

jurnalafeksi@gmail.com jurnalafeksi@gmail.com

1._Dzulrijal_78-85[1].docx

-  Library - No Repository 3
-  Library
-  Unidades Tecnológicas de Santander_DIE

Document Details

Submission ID

trn:oid:::1:3367937629

Submission Date

Oct 9, 2025, 7:48 PM GMT-5

Download Date

Oct 9, 2025, 7:50 PM GMT-5

File Name

1._Dzulrijal_78-85_1_.docx

File Size

102.8 KB

8 Pages

2,726 Words

17,616 Characters

50% Overall Similarity

The combined total of all matches, including overlapping sources, for each database.

Filtered from the Report

- Bibliography
- Quoted Text
- Cited Text

Top Sources

- 48%  Internet sources
 - 31%  Publications
 - 18%  Submitted works (Student Papers)
-

Top Sources

- 48% Internet sources
- 31% Publications
- 18% Submitted works (Student Papers)

Top Sources

The sources with the highest number of matches within the submission. Overlapping sources will not be displayed.

1	Internet	afeksi.id	6%
2	Internet	jurnal.unigal.ac.id	5%
3	Internet	jonedu.org	4%
4	Internet	repository.usd.ac.id	4%
5	Internet	123dok.com	2%
6	Internet	digilib.uns.ac.id	2%
7	Internet	eprints.uny.ac.id	2%
8	Publication	Andrea Nur Hidayah, Farahiyah Sartika. "Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap ...	1%
9	Internet	jurnal.unej.ac.id	1%
10	Internet	eprints.poltektegal.ac.id	1%
11	Internet	repository.ubaya.ac.id	1%

12	Internet	repository.fe.unj.ac.id	1%
13	Internet	jameb.stimlasharanjaya.ac.id	1%
14	Internet	eprosiding.stiesemarang.ac.id	1%
15	Student papers	Universitas Islam Indonesia	<1%
16	Student papers	Poltekkes Kemenkes Pontianak	<1%
17	Internet	dspace.uui.ac.id	<1%
18	Internet	id.scribd.com	<1%
19	Internet	journal.stieamkop.ac.id	<1%
20	Publication	Tiara Natalia Zebua, Tiarni Duha, Maria Magdalena Bate'e, Heniwati Gulo. "Penga...	<1%
21	Internet	etheses.uin-malang.ac.id	<1%
22	Internet	repository.unja.ac.id	<1%
23	Internet	www.repository.stiegici.ac.id	<1%
24	Publication	Jefri Imbiri, Siti Rofingaturun, Bill J. C. Pangayow. "PENGARUH INVENTARISASI, PEM...	<1%
25	Student papers	Universitas Negeri Surabaya The State University of Surabaya	<1%

26	Internet	core.ac.uk	<1%
27	Internet	jurnal.stiesurakarta.ac.id	<1%
28	Internet	repository.umsu.ac.id	<1%
29	Internet	eprints.ums.ac.id	<1%
30	Student papers	Universitas 17 Agustus 1945 Semarang	<1%
31	Internet	id.123dok.com	<1%
32	Internet	repository.unj.ac.id	<1%
33	Student papers	Universitas Mercu Buana	<1%
34	Internet	ocs.unud.ac.id	<1%
35	Internet	repository.uinsaizu.ac.id	<1%
36	Publication	Hikmayani Subur, Sitti Hajerah Hasyim. "Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap P...	<1%
37	Student papers	iGroup	<1%
38	Internet	journal.student.uny.ac.id	<1%
39	Publication	Nina Octavia, Keumala Hayati, Mirwan Karim. "Pengaruh Kepribadian, Kecerdasa...	<1%

40	Internet	bpm.umj.ac.id	<1%
41	Internet	docobook.com	<1%
42	Internet	ejurnal.mercubuana-yogya.ac.id	<1%
43	Publication	Prielly Natasya Kartini Widjaja, Linda Lambey, Stanley Kho Walandouw. "PENGAR...	<1%
44	Publication	Syifa Salsabilla, Crescentiano Agung Wicaksono. "The Influence of Financial Liter...	<1%
45	Internet	etheses.iainponorogo.ac.id	<1%
46	Internet	jimfeb.ub.ac.id	<1%
47	Internet	journal.feb.unmul.ac.id	<1%
48	Internet	lib.unnes.ac.id	<1%
49	Internet	repository.its.ac.id	<1%
50	Publication	Koman Godage Vinesh Chamuditha, Venura Colombage. "The Determinants of In...	<1%

