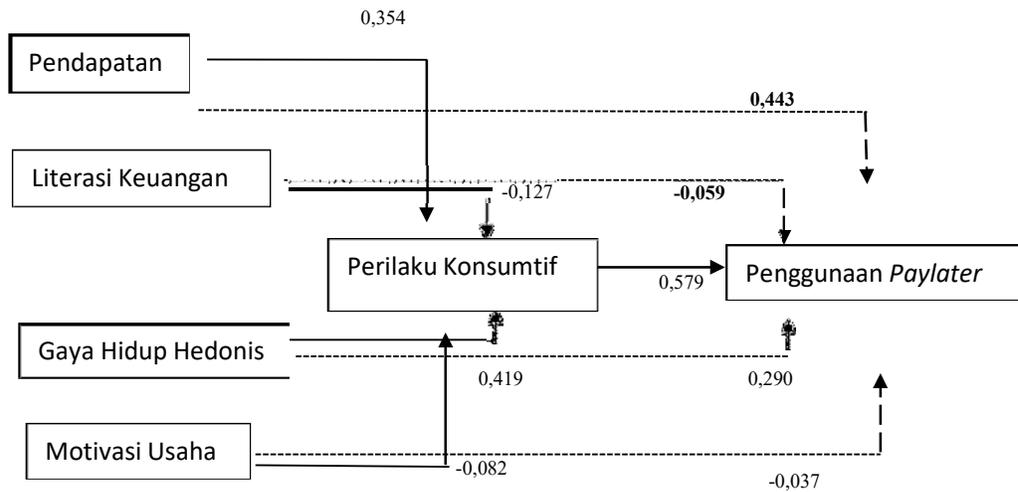
Dari hasil uji regresi linier berganda persamaan 3 diatas, dapat diperoleh model persamaan sebagai berikut:

$$Y = 2,771 + 0,619 Z + e$$

Berdasarkan model persamaan tersebut, dapat diketahui bahwa nilai konstanta bernilai positif 2,771. Sehingga dapat diartikan jika variabel perilaku konsumtif dinyatakan sama dengan 0 maka tingkat penggunaan *paylater* sebesar 2,772. Variabel perilaku konsumtif bernilai positif dengan nilai koefisien regresi sebesar 0,619. Maka apabila variabel perilaku konsumtif memperoleh kenaikan sebesar satuan skor, akan menyebabkan kenaikan pada variabel penggunaan *paylater* sebesar 0,619.

4.6 Analisis Jalur

Analisis jalur merupakan analisis yang digunakan untuk mengetahui apakah terdapat pengaruh secara langsung atau tidak langsung (Syah et al., 2019). Analisis jalur pada penelitian ini dilakukan untuk mengetahui ada atau tidaknya pengaruh langsung variabel pendapatan, literasi keuangan, gaya hidup hedonis, dan motivasi usaha terhadap variabel penggunaan *paylater*.



Gambar 4. 1 Kerangka Analisis Jalur

- a) Diketahui pengaruh langsung pendapatan melalui perilakukonsumtif terhadap perilaku konsumtif sebesar 0,354. Sedangkan pengaruh tidak langsung pendapatan melalui perilaku konsumtif terhadap penggunaan paylater merupakan perkalian antara nilai beta (pendapatan terhadap penggunaan paylater) dengan nilai beta (perilaku konsumtif terhadap penggunaan paylater) yaitu $0,443 \times 0,579 = 0,256$.

Berdasarkan perhitungan tersebut, diketahui bahwa pengaruh langsung sebesar 0,354 dan pengaruh tidak langsung sebesar 0,256. Pengaruh langsung lebih besar daripada pengaruh tidak langsung. Maka dapat disimpulkan bahwa pendapatan tidak memengaruhi penggunaan paylater yang dimediasi melalui perilaku konsumtif.

- b) Diketahui pengaruh langsung literasi keuangan melalui perilaku konsumtif terhadap penggunaan paylater sebesar $-0,127$. Sedangkan pengaruh tidak langsung literasi keuangan melalui perilaku konsumtif terhadap penggunaan paylater merupakan perkalian antara nilai beta (literasi keuangan terhadap penggunaan *paylater*) dengan nilai beta (perilaku konsumtif terhadap penggunaan *paylater*) yaitu $-0,059 \times 0,579 = -0,034$.

Berdasarkan perhitungan tersebut, diketahui bahwa pengaruh langsung sebesar $-0,127$ dan pengaruh tidak langsung sebesar $-0,034$. Pengaruh langsung lebih kecil daripada pengaruh tidak langsung. Maka dapat disimpulkan bahwa literasi keuangan memengaruhi penggunaan paylater yang dimediasi melalui perilaku konsumtif.

- c) Diketahui pengaruh langsung gaya hidup hedonis melalui perilaku konsumtif terhadap penggunaan paylater sebesar $0,419$. Sedangkan pengaruh tidak langsung gaya hidup hedonis melalui perilaku konsumtif terhadap penggunaan paylater merupakan perkalian nilai beta (gaya hidup hedonis terhadap penggunaan paylater) dengan nilai beta (perilaku konsumtif terhadap penggunaan paylater) yaitu $0,290 \times 0,579 = 0,167$

Berdasarkan perhitungan tersebut diketahui bahwa pengaruh langsung sebesar $0,419$ sedangkan pengaruh tidak langsung sebesar $0,167$. Pengaruh langsung lebih besar daripada pengaruh tidak langsung. Maka dapat disimpulkan bahwa gaya hidup hedonis tidak memengaruhi penggunaan paylater yang dimediasi melalui perilaku konsumtif.

- d) Diketahui bahwa pengaruh langsung motivasi usaha melalui perilaku konsumtif terhadap penggunaan paylater sebesar $-0,082$. Sedangkan pengaruh tidak langsung

motivasi usaha melalui perilaku konsumtif terhadap penggunaan paylater merupakan perkalian nilai beta (motivasi usaha terhadap penggunaan paylater) dengan nilai beta (perilaku konsumtif terhadap penggunaan paylater) yaitu $-0,037 \times 0,579 = -0,021$

Berdasarkan perhitungan tersebut diketahui bahwa pengaruh langsung $-0,082$ dan pengaruh tidak langsung sebesar $-0,021$. Pengaruh langsung lebih kecil daripada pengaruh tidak langsung. Maka dapat disimpulkan bahwa motivasi usaha memengaruhi penggunaan paylater yang dimediasi melalui perilaku konsumtif.

4.7 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)

Berdasarkan Tabel 4.12 dapat diketahui bahwa melalui uji koefisien determinasi untuk persamaan satu (1) menunjukkan nilai Adjusted R square sebesar 0,585. Maka dapat disimpulkan bahwa variabel pendapatan, literasi keuangan, gaya hidup hedonis, dan motivasi usaha berkontribusi sebesar 58,5% terhadap variabel perilaku konsumtif. 41,5% sisanya merupakan sebuah kemungkinan adanya pengaruh dari variabel lain yang tidak diikutsertakan dalam model penelitian ini.

Hasil uji koefisien determinasi persamaan 2 pada Tabel 4.13 menunjukkan nilai Adjusted R square sebesar 0,431. Maka dapat diartikan bahwa variabel pendapatan, literasi keuangan, gaya hidup hedonis, dan motivasi usaha berkontribusi sebesar 43,1% terhadap penggunaan paylater. 56,9% sisanya merupakan adanya kemungkinan pengaruh dari variabel lain yang tidak diikutsertakan dalam model penelitian ini.

Sementara untuk hasil uji koefisien determinasi persamaan 3 pada Tabel

4.14 menunjukkan nilai Adjusted R square sebesar 0,334. Sehingga dapat disimpulkan bahwa variabel perilaku konsumtif berkontribusi sebesar 33,4% terhadap penggunaan paylater. 66,6 % sisanya adalah kemungkinan variabel lain yang tidak diikutsertakan dalam model penelitian ini. Pengujian Hipotesis

4.8.1 Hasil Uji Hipotesis

Uji hipotesis adalah uji yang dilakukan untuk menelaah seberapa besar pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen. Hipotesis dapat diterima apabila nilai signifikansi $< 0,05$ dan nilai koefisien terpenuhi. Menurut hasil uji regresi linier sebelumnya, dapat diperoleh hasil uji hipotesis berikut:

a. Pendapatan berpengaruh positif terhadap perilaku konsumtif mahasiswa

Berdasarkan tabel 4.12 variabel pendapatan mempunyai koefisien sebesar 0,376 serta nilai signifikansi 0,000. Jika variabel pendapatan meningkat sebesar 1 satuan, maka perilaku konsumtif akan mengalami kenaikan sebesar 0,376 satuan dengan asumsi variabel independen lain dalam keadaan konstan. Apabila nilai signifikansi $< 0,05$, maka dapat dikatakan terdapat pengaruh signifikan. Sehingga dapat disimpulkan bahwa terdapat pengaruh signifikan variabel pendapatan terhadap perilaku konsumtif. Oleh sebab itu, hipotesis satu (H1) yang menyatakan pendapatan berpengaruh positif terhadap perilaku konsumtif mahasiswa diterima.

b. Literasi keuangan berpengaruh negatif terhadap perilaku konsumtif mahasiswa

Berdasarkan Tabel 4.12 variabel literasi keuangan memiliki nilai koefisien sebesar -0,169 dengan nilai signifikansi 0,001. Apabila variabel literasi keuangan mengalami kenaikan sebesar 1 satuan, maka perilaku konsumtif akan menurun sebesar -0,169 satuan dengan mengasumsikan variabel independen lain dalam

keadaan konstan. Jika nilai signifikansi $< 0,05$, maka dapat diartikan terdapat pengaruh signifikan. Sehingga dapat disimpulkan bahwa terdapat pengaruh yang signifikan variabel literasi keuangan terhadap perilaku konsumtif. Oleh sebab itu, hipotesis dua (H2) yang menyatakan literasi keuangan berpengaruh negatif terhadap perilaku konsumtif mahasiswa diterima.

c. Gaya hidup hedonis berpengaruh positif terhadap perilaku konsumtif mahasiswa

Berdasarkan Tabel 4.12 variabel gaya hidup hedonis memiliki nilai koefisien sebesar 0,569 dan nilai signifikansi sebesar 0,000. Apabila variabel gaya hidup hedonis meningkat sebesar 1 satuan, maka perilaku konsumtif akan mengalami kenaikan sebesar 0,569 satuan dengan asumsi variabel independen lain dalam keadaan konstan. Jika nilai signifikansi $< 0,05$, maka dapat dikatakan terdapat pengaruh signifikan. Sehingga dapat disimpulkan bahwa terdapat pengaruh signifikan variabel gaya hidup hedonis terhadap perilaku konsumtif. Oleh sebab itu, hipotesis tiga (H3) yang menyatakan gaya hidup hedonis berpengaruh positif terhadap perilaku konsumtif mahasiswa diterima.

d. Motivasi usaha berpengaruh negatif terhadap perilaku konsumtif

Berdasarkan Tabel 4.12 variabel gaya hidup hedonis memiliki nilai koefisien sebesar -0,119 dan nilai signifikansi 0,027. Apabila variabel motivasi usaha meningkat sebesar 1 satuan, maka perilaku konsumtif akan mengalami penurunan sebesar -0,119 satuan dengan mengasumsikan variabel independen lain dalam keadaan konstan. Jika nilai signifikansi $< 0,05$, maka dapat diartikan terdapat pengaruh signifikan. Sehingga dapat disimpulkan bahwa terdapat pengaruh signifikan variabel motivasi usaha terhadap perilaku konsumtif. Oleh sebab itu,

hipotesis empat (H4) yang menyatakan motivasi usaha berpengaruh negatif terhadap perilaku konsumtif diterima.

e. Perilaku konsumtif berpengaruh positif terhadap penggunaan *paylater*

Berdasarkan Tabel 4.14 variabel perilaku konsumtif memiliki nilai koefisien sebesar 0,619 dan nilai signifikansi 0,000. Apabila variabel perilaku konsumtif mengalami kenaikan sebesar 1 satuan, maka penggunaan *paylater* akan meningkat sebesar 0,619 satuan dengan asumsi variabel independen lain dalam keadaan konstan. Jika nilai signifikansi < 0,05, maka dapat dikatakan terdapat pengaruh signifikan. Sehingga dapat disimpulkan bahwa terdapat pengaruh signifikan perilaku konsumtif terhadap penggunaan *paylater*. Oleh sebab itu, hipotesis lima (H5) yang menyatakan perilaku konsumtif berpengaruh positif terhadap penggunaan *paylater* diterima.

Tabel 4. 15 Hasil Uji Hipotesis

	Variabel	β	Sig	Hasil
H1	Pendapatan terhadap perilaku konsumtif	0,376	0,000	Didukung
H2	Literasi keuangan terhadap perilaku konsumtif	-0,169	0,001	Didukung
H3	Gaya hidup hedonis terhadap perilaku konsumtif	0,569	0,000	Didukung
H4	Motivasi usaha terhadap perilaku konsumtif	-0,119	0,027	Didukung
H5	Perilaku konsumtif terhadap penggunaan <i>paylater</i>	0,619	0,000	Didukung

4.9 Pembahasan Hasil Penelitian

4.9.1 Pendapatan berpengaruh positif terhadap perilaku konsumtif

Dari hasil uji hipotesis di atas, dapat disimpulkan bahwa pendapatan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku konsumtif, maka hipotesis diterima. Dapat diketahui bahwa semakin tinggi pendapatan maka perilaku konsumtif akan semakin meningkat. Hal ini disebabkan karena adanya hubungan

tingkat pendapatan dengan tingkat konsumsi. Semakin tingginya pendapatan akan mengakibatkan meningkatnya pula pola konsumsi yang lebih beragam (Hanum, 2018b). Mahasiswa yang memiliki tingkat pendapatan yang lebih tinggi tentu memiliki tingkat pengeluaran konsumsi yang lebih tinggi, demikian pulasebaliknya (Yanti & Murtala, 2019). Hasil penelitian ini selaras dengan hasil penelitian yang dilakukan oleh Hanum (2018) bahwa pendapatan berpengaruh positif terhadap perilaku konsumsi.

4.9.2 Literasi keuangan berpengaruh negatif terhadap perilaku konsumtif

Dari hasil uji hipotesis di atas, dapat disimpulkan bahwa literasi keuangan berpengaruh negatif dan signifikan terhadap perilaku konsumtif, maka hipotesis diterima. Literasi keuangan merupakan kemampuan seseorang dalam mengambil keputusan keuangan. Mahasiswa yang memiliki tingkat literasi keuangan yang tinggi akan mengambil keputusan keuangan dengan bijak, sehingga tidak konsumtif dalam membeli suatu barang. Meningkatnya literasi keuangan akan menciptakan taraf kehidupan yang baik (Safura Azizah, 2020). Meskipun memiliki pendapatan yang tinggi, mahasiswa perlu memiliki kemampuan dalam mengatur keuangan dengan tepat. Hasil penelitian ini selaras dengan penelitian yang dilakukan oleh Mubarokah & Rita (2020) bahwa literasi keuangan berpengaruh negative terhadap perilaku konsumtif.

