

**DILEMA PENGGUNA *PAYLATER* : ANALISIS PERSEPSI
KEMUDAHAN, RISIKO, DAN MANFAAT DENGAN
KEBUTUHAN INDIVIDU SEBAGAI MODERASI**



SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana

Oleh:

Hayu Kartikasari

204211015

**PROGRAM STUDI S1 BISNIS DIGITAL
FAKULTAS EKONOMI, HUKUM DAN HUMANIORA
UNIVERSITAS NGUDI WALUYO**

2025

HALAMAN PERSETUJUAN

**DILEMA PENGGUNA *PAYLATER*: ANALISIS PERSEPSI KEMUDAHAN,
RISIKO, DAN MANFAAT DENGAN KEBUTUHAN INDIVIDU SEBAGAI
MODERASI**

Oleh :

Hayu Kartikasari

204211015

PROGRAM STUDI S1 BISNIS DIGITAL
FAKULTAS EKONOMI, HUKUM DAN HUMANIORA
UNIVERSITAS NGUDI WALUYO

Telah diperiksa dan disetujui pembimbing oleh pembimbing serta telah
diperkenankan untuk diujikan

Ungaran, 3 Februari 2025

Pembimbing



Irsal Fauzi, S.E., M.M
NIDN. 0609078501

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi Berjudul :

**DILEMA PENGGUNA *PAYLATER*: ANALISIS PERSEPSI KEMUDAHAN,
RISIKO, DAN MANFAAT DENGAN KEBUTUHAN INDIVIDU SEBAGAI
MODERASI**

Oleh :

HAYU KARTIKASARI

204211015

Telah dipertahankan dan diujikan di depan Tim Penguji Skripsi Program Studi S1
Bisnis Digital , Fakultas Ekonomi, Hukum, dan Humaniora , Universitas Ngudi
Waluyo, Pada :

Hari : Kamis

Tanggal : 13 Februari 2025

Ketua Penguji

Setya Indah Isnawati, S.I.Kom., M.M.
NIDN. 0609078501

Anggota/Penguji 1

Jaya Ramadacy Bangsa, S.E., M.M.
NIDN. 0623039202

Anggota/Penguji 2

Irsal Fauzi, S.E., M.M.
NIDN. 0609078501

Mengetahui,

Ketua Program Studi

Setya Indah Isnawati, S.I.Kom., M.M.
NIDN. 0609078501

Dean Fakultas



Dean Fakultas

Irsal Fauzi, S.E., M.Pd.
NIDN. 0609078501

RIWAYAT HIDUP

Nama : Hayu Kartikasari
Tempat, Tanggal Lahir : Kab. Semarang, 20 April 1999
Jenis Kelamin : Perempuan
Alamat : Dsn. Rembes, Ds. Watuagung RT 01 RW 04,
Kec. Tuntang , Kab. Semarang

Alamat Email : hayukartika20@gmail.com

Riwayat Pendidikan

1. Sekolah Dasar Negeri 1 Watuagung, 2005-2011
2. Sekolah Menengah Pertama Pangudi Luhur Salatiga, 2011-2014
3. Sekolah Menengah Kejuruan 1 Salatiga, 2014-2017
4. S-1 Bisnis Digital, Fakultas Ekonomi, Hukum dan Humaniora Universitas Ngudi Waluyo, 2021-2025

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul: **DILEMA PENGGUNA PAYLATER: ANALISIS PERSEPSI KEMUDAHAN, RISIKO, DAN MANFAAT DENGAN KEBUTUHAN INDIVIDU SEBAGAI MODERASI.**

Adapun tujuan dari penulisan skripsi ini adalah untuk memenuhi syarat dalam mencapai gelar Sarjana Bisnis Digital pada Program Studi Sarjana Bisnis Digital, Fakultas Ekonomi, Hukum, dan Humaniora, Universitas Ngudi Waluyo.

Penulis menyadari bahwa penyelesaian skripsi ini tidak lepas dari bantuan dan dukungan berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Prof. Dr. Subyantoro., M. Hum., selaku Rektor Universitas Ngudi Waluyo.
2. Budiati, S.Pd., M.Pd, selaku Dekan Fakultas Ekonomi, Hukum, dan Humaniora Universitas Ngudi Waluyo.
3. Setya Indah Isnawati, S.I.Kom., M.M, selaku Ketua Program Studi S1 Bisnis Digital Universitas Ngudi Waluyo.
4. Irsal Fauzi, S.E., M.M., selaku dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan, arahan, motivasi dan petunjuk kepada penulis dalam proses penyusunan skripsi ini sampai selesai.
5. Ari Siswati, S.E., M.M., selaku dosen pembimbing akademik.
6. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi, Hukum, dan Humaniora Universitas Ngudi Waluyo yang telah membantu penulis selama perkuliahan.
7. Kedua orang tua penulis yaitu Bapak Mimbar dan Ibu Sutrimah yang selalu memberikan dukungan, nasihat, motivasi serta do'a. Puguh sebagai kakak penulis dan Rian sebagai adik penulis serta seluruh keluarga besar penulis yang selalu memberikan dukungan kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