Pengaruh Literasi Keuangan, *Internal Locus of Control*, dan Perilaku Konsumtif Terhadap Penggunaan Paylater

Dzulrijal Fahmi Sukoco¹, Salman Alfarisy Totalia²

Universitas Sebelas Maret, Indonesia

dzulrijalfahmi@student.uns.ac.id

Abstrak

Penelitian ini menjelaskan mengenai apa pengaruh literasi keuangan, internal locus of control, dan perilaku konsumtif terhadap penggunaan paylater mahasiswa FKIP UNS. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui : (1) Pengaruh literasi keuangan terhadap penggunaan buy now pay later (BNPL); (2) Pengaruh internal locus of control terhadap penggunaan buy now pay later (BNPL); (3) Pengaruh perilaku konsumtif terhadap penggunaan buy now pay later (BNPL); (4) Pengaruh literasi keuangan, internal locus of control, dan perilaku konsumtif terhadap penggunaan buy now pay later (BNPL). Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif deskriptif. Sumber data penelitian ini menggunakan data primer dan data sekunder. Teknik pengambilan sampel dilakukan dengan teknik probability sampling dengan jenis proportionate stratified random sampling. Pengumpulan data melalui tes dan kuesioner dengan menggunakan google form. Teknik uji validitas yang digunakan adalah teknik korelasi product moment dari Pearson. Analisis data pada penelitian ini menggunakan statistik deskriptif, uji normalitas, uji linearitas, uji multikolineritas, uji heteroskedastisitas, analisis regresi linear berganda, uji t, uji f simultan, dan koefisien determinasi. Hasil penelitian memperoleh hasil bahwa: (1) terdapat pengaruh negatif dan signifikan antara literasi keuangan terhadap penggunaan buy now pay later (BNPL); (2) terdapat pengaruh positif dan signifikan antara internal locus of control terhadap penggunaan buy now pay later (BNPL); (3) terdapat pengaruh positif dan signifikan antara perilaku konsumtif terhadap penggunaan buy now pay later (BNPL); (4) terdapat pengaruh positif dan signifikan secara simultan antara literasi keuangan, internal locus of control, dan perilaku konsumtif terhadap penggunaan buy now pay later (BNPL).

Kata Kunci: Paylater, Literasi Keuangan, Internal Locus of Control, Perilaku Konsumtif

PENDAHULUAN

Pendahuluan harus menunjukkan hubungan antara latar belakang penelitian, dasar pemikiran, justifikasi urgensi penelitian, munculnya masalah penelitian, alternatif solusi, solusi yang dipilih, dan tujuan penelitian. Latar belakang dan dasar pemikiran harus dinyatakan sesuai dengan teori, bukti, pra-survei dan/atau penelitian yang relevan. Latar belakang dan alasan juga dapat berisi definisi operasional naratif dari konstruk utama, variabel, atau terminologi yang digunakan.

Perkembangan teknologi informasi di sektor keuangan memunculkan layanan keuangan digital yang membantu masyarakat saat melakukan transaksi dan mendapatkan pembiayaan (Gordon et al., 2020). Layanan keuangan itu dapat disebut dengan teknologi keuangan atau *Financial Technology* (Fintech). *Financial Technology* atau teknologi keuangan merupakan hasil positif dari perkembangan teknologi dan informasi di sektor keuangan untuk mempermudah Masyarakat dalam mengakses produk keuangan yang ada saat ini yang membuat transaksi menjadi lebih praktis dan efisien. Berdasarkan data yang dikeluarkan oleh

Otoritas Data Keuangan (OJK) pada 9 Oktober 2023, terdapat 101 perusahaan fintech lending yang memiliki mendapatkan izin dari OJK.