4.9.3 Gaya hidup hedonis berpengaruh positif terhadap perilaku konsumtif

Dari hasil uji hipotesis di atas, dapat disimpulkan bahwa gaya hidup hedonis berpengaruh positif terhadap perilaku konsumtif, maka hipotesis diterima. Gaya hidup merupakan gambaran dari pola konsumsi seseorang (Safura Azizah, 2020). Gaya hidup memiliki hubungan dengan ketertarikan seseorang yang kemudian

dilakukan dan menjadi kebiasaan. Gaya hidup akan terus mengalami perubahan, karena seiring berjalannya waktu setiap orang memiliki ketertarikan yang berbeda. Semakin tinggi gaya hidup seseorang maka perilaku konsumtifnya akan meningkat. Hasil penelitian ini selaras dengan penelitian yang dilakukan oleh Taqwa & Muklis (2022) bahwa gaya hidup hedonis berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku konsumtif.

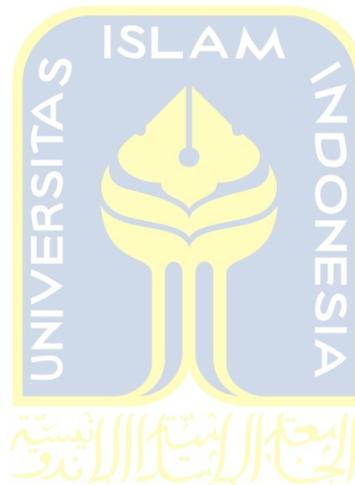
4.9.4 Motivasi usaha berpengaruh negatif terhadap perilaku konsumtif

Dari hasil uji hipotesis di atas, dapat disimpulkan bahwa motivasi usaha berpengaruh negatif dan signifikan terhadap perilaku konsumtif, maka hipotesis diterima. Motivasi adalah suatu Hasrat untuk berusaha demi mendapatkan banyak hal seperti kebebasan pribadi, keuntungan, impian, dan kemandirian (Wardani & Dewi, 2021). Motivasi yang tinggi akan menyebabkan semangat dalam diri untuk memberikan reaksi yang positif atas manfaat yang akan diperoleh sehingga tidak bergantung terhadap orang lain. Apabila seseorang memiliki motivasi usaha yang tinggi, tentu akan menurunkan tingkat konsumsinya karena ingin mencapai tujuannya.

4.9.5 Perilaku konsumtif berpengaruh positif terhadap penggunaan *paylater*

Dari hasil uji hipotesis di atas, dapat disimpulkan bahwa perilaku konsumtif berpengaruh positif terhadap penggunaan *paylater*, maka hipotesis diterima. Perkembangan internet yang semakin luas menyebabkan adanya teknologi baru yaitu metode pembayaran beli sekarang, bayar nanti (Rahima & Cahyadi, 2022). Seseorang yang memiliki perilaku konsumtif akan mudah tertarik dengan kemudahan yang ditawarkan oleh fitur *paylater*. Seseorang yang memiliki perilaku konsumtif cenderung menyukai hal yang praktis. Dengan adanya fitur *paylater*,

seseorang dapat memenuhi keinginannya untuk membeli suatu barang dalam waktu yang dekat meskipun dana yang dimiliki belum mencukupi. Maka semakin tinggi perilaku konsumtif seseorang kemungkinan dalam menggunakan payater juga akan meningkat.



BAB V

SIMPULAN DAN SARAN

5.1 Kesimpulan

Penelitian ini dilakukan dengan tujuan untuk mengetahui pengaruh pendapatan, literasi keuangan, gaya hidup hedonis, dan motivasi usaha terhadap perilaku konsumtif mahasiswa di Indonesia dan dampaknya terhadap penggunaan *paylater*. Responden penelitian ini merupakan mahasiswa di Indonesia yang menggunakan *paylater*. Data diperoleh dengan menyebarkan kuesioner melalui google form dengan total responden sebanyak 332 responden. Data yang telah diperoleh kemudian diolah menggunakan SPSS 25.0. Berdasarkan hasil pengujian yang telah dilakukan pada bab empat (4), maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

- a. Pendapatan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku konsumtif. Dengan demikian hipotesis pertama (H_1) diterima.
- b. Literasi keuangan berpengaruh negatif dan signifikan terhadap perilaku konsumtif. Dengan demikian hipotesis kedua (H_2) diterima.
- c. Gaya hidup hedonis berpengaruh positif terhadap perilaku konsumtif. Dengan demikian hipotesis ketiga (H_3) diterima.

- d. Motivasi usaha berpengaruh negatif dan signifikan terhadap perilaku konsumtif. Dengan demikian hipotesis keempat (H₄) diterima.
- e. Perilaku konsumtif berpengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan *paylater*. Dengan demikian hipotesis kelima (H₅) diterima.

5.2 Keterbatasan Penelitian

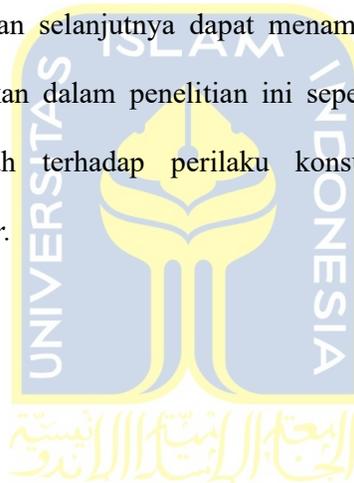
Pada penelitian ini, masih terdapat keterbatasan dan belum sempurna. Dari total responden sebanyak 332 orang, jenis kelamin responden didominasi oleh responden perempuan sebanyak 87,7%.

Penelitian ini hanya mengulas tentang 4 faktor yakni pendapatan, literasi keuangan, gaya hidup hedonis, dan motivasi usaha yang mempengaruhi penggunaan *paylater* melalui variabel intervening perilaku konsumtif. Tentu ada faktor-faktor lain yang mempunyai pengaruh terhadap perilaku konsumtif yang dapat mempengaruhi penggunaan *paylater*.

5.3 Saran

Berdasarkan hasil kesimpulan serta keterbatasan penelitian, ada beberapa saran yang penulis berikan untuk menjadi bahan pertimbangan dalam penelitian selanjutnya, yaitu:

- a. Penelitian selanjutnya dapat menambahkan data terkait frekuensi penggunaan *paylater* untuk mengetahui seberapa sering pengguna *paylater* menggunakan fitur tersebut.
- b. Penelitian selanjutnya dapat menambah variabel lain yang tidak digunakan dalam penelitian ini seperti gender untuk mengetahui pengaruh terhadap perilaku konsumtif terhadap penggunaan *paylater*.



DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, D., & Septiany, F. R. (2019). Pengaruh Motivasi dan Pengetahuan Kewirausahaan terhadap Minat Berwirausaha (Studi Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Majalengka). *Co-Management*, 1(3), 316–331. www.detiknews.com
- Adirinekso. (2021). Minat dan Penggunaan Fintech PayLater Pekerja Urban Pelanggan Traveloka dan GoJek Sebelum dan Selama Pandemi Covid 19 di DKI Jakarta. *Journal of Management and Business Review*, 18(2), 327–342. <https://doi.org/10.34149/jmbr.v18i2.283>
- Andrianto, A. (2020). Faktor Yang Mempengaruhi Behavior Intention Untuk Penggunaan Aplikasi Dompet Digital Menggunakan Model Utaut2. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Bisnis*, 25(2), 111–122. <https://doi.org/10.35760/eb.2020.v25i2.2412>
- Angelia. (2022) 7 Layanan Paylater Paling Sering Digunakan di Indonesia 2021. Diakses pada 27 November 2022 dari <https://www.goodnewsfromindonesia.id/2022/01/17/inilah-7-layanan-paylater-paling-sering-digunakan-di-indonesia-2021>
- Angraini, R. T., & Santhoso, F. H. (2019). Hubungan antara Gaya Hidup Hedonis dengan Perilaku Konsumtif pada Remaja. *Gajah Mada Journal of Psychology (GamaJoP)*, 3(3), 131. <https://doi.org/10.22146/gamajop.44104>
- Anjani, M. R., & Santoso, B. (2018). Urgensi Rekonstruksi Hukum E-Commerce Di Indonesia. *Law Reform*, 14(1), 89. <https://doi.org/10.14710/lr.v14i1.20239>
- Bahtiar, R. A. (2020). Potensi, Peran Pemerintah, dan Tantangan dalam Pengembangan E-Commerce di Indonesia [Potency, Government Role, and Challenges of E-Commerce Development in Indonesia]. *Jurnal Ekonomi Dan Kebijakan Publik*, 11(1), 13–25. <https://doi.org/10.22212/jekp.v11i1.1485>
- Firmansyah, A. (2018). Kajian Kendala Implementasi E-Commerce Di Indonesia. *Masyarakat Telematika Dan Informasi: Jurnal Penelitian Teknologi Informasi Dan Komunikasi*, 8(2), 127. <https://doi.org/10.17933/mti.v8i2.107>
- Fitri, N. A., & Basri, H. (2021). Pengaruh gaya hidup terhadap perilaku konsumen pada generasi milenial di era pandemi covid-19 dengan pengetahuan ekonomi sebagai variabel moderasi. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Bisnis*, 9(2), 183–192. <https://jurnal.unived.ac.id/index.php/er/article/view/1329>
- Franita, R. (2016). Analisa Pengangguran Di Indonesia. *Jurnal Ilmu Pengetahuan Sosial*, 1(3), 88–93.
- Gemina, D., Silaningsih, E., & Yuningsih, E. (2016). Pengaruh Motivasi Usaha terhadap Keberhasilan Usaha dengan Kemampuan Usaha sebagai Variabel

Mediasi pada Industri Kecil Menengah Makanan Ringan Priangan Timur-Indonesia. *Jurnal Manajemen Teknologi*, 15(3), 297–323. <https://doi.org/10.12695/jmt.2016.15.3.6>

Ghozali. (2016). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.

Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 25* (9th ed.). Badan Penerbit Universitas Diponegoro.

Hanum, N. (2018a). Analisis pengaruh pendapatan terhadap perilaku konsumsi mahasiswa Universitas Samudra di Kota Langsa. *Jurnal Samudra Ekonomika*, 1(2), 107–116.

Hanum, N. (2018b). Pengaruh Pendapatan, Jumlah Tanggungan Keluarga Dan Pendidikan Terhadap Pola Konsumsi Rumah Tangga Nelayan Di Desa Seuneubok Rambong Aceh Timur. *Jurnal Samudra Ekonomika*, 2(1), 75–84. <https://ejournalunsam.id/index.php/jse/article/view/779>

Herlina, H., & Diputra, T. T. (2018). Implementasi Rumus Sobel Pada Web Dengan Topik Regresi Linier Menggunakan Variabel Intervening. *Jurnal Algoritma, Logika Dan Komputasi*, 1(1), 19–24. <https://doi.org/10.30813/j-alu.v1i1.1106>

Indah, M., & Agustin, H. (2019). Penerapan Model Utaut (Unified Theory Of Acceptance And Use Of Technology) Untuk Memahami Niat Dan Perilaku Aktual Pengguna Go-Pay Di Kota Padang. *Jurnal Eksplorasi Akuntansi*, 1(4), 1949–1967. <https://doi.org/10.24036/jea.v1i4.188>

Kusumaningtyas, & Sakti. (2017). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Siswa Kelas Xi Ips Di Sma Negeri 1 Taman Sidoarjo. *Jurnal Pendidikan Ekonomi (JUPE)*, 5(3), 1–8. <https://jurnalmahasiswa.unesa.ac.id/index.php/34/article/view/20432/18725>

Mardikaningsih, R., Sinambela, E. A., Darmawan, D., Nurmalasari, D., Manajemen, P. S., & Sungkono, U. M. (2020). Hubungan Perilaku Konsumtif dan Minat Mahasiswa Menggunakan Jasa Pinjaman Online. *Jurnal Simki Pedagogia*, 3(6), 98–110. <https://jipred.org/index.php/JSP>

Maria, N. S. B., & Widayati, T. (2020). Dampak Perkembangan Ekonomi Digital terhadap Perilaku Pengguna Media Sosial dalam Melakukan Transaksi Ekonomi. *Jurnal Konsep Bisnis Dan Manajemen*, 6(2), 234–239. <https://doi.org/10.31289/jkbn.v6i2.3801>

Mubarokah, & Rita. (2020). Antecedent Perilaku Konsumtif Generasi Milenial: Peran Gender Sebagai Pemoderasi. *International Journal of Social Science and Business*, 4(2), 211–220. <https://doi.org/10.23887/ijssb.v4i2.24139>

Mumtaha, H. A., & Khoiri, H. A. (2019). Analisis Dampak Perkembangan

- Revolusi Industri 4.0 dan Society 5.0 Pada Perilaku Masyarakat Ekonomi (E-Commerce). *JURNAL PILAR TEKNOLOGI : Jurnal Ilmiah Ilmu Ilmu Teknik*, 4(2), 55–60. <https://doi.org/10.33319/piltek.v4i2.39>
- Muttaqiyathun, A. (2016). Pengaruh Pengetahuan Kewirausahaan, Motivasi Berusaha Dan Kemandirian Usaha Terhadap Kinerja Pedagang Kakilima Di Wilayah Kotagede Yogyakarta. *Optimum: Jurnal Ekonomi Dan Pembangunan*, 6(1), 96. <https://doi.org/10.12928/optimum.v6i1.7870>
- Ningtyas, M. N. (2019). Literasi Keuangan pada Generasi Milenial. *Jurnal Ilmiah Bisnis Dan Ekonomi Asia*, 13(1), 20–27. <https://doi.org/10.32812/jibeka.v13i1.111>
- Nur Hayati, A. (2021). Analisis Tantangan dan Penegakan Hukum Persaingan Usaha pada Sektor E-Commerce di Indonesia. *Jurnal Penelitian Hukum De Jure*, 21(1), 109. <https://doi.org/10.30641/dejure.2021.v21.109-122>
- Oktaviani. (2018). *Kesejahteraan Ekonomi Keluarga*. 51(1), 51.
- Panjalu, D. A., & Mirati, E. (2022). Analisis Pengaruh Minat Pengguna Fitur PayLater pada Aplikasi Shopee. *Prosiding SNAM PNJ*.
- Philip, K., & Gary, A. (2011). Prinsip-prinsip Pemasaran, Edisi Bahasa Indonesia jilid ketiga, alih bahasa. Drs. Alexander Sindoro. Erlangga, Jakarta.
- PISA. (2012). Financial Literacy Assesment Framework. <http://www.oecd.org/pisa/pisaproducts/46962580.pdf>
- Prastiwi, I. E., & Fitria, T. N. (2021). Konsep Paylater Online Shopping dalam Pandangan Ekonomi Islam. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 7(1), 425. <https://doi.org/10.29040/jiei.v7i1.1458>
- Pulungan, & Febriaty. (2018). Pengaruh Gaya Hidup dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa. *Jurnal Riset Sains Manajemen*, 2(3), 1–8. <https://doi.org/10.5281/zenodo.1410873>
- Purwanto, N. (2019). Variabel Dalam Penelitian Pendidikan. *Jurnal Teknodik*, 6115, 196–215. <https://doi.org/10.32550/teknodik.v0i0.554>
- Rahima, P., & Cahyadi, I. (2022). Pengaruh Fitur Shopee Paylater terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Universitas Mataram. *Target : Jurnal Manajemen Bisnis*, 4(1), 39–50. <https://doi.org/10.30812/target.v4i1.2016>
- Rahma, S., E. Bukhari, & E. Teguh Prasetyo. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Pendapatan Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Belanja Online Pada Masa Pandemi Covid-19. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Manajemen (JIAM)*, 18(1).
- Rahmawati, & Mirati. (2022). *Pengaruh Literasi Keuangan Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Pengguna Shopee Paylater Pada Generasi*

Millenial Disusun.

