



UNIVERSITAS NASIONAL

**FENOMENA BERUTANG SEBAGAI NORMALITAS BARU DI ERA
DIGITAL: TRANSFORMASI MORALITAS BERUTANG DI KALANGAN
GENERASI MUDA DALAM EKOSISTEM *FINTECH PAY LATER***

SKRIPSI

SALSABILLA AZALIA PUTRI

213503516073

FAKULTAS ILMU SOSIAL DAN ILMU POLITIK

PROGRAM STUDI SOSIOLOGI

JAKARTA



UNIVERSITAS NASIONAL

**DEBT PHENOMENON AS THE NEW NORMALITY IN THE DIGITAL
AGE: TRANSFORMATION OF DEBT MORALITY AMONG YOUNG
GENERATION IN THE PAY LATER FINTECH ECOSYSTEM**

UNDERGRADUATE THESIS

**Submitted as partial fulfilment of the requirements for the Bachelor's Degree
in Sociology (S.Sos)**

SALSABILLA AZALIA PUTRI

213503516073

FACULTY OF SOCIAL AND POLITICAL SCIENCES

DEPARTMENT OF SOCIOLOGY

JAKARTA

2025



UNIVERSITAS NASIONAL

**FENOMENA BERUTANG SEBAGAI NORMALITAS BARU DI ERA
DIGITAL: TRANSFORMASI MORALITAS BERUTANG DI KALANGAN
GENERASI MUDA DALAM EKOSISTEM *FINTECH PAY LATER***

SKRIPSI

**Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar
Sarjana Sosiologi (S.Sos)**

SALSABILLA AZALIA PUTRI

213503516073

FAKULTAS ILMU SOSIAL DAN ILMU POLITIK

PROGRAM STUDI SOSIOLOGI

JAKARTA

FEBRUARI, 2025

HALAMAN ORISINALITAS



UNIVERSITAS NASIONAL

FAKULTAS ILMU SOSIAL DAN ILMU POLITIK

JAKARTA

HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini,

Nama : Salsabilla Azalia Putri

NPM : 213503516073

Judul Skripsi : Fenomena Berutang Sebagai Normalitas Baru Di Era Digital: Transformasi Moralitas Berutang Di Kalangan Generasi Muda Dalam Ekosistem *Fintech Pay Later*

Skripsi ini adalah hasil karya saya sendiri, dan semua sumber baik yang dikutip maupun yang dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.

Jakarta, 08 Februari 2025

Yang membuat pernyataan,



Salsabilla Azalia Putri

NPM: 213503516073

HALAMAN PERSETUJUAN



UNIVERSITAS NASIONAL

FAKULTAS ILMU SOSIAL DAN ILMU POLITIK

JAKARTA

PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Salsabilla Azalia Putri
NPM : 213503516073
Program Studi : Sosiologi
Judul Skripsi : Fenomena Berutang Sebagai Normalitas Baru Di Era Digital: Transformasi Moralitas Berutang Di Kalangan Generasi Muda Dalam Ekosistem *Fintech Pay Later*
Diajukan untuk : Memenuhi salah satu dari pernyataan untuk memperoleh Gelar Sarjana Strata Satu (S1) pada Program Studi Sosiologi Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik, Universitas Nasional

Disetujui untuk diujikan

Jakarta, 08 Februari 2025

Dosen Pembimbing

Ketua Program Studi Sosiologi

Dr. Andi Achdian, M.Si

Dr. Andi Achdian, M.Si

HALAMAN PENGESAHAN



UNIVERSITAS NASIONAL

FAKULTAS ILMU SOSIAL DAN ILMU POLITIK

JAKARTA

PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Salsabilla Azalia Putri
NPM : 213503516073
Program Studi : Sosiologi
Judul Skripsi : Fenomena Berutang Sebagai Normalitas Baru Di Era Digital: Transformasi Moralitas Berutang Di Kalangan Generasi Muda Dalam Ekosistem *Fintech Pay Later*
Diajukan untuk : Memenuhi salah satu dari pernyataan untuk memperoleh Gelar Sarjana Strata Satu (S1) pada Program Studi Sosiologi Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik, Universitas Nasional

