

**PENGARUH *FINANCIAL LITERACY* DAN *FINANCIAL BEHAVIOR*
DALAM MENGURANGI RISIKO PINJAMAN ONLINE (STUDI KASUS
MAHASISWA AKUNTANSI UPN “VETERAN JAWA TIMUR)**

SKRIPSI



Oleh:

Putri Rizkita Prayana

21013010131/FEB/EA

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN”

JAWA TIMUR

2025

**PENGARUH *FINANCIAL LITERACY* DAN *FINANCIAL BEHAVIOR*
DALAM MENGURANGI RISIKO PINJAMAN ONLINE (STUDI KASUS
MAHASISWA AKUNTANSI UPN “VETERAN JAWA TIMUR)**

SKRIPSI

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



Oleh:

Putri Rizkita Prayana

21013010131/FEB/EA

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN”

JAWA TIMUR

2025

LEMBAR PENGESAHAN

SKRIPSI

**PENGARUH *FINANCIAL LITERACY* DAN *FINANCIAL BEHAVIOR* DALAM
MENGURANGI RISIKO PINJAMAN ONLINE (STUDI KASUS
MAHASISWA AKUNTANSI UPN "VETERAN JAWA TIMUR")**

Disusun Oleh:
Putri Rizkita Pravana
21013010131/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 17 Juni 2025

Pembimbing Utama


Prof. Dr. Dra. Ec. Sri Trisnarningsih, M.Si., CFPa
NIP. 196509291992032001

Ketua Penguji


Drs. Ec. Muslimin, M.Si
NIP. 196207121992031001

Anggota Penguji


Fajar Syaiful Akbar, S.E., M.Ak.
NPT. 380101002911

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 : Putri Rizkita Prayana
NPM : 21013010131
Program : Sarjana(S1)
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Menyatakan bahwa dalam dokumen ilmiah 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, 17 Juni 2025
Yang Membuat Pernyataan


Putri Rizkita Prayana
NPM. 21013010131

KATA PENGANTAR

Dengan menyebut nama Allah SWT yang Maha Esa, serta puji syukur atas kehadiran-Nya, yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah, sehingga penulis dapat menyelesaikan proposal seminar ini yang berjudul **“PENGARUH *FINANCIAL LITERACY* DAN *FINANCIAL BEHAVIOR* DALAM MENGURANGI RISIKO PINJAMAN ONLINE PADA MAHASISWA AKUNTANSI UPN “VETERAN” JAWA TIMUR”**. Penyusunan skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi salah satu persyaratan kelulusan Strata Satu Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur. Dalam penyusunan skripsi ini penulis banyak mendapat dukungan dan doa oleh beberapa pihak. Maka dari itu penulis ingin berterima kasih kepada Tuhan Yang Maha Esa, atas segala karunia dan hidayah yang telah diberikan kepada penulis. Kedua orang tua, Bapak Hadi Prayono dan Ibu Nunuk Winarti yang selalu mendukung dan memberikan doa serta selalu memanjatkan doa kepada penulis. Dan juga berterimakasih kepada Prof. Dr. Dra. Ec. Sri Trisnaningsih, M.Si., CfrA, selaku dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan serta pengarahan yang membangun selama penyusunan skripsi ini.

Penyusunan proposal ini tentu tidak lepas dari bimbingan dan dukungan berbagai pihak. Penulis menyadari tanpa adanya bimbingan dan dukungan tersebut penyusunan proposal ini tidak dapat terselesaikan dengan baik. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, M.MT., IPU., selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur
2. Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si., CFP, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur
3. Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si., CfrA., CBV, selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur. 6
4. Dr. Tantina Haryati, S.E., M.Aks., selaku Koordinator Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
5. Drs. Ec. Sjarief Hidajat, M.Si. selaku Dosen Wali yang telah memberikan bimbingan dan pengarahan dalam kegiatan akademik
6. Teman-teman penulis yang selalu memberikan dukungan, motivasi, bantuan, dan juga semangat dalam penyusunan skripsi ini.
7. Serta seluruh pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah banyak membantu selama ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan dan jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis menerima kritik dan saran dari para pembaca.

Surabaya, 23 Desember 2024

Putri Rizkita Prayana

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR	iv
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xii
BAB I.....	i
PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Perumusan Masalah.....	10
1.3. Tujuan Penelitian.....	10
1.4. Manfaat Penelitian.....	11
BAB II.....	13
TINJAUAN PUSTAKA	13
2.1. Hasil Penelitian Terdahulu	13
2.1.1 Penelitian Terdahulu	13
2.1.2 Perbedaan dengan Penelitian Terdahulu	30
2.2. Landasan Teori.....	31
2.2.1 Theory of Planned Behavior (TPB)	31
2.2.2 Pinjaman Online.....	34
2.2.3 Financial Literacy	35
2.2.4 Financial Behavior	37
2.3 Kerangka Berfikir dan Hipotesis Penelitian.....	38
2.3.1 Pengaruh Antar Variabel.....	38
2.3.2 Kerangka Berpikir.....	45
2.3.3 Hipotesis	45
BAB III	47
METODE PENELITIAN.....	47
3.1. Jenis dan Objek Penelitian	47
3.2. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	47
3.2.1 Definisi Operasional	47
3.2.2 Pengukuran Variabel.....	49