8. Partner penulis, yang selalu mendukung, memotivasi, menasehati dan memberi do'a baik. Terima kasih sudah mau menjadi tempat berkeluh kesah selama ini.
9. Teman baik penulis, seseorang yang dari dulu hingga sekarang tidak pernah berubah, yang selalu mau membantu penulis dalam setiap kesulitannya, selalu mendukung, memotivasi serta memberi do'a baik.
10. Sahabat penulis yang selalu mendukung selama ini.
11. Teman-teman seperjuangan utamanya dari program studi Bisnis Digital Universitas Ngudi Waluyo yang telah banyak membantu penulis dalam berbagai hal selama masa perkuliahan.
12. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah banyak membantu memberi masukan, gagasan, demi kelancaran dan keberhasilan penyusunan skripsi ini.
13. Terakhir untuk diri sendiri, terimakasih kepada Hayu Kartikasari sudah mau berjuang keras sampai sejauh ini, mau menepikan ego dan kembali bangkit dan menyelesaikan apa yang sudah dimulai. Terima kasih sudah menjadi wanita kuat. Tetap semangat, ini bukan akhir dari segalanya.

Dengan segala kerendahan hati, penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca. Penulis juga menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna, oleh karena itu kritik dan saran sangat diharapkan untuk perbaikan di masa mendatang.

Semoga Allah Swt. membalas segala kebaikan kepada semua pihak yang telah turut serta membantu terselesaikannya skripsi ini. Akhir kata, semoga skripsi ini dapat memberikan wawasan baru dan menjadi referensi bagi penelitian selanjutnya.

Tuntang, 5 Februari 2025

Penulis,



Hayu Kartikasari

SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS

Yang bertanda tangan di bawah ini saya,

Nama : Hayu Kartikasari
NIM : 204211015
Program Studi : S1 Bisnis Digital
Fakultas : Ekonomi, Hukum dan Humaniora

Dengan ini menyatakan bahwa :

1. Tugas Akhir berjudul **“DILEMA PENGGUNA PAYLATER: ANALISIS PERSEPSI KEMUDAHAN, RISIKO, DAN MANFAAT DENGAN KEBUTUHAN INDIVIDU SEBAGAI MODERASI”** adalah hasil karya asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik apapun di Perguruan Tinggi manapun.
2. Tugas Akhir ini merupakan ide dan hasil karya murni saya yang dibimbing dan dibantu oleh tim pembimbing dan narasumber.
3. Skripsi/Karya Tulis Ilmiah ini tidak memuat karya atau pendapat orang lain yang telah dipublikasikan kecuali secara tertulis dicantumkan dalam naskah sebagai acuan dengan menyebut nama pengarang dan judul aslinyaserta dicantumkan dalam daftar pustaka.
4. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran di dalam pernyataan ini, saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah saya peroleh dan sanksi lain sesuai dengan norma yang berlaku di Universitas Ngudi Waluyo.



HALAMAN KESEDIAAN PUBLIKASI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Hayu Kartikasari

NIM : 204211015

Program Studi : S1 Bisnis Digital

Menyatakan memberi kewenangan kepada Universitas Ngudi Waluyo untuk menyimpan, mengalih media/format, merawat, mempublikasikan skripsi saya yang berjudul **“DILEMA PENGGUNA PAYLATER: ANALISIS PERSEPSI KEMUDAHAN, RISIKO, DAN MANFAAT DENGAN KEBUTUHAN INDIVIDU SEBAGAI MODERASI”** untuk kepentingan akademik.

Tuntang, 13 Februari 2025

Penulis



Hayu Kartikasari

ABSTRAK

DILEMA PENGGUNA *PAYLATER*: ANALISIS PERSEPSI KEMUDAHAN, RISIKO, DAN MANFAAT DENGAN KEBUTUHAN INDIVIDU SEBAGAI MODERASI

Hayu kartikasari

Fakultas Ekonomi, Hukum dan Humaniora

Universitas Ngudi Waluyo

Hayukartika20@gmail.com

Dosen Pembimbing :