Salah satu kemajuan dari financial technology atau teknologi finansial yang terjadi di Indonesia telah menyasar ke marketplace di Indonesia. Konsumen yang melakukan pembelian barang di marketplace diberikan metode pembayaran yang memudahkan dan membuat pembayaran menjadi lebih efisien yang memanjakan konsumen saat berbelanja. Dalam konteks ini, metode pembayaran yang dimaksud yaitu *Buy Now, Pay Later* (BNPL). *Buy Now, Pay Later* (BNPL) atau yang biasa disebut dengan istilah PayLater merupakan fasilitas saat membeli barang di marketplace dengan metode pembayaran dengan cara mengangsurnya tanpa memerlukan kartu kredit (Novendra & Aulianisa, 2020). PayLater sangat menarik perhatian dari konsumen di pasar Asia dengan tersedianya pembayaran secara tidak langsung.

Pra penelitian yang dilakukan kepada 37 responden mahasiswa S-1 FKIP UNS yang terdiri dari program studi Pendidikan Ekonomi dan Pendidikan Akuntansi dan mahasiswa FEB UNS yang terdiri dari program studi Akuntansi, Manajemen, dan Ekonomi Pembangunan didapatkan hasil yang timpang. Dari responden yang didapat, sebanyak 40% mahasiswa FKIP UNS pernah ataupun sedang menggunakan jasa PayLater. Sedangkan responden dari mahasiswa FEB UNS hanya satu orang yang pernah maupun sedang menggunakan jasa PayLater. Ketimpangan hasil mengenai penggunaan PayLater tersebut dapat diakibatkan oleh kurangnya pengetahuan literasi keuangan yang dimiliki oleh mahasiswa FKIP UNS apabila dibandingkan dengan mahasiswa FEB UNS. Kurangnya kemampuan literasi keuangan mahasiswa FKIP UNS akan berdampak kepada perilaku konsumtif yang dimiliki oleh mahasiswa.

METODE PENELITIAN

Metode penelitian terdiri dari desain penelitian, populasi dan sampel, teknik pengambilan sampel, prosedur, instrumen (termasuk konstruk, validitas dan reliabilitas), alat pengumpul data, dan teknik analisis data. Semua komponen ini harus dirinci dalam format laporan (bentuk lampau), kecuali penjelasan umum dan referensi.

Penelitian ini merupakan jenis penelitian kuantitatif. Metode penelitian kuantitatif merupakan metode penelitian dengan menggunakan Filsafat positivisme sebagai landasannya untuk meneliti populasi atau sampel tertentu yang menggunakan instrumen penelitian sebagai pengumpulan data, dianalisis secara statistik dan bertujuan menguji hipotesis yang ditetapkan. Populasi dalam penelitian ini adalah mahasiswa Pendidikan Ekonomi dan Pendidikan Akuntansi angkatan 2020 dan 2021 berjumlah mahasiswa yang telah mengikuti mata kuliah manajemen keuangan, sementara mahasiswa angkatan dibawahnya belum mendapatkan mata kuliah manajemen keuangan. Jumlah mahasiswa Pendidikan Ekonomi dan Pendidikan Akuntansi yaitu sebanyak 354 mahasiswa yang terdiri dari 217 mahasiswa Pendidikan Ekonomi (95 mahasiswa angkatan 2020 dan 122 mahasiswa angkatan 2021) dan 137 mahasiswa Pendidikan Akuntansi (79 mahasiswa angkatan 2020 dan 58 mahasiswa angkatan 2021). Berdasarkan hitungan dengan menggunakan rumus slovin dengan taraf kesalahan 10%, penelitian ini menggunakan sampel sebanyak 78 mahasiswa.

Penelitian ini menggunakan teknik proportionate stratified random sampling. Teknik ini digunakan apabila populasi mempunyai anggota\unsur yang tidak homogen dan berstrata secara proporsional. Penelitian ini menggunakan metode pengumpulan data berupa kuisisioner atau angket campuran. Kuisisioner atau angket merupakan metode pengumpulan data dengan memberikan sejumlah pertanyaan atau pernyataan yang akan diberikan kepada responden (Sugiyono, 2018: 142). Kuisisioner yang digunakan dalam penelitian ini yaitu menggunakan media google form yang berisi pertanyaan dan pernyataan yang akan dibagikan kepada responden. Teknik analisis data pada penelitian ini menggunakan statistik deskriptif, uji normalitas, uji linearitas, uji multikolineritas, uji heteroskedastisitas, analisis regresi linear berganda, uji t, uji f simultan, dan koefisien determinasi.

