

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, SOSIAL, DAN GAYA HIDUP  
TERHADAP PENGGUNAAN APLIKASI PINJAMAN ONLINE**

**SKRIPSI**



**Oleh :**

**Salsabila Isnaini Putri**

**20013010092**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"**

**JAWA TIMUR**

**2024**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, SOSIAL, DAN GAYA HIDUP  
TERHADAP PENGGUNAAN APLIKASI PINJAMAN ONLINE**

**SKRIPSI**

**Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan  
Nasional “Veteran” Jawa Timur Untuk menyusun Skripsi S-1 Program Studi**

**Akuntansi**



**Oleh :**

**Salsabila Isnaini Putri**

**20013010092**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN”**

**JAWA TIMUR**

**2024**

**SKRIPSI**

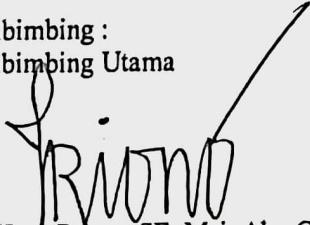
**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, SOSIAL, DAN GAYA HIDUP TERHADAP  
PENGUNAAN APLIKASI PINJAMAN ONLINE**

Disusun Oleh:


**Salsabila Isnaini Putri**  
**20013010092/FEB/EA**

Telah dipertahankan di hadapan  
Dan diterima oleh Tim Penguji Skripsi  
Prodi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur  
Pada tanggal 24 Juni 2024

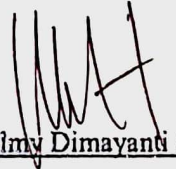
Pembimbing :  
Pembimbing Utama

  
**Dr. Hero Priono, SE., Msi., Ak., CA., CMA**  
**NIP. 196110111992031001**


Tim Penguji :  
Ketua

  
**Prof. Dr. Indrawati Yuhertiana, MM.,**  
**CMA., Ak., CA**  
**NIP. 196610171993032001**

Anggota

  
**Wahyu Helmy Dimayanti Sukiswo, S.A.,**  
**M.A.**  
**NIP. 20219940922231**

Mengetahui  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran"  
Jawa Timur

  
**Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si, CRP**  
**NIP. 196304201991032001**

## SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS KARYA

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Salsabila Isnaini Putri  
NPM : 20013010092  
NIK : 3517026007010001  
Tempat/ Tanggal Lahir : Jombang, 20 Juli 2001  
Alamat : Dusun Kepuh rt/rw 02/01 , Desa Wangkal Kepuh, Kecamatan Gudo, Kabupaten Jombang  
Judul Skripsi/ Artikel : Pengaruh Literasi Keuangan, Sosial, dan Gaya Hidup Terhadap Penggunaan Aplikasi Pinjaman Online

Saya menyatakan bahwa hasil karya ini merupakan asli (orisinal), hasil pemikiran sendiri, serta bukan saduran/ terjemahan. Selain itu, hasil karya ini belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar akademik di UPN "Veteran" Jawa Timur maupun di institusi lainnya.

Demikianlah pernyataan ini dibuat dalam keadaan sadar dan tanpa ada unsur paksaan dari siapapun. Apabila di kemudian hari ditemukan ketidakbenaran informasi, saya bersedia dibatalkannya gelar akademik yang telah saya raih di UPN "Veteran" Jawa Timur.

Surabaya, 03 Juli 2024

Yang Menyatakan,

A handwritten signature in black ink is written over a yellow postage stamp. The stamp features the Garuda Pancasila emblem and the text 'METERAI TEMPEL' and '2000'. The serial number '02C96ALX267788106' is visible at the bottom of the stamp.

Salsabila Isnaini Putri

## **KATA PENGANTAR**

Dengan mengucapkan puji syukur kehadirat Allah SWT atas segala rahmat -Nya dan berkah yang telah diberikan untuk menyelesaikan penulisan skripsi ini sebagai salah satu syarat penulis dalam menyelesaikan pendidikan program Srata Satu (S1) program studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional " **PENGARUH LITERASI KEUANGAN, SOSIAL, DAN GAYA HIDUP TERHADAP PENGGUNAAN APLIKASI PINJAMAN ONLINE**"

Penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bimbingan, bantuan, saran, dan doa dari berbagai pihak yang telah membantu penulis baik secara langsung maupun tidak langsung sampai terselesainya penyusunan skripsi. Oleh karena itu dalam kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada pihak-pihak yang telah membantu dalam proses penulisan skripsi ini. Untuk itu saya ucapkan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT, selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.
2. Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si, CRP, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.
3. Dr. Tantina Haryati, S.E., M.Aks., selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi Fakultas ekonomi dan bisnis, Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.
4. Dr. Hero Priono, S.E.,M.Si., Ak.,C.A., CMA, selaku Dosen Pembimbing yang telah membimbing penulis hingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
5. Seluruh dosen Program Studi Akuntansi yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan selama penulis menuntut ilmu di Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.

