

**PENGARUH *FEAR OF MISSING OUT* (FOMO) DAN *SELF CONTROL*
TERHADAP PENGGUNAAN PINJAMAN ONLINE DENGAN LITERASI
KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA MAHASISWA
GEN Z DI SURABAYA**

SKRIPSI



Oleh:

Lintang Putri Permatasari

21013010368/FEB/EA

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN”
JAWA TIMUR**

2025

**PENGARUH *FEAR OF MISSING OUT* (FOMO) DAN *SELF CONTROL*
TERHADAP PENGGUNAAN PINJAMAN ONLINE DENGAN LITERASI
KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA MAHASISWA
GEN Z DI SURABAYA**

SKRIPSI

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



Oleh:

Lintang Putri Permatasari

21013010368/FEB/EA

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

2025

SKRIPSI

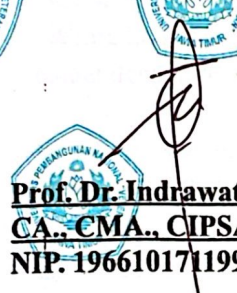
**PENGARUH *FEAR OF MISSING OUT (FOMO)* DAN *SELF CONTROL* TERHADAP
PENGUNAAN PINJAMAN *ONLINE* DENGAN LITERASI KEUANGAN SEBAGAI
VARIABEL MODERASI PADA MAHASISWA GEN Z DI SURABAYA**

Disusun Oleh:

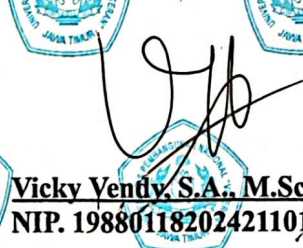
LINTANG PUTRI PERMATASARI
21013010368/FEB/EA

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 Juli 2025

Pembimbing Utama


**Prof. Dr. Indrawati Yuhertiana, MM., AK.,
CA., CMA., CIPSAS**
NIP. 1966101711993032001

Tim Penguji :
Ketua


Vicky Venty, S.A., M.Sc
NIP. 198801182024211012

Anggota


Rizdina Azmiyanti, S.S.T., M.Acc.
NPT. 21219941024344

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 : Lintang Putri Permatasari
NPM : 21013010368
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 Juli 2025
Yang Membuat Pernyataan



Lintang Putri Permatasari
NPM. 21013010368

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala limpahan rahmat, taufik, dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul **“Pengaruh *Fear of Missing Out* (FOMO) dan *Self-control* terhadap Penggunaan Pinjaman Online dengan Literasi Keuangan sebagai Variabel Moderasi pada Mahasiswa Generasi Z di Surabaya”** dengan baik dan lancar. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan studi pada Program Strata Satu (S1) Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur. Penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bantuan, dukungan, dan bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis dengan tulus menyampaikan ucapan terima kasih dan penghargaan kepada::

1. Kedua orang tua tercinta yang senantiasa memberikan doa, kasih sayang, serta dukungan moral dan materiil yang tidak pernah henti kepada penulis.
2. Prof. Dr. Indrawati Yuhertiana, MM., Ak., CA., CMA., selaku Dosen Pembimbing, atas segala bimbingan, arahan, serta masukan yang sangat berarti bagi penyusunan skripsi ini.
3. Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, M.MT., selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
4. Ibu Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si., CRP., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

5. Ibu Dr. Dwi Suhartini, M.Aks., CMA., selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
6. Ibu Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si., CFrA., CBV., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
7. Ibu Dr. Tantina Haryati, S.E., M.Aks., selaku Koordinator Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
8. Seluruh dosen Program Studi Akuntansi yang telah memberikan ilmu, wawasan, dan pengalaman berharga selama masa perkuliahan.
9. Sahabat terbaik penulis, Fatimah Azzahra, yang memberikan semangat serta motivasi selama proses penyusunan skripsi.
10. Teman-teman terbaik selama masa perkuliahan: Novita, Reisy, Aura, Axanda, Nora, Gita, Rovino, dan Fauzan.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna, baik dari segi isi maupun penyajiannya, karena keterbatasan pengetahuan dan pengalaman. Oleh karena itu, penulis dengan terbuka menerima segala kritik dan saran yang bersifat membangun untuk penyempurnaan di masa mendatang. Akhir kata, penulis berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi berbagai pihak, khususnya bagi kalangan akademisi dan mahasiswa Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Surabaya, 11 Juli 2025

