



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## SKRIPSI TERAPAN

# PENGARUH GAYA HIDUP DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN PINJAMAN ONLINE GENERASI Z DI JAWA BARAT



Disusun oleh:

**AHMAD FARRAS AL MUSYAFFA**  
2104421077

**PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN  
PROGRAM PENDIDIKAN SARJANA TERAPAN  
JURUSAN AKUNTANSI POLITEKNIK NEGERI JAKARTA  
TAHUN 2025**



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

**SKRIPSI TERAPAN**

**PENGARUH GAYA HIDUP DAN LITERASI KEUANGAN  
TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN PINJAMAN  
ONLINE GENERASI Z DI JAWA BARAT**



Disusun sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan dari Politeknik Negeri Jakarta

Disusun oleh:

**AHMAD FARRAS AL MUSYAFFA**  
**2104421077**

**PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN  
PROGRAM PENDIDIKAN SARJANA TERAPAN  
JURUSAN AKUNTANSI POLITEKNIK NEGERI JAKARTA  
TAHUN 2025**



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ahmad Farras Al-Musyaffa  
NIM : 2104421077  
Program Studi : D4 Keuangan dan Perbankan  
Jurusan : Akuntansi

Menyatakan bahwa yang dituliskan di dalam Skripsi ini adalah hasil karya saya sendiri bukan jiplakan (plagiasi) karya orang lain baik sebagian atau seluruhnya. Pendapat, gagasan, atau temuan orang lain yang terdapat di dalam Laporan Tugas akhir telah saya kutip dan saya rujuk sesuai dengan etika ilmiah. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Depok, 03 Juli 2025



  
POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA

Ahmad Farras Al-Musyaffa

NIM. 2104421077



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi ini diajukan oleh:

Nama : Ahmad Farras Al-Musyaffa  
NIM : 2104421077  
Program Studi : D4 Keuangan dan Perbankan  
Judul Skripsi : **Pengaruh Gaya Hidup dan Literasi Keuangan terhadap**

**Keputusan Penggunaan Pinjaman Online Generasi Z di Jawa Barat**

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar S.Tr. M pada Program Studi D4 Keuangan dan Perbankan Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.

### DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji : Efriyanto, S.E.,M.M.

(.....)

Pembimbing : Nurul Hasanah, S.ST.,M.Si.

(.....)

**DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI**

Ditetapkan di : Depok

Tanggal : 08/07/2025



Dr. Bambang Waluyo, S.E., Ak., CA., M.Si.

NIP. 197009131999031002



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

**LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI**

Nama : Ahmad Farras Al-Musyaffa  
NIM : 2104421077  
Jurusan / Program Studi : Akuntansi / D4 Keuangan dan Perbankan  
Judul Skripsi : Pengaruh Gaya Hidup dan Literasi Keuangan terhadap Keputusan Penggunaan Pinjaman *Online* Generasi Z di Jawa Barat

Disetujui oleh Pembimbing

Nurul Hasanah, S.ST.,M.Si.  
NIP. 199201121018032001

**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**

Diketahui Oleh

Kepala Program Studi

Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan

Heri Abrianto S.E., M.M.  
NIP. 196510051997021001



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas limpahan rahmat, taufik, dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini dengan lancar dan tepat waktu. Sholawat dan salam senantiasa tercurah kepada Nabi Muhammad SAW, beserta keluarga, para sahabat, dan seluruh pengikutnya yang istiqomah di jalan kebenaran.

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini tidak akan berhasil tanpa adanya dukungan, doa, serta bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah membantu, baik secara langsung maupun tidak langsung, dalam proses penyusunan skripsi ini, antara lain :

1. Bapak Dr. Syamsurizal, S.E.,M.M selaku direktur Politeknik Negeri Jakarta.
2. Bapak Dr. Bambang Waluyo, S.E., Ak., CA., M.Si. selaku ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.
3. Bapak Heri Abrianto, S.E.,M.M selaku Kepala Program Studi D4 Keuangan dan Perbankan Politeknik Negeri Jakarta.
4. Terima kasih kepada Nurul Hasanah, S.ST.,M.Si. selaku dosen pembimbing yang sudah membantu, mengarahkan, dan memberikan ilmu-ilmu yang bermanfaat kepada penulis.
5. Orang-orang tersayang yaitu Abi, umi, kakak perempuan, adik perempuan, serta teman-teman dan orang-orang terdekat yang selalu memberikan semangat, motivasi, doa dan nasihat dari awal hingga menyelesaikan Pendidikan.

Penulis sadari bahwa adanya kekurangan dalam Menyusun Skripsi ini. Untuk itu penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun dalam penyempurnaan skripsi ini.

Depok, 02 Juli 2025

Ahmad Farras Al Musyaffa



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademis Politeknik Negeri Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ahmad Farras Al-Musyaffa  
NIM : 2104421077  
Program Studi : D4 Keuangan dan Perbankan  
Jurusan : Akuntansi  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Politeknik Negeri Jakarta **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*)** atas karya ilmiah saya yang berjudul: *Pengaruh Online Campaign dan Cyber Security Knowledge terhadap Protective Behaviour Nasabah Bank BCA (Studi Kasus Bank BCA)*. Dengan hak bebas royalti non eksklusif ini Politeknik Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia atau mengformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Depok  
Pada Tanggal : 03 Juli 2025

Yang menyatakan

(Ahmad Farras Al-Musyaffa)



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Ahmad Farras Al Musyaffa

Program Studi Keuangan dan Perbankan Terapan

## **PENGARUH GAYA HIDUP DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN PINJAMAN ONLINE GENERASI Z DI JAWA BARAT**

### **ABSTRAK**

Perkembangan pesat Financial Technology (FinTech), khususnya layanan pinjaman online (pinjol), telah menarik minat besar dari Generasi Z di Indonesia, terutama di Jawa Barat. Fenomena ini memunculkan urgensi untuk memahami faktor-faktor yang memengaruhi keputusan penggunaan pinjaman online, mengingat tingginya angka pinjaman macet di kalangan usia 19–28 tahun, meski memiliki tingkat literasi keuangan yang relatif tinggi. Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh gaya hidup dan literasi keuangan terhadap keputusan penggunaan pinjaman online pada Generasi Z. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan desain deskriptif dan metode survei. Data dikumpulkan dari 130 responden Generasi Z di Jawa Barat melalui kuesioner daring, dan dianalisis menggunakan regresi linier berganda dengan bantuan SPSS versi 30. Hasil penelitian menunjukkan bahwa gaya hidup tidak berpengaruh signifikan secara parsial terhadap keputusan penggunaan pinjaman online, sedangkan literasi keuangan berpengaruh signifikan. Namun, secara simultan, kedua variabel memiliki pengaruh signifikan terhadap keputusan tersebut. Temuan ini memperkaya pemahaman bahwa meskipun gaya hidup cenderung konsumtif, keputusan finansial yang bijak tetap dipengaruhi oleh tingkat literasi keuangan yang dimiliki individu. Implikasi dari penelitian ini menekankan pentingnya edukasi literasi keuangan berkelanjutan di kalangan Generasi Z, dan memberikan masukan praktis bagi penyedia pinjaman online dalam merancang strategi yang lebih bertanggung jawab. Penelitian selanjutnya diharapkan dapat mengeksplorasi peran variabel mediasi atau moderator seperti kontrol perilaku atau pengaruh sosial dalam model pengambilan keputusan keuangan.

**Kata kunci:** Gaya Hidup, Literasi Keuangan, Keputusan Finansial, Pinjaman Online, Generasi Z



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Ahmad Farras Al Musyaffa

Program Studi Keuangan dan Perbankan Terapan

***THE INFLUENCE OF LIFESTYLE AND FINANCIAL LITERACY ON THE DECISION TO USE GENERATION Z ONLINE LOANS IN WEST JAVA***

***ABSTRACT***

*The rapid development of Financial Technology (FinTech), particularly online lending services (pinjol), has attracted significant interest from Generation Z in Indonesia, especially in West Java. This phenomenon highlights the urgency of understanding the factors influencing the decision to use online loans, given the high rate of loan defaults among those aged 19–28, despite their relatively high level of financial literacy. This study aims to examine the influence of lifestyle and financial literacy on the decision to use online loans among Generation Z. The study employs a quantitative approach with a descriptive design and survey method. Data were collected from 130 Generation Z respondents in West Java through an online questionnaire and analyzed using multiple linear regression with the assistance of SPSS version 30. The results indicate that lifestyle does not significantly influence the decision to use online loans, while financial literacy does. However, both variables simultaneously have a significant influence on the decision. These findings enrich the understanding that although lifestyle tends to be consumptive, wise financial decisions are still influenced by an individual's level of financial literacy. The implications of this study emphasize the importance of continuous financial literacy education among Generation Z and provide practical insights for online loan providers in designing more responsible strategies. Further research is expected to explore the role of mediating or moderating variables such as behavioral control or social influence in financial decision-making models.*

**Keywords:** *Lifestyle, Financial Literacy, Financial Decisions, Online Loans, Generation Z*



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR ISI

|                                                                                   |     |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-----|
| LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS .....                                              | iii |
| LEMBAR PENGESAHAN .....                                                           | iv  |
| LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI.....                                                   | v   |
| PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK<br>KEPENTINGAN AKADEMIS ..... | vii |
| DAFTAR ISI .....                                                                  | i   |
| DAFTAR GAMBAR .....                                                               | iii |
| DAFTAR TABEL .....                                                                | iv  |
| DAFTAR LAMPIRAN .....                                                             | v   |
| BAB 1 .....                                                                       | 1   |
| PENDAHULUAN .....                                                                 | 1   |
| 1.1 Latar Belakang .....                                                          | 1   |
| 1.2 Rumusan Masalah .....                                                         | 4   |
| 1.3 Pertanyaan Penelitian .....                                                   | 5   |
| 1.4 Tujuan Penelitian .....                                                       | 5   |
| 1.5 Manfaat Penelitian .....                                                      | 6   |
| 1.6 Sistematika Penulisan Skripsi .....                                           | 7   |
| BAB 2 .....                                                                       | 8   |
| Tinjauan Pustaka .....                                                            | 8   |
| 2.1 Financial Technology (Fintech) .....                                          | 8   |
| 2.1 Proses Penyaluran kredit .....                                                | 9   |
| 2.2 Keputusan Penggunaan Pinjaman Online .....                                    | 12  |
| 2.2.1 <i>Theory of Planned Behavior</i> .....                                     | 12  |
| 2.3 Gaya Hidup .....                                                              | 14  |
| 2.4 Literasi Keuangan .....                                                       | 16  |
| 2.5 Penelitian terdahulu .....                                                    | 17  |
| 2.6 Kerangka Pemikiran.....                                                       | 23  |
| 2.7 Hipotesis .....                                                               | 23  |
| BAB 3 .....                                                                       | 26  |
| Metode Penelitian .....                                                           | 26  |
| 3.1 Jenis Penelitian.....                                                         | 26  |
| 3.2 Objek Penelitian .....                                                        | 26  |
| 3.3 Metode Pengambilan Sampel.....                                                | 26  |
| 3.4 Jenis dan Sumber Data Penelitian .....                                        | 28  |
| 3.5 Metode Pengumpulan Data Penelitian .....                                      | 28  |
| 3.5.1 Definisi Operasional Variabel .....                                         | 29  |



