

**PENGARUH GENDER, LITERASI KEUANGAN, *FINANCIAL SELF-EFFICACY*, DAN PERSEPSI RISIKO TERHADAP MINAT
PENGUNAAN PINJAMAN ONLINE**

SKRIPSI



Oleh:

Putrila Maya Jannata

21013010072/FEB/EA

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR**

2025

**PENGARUH GENDER, LITERASI KEUANGAN, *FINANCIAL SELF-EFFICACY*, DAN PERSEPSI RISIKO TERHADAP MINAT
PENGUNAAN PINJAMAN ONLINE**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
dalam Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi**



Oleh:

Putrila Maya Jannata

21013010072/FEB/EA

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR**

2025

SKRIPSI

**PENGARUH GENDER, LITERASI KEUANGAN, *FINANCIAL SELF-EFFICACY*,
DAN PERSEPSI RISIKO TERHADAP MINAT PENGGUNAAN PINJAMAN
ONLINE**

Disusun Oleh:

Putrila Maya Jannata

21013010072/FEB/EA

**Telah Dipertahankan Dihadapan
Dan Diterima Oleh Tim Penguji Skripsi
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
Pada tanggal : 13 Juni 2025**

Pembimbing Utama



Prof. Dr. Dwi Suhartini, M.Aks., CMA., CRP
NIP.196812151994032001

**Tim Penguji
Ketua**



Dr. Hero Priono S.E., M.Si., Ak., C.A., CMA
NIP. 196110111992031001

Anggota

Oryza Tannar, S.Ak., M.Acc., Akt
NPT. 17119891213020

**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 BEBAS PLAGIASI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Putrila Maya Jannata
NPM : 21013010072
Program : Sarjana (S1)
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Fakultas Ekonomi & 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 ditemulan indikasi plagiat pada Skripsi/Tesis/Desertasi 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

Yang membuat pernyataan



Putrila Maya Jannata

21013010072

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT, Tuhan Yang Maha Pengasih dan Penyayang, atas limpahan rahmat dan petunjuk-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul “Pengaruh Gender, Literasi Keuangan, *Financial Self-Efficacy*, dan Persepsi Risiko Terhadap Minat Penggunaan Pinjaman Online”.

Penyusunan skripsi ini merupakan salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi S1 Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur. Penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah memberikan dukungan, baik dalam bentuk moril, spiritual, maupun materiil, selama proses penulisan dan penyelesaian skripsi ini. Ucapan terima kasih secara khusus penulis tujukan kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT., selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.
2. Ibu Prof. Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi. M.Si, CRP., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.
3. Ibu Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si., CFrA., CBV selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.
4. Ibu Dr. Tantina Haryati, S.E., M.Aks. selaku Koordinator Program Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.
5. Ibu Prof. Dr. Dwi Suhartini, M.Aks., CMA., CRP selaku Dosen Pembimbing skripsi yang telah memberikan bimbingan dan dorongan kepada penulis dalam menyusun skripsi ini.
6. Dosen-dosen Program Studi Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur yang telah berkenan memberikan ilmunya dan memberikan masukan dalam penyusunan skripsi ini.

7. Ibunda tercinta, satu-satunya sosok luar biasa yang dengan segala keterbatasan tetap mampu menjadi ibu sekaligus ayah bagi penulis. Terima kasih atas setiap tetes keringat, air mata, dan doa yang tak pernah henti mengiringi setiap langkah penulis.
8. Kakak tercinta, yang selama ini menjadi teman berbagi, tempat bersandar, sekaligus penyemangat di tengah proses yang tidak selalu mudah ini.
9. Kekasih tersayang, Muhammad Nur Rachman Nidhi Suryono, yang telah menjadi bagian penting dalam perjalanan ini. Terima kasih atas bentuk dukungan, pengertian, kesabaran, dan dukungan yang tidak pernah putus. Skripsi ini mungkin milikku secara akademis, tapi prosesnya adalah milik kita berdua.
10. Kepada teman-teman Program Studi Akuntans dan Pick Me yang telah membantu Saya dalam penyusunan skripsi.

