

**PENGARUH PEMAHAMAN REGULASI OJK, *LOCUS OF CONTROL*, PERSEPSI
KEMUDAHAN PENGGUNAAN, DAN GAYA HIDUP TERHADAP
KEPUTUSAN PENGGUNAAN PINJAMAN *ONLINE*
GENERASI Z DI SURABAYA**

SKRIPSI



Disusun oleh:

DEBRY OCTAVIA ANGELITA
21012010064/FEB/EM

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS NEGERI PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR
2025**

**PENGARUH PEMAHAMAN REGULASI OJK, *LOCUS OF CONTROL*, PERSEPSI
KEMUDAHAN PENGGUNAAN, DAN GAYA HIDUP TERHADAP
KEPUTUSAN PENGGUNAAN PINJAMAN *ONLINE*
GENERASI Z DI SURABAYA**

SKRIPSI

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



Disusun oleh:

**DEBRY OCTAVIA ANGELITA
21012010064/FEB/EM**

**PRODI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS NEGERI PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR**

2025

SKRIPSI

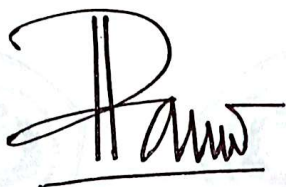
**PENGARUH PEMAHAMAN REGULASI OJK, *LOCUS OF CONTROL*, PERSEPSI
KEMUDAHAN PENGGUNAAN, DAN GAYA HIDUP TERHADAP
KEPUTUSAN PENGGUNAAN PINJAMAN *ONLINE*
GENERASI Z DI SURABAYA**

Disusun Oleh:

DEBRY OCTAVIA ANGELITA
21012010064/FEB/EM

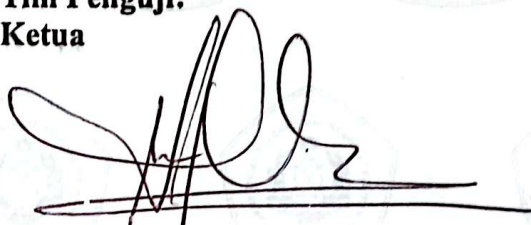
**Telah Dipertahankan Dihadapan
Dan Diterima Oleh Tim Penguji Skripsi
Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur
Pada Tanggal 13 Juni 2025**

Dosen Pembimbing



Ira Wikartika, S.E., M.M.
NIPPPK. 197902222021212006

**Tim Penguji:
Ketua**



Dr. Muhadjir Anwar, M.M., CFP
NIP. 196509071991031001

Anggota



Dr. Nanik Haryana, S.Pd., M.M.
NPT. 20219871010230

**Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur**



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

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Debry Octavia Angelita
NPM : 21012010064
Program : Sarjana(S1)
Program Studi : Manajemen
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Menyatakan bahwa dalam dokumen ilmiah Tugas Akhir/Skripsi ini tidak terdapat bagian dari karya ilmiah lain yang telah diajukan untuk memperoleh gelar akademik di suatu lembaga Pendidikan Tinggi, dan juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang/lembaga lain, kecuali yang secara tertulis disitasi dalam dokumen ini dan disebutkan secara lengkap dalam daftar pustaka.

Dan saya menyatakan bahwa dokumen ilmiah ini bebas dari unsur-unsur plagiasi. Apabila dikemudian hari ditemukan indikasi plagiat pada Skripsi ini, saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya tanpa ada paksaan dari siapapun juga dan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Surabaya, 13 Juni 2025

Membuat pernyataan



Debry Octavia Angelita
NPM. 21012010064

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT atas segala limpahan rahmat dan karunianya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini dengan judul "Pengaruh Pemahaman Regulasi Ojk, *Locus of control*, Persepsi Kemudahan Penggunaan, Dan Gaya Hidup Terhadap Keputusan Penggunaan Pinjaman *Online* Generasi Z Di Surabaya" sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen pada Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis menyadari bahwa tidak sedikit hambatan dan tantangan yang dihadapi. Namun, berkat dukungan, bimbingan, serta bantuan dari berbagai pihak, skripsi ini akhirnya dapat terselesaikan. Untuk itu, dengan segala kerendahan hati, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih dan penghargaan yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT., IPU, selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
2. Ibu Dr. Drs. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si, CRP, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis.
3. Ibu Dra. Ec. Nuruni Ika Kusuma Wardhani, M.M., selaku Dosen Wali yang telah memberikan arahan selama masa perkuliahan.
4. Ibu Dr. Wiwik Handayani, SE., M.Si, selaku Koordinator Program Studi Manajemen.