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

|                                                                                                                                 |    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 3.6 Metode Analisis Data .....                                                                                                  | 32 |
| 3.6.1 Uji Instrumen Data .....                                                                                                  | 32 |
| 3.6.2 Uji Asumsi Klasik .....                                                                                                   | 34 |
| 3.6.3 Analisis Regresi Linear Berganda .....                                                                                    | 36 |
| 3.6.4 Uji Hipotesis .....                                                                                                       | 36 |
| BAB 4 .....                                                                                                                     | 39 |
| HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....                                                                                           | 39 |
| 4.1 Hasil Penelitian .....                                                                                                      | 39 |
| 4.1.1 Kriteria Umum Responden .....                                                                                             | 39 |
| 4.1.2 Gambaran Distribusi Item Pernyataan .....                                                                                 | 46 |
| 4.1.3 Hasil Uji Instrumen Data .....                                                                                            | 50 |
| 4.1.3.1 Uji Validitas .....                                                                                                     | 50 |
| 4.1.3.2 Uji Reliabilitas .....                                                                                                  | 52 |
| 4.1.4 Uji Asumsi Klasik .....                                                                                                   | 53 |
| 4.1.4.1 Uji Normalitas .....                                                                                                    | 53 |
| 4.1.4.2 Uji Multikolinearitas.....                                                                                              | 55 |
| 4.1.4.3 Uji Heteroskedastisitas .....                                                                                           | 55 |
| 4.1.5 Analisis Regresi Linear Berganda .....                                                                                    | 57 |
| 4.1.6 Uji Hipotesis .....                                                                                                       | 58 |
| 4.1.6.1 Uji T (Parsial) .....                                                                                                   | 58 |
| 4.1.6.2 Uji F (Simultan) .....                                                                                                  | 59 |
| 4.1.6.3 Uji Koefisien Determinasi ( $Adjusted R^2$ ) .....                                                                      | 59 |
| 4.2 Pembahasan Hasil Penelitian .....                                                                                           | 60 |
| 4.2.1 Pengaruh Gaya Hidup Terhadap Keputusan Penggunaan Pinjaman Online<br>Generasi Z Di Jawa Barat .....                       | 60 |
| 4.2.2 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Keputusan Penggunaan Pinjaman<br>Online Generasi Z Di Jawa Barat .....                | 61 |
| 4.2.3 Pengaruh Gaya Hidup dan Literasi Keuangan Terhadap Keputusan<br>Penggunaan Pinjaman Online Generasi Z Di Jawa Barat ..... | 62 |
| 4.2.4 Variabel-Variabel Pendukung Penelitian .....                                                                              | 63 |
| 4.3 Implikasi Hasil Penelitian .....                                                                                            | 64 |
| Bab 5 .....                                                                                                                     | 68 |
| Kesimpulan .....                                                                                                                | 68 |
| 5.1 Kesimpulan .....                                                                                                            | 68 |
| 5.2 Saran .....                                                                                                                 | 69 |
| DAFTAR PUSTAKA .....                                                                                                            | 71 |
| Lampiran .....                                                                                                                  | 75 |



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## DAFTAR GAMBAR

|                                                                                |    |
|--------------------------------------------------------------------------------|----|
| Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran .....                                           | 23 |
| Gambar 4. 1 Diagram Jenis Kelamin Responden .....                              | 40 |
| Gambar 4. 2 Diagram Usia Responden .....                                       | 41 |
| Gambar 4. 3 Diagram Domisili Responden .....                                   | 42 |
| Gambar 4. 4 Diagram Sedang atau pernah menggunakan Pinjaman Online Responden.. | 43 |
| Gambar 4. 5 Diagram Aplikasi pinjaman online yang sering digunakan .....       | 45 |
| Gambar 4. 6 Diagram Aplikasi Pinjaman Online tersebut diakui oleh OJK.....     | 46 |
| Gambar 4. 7 Grafik Normal P-P Plot .....                                       | 54 |
| Gambar 4. 8 Grafik Scatterplot .....                                           | 56 |





**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

**DAFTAR TABEL**

|                                                                                                           |    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu .....                                                                     | 18 |
| Tabel 3. 1 Model Skala Likert 1-5 .....                                                                   | 29 |
| Tabel 3. 2 Definisi Operasional Variabel .....                                                            | 29 |
| Tabel 4. 1 Hasil Responden berdasarkan Jenis Kelamin .....                                                | 39 |
| Tabel 4. 2 Hasil Kriteria Responden Berdasarkan Usia .....                                                | 40 |
| Tabel 4. 3 Hasil Responden berdasarkan domisili .....                                                     | 41 |
| Tabel 4. 4 Hasil Responden Berdasarkan Sedang atau pernah menggunakan Pinjaman Online.....                | 43 |
| Tabel 4. 5 Hasil Responden Berdasarkan Aplikasi Pinjaman Online yang digunakan .....                      | 44 |
| Tabel 4. 6 Hasil Responden Berdasarkan Pengetahuan tentang Aplikasi Pinjaman Online diakui oleh OJK ..... | 45 |
| Tabel 4. 7 Distrubusi Item Gaya Hidup .....                                                               | 47 |
| Tabel 4. 8 Distribusi Item Literasi Keuangan .....                                                        | 48 |
| Tabel 4. 9 Distribusi Item Keputusan Penggunaan Pinjaman Online .....                                     | 49 |
| Tabel 4. 10 Uji Validitas .....                                                                           | 51 |
| Tabel 4. 11 Uji Reliabilitas .....                                                                        | 52 |
| Tabel 4. 12 Uji One-Sample Kolmogorov-Smirnov .....                                                       | 54 |
| Tabel 4. 13 Uji Multikolinearitas .....                                                                   | 55 |
| Tabel 4. 14 Uji Heteroskedastisitas.....                                                                  | 56 |
| Tabel 4. 15 Regresi Linear Berganda.....                                                                  | 57 |
| Tabel 4. 16 Uji T (Parsial) .....                                                                         | 58 |
| Tabel 4. 17 Uji F (Simultan) .....                                                                        | 59 |
| Tabel 4. 18 Uji Koefisien Determinasi (Adjusted R <sup>2</sup> ) .....                                    | 60 |



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR LAMPIRAN

|                                                      |    |
|------------------------------------------------------|----|
| Lampiran 1 Pernyataan Kuisioner.....                 | 75 |
| Lampiran 2 Tabulasi Uji Instrumen 32 Responden ..... | 78 |
| Lampiran 3 Tabulasi 130 Responden.....               | 78 |
| Lampiran 4 Uji Instrumen .....                       | 79 |
| Lampiran 5 Uji Asumsi Klasik dan Uji Hipotesis ..... | 83 |





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## BAB 1

### PENDAHULUAN

#### 1.1 Latar Belakang

Perkembangan Financial Technology (FinTech) sudah mulai berkembang maju. Salah satu jenis FinTech yang memiliki banyak massa partisipasi adalah Pinjaman Online atau disingkat dengan PINJOL. Pinjaman Online adalah fasilitas penyediaan dana yang disediakan oleh penyedia jasa keuangan berbasis digital. Pinjaman Online memberikan solusi yang mudah bagi masyarakat yang membutuhkan uang lebih atau membutuhkan dana yang cepat. Di Indonesia sudah banyak masyarakat yang mengetahui mengenai Pinjaman Online tersebut, dari yang ilegal sampai yang legal menurut Otoritas Jasa Keuangan (OJK).

Pada saat ini, di Indonesia sudah banyak yang menggunakan Pinjaman Online. Hal ini terbukti melalui survey dari Asosiasi Penyelenggara Jasa Internet Indonesia (APJII) yang menunjukkan per tahun 2023 pengguna jasa Pinjaman Online sejumlah 2.704.003 jiwa (1,47%) dan meningkat per tahun 2024 menjadi 8.866.828 jiwa (5,42%). Kenaikan tersebut sebesar 36,41% (APJII, 2024). Melalui data resmi OJK pada laporan Statistik *P2P Lending* per Desember 2024, total rekening untuk jasa Pinjaman Online yang aktif di Indonesia sebesar 22 juta entitas. Jika dikelompokkan berdasarkan umur, maka rentang umur terbanyak penerima pinjaman aktif yaitu 19 - 34 tahun sebesar 13 Juta rekening penerima dan 37 Triliun Rupiah untuk total *outstanding* pinjaman aktifnya. Dengan data tersebut, bisa dikategorikan sebagai generasi Z di rentang umur tersebut yaitu 19-28 tahun. Hal ini menunjukkan bahwa di Indonesia layanan keuangan yang banyak diminati oleh masyarakat yaitu Pinjaman Online, khususnya Generasi Z yang tercatat sebagai penerima rekening aktif Pinjaman Online terbanyak dan memiliki *outstanding* pinjaman aktif terbanyak.

Generasi Z dengan rentang tahun kelahiran 1997 sampai dengan 2012 merupakan kelompok usia yang paham dengan teknologi digital, termasuk financial technology. Generasi Z berkembang di era akses internet yang sangat mudah dan teknologi seperti Smartphone, laptop atau perangkat lain yang sangat maju.



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

(Rahmawati, 2018) menjelaskan bahwa Generasi Z, yang juga dikenal sebagai I Generation, merupakan generasi transisi dari Generasi Y yang tumbuh di tengah kemajuan teknologi. Karakteristik berpikir generasi ini cenderung menginginkan segala sesuatu secara instan dan sangat bergantung pada teknologi. Oleh karena itu, Generasi Z memiliki akses yang luas dan peluang besar untuk memanfaatkan layanan Pinjaman Online.

