

**DAMPAK *FINANCIAL ANXIETY*, LITERASI KEUANGAN,
DAN GAYA HIDUP TERHADAP STABILITAS KEUANGAN
MAHASISWA UMRAH PENGGUNA *PAYLATER***

**Skripsi ini Disusun Sebagai Salah Satu Persyaratan Untuk Memperoleh
Gelar Sarjana Manajemen (SM)**



ERIN NOVIANTI

2204020070

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS MARITIM
UNIVERSITAS MARITIM RAJA ALI HAJI**

2026

LEMBAR PENGESAHAN

Nama : Erin Novianti
Nim : 2204020070
Jurusan : Manajemen
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Maritim
Judul Skripsi : Dampak *Financial Anxiety*, Literasi Keuangan, dan Gaya Hidup Terhadap Stabilitas Keuangan Mahasiswa UMRAH Pengguna *Paylater*

Telah berhasil dipertahankan dihadapan Dosen penguji dan telah direvisi sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen (S.M) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Maritim Universitas Maritim Raja Ali Haji

Menyetujui,

Dosen Pembimbing I

Kiki Wulandari, S.E., M.M.
NIP. 199201212019032018

Dosen Pembimbing II

Firmansyah Kusasi, ST., M.M
NIP. 196711202021211003

Panitia Penguji,

Nama	Jabatan	Tanda Tangan	Tanggal
<u>Dr. Myrna Sofia, S.E., M.Si</u> NIP. 198207032015042001	Ketua Penguji		29/1/26
<u>Dr. Winata Wira, S.E., M.Ec.</u> NIP. 198106082014041001	Penguji I		29/01-'26
<u>Risdy Absari Indah Pratiwi, S.E., M.Si</u> NIP. 199012132018032001	Penguji II		30/1-26
<u>Kiki Wulandari, S.E., M.M.</u> NIP. 199201212019032018	Penguji III		30/1'26
<u>Firmansyah Kusasi, ST., M.M.</u> NIP. 196711202021211003	Penguji IV		30/1 2026

Tanggal Lulus: 28 Januari 2026

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Maritim

Dr. Myrna Sofia, SE., M.Si
NIP. 198207032015042001

Ketua Jurusan Manajemen Bisnis

Risdy Absari Indah Pratiwi SE., M.Si
NIP. 199012132018032001

LEMBAR PERSETUJUAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Erin Novianti
NIM : 2204020070
Program Studi : Manajemen
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Maritim
Judul Skripsi : Dampak *Financial Anxiety*, Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Stabilitas Keuangan Mahasiswa UMRAH Pengguna Paylater

Disetujui untuk digunakan dalam mengajukan Sidang Skripsi
Tanjungpinang, 13 Januari 2026

Menyetujui,

Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II



Kiki Wulandari, S.E., M.M
NIP. 199201212019032018



Firmansyah Kusasi, S.T., M.M
NIP. 1967112002021211003

Mengetahui,

Koordinator Program Studi Manajemen
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Maritim
Universitas Maritim Raja Ali Haji



Ezky Tiya Siningsih, S.E., M.Si
NIP. 199202052022032010

PERNYATAAN ORISINALITAS

Dengan ini saya menyatakan bahwa:

1. Skripsi ini merupakan Karya asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik sarjana, baik di Universitas Maritim Raja Ali Haji maupun Perguruan Tinggi Lain.
2. Skripsi ini belum pernah dipublikasikan, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya apabila dikemudiann hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenarannya, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di Universitas Maritim Raja Ali Haji.

Tanjungpinang, 28 Januari 2026

Yang membuat pernyataan,


Erin Novianti
NIM.2204020070

MOTTO

Bismillahirrahmanirrahim

”Sesungguhnya Tuhanku bersamaku, Dia akan memberi petunjuk kepadaku.”

(QS. As-Syu’ara:62)

” Maka Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan. Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan.”

(QS. Al-Insyirah: 5-6)

”aku membahayakan nyawa ibuku untuk lahir ke dunia, jadi tidak mungkin aku tidak ada artinya”

”Ayah selalu berusaha untuk kehidupan yang layak, maka tidak mungkin aku mengecewakannya”

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT atas segala rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Dampak *Financial Anxiety*, Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Stabilitas Keuangan Mahasiswa UMRAH Pengguna *Paylater*”**. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Maritim, Universitas Maritim Raja Ali Haji.

Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis menerima banyak dukungan, bimbingan, serta bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan penuh rasa hormat dan terima kasih, penulis ingin menyampaikan apresiasi kepada:

1. Kedua orang tua penulis Bapak Efrizal dan Ibu Yulianti, penulis tahu bahwa banyak doa dan harapan yang tak pernah putus untuk penulis. Penulis memahami dan merasakan bahwa cinta dan dukungan yang kalian berikan selama ini hadir dalam bentuk yang berbeda, kalian mungkin tidak dapat mengucapkannya, tetapi tindakan dan keberadaan kalian adalah bukti kasih sayang tak terhingga. Setiap langkah dan pencapaian yang penulis raih, termasuk selesainya skripsi ini, adalah bagian dari doa dan harapan kalian. Terima kasih atas segala pengorbanan, restu dan kebahagiaan yang telah kalian berikan.
2. Kakek dan Nenek yang senantiasa melangitkan doa-doa baik, memberikan dukungan selama ini.

3. Sepupu dan Saudara penulis Mira, Amel, Dini, Ferry, Nisa, Eka, Nabila, terimakasih atas segala dukungan dan doa-doa baik yang selalu dipanjatkan.
4. Bapak Prof. Dr. Agung Dhamar Syakti, S.Pi., DEA selaku Rektor Universitas Maritim Raja Ali Haji yang telah menjadi pemimpin bijaksana di Kampus Biru Perjuangan.
5. Ibu Dr. Myrna Sofia, S.E., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Maritim, Bapak Indra Firdiyansyah, S.E., M.Si selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Maritim beserta Ibu Nur Bayti, S.I.Kom., M.E selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Bisnis Maritim yang selalu mendukung penulis.
6. Ibu Risdy Absari Indah Pratiwi, S.E., M.Si selaku Ketua Jurusan Manajemen Bisnis Fakultas Ekonomi dan Bisnis Maritim dan Bapak Fradya Randa, S.E., M.E selaku Sekretaris Jurusan Manajemen Bisnis Fakultas Ekonomi dan Bisnis Maritim yang telah memberikan arahan kepada penulis.
7. Ibu Ezky Tiyasiningsih, S.E., M.Si selaku Koordinator Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Maritim dan Bapak Edinur Ilham, S.E., M.E selaku Kepala Laboratorium Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Maritim yang selalu mendukung penulis.
8. Ibu Kiki Wulandari, S.E., M.M selaku Dosen Pembimbing I sekaligus Dosen Penasihat Akademik dan Bapak Firmansyah Kusasi, ST., M.M

selaku Dosen Pembimbing II yang selalu sabar dan sepenuh hati dalam membimbing penulis menyelesaikan skripsi ini.

9. Ibu Dr. Myrna Sofia, S.E., M.Si, Bapak Dr. Winata Wira, S.E., M.Ec, dan Ibu Risdy Absari Indah Pratiwi, S.E., M.Si selaku Dosen Penguji Ujian Sidang Skripsi yang memberikan masukan positif untuk skripsi ini.

10. Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Maritim yang telah memberikan bimbingan dan ilmu kepada penulis selama masa perkuliahan.

11. Staf dan Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Maritim yang senantiasa membantu memudahkan segala urusan administratif dan mendukung kelancaran proses pendidikan penulis.

12. Teman rasa saudaraku Rachel Immanuela Simanjuntak, perjumpaan kita dibangku perkuliahan adalah anugerah yang tak pernah penulis duga. Kamu bukan hanya sekedar seorang teman, melainkan sahabat yang selalu ada di setiap fase perjalanan hidup penulis. Kamu selalu menjadi pendengar setia dan penopang utama yang mampu menerima setiap sisi baik dan buruk diri penulis tanpa pernah menghakimi. Setiap tawa, setiap diskusi, dan setiap dukungan tulus yang kamu berikan telah menjadi penyemangat dalam menghadapi setiap tantangan akademis dan personal. Terima kasih atas setiap memori indah, setiap Pelajaran hidup, dan setiap momen berharga yang telah kita lalui bersama.

Semoga Allah SWT senantiasa melimpahkan kebahagiaan kesuksesan dalam setiap langkahmu.