Disetujui untuk disahkan

Jakarta, 12 Maret 2025

Dosen Pembimbing

Dekan Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik


Dr. Andi Achdian, M.Si


Dr. Erna Ernawati Chotim, M.Si

FORM PERSETUJUAN REVISI



UNIVERSITAS NASIONAL
FAKULTAS ILMU SOSIAL DAN ILMU POLITIK
JAKARTA

FORMULIR 4

PERSETUJUAN PERBAIKAN SKRIPSI

Nama Mahasiswa : Salsabilla Azalia Putri
Nomor Pokok Mahasiswa : 213503516073
Fakultas / Akademik : Ilmu Sosial dan Ilmu Politik
Prodi / Konsetrasi : Sosiologi
Judul Skripsi : Fenomena Berutang Sebagai Normalitas Baru Di Era Digital: Transformasi Moralitas Berutang Di Kalangan Generasi Muda Dalam Ekosistem Fintech Pay Later

Benar telah memperbaiki Skripsi berdasarkan petunjuk dari Tim Penguji dalam Sidang Ujian Skripsi pada tanggal, 26 Februari 2025, sebagaimana tertulis dalam "Berita Acara Ujian Skripsi".

Jakarta, 07 Maret 2025

Ketua Sidang : Drs. Khairul Fuad, M.A

Penguji I : Prof. Dr. Aris Munandar, M.Si

Penguji II : Dr. Andi Achdian, M.Si

Keterangan :

*) Lembaran ini dapat diminta di Sekretariat FISIP, apabila Skripsinya telah diujikan dan dinyatakan LULUS, halaman ini tidak dijilid.

HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI



UNIVERSITAS NASIONAL

FAKULTAS ILMU SOSIAL DAN ILMU POLITIK

JAKARTA

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi ini diajukan oleh :
Nama : Salsabilla Azalia Putri
NPM : 213503516073
Program Studi : Sosiologi
Judul Skripsi : Fenomena Berutang Sebagai Normalitas Baru Di Era Digital: Transformasi Moralitas Berutang Di Kalangan Generasi Muda Dalam Ekosistem *Fintech Pay Later*

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Sosial pada Program Studi Sosiologi Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik, Universitas Nasional.

DEWAN PENGUJI

Ketua Sidang : Drs. Khairul Fuad, M.A

()

Penguji I : Prof. Dr. Aris Munandar, M.Si

()

Penguji II : Dr. Andi Achdian, M.Si

()

Ditetapkan di : Jakarta

Tanggal : 26 Februari 2025

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kepada Allah SWT, karena atas berkat dan rahmat-Nya, saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Sosial, pada Program Studi Sosiologi, Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik, Universitas Nasional. Saya menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, masa perkuliahan **sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit** bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, saya mengucapkan terima kasih kepada:

- (1) Bapak Dr. El Amry Berwami Putera, M.A selaku rektor Universitas Nasional.
- (2) Ibu Dr. Erna Ermawati Chotim, M.Si selaku Dekan Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik Universitas Nasional.
- (3) Bapak Dr. Aos Yuli Firdaus, S.I.P., M.Si dan Dr. (C) Angga Sulaiman, S.I.P., M.A selaku Wakil Dekan Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik Universitas Nasional.
- (4) Bapak Dr. Andi Achdian, M.Si selaku Ketua Program Studi Sosiologi sekaligus Dosen Pembimbing penulisan tugas akhir. Terima kasih yang sebesar-besarnya atas kesabaran, bimbingan, dan juga masukan yang telah diberikan kepada penulis dalam proses penyusunan skripsi ini, arahan bapak sangatlah berarti bagi kelancaran penyusunan penulisan skripsi ini.
- (5) Ibu Ichmi Yani Arinda Rohmah, S.Pd., M.Sosio selaku Sekretaris Program Studi Sosiologi Universitas Nasional. Terima kasih atas kesabaran serta arahan yang diberikan **selama** proses pengolahan data kuantitatif menggunakan SPSS.
- (6) Seluruh Dosen Program Studi Sosiologi Universitas Nasional yang tidak bisa disebutkan namanya satu persatu namun tidak mengurangi rasa hormat penulis. Terima kasih banyak atas bimbingan, dedikasi, ilmu pengetahuan yang berharga, dan juga diskusi maupun motivasi yang telah diberikan selama perjalanan studi penulis.