Dalam hal menggunakan Pinjaman *Online*, banyak alasan yang dipakai masyarakat Indonesia. Hal ini terbukti melalui survey dari APJII yang dilakukan pada Januari 2024 yang menunjukkan bahwasanya alasan menggunakan Pinjaman *Online* yaitu 36,41% untuk kebutuhan sehari-hari, 35,13% karena layanan Pinjaman *Online* menawarkan banyak promo atau cashback, 25,64% untuk modal usaha, 9,74% memenuhi tuntutan gaya hidup, dan 1,74% untuk membayar hutang. Pada Generasi Z sering kali dihadapkan oleh keadaan finansial yang mendesak seperti untuk memenuhi kebutuhan hidup sehari-hari dan tuntutan untuk memenuhi gaya hidup yang sedang trend saat ini. Pinjaman *Online* memberikan solusi yang cepat untuk memenuhi semua keinginan dan kebutuhan generasi Z. Kemudahan dalam mengakses, proses yang cepat dan tidak susah untuk syarat-syarat yang harus dipenuhi menjadi daya tarik bagi Generasi Z yang terbiasa dengan teknologi dan serba ingin instan.

Salah satu yang banyak menjadi alasan dalam penggunaan Pinjaman Online yaitu kebutuhan sehari-hari. Kebutuhan sehari-hari yang dikeluarkan oleh seseorang bisa diukur dari gaya hidup dari orang tersebut. Gaya hidup mencerminkan cara individu menjalani kehidupannya, yang dapat dinilai dari aktivitas sehari-hari, minat pribadi, serta pandangan mereka, termasuk dalam hal pengelolaan keuangan. (Perkasa & Zoraya, 2024). Semakin tinggi gaya hidup yang dijalani, semakin tinggi juga tingkat konsumsi yang dikeluarkan. Penggunaan Pinjaman Online pada generasi Z disukai karena kemudahan dalam proses aplikasi tanpa harus datang ke kantor untuk mengurus pengajuan pinjaman. Individu yang sibuk dan terhubung secara digital seperti generasi Z, cenderung memiliki solusi keuangan yang mudah dan cepat. Hasil penelitian (Saputra & Sudarwanto, 2023) menjelaskan bahwa gaya hidup memiliki pengaruh yang signifikan terhadap keputusan pembelian yang dilakukan dengan Shopee Paylater. Tetapi, terdapat



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

penelitian mengenai pengaruh gaya hidup terhadap pengguna pinjaman online yang menjelaskan bahwa gaya hidup tidak berpengaruh signifikan terhadap kebijakan penggunaan pinjaman online (S. I. Putri & Priono, 2024). pola hidup seseorang tidak selalu mencerminkan tingkat kebijaksanaan mereka dalam memutuskan untuk menggunakan pinjaman online. Keputusan untuk menggunakan layanan pinjaman online lebih banyak dipengaruhi oleh faktor lain, seperti tingkat literasi keuangan dan pemahaman individu terhadap risiko serta manfaat dari penggunaan layanan tersebut.

Pengelola keuangan seorang individu diperlukan literasi keuangan yang baik. Penelitian terkait literasi keuangan menunjukkan bahwa literasi keuangan berperan krusial dalam membantu individu merencanakan keuangan secara lebih bijak dan efisien, terutama dalam mengelola arus kas, menabung, serta mengatur penggunaan kredit (Novianta et al., 2024). Melalui hasil Survei Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan (SNLIK) yang dilakukan oleh OJK tahun 2024, literasi keuangan Indonesia sebesar 65,43% dan jika dibagi berdasarkan umur, maka untuk umur 18 - 28 tahun sudah memiliki indeks literasi keuangan tertinggi. Melalui data tersebut, menunjukan jika literasi keuangan pada Generasi Z sudah baik jika dibandingkan dengan kelompok umur lainnya. Namun, hal tersebut tidak sejalan dengan data dari Otoritas jasa keuangan (OJK) Pada laporan Statistik *P2P Lending* per Desember 2024 di rentang umur 19 - 28 tahun juga tercatat sebagai pengguna jasa Pinjaman *Online* yang macet terbanyak dan dapat dikategorikan sebagai Generasi Z. Hasil penelitian (Harahap et al., 2024) menunjukkan bahwa literasi keuangan memiliki dampak terhadap kemampuan mahasiswa dalam mengelola keuangan. Studi ini menekankan bahwa pendidikan dan pemahaman keuangan sangat penting dalam membentuk perilaku keuangan yang sehat. Tetapi, terdapat juga penelitian yang menjelaskan bahwa literasi keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan. Menurut (M. R. A. Putri & Putri, 2024) Literasi Keuangan tidak berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan, jika sikap, norma subjektif dan persepsi terkait kontrol perilaku lebih berpengaruh terhadap niat dan perilaku daripada pengetahuan saja. Meskipun seseorang memiliki pengetahuan dasar mengenai keuangan, tetapi tidak selalu diterapkan dalam pengelolaan keuangan karena kurangnya niat, keinginan dan tindakan. Hal ini



mengindikasikan bahwa adanya ketidaksesuaian antara teori dan data riil yang ada saat ini dan juga terdapat penelitian yang saling bertolak belakang.

Berdasarkan latar belakang di atas, terdapat gap dari penelitian dan data yang ada saat ini antara kedua variabel diatas yaitu literasi keuangan dan gaya hidup dalam mempengaruhi keputusan penggunaan pinjaman *online*. Maka dari itu, penulis tertarik untuk mengisi antara gap tersebut dengan membuat penelitian yang berjudul “Pengaruh Gaya Hidup dan Literasi keuangan terhadap Keputusan penggunaan pinjaman online di kalangan Generasi Z.”

## 1.2 Rumusan Masalah

Perkembangan FinTech semakin pesat hal ini terbukti melalui survey dari APJII tahun 2024 dengan adanya kenaikan signifikan dari tahun 2023 sampai 2024. Dari kenaikan tersebut menghasilkan bahwa pengguna jasa Pinjaman Online terbanyak untuk biaya kehidupan sehari-hari. Melalui data OJK, rekening pinjaman online dan total *outstanding* terbanyak ada di rentang umur 19 - 28 tahun atau dapat dikategorikan sebagai Generasi Z. Selain itu, data pinjaman macet terbanyak juga terdapat di rentang umur 19 - 28 tahun. Melalui data tersebut, untuk rentang umur 19 - 28 tahun atau generasi Z menjadi pengguna jasa pinjaman online terbanyak. Dalam memenuhi biaya kehidupan sehari-hari perlu mengelola keuangan dengan baik, salah satunya melalui literasi keuangan. Melalui survei OJK 2024, berdasarkan rentang umur 19 - 28 tahun memiliki indeks tertinggi dalam literasi keuangan. Namun, dengan indeks literasi keuangan tertinggi, tetapi pinjaman aktif yang berstatus macet di rentang umur tersebut tinggi juga.

Terdapat gap dari penelitian terdahulu mengenai pengaruh literasi keuangan dan gaya hidup terhadap keputusan penggunaan pinjaman online. Penelitian tersebut menjelaskan bahwa gaya hidup berpengaruh terhadap keputusan penggunaan pinjaman online, tetapi ada juga penelitian yang menjelaskan bahwa gaya hidup tidak berpengaruh terhadap keputusan penggunaan pinjaman online. Untuk penelitian mengenai literasi keuangan, terdapat ketidaksesuaian antara penelitian yang ada dengan data yang ada saat ini, pada penelitian bahwa literasi keuangan yang baik akan mempengaruhi perencanaan keuangan yang baik, salah satunya yaitu perencanaan kredit yang dimiliki, padahal dari data dari OJK

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



menjelaskan bahwa di rentang umur 19 - 28 tahun literasi keuangan saat ini sudah baik, tetapi data yang didapat dari OJK juga menjelaskan di rentang umur 19 - 28 tahun juga tercatat sebagai pengguna jasa Pinjaman Online yang macet terbanyak dan dapat dikategorikan sebagai Generasi Z. Selain itu terdapat juga penelitian mengenai literasi keuangan yang saling bertolak belakang. Maka dari itu, penting untuk meneliti tentang pengaruh gaya hidup dan literasi keuangan pada keputusan pinjaman online generasi Z.

### 1.3 Pertanyaan Penelitian

Berdasarkan isi rumusan masalah yang telah dijelaskan sebelumnya, maka pertanyaan penelitian ini adalah :

1. Bagaimana pengaruh gaya hidup terhadap keputusan pinjaman online di kalangan generasi Z?
2. Bagaimana pengaruh literasi keuangan terhadap keputusan pinjaman online di kalangan generasi Z?
3. Bagaimana pengaruh literasi keuangan dan gaya hidup secara Simultan terhadap keputusan pinjaman online di kalangan generasi Z?

### 1.4 Tujuan Penelitian

Berdasarkan pertanyaan yang telah dijelaskan sebelumnya, maka tujuan dari penelitian ini adalah :

1. Menganalisis pengaruh gaya hidup terhadap keputusan pinjaman online di kalangan Generasi Z.
2. Menganalisis pengaruh literasi keuangan terhadap keputusan pinjaman online di kalangan Generasi Z.
3. Menganalisis pengaruh gaya hidup dan literasi keuangan secara simultan terhadap keputusan penggunaan pinjaman online di kalangan generasi Z.

#### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

### 1.5 Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat serta dampak positif ke generasi Z, khususnya pengguna pinjaman online. Berikut manfaat penelitian :

#### I. Manfaat Teoritis

Diharapkan penulis mampu memberikan manfaat dalam pengembangan ilmu di bidang keuangan, khususnya terkait literasi keuangan dan gaya hidup dalam pengambilan keputusan penggunaan Pinjaman Online. Penelitian ini dapat digunakan sebagai referensi dalam penelitian selanjutnya dengan variabel lain yang mempengaruhi keputusan penggunaan Pinjaman Online dan dapat menjadi dasar teori dan pemahaman yang lebih tentang pengaruh gaya hidup dan literasi keuangan terhadap keputusan penggunaan pinjaman online khususnya di kalangan Generasi Z.

#### II. Manfaat Praktis

##### a) Bagi Generasi Z pengguna pinjaman online

Penelitian ini dapat meningkatkan kesadaran Generasi Z mengenai pentingnya pengelolaan keuangan yang baik serta dampak dari keputusan dalam menggunakan layanan Pinjaman *Online*. Dengan memahami hubungan antara gaya hidup dan literasi keuangan terhadap keputusan finansial, diharapkan Generasi Z lebih bijak dalam memanfaatkan layanan keuangan digital.