5. Ibu Ira Wikartika, S.E., M.M, selaku Dosen Pembimbing yang dengan penuh kesabaran dan ketelitian telah membimbing serta memberikan arahan kepada penulis selama proses penyusunan skripsi ini.
6. Seluruh dosen dan staff administrasi Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan bantuan selama masa perkuliahan.
7. Kedua orang tua tercinta, yang telah menjadi Sumber: kekuatan, doa, dan kasih sayang yang tiada henti. Terima kasih atas setiap dukungan, pengorbanan, dan keyakinan yang selalu mengiringi langkah ini. Segala capaian yang diraih tak lepas dari doa dan perjuangan yang tak pernah terlihat, namun begitu berarti.
8. Sahabat dan rekan-rekan seperjuangan yang selalu memberikan motivasi, bantuan, dan kebersamaan dalam menjalani masa perkuliahan hingga proses penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, saran dan kritik yang membangun sangat penulis harapkan demi perbaikan di masa mendatang. Semoga karya ini dapat memberikan manfaat, menjadi bekal ilmu yang berguna, dan berkontribusi bagi pengembangan ilmu pengetahuan, khususnya di bidang manajemen. Akhir kata, semoga Allah SWT senantiasa meridhoi setiap usaha dan langkah kita.

Surabaya, 13 Juni 2025

Penulis

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	i
DAFTAR ISI.....	iii
DAFTAR GAMBAR.....	vi
DAFTAR TABEL.....	vii
DAFTAR LAMPIRAN	viii
ABSTRAK.....	ix
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Perumusan Masalah	8
1.3 Tujuan Penelitian	9
1.4 Manfaat Penelitian	9
BAB II.....	11
TINJAUAN PUSTAKA.....	11
2.1 Penelitian Terdahulu	11
2.2 Tinjauan Teori	13
2.2.1 <i>Theory of Planned Of Behavior (TPB)</i>	13
2.2.2 <i>Theory Teknologi Acceptance Model (TAM)</i>	15
2.2.3 Keputusan Penggunaan Pinjaman <i>Online</i>	16
2.2.4 Pemahaman Regulasi OJK.....	18
2.2.5 <i>Locus of control</i>	20
2.2.6 Persepsi Kemudahan Penggunaan	22
2.2.7 Gaya Hidup	24
2.3 Hubungan Antar Variabel.....	25
2.3.1 Pengaruh Pemahaman Regulasi OJK Terhadap Keputusan Penggunaan Pinjaman <i>Online</i>	25
2.3.2 Pengaruh <i>Locus of control</i> Terhadap Keputusan Penggunaan Pinjaman <i>Online</i>	27
2.3.3 Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan Terhadap Keputusan Penggunaan Pinjaman <i>Online</i>	28

2.3.4 Pengaruh Gaya Hidup Terhadap Keputusan Penggunaan Pinjaman <i>Online</i>	31
2.4 Kerangka Konseptual.....	32
2.5 Hipotesis	32
BAB III	34
METODOLOGI PENELITIAN.....	34
3.1. Definisi Operasional Dan Pengukuran Variabel	34
3.1.1 Definisi Operasional	34
3.2 Populasi Dan Sampel.....	40
3.2.1 Populasi.....	40
3.2.2 Sampel	40
3.3 Skala Pengukuran	42
3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	43
3.4.1 Jenis Data.....	43
3.4.2 Metode Pengumpulan Data.....	43
3.5 Teknik Analisis Data	44
3.5.1 Teknik Analisis.....	44
3.5.2 Pengujian Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>).....	45
3.5.3 Pengujian Model Struktural (<i>Inner Model</i>).	47
3.5.4 Pengujian Hipotesis	47
BAB IV.....	49
HASIL DAN PEMBAHASAN	49
4.1 Deskripsi Objek Penelitian	49
4.2 Deskripsi Hasil Penelitian.....	49
4.2.1 Penyebaran Kuesioner	49
4.2.2 Karakteristik Responden.....	50
4.2.3 Deskripsi Variabel Penelitian.....	52
4.3 Analisis Data.....	66
4.3.1 Interpretasi Hasil PLS.....	66
4.3.2 Pengujian Hipotesis (<i>Bootstrapping</i>).....	73
4.4 Pembahasan Hasil Penelitian	76