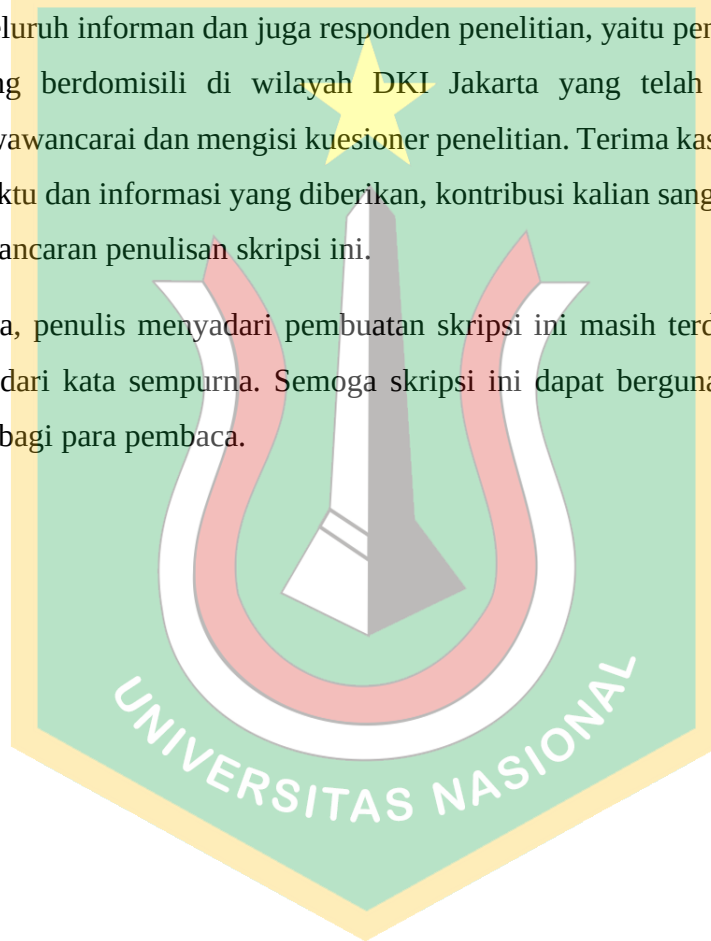
- (7) Kepada Keluarga inti, orang tua penulis Ayah Bobby A. Moeryawan dan Bunda Hamidah Noviani, terima kasih yang tak terhingga atas segala bentuk pengorbanan, kesabaran, kasih sayang, serta usaha kalian dalam mendukung perjalanan pendidikan penulis. Terima kasih juga kepada adik penulis Bianca Ramadhani Putri atas dukungan, doa, dan juga kasih sayangnya. *Words will never be enough to express my gratitude for your unwavering love and support from the very beginning. Thank you for being my role model and my source of encouragement.*
- (8) Saudari Ananda Tri Nasyifa, Alfina Khoirunisak, dan Susanty Susana Seik yang senantiasa menemani senang-sulitnya perjalanan perkuliahan penulis. Terima kasih atas kebersamaan, pengalaman, pelajaran, dan kenangan yang telah kalian berikan. Penulis tahu kalian pasti bosan dengar kata-kata ini tapi “Semangat, kita pasti bisa!”, semoga persahabatan kita tetap kuat ya.
- (9) Saudari Putri Zhafira Zahra, Ghiska Putri Aulia, dan Raishyka Maulidia yang telah menjadi sahabat kecil penulis dan salah satu *support system* bagi penulis. Terima kasih banyak atas motivasi, kenangan, dan juga pengalaman hidup berharga yang tak pernah penulis lupakan. Sukses selalu buat kita ya. *Thank you for always listening and for being there through every high and low, I'm truly grateful.*
- (10) Teman-teman SMA penulis, terutama The GHG “*Green House Geng*” yaitu Raishyka Maulidia, Vanya Divanissa, Khairatun Hikmah, Nikita Amanda, Octaviani Arin Fadhl, Aji Natan Nugroho L, Muhammad Rizky Septian, Ramadhin Putra Fadli, Aryadil Diangka, Kefianto, Mario Pinto David Simanjuntak, dan Muhammad Thesar Renanda Rizky. Terima kasih atas motivasi, memori, inspirasi, dan juga kebersamaannya, terima kasih sudah mau mendengarkan cerita keluh kesah penulis dan memberikan saran terbaik, *wishing you all the best*. Dan terima kasih juga kepada saudari Hasna Alifia atas kebersamaan, masukan, serta motivasinya.
- (11) Kak Zahra, Kak Lala, dan Kak Rara. Terima kasih atas informasi, saran, dan juga pengalaman berharganya. Terima kasih juga kepada Kak Fildzah, Kak Carlo, dan Kak Ilham atas masukan dan saran dalam penyusunan skripsi ini.