##### b) Bagi Penyedia Pinjaman Online (FinTech)

Penelitian ini bisa memberi pemahaman yang bermanfaat bagi penyedia Pinjaman *Online* dalam merancang strategi pemasaran dan produk yang lebih cocok dengan kebutuhan generasi Z. Penyedia layanan bisa lebih mengerti apa yang disukai dan bagaimana cara pengguna berperilaku. Hal ini akan membantu mereka untuk membuat fitur dan layanan yang lebih tepat guna dan lebih bertanggung jawab.

#### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## 1.6 Sistematika Penulisan Skripsi

Penelitian ini terdiri dari 5 (Lima) Bab. Berikut sistematika penulisan skripsi pada penelitian ini:

### BAB I PENDAHULUAN

Bab ini mengulas mengenai latar belakang yang menjadi dasar dilakukannya penelitian, perumusan dan pertanyaan masalah, tujuan yang ingin dicapai, manfaat dari penelitian yang dilakukan, serta penjelasan mengenai struktur atau alur penulisan skripsi secara keseluruhan

### BAB II TINJAUAN PUSTAKA

Pada bagian ini disajikan teori-teori yang berkaitan dengan variabel yang digunakan dalam penelitian, ulasan terhadap beberapa studi terdahulu yang relevan, penyusunan kerangka pemikiran yang logis, serta formulasi hipotesis yang akan diuji dalam proses penelitian.

### BAB III METODE PENELITIAN

Bab ini memuat penjelasan mengenai pendekatan penelitian yang digunakan, jenis penelitian, objek yang menjadi sasaran studi, metode pengambilan sampel, sumber dan jenis data, teknik pengumpulan data, serta metode analisis yang digunakan untuk mengolah dan menafsirkan data.

### BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Bagian ini menyajikan temuan dari hasil analisis data yang telah dikumpulkan, dilengkapi dengan pembahasan yang dikaitkan dengan rumusan masalah. Interpretasi data dilakukan berdasarkan hasil uji yang telah dilakukan sebelumnya.

### BAB V PENUTUP

Bab terakhir ini berisi rangkuman dari hasil penelitian dalam bentuk kesimpulan yang menjawab rumusan pertanyaan penelitian. Selain itu, disampaikan pula saran-saran yang ditujukan bagi pihak-pihak terkait berdasarkan hasil yang ditemukan dalam penelitian ini.

**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## Bab 5

### KESIMPULAN

#### 5.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis data dan pembahasan dalam penelitian ini mengenai Pengaruh Gaya Hidup dan Literasi Keuangan terhadap Keputusan Penggunaan Pinjaman Online Generasi Z di Jawa Barat, dapat disimpulkan beberapa poin utama sebagai berikut:

1. Gaya hidup tidak berpengaruh secara signifikan terhadap keputusan penggunaan pinjaman online pada Generasi Z di Jawa Barat. Meskipun gaya hidup cenderung konsumtif, hal tersebut tidak menjadi faktor dominan dalam pengambilan keputusan keuangan, khususnya dalam penggunaan layanan pinjaman online.
2. Literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan penggunaan pinjaman online. Semakin tinggi tingkat literasi keuangan yang dimiliki, semakin bijak pula keputusan yang diambil oleh Generasi Z dalam memanfaatkan layanan keuangan digital ini. Hal ini menunjukkan pentingnya pemahaman keuangan dasar dalam membentuk perilaku finansial yang bertanggung jawab.
3. Secara simultan, gaya hidup dan literasi keuangan secara bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap keputusan penggunaan pinjaman online, dengan literasi keuangan sebagai faktor yang paling dominan. Model regresi menjelaskan bahwa kedua variabel ini menyumbang pengaruh sebesar 20,1% terhadap keputusan penggunaan pinjaman online, sementara sisanya dijelaskan oleh variabel lain di luar model.

Temuan ini mendukung sebagian hipotesis penelitian, yaitu hipotesis kedua dan ketiga, namun menolak hipotesis pertama. Penelitian ini memberikan kontribusi teoritis dalam memperkuat pemahaman bahwa literasi keuangan merupakan determinan penting dalam pengambilan keputusan finansial, terutama di kalangan

**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

generasi muda. Secara praktis, hasil ini dapat menjadi masukan bagi lembaga keuangan dan penyedia layanan pinjaman online untuk menyusun strategi edukasi yang lebih efektif dalam meningkatkan literasi keuangan pengguna.

Namun demikian, terdapat beberapa keterbatasan dalam penelitian ini, antara lain cakupan geografis yang hanya terbatas pada wilayah Jawa Barat serta pendekatan kuantitatif yang belum mengeksplorasi faktor psikologis atau sosial secara mendalam. Selain itu, faktor lain seperti kemudahan akses pinjaman, pengaruh teman sebaya, tekanan ekonomi, dan penggunaan media digital tidak dianalisis dalam model ini.

## 5.2 Saran

### 1. Penelitian selanjutnya.

Untuk memperkaya pemahaman mengenai keputusan penggunaan pinjaman online, penelitian di masa mendatang disarankan untuk mengintegrasikan variabel-variabel tambahan yang relevan. Faktor-faktor seperti tekanan sosial, persepsi risiko, atau kemudahan teknologi berpotensi besar memengaruhi pilihan individu dalam memanfaatkan layanan ini. Dengan memasukkan variabel-variabel tersebut, analisis dapat menjadi lebih komprehensif, memberikan gambaran yang lebih mendalam mengenai kompleksitas di balik keputusan penggunaan pinjaman online.

Selain itu, penting untuk memperluas cakupan populasi penelitian. Jika studi saat ini terfokus pada wilayah tertentu, seperti Generasi Z di Jawa Barat, penelitian selanjutnya sebaiknya mencakup wilayah lain di Indonesia. Ekspansi geografis ini akan membantu mendapatkan perspektif yang lebih luas, sehingga temuan penelitian tidak hanya relevan untuk satu daerah tetapi juga dapat digeneralisasi ke populasi yang lebih besar di seluruh Indonesia. Langkah ini akan meningkatkan validitas eksternal hasil penelitian, membuatnya lebih representatif dan aplikatif.



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## 2. Pihak pemerintah, Institusi pendidikan, dan Pelaku Fintech

Pihak pemerintah, Institusi pendidikan, dan Pelaku Fintech Perlu meningkatkan program **edukasi literasi keuangan**, terutama yang berorientasi pada digital finance dan pinjaman online, untuk membekali generasi muda dalam mengambil keputusan keuangan yang bijak seperti melakukan edukasi melalui platform yang sering digunakan oleh generasi muda, seperti TikTok, Instagram, dan YouTube. Konten edukatif yang singkat, visual, dan relatable seperti video animasi, cerita pendek, atau infografis bisa membantu mereka lebih mudah memahami konsep keuangan dan di zaman sekarang bisa juga berkolaborasi dengan influencer atau content creator yang peduli edukasi untuk menyampaikan pesan-pesan tentang pentingnya literasi keuangan bisa menjangkau audiens lebih luas dan meningkatkan kesadaran generasi muda.

**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## DAFTAR PUSTAKA

- Ahelegbey, D. F., & Giudici, P. (2023). Credit Scoring for Peer-to-Peer Lending. *Risks*, 11(7). <https://doi.org/10.3390/risks11070123>
- Ajzen, I. (1991). The theory of planned behavior. *Organizational Behavior and Human Decision Processes*, 50(2), 179–211. [https://doi.org/10.1016/0749-5978\(91\)90020-T](https://doi.org/10.1016/0749-5978(91)90020-T)
- Arner, D. W., Barberis, J., & Buckley, R. (2015). THE EVOLUTION OF FINTECH: A NEW POST-CRISIS PARADIGM? *University of New South Wales Law Research Series*.
- Arrezqi, M. (2024). PENGARUH GAYA HIDUP DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF MAHASISWA. *JOURNAL SYNTAX IDEA*, 6(7).
- Badan Pusat Statistik. (2025, February 17). *Jumlah Penduduk Menurut Kelompok Umur dan Jenis Kelamin di Provinsi Jawa Barat, 2025*. <https://jabar.bps.go.id/id/statistics-table/3/WVc0MGEyMXBkVFUxY25KeE9HdDZkbTQzWkVkb1p6MDkjMyMzMjAw/jumlah-penduduk-menurut-kelompok-umur-dan-jenis-kelamin-ribu-jiwa-di-provinsi-jawa-barat.html?year=2025>
- Bank Indonesia. (2023). *Financial Technology (Fintech)*. Bank Indonesia. <https://www.bi.go.id/>
- Chasanah, U., & Mathori, M. (2021). Impulsive Buying: Kajian Promosi Penjualan, Gaya Hidup, dan Norma Subyektif pada Marketplace di Yogyakarta. *Jurnal Riset Manajemen Sains Indonesia (JRMSI)* |, 12(2), 2301–8313. <https://doi.org/10.21009/JRMSI>
- Din, S. C., Majid, A. A., Rashid, N. A., Seman, S. A. A., Amran, R., Zaini, K. N., Aziz, N. S. A., Surani, N. A., & Zulkifli, Z. Z. (2023). The Relationship between Financial Literacy, Lifestyle Choices, and Social Influence on Spending Behavior Among Students at Higher Learning Institutions Malaysia. *Advances in Business Research International Journal*, 9(1), 41–48.
- Elsa, V., Dasilah, R. A., & Riyanti. (2024). ANALISIS TINGKAT LITERASI KEUANGAN TERHADAP RESIKO FINANSIAL DI KALANGAN MAHASISWA UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PALOPO. *Edunomika*, 08(03).
- Fariana, R. E., Surindra, B., & Arifin, Z. (2021). The Influence of Financial Literacy, Lifestyle and Self-Control on the Consumption Behavior of Economic Education Student. *International Journal of Research and Review*, 8(8), 496–503. <https://doi.org/10.52403/ijrr.20210867>
- Frederica, D., Magdalena, F. C. S., Gunarso, G., Anatasia, C., & Cici, H. D. (2023). PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN FAKTOR LAINNYA TERHADAP NIAT MASYARAKAT MENGGUNAKAN PINJAMAN ONLINE. *Jurnal Riset Bisnis*, 7(1).
- Haiqal, M. R., Bintari, W. C., & Hidayah, N. (2024). PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN GAYA HIDUP TERHADAP MINAT MAHASISWA MENGGUNAKAN PAYLATER (STUDI PADA MAHASISWA UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SORONG). *SXIENTIFIC JOURNAL OF ECONOMICS, MANAGEMENT, BUSINESS, AND ACCOUNTING*.