Lintang Putri P

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN	I
LEMBAR PERSETUJUAN	II
KATA PENGANTAR.....	III
DAFTAR ISI.....	V
DAFTAR GAMBAR.....	VIII
DAFTAR TABEL	IX
DAFTAR LAMPIRAN	XI
ABSTRAK	XII
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	7
1.3 Tujuan Penelitian.....	7
1.4 Manfaat.....	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	10
2.1 Penelitian Terdahulu	10
2.2 Landasan Teori	15
2.2.1 Theory of Planned Behavior (Teori Perilaku Terencana).....	15
2.2.2 Pinjaman Online	17
2.2.3 Fear of Missing Out (FOMO).....	19
2.2.4 Self-control	23
2.2.5 Literasi Keuangan.....	25
2.3 Kerangka Berpikir dan Pengembangan Hipotesis.....	28

BAB III METODE PENELITIAN	36
3.1 Jenis dan Objek Penelitian	36
3.1.1 Jenis Penelitian	36
3.1.2 Objek Penelitian.....	37
3.2 Definisi Operasional.....	38
3.2.1 Variabel Independen (X1,X2)	38
3.2.2 Variabel Dependen (Y).....	39
3.2.3 Variabel Moderasi (Z)	40
3.3 Pengukuran Variabel	43
3.4 Populasi dan Sampel	44
3.4.1 Populasi	44
3.4.2 Sampel	45
3.5 Teknik Pengumpulan Data	46
3.6 Teknik Analisis Data dan Uji Hipotesis	46
3.6.1 Metode Analisis Data	46
3.6.1.1 Analisis Outer Model	47
3.6.1.2 Analisis Inner Model	49
3.6.2 Uji Hipotesis	51
3.6.2.1 Analisis Moderasi.....	51
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	54
4.1 Deskripsi Objek Penelitian.....	54
4.2 Deskripsi Data Penelitian	57
4.3 Deskripsi Variabel Penelitian.....	59

4.4	Teknik Analisis Data	66
4.5	Evaluasi Pengukuran Model.....	67
4.5.1	Hasil Evaluasi Model Pengukuran (Outer Model)	67
4.5.1.1	Validitas Konvergen.....	67
4.5.1.2	Validitas Diskriminan	71
4.5.1.3	Uji Reliabilitas.....	73
4.5.2	Hasil Evaluasi Model Struktural (Inner Model)	74
4.5.2.1	Koefesien Determinasi	74
4.5.3	Uji Hipotesis	75
4.6	Pembahasan Hasil Penelitian	78
4.6.1	Pengaruh FOMO terhadap Penggunaan Pinjaman Online	78
4.6.2	Pengaruh Self-control terhadap Penggunaan Pinjaman Online.....	81
4.6.3	Peran Moderasi Literasi Keuangan terhadap Hubungan FOMO dan Penggunaan Pinjaman Online.....	84
4.6.4	Peran Moderasi Literasi Keuangan terhadap Hubungan Self-control dan Penggunaan Pinjaman Online	87
BAB V KESIMPULAN		91
5.1	Kesimpulan.....	91
5.2	Keterbatasan Penelitian	92
5.3	Saran.....	93
DAFTAR PUSTAKA.....		96
LAMPIRAN.....		103

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran.....	29
Gambar 4.1 Outer Model	69
Gambar 4.2 <i>Inner Model</i>	77