3.3	Populasi dan Sampel	50
3.3.1	Populasi.....	50
3.3.2	Sampel.....	51
3.4.	Teknik Pengumpulan Data	52
3.4.1	Sumber Data.....	52
3.4.2	Teknik Pengumpulan Data.....	52
3.5	Teknik Analisis dan Uji Hipotesis	52
3.5.1	Teknik Analisis Data.....	52
3.5.2	Langkah-langkah Partial Least Square (PLS).....	53
3.5.3	Uji Hipotesis (Resampling Bootstrapping).....	59
BAB IV		61
HASIL DAN PEMBAHASAN		61
4.1	Deskripsi Ojek Penelitian.....	61
4.1.1	Sejarah UPN “Veteran” Jawa Timur	61
4.1.2	Visi & Misi UPN “Veteran” Jawa Timur	62
4.2	Karakteristik Responden	63
4.2.1	Berdasarkan Angkatan	63
4.2.2	Berdasarkan Jenis Kelamin.....	63
4.3	Deskripsi Variabel.....	63
4.3.1	Variabel <i>Financial Literacy</i> (X1)	64
4.3.2	Variabel <i>Financial Behavior</i> (X2).....	65
4.3.3	Variabel Risiko Pinjaman Online (Y).....	66
4.4	Analisis Model dan Pengujian Hipotesis	67
4.4.1	Outer model Evaluation	67
4.4.2	Inner model Evaluation.....	71
4.4.3	Pengujian Hipotesis	73
4.5	Pembahasan.....	76
4.5.1	Pengaruh <i>Financial Literacy</i> Terhadap Risiko Pinjaman Online	76
4.5.2	Pengaruh <i>Financial Behavior</i> Terhadap Risiko Pinjaman Online	77
BAB V		79
PENUTUP		79
5.1	Kesimpulan.....	79
5.2	Saran.....	79
5.3	Keterbatasan	80

5.4	Implikasi.....	80
-----	----------------	----

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Ringkasan Penelitian Terdahulu	26
Tabel 3. 1 Skala Likert	49
Tabel 3. 2 Indikator Penilaian	50
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden berdasarkan Angkatan	63
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden berdasarkan jenis kelamin	63
Tabel 4. 3 Deskripsi Interval	64
Tabel 4. 4 Rata-rata jawaban responden pada variabel Financial Literacy	64
Tabel 4. 5 Jawaban responden pada variable Financial Behavior	65
Tabel 4. 6 Jawaban responden pada variabel Risiko Pinjaman Online	66
Tabel 4. 7 Nilai outer loading	67
Tabel 4. 8 Nilai AVE	69
Tabel 4. 9 Nilai Cross Loading	69
Tabel 4. 10 Nilai Cronbach's Alpha dan Composite Reliability	70
Tabel 4. 11 Nilai Path coefficients	71
Tabel 4. 12 Nilai Coefficient of determination	72
Tabel 4. 13 Nilai Effect size	72
Tabel 4. 14 Nilai Q-Square	73
Tabel 4. 15 Pengujian Hipotesis	74

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Demografi Pengguna Pinjaman Online.....	2
Gambar 1. 2 Hasil Survei Pendahuluan	3
Gambar 1. 3 Hasil Survei Pendahuluan	4
Gambar 1. 4 Hasil Survei Pendahuluan	5
Gambar 1. 5 Hasil Survei Pendahuluan	6
Gambar 1. 6 Hasil Survei Pendahuluan	8
Gambar 1. 7 Hasil Survei Pendahuluan	9
Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir	45
Gambar 4. 2 Output PLS Algorithm	68
Gambar 4. 3 Output PLS Bootstrapping	75

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Pengajuan Data Mahasiswa Akuntansi Angkatan 2021	86
Lampiran 2 Kuesioner.....	87
Lampiran 3 Data Hasil Penyebaran Kuesioner	89
Lampiran 4 Lampiran Analisis Model dan Pengujian Hipotesis	92

**PENGARUH *FINANCIAL LITERACY* DAN *FINANCIAL BEHAVIOR*
DALAM MENGURANGI RISIKO PINJAMAN ONLINE (STUDI KASUS
MAHASISWA AKUNTANSI UPN “VETERAN JAWA TIMUR)**

Putri Rizkita Prayana

Abstrak

Penelitian ini bertujuan untuk mengkaji pengaruh *financial literacy* dan *financial behavior* dalam mengurangi risiko penggunaan pinjaman online pada mahasiswa Akuntansi UPN “Veteran” Jawa Timur. Tren penggunaan pinjaman online yang semakin meningkat di kalangan mahasiswa menjadikan pemahaman terhadap *financial literacy* serta *financial behavior* sebagai aspek krusial dalam mencegah risiko keuangan yang berlebihan. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan pendekatan Partial Least Squares (PLS). Data dikumpulkan melalui kuesioner berskala likert yang diisi oleh 86 responden. Hasil penelitian mengindikasikan bahwa *financial literacy* memiliki pengaruh signifikan dalam mengurangi risiko pinjaman online, di mana mahasiswa yang memiliki pemahaman keuangan yang baik cenderung lebih bijaksana dalam berutang. Selain itu, *financial behavior* juga memberikan pengaruh positif dalam menekan risiko penggunaan pinjaman online, yang mengindikasikan bahwa kebiasaan pengelolaan keuangan yang baik dapat membantu mahasiswa menghindari ketergantungan terhadap pinjaman dengan bunga tinggi.

Kata kunci: *Financial literacy*, *Financial behavior*, Risiko Pinjaman Online