- Remund, D. (2010) Financial Literacy Explicated: The Case for a Clear Definition in an Increasingly Complex Economy. *The Journal of Consumer Affairs*. Vol. 8, 170-184.
- Rohim, A. N., & Priyatno, P. D. (2021). Pola Konsumsi dalam Implementasi Gaya Hidup Halal. *Maro: Jurnal Ekonomi Syariah Dan Bisnis*, 4(2), 26–35. <https://doi.org/10.31949/maro.v4i2.1302>
- Roscoe, J. T. (1975). *Fundamental Research Statistic For The Behavioural Sciences* (2nd ed.). In Holt Rinehart & Winston, New York.
- Safura Azizah, N. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup Pada Perilaku Keuangan Pada Generasi Milenial. *Prisma (Platform Riset Mahasiswa Akuntansi)*, 01(02), 92–101.
- Samuelson, P. A., & Nordhaus, W. D. (1992). Makro-Ekonomi, Edisi Keempatbelas. Penerbit Erlangga, Jakarta.
- Sanoesi, & Setiawan. (2022). Pengaruh Presepsi Kemudahan, Manfaat, Intensitas Penggunaan, Gaya Hidup terhadap Impulse Buying Pada Pengguna Shopee Paylater. *Seminar Inovasi Manajemen Bisnis Dan Akuntansi (SIMBA)*.
- Sari, R. (2021). Pengaruh Penggunaan Paylater Terhadap Perilaku Impulse Buying Pengguna E-Commerce di Indonesia. *Jurnal Riset Bisnis Dan Investasi*, 7(1), 44–57. <https://doi.org/10.35313/jrbi.v7i1.2058>
- Septiansari, D., & Handayani, T. (2021). Pengaruh Belanja Online Terhadap Perilaku Konsumtif pada Mahasiswa di Masa Pandemi Covid-19. *Teknologi*, 5(1), 53–65. <http://journal.lembagakita.org>
- Setyorini, D., & Syahlani, A. (2019). Analisis Jalur (Path Analysis) Pengaruh Kondisi Sosial Ekonomi dan Motivasi Belajar terhadap Prestasi Belajar Mahasiswa. *Jurnal Akuntansi Dan Manajemen*, 16(02), 177–193. <https://doi.org/10.36406/jam.v16i02.241>
- Siregar, L. Y., & Nasution, M. I. P. (2020). Perkembangan Teknologi Informasi Terhadap Peningkatan Bisnis Online. *HIRARKI Jurnal Ilmiah Manajemen Dan Bisnis (HJIMB)*, 02(01), 71–75. <http://journal.upp.ac.id/index.php/Hirarki%0APERKEMBANGAN>
- Standar Akuntansi Keuangan. (2015). Pernyataan Standar Akuntansi Nomor 23 Tentang Pendapatan Ikatan Akuntansi Indonesia. Jakarta.
- Sugiharti, H., & Maula, K. A. (2019). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa. *Accounthink: Journal of Accounting and Finance*, 4(2), 804–818. <https://doi.org/10.35706/acc.v4i2.2208>

- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R & D*. Alfabeta CV.
- Sukirno. Sadono. (2006). *Teori Mikroekonomi Suatu Pengantar*. Jakarta: PT. RajaGrafindo.
- Susanti, A., & Saputro, S. M. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Konformitas Dan Pendapatan Terhadap Perilaku Konsumtif Pada Mahasiswa Di Stie Surakarta. *Jurnal Administrasi Bisnis Internasional (JAMBI)*, 2(01), 1–10.
- Syah, R., Darmawan, D., & Purnawan, A. (2019). Analisis Faktor yang Mempengaruhi Kemampuan Literasi Digital. *Jurnal AKRAB*, 10(2), 60–69. <https://doi.org/10.51495/jurnalakrab.v10i2.290>
- Taqwa, Y. S. S., & Mukhlis, I. (2022). Faktor Yang Mempengaruhi Perilaku Konsumtif Pada Generasi Z. *E-Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Universitas Udayana*, 11(07), 831. <https://doi.org/10.24843/eeb.2022.v11.i07.p08>
- Upadana, I. W. Y. A., & Herawati, N. T. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan dan Perilaku Keuangan terhadap Keputusan Investasi Mahasiswa. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Humanika*, 10(2), 126. <https://doi.org/10.23887/jiah.v10i2.25574>
- Vankatesh, V., Morris, M. G., Davis, G. B., & Davis F. D. (2003). User acceptance of information technology: Toward an unfied view. *MIS Quarterly*, 27(3), 425-478. <https://doi.org/10.2307/30036540>
- Wardani, N. T., & Dewi, R. M. (2021). Pengaruh Motivasi, Kreativitas, Inovasi dan Modal Usaha terhadap Minat Berwirausaha. *Jurnal Manajemen Dan Kewirausahaan*, 9(1), 93. <https://doi.org/10.26905/jmdk.v9i1.5806>
- Yanti, Z., & Murtala, M. (2019). Pengaruh Pendapatan, Jumlah Anggota Keluarga Dan Tingkat Pendidikan Terhadap Konsumsi Rumah Tangga Di Kecamatan Muara Dua. *Jurnal Ekonomika Indonesia*, 8(2), 72. <https://doi.org/10.29103/ekonomika.v8i2.972>
- Zuhrina, A. (2016). Pengaruh Motivasi terhadap Minat Berwirausaha Mahasiswa Fakultas Kesehatan Masyarakat Universitas Islam Negeri Sumatera Utara. *Jurnal Ilmiah Penelitian Kesehatan*, 76(8), 28. <https://doi.org/10.1111/j.1750-3841.2011.02348.x>

LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian

Pengaruh Pendapatan, Literasi Keuangan, Gaya Hidup Hedonis, dan Motivasi Usaha terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa di Indonesia dan Dampaknya terhadap Penggunaan *Paylater*

Assalamualaikum Wr. Wb.

Saya Dewi Kusumawati mahasiswa Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Islam Indonesia. Saat ini saya sedang melakukan penelitian tugas akhir mengenai “Pengaruh Pendapatan, Literasi Keuangan, Gaya Hidup Hedonis, dan Motivasi Usaha terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa di Indonesia dan Dampaknya terhadap Penggunaan *Paylater*. Adapun kriteria responden yang dibutuhkan dalam penelitian ini adalah:

1. Mahasiswa di Indonesia
2. Mahasiswa yang menggunakan *paylater*

Dengan segala kerendahan hati, saya mohon kesediaan saudara/i untuk mengisi kuesioner ini dengan lengkap dan jujur dengan pengalaman saudara/i. Seluruh informasi mengenai identitas responden beserta jawaban yang diberikan akan digunakan untuk kepentingan penelitian dan dijaga kerahasiaannya. Atas kesediaan saudara/i dalam mengisi kuesioner ini saya ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Mengetahui,

Hormat saya

Dosen Pembimbing



Dewi Kusumawati

Dr. Mahmudi, SE., M.Si., Ak.,CA.,CMA.

BAGIAN 1

Identitas Responden:

1. Email :

2. Nama :

3. Usia :

<18

18-19

20-22

>22

4. Jenis Kelamin :

Laki-laki

Perempuan

5. Asal Universitas :

6. Rata-rata pendapatan/uang saku perbulan :

<1.000.000

1.000.0001 – 2.000.000

2.000.0001 – 3.000.000

3.000.0001 – 4.000.000

> 4.000.000

7. Mahasiswa Angkatan

2019

2020

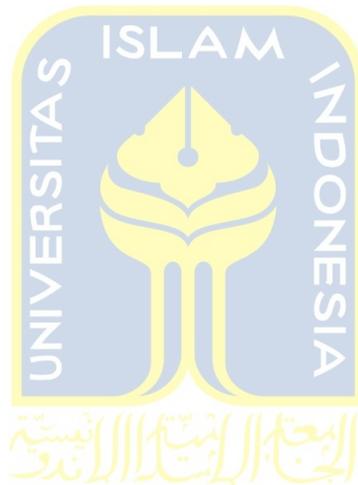
2021



Y 2022

Y Lainnya

8. No. Hp (Reward) :



BAGIAN 2

Kuesioner penelitian

Petunjuk Pengisian:

Jawablah pertanyaan dibawah ini sesuai dengan pengalaman saudara/i, semua jawaban tidak ada yang salah maupun benar. Setiap pertanyaan akan diberikan skor sebagai berikut :

Keterangan	Skor
Sangat Tidak Setuju	1
Tidak Setuju	2
Netral	3
Setuju	4
Sangat Setuju	5

1. Perilaku Konsumtif

No	Pertanyaan	STS	TS	N	S	SS
1.	Saya sering tidak bisa mengontrol diri untuk membeli sesuatu yang diinginkan daripada sesuatu yang dibutuhkan.					
2.	Saya tidak mempertimbangkan manfaat dari suatu produk sebelum membelinya.					
3.	Saya membeli beberapa jenis produk yang sama meskipun sudah memilikinya.					
4.	Saya akan membeli suatu produk apabila produk tersebut memiliki kemasan yang menarik.					
5.	Saya akan membeli suatu produk yang sedang <i>trend</i> agar tidak ketinggalan zaman.					
6.	Saya akan membeli suatu produk apabila produk tersebut sedang diskon atau					

	menawarkan hadiah dari pembelian.					
--	-----------------------------------	--	--	--	--	--

2. Penggunaan Paylater

No	Pertanyaan	STS	TS	N	S	SS
1.	Saya sering membuka <i>e-commerce</i>					
2.	Saya membuka fitur <i>paylater</i> beberapa kali sehari					
3.	Saya menggunakan fitur <i>paylater</i> minimal sebulan sekali					
4.	Saya mudah tertarik dengan penawaran yang diberikan oleh fitur <i>paylater</i>					
5.	Saya akan melihat produk yang memiliki label <i>paylater</i> pada <i>e-commerce</i>					

3. Pendapatan

No	Pertanyaan	STS	TS	N	S	SS
1.	Saya merasa pendapatan yang saya miliki terkadang kurang cukup untuk memenuhi kebutuhan sehari-hari.					
2.	Pendapatan yang saya miliki lebih banyak digunakan untuk memenuhi keinginan daripada kebutuhan					
3.	Apabila pendapatan saya bertambah, tingkat konsumsi saya akan lebih tinggi					
4.	Saya tidak menyisihkan pendapatan saya untuk ditabung					
5.	Saya mendapat uang tambahan dari kerja sampingan untuk memenuhi kebutuhan saya					
6.	Saya mendapat uang tambahan dari orang tua untuk memenuhi kebutuhan saya					
7.	Saya mendapat beasiswa untuk memenuhi					

	kebutuhan saya					
--	----------------	--	--	--	--	--

4. Literasi Keuangan

No	Pertanyaan	STS	TS	N	S	SS
1.	Saya tidak menggunakan uang sesuai dengan kebutuhan					
2.	Saya tidak mempunyai tabungan untuk keperluan darurat					
3.	Saya tidak mencatat pengeluaran bulanan saya					
4.	Saya merasa kesulitan untuk membedakan keinginan dan kebutuhan					
5.	Saya tidak melakukan perencanaan keuangan untuk membeli kebutuhan sehari-hari					

5. Gaya Hidup Hedonis

No	Pertanyaan	STS	TS	N	S	SS
1.	Saya senang menghabiskan waktu untuk berbelanja					
2.	Saya sering membeli barang untuk memenuhi keinginan daripada kebutuhan saat berbelanja					
3.	Saya merasa lebih percaya diri Ketika menggunakan produk yang mahal					
4.	Saya akan membeli produk terbaru agar tidak tertinggal <i>trend</i>					
5.	Saya membeli produk yang bermerk untuk menjaga gengsi					

6. Motivasi Usaha

No	Pertanyaan	STS	TS	N	S	SS
1.	Saya tidak berminat menciptakan usaha sendiri					
2.	Saya tidak yakin dengan menciptakan usaha sendiri akan menghasilkan pendapatan yang lebih baik					
3.	Saya tidak yakin dengan menciptakan usaha akan meningkatkan keadaan ekonomi saya					
4.	Saya tidak tertarik untuk menghadapi tantangan dalam berwirausaha					
5.	Saya tidak berani untuk mengambil risiko yang mungkin terjadi dalam berwirausaha					



Lampiran 2 Tabulasi Data Kuesioner

No Responden	X1							TOTAL X1
	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	
1	2	1	3	1	3	4	1	15
2	1	1	5	2	1	5	1	16
3	3	2	4	2	2	3	2	18
4	5	1	4	4	2	1	5	22
5	3	3	4	1	1	4	1	17
6	4	3	4	2	5	2	1	21
7	5	4	4	4	4	3	2	26
8	2	1	3	1	5	5	1	18
9	3	1	3	1	1	4	1	14
10	1	3	4	3	2	3	3	19
11	4	3	4	3	1	3	1	19
12	3	3	4	1	1	4	1	17
13	3	2	4	2	3	5	1	20
14	4	3	4	2	3	3	2	21
15	2	1	4	1	5	3	5	21
16	3	3	2	2	3	4	3	20
17	3	2	2	2	3	4	4	20
18	2	1	4	2	2	4	1	16
19	2	2	4	1	5	4	2	20
20	3	1	2	2	1	5	1	15
21	3	2	4	2	3	2	1	17
22	2	4	5	2	4	4	2	23
23	2	2	3	2	5	3	1	18
24	2	3	4	4	1	4	1	19
25	5	4	5	1	1	2	2	20
26	4	5	4	3	2	4	2	24
27	5	5	5	5	5	5	5	35
28	2	2	5	4	5	5	1	24
29	2	2	3	3	2	4	1	17
30	3	2	3	3	3	3	2	19
31	3	3	4	4	5	2	5	26
32	4	2	4	2	2	2	3	19
33	3	2	3	1	1	4	1	15
34	5	4	5	4	1	4	1	24
35	3	1	4	2	2	3	2	17
36	5	3	4	2	3	2	1	20
37	1	5	5	2	1	5	1	20