**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

- Harahap, M. G., Hizbullah, M., & Haidir. (2024). PENGARUH PENDIDIKAN DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN DALAM PERSPEKTIF EKONOMI SYARIAH DI KALANGAN MAHASISWA. *Jurnal Penelitian Dan Pengkajian Ilmiah*, 1(3), 90–96. <https://doi.org/10.62335>
- Harianto, A., Djohan, D., Gurusinga, L., Andreas, & Razaq, M. R. (2024). *Pengaruh Gaya Hidup Generasi Z dan Kepribadian Terhadap Penggunaan Pinjaman Online (Studi kasus Generasi Z di Kota Medan dengan Aplikasi Keuangan (Fintech)*. 06.
- Hu, X., Huang, Y., Li, B., & Lu, T. (2023). *Inclusive FinTech Lending via Contrastive Learning and Domain Adaptation*. <http://arxiv.org/abs/2305.05827>
- Karyadi, M. N. (2024). DETERMINANTS OF GENERATION Z INTEREST IN APPLYING FOR PEER-TO-PEER LENDING CREDIT FACILITIES AT DIGITAL BANKS. *Journal of Business Studies and Management Review (JBMSMR)*, 7(2).
- Maulidina, S., & Hermawati, R. (2024). Analisis Faktor-Faktor yang Memengaruhi Minat Masyarakat Kota Jakarta terhadap Pinjaman Online Ceria BRI Analysis of Factors Influencing the Interest of Jakarta Community in Ceria BRI Online Loan. *ETNOREFLIKA: Jurnal Sosial Dan Budaya*, 13(2), 316–327. <https://doi.org/10.33772/etnoreflika.v13i2.2467>
- Muzakiyah, N., Sulistiyowati, L. N., & Sari, E. W. (2024). PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN RISIKO GAGAL BAYAR TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNA PINJAMAN ONLINE.
- Novianta, E., Andani, A., Pane, S. G., & Fahriadi. (2024). Financial Technology Dan Literasi Keuangan Terhadap Generasi Z. *Jurnal Ekonomika Dan Bisnis (JEBS)*, 4(1), 1–8. <https://doi.org/10.47233/jebbs.v4i1.1423>
- Nugraha, J. P., Alfiah, D., Sinulingga, G., Rojiati, U., Saloom, G., Rosmawati, Fathihani, Batin, M. H., Lestari, W. J., Khatimah, H., & B. Beribe, M. F. (2021). *PERILAKU PERILAKU KONSUMEN TEORI* (A. Jibril, Ed.; Vol. 1). NEM - Anggota IKAPI.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2022a). *Data dan Statistik Fintech Lending*. Otoritas Jasa Keuangan. <https://www.ojk.go.id/>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2022b). *PERATURAN OTORITAS JASA KEUANGAN REPUBLIK INDONESIA NOMOR 10 /POJK.05/2022 TENTANG LAYANAN PENDANAAN BERSAMA BERBASIS TEKNOLOGI INFORMASI (NOMOR 10 /POJK.05/2022)*.
- Otoritas Jasa Keuangan, & Badan Pusat Statistik. (2024). *Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK) 2024*.
- Perkasa, A. P., & Zoraya, I. (2024). Pengaruh Financial Technology, Literasi Keuangan dan Pinjaman Online Terhadap Gaya Hidup Masyarakat Bengkulu. *Jesya*, 7(1), 530–536. <https://doi.org/10.36778/jesya.v7i1.1395>
- Putri, M. R. A., & Putri, S. Y. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM. *Journal of Business and Economics Research (JBE)*, 5(3), 504–512. <https://doi.org/10.47065/jbe.v5i3.5631>

**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

- Putri, S. I., & Priono, H. (2024). PENGARUH LITERASI KEUANGAN, SOSIAL, DAN GAYA HIDUP TERHADAP PENGGUNA APLIKASI PINJAMAN ONLINE. *Journal of Economic, Business and Accounting*, 7.
- Rahmawati, D. (2018). *MILLENIALS AND I-GENERATION LIFE* (ayun, Ed.; Vol. 1). Laksana.
- Riyanto, F., Purusa, N. A., Zakaria, F., & Chaichotchuang, E. (2025). Behavioral Factors Determining Interest in Using Online Loans Generation Z: a Study in Indonesia. *Jurnal Penelitian Ekonomi Dan Bisnis*, 10(1), 55–65. <https://doi.org/10.33633/jpeb.v10i1.12147>
- Riyanto, S., & Hatmawan, A. A. (2020). *METODE RISET PENELITIAN KUANTITATIF PENELITIAN DI BIDANG MANAJEMEN, TEKNIK, PENDIDIKAN DAN EKSPERIMEN* (Vol. 1). DEEPUBLISH.
- Santoso, R. (n.d.). URGENSI PRINSIP KEHATI-HATIAN DALAM PENYALURAN KREDIT PRODUK DIGITAL LENDING PERBANKAN NASIONAL. *Jurnal Edunity: Kajian Ilmu Sosial Dan Pendidikan*, 2(2), 2023. <https://edunity.staiku.ac.id/index.php/Edunity>
- Saputra, V. R. J., & Sudarwanto, T. (2023). PENGARUH GAYA HIDUP, KEPERCAYAAN DAN KEMUDAHAN TERHADAP KEPUTUSAN PEMBELIAN MENGGUNAKAN SHOPEE PAYLATER MASYARAKAT KOTA SURABAYA. *Jurnal Pendidikan Tata Niaga (JPTN)*, 11(2).
- Saraswati, K. G., Ratnadi, N. M. D., Sudana, I. P., & Sisdyani, E. A. (2023). Determinants of Use Behavior in Utilizing Fintech Investment Management for Gen-Z. *Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 8(1), 28–49. <https://doi.org/10.23887/jia.v8i1.51679>
- Sugiyono. (2020). *METODE PENELITIAN KUANTITATIF KUALITATIF DAN R&D* (Vol. 2). ALFABETA.
- Suryono, R. R., Budi, I., & Purwandari, B. (2020). Challenges and trends of financial technology (Fintech): A systematic literature review. *Information (Switzerland)*, 11(12), 1–20. <https://doi.org/10.3390/info11120590>
- UNDANG-UNDANG REPUBLIK INDONESIA NOMOR 4 TAHUN 2023 TENTANG PENGEMBANGAN DAN PENGUATAN SEKTOR KEUANGAN, Pub. L. No. NOMOR 4 TAHUN 2023 (2023).
- Wang, H., Chen, K., Zhu, W., & Song, Z. (2015). A process model on P2P lending. *Financial Innovation*, 1(1). <https://doi.org/10.1186/s40854-015-0002-9>
- Widyanto, H. A., Syahrivar, J., Genoveva, G., & Chairy, C. (2022). Intention to use Peer-to-Peer (P2P) Lending: The Roles of Perceived Structural Assurance and Perceived Critical Mass. *Organizations and Markets in Emerging Economies*, 31(1), 183–208. <https://doi.org/10.15388/omee.2022.13.76>
- Yue, P., Korkmaz, A. G., Yin, Z., & Zhou, H. (2022). The rise of digital finance: Financial inclusion or debt trap? *Finance Research Letters*, 47. <https://doi.org/10.1016/j.frl.2021.102604>



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Zahra, D. R., & Anoraga, P. (2021). The Influence of Lifestyle, Financial Literacy, and Social Demographics on Consumptive Behavior. *Journal of Asian Finance, Economics and Business*, 8(2), 1033–1041.  
<https://doi.org/10.13106/jafeb.2021.vol8.no2.1033>



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

**Lampiran**

**Lampiran 1 Pernyataan Kuisisioner**

| No. | Gaya Hidup                                                                                                       | Pilihan Jawaban |    |   |    |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----|---|----|
|     |                                                                                                                  | STS             | TS | S | SS |
|     | <b>Aktivitas</b>                                                                                                 |                 |    |   |    |
| 1.  | Saya rutin melakukan aktivitas yang berkaitan dengan pengeluaran untuk memenuhi kebutuhan sehari-hari.           | -               |    |   |    |
| 2   | Saya cenderung membeli barang atau jasa yang penting untuk kebutuhan sehari-hari.                                | -               |    |   |    |
| 3   | Saya merasa bahwa saya sering mengalami pengeluaran tak terduga setiap hari.                                     | -               |    |   |    |
|     | <b>Minat (Interest)</b>                                                                                          |                 |    |   |    |
| 1.  | Saya tertarik untuk mengajukan pinjaman online sebagai cara untuk memenuhi kebutuhan gaya hidup saya             |                 |    |   |    |
| 2.  | Ketika menghadapi situasi keuangan yang mendesak, saya merasa tertarik untuk menggunakan pinjaman online         |                 |    |   |    |
| 3.  | Saya percaya pinjaman online bisa menjadi solusi untuk masalah finansial saya dengan cara yang sederhana.        |                 |    |   |    |
|     | <b>Opini (Opinion)</b>                                                                                           |                 |    |   |    |
| 1.  | Saya melihat pinjaman online sebagai alternatif yang baik untuk memenuhi gaya hidup sehari-hari.                 |                 |    |   |    |
| 2.  | Saya rasa pinjaman online bisa menjadi solusi yang efisien untuk kebutuhan finansial dalam jangka waktu singkat. |                 |    |   |    |
| 3.  | Dalam hal mendapatkan dana, kredit online lebih mudah diakses dibandingkan jenis kredit lainnya.                 |                 |    |   |    |

| No. | Literasi Keuangan                                                                            | Pilihan Jawaban |    |   |    |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----|---|----|
|     |                                                                                              | STS             | TS | S | SS |
|     | <b>Pengetahuan Keuangan</b>                                                                  |                 |    |   |    |
| 1.  | Saya memiliki pengetahuan yang cukup mengenai kelebihan dan kekurangan dari pinjaman online. |                 |    |   |    |
| 2.  | Saya tahu cara menghitung bunga dan biaya yang terkait dengan pinjaman online.               |                 |    |   |    |