(12) Teman-teman seperbimbingan, Faiva, Putri Nurlaela, Nadia, Rizka Ramadhanti, Hamidah, Hanum, Gita, dan Kak Gilang.

(13) Teman-teman Sosiologi 2021 yang sama-sama sedang berjuang menyelesaikan tugas akhir, Raisa, Dinda, Jihan, Ara, Isn, Tias, Delia, Syifa Aulia, Puput Novianti, Rayhana, Syifa Najla, Putri Nabila, Megia, Rama, Aldi, Ilyatul, Nisya, Julia, Fida, Virna, dan rekan lainnya yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu. Terima kasih atas dukungan, motivasi, dan juga kenangan mengesankan selama berkuliah di Universitas Nasional.

(14) Seluruh informan dan juga responden penelitian, yaitu pengguna *Pay Later* yang berdomisili di wilayah DKI Jakarta yang telah berkenan untuk diwawancarai dan mengisi kuesioner penelitian. Terima kasih atas kesediaan waktu dan informasi yang diberikan, kontribusi kalian sangatlah berarti bagi kelancaran penulisan skripsi ini.

Akhir kata, penulis menyadari pembuatan skripsi ini masih terdapat kekurangan dan jauh dari kata sempurna. Semoga skripsi ini dapat berguna dan menambah wawasan bagi para pembaca.



Jakarta, 08 Februari 2025

Salsabilla Azalia Putri

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademik Universitas Nasional, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Salsabilla Azalia Putri

NPM : 213503516073

Program Studi : Sosiologi

Fakultas : Ilmu Sosial dan Ilmu Politik

Jenis Karya : Skripsi

demikian demi pengembangan ilmu pengetahuan, saya setuju untuk memberikan kepada Universitas Nasional **hak bebas royalti noneksklusif (*non-exclusive royalty-free right*)** atas karya ilmiah saya yang berjudul:

Fenomena Berutang Sebagai Normalitas Baru Di Era Digital: Transformasi Moralitas Berutang Di Kalangan Generasi Muda Dalam Ekosistem *Fintech Pay Later*

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan hak bebas royalti noneksklusif ini Universitas Nasional berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasi tugas akhir 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 : 08 Februari 2025

Yang menyatakan



(Salsabilla Azalia Putri)