38	4	1	4	2	4	4	2	21
39	4	4	3	3	5	5	1	25
40	2	3	3	2	3	4	2	19
41	3	1	4	1	5	5	3	22
42	4	3	3	1	3	3	2	19
43	3	3	3	3	3	3	2	20
44	1	1	2	2	5	4	3	18
45	3	3	2	1	4	5	1	19
46	4	5	5	4	4	2	1	25
47	4	3	4	4	2	4	2	23
48	5	5	5	3	3	4	1	26
49	4	4	4	4	1	1	1	19
50	4	3	3	2	1	3	1	17
51	2	4	4	2	1	5	1	19
52	4	1	1	5	5	2	1	19
53	1	3	4	4	1	3	1	17
54	4	3	2	2	3	3	2	19
55	2	2	2	2	3	3	3	17
56	1	1	2	1	1	1	1	8
57	1	1	2	3	1	1	1	10
58	3	3	2	2	1	1	1	13
59	4	4	4	2	5	4	4	27
60	1	1	1	1	3	3	3	13
61	4	4	5	3	4	5	1	26
62	4	3	5	4	3	4	1	24
63	1	5	5	1	1	5	1	19
64	3	5	5	4	1	4	1	23
65	3	4	3	1	1	2	1	15
66	5	2	5	1	4	5	5	27
67	3	2	4	2	1	5	1	18
68	4	1	4	2	5	2	4	22
69	4	4	5	4	1	4	1	23
70	4	3	4	1	5	5	1	23
71	3	3	3	5	2	5	1	22
72	5	3	4	2	2	5	5	26
73	4	4	3	3	4	4	3	25
74	5	1	4	1	4	5	3	23
75	5	4	4	2	1	5	1	22
76	5	2	3	1	5	5	1	22
77	4	3	3	4	2	5	1	22
78	2	3	5	2	4	5	3	24

79	4	2	2	2	4	4	1	19
80	4	2	4	4	3	4	1	22
81	4	2	5	4	4	4	2	25
82	4	2	4	3	1	5	1	20
83	5	2	4	2	4	5	4	26
84	4	1	4	1	1	4	3	18
85	4	4	4	3	1	4	1	21
86	3	3	4	3	2	4	1	20
87	1	1	3	2	2	4	1	14
88	4	4	4	4	2	4	2	24
89	3	1	4	2	1	5	1	17
90	4	3	5	4	1	2	1	20
91	4	2	2	3	3	4	1	19
92	5	2	4	1	1	3	1	17
93	3	4	4	3	4	4	1	23
94	4	2	5	2	4	5	5	27
95	4	5	4	4	4	5	4	30
96	5	4	5	3	3	5	2	27
97	3	2	3	3	2	5	1	19
98	4	1	3	1	2	5	2	18
99	5	4	5	3	5	5	5	32
100	5	5	5	5	5	1	5	31
101	3	3	4	4	3	4	3	24
102	1	2	4	2	3	4	1	17
103	3	3	3	3	4	4	2	22
104	3	3	4	3	3	3	2	21
105	4	4	4	2	4	4	4	26
106	3	2	2	2	4	4	1	18
107	4	2	3	1	2	4	1	17
108	5	4	5	5	5	5	1	30
109	4	3	4	2	4	4	3	24
110	1	2	4	2	4	5	4	22
111	4	4	4	2	3	3	4	24
112	3	2	4	5	1	3	1	19
113	3	1	5	1	1	3	5	19
114	3	3	3	3	3	4	1	20
115	4	5	4	4	4	5	4	30
116	4	3	5	5	1	4	1	23
117	5	1	5	1	1	5	1	19
118	5	1	3	3	1	4	1	18
119	5	1	5	5	5	5	5	31

120	4	5	4	5	5	4	3	30
121	5	3	5	2	4	4	1	24
122	5	5	5	5	5	5	5	35
123	2	2	2	2	3	4	3	18
124	3	2	3	2	4	4	2	20
125	3	1	1	3	5	3	5	21
126	5	4	5	4	4	5	3	30
127	4	5	4	3	4	4	4	28
128	4	3	4	5	4	4	2	26
129	5	5	5	1	5	5	1	27
130	3	5	5	3	1	1	1	19
131	4	3	3	2	1	4	1	18
132	2	4	4	3	1	4	1	19
133	1	2	4	2	3	4	1	17
134	5	4	5	3	2	5	1	25
135	4	4	4	5	4	4	4	29
136	4	3	3	3	4	4	3	24
137	2	2	3	2	3	3	5	20
138	3	3	3	3	3	3	3	21
139	3	3	3	3	1	5	1	19
140	4	4	4	4	4	4	4	28
141	4	5	4	2	4	4	4	27
142	4	5	5	2	4	5	4	29
143	3	4	3	3	3	5	2	23
144	4	4	4	1	5	4	5	27
145	4	4	5	4	2	5	2	26
146	4	5	5	5	5	5	4	33
147	4	4	4	4	5	5	5	31
148	5	5	5	5	1	4	1	26
149	5	5	4	4	5	5	4	32
150	4	4	4	4	4	4	4	28
151	2	4	4	2	2	4	2	20
152	4	4	4	2	2	4	1	21
153	4	5	4	3	3	4	4	27
154	3	2	3	2	2	3	3	18
155	4	4	4	4	4	4	4	28
156	4	4	4	2	5	5	1	25
157	5	5	5	4	5	5	5	34
158	4	2	5	4	5	5	1	26
159	5	4	4	4	5	4	4	30
160	4	4	5	4	4	5	4	30

161	4	4	4	2	2	5	1	22
162	4	4	4	4	4	4	4	28
163	4	4	4	4	4	4	4	28
164	4	4	4	4	4	5	1	26
165	4	5	5	2	5	4	2	27
166	5	2	5	2	2	5	2	23
167	5	5	5	5	5	5	5	35
168	5	5	4	5	5	5	4	33
169	4	4	5	4	5	4	5	31
170	4	4	4	4	4	5	4	29
171	4	4	5	4	4	5	4	30
172	4	5	4	4	4	5	4	30
173	5	5	4	4	4	5	5	32
174	4	5	4	4	5	5	5	32
175	4	5	4	4	5	4	4	30
176	4	4	4	4	4	4	4	28
177	4	5	4	2	2	5	2	24
178	5	5	4	4	5	5	5	33
179	4	4	4	4	4	4	4	28
180	4	2	4	2	2	4	2	20
181	4	4	5	5	5	5	4	32
182	5	5	5	5	5	5	5	35
183	5	4	5	2	4	5	1	26
184	4	4	4	2	2	4	2	22
185	3	2	4	3	2	4	4	22
186	5	4	4	4	4	4	4	29
187	4	5	5	4	5	4	4	31
188	4	5	5	4	5	5	5	33
189	5	4	5	5	2	5	2	28
190	4	5	5	4	5	5	4	32
191	4	2	4	2	4	4	4	24
192	4	2	4	4	2	4	1	21
193	4	5	5	5	4	5	5	33
194	5	4	4	2	5	5	2	27
195	2	4	5	2	4	4	1	22
196	5	5	5	4	4	5	4	32
197	4	4	5	4	4	4	4	29
198	5	4	5	4	4	5	4	31
199	4	4	4	4	5	5	5	31
200	5	4	4	4	5	4	4	30
201	3	2	4	1	5	4	1	20

202	4	4	4	2	4	4	2	24
203	4	4	4	4	4	4	4	28
204	4	5	4	4	5	5	4	31
205	4	5	5	5	4	4	4	31
206	5	5	5	2	5	5	2	29
207	4	5	4	4	4	5	5	31
208	4	4	5	4	4	4	5	30
209	4	1	1	5	2	4	2	19
210	4	5	4	4	2	4	4	27
211	4	2	4	2	2	4	4	22
212	4	4	4	4	4	5	4	29
213	4	4	4	4	4	4	4	28
214	4	5	5	4	4	4	1	27
215	4	4	5	4	4	4	4	29
216	4	4	5	4	4	2	2	25
217	4	4	5	5	4	4	4	30
218	3	1	5	3	4	3	5	24
219	5	5	5	2	2	2	2	23
220	1	4	5	1	5	5	1	22
221	2	2	4	2	5	5	3	23
222	4	5	5	4	5	4	1	28
223	1	4	4	1	1	1	1	13
224	4	4	4	4	4	5	4	29
225	4	4	4	4	4	5	4	29
226	2	2	4	1	2	4	2	17
227	5	4	5	2	4	5	3	28
228	5	4	5	2	5	5	2	28
229	4	4	4	4	5	5	5	31
230	5	4	5	4	4	5	4	31
231	3	3	3	3	3	3	3	21
232	4	4	4	2	2	4	2	22
233	3	5	5	2	3	5	1	24
234	5	2	4	2	2	4	1	20
235	2	2	4	1	5	5	1	20
236	5	4	5	5	5	5	5	34
237	4	4	5	4	2	4	1	24
238	2	2	2	2	5	4	4	21
239	3	3	3	3	3	3	3	21
240	4	4	4	2	4	4	4	26
241	4	2	2	2	4	4	1	19
242	4	4	4	2	4	4	4	26

243	5	2	4	3	2	2	1	19
244	5	5	5	5	2	5	2	29
245	4	2	5	1	2	5	2	21
246	5	1	4	2	4	1	1	18
247	2	4	4	5	4	2	4	25
248	4	4	4	4	4	4	4	28
249	4	2	5	5	1	5	1	23
250	2	2	4	2	4	4	1	19
251	2	1	2	1	4	4	1	15
252	5	4	3	1	5	1	4	23
253	4	3	4	3	1	5	1	21
254	4	5	4	5	4	5	4	31
255	5	2	4	2	4	5	2	24
256	4	4	5	2	4	5	1	25
257	4	4	4	5	5	5	2	29
258	5	2	5	2	1	5	1	21
259	3	3	3	2	3	4	2	20
260	1	1	5	3	4	5	3	22
261	4	2	5	3	4	2	1	21
262	5	2	4	4	2	2	2	21
263	5	5	5	5	4	4	4	32
264	1	2	4	1	4	5	5	22
265	1	3	5	1	1	5	4	20
266	5	4	5	4	2	5	2	27
267	1	1	2	5	4	4	4	21
268	3	2	4	2	3	4	2	20
269	2	2	2	1	3	4	1	15
270	1	1	3	1	5	5	1	17
271	1	1	3	1	4	3	3	16
272	3	2	2	2	4	3	1	17
273	5	2	5	5	4	5	1	27
274	2	4	4	4	2	4	1	21
275	1	2	2	2	5	5	1	18
276	2	2	5	4	1	5	1	20
277	3	3	3	3	1	5	1	19
278	2	1	3	1	5	3	2	17
279	1	3	4	1	3	5	1	18
280	1	1	1	1	5	2	5	16
281	4	4	4	4	1	5	1	23
282	2	3	4	2	3	5	5	24
283	5	5	4	5	5	5	4	33

284	4	4	2	1	5	1	1	18
285	4	4	5	4	4	5	3	29
286	4	4	3	3	4	3	4	25
287	4	2	5	2	2	5	2	22
288	1	2	4	2	2	5	1	17
289	1	4	5	2	4	5	4	25
290	5	2	4	2	1	3	3	20
291	4	2	5	1	4	5	1	22
292	4	2	2	2	2	2	1	15
293	4	4	4	4	4	4	4	28
294	4	4	4	2	4	4	1	23
295	5	2	4	1	5	5	5	27
296	4	2	4	2	5	4	1	22
297	4	2	4	1	4	5	1	21
298	5	2	5	1	2	5	1	21
299	2	2	4	1	2	1	1	13
300	5	5	5	5	2	5	2	29
301	4	2	2	2	4	4	2	20
302	2	1	2	1	4	2	4	16
303	2	5	5	1	5	5	5	28
304	4	2	4	4	2	4	2	22
305	3	4	5	1	3	5	4	25
306	4	2	4	1	5	5	5	26
307	4	2	4	2	2	2	2	18
308	4	2	4	2	2	4	2	20
309	2	2	5	2	2	4	2	19
310	5	1	5	1	2	5	1	20
311	4	4	5	1	3	4	1	22
312	2	4	4	2	5	4	4	25
313	5	2	5	2	5	5	1	25
314	5	4	5	1	4	4	1	24
315	5	5	5	1	5	1	1	23
316	4	2	4	2	5	5	4	26
317	2	2	2	1	5	5	1	18
318	2	1	3	2	4	4	2	18
319	2	2	4	2	4	4	2	20
320	4	5	5	2	5	5	2	28
321	4	1	2	1	2	4	1	15
322	4	4	4	4	5	4	5	30
323	3	3	3	3	3	3	3	21
324	4	4	5	2	4	4	2	25

325	4	2	5	5	1	5	1	23
326	5	5	4	1	4	5	1	25
327	2	4	4	2	5	5	1	23
328	4	4	4	4	4	4	4	28
329	4	3	4	3	2	4	2	22
330	3	4	4	3	1	5	1	21
331	4	2	4	1	4	4	1	20
332	4	4	5	2	4	4	4	27

X2					TOTAL X2	X3					TOTAL X3
X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5		X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	
2	1	4	2	4	13	3	2	3	2	1	11
3	4	5	2	5	19	2	3	3	1	2	11
2	2	2	1	1	8	4	2	3	1	2	12
1	3	5	1	4	14	3	1	2	1	1	8
2	2	5	2	3	14	4	3	2	1	3	13
2	2	2	2	2	10	5	3	4	1	4	17
3	4	2	2	2	13	2	2	1	1	1	7
1	1	5	2	5	14	1	1	1	1	1	5
2	3	3	2	5	15	1	2	4	1	1	9
4	3	4	3	4	18	4	4	3	1	3	15
3	2	5	2	2	14	5	3	3	1	2	14
3	2	1	4	5	15	3	3	2	1	1	10
2	2	4	2	3	13	3	2	4	1	1	11
2	2	4	1	2	11	5	4	4	1	3	17
1	1	2	1	1	6	3	3	3	1	1	11
1	1	1	1	1	5	2	5	1	1	1	10
2	3	2	4	2	13	2	2	1	1	1	7
2	1	4	2	3	12	2	2	3	1	1	9
1	1	1	1	1	5	3	2	3	1	2	11
2	5	2	2	3	14	3	2	2	1	1	9
2	2	2	2	2	10	2	1	1	1	1	6
3	5	2	3	2	15	5	5	2	1	2	15
3	2	3	2	3	13	3	2	1	1	1	8
3	4	3	2	2	14	3	2	3	1	3	12
1	1	5	1	1	9	1	2	2	1	1	7
4	3	4	2	2	15	4	4	2	1	2	13
1	1	1	1	1	5	5	5	5	1	5	21
1	2	1	2	2	8	5	1	2	1	2	11
3	4	2	4	2	15	3	2	2	1	2	10