Irsal Fauzi, S.E., M.M

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh persepsi kemudahan penggunaan, persepsi risiko, dan persepsi manfaat terhadap keputusan penggunaan fitur *PayLater*, serta peran tingkat kebutuhan individu sebagai moderator dengan menerapkan teori *Technology Acceptance Model* (TAM) sebagai dasar penelitian. Teknik pengambilan sampel yang digunakan adalah *purposive sampling* dengan kriteria-kriteria responden yang telah ditetapkan. Penelitian ini menggunakan metode penelitian kuantitatif deskriptif, data dikumpulkan menggunakan kuesioner yang disebarakan kepada responden melalui Google Form. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini sebanyak 100 responden mahasiswa program studi S1 Bisnis Digital Universitas Ngudi Waluyo. Metode analisis yang digunakan adalah *Partial Least Square* (PLS) dengan bantuan program SmartPLS versi 3.00 dan dianalisis menggunakan *outer model* dan *inner model*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa persepsi kemudahan penggunaan, persepsi risiko, dan persepsi manfaat memiliki pengaruh signifikan terhadap keputusan penggunaan fitur *PayLater*. Tingkat kebutuhan individu juga berpengaruh signifikan terhadap keputusan penggunaan fitur *PayLater*. Namun, tingkat kebutuhan individu tidak memperkuat arah hubungan antara persepsi kemudahan, persepsi risiko, dan persepsi manfaat terhadap keputusan penggunaan fitur *PayLater*.

Kata Kunci : *Persepsi, Kemudahan Penggunaan, Risiko, Manfaat, dan Tingkat Kebutuhan individu.*

ABSTRACT

PAYLATER USER DILEMMA: ANALYSIS OF PERCEPTION OF EASE, RISK, AND BENEFIT WITH INDIVIDUAL NEED AS MODERATION

Hayu kartikasari

*Faculty of Economics, Law and Humanities
Ngudi Waluyo University
Hayukartika20@gmail.com*

Advisor:

Irsal Fauzi, S.E., M.M

This research aims to analyze the effect of perceived ease of use, perceived risk, and perceived benefits on decisions to use the PayLater feature, as well as the role of the level of individual needs as a moderator by applying the Technology Acceptance Model (TAM) theory as the basis of research. The sampling technique used was purposive sampling with predetermined respondent criteria. This research uses descriptive quantitative research methods, the data is collected using a questionnaire distributed to respondents via Google Form. The sample used in this study was 100 respondents from the Digital Business S1 study program at Ngudi Waluyo University. The analysis method used is Partial Least Square (PLS) with the help of the SmartPLS version 3.00 program and analyzed using the outer model and inner model. The results showed that perceived ease of use, perceived risk, and perceived benefits have a significant influence on the decision to use the PayLater feature. The level of individual needs also has a significant effect on the decision to use the PayLater feature. However, the level of individual needs does not strengthen the direction of the relationship between perceived convenience, perceived risk, and perceived benefits on the decision to use the PayLater feature.

Keywords: Perceptions, Ease of use, Risk, Benefits, and Level of Individual Needs.

DAFTAR ISI

Kata Pengantar	i
Surat Pernyataan Orisinilitas.....	iii
Halaman Kesedian Publikasi.....	iv
Abstrak	v
Daftar Isi.....	vii
Daftar Tabel	xi
Daftar Gambar.....	xii
Daftar Lampiran	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah	8
1.3 Tujuan Penelitian	8
1.4 Manfaat Penelitian	9
1.4.1 Manfaat Teoritis.....	9
1.4.2 Manfaat Praktis	10
BAB II KAJIAN PUSTAKA	11
2.1 Teori Penelitian	11
2.1.1 Teori Technology Acceptance Model (TAM).....	11
2.1.1.1 Pengertian Technology Acceptance Model (TAM)	11
2.1.1.2 Dimensi Technology Acceptance Model (TAM).....	12
2.1.1.3 Indikator Technology Acceptance Model (TAM).....	13
2.1.2 Persepsi Risiko	14
2.1.2.1 Pengertian Risiko.....	14
2.1.2.2 Dimensi Risiko	14
2.1.2.3 Indikator Risiko	16
2.1.3 Persepsi Manfaat	16
2.1.3.1 Pengertian Manfaat.....	16

