PENGARUH GAYA HIDUP, LITERASI KEUANGAN, DAN KEMUDAHAN PENGGUNA TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNA SPAYLATER BAGI KARYAWAN

SKRIPSI

Oleh:

Nama: Dita Kus Khaerunisa

NIM: 206221014

PROGAM STUDI BISNIS DIGITAL

FAKULTAS EKONOMI, HUKUM, DAN HUMANIORA

UNIVERSITAS NGUDI WALUYO

TAHUN 2026

PENGARUH GAYA HIDUP, LITERASI KEUANGAN, DAN KEMUDAHAN PENGGUNA TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNA SPAYLATER BAGI KARYAWAN

SKRIPSI

diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Bisnis

Oleh:

Nama: Dita Kus Khaerunisa

NIM: 206221014

PROGAM STUDI BISNIS DIGITAL

FAKULTAS EKONOMI, HUKUM, DAN HUMANIORA

UNIVERSITAS NGUDI WALUYO

HALAMAN PERSETUJUAN

PENGARUH GAYA HIDUP, LITERASI KEUANGAN, DAN KEMUDAHAN PENGGUNA TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNA SPAYLATER BAGI KARYAWAN

Oleh:

Nama : Dita Kus Khaerunnisa

NIM : 206221014

PROGAM STUDI BISNIS DIGITAL

FAKULTAS EKONOMI, HUKUM DAN HUMANIORA

UNIVERSITAS NGUDI WALUYO

Telah diperiksa dan disetujui pembimbing serta telah diperkenankan untuk diujikan

Ungaran, 31 Januari 2026

Dosen Pembimbing

Jaya Ramadaey Bangsa, S.E.,M.M

NIDN. 0623039201

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi Berjudul:

PENGARUH GAYA HIDUP, LITERASI KEUANGAN, DAN KEMUDAHAN PENGGUNA TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNA SPAYLATER BAGI KARYAWAN

Oleh:

NAMA: DITA KUS KHAERUNNISA

NIM: 206221014

Telah dipertahankan dan diuji didepan Tim Penguji Skripsi Progam Studi Bisnis Digital Universitas Ngudi Waluyo, pada:

Hari: Jum'at

Tanggal: 6 Februari 2026

Ketua/Pembimbing Utama

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

Anggota/ Penguji 1

Ari Siswati S.Kom., S.M., M.M
NIDN. 0613018802

Anggota/ Penguji 2

Jaya Ramadaey Bangsa S.E., M.M
NIDN. 0623039201

Dekan Fakultas Ekonomi Hukum dan Humaniora

Bambang S.Pd , M.Pd
NIDN. 0607038201

Ketua Progam Studi

Setya Indah Isnawati S.I.Kom, M.M
NIDN. 0623059302

SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS

Yang bertanda tangan di bawah ini saya,

Nama : Dita Kus Khaerunnisa

NIM : 206221014

Progam Studi : Bisnis Digital

Fakultas : Hukum, Ekomoni dan Humaniora

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Tugas akhir berjudul" **PENGARUH GAYA HIDUP, LITERASI KEUANGAN, DAN KEMUDAHAN PENGGUNA TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNA *SPAYLATER* BAGI KARYAWAN"** 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 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 aslinya serta dicantumkan dalam daftar Pustaka.
4. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpanan dan ketidakbenaran di dalam pernyataan ini, saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh dan sanksi lain sesuai dengan norma yang berlaku di Universitas Ngudi Waluyo.

Ungaran, 6 Februari 2026

Yang membuat pernyataan



Dita Kus Khaerunnisa

HALAMAN KESEDIAAN PUBLIKASI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Dita Kus Khaerunnisa

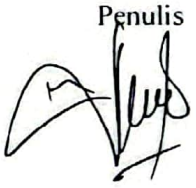
NIM : 206221014

Progam Studi : Bisnis Digital

Menyatakan memberi kewenangan kepada Universitas Ngudi Waluyo untuk menyimpan mengalih media/format, merawat, mempublikasi skripsi saya yang berjudul "Pengaruh Gaya Hidup, Literasi keuangan, dan Kemudahan Pengguna terhadap Keputusan Pengguna *SPayLater* bagi Karyawan" untuk kepentingan akademik.

