



**ANALISIS PERILAKU KREDIT BERISIKO MAHASISWA
PENGUNA PAYLATER: STUDI KASUS DI PROGRAM STUDI
D3 PERBANKAN DAN KEUANGAN UPN VETERAN JAKARTA**

LAPORAN TUGAS AKHIR

VIVIA ZERLINA AILSA

2310101034

**PROGRAM STUDI PERBANKAN DAN KEUANGAN PROGRAM DIPLOMA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA**

2026



**ANALISIS PERILAKU KREDIT BERISIKO MAHASISWA
PENGGUNA PAYLATER: STUDI KASUS DI PROGRAM STUDI D3
PERBANKAN DAN KEUANGAN UPN VETERAN JAKARTA**

LAPORAN TUGAS AKHIR

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Ahli
Madya**

**VIVIA ZERLINA AILSA
2310101034**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN DAN KEUANGAN PROGRAM DIPLOMA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA
2026**

PERNYATAAN ORISINALITAS

Laporan Tugas Akhir ini adalah hasil karya sendiri, dan semua sumber yang dikutip maupun yang dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.

Nama : Vivia Zerlina Ailsa

NIM : 2310101034

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan saya ini, maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Jakarta, 29 Juni 2026

Yang menyatakan,



Vivia Zerlina Ailsa

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR UNTUK
KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai civitas akademika Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta,
saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Vivia Zerlina Ailsa
NIM : 2310101034
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : D3 Perbankan dan Keuangan
Jenis Karya : Laporan Tugas Akhir

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada
Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta Hak Bebas Royalti Non
Eksklusif (*Non Exclusive Royalty Free Right*) atas Tugas Akhir saya yang berjudul:

**ANALISIS PERILAKU KREDIT BERISIKO MAHASISWA PENGGUNA
PAYLATER: STUDI KASUS DI PROGRAM STUDI D3 PERBANKAN
DAN KEUANGAN UPN VETERAN JAKARTA**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini
Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta berhak menyimpan,
mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*),
merawat, dan mempublikasikan Skripsi saya selama tetap mencantumkan nama
saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta

Pada tanggal : 29 Juni 2026

Yang menyatakan,



Vivia Zerlina Ailsa

PENGESAHAN LAPORAN TUGAS AKHIR
ANALISIS PERILAKU KREDIT BERISIKO MAHASISWA
PENGGUNA PAYLATER: STUDI KASUS DI PROGRAM
STUDI D3 PERBANKAN DAN KEUANGAN UPN VETERAN
JAKARTA

Dipersiapkan dan disusun oleh:

VIVIA ZERLINA AILSA

2310101034

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal : 29 Juni 2026
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima



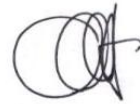
Kery Utami, S.E., M.Si.

Ketua Penguji



Kevin Naufal Widvadhana S.M., M.MT.

Penguji I



Ratna Arista Dewi, M.S.M

Penguji II (Pembimbing)



Dr. Dewi Cahyani Pangestuti, SE., MM

Ketua Jurusan



Mira Rahmi, SE., MBA

Koordinator Program Studi

Disahkan di : Jakarta

Pada tanggal : 29 Juni 2026



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS, DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jalan Rumah Sakit Fatmawati, Pondok Labu, Jakarta Selatan 12450

Telepon 021-7656971, Fax 021-7656904

Laman : www.feb.upnvj.ac.id , e-mail : febupnvj@upnvj.ac.id

BERITA ACARA SIDANG TUGAS AKHIR
SEMESTER GENAP TA. 2025/2026

Pada hari ini, Senin, tanggal 29 Juni 2026, telah dilaksanakan Sidang Tugas Akhir bagi mahasiswa:

Nama : Vivia Zerlina Ailsa

NIM : 2310101034

Program Studi : Perbankan dan Keuangan D-III

Judul Tugas Akhir :

Analisis Perilaku Kredit Berisiko Mahasiswa Pengguna Paylater: Studi Kasus Di Program Studi D3 Perbankan dan Keuangan UPN Veteran Jakarta

Dinyatakan yang bersangkutan **Lulus / Tidak Lulus/Sidang Ulang***, dengan Nilai Rata-Rata **80.17** dan Nilai Huruf **A-**.