HASIL DAN PEMBAHASAN

Uji Validitas

Uji validitas pada penelitian ini menggunakan rumus *correlation product moment* dengan bantuan aplikasi SPSS for Windows Version 26. Data dikatakan valid apabila $r_{hitung} > r_{tabel}$. Uji validitas instrumen dilakukan pada 30 responden diluar sampel dan populasi yaitu sebesar 0,361. Hasil pengujian menyatakan bahwa semua variabel penelitian ini dinyatakan valid dengan nilai variabel literasi keuangan, internal locus of control, perilaku konsumtif, dan penggunaan paylater melebihi 0,5 dan nilai signifikansi dibawah 0,05.

Uji Reabilitas

Peneliti menggunakan teknik pengujian *Alfa Cronbach's*. Teknik pengujian ini digunakan untuk instrumen yang memiliki jawaban benar lebih dari 1 seperti angket dan kuisisioner. Instrumen dikatakan reliabel dalam rumus Alfa cronbach yaitu $\leq 0,60$. Uji reliabilitas pada penelitian ini menggunakan Teknik abalisis *Alpha Cronbach's* dengan aplikasi IBM SPSS Statistic 26. Hasil dari pengujian menunjukkan bahwa semua variabel penelitian ini dinyatakan valid dengan nilai variabel literasi keuangan, internal locus of control, perilaku konsumtif, dan penggunaan paylater dinyatakan valid dengan nilai di atas 0,60.

Uji Normalitas

Uji normalitas yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan uji one sample *kolmogorov-smirnov* dengan melihat angka Asymp.Sig (2 tailed) dengan bertujuan untuk membuktikan bahwa data yang diambil berdistribusi normal.

Tabel 1. Hasil Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test		Unstandardized Residual
N		78
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	0,0000000
	Std. Deviation	5,51613381
Most Extreme Differences	Absolute	0,83
	Positive	0,44
	Negative	-0,083
Test Statistic		0,083
Asymp. Sig. (2-tailed)		0,200 ^{c,d}

(Sumber: data diolah, 2024)

Berdasarkan tabel 1, uji normalitas yang diperoleh dari nilai asymp. Sig (2-tailed) unstandardized residual sebesar 0,200. Dengan nilai signifikansi 0,200 yang lebih dari > 0,05, dapat dikatakan data dalam penelitian ini terdistribusi secara normal.

Uji Linearitas

Pengujian linearitas pada penelitian ini dapat dilihat melalui sig. linearity < 0,05 yang menyatakan bahwa hasil dari data tersebut linear.

Tabel 2. Hasil Uji Linearitas

	Deviation from Linearity	Keterangan
Penggunaan Buy Now Pay Later*Literasi Keuangan	0,606	Terdapat hubungan yang linear
Penggunaan Buy Now Pay Later*Internal locus of control	0,443	Terdapat hubungan yang linear
Penggunaan Buy Now Pay Later*Perilaku Konsumtif	0,645	Terdapat hubungan yang linear

(Sumber: data diolah, 2024)

Berdasarkan tabel 2, setiap variabel dalam penelitian ini memiliki hubungan yang linear dengan nilai deviation of linearity dengan nilai diatas signifikansi, yaitu diatas 0,05.

Uji Multikolinearitas

Uji multikolinearitas dapat dilihat dengan nilai tolerance dan nilai VIF. Jika nilai tolerance > 0,10 dan nilai VIF < 10 maka artinya tidak ada multikolinearitas pada model regresi.