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Alasan Penggunaan Pinjaman Online oleh Masyarakat Indonesia.....	2
Tabel 1.2 Indeks Literasi Keuangan Nasional 2024	5
Tabel 3.1 Tabulasi Data Variabel	41
Tabel 3.2 Skala Likert.....	43
Tabel 4.1 Data Jumlah Mahasiswa PTN Di Surabaya	55
Tabel 4.2 Data Demografis Responden Berdasarkan Universitas	58
Tabel 4.3 Data Demografis Responden Berdasarkan Gender.....	59
Tabel 4.4 Data Demografis Responden Berdasarkan Umur	59
Tabel 4.5 Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel FOMO.....	60
Tabel 4.6 Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel Self Control	61
Tabel 4.7 Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel Pinjaman Online	63
Tabel 4.8 Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel Literasi Keuangan.....	65
Tabel 4.9 Hasil Outer Loading Validitas Konvergen 50 Responden.....	67
Tabel 4.10 Nilai AVE 50 Responden.....	68
Tabel 4.11 Hasil Outer Loading Validitas Konvergen	69
Tabel 4.12 Nilai AVE	70
Tabel 4.13 Hasil Cross Loading Validitas Diskriminan 50 Responden	71
Tabel 4.14 Hasil Cross Loading Validitas Diskriminan	72
Tabel 4.15 Hasil Uji Reabilitas 50 Responden	73
Tabel 4.16 Hasil Uji Reabilitas	73
Tabel 4.17 Hasil Koefisien Determinasi	74
Tabel 4.18 Hasil Effect Size (f^2)	75

Tabel 4.19 Path Coefficient	75
-----------------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Pertanyaan Kuisisioner.....	103
Lampiran 2 Penelitian Terdahulu.....	103
Lampiran 3 Tabulasi Jawaban Kuisisioner Responden	108
Lampiran 4 Hasil Olah Data SmartPLS	136

**PENGARUH *FEAR OF MISSING OUT* (FOMO) DAN *SELF CONTROL*
TERHADAP PENGGUNAAN PINJAMAN ONLINE DENGAN LITERASI
KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA MAHASISWA
GEN Z DI SURABAYA**

Lintang Putri Permatasari

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *Fear of Missing Out* (FOMO) dan *self-control* terhadap penggunaan pinjaman online dengan literasi keuangan sebagai variabel moderasi pada mahasiswa Generasi Z di Surabaya. Studi ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode kausalitas, yang bertujuan untuk menguji hubungan sebab-akibat antar variabel melalui analisis statistik. Sampel sebanyak 257 mahasiswa S1 Jurusan Akuntansi angkatan 2021 dari tiga perguruan tinggi negeri di Surabaya (UNESA, UNAIR, dan UPN) dipilih menggunakan teknik *purposive sampling* berdasarkan kriteria tertentu. Pengumpulan data dilakukan melalui kuesioner daring menggunakan skala Likert, dan data dianalisis dengan metode Partial Least Squares-Structural Equation Modeling (PLS-SEM) menggunakan SmartPLS.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa FOMO berpengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan pinjaman online, sedangkan literasi keuangan berpengaruh negatif dan signifikan. Namun, *self-control* tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap penggunaan pinjaman online. Literasi keuangan juga tidak terbukti memoderasi hubungan antara FOMO maupun *self-control*

dengan penggunaan pinjaman online. Temuan ini mengindikasikan bahwa dorongan emosional seperti FOMO lebih dominan dalam memengaruhi keputusan keuangan mahasiswa dibandingkan faktor pengendalian diri dan literasi keuangan. Selain itu, meskipun mahasiswa memiliki pengetahuan finansial, hal tersebut belum mampu membendung pengaruh sosial dan impulsivitas yang mendorong penggunaan pinjaman online. Oleh karena itu, pendekatan edukatif yang tidak hanya bersifat kognitif, tetapi juga afektif dan sosial, diperlukan untuk membentuk perilaku keuangan yang bijak di kalangan mahasiswa.

Kata kunci: *Fear of Missing Out* (FOMO), *self-control*, literasi keuangan, pinjaman online, Generasi Z.