Tim Penguji

No	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Kery Utami, S.E., M.Si.	Ketua	
2	Kevin Naufal Widyadhana S.M., M.MT.	Anggota I	
3	Ratna Arista Dewi, M.S.M	Anggota II **)	

Keterangan:

*) Coret yang tidak perlu

**) Dosen Pembimbing

Nilai dalam Skala

85 - 100	= A
80 - 84.99	= A-
75 - 79.99	= B+
70 - 74.99	= B
65 - 69.99	= B-
60 - 64.99	= C+
55 - 59.99	= C
40 - 54.99	= D
0 - 39.99	= E

Jakarta, 29 Juni 2026

Mengesahkan

a.n. DEKAN

Koordinator Prodi Perbankan dan Keuangan D-III

Mira Rahmi, SE, MBA

LEMBAR PERNYATAAN JOINT-AUTHORSHIP KARYA MAHASISWA

Sesuai dengan Undang-Undang No 28 tahun 2014 tentang Hak Cipta dan Peraturan Rektor UPN Veteran Jakarta Nomor 10 Tahun 2022 tentang Etika Kepenulisan Publikasi Karya Ilmiah di lingkungan UPNVJ, kami yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Mahasiswa : Vivia Zerlina Ailsa
Prodi/Fakultas : D3 Perbankan dan Keuangan/ Fakultas Ekonomi dan Bisnis

dan,

Nama Dosen : Ratna Arista Dewi, M.SM.
NIP : 199007222024062003
Prodi/Fakultas : D3 Perbankan dan Keuangan/ Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Dengan ini menyatakan bahwa riset atau karya tulis mahasiswa tersebut dengan judul: Analisis Perilaku Kredit Berisiko Mahasiswa Pengguna Paylater: Studi Kasus Di Program Studi D3 Perbankan Dan Keuangan UPN Veteran Jakarta dipublikasikan bersama dengan ketentuan mahasiswa menjadi penulis pertama dan dosen pembimbing menjadi penulis anggota dan/atau penulis korespondensi.

Pernyataan ini kami sampaikan atas dasar persetujuan kedua belah pihak tanpa pemaksaan atau tekanan terhadap pihak manapun.

Jakarta, 21 Juli 2026

Pemberi pernyataan

Mahasiswa,



Vivia Zerlina Ailsa
2310101034

Dosen Pembimbing,

Ratna Arista Dewi, M.SM.
199007222024062003

**ANALISIS PERILAKU KREDIT BERISIKO MAHASISWA
PENGGUNA PAYLATER: STUDI KASUS DI PROGRAM
STUDI D3 PERBANKAN DAN KEUANGAN UPN VETERAN
JAKARTA**

Oleh:

Vivia Zerlina Ailsa

ABSTRAK

Layanan *Paylater* berkembang pesat dan mudah diakses oleh mahasiswa, sehingga berpotensi memicu perilaku kredit berisiko. Penelitian ini bertujuan menganalisis perilaku kredit berisiko mahasiswa pengguna *Paylater* di Program Studi Diploma Tiga Perbankan dan Keuangan Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta berdasarkan dua dimensi, yaitu *risky borrowing* dan *risky paying*. Penulis menggunakan metode deskriptif kuantitatif dengan menentukan jumlah sampel melalui rumus Lemeshow dan teknik *purposive sampling*, sehingga memperoleh 96 responden. Penulis mengumpulkan data melalui kuesioner berskala Likert lima poin yang terdiri atas 15 pernyataan, kemudian menganalisisnya menggunakan IBM SPSS Statistics 26. Hasil pengujian menunjukkan seluruh pernyataan valid dan reliabel dengan nilai Cronbach's Alpha sebesar 0,918. Hasil penelitian menunjukkan bahwa kedua dimensi berada pada kategori sedang, dengan dimensi *risky paying* (rata-rata 2,85) lebih tinggi daripada dimensi *risky borrowing* (rata-rata 2,64). Temuan ini menunjukkan bahwa mahasiswa relatif terkendali pada tahap peminjaman, tetapi lebih rentan pada tahap pembayaran. Penulis menyimpulkan bahwa risiko kredit mahasiswa lebih banyak bersumber dari pengelolaan pembayaran dibandingkan perilaku peminjaman.