13. Teman Baik dan Tulus Kemal Faris Athallah sosok yang tulus, selalu hadir membantu tanpa pernah mengeluh. Di setiap fase perjalanan hidup penulis, kamu ada menjadi pendengar setia, penopang, dan penguat di saat ragu. Sikap tulusmu dan kesediaanmu membantu tanpa pamrih telah menjadi penyemangat tersendiri, baik dalam menghadapi tantangan akademik maupun kehidupan sehari-hari. Terima kasih atas setiap memori indah, setiap Pelajaran hidup, dan setiap momen berharga yang telah kita lalui bersama. Semoga Allah SWT senantiasa melimpahkan kebahagiaan kesuksesan dalam setiap langkahmu.

14. Teman Baik penulis Ramda Fitri Patricia, Nuranisa Nadiyah terimakasih atas kurang lebih 3 tahun ini selalu menjadi teman, pendengar, penasehat dan apapun peranmu selama proses perkuliahan ini. Terima kasih atas setiap memori indah, setiap Pelajaran hidup, dan setiap momen berharga yang telah kita lalui bersama. Semoga Allah SWT senantiasa melimpahkan kebahagiaan kesuksesan dalam setiap langkahmu.

15. Teman Seperjuangan Penulis Zul Apriansah, Ayumi Chairunnisa, terima kasih telah berprogres seiringan dengan penulis baik selama masa perkuliahan ataupun proses penyusunan skripsi.

16. Sahabat terbaik yang telah menemani perjalanan hidup penulis Vania Vernanda, Tassya Murtiani kalian adalah bukti nyata dari sebuah

persahabatan yang abadi. Meskipun saat ini jarak memisahkan kita dan berada di kota yang berbeda, penulis selalu merasakan dukungan tulus dan kehadiran berharga dari kalian. Terima kasih atas setiap kenangan indah, setiap perjalanan hidup, dan setiap dukungan tak langsung yang selalu kalian berikan.

17. Manusia-manusia terbaik “WIS KKN” penulis Denny Delhast, Tasya Rasmita Rusadi, Fidia Kurnia Sari, Fazira Alviola, yang selalu memberikan semangat, motivasi, dan tawandi setiap proses yang dilalui. Terima kasih atas kebersamaan, kerja sama, dan dorongan yang tak ternilai.
18. Teman-Teman Roblox, Zachy, Ardel, Awel, Rey, Jurig, Atok, Neon dan seluruh Keluarga Rendang yang senantiasa mendukung, menemani dan menghibur saya dengan candaan yang hangat.
19. Teman-teman Kelas Manajemen angkatan 2021 yang sudah bersama-sama melewati proses pendidikan panjang dengan segala cerita di dalamnya.
20. Seluruh responden atas waktu dan partisipasinya yang sangat berharga sehingga sangat membantu proses penelitian dan penyusunan skripsi ini.
21. Seluruh pihak, saudara, dan teman yang tidak dapat disebutkan satu per satu, yang telah memberikan dukungan, bantuan, dan semangat, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
22. Diriku sendiri, yang mungkin tidak pandai menunjukkan perasaan, tapi tetap memilih untuk bertahan, berjalan, dan menyelesaikan apa yang

sudah dimulai. Terima kasih sudah kuat dan sudah tidak menyerah, meskipun tidak selalu yakin. Semoga langkah ini menjadi bukti, bahwa saya mampu.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat diharapkan untuk menyempurnakannya. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak dan berkontribusi dalam pengembangan ilmu ekonomi, khususnya manajemen.