ABSTRAK

Nama : Salsabilla Azalia Putri
Program Studi : Sosiologi
Judul : Fenomena Berutang Sebagai Normalitas Baru Di Era Digital: Transformasi Moralitas Berutang Di Kalangan Generasi Muda Dalam Ekosistem *Fintech Pay Later*
Pembimbing : Dr. Andi Achdian, M.Si

Perkembangan *Pay Later* sebagai inovasi keuangan dan bagian dari ekosistem digital tidak hanya berperan sebagai alat transaksi, tetapi juga sebagai strategi kapitalis yang senantiasa mendorong generasi muda untuk terbiasa berutang sejak dini. Mudahhnya akses terhadap utang konsumtif berbasis digital telah menciptakan dilema moral yang berdampak pada terbentuknya makna baru seputar utang dan konsumsi. Penelitian ini membahas mengenai transformasi moralitas dan pembentukan perilaku konsumtif generasi muda pengguna *Shopee Pay Later*. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui peran *Shopee Pay Later* dalam menciptakan normalisasi perilaku berutang yang memperkuat perilaku konsumtif generasi muda di DKI Jakarta. Metode yang digunakan adalah *mixed method sequential exploratory* dengan penentuan informan menggunakan teknik *purposive sampling* dan *accidental sampling*. Penelitian ini menggunakan teori utang David Graeber dan teori budaya konsumen Mike Featherstone. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa (1) *Pay Later* telah menciptakan ketergantungan berutang pada generasi yang belum mandiri secara finansial, popularitas dan kemudahan sistem membuat perasaan bersalah saat berutang menurun, mengubah makna berutang. *Pay Later* mampu menggeser hubungan komunal menjadi hubungan transaksional biasa, di mana pertukaran yang berlangsung dianggap menguntungkan konsumen dan pasar, dengan *Pay Later* berperan sebagai alat kontrol sosial; (2) normalisasi perilaku berutang berpengaruh terhadap perilaku konsumtif generasi muda di DKI Jakarta.

Kata Kunci:

Ekosistem Digital, *Shopee Pay Later*, Perilaku berutang, Konsumerisme

ABSTRACT

Name : Salsabilla Azalia Putri
Study Program : Sociology
Title : Debt Phenomenon As The New Normality In The Digital Age: Transformation Of Debt Morality Among Young Generation In The Pay Later Fintech Ecosystem
Counsellor : Dr. Andi Achdian, M.Si

The emergence of "Buy Now Pay Later" as a financial innovation within the digital ecosystem serves not only as a means of transaction tool but also as a strategy that encourages younger generations to engage with debt from an early age. The accessibility of digital based consumption-driven debt creates a moral dilemma that influences the development of new perceptions around debt and consumption. This research examines the transformation of morality and the development of consumptive behavior among young individuals who used Shopee Pay Later. The objective of this study is to analyze the role of Shopee Pay Later in normalizing debt behavior and reinforcing consumption tendencies of young generation in DKI Jakarta. The methodology used in this research is a mixed-method exploratory-sequential design with informants selected through purposive sampling and accidental sampling techniques. The study utilizes David Graeber's debt theory and Mike Featherstone's consumer culture theory. The findings reveal that (1) Pay Later has fostered a dependency on debt among a generation that is not yet financially independent, leading to a decline in guilt associated with borrowing money, changing the way people perceive the meaning of debt. Additionally, Pay Later shifts communal relationships to meaningful transactional ones, where exchanges is viewed to be somewhat beneficial to consumers and market, with Pay Later acting as a tool of social control; (2) the normalization of debt behavior significantly impacts the consumption patterns of the younger generation in DKI Jakarta.