Kata Kunci : Mahasiswa, *Paylater*, Perilaku Kredit Berisiko, *Risky Borrowing*, *Risky Paying*

***ANALYSIS OF RISKY CREDIT BEHAVIOR AMONG STUDENT
PAYLATER USERS: A CASE STUDY AT THE DIPLOMA 3
BANKING AND FINANCE STUDY PROGRAM AT UPN
VETERAN JAKARTA***

By:

Vivia Zerlina Ailsa

ABSTRACT

Paylater services have grown rapidly and are easily accessible to students, creating the potential for risky credit behavior. This study aims to analyze the risky credit behavior of Paylater users among students of the Diploma Three Banking and Finance Study Program at Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta, based on two dimensions, namely risky borrowing and risky paying. The author applied a quantitative descriptive method, determining the sample size through the Lemeshow formula and a purposive sampling technique, which resulted in 96 respondents. The author collected the data using a five-point Likert scale questionnaire consisting of 15 statements, and then analyzed it using IBM SPSS Statistics 26. The test results showed that all statements were valid and reliable, with a Cronbach's Alpha value of 0.918. The findings revealed that both dimensions fell into the moderate category, with the risky paying dimension (mean 2.85) being higher than the risky borrowing dimension (mean 2.64). These findings indicate that students are relatively controlled at the borrowing stage but more vulnerable at the payment stage. The author concludes that students' credit risk stems more from payment management than from borrowing behavior.

Keywords: Paylater, Risky Borrowing, Risky Credit Behavior, Risky Paying, Students

PRAKATA

Puji dan Syukur penulis panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa atas rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir berjudul **“Analisis Perilaku Kredit Berisiko Mahasiswa Pengguna Paylater: Studi Kasus di Program Studi D3 Perbankan dan Keuangan UPN Veteran Jakarta”** sebagai salah satu syarat menyelesaikan pendidikan Program Diploma Tiga Perbankan dan Keuangan, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta. Dalam penyusunan Tugas Akhir ini, penulis memperoleh banyak bimbingan, dukungan, dan bantuan dari berbagai pihak. Untuk itu, penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Ibu Dr. Jubaedah, S.E., M.M., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis UPN Veteran Jakarta.
2. Ibu Mira Rahmi, S.E., M.B.A., selaku Koordinator Program Studi Perbankan dan Keuangan Program Diploma.
3. Ibu Ratna Arista Dewi, M.S.M., selaku Dosen Pembimbing yang telah membimbing dan mengarahkan penulis dengan penuh kesabaran selama penyusunan Tugas Akhir ini.
4. Seluruh dosen dan staf Program Studi D3 Perbankan dan Keuangan atas ilmu dan bantuannya selama masa perkuliahan.
5. Kedua orang tua tercinta dan seluruh keluarga atas doa, dukungan, serta motivasi yang tiada henti kepada penulis.
6. Imanuel Carlos Lumban Tobing, yang dengan tulus selalu menemani dan menyemangati penulis selama penyusunan Tugas Akhir ini.
7. Teman-teman seperjuangan penulis seperti Bintang, Imelda, Lisa, Zefanya, Atika, Bernadeta, Indah, Silvia, dan Tiara atas bantuan dan semangatnya.

Penulis menyadari bahwa Tugas Akhir ini masih jauh dari sempurna, sehingga kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan. Semoga Tugas Akhir ini bermanfaat bagi para pembaca dan bagi pengembangan ilmu pengetahuan.

Jakarta, 29 Juni 2026

Vivia Zerlina Ailsa

DAFTAR ISI

PERNYATAAN ORISINALITAS.....	iii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR.....	iv
PENGESAHAN LAPORAN TUGAS AKHIR	v
BERITA ACARA.....	vi
LEMBAR PERNYATAAN JOINT-AUTHORSHIP KARYA MAHASISWA.....	vii
ABSTRAK	viii
<i>ABSTRACT</i>	ix
PRAKATA.....	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
I.1 Latar Belakang	1
I.2 Tujuan.....	6
I.3 Manfaat	7
I.3.1 Aspek Teoritis	7
I.3.2 Aspek Praktis	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	9
II.1 Kredit.....	9
II.1.1 Pengertian Kredit	9
II.1.2 Unsur-Unsur Kredit.....	9
II.1.3 Prinsip Pemberian Kredit (5C).....	10
II.2 Risiko Kredit	11
II.2.1 Definisi Risiko Kredit	12
II.2.2 Jenis-Jenis Risiko Kredit.....	13
II.3 Paylater.....	15
II.3.1 Pengertian <i>Paylater</i>	15
II.3.2 Sejarah dan Perkembangan <i>Paylater</i>	16
II.3.3 Karakteristik <i>Paylater</i>	18

