

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PERILAKU
KEUANGAN DAN RISIKO FINANSIAL TERHADAP
STABILITAS KEUANGAN MAHASISWA PENGGUNA
*SHOPEE PAYLATER***

**(Studi pada mahasiswa S1 Akuntansi Universitas
Pendidikan Ganesha)**

SKRIPSI



**Diajukan kepada
Universitas Pendidikan Ganesha
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan dalam Menyelesaikan
Program Sarjana Akuntansi**

**Oleh
Ni Kadek Marsya Maharani**

NIM 2117051175

PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA SINGARAJA

2026

SKRIPSI

DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI TUGAS DAN MEMENUHI SYARAT-SYARAT UNTUK MENCAPAI GELAR SARJANA AKUNTANSI

Menyetujui

Pembimbing I	Putu Riesty Masdiantini, S.E.,M.Si. NIP.199103302019032015
Pembimbing II	Nyoman Suadnyana Pasek, SE.,M.Si NIP.198306082023211012

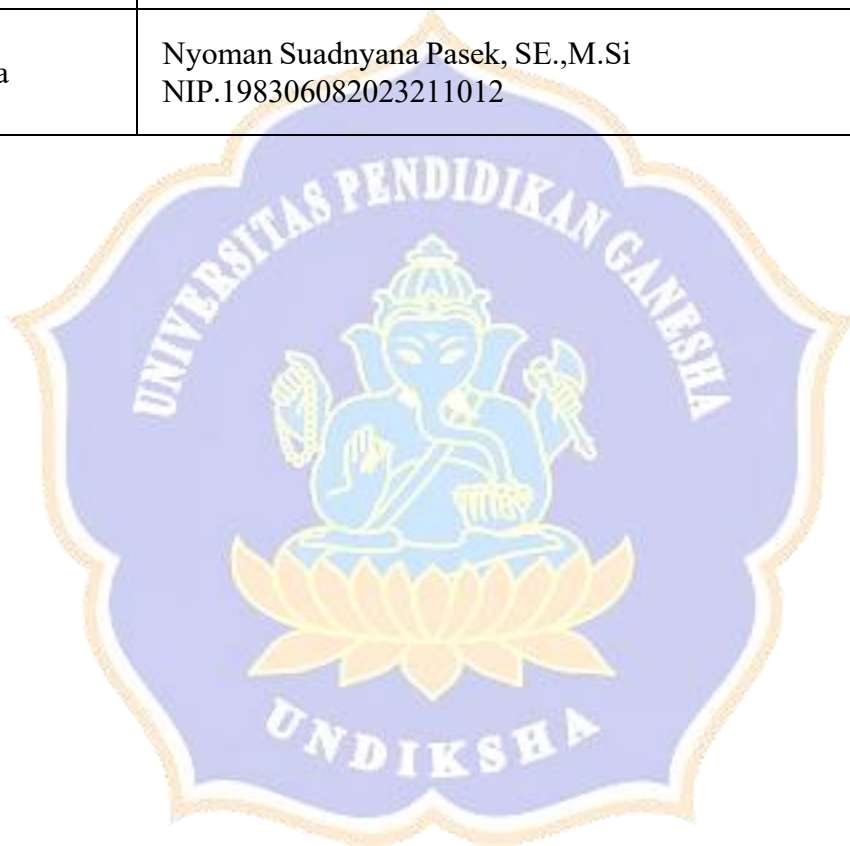


- UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 5 Ayat 1 "Informasi Elektronik dan/atau hasil cetaknya merupakan alat bukti hukum yang sah"
- Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSrE - BSSN, validitas dokumen elektronik ini bisa dicek menggunakan aplikasi mobile VeryDS oleh BSrE
- Cetakn dokumen ini merupakan salinan dari file dokumen bertandatangan elektronik yang keabsahannya dapat diakses melalui scan QRCode yang terdapat pada sertifikat ini.

Skripsi oleh Ni Kadek Marsya Maharani ini
telah dipertahankan di depan dewan penguji
Pada tanggal 29 Oktober 2025

Dewan Penguji

Ketua	I Putu Julianto, SE., M.Si., Ak. NIP.198207062014041001
Anggota	Putu Riesty Masdiantini, S.E.,M.Si. NIP.199103302019032015
Anggota	Nyoman Suadnyana Pasek, SE.,M.Si NIP.198306082023211012



- UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 5 Ayat 1 "Informasi Elektronik dan/atau hasil cetaknya merupakan alat bukti hukum yang sah"
- Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSR E - BSSN, validitas dokumen elektronik ini bisa dicek menggunakan aplikasi mobile VeryDS oleh BSR E
- Cetakan dokumen ini merupakan salinan dari file dokumen bertandatangan elektronik yang keabsahannya dapat diakses melalui scan QRCode yang terdapat pada sertifikat ini.