Ungaran, 6 Februari 2026

Penulis



Dita Kus Khaerunnisa

RIWAYAT HIDUP

Nama : Dita Kus Khaerunnisa

Tempat, Tanggal Lahir : Kendal, 28 Desember 2002

Jenis Kelamin : Perempuan

Alamat : Pecarikan Gondang, Cepiring Kendal

Alamat Email : ditakhaerunnisa18@gmail.com

Riwayat Pendidikan

1. Mi Futuhiyyah Palebon Semarang
2. MTs Futuhiyyah Palebon Semarang
3. SMK Perdana Semarang
4. S1 Bisnis Digital, Fakultas Ekonomi, Hukum dan Humaniora Universitas Ngudi Waluyo

KATA PENGANTAR

Puji syukur yang sedalam dalamnya penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala rahmat dan hidayahNya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **PENGARUH GAYA HIDUP, LITERASI KEUANGAN DAN KEMUDAHAN PENGGUNA TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNA SPAYLATER BAGI KARYAWAN.**

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

Sehubungnya dengan selesainya karya akhir ini, penulis menyampaikan perhargaan dan ucapan terima kasih yang sebesar besarnya kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan bimbingan, hidayah, kekuatan, dan kemudahan dalam menyusun Skripsi ini.
2. Prof. Dr Subyantoro., M. Hum., selaku Rektor Universitas Ngudi Waluyo.
3. Budiati, S.Pd., M.Pd., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Hukum dan Humaniora Universitas Ngudi Waluyo
4. Setya Indah Isnawati, S.I.Kom., M.M selaku Ketua Progam Studi S1 Bisnis Digital Universitas Ngudi Waluyo
5. Jaya Ramadaey Bangsa, S.E., M.M selaku dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan, arah, ilmu, saran serta nasehat kepada penulis dalam proses penyusunan skripsi hingga akhir.

6. Untuk Ibu saya yang telah memberikan doa, kasih sayang, dan pengorbanan yang tak pernah berhenti, semoga karya ini menjadi bukti kecil dari perjuangan dan cinta ibu.

ABSTRAK

Pengaruh Gaya Hidup, Literasi Keuangan, dan Kemudahan Pengguna Terhadap Keputusan Pengguna SpayLater bagi Karyawan

Dita Kus Khaerunnisa
Fakultas Ekonomi, Hukum dan Humaniora
Universitas Ngudi Waluyo
ditakhaerunnisa18@gmail.com

Dosen Pembimbing:
Jaya Ramadaey Bangsa S.E., M.M

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh gaya hidup, literasi keuangan, dan kemudahan penggunaan terhadap keputusan penggunaan *Spaylater* pada karyawan. Fenomena meningkatnya penggunaan layanan *Spaylater* di kalangan karyawan menunjukkan adanya perubahan perilaku konsumsi yang dipengaruhi oleh kemudahan teknologi dan gaya hidup digital, namun berpotensi menimbulkan risiko keuangan. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan pendekatan explanatory research. Data primer diperoleh melalui penyebaran kuesioner kepada karyawan pengguna *Spaylater* di PT Seiden Sticker. Teknik analisis data yang digunakan adalah *Structural Equation Modeling–Partial Least Squares* (SEM-PLS). Hasil penelitian menunjukkan bahwa gaya hidup dan kemudahan penggunaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan penggunaan *Spaylater* Sementara itu, literasi keuangan tidak menunjukkan pengaruh signifikan secara langsung terhadap keputusan penggunaan *SpayLater*. Temuan ini mengindikasikan bahwa kemudahan akses dan pola konsumsi karyawan lebih dominan dalam mendorong penggunaan layanan *Spaylater* dibandingkan tingkat pemahaman keuangan. Penelitian ini diharapkan dapat menjadi bahan pertimbangan bagi penyedia layanan dan pengguna dalam mendorong penggunaan *Spaylater* yang lebih bijak dan bertanggung jawab.

Kata Kunci: *SpayLater*, Gaya Hidup, Literasi Keuangan, Kemudahan Pengguna

ABSTRACT

The Influence of Lifestyle, Financial Literacy, and Ease of Use on Employee SpayLater User Decisions

Dita Kus Khaerunnisa
Faculty of Economics, Law, and Humanities
Ngudi Waluyo University
ditakhaerunnisa18@gmail.com

Supervisor:
Jaya Ramadaey Bangsa S.E., M.M

This study aims to analyze the influence of lifestyle, financial literacy, and ease of use on employee Spaylater user decisions. The increasing use of Spaylater services among employees indicates a change in consumption behavior influenced by technological convenience and a digital lifestyle, but with the potential to pose financial risks. This study used a quantitative method with an explanatory research approach. Primary data were obtained by distributing questionnaires to employee Spaylater users at PT Seiden Sticker. The data analysis technique used was Structural Equation Modeling–Partial Least Squares (SEM-PLS). The results of the study indicate that lifestyle and ease of use have a positive and significant influence on the decision to use Spaylater. Meanwhile, financial literacy did not show a significant direct influence on the decision to use SpayLater. This finding indicates that ease of access and employee consumption patterns are more dominant in driving Spaylater use than financial literacy. This research is expected to provide consideration for service providers and users in encouraging wiser and more responsible use of Spaylater.