**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

|                              |                                                                                                                      |  |  |  |  |
|------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|
| 3.                           | Saya memahami bagaimana pinjaman online bekerja dan apa risiko yang terlibat.                                        |  |  |  |  |
| <b>Sikap Keuangan</b>        |                                                                                                                      |  |  |  |  |
| 1.                           | Saya selalu berusaha untuk mengelola keuangan saya dengan baik untuk menghindari hutang yang berlebihan.             |  |  |  |  |
| 2.                           | Saya percaya penting untuk memiliki kontrol yang baik terhadap pengeluaran pribadi agar tidak mengandalkan pinjaman. |  |  |  |  |
| 3.                           | Saya cenderung berpikir bahwa pengelolaan keuangan yang baik dapat mencegah kebutuhan akan pinjaman online.          |  |  |  |  |
| <b>Perilaku Keuangan</b>     |                                                                                                                      |  |  |  |  |
| 1.                           | Saya rutin menabung untuk memastikan kebutuhan finansial saya dapat tercapai tanpa harus mengandalkan pinjaman.      |  |  |  |  |
| 2.                           | Saya selalu berusaha mengelola pengeluaran dengan bijak, sehingga tidak perlu mengambil pinjaman.                    |  |  |  |  |
| 3.                           | Saya terkadang mengambil pinjaman untuk memenuhi kebutuhan mendesak atau keinginan pribadi.                          |  |  |  |  |
| <b>Keterampilan Keuangan</b> |                                                                                                                      |  |  |  |  |
| 1.                           | Saya merasa mampu mengelola keuangan pribadi saya dengan baik.                                                       |  |  |  |  |
| 2.                           | Saya dapat dengan mudah menghitung dan merencanakan anggaran keuangan saya setiap bulan.                             |  |  |  |  |
| 3.                           | Saya merasa cukup terampil dalam mengelola pengeluaran dan pemasukan saya.                                           |  |  |  |  |
| <b>Keyakinan Keuangan</b>    |                                                                                                                      |  |  |  |  |
| 1.                           | Saya yakin bahwa saya dapat mengelola keuangan saya dengan baik tanpa terjebak dalam hutang.                         |  |  |  |  |
| 2.                           | Saya merasa percaya diri dalam mengatur pengeluaran dan memenuhi kebutuhan keuangan saya.                            |  |  |  |  |
| 3.                           | Saya percaya diri dalam mengambil keputusan finansial yang melibatkan pinjaman jika diperlukan.                      |  |  |  |  |

| No. | Keputusan Penggunaan Pinjaman Online | Pilihan Jawaban |    |   |    |
|-----|--------------------------------------|-----------------|----|---|----|
|     |                                      | STS             | TS | S | SS |



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

| Sikap (Attitude)                                |                                                                                                                         |   |  |  |
|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|--|--|
| 1.                                              | Saya merasa bahwa menggunakan pinjaman online adalah pilihan yang baik untuk memenuhi kebutuhan gaya hidup saya.        | - |  |  |
| 2                                               | Saya percaya pinjaman online dapat membantu saya mencapai tujuan finansial pribadi saya dengan lebih mudah.             | - |  |  |
| 3                                               | Saya melihat pinjaman online sebagai solusi yang praktis dan efisien dalam kondisi darurat.                             | - |  |  |
| Norma Subjektif (Subjective Norm)               |                                                                                                                         |   |  |  |
| 1.                                              | Saya merasa orang-orang di sekitar saya, seperti teman atau keluarga, mendorong saya untuk menggunakan pinjaman online. |   |  |  |
| 2.                                              | Saya sering mendengar orang-orang di sekitar saya menggunakan pinjaman online untuk memenuhi kebutuhan mereka.          |   |  |  |
| 3.                                              | Saya merasa bahwa masyarakat cenderung menganggap penggunaan pinjaman online sebagai hal yang biasa dan diterima.       |   |  |  |
| Kontrol Perilaku (Perceived Behavioral Control) |                                                                                                                         |   |  |  |
| 1.                                              | Saya merasa memiliki kontrol yang cukup untuk memutuskan kapan dan bagaimana menggunakan pinjaman online.               |   |  |  |
| 2.                                              | Saya merasa mudah untuk mengakses pinjaman online kapan pun saya membutuhkannya.                                        |   |  |  |
| 3.                                              | Saya yakin saya bisa mengelola pinjaman online dengan baik tanpa terjebak dalam masalah keuangan.                       |   |  |  |

Sumber : Data Diolah, 2025

## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 2 Tabulasi Uji Instrumen 32 Responden

| No. | X1.1 | X1.2 | X1.3 | X1.4 | X1.5 | X1.6 | X1.7 | X1.8 | X1.9 | 1.TOTAL | X2.1 | X2.2 | X2.3 | X2.4 | X2.5 | X2.6 | X2.7 | X2.8 | X2.9 | X2.10 | X2.11 | X2.12 | X2.13 | 2.TOTAL | Y.1 | Y.2 | Y.3 | Y.4 | Y.5 | Y.6 | Y.7 | Y.8 | Y.9 | Y.TOTAL |    |    |
|-----|------|------|------|------|------|------|------|------|------|---------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|-------|-------|-------|-------|---------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|---------|----|----|
| 1   | 3    | 3    | 4    | 4    | 4    | 4    | 3    | 3    | 3    | 31      | 3    | 3    | 4    | 4    | 4    | 3    | 3    | 3    | 4    | 4     | 4     | 4     | 3     | 47      | 3   | 3   | 3   | 3   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 32      |    |    |
| 2   | 4    | 2    | 4    | 2    | 4    | 2    | 2    | 3    | 3    | 27      | 4    | 4    | 3    | 4    | 3    | 2    | 3    | 4    | 3    | 4     | 3     | 4     | 4     | 45      | 2   | 4   | 3   | 2   | 3   | 3   | 3   | 3   | 3   | 26      |    |    |
| 3   | 3    | 4    | 4    | 3    | 3    | 4    | 4    | 3    | 3    | 32      | 4    | 4    | 3    | 3    | 3    | 4    | 4    | 4    | 3    | 4     | 4     | 4     | 4     | 47      | 4   | 4   | 3   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 35  |         |    |    |
| 4   | 4    | 3    | 2    | 3    | 3    | 3    | 3    | 4    | 3    | 29      | 3    | 4    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 4    | 4     | 3     | 3     | 4     | 4       | 4   | 4   | 3   | 4   | 3   | 3   | 4   | 4   | 33  |         |    |    |
| 5   | 2    | 3    | 2    | 1    | 2    | 2    | 2    | 3    | 2    | 19      | 3    | 3    | 2    | 3    | 3    | 2    | 3    | 2    | 3    | 3     | 4     | 4     | 3     | 39      | 2   | 2   | 2   | 2   | 2   | 2   | 3   | 3   | 3   | 21      |    |    |
| 6   | 3    | 4    | 2    | 2    | 3    | 3    | 2    | 3    | 3    | 24      | 4    | 3    | 4    | 4    | 3    | 3    | 4    | 4    | 4    | 4     | 3     | 3     | 47    | 4       | 3   | 4   | 3   | 3   | 4   | 4   | 4   | 4   | 33  |         |    |    |
| 7   | 3    | 4    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 4    | 30      | 4    | 4    | 4    | 3    | 3    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4     | 3     | 3     | 4     | 4       | 3   | 4   | 4   | 3   | 3   | 3   | 4   | 4   | 3   | 32      |    |    |
| 8   | 3    | 1    | 1    | 1    | 4    | 3    | 1    | 2    | 3    | 19      | 3    | 4    | 4    | 2    | 4    | 3    | 2    | 4    | 4    | 2     | 2     | 2     | 3     | 36      | 1   | 2   | 4   | 1   | 1   | 1   | 4   | 3   | 3   | 25      |    |    |
| 9   | 4    | 4    | 1    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 36      | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4     | 4     | 4     | 4     | 4       | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 36      |    |    |
| 10  | 3    | 4    | 1    | 3    | 4    | 2    | 3    | 2    | 3    | 25      | 3    | 2    | 3    | 4    | 3    | 4    | 3    | 3    | 3    | 4     | 2     | 3     | 3     | 39      | 2   | 1   | 3   | 1   | 2   | 3   | 3   | 3   | 3   | 21      |    |    |
| 11  | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 35      | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4     | 4     | 4     | 4     | 4       | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 35      |    |    |
| 12  | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 35      | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4     | 4     | 4     | 4     | 4       | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 35      |    |    |
| 13  | 3    | 4    | 4    | 4    | 3    | 4    | 3    | 4    | 4    | 32      | 4    | 4    | 3    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4     | 4     | 3     | 4     | 4       | 4   | 3   | 4   | 3   | 4   | 3   | 4   | 4   | 4   | 32      |    |    |
| 14  | 4    | 4    | 3    | 4    | 4    | 4    | 4    | 3    | 4    | 4       | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4     | 4     | 4     | 4     | 4       | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 32      |    |    |
| 15  | 1    | 2    | 3    | 3    | 3    | 3    | 1    | 1    | 1    | 14      | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 3    | 3    | 3    | 3     | 3     | 4     | 4     | 4       | 4   | 1   | 1   | 3   | 3   | 3   | 3   | 3   | 3   | 20      |    |    |
| 16  | 4    | 4    | 2    | 1    | 4    | 3    | 2    | 3    | 4    | 27      | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 3    | 4    | 3    | 4     | 3     | 4     | 4     | 3       | 4   | 3   | 4   | 4   | 1   | 3   | 3   | 4   | 3   | 3       | 25 |    |
| 17  | 3    | 2    | 3    | 4    | 4    | 4    | 3    | 3    | 4    | 27      | 3    | 3    | 4    | 4    | 2    | 2    | 2    | 2    | 2    | 2     | 3     | 3     | 3     | 3       | 3   | 4   | 4   | 4   | 3   | 2   | 3   | 3   | 4   | 4       | 28 |    |
| 18  | 3    | 3    | 4    | 2    | 3    | 3    | 3    | 2    | 3    | 4       | 3    | 3    | 4    | 4    | 4    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3     | 3     | 3     | 3     | 4       | 3   | 3   | 2   | 3   | 3   | 3   | 3   | 3   | 3   | 3       | 27 |    |
| 19  | 4    | 4    | 3    | 3    | 3    | 4    | 3    | 4    | 4    | 35      | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4     | 4     | 4     | 4     | 4       | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4       | 35 |    |
| 20  | 4    | 4    | 3    | 3    | 3    | 4    | 4    | 2    | 3    | 4       | 3    | 3    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4     | 4     | 3     | 3     | 47      | 3   | 3   | 3   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 3   | 3       | 3  | 27 |
| 21  | 4    | 4    | 2    | 2    | 3    | 3    | 3    | 2    | 3    | 26      | 3    | 3    | 3    | 4    | 4    | 3    | 4    | 4    | 4    | 4     | 3     | 3     | 4     | 4       | 3   | 3   | 2   | 3   | 2   | 4   | 3   | 4   | 3   | 3       | 26 |    |
| 22  | 4    | 4    | 3    | 4    | 2    | 4    | 3    | 4    | 4    | 31      | 4    | 4    | 3    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4     | 4     | 3     | 3     | 4       | 4   | 3   | 3   | 4   | 3   | 4   | 3   | 4   | 4   | 4       | 30 |    |
| 23  | 4    | 3    | 4    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 30      | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4     | 3     | 4     | 4     | 4       | 4   | 3   | 4   | 3   | 3   | 4   | 4   | 4   | 3   | 4       | 32 |    |
| 24  | 4    | 4    | 3    | 3    | 3    | 2    | 4    | 3    | 4    | 30      | 4    | 4    | 3    | 3    | 4    | 4    | 4    | 3    | 3    | 4     | 3     | 4     | 4     | 4       | 4   | 3   | 3   | 3   | 3   | 4   | 4   | 3   | 2   | 3       | 26 |    |
| 25  | 3    | 4    | 3    | 4    | 4    | 4    | 3    | 4    | 4    | 33      | 4    | 4    | 4    | 4    | 3    | 4    | 4    | 3    | 4    | 4     | 4     | 4     | 4     | 4       | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4       | 33 |    |
| 26  | 3    | 4    | 3    | 4    | 4    | 3    | 3    | 4    | 4    | 32      | 3    | 3    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 3    | 3    | 3     | 4     | 4     | 4     | 4       | 4   | 3   | 4   | 4   | 3   | 4   | 4   | 3   | 4   | 4       | 33 |    |
| 27  | 4    | 3    | 3    | 4    | 4    | 3    | 4    | 3    | 3    | 31      | 3    | 3    | 4    | 3    | 4    | 4    | 4    | 3    | 4    | 4     | 3     | 3     | 3     | 4       | 4   | 3   | 3   | 4   | 3   | 3   | 4   | 3   | 4   | 3       | 29 |    |
| 28  | 4    | 4    | 3    | 2    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 27      | 4    | 4    | 3    | 3    | 2    | 2    | 3    | 3    | 3    | 2     | 4     | 3     | 2     | 3       | 3   | 3   | 3   | 1   | 2   | 1   | 4   | 4   | 4   | 3       | 25 |    |
| 29  | 2    | 3    | 3    | 2    | 3    | 2    | 2    | 2    | 2    | 22      | 3    | 2    | 2    | 3    | 3    | 2    | 3    | 3    | 3    | 3     | 2     | 3     | 3     | 3       | 3   | 3   | 2   | 2   | 3   | 4   | 3   | 4   | 3   | 3       | 24 |    |
| 30  | 3    | 1    | 2    | 1    | 3    | 1    | 1    | 1    | 3    | 18      | 4    | 3    | 3    | 3    | 1    | 2    | 3    | 3    | 1    | 3     | 3     | 2     | 3     | 3       | 3   | 3   | 1   | 1   | 1   | 3   | 3   | 3   | 3   | 4       | 20 |    |
| 31  | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 27      | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3     | 3     | 3     | 3     | 3       | 3   | 3   | 3   | 3   | 3   | 3   | 3   | 3   | 3   | 3       | 27 |    |
| 32  | 3    | 4    | 3    | 2    | 4    | 4    | 2    | 3    | 4    | 29      | 2    | 2    | 3    | 4    | 4    | 4    | 3    | 4    | 3    | 4     | 3     | 2     | 3     | 3       | 4   | 2   | 3   | 4   | 2   | 4   | 4   | 4   | 3   | 3       | 24 |    |