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna dan masih terdapat berbagai kekurangan. Oleh karena itu, penulis dengan senang hati menerima kritik dan saran yang bersifat membangun agar ke depannya dapat menjadi bahan perbaikan. Sebagai penutup, penulis mengucapkan rasa syukur yang mendalam dan berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat serta wawasan bagi para pembaca.

Surabaya, 16 Juni 2025

Penulis

DAFTAR ISI

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI.....	i
KATA PENGANTAR.....	ii
DAFTAR ISI.....	iv
DAFTAR TABEL	vii
DAFTAR GAMBAR.....	viii
ABSTRAK	ix
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Perumusan Masalah	9
1.3. Tujuan Penelitian	10
1.4. Manfaat Penelitian	10
1.4.1. Manfaat Teoritis	10
1.4.2. Manfaat Praktis	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	12
2.1. Penelitian Terdahulu	12
2.2. Landasan Teori.....	19
2.2.1. <i>Theory of Planned Behavior</i>	19
2.2.2. Gender	20
2.2.3. Literasi Keuangan	22
2.2.4. <i>Financial Self- Efficacy</i>	23
2.2.5. Persepsi Risiko	24
2.2.6. Pinjaman online.....	25
2.2.7. Minat Menggunakan Pinjaman online	27
2.3. Kerangka Berfikir dan Pengembangan Hipotesis	28
2.3.1. Pengaruh Gender Terhadap Minat Penggunaan Pinjaman online.....	28
2.3.2. Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Minat Penggunaan Pinjaman online.....	29

2.3.3. Pengaruh <i>Financial Self-Efficacy</i> Terhadap Minat Penggunaan Pinjaman online.....	30
2.3.4. Pengaruh Persepsi Risiko Terhadap Minat Penggunaan Pinjaman online	31
BAB III METODE PENELITIAN	33
3.1. Jenis dan Objek Penelitian	33
3.2. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	33
3.2.1. Variabel Independen (X).....	34
3.2.2. Variabel Dependen (Y)	36
3.2.3. Skala Pengukuran.....	36
3.3. Populasi dan Sampel	37
3.3.1. Populasi	37
3.3.2. Sampel.....	39
3.4. Teknik Pengumpulan Data.....	40
3.4.1. Jenis dan Sumber Data	40
3.4.2. Metode Pengumpulan Data	41
3.5. Teknis Analisis Data dan Uji Hipotesis	41
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	45
4.1. Deskripsi Hasil Penelitian.....	45
4.1.1. Deskripsi Objek Penelitian.....	45
4.1.2. Hasil Penelitian	52
4.2. Pembahasan.....	63
4.2.1. Pengaruh Gender Terhadap Minat Penggunaan Pinjaman Online.....	63
4.2.2. Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Minat Penggunaan Pinjaman Online.....	64
4.2.3. Pengaruh <i>Financial Self-Efficacy</i> Terhadap Minat Penggunaan Pinjaman Online.....	66
4.2.4. Pengaruh Persepsi Risiko Terhadap Minat Penggunaan Pinjaman Online	68
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	70
5.1. Kesimpulan	70

5.2. Saran.....	71
5.3. Implikasi Penelitian.....	72
5.4. Keterbatasan Penelitian.....	74
DAFTAR PUSTAKA	76
LAMPIRAN.....	82

DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Skala Likert	37
Tabel 3. 2 Jumlah Populasi Penelitian	39
Tabel 4. 1 Kelas Interval	45
Tabel 4. 2 Analisis Tanggapan Responden Berkaitan dengan Gender (X1).....	46
Tabel 4. 3 Analisis Tanggapan Responden Berkaitan dengan	47
Tabel 4. 4 Analisis Tanggapan Responden Berkaitan dengan	48
Tabel 4. 5 Analisis Tanggapan Responden Berkaitan dengan	50
Tabel 4. 6 Analisis Tanggapan Responden Berkaitan dengan Minat Penggunaan Pinjaman Online (Y)	51
Tabel 4. 7 Hasil Perhitungan Nilai <i>Outer Loading</i>	53
Tabel 4. 8 Hasil Perhitungan Nilai <i>Fornell-lacker</i>	54
Tabel 4. 9 Hasil Perhitungan <i>Average Variance Extracted</i> (AVE)	54
Tabel 4. 10 Hasil Pengukuran <i>Composite Reliability</i>	55
Tabel 4. 11 Hasil Uji <i>Path Coefficient</i>	56
Tabel 4. 12 Hasil Pengukuran <i>R-Square</i> (R2).....	57
Tabel 4. 13 Hasil Pengukuran <i>F-Square</i> (F2)	57
Tabel 4. 14 Hasil Pengukuran <i>Q-Square</i> (Q2)	58
Tabel 4. 15 Hasil Pengujian Hipotesis	58

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Diagram Survei Pra-Penelitian.....	3
--	---

**PENGARUH GENDER, LITERASI KEUANGAN, *FINANCIAL SELF-EFFICACY*, DAN PERSEPSI RISIKO TERHADAP MINAT
PENGUNAAN PINJAMAN ONLINE**

Putrila Maya Jannata

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk memahami dampak dari gender, literasi keuangan, kepercayaan diri dalam pengelolaan keuangan, dan pandangan terhadap risiko terhadap minat untuk menggunakan pinjaman online. Meningkatnya penggunaan pinjaman online di kalangan anak muda menjadi latar belakang yang penting untuk penelitian ini. Populasi yang diteliti adalah mahasiswa akuntansi dari angkatan 2021 di salah satu universitas terakreditasi Unggul di Surabaya, yang merupakan bagian dari Generasi Z. Metode pengambilan sampel yang digunakan adalah stratified random sampling dengan total responden sebanyak 290 orang. Penelitian ini menerapkan metode kuantitatif dengan analisis menggunakan *Partial Least Square* (PLS) 4.0. Data dikumpulkan melalui kuesioner daring. Hasil analisis menunjukkan bahwa literasi keuangan dan kepercayaan diri dalam mengelola keuangan memberikan pengaruh positif yang signifikan terhadap minat untuk menggunakan pinjaman online, sementara pandangan terhadap risiko menunjukkan pengaruh negatif yang signifikan. Sementara itu, variabel gender tidak berpengaruh signifikan terhadap minat penggunaan pinjaman online. Temuan ini mengindikasikan bahwa faktor psikologis dan kognitif memiliki peran penting dalam membentuk niat penggunaan fintech lending, sementara gender sebagai faktor demografis tidak menjadi penentu utama dalam konteks ini.

Kata Kunci: Gender, Literasi Keuangan, Financial Self-Efficacy, Persepsi Risiko, Pinjaman Online

**PENGARUH GENDER, LITERASI KEUANGAN, *FINANCIAL SELF-EFFICACY*, DAN PERSEPSI RISIKO TERHADAP MINAT
PENGUNAAN PINJAMAN ONLINE**

Putrila Maya Jannata

ABSTRACT

This study aims to understand the impact of gender, financial literacy, self-confidence in financial management, and views on risk on the interest in using online loans. The increasing use of online loans among young people is an important background for this study. The population studied were accounting students from the 2021 batch at one of the Unggul accredited universities in Surabaya, who are part of Generation Z. The sampling method used was stratified random sampling with a total of 290 respondents. This study applies a quantitative method with analysis using Partial Least Square (PLS) 4.0. Data were collected through an online questionnaire. The results of the analysis show that financial literacy and self-confidence in managing finances have a significant positive effect on the interest in using online loans, while views on risk show a significant negative effect. Meanwhile, the gender variable does not have a significant effect on the interest in using online loans. These findings indicate that psychological and cognitive factors play an important role in shaping the intention to use fintech lending, while gender as a demographic factor is not the main determinant in this context.

Keywords: Gender, Financial Literacy, Financial Self-Efficacy, Risk Perception, Online Lending