6. Keluarga penulis selaku pemberi dukungan, doa dan semangat, terutama kepada kedua orang tua penulis yang selalu berusaha yang terbaik dan selalu memberi dukungan kepada penulis.
7. Teman-teman terdekat penulis yang senantiasa memberikan dukungan, semangat, dan doa dalam penyusunan skripsi ini.

Penyusunan dalam skripsi ini tidak luput dari kesalahan dan kekurangan, baik dalam penulisan maupun yang terkandung di dalamnya. Oleh karena itu, penulis memohon maaf atas segala kekurangan dan membuka lebar pintu akan saran dan kritik. Demikian yang penulisan sampaikan semoga dapat bermanfaat bagi pembacanya dan penulis pada umumnya.

Surabaya, 07 Juni 2024

Salsabila Isnaini Putri

## DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	i
DAFTAR ISI .....	iii
DAFTAR TABEL.....	vii
DAFTAR GAMBAR .....	viii
ABASTRAK.....	ix
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
1.1    Latar Belakang.....	1
1.2    Perumusan Masalah .....	18
1.3    Tujuan Penelitian .....	18
1.4    Manfaat Penelitian .....	19
BAB II.....	20
TINJAUAN PUSTAKA .....	20
2.1    Hasil Penelitian Terdahulu .....	20
2.2    Landasan Teori .....	26
2.2.1    Planned Behavior Theory .....	26
2.2.2    Literasi Keuangan .....	27
2.2.2.1    Pengertian Literasi Keuangan .....	27
2.2.2.2    Klasifikasi Tingkat Literasi Keuangan .....	28
2.2.2.3    Tujuan dan Manfaat Literasi Keuangan.....	29
2.2.3    Sosial .....	30
2.2.4    Gaya Hidup .....	32
2.2.4.1    Pengertian Gaya Hidup.....	32
2.2.4.2    Klasifikasi Gaya Hidup.....	33
2.2.5    Pinjaman Online.....	35
2.2.5.1    Definisi dan Konsep Pinjaman Online.....	35

2.2.5.2	Risiko dan Tantangan .....	35
2.2.5.3	Dampak Sosial dan Ekonomi .....	36
2.3	Kerangka Berpikir.....	37
2.3.1	Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Penggunaan Aplikasi Pinjaman Online 37	
2.3.2	Pengaruh Sosial Terhadap Penggunaan Aplikasi Pinjaman Online .....	39
2.3.3	Pengaruh Gaya Hidup Terhadap Penggunaan Aplikasi Pinjaman Online ..	41
2.4	Hipotesis.....	44
BAB III.....		45
METODE PENELITIAN .....		45
3.1	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	45
3.1.1	Variabel Independen.....	45
3.1.1.1	Literasi Keuangan (X1) .....	45
3.1.1.2	Sosial (X2) .....	47
3.1.1.3	Gaya Hidup (X3).....	49
3.1.2	Variabel Dependen.....	50
3.1.2.1	Penggunaan Aplikasi Pinjaman Online (Y) .....	51
3.1.3	Pengukuran Variabel .....	52
3.2	Populasi dan Sampel .....	53
3.3	Situs Penelitian dan Informan Penelitian .....	54
3.4	Teknik Pengumpulan Data .....	55
3.5	Teknik Analisis dan Uji Hipotesis .....	56
3.5.1	Teknik Analisis Data .....	56
3.5.1.1	Uji Kualitas Data.....	57
3.5.1.1.1	Uji Validitas .....	57
3.5.1.1.2	Uji Reliabilitas.....	58
3.5.1.1.3	Uji Normalitas .....	59
3.5.1.2	Uji Asumsi Klasik .....	60
3.5.1.2.1	Uji Multikolinieritas.....	60



3.5.1.2.2	Uji Heteroskedastisitas.....	60
3.5.1.2.3	Uji Autokorelasi .....	62
3.5.2	Uji Hipotesis .....	62
<b>BAB 4</b>	.....	<b>65</b>
<b>HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b>	.....	<b>65</b>
4.1	Deskripsi Data Penelitian .....	65
4.2	Deskripsi Hasil Penelitian .....	69
4.3	Hasil Penelitian .....	76
4.3.1	Uji Kualitas Data.....	76
4.3.1.1	Uji Validitas .....	76
4.3.1.2	Uji Reliabilitas .....	79
4.3.1.3	Uji Normalitas.....	79
4.3.2	Uji Asumsi Klasik .....	81
4.3.2.1	Uji Multikolinieritas .....	81
4.3.2.2	Uji Heteroskedastisitas .....	83
4.3.3	Analisis Regresi Linear Berganda.....	85
4.3.4	Uji Hipotesis .....	86
4.3.4.1	Uji Kecocokan Model (Uji F) .....	86
4.3.4.2	Uji Parsial (T).....	88
4.4	Pembahasan .....	89
4.4.1	Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Penggunaan Aplikasi Pinjaman Online	89
4.4.2	Pengaruh Sosial Terhadap Penggunaan Aplikasi Pinjaman Online .....	91
4.4.3	Pengaruh Gaya Hidup Terhadap Penggunaan Aplikasi Pinjaman Online ..	93
<b>BAB V</b>	.....	<b>95</b>
<b>KESIMPULAN DAN SARAN</b>	.....	<b>95</b>
5.1	Kesimpulan.....	95
5.2	Saran .....	95
5.3	Keterbatasan .....	96

