

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, KEMUDAHAN AKSES,
DAN GAYA HIDUP TERHADAP PENGGUNAAN PINJAMAN
ONLINE OLEH MAHASISWA GENERASI Z (STUDI KASUS
DI STIE GICI *BUSINESS SCHOOL* BOGOR)**

***THE INFLUENCE OF FINANCIAL LITERACY, EASE OF
ACCESS, AND LIFESTYLE ON THE USE OF ONLINE
LOANS BY GENERATION Z (A CASE STUDY AT
STIE GICI *BUSINESS SCHOOL* BOGOR)***

Oleh
NINIH MUTMAINAH
61201021008836

SKRIPSI



**JURUSAN MANAJEMEN
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI GICI
DEPOK**

2025

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, KEMUDAHAN AKSES,
DAN GAYA HIDUP TERHADAP PENGGUNAAN PINJAMAN
ONLINE OLEH MAHASISWA GENERASI Z (STUDI KASUS
DI STIE GICI BUSINESS SCHOOL BOGOR)**

***THE INFLUENCE OF FINANCIAL LITERACY, EASE OF
ACCESS, AND LIFESTYLE ON THE USE OF ONLINE
LOANS BY GENERATION Z (A CASE STUDY AT
STIE GICI BUSINESS SCHOOL BOGOR)***

Oleh
NINIH MUTMAINAH
61201021008836

SKRIPSI

Telah disahkan dan disetujui pada:

Tempat : Depok

Tanggal : 10 Juli 2025

Dosen Pembimbing

Ketua Jurusan

Yumartono, SE., M.M
NIDN/NUPTK: 0022036802

Drs. Henky Hendrawan, MM, M.Si
NIDN/NUPTK: 7048743644130093

Mengetahui,

Ketua
Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI

Prof. Dr. Abdul Hamid, MS
NIDN/NUPTK: 2017065701

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, KEMUDAHAN AKSES,
DAN GAYA HIDUP TERHADAP PENGGUNAAN PINJAMAN
ONLINE OLEH MAHASISWA GENERASI Z (STUDI KASUS
DI STIE GICI BUSINESS SCHOOL BOGOR)**

***THE INFLUENCE OF FINANCIAL LITERACY, EASE OF
ACCESS, AND LIFESTYLE ON THE USE OF ONLINE
LOANS BY GENERATION Z (A CASE STUDY AT
STIE GICI BUSINESS SCHOOL BOGOR)***

**Oleh
NINIH MUTMAINAH
61201021008836**

SKRIPSI

Telah diujikan pada:
Tempat : Depok
Tanggal : 10 Juli 2025

Ketua Penguji

Anggota Penguji

Dr. Hanantyo Dewanto, SP, MM
NIDN/NUPTK: 0427107601

Ricky Rizkie, SE, MM
NIDN/NUPTK: 0009067609

Mengetahui,

Ketua Jurusan Manajemen

Drs. Henky Hendrawan, MM, M.Si
NIDN/NUPTK: 7048743644130093

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama Lengkap : Ninih Mutmainah

N I M : 61201021008836

Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan, Kemudahan Akses dan Gaya Hidup Terhadap Penggunaan Pinjaman Online Oleh Mahasiswa Generasi Z (Studi Kasus di STIE GICI *Business School* Bogor)

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Hasil penelitian dan penulisan dari skripsi saya adalah murni hasil pemikiran saya yang dikuatkan dengan adanya cek plagiasi sesuai dengan aturan yang berlaku di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI.
2. Hasil Penelitian dan penulisan dari skripsi saya ini, dengan ini dialihkan hak nya kepada Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI untuk paten dan juga hal-hal yang berkaitan.
3. Penulisan hasil penelitian ini (skripsi) telah mengikuti kaidah-kaidah yang berlaku di lingkungan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI.
4. Apabila dikemudian hari, bahwa hasil penelitian ini dan penulisan skripsi ini mempunyai kesamaan atau terdapat unsur penjiplakan terhadap karya ilmiah orang lain, maka dengan ini saya siap menerima sanksi berupa:
 - a. Pencabutan gelar kesarjanaan saya yang telah saya terima.
 - b. Pencabutan ijazah saya sesuai dengan aturan atau undang-undang yang berlaku.