**Hak Cipta:**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

[illegible]

Sumber Data Diolah, 2025

## Lampiran 4 Uji Instrumen



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

|          |                     | Correlations |        |        |        |        |        |        |        |        |          |
|----------|---------------------|--------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|----------|
|          |                     | X1_1         | X1_2   | X1_3   | X1_4   | X1_5   | X1_6   | X1_7   | X1_8   | X1_9   | X1_TOTAL |
| X1_1     | Pearson Correlation | 1            | .376*  | .133   | .381*  | .556** | .425*  | .564** | .524** | .353*  | .668**   |
|          | Sig. (2-tailed)     |              | .034   | .470   | .032   | .001   | .015   | .001   | .002   | .048   | .000     |
|          | N                   | 32           | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32       |
| X1_2     | Pearson Correlation | .376*        | 1      | .193   | .453** | .186   | .505** | .601** | .377*  | .457** | .675**   |
|          | Sig. (2-tailed)     | .034         |        | .291   | .009   | .307   | .003   | .000   | .033   | .009   | .000     |
|          | N                   | 32           | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32       |
| X1_3     | Pearson Correlation | .133         | .193   | 1      | .500** | .045   | .482** | .321   | .303   | .381*  | .556**   |
|          | Sig. (2-tailed)     | .470         | .291   |        | .004   | .807   | .005   | .073   | .092   | .031   | .001     |
|          | N                   | 32           | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32       |
| X1_4     | Pearson Correlation | .381*        | .453** | .500** | 1      | .508** | .626** | .780** | .633** | .241   | .842**   |
|          | Sig. (2-tailed)     | .032         | .009   | .004   |        | .003   | .000   | .000   | .000   | .184   | .000     |
|          | N                   | 32           | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32       |
| X1_5     | Pearson Correlation | .556**       | .186   | .045   | .508** | 1      | .492** | .420*  | .518** | .230   | .614**   |
|          | Sig. (2-tailed)     | .001         | .307   | .807   | .003   |        | .004   | .017   | .002   | .205   | .000     |
|          | N                   | 32           | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32       |
| X1_6     | Pearson Correlation | .425*        | .505** | .482** | .626** | .492** | 1      | .414*  | .505** | .371*  | .782**   |
|          | Sig. (2-tailed)     | .015         | .003   | .005   | .000   | .004   |        | .019   | .003   | .037   | .000     |
|          | N                   | 32           | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32       |
| X1_7     | Pearson Correlation | .564**       | .601** | .321   | .780** | .420*  | .414*  | 1      | .564** | .196   | .789**   |
|          | Sig. (2-tailed)     | .001         | .000   | .073   | .000   | .017   | .019   |        | .001   | .281   | .000     |
|          | N                   | 32           | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32       |
| X1_8     | Pearson Correlation | .524**       | .377*  | .303   | .633** | .518** | .505** | .564** | 1      | .267   | .745**   |
|          | Sig. (2-tailed)     | .002         | .033   | .092   | .000   | .002   | .003   | .001   |        | .140   | .000     |
|          | N                   | 32           | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32       |
| X1_9     | Pearson Correlation | .353*        | .457** | .381*  | .241   | .230   | .371*  | .196   | .267   | 1      | .547**   |
|          | Sig. (2-tailed)     | .048         | .009   | .031   | .184   | .205   | .037   | .281   | .140   |        | .001     |
|          | N                   | 32           | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32       |
| X1_TOTAL | Pearson Correlation | .668**       | .675** | .556** | .842** | .614** | .782** | .789** | .745** | .547** | 1        |
|          | Sig. (2-tailed)     | .000         | .000   | .001   | .000   | .000   | .000   | .000   | .000   | .001   |          |
|          | N                   | 32           | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32       |

\*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

\*\*. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

|          |                     | Correlations |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |          |
|----------|---------------------|--------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|----------|
|          |                     | X2_1         | X2_2   | X2_3   | X2_4   | X2_5   | X2_6   | X2_7   | X2_8   | X2_9   | X2_10  | X2_11  | X2_12  | X2_13  | X2_TOTAL |
| X2_1     | Pearson Correlation | 1            | .634** | .253   | .221   | .037   | -.069  | .222   | .347   | -.110  | .572** | .258   | .280   | .423*  | .516**   |
|          | Sig. (2-tailed)     |              | .000   | .162   | .224   | .840   | .708   | .221   | .052   | .548   | .001   | .153   | .121   | .016   | .003     |
|          | N                   | 32           | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32       |
| X2_2     | Pearson Correlation | .634**       | 1      | .420*  | .007   | .090   | .093   | .188   | .260   | .064   | .389*  | .233   | .359*  | .239   | .529**   |
|          | Sig. (2-tailed)     | .000         |        | .017   | .968   | .624   | .613   | .302   | .150   | .727   | .028   | .199   | .044   | .188   | .002     |
|          | N                   | 32           | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32       |
| X2_3     | Pearson Correlation | .253         | .420*  | 1      | .226   | .343   | .358*  | .163   | .071   | .277   | .138   | .194   | .344   | .125   | .525**   |
|          | Sig. (2-tailed)     | .162         | .017   |        | .213   | .055   | .044   | .374   | .699   | .124   | .451   | .287   | .054   | .495   | .002     |
|          | N                   | 32           | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32       |
| X2_4     | Pearson Correlation | .221         | .007   | .226   | 1      | .033   | .210   | .502** | .310   | .117   | .327   | .231   | .250   | .289   | .496**   |
|          | Sig. (2-tailed)     | .224         | .968   | .213   |        | .857   | .248   | .003   | .084   | .525   | .067   | .203   | .167   | .109   | .004     |
|          | N                   | 32           | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32       |
| X2_5     | Pearson Correlation | .037         | .090   | .343   | .033   | 1      | .509** | .301   | .500** | .361*  | .037   | .250   | .212   | .077   | .525**   |
|          | Sig. (2-tailed)     | .840         | .624   | .055   | .857   |        | .003   | .094   | .004   | .042   | .843   | .167   | .243   | .674   | .002     |
|          | N                   | 32           | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32       |
| X2_6     | Pearson Correlation | -.069        | .093   | .358*  | .210   | .509** | 1      | .417*  | .311   | .735** | -.043  | .309   | .237   | .021   | .606**   |
|          | Sig. (2-tailed)     | .708         | .613   | .044   | .248   | .003   |        | .018   | .083   | .000   | .816   | .085   | .191   | .910   | .000     |
|          | N                   | 32           | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32       |
| X2_7     | Pearson Correlation | .222         | .188   | .163   | .502** | .301   | .417*  | 1      | .462** | .352*  | .399*  | .170   | .227   | .245   | .652**   |
|          | Sig. (2-tailed)     | .221         | .302   | .374   | .003   | .094   | .018   |        | .008   | .048   | .024   | .351   | .212   | .176   | .000     |
|          | N                   | 32           | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32       |
| X2_8     | Pearson Correlation | .347         | .260   | .071   | .310   | .500** | .311   | .462** | 1      | .249   | .341   | .332   | .331   | .307   | .676**   |
|          | Sig. (2-tailed)     | .052         | .150   | .699   | .084   | .004   | .083   | .008   |        | .170   | .056   | .063   | .065   | .087   | .000     |
|          | N                   | 32           | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32       |
| X2_9     | Pearson Correlation | -.110        | .064   | .277   | .117   | .361*  | .735** | .352*  | .249   | 1      | -.016  | .279   | .072   | -.152  | .495**   |
|          | Sig. (2-tailed)     | .548         | .727   | .124   | .525   | .042   | .000   | .048   | .170   |        | .929   | .122   | .697   | .405   | .004     |
|          | N                   | 32           | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32       |
| X2_10    | Pearson Correlation | .572**       | .389*  | .138   | .327   | .037   | -.043  | .399*  | .341   | -.016  | 1      | .480** | .275   | .416*  | .562**   |
|          | Sig. (2-tailed)     | .001         | .028   | .451   | .067   | .843   | .816   | .024   | .056   | .929   |        | .005   | .127   | .018   | .001     |
|          | N                   | 32           | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32       |
| X2_11    | Pearson Correlation | .258         | .233   | .194   | .231   | .250   | .309   | .170   | .332   | .279   | .480** | 1      | .410*  | .243   | .599**   |
|          | Sig. (2-tailed)     | .153         | .199   | .287   | .203   | .167   | .085   | .351   | .063   | .122   | .005   |        | .020   | .180   | .000     |
|          | N                   | 32           | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32       |
| X2_12    | Pearson Correlation | .280         | .359*  | .344   | .250   | .212   | .237   | .227   | .331   | .072   | .275   | .410*  | 1      | .672** | .615**   |
|          | Sig. (2-tailed)     | .121         | .044   | .054   | .167   | .243   | .191   | .212   | .065   | .697   | .127   | .020   |        | .000   | .000     |
|          | N                   | 32           | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32       |
| X2_13    | Pearson Correlation | .423*        | .239   | .125   | .289   | .077   | .021   | .245   | .307   | -.152  | .416*  | .243   | .672** | 1      | .497**   |
|          | Sig. (2-tailed)     | .016         | .188   | .495   | .109   | .674   | .910   | .176   | .087   | .405   | .018   | .180   | .000   |        | .004     |
|          | N                   | 32           | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32       |
| X2_TOTAL | Pearson Correlation | .516**       | .529** | .525** | .496** | .525** | .606** | .652** | .676** | .495** | .562** | .599** | .615** | .497** | 1        |
|          | Sig. (2-tailed)     | .003         | .002   | .002   | .004   | .002   | .000   | .000   | .000   | .004   | .001   | .000   | .000   | .004   |          |
|          | N                   | 32           | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32       |