3	3	4	3	4	17	3	3	1	1	1	9
3	5	5	1	5	19	1	3	2	1	3	10
2	2	2	4	2	12	1	5	4	1	2	13
2	1	1	1	1	6	4	2	5	1	1	13
2	4	4	4	4	18	4	4	4	1	5	18
2	2	2	2	2	10	2	1	4	1	3	11
2	2	2	3	2	11	4	2	3	1	2	12
3	2	1	3	2	11	5	5	1	1	4	16
1	2	3	2	2	10	4	2	2	1	2	11
2	3	5	2	3	15	3	4	4	1	3	15
2	1	5	3	3	14	3	2	3	1	2	11
1	2	3	3	2	11	1	1	1	1	1	5
1	2	3	4	3	13	2	2	2	1	3	10
2	3	1	2	4	12	1	3	3	1	2	10
1	3	1	1	2	8	2	1	1	1	2	7
1	1	3	2	3	10	1	1	1	1	2	6
3	4	1	4	3	15	5	4	2	1	1	13
2	4	4	1	2	13	4	3	4	1	3	15
2	2	3	2	2	11	3	3	3	1	3	13
2	2	5	5	5	19	1	4	3	1	3	12
1	2	4	2	2	11	3	4	4	1	3	15
2	2	2	4	2	12	4	4	2	1	2	13
1	1	4	1	1	8	1	1	1	1	1	5
2	4	5	3	4	18	3	4	4	1	2	14
3	2	3	3	3	14	2	2	3	1	3	11
3	3	3	3	3	15	2	2	3	1	3	11
1	1	3	2	4	11	1	1	1	1	1	5
3	3	3	3	3	15	2	2	2	1	2	9
2	2	1	2	3	10	1	2	3	1	2	9
1	2	5	1	3	12	5	4	5	1	1	16
1	1	3	1	1	7	3	2	3	1	2	11
3	1	3	4	1	12	3	4	5	1	2	15
2	4	2	2	2	12	4	4	5	1	5	19
1	1	1	1	1	5	5	5	5	1	5	21
3	4	5	3	3	18	4	4	5	1	3	17
1	1	3	1	3	9	1	5	3	1	3	13
1	1	2	2	2	8	4	2	4	1	4	15
2	4	2	1	3	12	5	2	4	1	3	15
2	3	4	1	2	12	4	2	4	1	1	12
2	5	5	4	5	21	5	4	5	1	4	19
2	1	4	2	2	11	4	3	2	1	1	11
2	3	3	3	3	14	3	3	3	1	3	13
1	2	1	2	3	9	4	2	3	1	2	12
2	4	5	3	3	17	4	3	4	1	4	16

1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	5
3	2	4	4	3	16	3	4	3	1	3	14
1	1	1	1	1	5	5	3	2	1	1	12
2	3	4	2	3	14	4	4	3	1	2	14
1	1	2	3	1	8	4	3	4	1	3	15
3	1	1	2	3	10	2	2	2	1	2	9
2	4	2	4	4	16	3	4	2	1	2	12
2	2	2	2	1	9	4	5	5	1	1	16
2	2	1	3	1	9	5	3	5	1	4	18
2	4	1	1	2	10	4	4	5	1	2	16
2	2	2	1	2	9	4	2	2	1	1	10
3	2	1	3	4	13	4	3	3	1	2	13
2	2	3	3	3	13	4	3	4	1	2	14
1	1	2	3	2	9	5	2	4	1	1	13
2	2	2	4	2	12	4	4	4	1	4	17
2	4	3	1	2	12	3	1	3	1	2	10
3	3	4	3	2	15	4	3	4	1	1	13
1	3	5	2	2	13	4	2	3	1	2	12
2	1	5	1	4	13	4	3	1	1	1	10
2	4	2	3	3	14	2	2	3	1	3	11
2	1	2	1	2	8	4	5	2	1	3	15
2	1	4	3	2	12	4	5	2	1	2	14
3	3	3	3	3	15	5	4	3	1	3	16
1	2	4	1	2	10	3	2	4	1	3	13
1	2	3	1	1	8	1	1	1	1	1	5
1	1	3	1	1	7	5	3	5	1	5	19
3	5	5	3	2	18	4	4	5	1	2	16
3	4	4	3	3	17	4	4	3	1	2	14
1	3	2	2	3	11	3	3	2	1	1	10
2	4	2	3	3	14	2	3	2	1	2	10
2	2	2	2	3	11	3	3	3	1	3	13
2	3	2	2	4	13	4	2	4	1	2	13
3	5	3	2	4	17	5	3	2	1	2	13
2	1	3	2	2	10	4	1	2	1	1	9
2	2	1	3	2	10	5	4	4	1	1	15
2	2	3	3	2	12	4	3	4	1	1	13
1	1	3	1	1	7	3	4	5	1	2	15
4	1	2	1	2	10	5	4	3	1	4	17
2	5	1	3	5	16	4	3	2	1	1	11
1	1	5	3	4	14	5	2	1	1	1	10
2	2	1	3	4	12	3	3	5	1	4	16
4	4	2	4	4	18	4	4	4	1	4	17
3	4	3	2	2	14	4	3	4	1	3	15
1	3	3	1	1	9	5	1	1	1	1	9

1	5	3	5	1	15	1	1	3	1	2	8
1	5	5	3	5	19	1	1	5	1	1	9
4	4	2	2	2	14	4	4	5	1	5	19
2	4	1	1	1	9	5	3	5	1	3	17
1	1	1	1	1	5	4	4	4	1	5	18
2	2	4	1	3	12	2	1	3	1	2	9
2	1	2	2	2	9	2	2	3	1	3	11
1	1	1	1	1	5	2	1	1	1	1	6
4	5	5	3	5	22	5	5	5	1	3	19
1	1	1	4	2	9	5	5	4	1	5	20
2	4	2	3	4	15	4	3	4	1	3	15
1	1	4	1	1	8	5	3	5	1	1	15
3	2	4	3	3	15	2	2	1	1	1	7
3	2	2	3	2	12	3	3	3	1	3	13
2	2	4	3	2	13	5	4	3	1	2	15
3	3	2	2	1	11	5	3	2	1	1	12
3	3	5	2	4	17	4	4	2	1	2	13
2	2	2	2	2	10	4	4	4	1	4	17
3	2	2	3	4	14	4	3	4	1	3	15
2	1	3	3	3	12	2	2	5	1	3	13
1	1	3	3	3	11	1	1	1	1	1	5
1	5	5	5	5	21	1	1	5	1	1	9
4	2	2	4	4	16	4	4	3	1	4	16
2	1	1	2	2	8	4	3	3	1	3	14
2	2	4	1	5	14	5	5	5	1	5	21
3	2	4	3	4	16	4	4	3	1	2	14
1	1	4	2	1	9	4	3	2	1	1	11
4	4	2	4	4	18	5	5	5	1	4	20
1	1	1	2	1	6	4	5	5	1	5	20
1	1	1	1	1	5	4	4	4	1	4	17
4	5	1	5	5	20	5	5	5	1	5	21
4	4	2	5	4	19	5	5	5	1	4	20
2	4	2	4	4	16	4	4	4	1	4	17
2	2	2	2	4	12	4	4	4	1	2	15
2	2	1	2	2	9	4	2	4	1	2	13
2	2	3	3	3	13	3	4	2	1	2	12
4	3	3	3	3	16	3	3	3	1	1	11
1	1	1	1	1	5	4	4	4	1	4	17
4	4	5	4	5	22	4	4	5	1	4	18
4	4	1	5	4	18	5	4	5	1	4	19
2	5	1	2	2	12	4	2	5	1	4	16
5	4	2	4	4	19	4	4	4	1	4	17
4	5	1	5	4	19	4	5	4	1	4	18
2	1	1	2	5	11	1	4	4	1	2	12

4	4	2	4	4	18	5	5	5	1	4	20
2	2	2	2	2	10	2	2	2	1	2	9
3	3	2	4	2	14	4	4	4	1	3	16
1	1	1	1	1	5	4	5	4	1	4	18
1	2	2	1	1	7	5	4	4	1	4	18
5	5	5	5	5	25	5	5	5	1	5	21
2	4	5	1	2	14	4	5	5	1	4	19
4	4	1	4	4	17	4	5	4	1	4	18
4	4	2	4	4	18	4	4	5	1	4	18
4	2	2	4	4	16	4	4	5	1	4	18
4	2	4	2	5	17	4	4	4	1	4	17
4	4	5	2	5	20	5	5	4	1	4	19
2	5	4	2	2	15	4	5	4	1	4	18
2	4	2	5	4	17	4	5	4	1	4	18
2	4	2	2	4	14	4	4	4	1	4	17
1	2	2	1	2	8	2	4	4	1	4	15
1	5	2	4	2	14	4	5	5	1	5	20
2	4	2	2	4	14	4	4	4	1	4	17
2	2	2	2	2	10	4	2	4	1	2	13
1	4	2	2	5	14	4	5	5	1	4	19
2	2	1	1	5	11	4	5	5	1	5	20
1	1	1	2	3	8	5	5	5	1	4	20
4	2	4	2	4	16	4	4	4	1	4	17
2	2	2	2	2	10	4	3	4	1	4	16
1	1	2	2	1	7	4	4	4	1	4	17
2	2	2	4	5	15	4	4	4	1	4	17
1	1	1	2	1	6	4	4	5	1	5	19
4	5	5	2	5	21	5	4	4	1	5	19
4	4	5	4	4	21	4	4	5	1	5	19
2	2	2	2	4	12	1	2	1	1	1	6
2	2	2	4	2	12	4	2	4	1	2	13
2	1	4	1	4	12	5	4	5	1	4	19
1	1	1	1	1	5	5	5	4	1	4	19
1	1	2	2	2	8	4	4	5	1	5	19
4	4	5	4	4	21	5	4	4	1	4	18
4	5	5	4	5	23	4	4	5	1	4	18
2	4	5	4	5	20	5	4	5	1	4	19
2	4	4	5	4	19	4	5	5	1	5	20
2	4	4	4	4	18	4	4	4	1	4	17
2	1	1	2	1	7	2	2	4	1	4	13
2	2	2	2	3	11	2	4	4	1	2	13
4	5	2	2	5	18	4	4	4	1	4	17
2	4	2	2	4	14	4	4	4	1	5	18
1	4	2	4	4	15	4	4	4	1	4	17

1	4	1	2	1	9	5	5	5	1	2	18
4	3	1	1	4	13	4	4	3	1	2	14
4	4	2	5	4	19	5	4	5	1	4	19
1	1	2	1	2	7	1	1	4	1	1	8
2	5	5	2	5	19	4	5	5	1	5	20
1	1	1	1	1	5	2	2	2	1	2	9
2	2	2	2	2	10	4	4	4	1	5	18
2	2	2	2	4	12	4	4	4	1	4	17
2	2	2	5	2	13	4	4	5	1	4	18
2	3	3	2	1	11	4	4	5	1	4	18
4	2	4	4	4	18	4	4	4	1	4	17
4	2	5	4	4	19	4	5	5	1	5	20
1	1	1	1	2	6	1	1	2	1	1	6
2	2	5	2	4	15	5	4	2	1	2	14
2	1	5	1	1	10	2	2	5	1	5	15
2	2	2	1	1	8	2	2	3	1	2	10
2	4	5	2	4	17	5	5	5	1	5	21
2	2	2	1	2	9	5	4	4	1	4	18
4	2	2	4	2	14	4	4	4	1	4	17
4	2	2	4	4	16	4	4	4	1	4	17
1	1	1	1	1	5	2	2	4	1	1	10
2	2	2	4	1	11	5	4	1	1	1	12
2	2	2	1	2	9	5	4	2	1	2	14
4	4	5	4	4	21	4	4	4	1	4	17
4	2	2	4	4	16	4	4	4	1	4	17
1	1	1	1	1	5	3	3	3	1	1	11
2	2	4	2	4	14	4	2	4	1	2	13
3	1	5	5	4	18	5	5	5	1	3	19
2	2	1	4	3	12	4	3	3	1	2	13
2	1	1	1	2	7	2	4	1	1	1	9
2	1	1	2	2	8	4	4	4	1	4	17
2	2	4	2	2	12	4	4	4	1	4	17
4	2	4	2	2	14	1	2	4	1	4	12
3	3	3	3	3	15	3	3	3	1	3	13
2	2	2	2	2	10	4	2	4	1	2	13
1	1	2	2	2	8	4	2	2	1	2	11
2	2	2	4	4	14	4	2	4	1	4	15
3	2	1	2	2	10	4	4	4	1	2	15
1	1	1	2	1	6	5	5	5	1	5	21
2	2	2	2	2	10	4	2	1	1	1	9
2	1	1	2	2	8	4	2	2	1	1	10
2	2	2	2	2	10	4	2	4	1	2	13
3	3	3	3	3	15	4	4	4	1	4	17
5	1	5	2	1	14	5	4	1	1	5	16

2	1	4	2	2	11	4	4	2	1	2	13
2	2	2	1	1	8	4	2	1	1	2	10
1	4	1	1	1	8	4	3	1	1	1	10
2	2	3	2	4	13	5	4	3	1	1	14
2	1	2	1	2	8	5	4	4	1	5	19
2	2	1	2	2	9	4	2	1	1	1	9
2	1	2	2	2	9	5	5	5	1	4	20
1	4	2	4	2	13	4	4	4	1	4	17
4	5	1	2	5	17	4	4	5	1	5	19
2	1	3	3	3	12	4	3	2	1	2	12
2	3	1	3	3	12	3	1	1	1	1	7
1	1	2	2	2	8	4	2	5	1	3	15
2	4	1	4	2	13	4	2	2	1	2	11
4	2	4	2	4	16	5	5	5	1	4	20
1	2	2	2	2	9	2	2	5	1	2	12
2	1	3	3	2	11	5	5	1	1	3	15
2	2	4	2	4	14	5	4	5	1	5	20
1	1	1	1	1	5	2	1	3	1	1	8
2	1	4	1	1	9	2	3	5	1	2	13
2	2	4	2	2	12	2	1	1	1	1	6
1	3	3	1	1	9	1	1	5	1	3	11
1	2	3	1	1	8	3	1	3	1	3	11
1	2	4	1	3	11	1	1	2	1	1	6
1	5	1	2	4	13	5	2	4	1	1	13
4	4	2	2	4	16	4	4	5	1	2	16
1	3	1	1	3	9	1	2	2	1	1	7
1	1	1	2	2	7	5	4	4	1	1	15
3	2	1	2	5	13	4	3	2	1	2	12
1	1	1	1	1	5	3	1	5	1	3	13
3	1	1	3	1	9	5	3	4	1	3	16
1	1	3	1	1	7	2	1	1	1	1	6
2	1	1	1	4	9	5	2	5	1	1	14
3	1	3	2	3	12	4	4	2	1	1	12
4	4	4	5	4	21	4	5	4	1	4	18
2	1	5	2	2	12	5	4	5	1	4	19
2	2	2	1	2	9	4	4	4	1	2	15
2	2	3	3	3	13	4	3	3	1	3	14
1	1	5	1	1	9	5	2	4	1	1	13
2	3	2	1	2	10	3	2	2	1	2	10
2	4	2	1	2	11	4	5	4	1	4	18
2	2	5	1	4	14	3	2	4	1	5	15
2	1	1	2	2	8	5	2	2	1	1	11
2	2	4	4	2	14	2	2	4	1	2	11
2	2	4	2	2	12	2	2	2	1	2	9