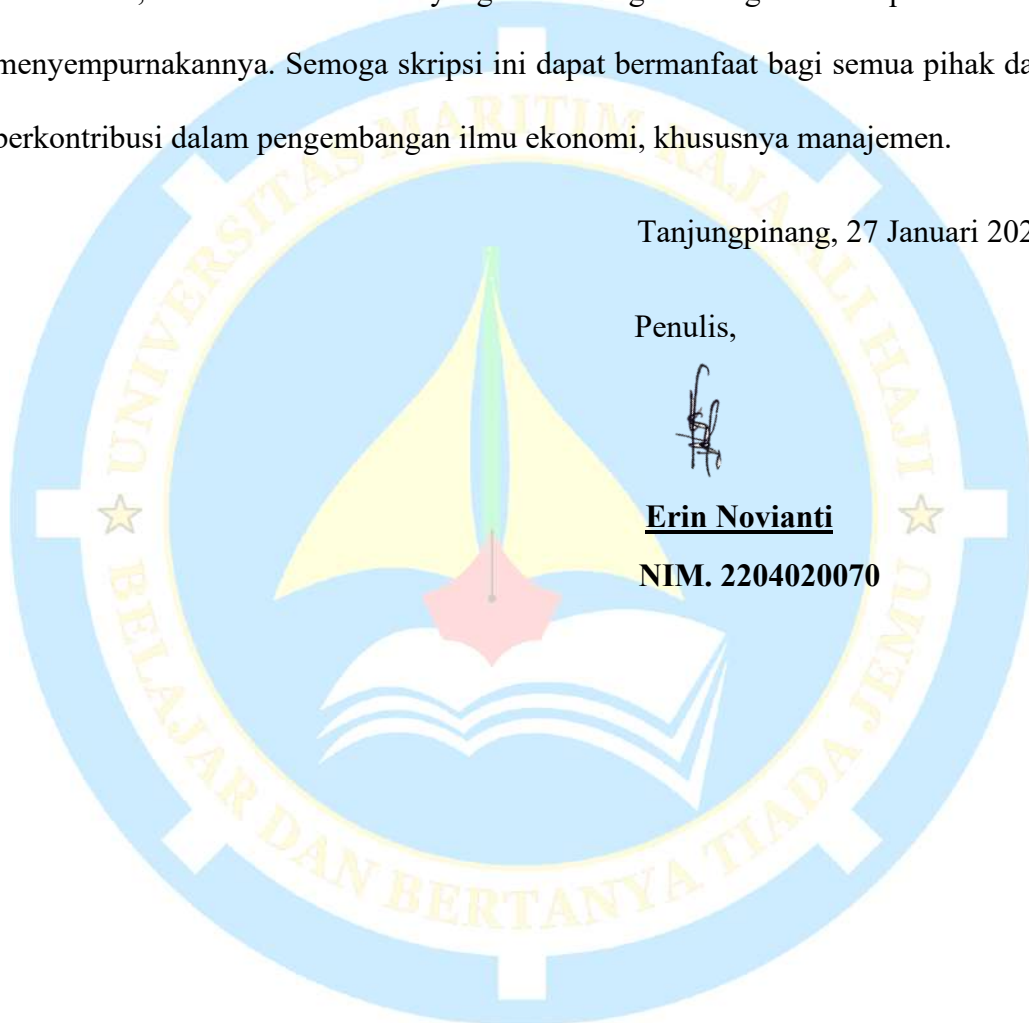
Tanjungpinang, 27 Januari 2026

Penulis,



Erin Novianti

NIM. 2204020070



DAFTAR ISI

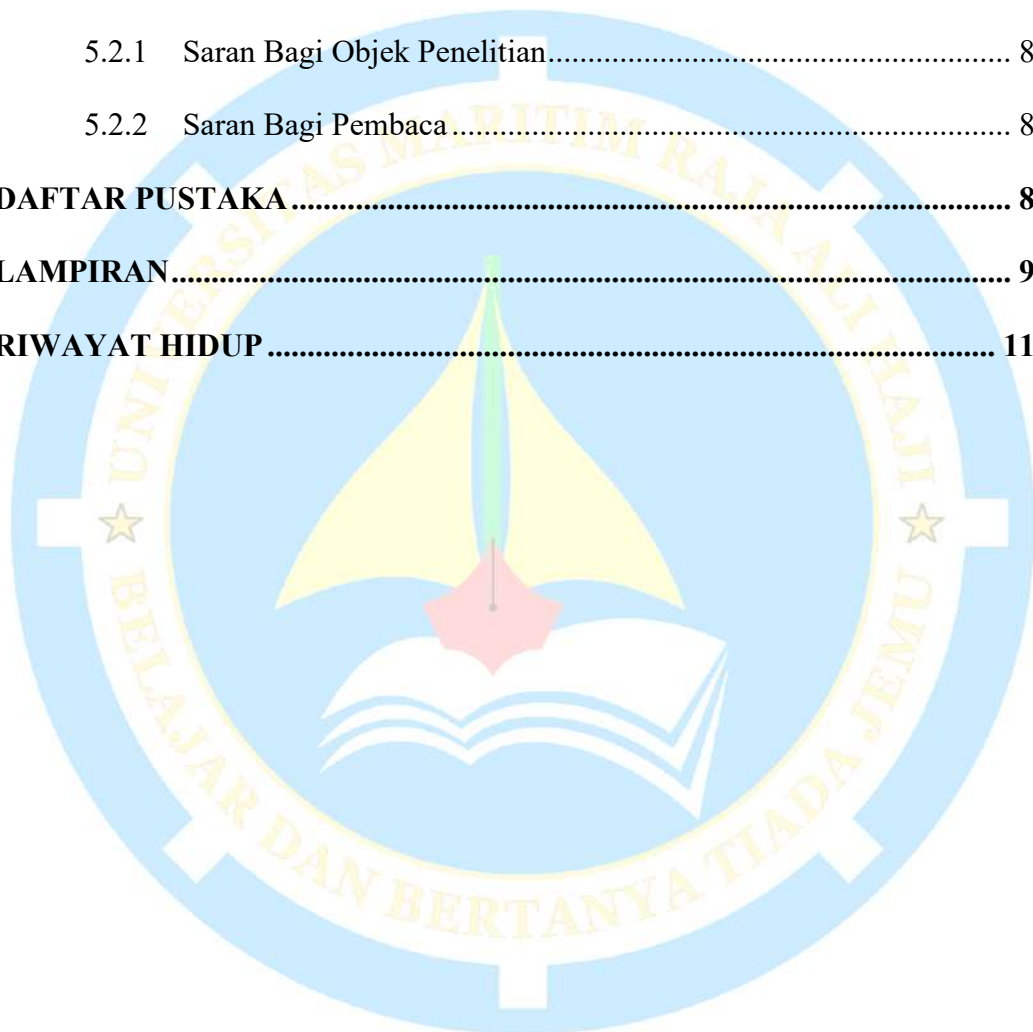
LEMBAR PENGESAHAN	ii
LEMBAR PERSETUJUAN	iii
PERNYATAAN ORISINALITAS.....	iv
MOTTO	v
ABSTRAK	vi
ABSTRACT	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xix
DAFTAR TABEL	xx
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	10
1.3 Pembatasan Masalah.....	11
1.4 Rumusan Masalah.....	13
1.5 Tujuan Penelitian	13
1.6 Manfaat Penelitian	13
1.7 Sistematika Penelitian.....	15
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	16
2.1 Tinjauan Pustaka.....	16
2.1.1 <i>Theory of Planned Behavior</i> (TPB).....	16
2.1.2 Stabilitas Keuangan (<i>Financial Stability</i>)	17

2.1.2.1	Faktor-faktor yang Mempengaruhi Stabilitas Keuangan .	18
2.1.2.2	Indikator Stabilitas Keuangan	19
2.1.3	Kecemasan Finansial (<i>Financial Anxiety</i>).....	21
2.1.3.1	Faktor-faktor yang Mempengaruhi Kecemasan Finansial (<i>Financial Anxiety</i>).....	23
2.1.3.2	Indikator Financial Anxiety	24
2.1.4	Literasi Keuangan (<i>Financial Literacy</i>).....	25
2.1.4.1	Faktor-faktor yang Mempengaruhi Literasi Keuangan....	28
2.1.4.2	Indikator Literasi Keuangan.....	28
2.1.5	Gaya Hidup (<i>Lifestyle</i>)	30