**Balai Besar
Sertifikasi
Elektronik**

Diterima oleh Panitia Ujian Fakultas Ekonomi
Universitas Pendidikan Ganesha
guna memenuhi syarat-syarat untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi

Menyetujui

Ketua Ujian	Dr. Dra. Ni Made Suci, M.Si. NIP.196810291993032001
Sekretaris Ujian	Dr. Sunitha Devi, S.E., M.Si., Ak. NIP.198902272018032001



- UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 5 Ayat 1 "Informasi Elektronik dan/atau hasil cetaknya merupakan alat bukti hukum yang sah"
- Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSrE - BSSN, validitas dokumen elektronik ini bisa dicek menggunakan aplikasi mobile VeryDS oleh BSrE
- Cetak dokumen ini merupakan salinan dari file dokumen bertandatangan elektronik yang keabsahannya dapat diakses melalui scan QRCode yang terdapat pada sertifikat ini.

PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan karya tulis yang berjudul "**Pengaruh Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan Dan Risiko Finansial Terhadap Stabilitas Keuangan Mahasiswa Pengguna Shopee Paylater**" beserta seluruh isinya benar-benar karya sendiri dan tidak melakukan penjiplakan dan pengutipan dengan cara-cara yang sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko/sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran atas etika keilmuan dalam karya seni atau klaim atas keaslian karya saya ini.

Singaraja, 28 Desember 2025
Yang membuat pernyataan

Ni Kadek Marsya Maharani
NIM 2117051175



MOTTO

“Perjalanan panjang ini tidak selalu mulus, penuh dengan keraguan dan kelelahan. Namun keyakinan untuk terus melangkah menjadikan setiap tantangan sebagai pelajaran. Tidak perlu menjadi yang tercepat, cukup jadi yang tidak berhenti. Karena keberhasilan selalu berpihak pada mereka yang mau berjuang hingga akhir”

-Ni Kadek Marsya Maharani-



PRAKATA

Puji syukur penulis ucapkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, karena berkat rahmat-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan, Dan Risiko Finansial Terhadap Stabilitas Keuangan Mahasiswa Pengguna Shopee Paylater (Studi pada Mahasiswa S1 Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha).”

Penulis menyadari bahwa keberhasilan penulisan skripsi ini tidak lepas dari dukungan, bantuan, dan doa dari berbagai pihak. Dalam kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. I Wayan Lasmawan, M.Pd. selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha.
2. Bapak Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha.
3. Bapak Dr. Kadek Rai Suwena, S.Pd., M.Pd. selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha.
4. Ibu Dr. Sunitha Devi, S.E., M.Si., Ak. selaku Koordinator Program S1 Akuntansi yang telah membantu penulis dalam hal pelayanan administrasi akademik selama menjalani Pendidikan di Universitas Pendidikan Ganesha.
5. Ibu Putu Riesty Masdiantini, S.E., M.Si. selaku dosen pembimbing utama yang dengan sangat sabar dan selalu meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan, arahan, semangat dan petunjuk dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Bapak Nyoman Suadnyana Pasek, SE., M.Si. selaku dosen pembimbing pendamping yang dengan sangat sabar dan selalu meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan, arahan, semangat dan petunjuk dalam menyelesaikan skripsi ini.
7. Bapak I Putu Julianto, SE., M.Si., Ak. selaku dosen penelaah yang dengan sabar dan selalu meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan dan arahan dalam penyelesaian skripsi ini. Sekaligus selaku pembimbing akademik yang selalu membantu penulis dalam hal bimbingan akademik selama menjalani pendidikan di Universitas Pendidikan Ganesha.