2	2	2	2	2	10	1	1	1	1	1	5
2	4	2	1	2	11	4	2	1	1	1	9
4	2	3	2	4	15	2	2	2	1	2	9
2	1	5	2	2	12	5	2	5	1	4	17
1	1	1	1	1	5	5	2	4	1	2	14
2	2	2	2	2	10	4	2	2	1	1	10
4	4	1	4	2	15	5	5	5	1	5	21
2	2	2	2	2	10	2	2	2	1	2	9
1	1	2	2	1	7	5	4	1	1	4	15
1	1	1	3	5	11	4	4	5	1	4	18
2	4	2	4	2	14	4	4	4	1	2	15
1	1	1	1	1	5	4	1	3	1	4	13
2	2	2	1	1	8	2	1	4	1	1	9
2	2	4	2	2	12	4	2	2	1	2	11
2	2	2	2	2	10	2	2	2	1	2	9
2	2	2	2	4	12	5	4	4	1	5	19
1	2	5	1	4	13	4	2	1	1	1	9
2	1	4	2	4	13	4	3	4	1	4	16
2	2	4	2	2	12	4	2	4	1	2	13
4	2	5	1	2	14	4	4	5	1	4	18
1	2	2	4	4	13	2	4	1	1	1	9
1	2	2	1	5	11	2	4	1	1	1	9
2	1	1	4	1	9	5	2	4	1	5	17
1	1	2	4	5	13	2	2	4	1	2	11
2	1	3	2	1	9	4	2	3	1	2	12
4	2	2	4	2	14	2	4	4	1	4	15
1	1	2	2	1	7	5	2	4	1	4	16
2	2	4	2	4	14	2	2	2	1	2	9
1	1	1	1	1	5	2	2	4	1	4	13
1	3	1	3	3	11	3	3	3	1	3	13
1	1	1	1	1	5	2	2	2	1	2	9
2	4	5	1	4	16	4	2	4	1	1	12
1	1	1	1	1	5	5	2	2	1	2	12
2	1	4	2	2	11	5	4	4	1	2	16
2	2	2	2	2	10	4	4	4	1	4	17
2	3	2	3	3	13	4	4	3	1	3	15
3	2	2	2	5	14	3	3	3	1	3	13
2	2	2	2	2	10	5	5	4	1	2	17
2	2	2	4	2	12	4	4	5	1	4	18

X4					TOTAL X4	Z					
X4.1	X4.2	X4.3	X4.4	X4.5		Z1	Z2	Z3	Z4	Z5	Z6
2	2	1	2	2	9	4	2	2	4	3	3
2	1	1	1	1	6	2	3	4	2	3	5
2	2	2	2	2	10	2	2	2	3	2	3
3	2	2	2	2	11	2	1	1	3	3	4
1	1	2	2	2	8	3	4	4	4	3	5
2	2	2	2	2	10	4	2	2	2	2	5
1	1	1	1	2	6	5	5	3	3	2	2
3	1	1	1	1	7	4	1	2	3	1	5
2	3	2	3	2	12	2	2	2	2	2	4
3	3	2	3	3	14	4	3	3	3	3	5
1	1	1	2	2	7	3	2	4	4	3	4
3	2	2	2	3	12	1	3	5	4	2	5
1	1	1	1	1	5	2	2	1	4	2	3
2	2	2	2	2	10	4	2	5	5	2	5
1	1	1	1	1	5	1	1	4	2	2	5
2	2	2	1	3	10	3	1	1	4	3	3
2	2	2	3	3	12	2	2	3	3	2	3
1	2	1	1	1	6	2	1	4	1	4	4
2	2	2	2	2	10	1	1	2	4	3	5
4	5	4	4	4	21	3	4	2	4	2	4
2	2	3	2	3	12	2	1	1	2	1	3
2	1	1	3	3	10	5	3	4	5	2	5
1	5	1	2	2	11	2	2	3	1	2	3
2	4	2	2	3	13	3	2	4	5	3	5
1	3	1	2	2	9	3	2	1	2	2	5
2	4	2	3	3	14	4	3	4	4	4	4
1	5	1	1	1	9	5	5	5	5	5	5
1	5	1	1	1	9	4	1	1	2	2	5
2	4	2	4	4	16	3	2	1	3	1	3
2	4	2	2	2	12	3	2	2	3	2	4
1	5	1	1	1	9	3	3	1	4	1	2
1	5	1	1	1	9	3	1	1	2	4	4
3	3	2	4	4	16	2	2	3	2	1	5
1	5	1	1	1	9	4	2	4	4	4	5
2	2	2	2	2	10	2	2	1	2	1	3
2	2	2	2	2	10	2	2	4	2	3	5
2	1	1	1	1	6	5	3	2	5	4	5
1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	2
1	1	1	1	1	5	4	2	1	5	5	5
2	4	2	2	2	12	3	2	1	4	3	4

2	4	2	2	2	12	1	1	3	1	1	2
1	5	1	1	1	9	3	1	2	3	3	2
1	4	2	2	3	12	3	2	3	3	1	3
1	5	1	1	1	9	1	1	3	2	5	5
2	1	1	2	2	8	4	1	3	2	4	5
1	1	1	2	1	6	3	4	2	1	3	5
1	1	1	1	1	5	4	2	1	4	2	5
1	1	1	1	1	5	2	3	2	5	5	5
5	4	4	4	4	21	4	4	4	4	5	4
1	1	1	1	2	6	4	2	4	4	3	4
3	2	2	3	3	13	4	2	4	3	2	4
1	1	1	1	1	5	2	2	2	3	1	5
2	2	2	4	4	14	2	2	4	4	3	4
3	3	3	3	3	15	3	2	3	3	2	4
1	1	1	1	2	6	4	1	2	3	3	4
1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	3
3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	3
1	1	1	1	1	5	3	2	1	4	2	3
1	1	1	1	3	7	5	1	3	5	1	5
1	2	2	1	1	7	2	1	1	1	2	2
1	1	1	1	2	6	3	3	4	5	2	3
1	2	2	2	2	9	2	2	2	1	3	4
1	1	1	1	1	5	5	1	1	1	4	5
1	1	1	1	3	7	5	3	3	4	2	3
1	3	3	3	3	13	4	1	3	1	1	2
1	1	1	1	1	5	5	2	2	5	4	4
1	1	1	1	1	5	2	1	3	4	2	4
2	2	1	3	1	9	2	2	1	3	1	4
2	2	2	3	2	11	3	2	1	4	4	5
1	1	1	1	1	5	3	4	3	2	1	5
2	2	2	2	2	10	5	5	1	4	3	5
1	2	1	1	2	7	1	2	2	3	2	3
1	1	1	1	2	6	2	3	1	3	3	5
1	1	1	1	1	5	4	5	3	4	4	5
2	3	2	3	2	12	3	4	3	5	2	5
1	1	1	1	2	6	1	5	4	4	2	5
1	1	1	1	2	6	5	3	3	4	3	4
1	1	1	1	1	5	4	3	3	3	3	5
2	2	2	2	3	11	2	1	2	1	1	2
1	1	1	1	1	5	5	4	3	5	2	5
2	1	2	1	2	8	4	2	4	4	5	4
1	2	2	2	2	9	3	4	2	4	2	5
1	1	2	2	2	8	4	2	4	5	3	4
4	4	3	5	5	21	1	1	3	2	1	3

3	3	2	3	3	14	2	3	4	3	3	2
1	1	1	2	2	7	3	2	2	3	2	5
1	1	1	1	1	5	3	1	1	2	2	4
2	2	2	2	2	10	4	4	3	4	4	4
3	3	3	3	3	15	1	1	1	1	2	3
1	2	1	4	3	11	4	2	1	3	2	4
1	1	1	1	1	5	4	2	2	4	4	4
4	1	1	4	4	14	1	1	1	3	3	4
4	3	3	2	2	14	3	4	2	3	3	4
2	1	1	2	2	8	4	4	4	5	4	5
1	2	1	1	2	7	4	5	4	5	2	4
1	2	2	3	3	11	4	3	3	5	3	4
2	3	2	3	3	13	2	1	2	3	2	3
1	1	1	2	1	6	1	2	1	2	1	5
1	1	1	1	1	5	3	4	3	4	4	5
1	1	1	1	1	5	5	2	5	5	5	5
1	1	1	1	1	5	4	3	4	4	2	4
1	1	1	2	2	7	3	3	4	3	2	4
3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	4
3	2	3	3	2	13	3	2	2	4	3	4
2	2	2	2	2	10	2	2	2	4	3	4
2	2	2	3	3	12	4	2	2	4	3	4
2	1	1	2	3	9	2	1	1	1	1	2
1	1	1	1	1	5	5	4	5	5	3	5
2	3	2	3	3	13	2	2	2	3	2	4
1	1	1	1	1	5	5	3	2	4	3	5
2	2	3	3	2	12	4	2	4	5	5	4
1	1	1	1	1	5	5	1	1	1	1	2
1	1	1	1	2	6	5	1	1	4	3	5
2	1	1	2	3	9	3	2	1	1	3	4
1	1	1	1	1	5	4	4	4	4	5	5
3	3	2	2	3	13	3	3	3	4	3	4
3	3	3	3	3	15	5	2	3	2	1	3
1	3	2	2	2	10	2	5	1	1	3	5
1	1	1	3	3	9	1	1	1	3	1	5
1	1	2	1	1	6	4	2	4	4	4	4
1	1	1	3	1	7	2	2	3	3	2	5
1	1	1	1	1	5	5	5	4	5	5	5
1	2	2	2	3	10	2	1	3	3	2	5
2	2	2	2	2	10	3	2	3	4	3	4
1	1	1	1	1	5	1	2	2	1	1	5
1	1	5	1	1	9	4	3	4	3	5	5
1	1	1	2	2	7	4	5	5	5	4	5
3	2	2	3	5	15	4	4	5	3	4	5

1	1	1	1	4	8	1	3	3	5	3	5
1	1	1	1	1	5	1	1	1	5	5	1
2	2	2	2	2	10	2	2	2	3	3	4
4	4	3	3	3	17	2	2	2	3	2	3
1	1	1	3	3	9	4	2	2	3	1	4
2	2	2	2	3	11	5	4	2	3	2	4
2	2	2	2	2	10	4	4	5	5	4	5
1	1	2	1	2	7	4	3	3	4	4	4
1	1	1	2	2	7	3	2	2	3	1	5
5	5	2	3	3	18	1	1	1	1	1	1
1	1	1	1	1	5	5	4	4	1	4	4
3	2	2	3	3	13	5	4	4	5	4	5
1	2	2	2	2	9	4	4	4	4	4	5
2	1	1	1	1	6	5	2	4	5	5	5
1	2	2	2	1	8	4	4	5	5	4	5
1	1	1	1	1	5	2	2	2	4	4	5
2	1	1	2	2	8	5	4	2	4	4	5
1	1	2	1	1	6	5	5	5	4	4	5
1	1	2	5	1	10	4	4	4	4	5	5
1	1	1	1	1	5	5	4	4	5	4	5
1	1	1	1	2	6	4	4	5	5	4	5
2	2	2	2	2	10	4	4	4	4	4	4
2	2	2	2	2	10	4	5	4	5	5	5
2	1	1	2	4	10	4	4	4	4	5	5
1	1	1	1	1	5	4	2	2	3	4	5
3	3	3	3	3	15	4	3	3	3	2	3
2	2	2	2	2	10	4	4	4	4	4	4
1	2	2	1	1	7	5	5	4	4	4	5
1	1	1	1	2	6	5	5	5	5	5	5
5	4	4	4	4	21	4	2	4	4	2	5
2	2	2	2	4	12	4	4	5	4	5	4
1	1	1	1	1	5	5	4	4	5	4	5
2	2	2	2	2	10	2	2	4	4	3	5
1	1	1	1	1	5	5	5	4	5	4	5
2	2	2	2	2	10	4	4	4	4	4	4
1	1	1	1	1	5	4	3	4	4	4	5
1	1	1	1	1	5	4	2	5	5	5	5
1	2	2	1	2	8	4	2	4	5	5	5
1	1	1	1	1	5	5	5	5	5	5	5
1	2	1	1	2	7	4	5	4	5	5	5
2	1	2	1	2	8	4	5	4	5	4	5
2	1	2	2	2	9	4	4	4	4	4	4
2	1	1	2	2	8	4	4	4	4	4	5
2	1	2	1	2	8	4	4	5	5	5	4

1	2	2	1	1	7	5	4	4	4	5	5
2	5	5	4	5	21	4	4	4	4	4	4
1	2	2	1	2	8	4	4	5	5	4	5
2	2	2	2	2	10	4	4	4	4	4	4
1	1	2	2	2	8	5	2	4	4	4	5
2	1	2	1	1	7	4	4	4	5	5	5
1	1	1	2	2	7	4	4	4	4	4	4
1	1	1	1	1	5	2	2	4	2	2	4
1	2	2	2	2	9	4	5	4	4	5	4
1	1	1	1	1	5	5	5	5	5	5	5
1	1	1	1	1	5	3	2	3	5	4	5
1	1	2	2	2	8	4	4	4	4	4	5
2	2	2	2	2	10	4	3	3	4	4	4
1	2	1	1	2	7	4	5	5	4	4	4
1	1	1	1	1	5	4	4	5	5	5	5
1	1	1	1	1	5	4	4	5	4	5	5
1	1	1	1	1	5	4	4	5	5	5	5
2	2	2	1	1	8	5	4	4	5	4	5
4	4	2	4	3	17	1	1	2	4	1	4
1	1	1	2	2	7	5	2	2	4	2	4
2	1	1	1	2	7	5	4	5	4	5	4
1	1	1	1	1	5	5	4	5	5	4	5
2	2	2	2	1	9	3	2	1	4	1	4
1	2	2	2	2	9	4	4	4	5	4	5
1	1	1	1	1	5	5	4	4	4	4	5
1	1	1	1	1	5	4	4	4	5	4	5
2	1	1	1	2	7	4	4	4	5	5	5
1	2	2	1	1	7	4	4	4	5	4	4
4	2	2	1	4	13	1	4	1	2	1	3
2	2	2	2	2	10	4	2	4	4	4	4
2	2	1	2	1	8	4	4	5	4	4	5
2	1	1	2	2	8	4	4	4	5	5	4
1	1	2	2	2	8	4	4	4	4	4	4
1	1	1	1	2	6	5	5	5	5	4	5
2	2	1	2	2	9	4	5	5	5	5	4
2	2	1	2	2	9	5	4	4	4	4	5
2	2	2	2	2	10	1	1	1	4	1	1
2	2	1	1	1	7	4	5	4	5	4	4
2	2	2	2	2	10	2	2	4	4	2	2
2	1	1	1	1	6	4	4	4	5	5	5
2	2	2	2	2	10	4	4	4	4	4	5
2	1	1	2	5	11	4	4	4	5	4	5
2	2	1	2	2	9	4	4	5	5	4	4
2	2	1	1	1	7	4	4	4	4	4	4