Keywords: SpayLater, Lifestyle, Financial Literacy, Ease of Use

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL.....i
HALAMAN JUDUL.....ii
HALAMAN PERSETUJUAN.....iii
HALAMAN PENGESAHAN.....**Error! Bookmark not defined.**
SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS.....iv
HALAMAN KESEDIAAN PUBLIKASI.....**Error! Bookmark not defined.**
RIWAYAT HIDUP.....vii
KATA PENGANTAR.....viii
ABSTRAK.....x
ABSTRACT.....xi
DAFTAR ISI.....xii
DAFTAR GAMBAR.....xiv
DAFTAR TABEL.....xv
DAFTAR LAMPIRAN.....xvi
BAB I PENDAHULUAN.....1
1.1 Latar Belakang.....1
1.2 Rumusan Masalah.....6
1.3 Tujuan Penelitian.....6
1.4 Manfaat Penelitian.....7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....2
2.1 Kajian Teori.....2
2.1.1 Teori Perilaku Konsumen.....2
2.1.2 Keputusan Pengguna.....3
2.1.3 Gaya Hidup.....5
2.1.4 Literasi Keuangan.....10
2.1.5 Kemudahan Pengguna.....16
2.2 Penelitian Terdahulu.....22
2.3 Kerangka Berpikir.....26
2.3.1 Gaya Hidup terhadap Keputusan Penggunakan *Spaylater*.....28

2.3.2 Literasi Keuangan terhadap Keputusan Penggunakan *Spaylater* 29
2.3.3 Kemudahan Penggunaan terhadap Keputusan Pengguna *Spaylater* ... 30
BAB III METODE PENELITIAN 32
3.1 Jenis Penelitian 32
3.2 Lokasi dan Waktu 32
3.3 Populasi dan Sampel 32
3.4 Jenis dan Sumber Data 33
3.5 Teknik Pengumpulan Data 34
3.6 Definisi Operasional Variabel 34
3.7 Teknik Analisis Data 36
BAB IV HASIL PENELITIAN 41
4.1 Gambaran Umum PT Seiden Sticker 41
4.1.1 Karakteristik Berdasarkan Jenis kelamin 41
4.1.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia. 42
4.1.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan 43
4.2 Analisis Deskriptif Jawaban Responden 44
4.3 Hasil Analisis Data 46
4.3.1 Uji Validitas Konstruk Variabel Penelitian 46
4.3.2 Uji Reliabilitas Konstruk Variabel 49
4.4 Hasil Pengujian Inner Model Struktur Hubungan Variabel 50
4.5 Uji Hipotesis Penelitian 52
4.6 Pembahasan 54
BAB V PENUTUP 59
5.1 Kesimpulan 59
5.2 Saran 60
DAFTAR PUSTAKA 62
LAMPIRAN 70

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir.....26
Gambar 4. 1 Diagram karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....42
Gambar 4. 2 Diagram Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....42
Gambar 4. 3 Diagram Berdasarkan Responden Berdasarkan Pendidikan.....43
Gambar 4. 4 Uji Validitas *Outer* Model.....46
Gambar 4. 5 Tampilan *Output* SmartPLS.....52

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu 22
Tabel 3. 1 Definisi Operasional Variabel 34
Tabel 4. 1 Analisis Deskriptif Responden 44
Tabel 4. 2 Kriteria Penilaian TCR 44
Tabel 4. 3 Uji Validitas Konstruk 47
Tabel 4. 4 AVE and *Discriminant Validity* 48
Tabel 4. 5 Uji Reliabilitas Konstruk Variabel 50
Tabel 4. 6 Nilai Rata Rata AVE 51

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Buku Bimbingan.....70
Lampiran 2 Ethical Clearence.....71
Lampiran 3 Hasil Respoden.....71
Lampiran 4 Kuesioner.....82
Lampiran 5 Hasil SEM PLS.....84