8. Bapak dan Ibu Dosen Program Studi S1 Akuntansi beserta seluruh staf di lingkungan Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha yang telah banyak membantu dan membimbing penulis selama duduk di bangku kuliah serta memberikan petunjuk, saran, dan motivasi dalam pelaksanaan serta penyusunan skripsi ini.
9. Mahasiswa S1 Akuntansi yang telah bersedia untuk menjadi responden dalam penelitian ini.
10. Kepada yang tercinta, terkasih dan tersayang kedua orang tua penulis I Wayan Suarsana dan Ni Wayan Martini yang selalu mendoakan, memberikan motivasi, kasih sayang, semangat, dan dukungan berupa material maupun moral dan menjadi sumber kekuatan penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
11. Seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa apa yang tersaji dalam skripsi ini masih jauh dari kata sempurna karena keterbatasan kemampuan yang penulis miliki. Untuk itu, demi kesempurnaan skripsi ini, penulis mengharapkan segala kritik maupun saran yang sifatnya membangun dari berbagai pihak. Penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan berguna bagi kita semua khususnya bagi pengembangan dunia pendidikan.

Singaraja, 5 Agustus 2025

Ni Kadek Marsya Maharani

DAFTAR ISI

	HALAMAN
PRAKATA.....	i
ABSTRAK	iii
DAFTAR ISI.....	v
DAFTAR TABEL.....	vii
DAFTAR GAMBAR	viii
DAFTAR LAMPIRAN.....	ix
 BAB I PENDAHULUAN.....	 1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Identifikasi Masalah	11
1.3 Pembatasan Masalah.....	11
1.4 Rumusan Masalah.....	11
1.5 Tujuan Penelitian.....	12
1.6 Manfaat Penelitian.....	12
 BAB II KAJIAN PUSTAKA.....	 14
2.1 Kajian Teori.....	14
2.1.1 <i>Theory of Planned Behavior</i> (TPB).....	14
2.1.2 Literasi Keuangan	16
2.1.3 Perilaku Keuangan.....	17
2.1.4 Risiko Finansial	19
2.1.5 Stabilitas Keuangan	20
2.1.6 Manajemen Keuangan	20
2.1.7 Pengelolaan Utang	21
2.1.8 Penggunaan <i>Shopee Paylater</i>	22
2.2 Penelitian Terdahulu Yang Relevan	23
2.3 Kerangka Berpikir	31
2.4 Hipotesis Penelitian	32
 BAB III METODE PENELITIAN	 36
3.1 Rancangan Penelitian	36
3.2 Jenis dan Sumber Data	37

3.3 Populasi dan Sampel.....	38
3.4 Variabel dan Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	39
3.5 Metode dan Instrumen Pengumpulan Data	41
3.6 Metode dan Teknik Analisis Data	42
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	46
4.1 Deskripsi Data	46
4.2 Hasil Uji Kualitas Data Penelitian.....	51
4.3 Hasil Uji Asumsi Klasik.....	53
3.4 Uji Hipotesis	56
4.5 Pembahasan Hasil Penelitian.....	60
BAB V PENUTUP.....	69
5.1 Rangkuman.....	69
5.2 Kesimpulan.....	70
5.3 Saran.....	71
DAFTAR RUJUKAN.....	69
LAMPIRAN.....	69



DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
Tabel 1. 1 Survey pengunjung E-commerce pada tahun 2023.....	3
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	23
Tabel 3. 1 Penentuan Sampel	38
Tabel 3. 2 Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	40
Tabel 3. 3 Skala Likert	42
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	47
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	48
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Sumber Pendapatan	48
Tabel 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pengeluaran Perbulan	49
Tabel 4. 5 Analisis Deskriptif	50
Tabel 4. 6 Hasil Uji Validitas.....	52
Tabel 4. 7 Uji Reliabilitas	53
Tabel 4. 8 Uji Normalitas.....	54
Tabel 4. 9 Uji Multikolinearitas	55
Tabel 4. 10 Uji Heteroskedastisitas.....	56
Tabel 4. 11 Analisis Regresi Linear Berganda.....	57
Tabel 4. 12 Hasil Uji Koefisien Determinasi	58

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran.....	31
Gambar 3. 1 Rancangan Penelitian	37



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Halaman
Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	70
Lampiran 2 Tabulasi Data.....	74
Lampiran 3 Hasil Statistik Deskriptif	83
Lampiran 4 Hasil Uji Validitas	83
Lampiran 5 Hasil Uji Reliabilitas	85
Lampiran 6 Hasil Uji Asumsi Klasik.....	86
Lampiran 7 Hasil Uji Hipotesis	87
Lampiran 8 Dokumentasi Penelitian.....	88