Tabel 3. Hasil Uji Multikolinearitas

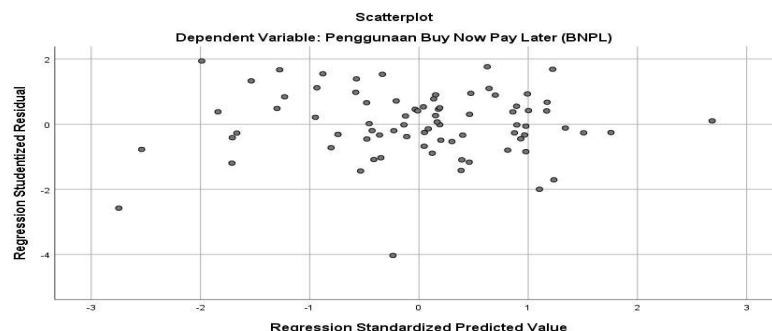
Variabel	Collinearity Statistic		Keterangan
	Tolerance	VIF	
Literasi Keuangan (X1)	0,998	1,002	Tidak ada gejala multikolinearitas
Internal locus of control (X2)	0,998	1,002	Tidak ada gejala multikolinearitas
Perilaku Konsumtif (X3)	0,998	1,002	Tidak ada gejala multikolinearitas

(Sumber: data diolah, 2024)

Berdasarkan tabel 3, dapat dikatakan tidak terdapat gejala multikolinearitas antara variabel penggunaan buy now pay later (BNPL)(Y).

Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas pada penelitian ini dilihat dari grafik scatterplot yang digunakan untuk mengetahui ada atau tidaknya pola scatterplot.



Gambar 1. Scatterplot (Sumber: data diolah, 2024)

Berdasarkan gambar 1, terdapat grafik scatterplot dengan titik-titik yang menyebar dan tidak membuat pola tertentu. Dengan titik-titik yang menyebar diatas serta dibawah angka 0 pada sumbu Y, dapat dikatakan bahwa tidak ada gejala heteroskedastisitas pada data ini.

Uji Hipotesis

Uji regresi linear berganda pada uji hipotesis ini dilakukan untuk mengetahui hubungan antara variabel bebas terhadap variabel terikat. Hasil uji analisis regresi linear berganda dapat dilihat pada tabel berikut.

Tabel 4. Hasil Uji Hipotesis

Model	Unstandardized Coefficient		Standardized Coefficient		
	B	Std. Error	B	t	Sig.
1 (Constant)	36,369	6,487		5,607	0,000
Literasi Keuangan	-0,884	0,351	-0,257	-2,517	0,014
<i>Internal locus of control</i>	0,417	0,131	0,324	3,174	0,002
Perilaku Konsumtif	0,158	0,074	0,218	2,138	0,036

(Sumber : data diolah, 2024)

Berdasarkan tabel 4 dengan signifikansi $<0,05$ dan t tabel 1,66571, variabel literasi keuangan menghasilkan H_0 ditolak dan H_a diterima dengan nilai t hitung sebesar $-2,517 > 1,66571$. Sedangkan nilai signifikansi dari variabel literasi keuangan sebesar 0,014. Variabel internal locus of control menghasilkan H_0 ditolak dan H_a diterima dengan nilai t hitung sebesar $3,174 > 1,66571$. Sedangkan nilai signifikansi dari variabel *internal locus of control* sebesar 0,002. Variabel perilaku konsumtif menghasilkan H_0 ditolak dan H_a diterima dengan nilai t hitung sebesar $2,138 > 1,66571$. Sedangkan nilai signifikansi dari variabel *internal locus of control* sebesar 0,036.

Uji F

Uji F dilakukan guna menguji pengaruh secara simultan variabel independen terhadap variabel dependen. Pengambilan keputusan dilakukan dengan membandingkan nilai F hitung dengan F tabel, bila ($F \text{ hitung} > F \text{ tabel}$) dan signifikansi $<0,05$ maka H_0 ditolak dan H_a diterima.

Tabel 5. Hasil Uji F

ANOVA ^a					
Model	Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
Regression	705,558	3	235,186	7,428	0,000 ^b
Residual	2342,935	74	31,661		
Total	3048,493	77			

(Sumber: data diolah, 2024)

Berdasarkan tabel 5, didapatkan nilai f hitung sebesar 7,428 dan taraf signifikansi yang digunakan yaitu 0,005. Nilai df1 (jumlah variabel independen) yaitu 3 dan df2 ($n-k-1$) = $78-3-1$ = 74. Nilai f tabel yang didapat yaitu 2,730, sehingga $7,428 > 2,730$ dengan signifikansi $0,000 < 0,005$. Jadi, diputuskan bahwa H_0 ditolak dan H_a diterima. Dapat disimpulkan bahwa terdapat hubungan positif dan signifikan antara literasi keuangan, *internal locus of control*, dan perilaku konsumtif terhadap penggunaan *buy now pay later* (BNPL) secara simultan.