2.1.5.1	Faktor-faktor yang Mempengaruhi Gaya Hidup.....	32
2.1.5.2	Indikator Gaya Hidup.....	32
2.2	Penelitian Terdahulu	34
2.3	Kerangka Pemikiran	40
2.4	Hipotesis	43
2.4.1	Pengaruh <i>Financial Anxiety</i> Terhadap Stabilitas Keuangan Mahasiswa UMRAH Pengguna <i>Paylater</i>	43
2.4.2	Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Stabilitas Keuangan Mahasiswa UMRAH Pengguna <i>Paylater</i>	44
2.4.3	Pengaruh Gaya Hidup Terhadap Stabilitas Keuangan Mahasiswa UMRAH Pengguna <i>Paylater</i>	45

2.4.4	Pengaruh Simultan <i>Financial Anxiety</i> , Literasi Keuangan, Gaya Hidup Terhadap Stabilitas Keuangan Mahasiswa UMRAH Pengguna <i>Paylater</i>	46
BAB III METODOLOGI PENELITIAN		48
3.1	Desain Penelitian	48
3.2	Operasionalisasi Variabel Penelitian	48
3.2.1	<i>Financial Anxiety</i> (X1)	48
3.2.2	Literasi Keuangan (X2)	49
3.2.3	Gaya Hidup (X3)	49
3.2.4	Stabilitas Keuangan (Y)	49
3.3	Metode Penentuan Populasi atau Sampel	49
3.3.1	Populasi	49
3.3.2	Sampel	50
3.4	Metode Pengumpulan Data	51
3.5	Teknik Analisis Data	52
3.5.1	Uji Instrumen	53
3.5.1.1	Uji Validitas	53
3.5.1.2	Uji Realibitas	53
3.5.2	Uji Asumsi Klasik	53
3.5.2.1	Uji Normalitas	54
3.5.2.2	Uji Multikolinearitas	54
3.5.2.3	Uji Heteroskedastisitas	54
3.5.3	Analisis Linear Berganda	54