4.4.1 Pengaruh Pemahaman Regulasi OJK Terhadap Keputusan Penggunaan Pinjaman <i>Online</i> Generasi Z Kota Surabaya	76
4.4.2 Pengaruh <i>Locus of control</i> Terhadap Keputusan Penggunaan Pinjaman <i>Online</i> Generasi Z Kota Surabaya	77
4.4.3 Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan Terhadap Keputusan Penggunaan Pinjaman <i>Online</i> Generasi Z Kota Surabaya.....	79
4.4.4 Pengaruh Gaya Hidup Terhadap Keputusan Penggunaan Pinjaman <i>Online</i> Generasi Z Kota Surabaya	81
BAB V	83
KESIMPULAN DAN SARAN	83
5.1 Kesimpulan	83
5.2 Saran	84
DAFTAR PUSTAKA	85
LAMPIRAN	91

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Pengguna pinjaman <i>online</i> di Indonesia.....	2
Gambar 1. 2 Penggunaan Uang dari Pinjaman <i>Online</i> Generasi Z.....	3
Gambar 4. 1 Inner Model dengan nilai signifikan T-Statistic Bootstraping.....	75

DAFTAR TABEL

Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	50
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	51
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Domisili	51
Tabel 4. 4 Hasil Jawaban Responden Mengenai Pemahaman Regulasi Ojk	52
Tabel 4. 5 Hasil Jawaban Responden Mengenai <i>Locus Of Control</i>	54
Tabel 4. 6 Hasil Jawaban Responden Mengenai Persepsi Kemudahan Penggunaan	57
Tabel 4. 7 Hasil Jawaban Kuisioner Mengenai Gaya Hidup	61
Tabel 4. 8 Hasil Jawaban Kuisioner Mengenai Keputusan Penggunaan Pinjaman <i>Online</i>	63
Tabel 4. 9 <i>Outer Loading</i>	66
Tabel 4. 10 <i>Average Variance Extracted (AVE)</i>	69
Tabel 4. 11 <i>Cross Loading</i>	70
Tabel 4. 12 <i>Latent Variabel Correlation</i>	72
Tabel 4. 13 <i>Composite Reliability Dan Cronbach's Alpha</i>	72
Tabel 4. 14 <i>R-Square</i>	73
Tabel 4.15 <i>Bootstrapping</i>	74

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	91
Lampiran 2 Hasil Kuesioner	97
Lampiran 3 Hasil Olah Data PLS.....	98

**PENGARUH PEMAHAMAN REGULASI OJK, *LOCUS OF CONTROL*, PERSEPSI
KEMUDAHAN PENGGUNAAN, DAN GAYA HIDUP TERHADAP
KEPUTUSAN PENGGUNAAN PINJAMAN *ONLINE*
GENERASI Z DI SURABAYA**

Oleh

DEBRY OCTAVIA ANGELITA
2101210064/FEB/EM

ABSTRAK

Peningkatan signifikan dalam penggunaan layanan pinjaman *online* di kalangan Generasi Z, khususnya di Kota Surabaya, memunculkan berbagai fenomena sosial dan ekonomi yang perlu dianalisis secara mendalam. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh pemahaman regulasi OJK, *locus of control*, persepsi kemudahan penggunaan, dan gaya hidup terhadap keputusan penggunaan pinjaman *online* oleh Generasi Z di Surabaya. Latar belakang penelitian ini didasari oleh tingginya angka kredit macet, pola konsumtif Gen Z, serta peran penting teknologi finansial dalam keseharian mereka.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode *Structural Equation Modeling* (SEM) berbasis *Partial Least Square* (PLS). Data diperoleh dari 100 responden Generasi Z di Surabaya yang pernah menggunakan pinjaman *online*, yang dipilih melalui teknik *purposive sampling*. Pengumpulan data dilakukan melalui penyebaran kuesioner daring, dan variabel-variabel penelitian diukur menggunakan skala Likert berdasarkan indikator-indikator teoritis yang relevan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pemahaman regulasi OJK dan *locus of control* tidak berkontribusi terhadap keputusan penggunaan pinjaman *online*, sedangkan persepsi kemudahan penggunaan dan gaya hidup berkontribusi terhadap keputusan penggunaan pinjaman *online*. Temuan ini memberikan implikasi penting bagi regulator, penyedia layanan *fintech*, serta masyarakat dalam mengedukasi dan mengarahkan penggunaan layanan pinjaman *online* yang lebih bertanggung jawab.

Kata kunci: *Pinjaman online; Gen Z; Locus of control; Regulasi OJK; Gaya hidup*