Uji Koefisien Determinasi (R^2)

Koefisien determinasi dilakukan untuk menguji seberapa kuat persentase pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen secara simultan. Hasil dapat diperoleh dengan melihat angka R square. Pengujian ini memperoleh data sebagai berikut:

Tabel 6. Hasil Uji R^2

Model	R	R square	Adjusted R square	Std. Error of the estimate
1	0,481 ^a	0,231	0,200	5,627

(Sumber : data diolah, 2024)

Berdasarkan tabel diatas, didapatkan nilai R Square sebesar 0,231 atau 23,1% yang berarti bahwa terdapat 23,1% penggunaan *buy now pay later* (BNPL) dipengaruhi oleh literasi keuangan, *internal locus of control*, dan perilaku konsumtif.

Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Penggunaan *Buy now pay later* (BNPL) Mahasiswa FKIP UNS

Literasi keuangan memiliki pengaruh negatif dan signifikan terhadap penggunaan *buy now pay later* (BNPL) mahasiswa FKIP UNS program studi pendidikan ekonomi dan pendidikan akuntansi angkatan 2020 dan 2021. Dapat diartikan bahwa kurangnya kemampuan literasi keuangan yang dimiliki oleh mahasiswa akan meningkatkan penggunaan *buy now pay later* (BNPL), dan sebaliknya. Semakin baik kemampuan literasi keuangan yang dimiliki oleh mahasiswa, maka mahasiswa akan berpikir ulang untuk menggunakan *buy now pay later* (BNPL). Hasil penelitian ini sejalan dengan (Liu & Zhang, 2021) yang menyatakan bahwa terdapat hubungan negatif yang signifikan antara literasi keuangan dengan perilaku kredit berisiko. Penelitian ini juga sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Lebdaoui & Chetoui (2021), dimana literasi keuangan mempunyai hubungan negatif yang signifikan dengan sikap terhadap hutang atau credit behavior.

Pengaruh *Internal locus of control* Terhadap Penggunaan *Buy now pay later* (BNPL) Mahasiswa FKIP UNS

Internal locus of control memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan *buy now pay later* (BNPL) mahasiswa FKIP UNS program studi pendidikan ekonomi dan pendidikan akuntansi angkatan 2020 dan 2021. Dapat disimpulkan bahwa walaupun menggunakan *paylater*, mahasiswa mampu menghadapi risiko yang akan didapatkan dengan *internal locus of control* yang baik. Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian Ani et al., (2021) yang menyatakan bahwa *locus of control* berpengaruh signifikan terhadap perilaku konsumtif dalam penggunaan *shopee paylater* pada generasi milenial.

Pengaruh Perilaku Konsumtif Terhadap Penggunaan *Buy now pay later* (BNPL) Mahasiswa FKIP UNS

Perilaku konsumtif berpengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan *buy now pay later* (BNPL) mahasiswa FKIP UNS program studi pendidikan ekonomi dan pendidikan akuntansi angkatan 2020 dan 2021. Dapat disimpulkan bahwa semakin tinggi perilaku konsumtif yang dimiliki oleh mahasiswa maka penggunaan *buy now pay later* (BNPL) juga akan semakin meningkat. Penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Bila & Marlina (2024) yang menyatakan bahwa perilaku konsumtif berpengaruh positif terhadap

pengguna shopee *paylater*. Jika perilaku konsumtif semakin tinggi, maka keputusan pembelian dengan shopee *paylater* juga akan semakin meningkat.

Pengaruh Literasi Keuangan, *Internal locus of control*, Perilaku Konsumtif Terhadap Penggunaan *Buy now pay later* (BNPL) Mahasiswa FKIP UNS

Secara simultan literasi keuangan, *internal locus of control*, dan perilaku konsumtif berpengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan *buy now pay later* (BNPL) mahasiswa FKIP UNS program studi pendidikan ekonomi dan pendidikan akuntansi angkatan 2020 dan 2021. Dapat disimpulkan bahwa semakin tinggi nilai *internal locus of control* dan perilaku konsumtif, semakin tinggi pula penggunaan *buy now paylater* (BNPL) mahasiswa FKIP UNS program studi pendidikan ekonomi dan pendidikan akuntansi angkatan 2020 dan 2021, terkecuali variabel literasi keuangan. Semakin tinggi nilai literasi keuangan maka akan semakin rendah penggunaan *buy now pay later* (BNPL) mahasiswa FKIP UNS program studi pendidikan ekonomi dan pendidikan akuntansi angkatan 2020 dan 2021.