Daftar Pustaka.....	98
Lampiran .....	X

## DAFTAR TABEL

Tabel 1 - Tingkat Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Sektor Jasa Keuangan .....	9
Tabel 2 – Pernyataan Kuisisioner Variabel Literasi Keuangan (X1).....	47
Tabel 3 – Pernyataan Kuisisioner Variabel Sosial (X2) .....	48
Tabel 4 – Pernyataan Kuisisioner Variabel Gaya Hidup (X3) .....	50
Tabel 5 – Pernyataan Kuisisioner Variabel Pinjaman Online (Y).....	52
Tabel 6 – Sebaran Kuisisioner Tiap Kota/Kabupaten.....	70
Tabel 7 – Rekapitulasi Jawaban Variabel Literasi Keuangan.....	71
Tabel 8 – Rekapitulasi Jawaban Veriabel Sosial .....	73
Tabel 9 – Rekapitulasi Jawaban Veriabel Gaya Hidup .....	74
Tabel 10 – Rekapitulasi Jawaban Veriabel Pinjaman Online .....	75
Tabel 11 – Hasil Uji Validitas Variabel Literasi Keuangan .....	77
Tabel 12 – Hasil Uji Validitas Variabel Sosial .....	77
Tabel 13 – Hasil Uji Validitas Variabel Gaya Hidup.....	78
Tabel 14 – Hasil Uji Validitas Penggunaan Pinjaman Online .....	78
Tabel 15 – Hasil Uji Reliabilitas.....	79
Tabel 16 – Hasil Uji Normalitas .....	80
Tabel 17 – Hasil Uji Multikolieritas .....	82
Tabel 18 – Hasil Uji Heterokedastisitas .....	83
Tabel 19 – Hasil Analisis Regresi Linear Berganda .....	85
Tabel 20 – Hasil Uji Kecocokan Model (Uji F).....	87
Tabel 21 – Hasil Uji Parsial (Uji T).....	88

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 – Wilayah Jawa Timur .....	68
Gambar 2 – Normal P-Plot of Regression Standardized Residual .....	81
Gambar 3 – Hasil Uji Grafik Scatterplots .....	84

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, SOSIAL, DAN GAYA HIDUP  
TERHADAP PENGGUNAAN APLIKASI PINJAMAN ONLINE**

**ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui, menguji, dan membuktikan pengaruh literasi keuangan, sosial, dan gaya hidup terhadap penggunaan aplikasi pinjaman online. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif. Metode analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis regresi linear berganda dengan bantuan program SPSS. Populasi dalam penelitian ini adalah penggunaan aplikasi pinjaman online yang berada di Indonesia. Sampel dari penelitian ini adalah pengguna aplikasi pinjaman online yang ada di Provinsi Jawa Timur sebanyak 1.943.673 yang kemudian ditentukan menggunakan rumus Slovin, diperoleh sampel sebanyak 100 responden. Hipotesis diuji dengan metode analisis regresi linear berganda yang sebelumnya dilakukan uji kualitas data, uji normalitas, dan uji asumsi klasik dan uji hipotesis. Hasil penelitian menunjukkan bahwa sosial dan gaya hidup tidak berpengaruh terhadap penggunaan aplikasi pinjaman online, sedangkan literasi keuangan berpengaruh terhadap penggunaan aplikasi pinjaman online.

Kata Kunci : Literasi Keuangan, Sosial, Gaya Hidup, dan Pinjaman Online

# **PENGARUH LITERASI KEUANGAN, SOSIAL, DAN GAYA HIDUP TERHADAP PENGUNAAN APLIKASI PINJAMAN ONLINE**

## **ABSTRACT**

This research aims to find out, test and prove the influence of financial, social and lifestyle literacy on application use online loans. This study uses a quantitative approach. Analysis method used in this research is multiple linear regression analysis with SPSS program assistance. The population in this study is application use online loans in Indonesia. The sample from this research is There are as many online loan application users in East Java Province 1,943,673 which was then determined using the Slovin formula, obtained a sample as many as 100 respondents. The hypothesis was tested using the linear regression analysis method multiple data quality tests, normality tests and assumption tests were previously carried out classical and hypothesis testing. The research results show that social and lifestyle has no effect on the use of online loan applications, while literacy does Finances influence the use of online loan applications.

**Keywords:** Financial Literacy, Social, Lifestyle and Online Loans