

ABSTRAK

AGNI YANTI NUR SEPTI PRATIWI, (2026). “Pengaruh Literasi Keuangan, Pengendalian Diri dan Sikap Utang Terhadap Kecenderungan Berutang Pada Generasi Z Pengguna BNPL (Survei Pada Mahasiswa Klaster Ekonomi Angkatan 2023, Universitas Siliwangi, Kota Tasikmalaya)”. Jurusan Pendidikan Ekonomi Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan Universitas Siliwangi Tasikmalaya. Dibawah bimbingan Gugum Gumilar, S.Pd., M.Pd. dan Edi Fitriana Afriza S.Pd., M.M.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan, pengendalian diri, dan sikap terhadap utang terhadap kecenderungan berutang pada mahasiswa dalam penggunaan layanan *Buy Now Pay Later* (BNPL). Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei terhadap 318 responden. Teknik analisis yang digunakan adalah regresi linear berganda. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan ($\beta = 0,520$; $p < 0,05$), pengendalian diri ($\beta = 0,511$; $p < 0,05$), dan sikap terhadap utang ($\beta = 1,124$; $p < 0,05$) berpengaruh positif dan signifikan terhadap kecenderungan berutang. Secara simultan, ketiga variabel berpengaruh signifikan dengan nilai koefisien determinasi (R^2) sebesar 0,710, yang menunjukkan bahwa 71% variasi kecenderungan berutang dapat dijelaskan oleh model penelitian. Temuan ini menunjukkan bahwa dalam konteks BNPL, variabel yang secara teoritis berfungsi sebagai pengendali perilaku, seperti literasi keuangan dan pengendalian diri, justru dapat meningkatkan kecenderungan berutang. Hal ini dapat dijelaskan melalui pendekatan *behavioral finance*, di mana keputusan keuangan individu tidak sepenuhnya rasional, melainkan dipengaruhi oleh faktor psikologis seperti *overconfidence* dan *illusion of control*. Selain itu, sikap positif terhadap utang memperkuat kecenderungan berutang karena utang dipersepsikan sebagai alat pembayaran yang fleksibel dan mudah diakses. Dengan demikian, penelitian ini menunjukkan adanya pergeseran perilaku keuangan dari pendekatan rasional menuju pendekatan behavioral dalam penggunaan layanan kredit digital di kalangan mahasiswa.

Kata kunci: Literasi Keuangan, Pengendalian Diri, Sikap Terhadap Utang, Kecenderungan Berutang, BNPL.

ABSTRACT

AGNI YANTI NUR SEPTI PRATIWI (2026). *The Influence of Financial Literacy, Self-Control, and Debt Attitude on the Propensity to Indebtedness among Generation Z BNPL Users (A Survey of 2023 Economics Cluster Students at Siliwangi University, Tasikmalaya)*. Department of Economic Education, Faculty of Teacher Training and Education, Siliwangi University. Supervised by Gugum Gumilar, S.Pd., M.Pd. and Edi Fitriana Afriza, S.Pd., M.M.

This study aims to examine the effect of financial literacy, self-control, and debt attitude on students' propensity for indebtedness in the use of Buy Now Pay Later (BNPL) services. This research employs a quantitative approach using a survey method with 318 respondents. The data were analyzed using multiple linear regression. The results indicate that financial literacy ($\beta = 0.520$; $p < 0.05$), self-control ($\beta = 0.511$; $p < 0.05$), and debt attitude ($\beta = 1.124$; $p < 0.05$) have a positive and significant effect on the propensity for indebtedness. Simultaneously, all variables significantly influence the dependent variable, with a coefficient of determination (R^2) of 0.710, indicating that 71% of the variation in indebtedness propensity can be explained by the model. These findings suggest that, in the context of BNPL usage, variables traditionally considered as controlling factors—such as financial literacy and self-control—may instead increase the tendency to incur debt. This phenomenon can be explained through the behavioral finance perspective, which argues that financial decisions are not always rational but are influenced by psychological biases such as overconfidence and illusion of control. In addition, a positive attitude toward debt reinforces borrowing behavior, as debt is perceived as a flexible and accessible payment tool. Therefore, this study highlights a shift in financial behavior from a rational approach toward a behavioral approach in the context of digital credit usage among students.

Keywords: *Financial Literacy, Self-Control, Debt Attitude, Propensity to Indebtedness, Buy Now Pay Later (BNPL)*.