

BAB V

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis dari data responden baik yang merupakan pengguna maupun bukan pengguna layanan *paylater*, dapat ditarik beberapa kesimpulan sebagai berikut:

Secara keseluruhan, dapat disimpulkan bahwa terdapat perbedaan pandangan yang cukup mencolok antara pengguna dan non-pengguna *paylater*. Pengguna cenderung tetap melihat manfaat layanan ini meskipun menyadari risikonya, sementara non-pengguna lebih fokus pada potensi risiko finansial dan kurangnya ketertarikan untuk mencoba. Temuan ini memberikan gambaran bahwa persepsi terhadap layanan *paylater* sangat dipengaruhi oleh pengalaman pribadi dan pemahaman terhadap risiko finansial. Oleh karena itu, responden dapat mempertimbangkan strategi yang lebih informatif dan transparan, terutama dalam menjelaskan cara kerja *paylater*, risiko yang mungkin timbul, serta tips penggunaan yang bijak. Dengan pendekatan tersebut, diharapkan responden bisa membuat keputusan yang lebih rasional dan sesuai dengan kondisi keuangan masing-masing.

Hal ini juga sejalan dengan model pilihan intertemporal yang menggunakan pendekatan menganalisis pertukaran (*trade-off*) antara konsumsi saat ini dan konsumsi di masa depan. Dalam konteks *paylater*, pengguna cenderung memilih untuk menikmati konsumsi di masa sekarang dengan

menunda atau mengurangi konsumsi di masa depan, sesuai dengan prinsip bahwa untuk memperoleh manfaat segera, seseorang perlu bersedia menanggung beban di kemudian hari. Sebaliknya, non-pengguna lebih mempertimbangkan risiko keuangan di masa depan dan memilih untuk menunda konsumsi. Model ini menekankan pentingnya preferensi waktu dan persepsi terhadap risiko dalam proses pengambilan keputusan ekonomi individu.

5.2 Saran

Berdasarkan hasil penelitian yang telah diuraikan, penulis memberikan beberapa saran sebagai berikut:

1. Bagi Mahasiswa (Konsumen Potensial *Paylater*):

Mahasiswa yang tertarik menggunakan layanan *aylater* diharapkan dapat lebih bijak dan selektif dalam penggunaannya. Sebaiknya penggunaan layanan ini difokuskan untuk kebutuhan yang benar-benar penting dan mendesak. Selain itu, penting untuk memiliki perencanaan keuangan yang matang agar tidak terjebak dalam siklus utang yang berkepanjangan.

2. Untuk Penelitian Selanjutnya

Penelitian selanjutnya dapat memperluas cakupan responden agar bisa mendapatkan gambaran yang lebih mendalam mengenai alasan, pengalaman, dan dampak dari penggunaan *aylater* terhadap perilaku konsumtif maupun kondisi psikologis mahasiswa.

DAFTAR PUSTAKA

- Adam, P. P. (2024). Pengaruh Financial Technology, Literasi Keuangan dan Pinjaman Online Terhadap Gaya Hidup Masyarakat Bengkulu. *Jurnal Ekonomi & Ekonomi Syariah*, 537-551.
- Aftika, S., Hanif, & Devi, Y. (2022). Pengaruh Penggunaan Sistem Pembayaran Shoppe Paylater “Bayar Nanti” Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa UIN Raden Intan Lampung Dalam Perspektif Bisnis Syariah. *Jurnal Manajemen Bisnis Islam*, 81-100.
- Asri, K. M., & Leon, F. M. (2022). Anteseden dan Konsekuensi Dari Compulsive Buying Behavior yang Dimoderasi Oleh Pengelolaan Keuangan Pada Mahasiswa Yang Bekerja Di JABODETABEK. *Jurnal Ilmiah Manajemen Bisnis dan Inovasi Universitas SAM Ratulangi (JMBI UNSRAT)*, 742-767.
- Perkasa, A. P., & Zoraya, I. (2024). Pengaruh Financial Technology, Literasi Keuangan dan Pinjaman Online Terhadap Gaya Hidup Masyarakat Bengkulu. *Jurnal Ekonomi & Ekonomi Syariah*, 537-551.
- Populix, I. R. (2024, Oktober 22). *Indonesia Millennial And Gen Z Report 2025*. Retrieved from IDN Times: <https://cdn.idntimes.com/content-documents/indonesia-millennial-genz-report-2025.pdf>
- Pratiwi, D. M., & Ni`am, Z. B. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, dan Penggunaan Shoppe Paylater Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa. *Economics and Digital Business Review*, 352-363.
- Rahima, P., & Cahyadi, I. (2022). Pengaruh Fitur Shopee Paylater terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa . *Jurnal Manajemen dan Bisnis*, 39-50.
- Rahima, P., & Cahyadi, I. (2022). Pengaruh Fitur Shopee Paylater terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Universitas Mataram. *JURNAL MANAJEMEN DAN BISNIS*, 39-50.
- Yustisia, D. (2022, Agustus 12). *Inilah 7 Metode Pembayaran Online Paling Populer di Indonesia*. Retrieved from Xendit: <https://www.xendit.co/id/blog/7-metode-pembayaran-paling-populer-di-indonesia/>

LAMPIRAN

Berikut link kuesioner penelitian :

<https://docs.google.com/forms/d/e/1FAIpQLSdwIYHdFnzax8u5KwzGt6zDADidsNqC13XYflqp-HCKFdxUA/viewform?usp=header>

Kuesioner Metode Pembayaran *Paylater*

Selamat datang!