Demikian Surat Pernyataan ini saya buat, untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Depok, 10 Juli 2025

Ninih Mutmainah

Nama Lengkap : Ninih Mutmainah
N I M : 61201021008836
Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan, Kemudahan Akses, Dan Gaya Hidup Terhadap Penggunaan Pinjaman Online Oleh Mahasiswa Generasi Z (Studi Kasus Di Stie Gici Business School Bogor)

ABSTRAK

Perkembangan teknologi *finansial* telah menyebabkan maraknya fenomena penggunaan pinjaman online, terutama di kalangan Generasi Z yang sangat terikat dengan digitalisasi. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan, kemudahan akses, dan gaya hidup terhadap penggunaan pinjaman online oleh mahasiswa Generasi Z di Sekolah Bisnis STIE GICI Bogor. Metode yang digunakan adalah kuantitatif dengan pendekatan deskriptif dan analisis regresi linier berganda. Data primer dikumpulkan melalui kuesioner yang disebarakan kepada 58 responden yang dipilih secara purposive sampling. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial, literasi keuangan, kemudahan akses, dan gaya hidup berpengaruh signifikan terhadap penggunaan pinjaman online. Secara simultan, ketiga variabel independen tersebut juga berpengaruh signifikan terhadap keputusan mahasiswa untuk memanfaatkan layanan pinjaman digital. Temuan ini menyoroti kebutuhan mendesak untuk meningkatkan edukasi keuangan dan memperkuat literasi digital yang bertanggung jawab di kalangan mahasiswa untuk meminimalkan risiko keuangan di masa mendatang. Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi bagi lembaga pendidikan, regulator, dan pelaku industri *fintech* dalam mengembangkan strategi perlindungan konsumen dan mendorong praktik keuangan yang sehat dan berkelanjutan.

Kata Kunci: Literasi Keuangan, Kemudahan Akses, Gaya Hidup, Pinjaman Online, Generasi Z.

ABSTRACT

The development of financial technology has led to the widespread phenomenon of online loan usage, especially among Generation Z who are highly engaged with digitalization. This study aims to analyze the influence of financial literacy, ease of access, and lifestyle on the use of online loans by Generation Z students at STIE GICI Business School Bogor. A quantitative method with a descriptive approach and multiple linear regression analysis was used. Primary data was collected through questionnaires distributed to 58 respondents selected using purposive sampling. The results show that partially, financial literacy, ease of access, and lifestyle have a significant effect on the use of online loans. Simultaneously, these three independent variables also have a significant influence on students' decisions to utilize digital loan services. These findings highlight an urgent need to improve financial education and strengthen responsible digital literacy among students to minimize future financial risks. This research is expected to contribute to educational institutions, regulators, and fintech industry players in developing consumer protection strategies and promoting healthy and sustainable financial practices.

Keywords: Financial Literacy, Ease of Access, Lifestyle, Online Loans, Generation Z

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan propskripsi yang berjudul "Pengaruh Literasi Keuangan, Kemudahan Akses, dan Gaya Hidup terhadap Penggunaan Pinjaman Online oleh Mahasiswa Generasi Z di Kota Bogor" ini dengan baik.

Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat dalam menyelesaikan Sarjana Strata-1 Program Studi Manajemen di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI. Penyusunan skripsi ini tidak lepas dari dukungan, bimbingan, serta bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan penuh rasa hormat dan terima kasih, penulis ingin menyampaikan apresiasi yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Mildy Rifa'i S.E selaku ketua Yaysan Nusa Jaya Depok yang senantiasa memberikan dukungan dan fasilitas bagi mahasiswa untuk menempuh pendidikan dengan nyaman dan berkualitas.
2. Bapak Prof. Dr Abdul Hamid, M.S. selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI, yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk menyelesaikan studi.
3. Bapak Eko Yuliawan, S.E., M.M, selaku Wakil Ketua 1 Bidang Akademik, yang telah memberikan arahan dan kebijakan akademik yang mendukung penyusunan penelitian ini.
4. Bapak Intan Idianto, S.E., M.M, selaku Wakil Ketua 2 Bidang Keuangan, yang telah memberikan arahan, serta kebijakan terkait pengelolaan dan pendanaan kegiatan penelitian saya.
5. Bapak Drs. Henky Hendrawan, M.M., M.Si, selaku Ketua Jurusan Manajemen, yang telah memberikan arahan dan dukungan dalam proses akademik.
6. Bapak Yumartono, S.E., M.M., selaku dosen pembimbing yang dengan penuh kesabaran dan kebijaksanaan memberikan bimbingan serta masukan yang sangat berharga dalam penyusunan penelitian ini.
7. Seluruh dosen dan staf akademik Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI, yang telah memberikan ilmu dan wawasan yang sangat berguna bagi penulis.
8. Teruntuk kedua orangtua tersayang, *support system* terbaik dan panutanku. Cinta pertamaku, ayahanda Edi Haryadi dan belahan jiwaku Ibunda Elah Nurlaelah. Terima kasih atas segala pengorbanan dan tulus kasih yang diberikan. Beliau memang tidak bisa sempat merasakan Pendidikan bangku perkuliahan, namun mereka senan tiasa memberikan yang terbaik, tak kenal lelah mendoakan serta memberikan perhatian dan dukungan hingga penulis mampu menyusun penelitian ini dengan baik.

