

HALAMAN MOTTO

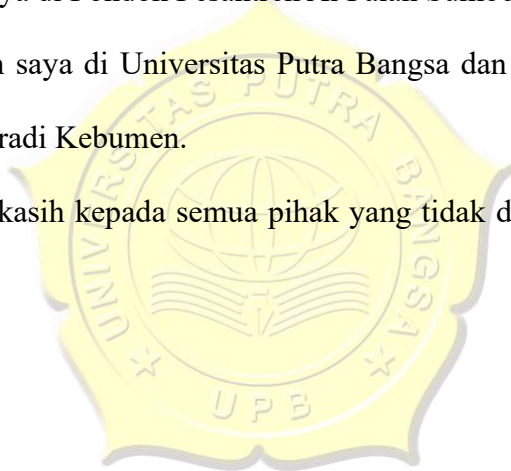
“Apa yang kita tanam hari ini, itulah yang akan kita tuai di masa depan”



HALAMAN PERSEMBAHAN

Segala puji kita panjatkan kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat serta hidayah-Nya dan atas dukungan dari orang-orang tercinta sehingga skripsi ini terselesaikan dengan baik. Skripsi ini saya persembahkan sebagai tanda terima kasih yang mendalam kepada:

1. Kedua orang tua yang selalu memberikan semangat, doa, dan motivasi.
2. Bapak Arya Samudra Mahardhika, S.E., M.Sc., Ak., CA selaku dosen pembimbing yang selalu memberikan arahan dan bimbingan.
3. Guru-guru saya di Pondok Pesantren Al Falah Sumberadi Kebumen.
4. Teman-teman saya di Universitas Putra Bangsa dan Pondok Pesantren Al Falah Sumberadi Kebumen.
5. Serta terima kasih kepada semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu.



ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *present bias*, *digital peer pressure*, dan *fintech trustworthiness* terhadap ketergantungan penggunaan layanan BNPL pada mahasiswa di Kabupaten Kebumen. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode *Structural Equation Modeling* (SEM) berbasis *Partial Least Square* (PLS). Data dikumpulkan melalui penyebaran kuesioner kepada mahasiswa dengan teknik *purposive sampling*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *present bias* dan *digital peer pressure* berpengaruh positif terhadap ketergantungan penggunaan BNPL, sedangkan *fintech trustworthiness* tidak berpengaruh signifikan. Hal ini menunjukkan bahwa kecenderungan individu yang sudah terbiasa menggunakan BNPL akan tetap terdorong untuk terus memanfaatkan fasilitas utang instan tersebut demi memenuhi kebutuhan atau gaya hidupnya, terlepas dari apakah ia menaruh rasa percaya yang sangat tinggi maupun biasa saja terhadap penyedia layanan *fintech*.

Kata kunci: *Present bias*, *digital peer pressure*, *fintech trustworthiness*, ketergantungan, BNPL.



ABSTRACT

This study aims to analyze the effect of present bias, digital peer pressure, and fintech trustworthiness on the dependence of Buy Now Pay Later (BNPL) service usage among university students in Kebumen Regency. This study adopts a quantitative approach using Structural Equation Modeling (SEM) based on Partial Least Squares (PLS). Data were collected through questionnaire distribution to students using a purposive sampling technique. The results indicate that present bias and digital peer pressure have a positive effect on BNPL usage dependence, whereas fintech trustworthiness does not have a significant effect. This suggests that individuals who are accustomed to using BNPL remain driven to continuously utilize instant credit facilities to meet their needs or lifestyle, regardless of whether they have high or moderate trust in fintech service providers.

Keywords: present bias, digital peer pressure, fintech trustworthiness, dependency, BNPL.



KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh *Present Bias*, *Digital Peer Pressure*, dan *Fintech Trustworthiness* Terhadap Ketergantungan Penggunaan Layanan *Buy Now Pay Later* Pada Mahasiswa di Kebumen”. Skripsi ini merupakan sebuah karya ilmiah yang disusun penulis berdasarkan hasil penelitian sebagai tugas dan syarat untuk mendapatkan gelar sarjana pada jenjang Strata (S-1).

Pada kesempatan kali ini, tidak lupa mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dan memberikan arahan sehingga penulisan skripsi ini dapat terselesaikan antara lain kepada:

1. Bapak Arya Samudra Mahardhika, S. E., M.Sc., Ak., CA selaku dosen pembimbing yang selalu memberikan arahan dan bimbingan.
2. Kedua orang tua yang selalu memberikan doa dan motivasi
3. Guru-guru saya di Pondok Pesantren Al Falah Sumberadi Kebumen.
4. Teman-teman saya di Universitas Putra Bangsa dan Pondok Pesantren Al Falah Sumberadi Kebumen.
5. Serta terimakasih kepada semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu

Penulis menyadari masih terdapat kekurangan dalam penelitian ini, untuk itu penulis tidak menutup diri dari kritik dan saran dari semua pihak. Semoga dengan selesainya penyusunan skripsi ini dapat memberikan manfaat terutama bagi penulis dan pihak yang membutuhkannya.