Saya, Stevanus Silent Saputra, sedang melakukan penelitian untuk memahami pandangan dan pengalaman mahasiswa Universitas Atma Jaya Yogyakarta, khususnya pada Fakultas Bisnis dan Ekonomika, terkait layanan *paylater*. Kuesioner ini disusun sebagai bagian dari tugas akhir saya. *Paylater* adalah metode pembayaran yang memungkinkan konsumen untuk melakukan pembelian sekarang dan membayar di kemudian hari, dengan opsi cicilan. Dengan semakin populernya layanan ini, saya ingin menggali lebih dalam tentang bagaimana *paylater* mempengaruhi perilaku belanja, pengelolaan keuangan, dan keputusan konsumen.

Kuesioner ini bertujuan untuk mengumpulkan informasi dari Anda mengenai pengguna maupun bukan pengguna layanan *paylater*. Semua jawaban yang Anda berikan hanya akan digunakan untuk tujuan penelitian. Saya sangat menghargai waktu dan partisipasi Anda dalam mengisi kuesioner ini.

Terima kasih atas partisipasi Anda!

Informasi Responden

1. Nama :
2. Usia :
3. Jenis Kelamin
 - Laki-Laki
 - Perempuan
4. Angkatan
 - 2020
 - 2021
 - 2022
 - 2023
 - 2024
5. Prodi
 - Manajemen
 - Akuntansi
 - Ekonomi Pembangunan
6. Pekerjaan Orang Tua
 - Memiliki Usaha Sendiri

- Usaha dibantu buruh tidak tetap/buruh tidak dibayar
 - Usaha dibantu buruh tetap/buruh dibayar
 - Buruh/Karyawan/Pegawai
 - Pekerjaan bebas di pertanian
 - Pekerjaan bebas di non-pertanian
 - Pekerjaan keluarga/tidak dibayar
 - Lainnya
7. Apakah Anda di Yogyakarta tinggal bersama orang tua atau menyewa kos sendiri?
- Menyewa kos sendiri
 - Tinggal bersama orang tua
8. Berapa jumlah uang saku yang Anda terima setiap bulan, di luar biaya kos (Hanya uang saku)?
- < Rp.1.000.000
 - Rp.1.000.000 - 2.000.000
 - Rp.3.000.000 - 4.000.000
 - Rp.4.000.000 - 5.000.000
 - Rp.6.000.000
9. Apakah Anda mengetahui layanan *paylater*?
- Ya
 - Tidak
10. Pernah/sedang menggunakan fitur *paylater*
- Ya
 - Tidak

RESPONDEN PENGGUNA *PAYLATER*

Pada bagian kuesioner ini, Anda akan diminta untuk menjawab beberapa pertanyaan terkait pengalaman Anda menggunakan *paylater*, termasuk alasan Anda memilih untuk menggunakan layanan ini, manfaat yang Anda rasakan, serta tantangan yang mungkin Anda hadapi. Semua jawaban yang Anda berikan akan digunakan untuk tujuan penelitian.

11. Intensitas pemakaian fitur *Paylater* dalam 3 bulan terakhir
- <2 kali
 - 2-4 kali
 - >4 kali
12. Apa alasan Anda menggunakan layanan *Paylater*?
- Tidak memiliki cukup uang saat itu
 - Kebutuhan Mendesak
 - Sedang Tidak memiliki Tabungan
 - Adanya Promo Atau Cashback