2.1.3.2 Dimensi Manfaat	17
2.1.3.3 Indikator Manfaat	18
2.1.4 Tingkat Kebutuhan Individu.	18
2.1.4.1 Pengertian Kebutuhan.....	18
2.1.4.2 Dimensi Kebutuhan	19
2.1.4.3 Indikator Kebutuhan	21
2.2 Penelitian Terdahulu	22
2.3 Kerangka Pemikiran.....	27
2.4 Konsep Hipotesis	28
2.4.1 Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan Terhadap Keputusan Penggunaan Fitur PayLater.	28
2.4.2 Pengaruh Persepsi Risiko Terhadap Keputusan Penggunaan Fitur PayLater.	29
2.4.3 Pengaruh Persepsi Manfaat Terhadap Keputusan Penggunaan Fitur PayLater.	29
2.4.4 Pengaruh Tingkat Kebutuhan Individu Terhadap Keputusan Penggunaan Fitur Paylater	30
2.4.5 Tingkat Kebutuhan Individu Memoderasi Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan Terhadap Keputusan Penggunaan Fitur PayLater.	31
2.4.6 Tingkat Kebutuhan Individu Memoderasi Pengaruh Persepsi Risiko Terhadap Keputusan Penggunaan Fitur PayLater.	32
2.4.7 Tingkat Kebutuhan Individu Memoderasi Pengaruh Persepsi Manfaat Terhadap Keputusan Penggunaan Fitur Paylater.	33
 BAB III METODE PENELITIAN.....	34
3.1 Jenis Penelitian.....	34
3.2 Lokasi dan Periode Penelitian.....	34
3.3 Populasi dan Sampel	35
3.3.1 Populasi	35

3.3.2 Sampel dan Teknik Sampling.....	36
3.4 Sumber Data.....	37
3.5 Metode Pengumpulan Data	38
3.6 Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	38
3.7 Metode Analisis Data	40
1.Uji Statistik Deskriptif.....	41
2.Uji Model Pengukuran atau Outer Model	41
3.Uji Model Struktural atau Inner Model	42
 BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	43
4.1 Gambaran Umum Universitas Ngudi Waluyo	43
4.2 Gambaran Umum Responden	44
4.2.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	44
4.2.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	45
4.2.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan Bulanan	46
4.3 Hasil Analisis Antar Variabel Dan Diskusi Model.....	46
1. Uji Validitas Konstruk Variabel Penelitian	47
2. Uji Reliabilitas Konstruk Variabel	50
4.4 Hasil Pengujian Inner Model Struktur Hubungan Variabel.....	52
4.5 Uji Hipotesis Penelitian.....	54
4.6 Pembahasan.....	57
4.6.1 Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan Terhadap Keputusan Penggunaan Fitur PayLater.	57
4.6.2 Pengaruh Persepsi Risiko Terhadap Keputusan Penggunaan Fitur PayLater.	58
4.6.3 Pengaruh Persepsi Manfaat Terhadap Keputusan Penggunaan Fitur PayLater.	59
4.6.4 Pengaruh Tingkat Kebutuhan Individu Terhadap Keputusan Penggunaan Fitur PayLater.	61

4.6.5 Tingkat Kebutuhan Individu Memoderasi Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan Terhadap Keputusan Penggunaan Fitur PayLater	62
4.6.6 Tingkat Kebutuhan Individu Memoderasi Pengaruh Persepsi Risiko Terhadap Keputusan Penggunaan Fitur PayLater.	63
4.6.7 Tingkat Kebutuhan Individu Memoderasi Pengaruh Persepsi Manfaat Terhadap Keputusan Penggunaan Fitur PayLater.	64
 BAB V PENUTUP.....	66
5.1 Kesimpulan	66
5.2 Saran.....	67
 Daftar Pustaka	70
Lampiran	76

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Research Gap	6
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	23
Tabel 3.1 Jadwal Penelitian	35
Tabel 3.2 Variabel dan Indikator Penelitian	38
Tabel 4.4 Uji Validitas Konstruk Variabel 1	48
Tabel 4.5 Uji Validitas Konstruk Variabel 2	48
Tabel 4.6 AVE dan Discriminant Validity	49
Tabel 4.7 Uji Reliabilitas Konstruk Variabel	50
Tabel 4.8 Hasil Pengujian Inner Model Variabel	52
Tabel 4.9 Nilai Rata-Rata Communality	53
Tabel 4.10 Hasil Pengujian Inner Model Variabel	56

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Platform Fintech yang digunakan Pada 2024.....	4
Gambar 1.2 Produk Yang Dibeli Dengan Fitur Paylater	5
Gambar 2.1 Indikator-indikator TAM	13
Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran	27
Gambar 4.1 Diagram Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin ..	44
Gambar 4.2 Diagram Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	45
Gambar 4.3 Diagram Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan Bulanan	46
Gambar 4.4 Tampilan Uji Validitas Outer Model	47
Gambar 4.5 Matriks Nilai AVE	49
Gambar 4.6 Nilai Chronbach's Alpha.....	51
Gambar 4.7 Nilai Reliabilitas Komposit.....	51

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Kuesioner Penelitian.....	77
Lampiran 2 : Hasil Kuesioner Responden	80
Lampiran 3 : Uji Validitas dan Relabilitas.....	94
Lampiran 4 : Uji Outer	95
Lampiran 5 : Uji Inner.....	96
Lampiran 6 : Surat Layak Etik.....	103
Lampiran 7 : Surat Izin Penelitian	104
Lampiran 8 : Surat Bebas Plagiasi	105