DAFTAR ISI

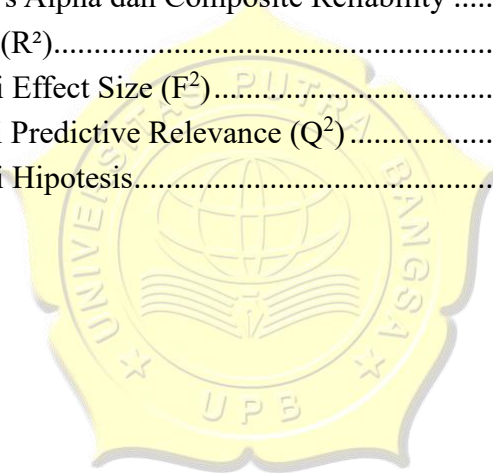
HALAMAN SAMPUL DEPAN	i
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN UJIAN	iv
HALAMAN BEBAS PLAGIARISME	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
ABSTRAK.....	viii
<i>ABSTRACT</i>	ix
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang Masalah.....	1
1.2. Rumusan Masalah	11
1.3. Batasan Masalah.....	12
1.4. Tujuan Penelitian.....	12
1.5. Manfaat Penelitian	12
BAB II.....	14
KAJIAN PUSTAKA	14
2.1. Tinjauan Teori	14
2.1.1. <i>Operant Conditioning Theory</i>	14
2.1.2. <i>Intertemporal Choice Theory</i>	15
2.1.3. <i>Social Learning Theory</i>	15
2.1.4. <i>Trust Building Model Theory</i>	16
2.1.5. Ketergantungan <i>Buy Now Pay Later</i> (BNPL).....	17

2.1.6. <i>Present Bias</i>	19
2.1.7. <i>Digital Peer Pressure</i>	21
2.1.8. <i>Fintech Trustworthiness</i>	23
2.2 Penelitian Terdahulu.....	26
2.3. Hubungan Antar Variabel	28
2.3.1. Hubungan <i>Present Bias</i> terhadap Ketergantungan Penggunaan BNPL	28
2.3.2. Hubungan <i>Digital Peer Pressure</i> terhadap Ketergantungan Penggunaan BNPL	29
2.3.3. Hubungan <i>Fintech Trustworthiness</i> terhadap Ketergantungan Penggunaan BNPL	30
2.4. Model Empiris.....	31
2.5. Hipotesis.....	31
BAB III	32
METODE PENELITIAN	32
3.1. Objek dan Subjek Penelitian	32
3.1.1. Objek Penelitian	32
3.1.2. Subjek Penelitian.....	32
3.2. Variabel Penelitian	33
3.2.1. Variabel Dependen	33
3.2.2. Variabel Independen.....	33
3.3. Definisi Operasional Variabel	33
3.4. Instrumen atau Alat Pengumpulan Data.....	40
3.5. Data dan Teknik Pengumpulan Data	40
3.5.1. Data	40
3.5.2. Teknik Pengumpulan Data	41
3.6. Populasi dan Sampel	42
3.6.1. Populasi	42
3.6.2. Sampel.....	42
3.7. Teknik Analisis	43
3.7.1. Model Pengukuran (Outer Model)	44

3.7.2. Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	46
3.7.3 Uji Hipotesis	47
BAB IV	49
PEMBAHASAN	49
4.1. Gambaran Umum Subjek Penelitian.....	49
4.1.1. Gambaran Umum <i>Buy Now Pay Later</i> (BNPL).....	49
4.2. Analisis Deskriptif.....	51
4.2.1. Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	51
4.2.2. Responden Berdasarkan Usia.....	51
4.2.3. Responden Berdasarkan Pemasukan (pendapatan atau uang saku) perbulan.....	52
4.3. Analisis Statistik.....	53
4.3.1. Model Pengukuran (Outer Model).....	54
4.3.2. Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	59
4.3.3. Uji Hipotesis	62
4.4. Pembahasan.....	63
BAB V.....	67
KESIMPULAN	67
5.1. Kesimpulan	67
5.2. Keterbatasan.....	68
5.3. Implikasi.....	69
5.3.1. Implikasi Praktis	69
5.3.2. Implikasi Teoritis.....	70
DAFTAR PUSTAKA.....	72
LAMPIRAN.....	75

DAFTAR TABEL

Tabel II. 1 Penelitian Terdahulu	26
Tabel III. 1 Indikator variabel	39
Tabel IV. 1 Klasifikasi responden berdasarkan Jenis Kelamin	51
Tabel IV. 2 Klasifikasi responden berdasarkan Usia.....	52
Tabel IV. 3 Klasifikasi responden berdasarkan pemasukan (pendapatan atau uang saku) perbulan	52
Tabel IV. 4 Uji Outer Loading.....	54
Tabel IV. 5 Uji Outer Loading setelah Eliminasi	56
Tabel IV. 6 Average Variance Extracted (AVE).....	57
Tabel IV. 7 Nilai Crossloading	58
Tabel IV. 8 Cronbach's Alpha dan Composite Reliability	59
Tabel IV. 9 R-Square (R^2).....	60
Tabel IV. 10 Hasil Uji Effect Size (F^2).....	60
Tabel IV. 11 Hasil Uji Predictive Relevance (Q^2).....	61
Tabel IV. 12 Hasil Uji Hipotesis.....	62



DAFTAR GAMBAR

Gambar I. 1 Grafik Pertumbuhan pengguna BNPL di Indonesia	3
Gambar I. 2 Grafik Jumlah Pengguna BNPL di Indonesia menurut Kelompok Usia	4
Gambar IV. 1 Pengujian Metode dan Hipotesis	53



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuesioner.....	75
Lampiran 2. Data Responden.....	80
Lampiran 3. Hasil Uji Outer Loading	84
Lampiran 4. Hasil Uji Cronbach's Alpha, Composite Reliability, dan Average Variance Extracted (AVE)	85
Lampiran 5. Hasil Uji Cross Loading	86
Lampiran 6. Hasil Uji R Square.....	87
Lampiran 7. Hasil Uji <i>F Square</i>	88
Lampiran 8. Hasil Uji Q Square.....	89
Lampiran 9. Hasil Uji Path Coefficients	90
Lampiran 10. Kartu Konsultasi Skripsi.....	91
Lampiran 11. Kartu Seminar Proposal	92