- Kemudahan transaksi tanpa harus membayar langsung
 - Lainnya
13. Biasanya, untuk kebutuhan apa Anda menggunakan layanan *paylater*?
- Pendidikan (buku, modul, biaya kuliah)
 - Kebutuhan sehari-hari (makanan, minuman, dll.)
 - Pembelian barang elektronik (smartphone, laptop, dll.)
 - Pembelian pakaian dan aksesoris
 - Pembayaran tagihan (listrik, air, internet, dll.)
 - Kebutuhan kesehatan (obat-obatan, perawatan medis)
 - Pembelian Barang Untuk Perawatan Diri (Alat Kebersihan Pribadi atau Produk Kecantikan)
 - Transportasi
 - Yang lain
14. Apakah Anda merasa penggunaan layanan *paylater* mempengaruhi pengelolaan keuangan pribadi Anda?
- Sangat mempengaruhi
 - Cukup Mempengaruhi
 - Netral
 - Tidak Terlalu Mempengaruhi
 - Tidak Mempengaruhi Sama Sekali
15. Apakah Anda mengatur pembayaran tagihan *Paylater* agar tidak mengganggu keuangan Anda?
- Saya selalu menyisihkan uang khusus untuk membayar tagihan tepat waktu
 - Saya mengatur batas penggunaan agar sesuai dengan kemampuan bayar
 - Saya kadang-kadang mengatur pembayaran, tetapi tidak selalu konsisten.
 - Saya jarang mengatur pembayaran tagihan *Paylater* dan sering kali mengabaikannya.
 - Saya tidak mengatur pembayaran tagihan *Paylater* sama sekali dan tidak memperhatikan dampaknya terhadap keuangan saya.
16. Apakah Anda pernah mengalami kesulitan dalam membayar tagihan *Paylater*?
- Tidak pernah, saya selalu bisa membayar tepat waktu
 - Pernah sekali, tetapi bisa segera menyelesaikannya
 - Pernah beberapa kali, karena cukup sulit mengatur keuangan
 - Sering mengalami kesulitan membayar tagihan
 - Hampir selalu terlambat membayar atau gagal bayar
17. Apa kendala utama yang pernah Anda alami saat menggunakan *Paylater*?
- Tidak ada kendala, semuanya berjalan lancar
 - Limit kredit terlalu kecil untuk kebutuhan saya
 - Suku bunga atau biaya layanan terlalu tinggi
 - Kesulitan mengakses atau memahami informasi tagihan
 - Pernah mengalami kesalahan teknis dalam pembayaran

18. Apakah Anda akan terus menggunakan layanan *Paylater* untuk kebutuhan hidup di masa yang akan datang?

- Ya, saya akan terus menggunakannya
- Ya, tetapi dengan penggunaan lebih terbatas
- Netral
- Tidak, saya berencana berhenti menggunakan *Paylater*
- Tidak pernah menggunakan dan tidak tertarik mencoba lagi

RESPONDEN TIDAK MENGGUNAKAN *PAYLATER*

Pada bagian kuesioner ini, Anda akan diminta untuk menjawab beberapa pertanyaan terkait alasan Anda tidak menggunakan *paylater*, pandangan Anda tentang metode pembayaran ini, serta pengalaman keuangan Anda secara umum. Semua jawaban yang Anda berikan akan digunakan untuk tujuan penelitian.

19. Apa alasan Anda tidak menggunakan layanan *paylater*?

- Tidak tertarik menggunakan layanan *paylater*
- Khawatir tidak bisa membayar
- Lebih suka membayar secara tunai
- Tidak tahu cara menggunakan *paylater*
- Tidak ada kebutuhan untuk menggunakan *Paylater*
- Suku bunga dan biaya layanan terlalu tinggi
- Lainnya

20. Apakah Anda merasa akan mengalami kesulitan mengelola keuangan Anda jika menggunakan *paylater*?

- Sangat setuju
- Setuju
- Netral
- Tidak setuju
- Sangat tidak setuju

21. Apakah Anda merasa lebih nyaman menggunakan metode pembayaran lain (misalnya, tunai atau kartu debit)?

- Ya
- Tidak

22. Apakah Anda memiliki kekhawatiran terkait dengan penggunaan *paylater*, seperti utang atau bunga?

- Sangat khawatir
- Khawatir
- Netral
- Tidak khawatir
- Sangat tidak khawatir

23. Apakah Anda pernah mendengar atau mengetahui tentang pengalaman negatif orang lain terkait layanan *paylater* yang membuat Anda merasa ragu untuk menggunakannya?

- Ya, sering mendengar pengalaman buruk
- Ya, tetapi hanya beberapa kali

- Netral
 - Tidak pernah mendengar beberapa pengalaman buruk
 - Tidak pernah mendengar pengalaman buruk sama sekali
24. Apakah Anda lebih memilih untuk menunggu dan menabung sebelum melakukan pembelian barang atau lainnya daripada menggunakan layanan *paylater*?
- Sangat Setuju
 - Setuju
 - Netral
 - Tidak setuju
 - Sangat tidak setuju
25. Menurut Anda, siapa yang paling cocok menggunakan layanan *Paylater*?
- Orang dengan penghasilan tetap dan mampu mengelola keuangan
 - Orang yang membutuhkan dana darurat cepat
 - Siapa saja, asalkan menggunakan dengan bijak
 - Hanya mereka yang benar-benar paham risiko finansial
 - Tidak ada yang benar-benar cocok, layanan ini terlalu berisiko
26. Apakah Anda suatu saat nanti akan memiliki ketertarikan menggunakan pembayaran *paylater*?
- Sangat tertarik
 - Tertarik
 - Netral
 - Tidak tertarik
 - Sangat tidak tertarik

BAGIAN 4: PENUTUP

Terima kasih banyak telah meluangkan waktu untuk mengisi kuesioner ini! Partisipasi Anda sangat berharga bagi saya dan memberikan kontribusi yang signifikan dalam memahami pandangan dan pengalaman konsumen terkait metode pembayaran *paylater*. Informasi yang Anda berikan akan digunakan untuk tujuan penelitian dan pengembangan layanan yang lebih baik di masa depan. Saya menghargai setiap masukan yang Anda berikan dan berharap Anda merasa bebas untuk menyampaikan pendapat atau saran tambahan yang mungkin Anda miliki.