9. Untuk diri saya Ninih Mutmainah terima kasih telah bertahan sejauh ini. Terima kasih telah tetap percaya, meskipun banyak rintangan. Terima kasih telah menangis tanpa kehilangan semangat, telah jatuh namun tetap bangkit. Aku bangga padamu.
10. Kepada kakakku dan adik-adikku tercinta, Eirwan Ramadan, Trie Wijaya dan Hafsha Kamilatunnissa terima kasih atas segala dukungan, dorongan, dan kepercayaan yang tiada henti. Terima kasih telah menjadi sumber inspirasi dalam setiap perjuangan.
11. Terima kasih kepada seseorang yang saya cintai Shaiful Anam, telah berkontribusi banyak dalam penyusunan penelitian ini. Terima kasih telah menjadi bagian dari perjalanan saya hingga sekarang ini.
Penulis juga menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, kami sangat terbuka terhadap saran dan kritik yang membangun agar penelitian ini dapat semakin bermanfaat dan memberikan hasil yang maksimal. Akhir kata, semoga penelitian ini dapat memberikan kontribusi positif bagi perkembangan ilmu pengetahuan dan praktik keuangan di Indonesia.

Depok, 10 Juli 2025

Penulis
Ninih Mutmainah

DAFTAR ISI

	Halaman
Lembar Judul Skripsi	i
Lembar Pengesahan Skripsi	ii
Lembar Pengujian Skripsi	iii
Lembar Pernyataan.....	iv
Lembar Abstrak.....	v
Kata Pengantar	vi
Daftar Isi.....	viii
Daftar Tabel	x
Daftar Bagan / Gambar	xi
Daftar Lampiran	xii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Identifikasi Masalah	6
1.3 Batasan Masalah.....	7
1.4 Rumusan Masalah	7
1.5 Maksud dan Tujuan Penelitian.....	8
1.5.1 Maksud Penelitian	8
1.5.2 Tujuan Penelitian.....	8
1.6 Sistematis Penelitian	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	10
2.1 Literasi Keuangan	10
2.1.1 Definisi dan Ruang Lingkup	10
2.1.2 Indikator Literasi keuangan	10
2.1.3 Pentingnya Literasi di Era Digital.....	12
2.2 Kemudahan Akses	13
2.2.1 Pengertian Kemudahan Akses	13
2.2.2 Indikator Kemudahan Akses.....	13
2.2.3 Dampak Kemudahan Akses	15
2.2.4 Tantangan dalam Meningkatkan Kemudahan Akses.....	16
2.3 Gaya Hidup	16
2.3.1 Definisi dan Konteks.....	16
2.3.2 Indikator Gaya Hidup.....	17
2.3.3 Gaya Hidup dalam Konteks Keuangan dan Teknologi.....	18
2.3.4 Dampaknya terhadap Keuangan	18
2.4 Keputusan Penggunaan Pinjaman Online	19

2.4.1	Pengantar Keputusan Penggunaan Pinjaman Online	19
2.4.2	Indikator Keputusan	19
2.4.3	Dampak Penggunaan.....	20
2.5	Penelitian Terdahulu	21
2.6	Kerangka Penelitian	24
2.7	Hipotesis Penelitian	25