KESIMPULAN

Penelitian ini membuktikan bahwa literasi keuangan memiliki pengaruh negatif dan signifikan terhadap penggunaan *buy now pay later* (BNPL) mahasiswa FKIP UNS program studi pendidikan ekonomi dan pendidikan akuntansi angkatan 2020 dan 2021. Dengan ini berarti mahasiswa yang telah lulus dalam mata kuliah manajemen keuangan belum tentu untuk membuat mahasiswa memiliki kemampuan literasi keuangan yang baik. Hasil lain mendapatkan bahwa *internal locus of control* memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan *buy now pay later* (BNPL) mahasiswa FKIP UNS program studi pendidikan ekonomi dan pendidikan akuntansi angkatan 2020 dan 2021. Mahasiswa dengan *internal locus of control* yang baik akan memiliki keyakinan dan memiliki kendali yang baik terhadap dirinya atas keputusan yang akan diambil mereka. Selain itu, perilaku konsumtif juga memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan *buy now pay later* (BNPL) mahasiswa FKIP UNS program studi pendidikan ekonomi dan pendidikan akuntansi angkatan 2020 dan 2021. Dengan ini dapat dikatakan bahwa mahasiswa yang memiliki perilaku konsumtif yang memiliki gaya hidup membeli barang atau jasa secara berlebihan akan mudah terbuju dalam menggunakan jasa *buy now pay later* (BNPL) untuk memenuhi hasrat gaya hidupnya yang berlebihan.

Keterbatasan lingkup responden dalam penelitian ini yaitu hanya program studi pendidikan ekonomi dan pendidikan akuntansi angkatan 2020 dan 2021 yang dapat membatasi penelitian ini. Disarankan kepada peneliti selanjutnya untuk memperluas jangkauan responden dan meningkatkan literatur variabel literasi keuangan, *internal locus of control*, dan perilaku konsumtif terhadap penggunaan *buy now pay later* (BNPL) pada objek yang lebih luas untuk meningkatkan hasil penelitian.

DAFTAR PUSTAKA

Ani, H. N., Belinda, P., Mahmudah, A., & Indira, I. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif dan Locus of Control Pada Penggunaan Shopee Paylater. *Journal of Trends Economics and Accounting Research*, 4(2), 509–516. <https://doi.org/10.47065/jtear.v4i2.1082>

- Bila, S. M., & Marlana, N. (2024). PENGARUH GAYA HIDUP HEDONISME DAN PERILAKU KONSUMTIF TERHADAP KEPUTUSAN PEMBELIAN PENGGUNA SHOPEE PAYLATER. *Jurnal Pendidikan Tata Niaga (JPTN)*, 12.
- Gordon, D. E., Hiatt, J., Bouhaddou, M., Rezelj, V. V., Ulferts, S., Braberg, H., Jureka, A. S., Obernier, K., Guo, J. Z., Batra, J., Kaake, R. M., Weckstein, A. R., Owens, T. W., Gupta, M., Pourmal, S., Titus, E. W., Cakir, M., Soucheray, M., McGregor, M., ... Krogan, N. J. (2020). Comparative host-coronavirus protein interaction networks reveal pan-viral disease mechanisms. *Science*, 370(6521). <https://doi.org/10.1126/science.abe9403>
- Liu, L., & Zhang, H. (2021). Financial literacy, self-efficacy and risky credit behavior among college students: Evidence from online consumer credit. *Journal of Behavioral and Experimental Finance*, 32. <https://doi.org/10.1016/j.jbef.2021.100569>
- Novendra, B., & Aulianisa, S. S. (2020). Konsep dan Perbandingan Buy Now, Pay Later. *Jurnal Rechts Vinding: Media Pembinaan Hukum Nasional*, 9(2), 183. <https://sikapiuangmu.ojk.go.id/>