\*\* . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

\* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

|         |                     | Correlations |        |        |        |        |        |        |        |        |         |
|---------|---------------------|--------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|---------|
|         |                     | Y_1          | Y_2    | Y_3    | Y_4    | Y_5    | Y_6    | Y_7    | Y_8    | Y_9    | Y_TOTAL |
| Y_1     | Pearson Correlation | 1            | .691** | .177   | .851** | .272   | .374*  | .391*  | .385*  | .225   | .806**  |
|         | Sig. (2-tailed)     |              | .000   | .333   | .000   | .132   | .035   | .027   | .030   | .216   | .000    |
|         | N                   | 32           | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32      |
| Y_2     | Pearson Correlation | .691**       | 1      | .339   | .675** | .295   | .119   | .442*  | .498** | .505** | .812**  |
|         | Sig. (2-tailed)     | .000         |        | .058   | .000   | .101   | .515   | .011   | .004   | .003   | .000    |
|         | N                   | 32           | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32      |
| Y_3     | Pearson Correlation | .177         | .339   | 1      | .189   | .354*  | .231   | .316   | .326   | .284   | .507**  |
|         | Sig. (2-tailed)     | .333         | .058   |        | .300   | .047   | .204   | .078   | .068   | .115   | .003    |
|         | N                   | 32           | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32      |
| Y_4     | Pearson Correlation | .851**       | .675** | .189   | 1      | .352*  | .360*  | .277   | .465** | .268   | .819**  |
|         | Sig. (2-tailed)     | .000         | .000   | .300   |        | .048   | .043   | .125   | .007   | .139   | .000    |
|         | N                   | 32           | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32      |
| Y_5     | Pearson Correlation | .272         | .295   | .354*  | .352*  | 1      | .690** | .195   | .076   | .183   | .573**  |
|         | Sig. (2-tailed)     | .132         | .101   | .047   | .048   |        | .000   | .285   | .679   | .315   | .001    |
|         | N                   | 32           | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32      |
| Y_6     | Pearson Correlation | .374*        | .119   | .231   | .360*  | .690** | 1      | .172   | -.051  | .049   | .509**  |
|         | Sig. (2-tailed)     | .035         | .515   | .204   | .043   | .000   |        | .348   | .781   | .790   | .003    |
|         | N                   | 32           | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32      |
| Y_7     | Pearson Correlation | .391*        | .442*  | .316   | .277   | .195   | .172   | 1      | .459** | .550** | .593**  |
|         | Sig. (2-tailed)     | .027         | .011   | .078   | .125   | .285   | .348   |        | .008   | .001   | .000    |
|         | N                   | 32           | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32      |
| Y_8     | Pearson Correlation | .385*        | .498** | .326   | .465** | .076   | -.051  | .459** | 1      | .655** | .613**  |
|         | Sig. (2-tailed)     | .030         | .004   | .068   | .007   | .679   | .781   | .008   |        | .000   | .000    |
|         | N                   | 32           | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32      |
| Y_9     | Pearson Correlation | .225         | .505** | .284   | .268   | .183   | .049   | .550** | .655** | 1      | .577**  |
|         | Sig. (2-tailed)     | .216         | .003   | .115   | .139   | .315   | .790   | .001   | .000   |        | .001    |
|         | N                   | 32           | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32      |
| Y_TOTAL | Pearson Correlation | .806**       | .812** | .507** | .819** | .573** | .509** | .593** | .613** | .577** | 1       |
|         | Sig. (2-tailed)     | .000         | .000   | .003   | .000   | .001   | .003   | .000   | .000   | .001   |         |
|         | N                   | 32           | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     | 32      |

\*\* . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

\*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

X1

#### Reliability Statistics

| Cronbach's Alpha | N of Items |
|------------------|------------|
| .865             | 9          |

X2

#### Reliability Statistics

| Cronbach's Alpha | N of Items |
|------------------|------------|
| .816             | 13         |

Y

**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

**Reliability Statistics**

| Cronbach's Alpha | N of Items |
|------------------|------------|
| .830             | 9          |

Lampiran 5 Uji Asumsi Klasik dan Uji Hipotesis

**Model Summary<sup>b</sup>**

| Model | R                 | R Square | Adjusted R Square | Std. Error of the Estimate |
|-------|-------------------|----------|-------------------|----------------------------|
| 1     | .462 <sup>a</sup> | .214     | .201              | 1.002                      |

a. Predictors: (Constant), X2, X1

b. Dependent Variable: Y

**ANOVA<sup>a</sup>**

| Model |            | Sum of Squares | df  | Mean Square | F      | Sig.              |
|-------|------------|----------------|-----|-------------|--------|-------------------|
| 1     | Regression | 34.676         | 2   | 17.338      | 17.268 | .000 <sup>b</sup> |
|       | Residual   | 127.517        | 127 | 1.004       |        |                   |
|       | Total      | 162.192        | 129 |             |        |                   |

a. Dependent Variable: Y

b. Predictors: (Constant), X2, X1

**Coefficients<sup>a</sup>**

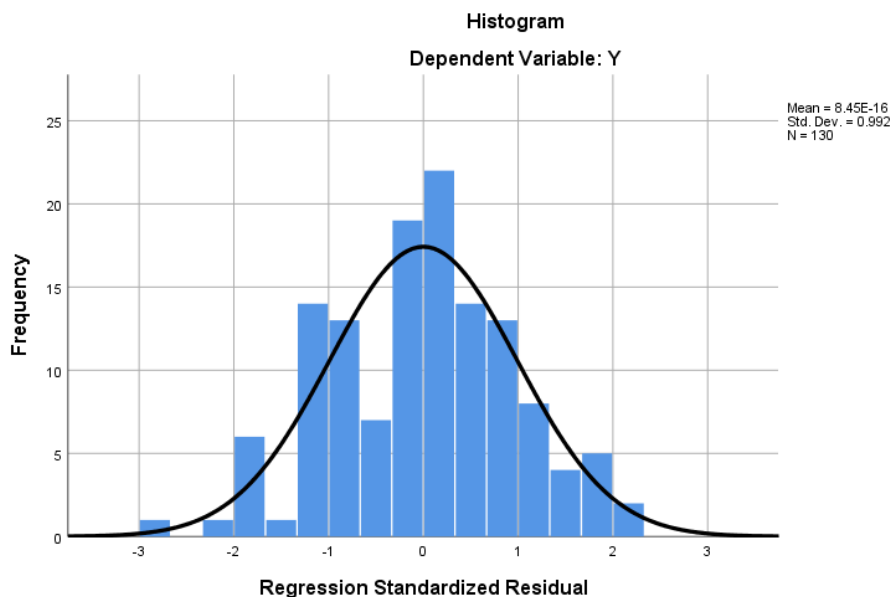
| Model |            | Unstandardized Coefficients |            | Standardized Coefficients |  | t     | Sig. | Collinearity Statistics |       |
|-------|------------|-----------------------------|------------|---------------------------|--|-------|------|-------------------------|-------|
|       |            | B                           | Std. Error | Beta                      |  |       |      | Tolerance               | VIF   |
| 1     | (Constant) | 13.042                      | 3.448      |                           |  | 3.783 | .000 |                         |       |
|       | X1         | .079                        | .090       | .073                      |  | .872  | .385 | .886                    | 1.129 |
|       | X2         | .355                        | .069       | .433                      |  | 5.174 | .000 | .886                    | 1.129 |

a. Dependent Variable: Y



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

|                                  |                | Unstandardized Residual |
|----------------------------------|----------------|-------------------------|
| N                                |                | 130                     |
| Normal Parameters <sup>a,b</sup> | Mean           | .0000000                |
|                                  | Std. Deviation | .99423375               |
| Most Extreme Differences         | Absolute       | .065                    |
|                                  | Positive       | .048                    |
|                                  | Negative       | -.065                   |
| Test Statistic                   |                | .065                    |
| Asymp. Sig. (2-tailed)           |                | .200 <sup>c,d</sup>     |

- a. Test distribution is Normal.
- b. Calculated from data.
- c. Lilliefors Significance Correction.
- d. This is a lower bound of the true significance.

| Model Summary |                   |          |                   |                            |
|---------------|-------------------|----------|-------------------|----------------------------|
| Model         | R                 | R Square | Adjusted R Square | Std. Error of the Estimate |
| 1             | .168 <sup>a</sup> | .028     | .013              | .59888                     |

a. Predictors: (Constant), X2, X1



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

- 1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
- 2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