BAB III METODOLOGI PENELITIAN30

3.1	Desain dan Jenis Penelitian.....	30
3.2	Objek, Jadwal, dan Lokasi Penelitian.....	30
3.2.1	Objek Penelitian.....	30
3.2.2	Jadwal Penelitian.....	30
3.2.3	Lokasi Penelitian.....	31
3.3	Jenis dan Sumber Data.....	31
3.3.1	Data Primer	31
3.3.2	Data Sekunder	32
3.4	Populasi dan Sampel.....	32
3.4.1	Populasi	32
3.4.2	Sampel	32
3.5	Operasional Variabel	34
3.5.1	Variabel Dependensi	34
3.5.2	Variabel Independen.....	35
3.5.2.1	Literasi Keuangan	35
3.5.2.2	Kemudahan Akses.....	36
3.5.2.3	Gaya Hidup	36
3.6	Metode Pengumpulan Data.....	36
3.7	Metode Analisis Data.....	37
3.7.1	Uji Instrumen Penelitian	38
3.7.1.1	Uji Validitas	38
3.7.1.2	Uji Reliabilitas	38
3.7.2	Uji Asumsi Klasik	38
3.7.2.1	Uji Normalitas	39
3.7.2.2	Uji Heteroskedastisitas.....	39
3.7.2.3	Uji Multikolinearitas	40
3.7.3	Analisis Regresi Linier Berganda.....	40
3.7.4	Uji Hipotesis	41
3.7.4.1	Uji Parsial (Uji t).....	41
3.7.4.2	Uji Simultan (Uji f).....	42
3.7.4.3	Koefisien Determinasi (R^2).....	42

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	43
4.1 Hasil Penelitian	43
4.1.1 Gambaran Umum STIE GICI Business School	43
4.1.2 Deskripsi Karakteristik Responden	44
4.1.3 Tanggapan Responden	46
4.1.4 Uji Validitas dan Reliabilitas	50
4.1.5 Uji Asumsi Klasik	56
4.1.4.1 Uji Normalitas.....	55
4.1.4.2 Uji Heteroskedastisitas	57
4.1.4.3 Uji Multikolinearitas	58
4.1.6 Persamaan Regresi	60
4.1.7 Uji Hipotesis.....	61
4.1.6.1 Uji Parsial (Uji t).....	62
4.1.6.2 Uji Simultan (Uji f).....	64
4.1.6.3 Koefisien Determinasi (R ²)	65
4.2 Pembahasan dan Interpretasi Hasil Penelitian	66
4.2.1 Pembahasan Hasil Penelitian.....	66
4.2.2 Interpretasi Hasil Penelitian	67
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	68
5.1 Kesimpulan.....	68
5.2 Saran	69
DAFTAR PUSTAKA	70
LAMPIRAN	73

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	21
Tabel 3.1 Jadwal Penelitian.....	31
Tabel 3.2 Mahasiswa Generasi Z di STIE GICI Business School Bogor	32
Tabel 3.3 Operasional Variabel Penelitian	34
Tabel 3.4 Skala Likert	37
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Umur	44
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	45
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Jurusan	45
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Penghasilan	46
Tabel 4.5 Tanggapan Responden Variabel Literasi Keuangan	47
Tabel 4.6 Tanggapan Responden Variabel Kemudahan Akses.....	48
Tabel 4.7 Tanggapan Responden Variabel Gaya Hidup	49
Tabel 4.8 Tanggapan Responden Variabel Penggunaan Pinjaman Online	50
Tabel 4.9 Distribusi Nilai rtabel Signifikansi 5% dan 1%	51
Tabel 4.10 Hasil Uji Validitas Literasi Keuangan	53
Tabel 4.11 Hasil Uji Validitas Kemudahan Akses	54
Tabel 4.12 Hasil Uji Validitas Gaya Hidup	54
Tabel 4.13 Hasil Uji Validitas Penggunaan Pinjaman Online.....	55
Tabel 4.14 Hasil Uji Reliabilitas	56
Tabel 4.15 Hasil Uji Heteroskedastisitas	58
Tabel 4.16 Hasil Uji Multikolinieritas	59
Tabel 4.17 Hasil Persamaan Regresi	61
Tabel 4.18 Hasil Uji t	63
Tabel 4.19 Hasil Uji F	64
Tabel 4.20 Hasil Koefisien Determinasi	66

DAFTAR BAGAN / GAMBAR

	Halaman
Gambar 1.1 Provinsi dengan Pinjaman Online Terbanyak di Indonesia	4
Gambar 2.1 Kerangka Konseptual Penelitian	24
Gambar 4.1 Struktur Organisasi STIE GICI Business School.....	44
Gambar 4.2 Hasil Uji Normalitas.....	57

DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1. Kuesioner Penelitian	71
Lampiran 2. Surat Izin Penelitian.....	77
Lampiran 3. Daftar Riwayat Hidup	78
Lampiran 4. Kartu Bimbingan Skripsi	79
Lampiran 5. Hasil Cek Plagiarisme	80
Lampiran 6. Tabulasi Data	81