Key words:

Digital Ecosystem, Shopee Pay Later, Debt Behavior, Consumerism

DAFTAR ISI

HALAMAN ORISINALITAS	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
FORM PERSETUJUAN REVISI.....	iv
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	v
KATA PENGANTAR	vi
ABSTRAK	x
ABSTRACT	xi
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	9
1.3 Tujuan Penelitian.....	10
1.4 Manfaat Penelitian.....	10
1.5 Batasan Penelitian.....	11
1.6 Model Operasional Penelitian	11
BAB II.....	13
TINJAUAN PUSTAKA.....	13
2.1 Penelitian Terdahulu.....	13
2.2 Kajian Pustaka.....	24
2.2.1 Ekosistem Digital.....	24
2.2.2 <i>Pay Later</i>	24
2.2.3 Generasi Muda.....	26
2.2.4 Normalisasi Utang.....	27
2.2.5 Perilaku Konsumtif	31
2.3 Kajian Teori.....	33
2.3.1 Utang – David Graeber.....	33
2.3.2 Budaya Konsumen – Mike Featherstone.....	35
2.4 Kerangka Berpikir	35

2.5	Hipotesis.....	36
BAB III.....		37
METODE PENELITIAN.....		37
3.1	Pendekatan Penelitian	37
3.2	Penentuan Informan.....	39
3.3	Populasi dan Sampel.....	40
3.4	Operasional Variabel	43
3.5	Teknik Pengumpulan Data	44
3.6	Teknik Pengolahan dan Analisis Data	47
3.7	Teknik Pemeriksaan Keabsahan Data.....	53
3.8	Lokasi dan Jadwal Penelitian	54
BAB IV		56
HASIL DAN PEMBAHASAN		56
4.1	Gambaran Umum	56
4.1.1	Gambaran Singkat Kota DKI Jakarta.....	56
4.1.2	Shopee	59
4.2	Hasil Penelitian.....	62
4.2.1	Transformasi Moralitas Berutang dengan <i>Pay Later</i>	62
4.2.2	Perilaku Konsumtif Pengguna <i>Pay Later</i>	95
4.2.3	Uji Kualitas Data dan Uji Hipotesis Variabel Normalisasi Perilaku Berutang dan Hubungannya dengan Perilaku Konsumtif di Kalangan Generasi Muda.....	101
4.3	Analisis Teori	105
4.3.1	Teori Utang David Graeber	105
4.3.2	Teori Budaya Konsumen Mike Featherstone	106
BAB V.....		108
KESIMPULAN DAN SARAN		108
5.1	Kesimpulan.....	108
5.2	Saran	109
DAFTAR PUSTAKA		110

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Survei Pengguna Dompet Digital 2023	3
Gambar 1.2 Layanan <i>Pay Later</i> yang Paling Banyak Digunakan	5
Gambar 1.3 Perubahan Penggunaan <i>Pay Later</i> di Indonesia	5
Gambar 2.1 Kerangka Berpikir	35
Gambar 3.1 Desain Metode Campuran Sekuensial Eksploratori	39
Gambar 3.2 Interpretasi Data Penelitian	53
Gambar 4.1 Peta DKI Jakarta	56
Gambar 4.2 Statistik Distribusi Responden Berdasarkan Wilayah	63
Gambar 4.3 Statistik Distribusi Usia dan Pendidikan Terakhir	64
Gambar 4.4 Diagram Faktor Berutang Menggunakan <i>Pay Later</i>	67
Gambar 4.5 Diagram Pendapatan Perbulan Berdasarkan Jenis Pekerjaan	69
Gambar 4.6 Diagram Penggunaan Kredit Per Bulan Berdasarkan Jenis Kelamin	69
Gambar 4.7 Diagram Penggunaan Limit Berdasarkan Pendapatan Bulanan	71
Gambar 4.8 Diagram Tujuan Penggunaan <i>Pay Later</i> Berdasarkan Pendidikan Terakhir	73
Gambar 4.9 Diagram Perasaan Bersalah dan Malu Berdasarkan Intensitas Penggunaan <i>Pay Later</i> Per Bulan	74
Gambar 4.10 Diagram Jenis <i>Pay Later</i> yang Digunakan Generasi Muda	75
Gambar 4.11 Diagram Perasaan Tertekan Saat Berutang	77
Gambar 4.12 Pengkategorian Dimensi Kurangnya Pemahaman Literasi Keuangan Digital	80
Gambar 4.13 Gambar Barang Belanja Informan IK	82
Gambar 4.14 Gambar Barang Belanja Informan WD	82
Gambar 4.15 Gambar Barang Belanja Informan SS	82
Gambar 4.16 Pengkategorian Dimensi Moralitas Menggunakan <i>Pay Later</i>	89
Gambar 4.17 Limit Informan IK	91
Gambar 4.18 Limit Informan PA	91
Gambar 4.19 Limit Informan RD	91
Gambar 4.20 Pengkategorian Dimensi Dorongan Lingkungan Sosial	92
Gambar 4.21 Pengkategorian Dimensi Perkembangan Teknologi	94
Gambar 4.22 Pengkategorian Dimensi Kesan Penggunaan <i>Pay Later</i>	97
Gambar 4.23 Pengkategorian Dimensi Simbol Penggunaan <i>Pay Later</i>	98
Gambar 4.24 Pengkategorian Dimensi Kesenangan Emosional Pengguna <i>Pay Later</i>	100