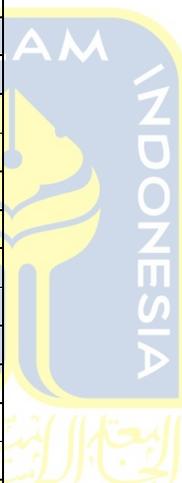
1	2	2	1	5	11	4	5	4	4	5	4
1	1	1	1	1	5	1	1	1	4	1	4
1	1	1	2	2	7	4	2	2	4	5	5
1	1	1	1	1	5	2	1	2	4	1	5
2	2	3	4	4	15	4	2	4	5	3	5
2	2	2	2	2	10	2	5	2	4	4	5
1	1	1	1	1	5	5	5	5	5	5	5
1	2	2	2	2	9	4	4	4	4	4	4
1	1	1	1	1	5	4	4	4	4	4	5
5	4	2	4	4	19	1	1	2	4	2	2
1	1	1	1	4	8	4	2	2	4	5	2
2	2	2	1	2	9	5	5	5	5	5	5
2	1	1	1	1	6	5	5	5	5	5	5
1	2	2	2	2	9	4	4	5	5	4	5
2	2	1	1	2	8	2	1	1	1	1	1
2	2	2	4	2	12	4	4	4	2	2	4
3	1	2	3	3	12	5	3	1	4	5	3
2	2	2	2	2	10	3	2	2	3	2	4
1	1	1	1	1	5	2	1	2	1	1	5
1	1	1	1	1	5	4	4	4	4	4	5
1	1	1	2	1	6	4	4	4	4	5	5
1	2	2	2	1	8	1	1	4	1	2	5
3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	3
2	2	2	2	2	10	4	1	4	4	4	5
2	2	2	2	2	10	2	2	4	2	2	4
4	2	2	2	2	12	2	4	4	4	4	2
2	2	2	3	2	11	4	2	2	4	4	2
1	1	1	1	1	5	2	5	5	5	5	5
2	2	2	1	2	9	4	2	4	5	2	5
2	4	4	2	4	16	1	1	1	4	1	4
2	2	2	2	2	10	4	4	2	4	2	4
2	2	2	2	2	10	3	3	4	3	4	4
1	1	1	1	1	5	4	4	5	4	2	5
2	2	2	2	2	10	2	2	2	2	2	4
2	2	2	2	2	10	1	2	4	4	4	4
1	1	1	1	1	5	4	3	4	4	4	4
1	1	1	1	3	7	5	4	3	3	3	5
1	2	1	2	1	7	5	4	5	4	5	4
2	4	2	4	4	16	4	2	4	5	2	4
2	1	1	1	2	7	4	2	4	4	2	4
2	2	2	2	2	10	4	4	4	4	4	3
1	2	1	2	1	7	4	5	4	5	1	5
1	2	3	3	2	11	3	3	4	4	2	5
3	3	3	4	4	17	2	1	3	1	3	4

1	2	2	1	2	8	2	1	4	3	2	5
2	3	3	2	4	14	2	2	2	4	2	4
4	2	2	4	2	14	5	2	5	5	4	5
1	1	1	1	1	5	2	2	2	2	2	4
5	3	3	4	3	18	5	2	1	2	1	5
2	1	1	4	1	9	1	1	2	4	4	5
3	3	3	4	4	17	1	1	1	3	3	5
3	2	1	2	2	10	2	2	1	4	3	3
2	2	1	3	2	10	2	4	2	3	2	4
1	1	1	1	1	5	5	1	1	3	1	5
1	1	1	1	1	5	3	1	1	3	3	4
2	1	1	2	2	8	2	1	4	3	2	4
2	1	1	2	2	8	1	1	2	2	1	5
1	1	1	2	2	7	5	4	5	4	4	5
1	1	1	1	1	5	1	1	3	2	1	1
1	1	1	1	1	5	5	1	4	4	2	5
2	2	1	2	2	9	3	2	4	5	2	3
1	1	1	1	1	5	1	5	1	1	1	1
1	2	2	2	2	9	3	3	2	5	3	5
1	1	1	1	1	5	1	1	1	3	2	3
5	2	2	2	4	15	1	1	1	2	1	5
1	1	1	1	1	5	4	4	4	2	3	4
1	1	2	1	2	7	5	5	5	5	5	5
1	1	1	1	1	5	5	4	2	4	4	4
2	1	2	1	2	8	4	5	4	4	4	4
2	2	2	2	3	11	4	3	3	3	3	4
1	1	1	1	2	6	1	2	4	2	2	4
1	2	1	2	3	9	2	2	4	3	2	2
2	1	2	1	2	8	2	2	1	4	4	5
3	3	3	1	4	14	2	2	4	4	1	4
1	2	2	1	2	8	2	2	4	4	1	2
2	2	2	2	2	10	2	4	2	4	2	4
2	2	2	2	2	10	2	2	2	2	2	2
1	1	1	1	1	5	1	1	4	4	3	4
1	1	1	1	1	5	2	1	1	1	1	4
1	1	1	1	2	6	4	2	2	2	2	2
1	2	2	2	1	8	2	2	1	4	2	5
1	1	1	1	1	5	2	1	1	4	4	4
4	4	4	4	2	18	4	2	4	2	2	4
1	1	1	1	1	5	5	5	5	5	5	5
2	2	1	1	1	7	2	2	2	4	4	4
1	2	2	2	2	9	4	1	2	4	3	5
1	1	1	2	4	9	5	3	1	2	1	5
4	2	2	4	4	16	4	2	4	2	2	4

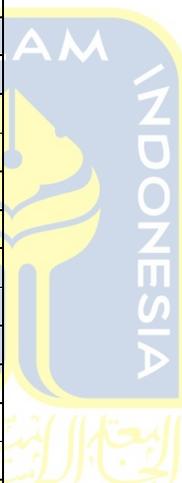
1	2	2	2	2	9	1	5	3	4	3	4
2	2	1	2	2	9	2	1	2	4	2	4
2	2	2	2	2	10	2	2	2	2	2	4
2	2	2	2	2	10	2	2	2	4	4	4
1	1	1	1	2	6	4	2	2	4	4	4
1	4	2	2	1	10	1	1	2	2	2	4
2	2	2	2	1	9	2	2	2	4	3	5
1	1	1	1	2	6	4	2	2	4	2	2
1	1	1	2	1	6	2	5	2	5	4	4
5	2	4	5	5	21	2	1	2	5	1	4
1	1	1	2	2	7	2	2	1	4	1	4
1	1	1	1	1	5	4	4	2	5	5	5
1	1	1	1	1	5	2	2	5	5	1	5
3	2	1	2	3	11	1	2	3	2	1	4
4	2	4	2	2	14	2	2	4	2	4	4
1	1	2	1	2	7	2	2	2	4	1	5
5	2	2	2	2	13	2	2	4	2	1	4
1	1	1	1	1	5	2	2	4	5	2	5
3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	3
1	1	1	1	1	5	4	4	4	4	4	4
5	5	5	5	5	25	2	2	2	4	2	5
1	1	1	1	1	5	2	2	2	4	2	5
2	2	2	2	4	12	2	1	4	5	2	4
2	2	2	2	2	10	4	4	4	4	4	4
3	3	4	3	4	17	2	2	3	3	2	4
2	1	1	3	2	9	4	3	3	4	4	4
2	2	2	2	2	10	2	1	2	4	2	4
1	2	2	2	2	9	5	4	4	4	4	5

Y					TOTAL Y
Y1	Y2	Y3	Y4	Y5	
5	1	1	1	2	10
5	1	1	1	1	9
4	3	4	2	2	15
4	1	1	1	1	8
5	3	1	2	2	13
5	2	1	1	1	10
2	1	1	1	1	6

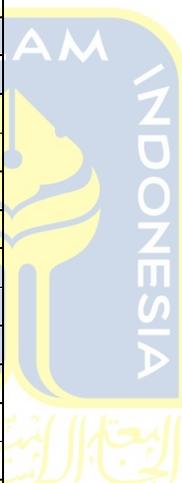
5	1	1	1	1	9
3	2	2	2	2	11
4	1	1	1	1	8
4	1	1	1	1	8
4	1	1	1	1	8
1	1	1	1	1	5
5	2	2	2	2	13
4	3	4	2	3	16
2	3	4	2	1	12
2	1	1	1	1	6
5	1	1	1	1	9
5	4	4	4	4	21
4	1	1	1	1	8
4	1	1	1	1	8
3	1	1	1	1	7
4	1	1	1	1	8
3	2	3	2	3	13
5	4	5	5	5	24
4	1	1	1	1	8
5	5	5	5	5	25
5	2	5	4	4	20
3	1	1	2	2	9
4	1	1	1	1	8
4	1	1	1	1	8
5	2	1	1	1	10
4	1	1	1	1	8
5	4	2	4	4	19
4	1	1	1	1	8
4	1	1	1	1	8
5	2	3	4	4	18
5	2	2	1	1	11
4	1	2	1	1	9
4	1	1	1	1	8
2	2	4	1	2	11
5	1	1	1	1	9
2	1	1	1	1	6
5	1	1	1	1	9
4	2	3	2	2	13
5	3	4	5	5	22
3	2	4	2	4	15
3	1	1	2	2	9



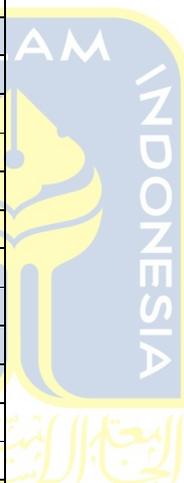
5	2	2	2	2	13
4	1	1	2	2	10
4	2	1	3	1	11
5	1	1	1	1	9
3	2	3	3	2	13
2	1	1	2	1	7
4	1	1	1	1	8
1	1	1	1	1	5
5	2	1	1	1	10
3	5	5	3	2	18
5	5	5	5	5	25
5	1	1	1	1	9
4	1	1	1	1	8
4	4	4	4	4	20
4	5	5	5	5	24
5	1	1	1	1	9
2	2	2	3	3	12
4	1	1	1	1	8
5	1	1	1	1	9
4	1	4	3	2	14
5	1	1	1	1	9
4	1	1	1	1	8
5	1	1	2	1	10
5	3	4	5	5	22
4	1	1	1	1	8
3	4	4	4	4	19
5	3	2	4	2	16
5	1	1	1	1	9
5	1	1	3	1	11
5	3	3	3	3	17
4	2	3	2	2	13
5	3	3	4	2	17
5	1	1	2	1	10
4	2	3	2	2	13
2	4	5	3	1	15
4	1	1	1	1	8
5	1	1	1	1	9
5	1	1	1	1	9
4	1	1	1	1	8
4	4	4	4	4	20
4	1	1	1	1	8



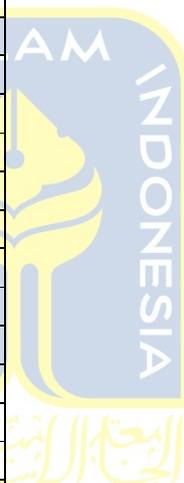
5	3	3	4	2	17
5	3	3	2	3	16
3	1	1	1	1	7
4	2	1	2	1	10
5	4	4	5	5	23
5	2	2	2	2	13
5	4	3	3	4	19
3	1	2	2	2	10
5	1	1	1	1	9
5	2	2	5	4	18
4	4	1	1	1	11
5	1	1	1	1	9
5	1	1	1	1	9
4	3	3	3	3	16
4	2	2	3	4	15
4	2	2	2	2	12
5	1	1	3	1	11
4	1	1	1	1	8
5	4	4	4	2	19
4	1	1	1	1	8
4	1	1	1	1	8
4	4	4	5	3	20
4	1	1	1	1	8
5	1	1	1	1	9
4	2	5	1	1	13
4	4	4	4	5	21
3	3	2	2	2	12
5	1	1	1	1	9
4	1	1	1	1	8
5	1	1	1	1	9
5	4	5	5	5	24
5	5	5	5	5	25
5	4	4	4	4	21
5	1	1	2	5	14
3	1	1	1	2	8
2	1	1	1	1	6
5	4	5	4	4	22
5	5	5	4	4	23
4	4	5	4	4	21
5	1	1	1	1	9
3	1	1	1	1	7



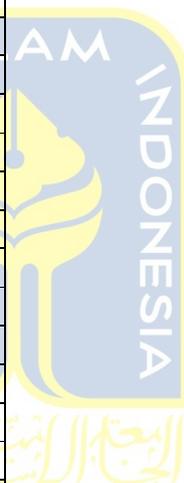
5	1	1	2	3	12
3	1	1	1	1	7
4	1	1	1	1	8
5	4	4	4	5	22
4	5	4	5	4	22
5	3	3	4	4	19
3	1	1	1	1	7
3	3	3	3	3	15
1	3	3	3	3	13
5	4	4	5	5	23
5	4	4	4	4	21
5	4	5	5	5	24
4	4	4	4	4	20
5	1	1	3	4	14
4	4	4	4	4	20
5	4	5	5	4	23
5	4	5	4	4	22
5	5	5	5	5	25
5	5	4	4	4	22
5	4	4	4	4	21
4	4	5	5	4	22
4	4	4	5	4	21
5	4	5	4	4	22
4	3	3	3	2	15
4	4	4	4	4	20
5	4	4	4	5	22
5	5	4	5	5	24
5	2	2	4	2	15
4	5	4	5	4	22
5	4	4	5	4	22
4	1	1	2	1	9
5	4	4	4	4	21
4	4	4	4	4	20
5	1	1	4	1	12
5	4	2	4	4	19
4	4	5	4	4	21
5	5	5	5	5	25
4	4	4	5	4	21
4	2	4	4	4	18
4	4	4	4	4	20
5	4	4	4	4	21



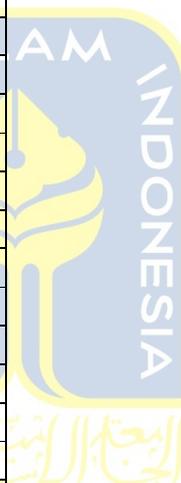
5	4	4	5	4	22
4	4	4	4	5	21
4	4	4	4	4	20
4	2	2	2	2	12
4	4	4	4	4	20
5	4	4	4	4	21
4	4	4	5	5	22
4	4	4	4	4	20
4	4	4	2	4	18
5	4	4	4	5	22
5	4	4	4	4	21
5	1	1	1	1	9
4	4	4	5	4	21
4	2	4	2	4	16
5	4	4	5	5	23
5	4	4	4	5	22
5	4	4	4	4	21
4	4	4	4	4	20
5	4	4	4	4	21
5	1	1	1	1	9
5	2	2	2	2	13
4	5	5	4	5	23
5	1	1	1	1	9
4	2	5	1	1	13
5	4	4	4	4	21
4	4	4	4	4	20
5	4	4	4	4	21
4	5	5	4	4	22
5	4	4	4	4	21
4	1	1	1	1	8
4	4	4	4	4	20
4	4	4	5	5	22
4	4	4	5	4	21
4	4	4	3	4	19
5	2	5	5	5	22
4	4	5	4	4	21
5	4	1	2	2	14
2	1	1	1	1	6
4	4	5	4	4	21
4	1	1	1	1	8
5	4	4	4	4	21



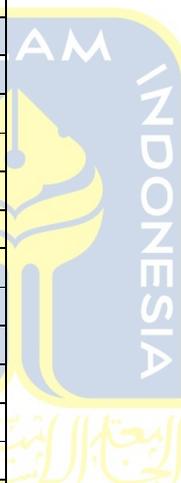
5	4	4	4	4	21
5	4	1	1	1	12
5	4	4	4	5	22
5	5	4	4	4	22
5	4	4	4	5	22
3	1	1	1	1	7
4	4	4	2	4	18
5	5	5	5	5	25
5	2	2	2	2	13
5	5	5	4	4	23
5	4	4	4	4	21
4	4	4	4	4	20
5	2	1	4	4	16
2	2	2	1	2	9
5	1	1	1	1	9
5	5	5	5	5	25
5	4	4	4	5	22
5	4	4	4	4	21
4	4	4	4	4	20
4	2	2	4	2	14
3	5	5	3	3	19
5	2	2	3	2	14
5	2	2	5	4	18
5	4	4	4	4	21
4	2	4	4	4	18
5	4	4	5	2	20
3	3	3	3	3	15
4	4	4	4	4	20
5	2	4	3	3	17
2	4	4	4	4	18
5	2	2	2	4	15
5	5	5	5	5	25
5	4	2	4	4	19
4	2	4	2	2	14
4	2	2	2	2	12
4	4	4	4	4	20
5	2	1	1	1	10
4	1	1	1	1	8
2	2	4	1	2	11
5	2	2	4	2	15
5	5	5	5	5	25