II.3.4	Jenis <i>Paylater</i> di Indonesia	19
II.3.5	Kelebihan dan Kekurangan <i>Paylater</i>	20
II.3.6	Regulasi <i>Paylater</i> di Indonesia	23
II.4	Mahasiswa sebagai Segmen Pengguna Kredit Digital.....	23
II.5	Perilaku Kredit Berisiko.....	24
II.5.1	Definisi Perilaku Kredit Berisiko.....	24
II.5.2	Dimensi Perilaku Kredit Berisiko	25
II.5.3	Indikator Perilaku Kredit Berisiko	26
II.5.4	Teori yang Mendasari: Theory of Planned Behavior	28
II.5.5	Sumber Rujukan Indikator	28
BAB III METODE PENULISAN		30
III.1	Pengumpulan Data dan Informasi.....	30
III.2	Sumber Data.....	30
III.2.1	Data Primer	30
III.2.2	Data Sekunder	31
III.3	Populasi dan Sampel	31
III.3.1	Populasi.....	31
III.3.2	Sampel.....	31
III.4	Metode Pengumpulan Data	33
III.5	Teknik Analisis Data	38
III.5.1	Tahapan Analisis Data.....	38
III.5.2	Uji Validitas dan Reliabilitas Instrumen	40
BAB IV PEMBAHASAN.....		42
IV.1	Gambaran Umum Responden	42
IV.1.1	Karakteristik Responden Berdasarkan Angkatan.....	42
IV.1.2	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	43
IV.1.3	Karakteristik Responden Berdasarkan Sumber Pendapatan	43
IV.1.4	Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan dan Pengeluaran Bulanan	44
IV.1.5	Karakteristik Responden Berdasarkan Penggunaan <i>Paylater</i>	45
IV.2	Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas Instrumen	46
IV.2.1	Uji Validitas Instrumen	47

IV.2.2	Uji Reliabilitas Instrumen	50
IV.3	Analisis Deskriptif Perilaku Kredit Berisiko	51
IV.3.1	Analisis Perilaku Kredit Berisiko Berdasarkan Dimensi <i>Risky Borrowing</i>	51
IV.3.2	Analisis Perilaku Kredit Berisiko Berdasarkan Dimensi <i>Risky Paying</i>	54
BAB V	SIMPULAN DAN SARAN	57
V.1	Simpulan	57
V.2	Saran.....	58
DAFTAR PUSTAKA.....		60
RIWAYAT HIDUP.....		65
LAMPIRAN.....		66

DAFTAR TABEL

Tabel 1. Ringkasan Hasil Pra-Survei Pengguna Paylater.....	4
Tabel 2. Sumber Rujukan Konstruk dan Indikator.....	28
Tabel 3. Populasi Mahasiswa Aktif D3 Perbankan dan Keuangan UPNVJ.....	31
Tabel 4. Operasionalisasi Variabel Perilaku Kredit Berisiko	35
Tabel 5. Rentang Kategorisasi Perilaku Kredit Berisiko	40
Tabel 6. Distribusi Responden Berdasarkan Angkatan	42
Tabel 7. Distribusi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	43
Tabel 8. Distribusi Responden Berdasarkan Sumber Pendapatan Utama.....	43
Tabel 9. Distribusi Responden Berdasarkan Estimasi Pendapatan/Uang Saku dan Pengeluaran per Bulan	44
Tabel 10. Distribusi Platform Paylater yang Digunakan Responden	45
Tabel 11. Distribusi Responden Berdasarkan Lama Penggunaan Paylater.....	45
Tabel 12. Distribusi Responden Berdasarkan Jumlah Platform Paylater Aktif	46
Tabel 13. Hasil Uji Validitas Dimensi Risky Borrowing (n=96; r tabel = 0,201). 47	
Tabel 14. Hasil Uji Validitas Dimensi Risky Paying (n=96; r tabel = 0,201)	48
Tabel 15. Hasil Uji Reliabilitas Instrumen	50
Tabel 16. Analisis Deskriptif per Pernyataan Dimensi Risky Borrowing.....	51
Tabel 17. Rata-Rata per Indikator Dimensi Risky Borrowing.....	52
Tabel 18. Analisis Deskriptif per Pernyataan Dimensi Risky Paying.....	54
Tabel 19. Rata-Rata per Indikator Dimensi Risky Paying	54

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Perkembangan Pembiayaan BNPL Perusahaan Pembiayaan Tahun 2025	1
Gambar 2. Kontrak Pembiayaan BNPL pada Perusahaan Pembiayaan (dalam jutaan kontrak)	17

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Persetujuan Judul Tugas Akhir

Lampiran 2. Kartu Monitoring Tugas Akhir

Lampiran 3. Kuesioner Penelitian

Lampiran 4. Tabulasi Data Responden Mahasiswa D3 Perbankan & Keuangan

Lampiran 5. Tabel Perhitungan Skor Perilaku Kredit Berisiko Per Responden