3.5.4	Koefisien Determinasi (R^2)	55
3.5.5	Uji Hipotesis	55
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		56
4.1	Deskripsi Data.....	56
4.1.1	Deskripsi Karakteristik Responden	56
4.1.2	Deskripsi Jawaban Responden	59
4.2	Hasil Penelitian dan Pembahasan	64
4.2.1	Uji Validitas.....	64
4.2.2	Uji Reliabilitas.....	65
4.2.3	Uji Asumsi Klasik	66
4.2.3.1	Uji Normalitas	66
4.2.3.2	Uji Multikolinearitas	68
4.2.3.3	Uji Heteroskedastisitas	69
4.2.4	Analisis Regresi Linear Berganda	70
4.2.5	Uji Hipotesis	72
4.2.5.1	Uji Hipotesis Parsial (Uji T).....	72
4.2.5.2	Uji Hipotesis Simultan (Uji F)	75
4.2.6	Analisis Koefisien Determinasi (R^2)	77
4.3	Pembahasan Penelittian	78
4.3.1	Pengaruh <i>Financial Anxiety</i> Terhadap Stabilitas Keuangan	78
4.3.2	Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Stabilitas Keuangan	78
4.3.3	Pengaruh Gaya Hidup Terhadap Stabilitas Keuangan	79

4.3.4 Pengaruh <i>Financial Anxiety</i> , Literasi Keuangan, dan Gaya Hidup Terhadap Stabilitas Keuangan.....	80
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	82
5.1 Kesimpulan	82
5.2 Saran	83
5.2.1 Saran Bagi Objek Penelitian.....	83
5.2.2 Saran Bagi Pembaca	84
DAFTAR PUSTAKA.....	86
LAMPIRAN.....	91
RIWAYAT HIDUP	116



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	41
Gambar 4.1 Hasil Grafik Histogram	66
Gambar 4.2 Hasil Grafik P-plot	67
Gambar 4.3 Hasil Uji Grafik Scatterplot	69



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Jumlah Mahasiswa UMRAH	10
Tabel 2.1	Review Penelitian Terdahulu	34
Tabel 3.1	Skala Likert	52
Tabel 4.1	Karakteristik Responden Berdasarkan Fakultas.....	56
Tabel 4.2	Karakteristik Responden Berdasarkan Frekuensi Pernah/sedang dan Tidak Menggunakan Paylater.....	57
Tabel 4.3	Karakteristik Responden Berdasarkan Frekuensi Jenis Kelamin Pernah/Sedang Menggunakan Paylater	57
Tabel 4.4	Karakteristik Responden Berdasarkan Frekuensi Usia yang Pernah/Sedang Menggunakan Paylater	58
Tabel 4.5	Karakteristik Responden Berdasarkan Frekuensi Sedang Bekerja/Tidak Bekerja.....	58
Tabel 4.6	Hasil Jawaban Responden Mengenai Financial Anxiety (X1).....	59
Tabel 4.7	Hasil Jawaban Responden Mengenai Literasi Keuangan (X2).....	60
Tabel 4.8	Hasil Jawaban Responden Mengenai Gaya Hidup (X3).....	62
Tabel 4.9	Hasil Jawaban Responden Mengenai Stabilitas Keuangan (Y)	63
Tabel 4.10	Hasil Uji Validitas	64
Tabel 4.11	Hasil Uji Reliabilitas	65
Tabel 4.12	Hasil Uji One-Sample Kolmogorov-Smirnov	67
Tabel 4.13	Hasil Uji Multikolinearitas	68
Tabel 4.14	Hasil Uji Glejser Heteroskeditas	70
Tabel 4.15	Hasil Uji Regresi Linear Berganda	71

Tabel 4.16	Hasil Uji T	73
Tabel 4.17	Hasil Uji F	75
Tabel 4.18	Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	77