5	4	5	4	4	22
5	4	5	4	1	19
5	1	2	2	1	11
4	4	5	4	4	21
5	1	4	5	2	17
5	1	1	1	1	9
5	1	1	1	1	9
5	1	1	1	1	9
4	3	2	4	3	16
5	2	2	4	5	18
5	2	1	4	2	14
5	1	1	1	1	9
5	1	4	5	5	20
5	1	1	1	1	9
3	2	4	3	4	16
4	1	1	1	1	8
2	1	1	1	1	6
5	1	1	1	1	9
5	1	1	1	1	9
4	1	1	1	1	8
4	2	5	4	4	19
4	1	1	1	1	8
5	1	2	5	2	15
4	1	1	1	1	8
3	1	1	1	1	7
5	1	1	1	1	9
1	1	1	1	1	5
5	2	2	5	4	18
4	1	1	1	1	8
5	5	4	4	4	22
5	4	4	5	4	22
5	4	4	5	5	23
4	2	2	3	2	13
5	2	4	2	4	17
5	1	1	1	1	9
4	4	4	5	4	21
2	1	1	1	1	6
5	2	2	2	2	13
4	1	1	1	1	8
4	4	4	4	4	20
4	4	4	4	4	20



4	4	2	2	4	16
5	4	4	4	4	21
4	1	1	2	1	9
5	2	4	4	2	17
4	1	1	2	1	9
5	5	5	5	5	25
4	2	2	2	2	12
5	1	2	1	2	11
5	4	5	3	5	22
5	2	2	2	2	13
3	2	1	3	3	12
5	4	4	2	2	17
4	4	4	4	4	20
4	2	2	4	4	16
5	4	4	4	4	21
5	2	5	4	5	21
4	4	5	4	4	21
5	2	2	2	2	13
5	1	1	2	2	11
4	2	4	4	2	16
5	2	1	1	1	10
5	2	4	5	5	21
5	1	1	1	1	9
4	2	2	1	4	13
4	4	4	2	4	18
5	4	4	5	5	23
2	1	2	2	2	9
5	4	4	4	4	21
3	3	3	3	3	15
5	5	5	5	5	25
5	2	2	2	2	13
5	4	4	4	4	21
5	4	2	2	2	15
4	4	4	4	4	20
4	2	2	3	3	14
4	1	1	1	1	8
5	1	1	2	2	11
5	2	2	4	4	17



**Lampiran 3 Uji Validitas
Pendapatan**

		X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	X1
X1.1	Pearson Correlation	1	.368**	.356**	.328**	.133*	.114*	.160**	.578**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.016	.038	.003	.000
	N	332	332	332	332	332	332	332	332
X1.2	Pearson Correlation	.368**	1	.457**	.434**	.216**	.186**	.262**	.706**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000	.001	.000	.000
	N	332	332	332	332	332	332	332	332
X1.3	Pearson Correlation	.356**	.457**	1	.262**	.037	.297**	.122*	.556**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.499	.000	.026	.000
	N	332	332	332	332	332	332	332	332
X1.4	Pearson Correlation	.328**	.434**	.262**	1	.103	.118*	.290**	.623**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.061	.032	.000	.000
	N	332	332	332	332	332	332	332	332
X1.5	Pearson Correlation	.133*	.216**	.037	.103	1	.173**	.468**	.561**
	Sig. (2-tailed)	.016	.000	.499	.061		.002	.000	.000
	N	332	332	332	332	332	332	332	332
X1.6	Pearson Correlation	.114*	.186**	.297**	.118*	.173**	1	.101	.440**
	Sig. (2-tailed)	.038	.001	.000	.032	.002		.067	.000
	N	332	332	332	332	332	332	332	332
X1.7	Pearson Correlation	.160**	.262**	.122*	.290**	.468**	.101	1	.636**
	Sig. (2-tailed)	.003	.000	.026	.000	.000	.067		.000
	N	332	332	332	332	332	332	332	332

X1	Pearson Correlation	.578**	.706**	.556**	.623**	.561**	.440**	.636**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	332	332	332	332	332	332	332	332

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

Literasi Keuangan

Correlations

		X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2
X2.1	Pearson Correlation	1	.567**	.380**	.581**	.541**	.781**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000	.000
	N	332	332	332	332	332	332
X2.2	Pearson Correlation	.567**	1	.427**	.444**	.530**	.780**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000	.000
	N	332	332	332	332	332	332
X2.3	Pearson Correlation	.380**	.427**	1	.303**	.568**	.721**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.000
	N	332	332	332	332	332	332
X2.4	Pearson Correlation	.581**	.444**	.303**	1	.496**	.723**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000	.000
	N	332	332	332	332	332	332
X2.5	Pearson Correlation	.541**	.530**	.568**	.496**	1	.823**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000		.000
	N	332	332	332	332	332	332
X2	Pearson Correlation	.781**	.780**	.721**	.723**	.823**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	332	332	332	332	332	332

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

Gaya Hidup Hedonis

Correlations

		X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	X3
X3.1	Pearson Correlation	1	.525**	.359**	.413**	.382**	.675**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000	.000
	N	332	332	332	332	332	332
X3.2	Pearson Correlation	.525**	1	.440**	.591**	.561**	.792**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000	.000
	N	332	332	332	332	332	332
X3.3	Pearson Correlation	.359**	.440**	1	.534**	.611**	.758**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.000
	N	332	332	332	332	332	332
X3.4	Pearson Correlation	.413**	.591**	.534**	1	.726**	.839**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000	.000
	N	332	332	332	332	332	332
X3.5	Pearson Correlation	.382**	.561**	.611**	.726**	1	.846**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000		.000
	N	332	332	332	332	332	332
X3	Pearson Correlation	.675**	.792**	.758**	.839**	.846**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	332	332	332	332	332	332

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

Motivasi Usaha

Correlations

		X4.1	X4.2	X4.3	X4.4	X4.5	X4
X4.1	Pearson Correlation	1	.467**	.592**	.636**	.584**	.819**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000	.000
	N	332	332	332	332	332	332

X4.2	Pearson Correlation	.467**	1	.550**	.487**	.415**	.738**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000	.000
	N	332	332	332	332	332	332
X4.3	Pearson Correlation	.592**	.550**	1	.589**	.551**	.803**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.000
	N	332	332	332	332	332	332
X4.4	Pearson Correlation	.636**	.487**	.589**	1	.641**	.838**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000	.000
	N	332	332	332	332	332	332
X4.5	Pearson Correlation	.584**	.415**	.551**	.641**	1	.802**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000		.000
	N	332	332	332	332	332	332
X4	Pearson Correlation	.819**	.738**	.803**	.838**	.802**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	332	332	332	332	332	332

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

Perilaku Konsumtif

Correlations

		Z1	Z2	Z3	Z4	Z5	Z6	Z
Z1	Pearson Correlation	1	.516**	.426**	.435**	.505**	.322**	.741**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	332	332	332	332	332	332	332
Z2	Pearson Correlation	.516**	1	.538**	.452**	.538**	.299**	.778**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000	.000	.000
	N	332	332	332	332	332	332	332
Z3	Pearson Correlation	.426**	.538**	1	.459**	.497**	.322**	.752**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.000	.000
	N	332	332	332	332	332	332	332
Z4	Pearson Correlation	.435**	.452**	.459**	1	.523**	.360**	.734**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000	.000	.000
	N	332	332	332	332	332	332	332
Z5	Pearson Correlation	.505**	.538**	.497**	.523**	1	.344**	.790**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000		.000	.000
	N	332	332	332	332	332	332	332
Z6	Pearson Correlation	.322**	.299**	.322**	.360**	.344**	1	.567**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000		.000
	N	332	332	332	332	332	332	332
Z	Pearson Correlation	.741**	.778**	.752**	.734**	.790**	.567**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	332	332	332	332	332	332	332

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

Penggunaan Paylater

Correlations

		Y1	Y2	Y3	Y4	Y5	Y
Y1	Pearson Correlation	1	.197**	.132*	.283**	.247**	.374**
	Sig. (2-tailed)		.000	.016	.000	.000	.000
	N	332	332	332	332	332	332
Y2	Pearson Correlation	.197**	1	.841**	.783**	.797**	.907**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000	.000
	N	332	332	332	332	332	332
Y3	Pearson Correlation	.132*	.841**	1	.792**	.807**	.905**
	Sig. (2-tailed)	.016	.000		.000	.000	.000
	N	332	332	332	332	332	332
Y4	Pearson Correlation	.283**	.783**	.792**	1	.857**	.926**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000	.000
	N	332	332	332	332	332	332
Y5	Pearson Correlation	.247**	.797**	.807**	.857**	1	.928**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000		.000
	N	332	332	332	332	332	332
Y	Pearson Correlation	.374**	.907**	.905**	.926**	.928**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	332	332	332	332	332	332

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

Lampiran 4 Uji Reliabilitas

Pendapatan

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.782	7

Literasi Keuangan

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.794	5

Gaya Hidup Hedonis

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.842	5

Motivasi Usaha

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.856	5

Perilaku Konsumtif

Reliability Statistics

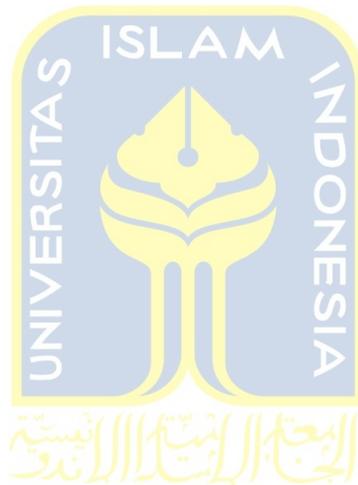
Cronbach's Alpha	N of Items
.825	6



Penggunaan Paylater

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.890	5



Lampiran 5 Uji Asumsi Klasik

1. Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		332
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	4.35015614
Most Extreme Differences	Absolute	.049
	Positive	.026
	Negative	-.049
Test Statistic		.049
Asymp. Sig. (2-tailed)		.200 ^{c,d}

- a. Test distribution is Normal.
- b. Calculated from data.
- c. Lilliefors Significance Correction.
- d. This is a lower bound of the true significance.

2. Uji Multikolinearitas

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	-1.457	1.456		-1.001	.318		
	Pendapatan	.413	.065	.364	6.307	.000	.498	2.010
	Literasi Keuangan	-.124	.062	-.087	-1.984	.048	.864	1.158
	Gaya Hidup Hedonis	.285	.087	.197	3.282	.001	.463	2.160
	Motivasi Usaha	-.029	.066	-.019	-.436	.663	.901	1.109
	Perilaku Konsumtif	.238	.068	.223	3.501	.001	.410	2.438

a. Dependent Variable: Penggunaan Paylater



3. Uji Heteroskedastisitas

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	6.140	.855		7.179	.361
	Pendapatan	.015	.038	.029	.379	.705
	Literasi Keuangan	-.044	.037	-.069	-1.191	.234
	Gaya Hidup Hedonis	.020	.051	.032	.401	.688
	Motivasi Usaha	-.134	.039	-.195	-3.443	.731
	Perilaku Konsumtif	-.082	.040	-.173	-2.056	.071

a. Dependent Variable: RES2_PenggunaanPaylater

Lampiran 6 Hasil Uji Regresi Linier Berganda

Persamaan 1

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.768 ^a	.590	.585	3.501

a. Predictors: (Constant), Motivasi Usaha, Literasi Keuangan, Pendapatan, Gaya Hidup Hedonis

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	5762.930	4	1440.733	117.561	.000 ^b
	Residual	4007.455	327	12.255		
	Total	9770.386	331			

a. Dependent Variable: Perilaku Konsumtif

b. Predictors: (Constant), Motivasi Usaha, Literasi Keuangan, Pendapatan, Gaya Hidup Hedonis



Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	2.219	1.178		1.884	.005
	Pendapatan	.376	.049	.354	7.666	.000
	Literasi Keuangan	-.169	.050	-.127	-3.389	.001
	Gaya Hidup Hedonis	.569	.063	.419	8.995	.000
	Motivasi Usaha	-.119	.054	-.082	-2.223	.027

a. Dependent Variable: Perilaku Konsumtif

Persamaan 2

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.662 ^a	.438	.431	4.377

a. Predictors: (Constant), Motivasi Usaha, Literasi Keuangan, Pendapatan, Gaya Hidup Hedonis

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	4885.128	4	1221.282	63.757	.000 ^b
	Residual	6263.797	327	19.155		
	Total	11148.925	331			

a. Dependent Variable: Penggunaan Paylater

b. Predictors: (Constant), Motivasi Usaha, Literasi Keuangan, Pendapatan, Gaya Hidup Hedonis

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	-.929	1.473		-.631	.005
	Pendapatan	.502	.061	.443	8.195	.000
	Literasi Keuangan	-.084	.062	-.059	-1.339	.018
	Gaya Hidup Hedonis	.421	.079	.290	5.317	.000
	Motivasi Usaha	-.057	.067	-.037	-.855	.039

a. Dependent Variable: Penggunaan Paylater

Persamaan 3

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.579 ^a	.336	.334	4.737

a. Predictors: (Constant), Perilaku Konsumtif

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	3742.660	1	3742.660	166.761	.000 ^b
	Residual	7406.265	330	22.443		
	Total	11148.925	331			

a. Dependent Variable: Penggunaan Paylater

b. Predictors: (Constant), Perilaku Konsumtif



Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	2.771	.983		2.818	.005
	Perilaku Konsumtif	.619	.048	.579	12.914	.000

a. Dependent Variable: Penggunaan Paylater

Lampiran 8 Analisis Jalur

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	2.219	1.178		1.884	.005
	Pendapatan	.376	.049	.354	7.666	.000
	Literasi Keuangan	-.169	.050	-.127	-3.389	.001
	Gaya Hidup Hedonis	.569	.063	.419	8.995	.000
	Motivasi Usaha	-.119	.054	-.082	-2.223	.027

a. Dependent Variable: Perilaku Konsumtif

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	-.929	1.473		-.631	.005
	Pendapatan	.502	.061	.443	8.195	.000
	Literasi Keuangan	-.084	.062	-.059	-1.339	.018
	Gaya Hidup Hedonis	.421	.079	.290	5.317	.000
	Motivasi Usaha	-.057	.067	-.037	-.855	.039

a. Dependent Variable: Penggunaan Paylater

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	2.771	.983		2.818	.005
	Perilaku Konsumtif	.619	.048	.579	12.914	.000

a. Dependent Variable: Penggunaan Paylater