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	13
Tabel 3.1 Tabel Informan.....	39
Tabel 3.2 Jumlah Sampel	43
Tabel 3.3 Variabel Normalisasi Perilaku Berutang Menggunakan <i>Pay Later</i>	44
Tabel 3.4 Variabel Perilaku Konsumtif Generasi Muda.....	44
Tabel 3.5 Skala Likert.....	47
Tabel 3.6 Jadwal Penelitian.....	55
Tabel 4.1 Pembagian Administrasi Kontrol Provinsi DKI Jakarta	57
Tabel 4.2 Distribusi Tanggapan Responden Terhadap Dimensi Kurangnya Pemahaman Literasi Keuangan Digital.....	79
Tabel 4.3 Distribusi Tanggapan Responden Terhadap Dimensi Moralitas Berutang Menggunakan <i>Pay Later</i>	88
Tabel 4.4 Distribusi Tanggapan Responden Terhadap Dimensi Dorongan Lingkungan Sosial	92
Tabel 4.5 Distribusi Tanggapan Responden Terhadap Dimensi Perkembangan Teknologi <i>Pay Later</i>	93
Tabel 4.6 Distribusi Tanggapan Responden Terhadap Dimensi Komoditas Penggunaan <i>Pay Later</i>	97
Tabel 4.7 Distribusi Tanggapan Respon Terhadap Dimensi Simbol Penggunaan <i>Pay Later</i>	98
Tabel 4.8 Distribusi Tanggapan Responden Terhadap Dimensi Kesenangan Emosional Pengguna <i>Pay Later</i>	99
Tabel 4.9 Hasil Uji Validitas.....	101



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Transkrip Wawancara Informan AP	114
Lampiran 2. Transkrip Wawancara Informan WD	119
Lampiran 3. Transkrip Wawancara Informan AE	123
Lampiran 4. Transkrip Wawancara Informan SS	128
Lampiran 5. Transkrip Wawancara Informan RT	133
Lampiran 6. Transkrip Wawancara Informan RD	137
Lampiran 7. Transkrip Wawancara Informan AD	141
Lampiran 8. Transkrip Wawancara Informan IK	145
Lampiran 9. Transkrip Wawancara Informan PA	149
Lampiran 10. Dokumentasi	153
Lampiran 11. Kuesioner Penelitian (Google Formulir)	156
Lampiran 12. Surat Penunjukkan Pembimbing	160
Lampiran 13. Lembar Konsultasi Bimbingan	161
Lampiran 14. Sertifikat Toefl	163
Lampiran 15. Bukti Cek Plagiarisme	164

