

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN RISIKO GAGAL
BAYAR TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNA PINJAMAN
*ONLINE***

(Studi pada Generasi *Millenial* dan Generasi Z di Madiun)

SKRIPSI



OLEH :

NISWATUL MUZAKIYAH

NIM. 2003102229

**PROGAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

UNIVERSITAS PGRI MADIUN

2024

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN RISIKO GAGAL
BAYAR TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNA PINJAMAN
ONLINE**

(Studi pada Generasi *Millenial* dan Generasi Z di Madiun)

SKRIPSI

Diajukan kepada UNIVERSITAS PGRI MADIUN untuk Memenuhi Salah Satu
Persyaratan dalam Menyelesaikan Program Sarjana Strata Satu Manajemen

OLEH:

NISWATUL MUZAKIYAH

NIM. 2003102229

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PGRI MADIUN**

2024

LEMBAR PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING

Skripsi oleh Niswatul Muzakiyah telah diperiksa dan disetujui untuk diuji.

Madiun, 30 Juli 2024

Pembimbing I,



Liliek Nur Sulistiyowati, S.E., M. M.

NIDN. 0717027501

Madiun, 30 Juli 2024

Pembimbing II,



Erma Wulan Sari, S.Pd., M. Ak.

NIDN. 0712049102

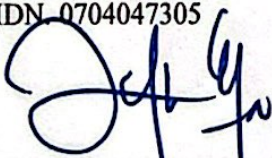
LEMBAR PENGESAHAN PANITIA PENGUJI

Skripsi oleh Niswatul Muzakiyah ini telah dipertahankan di depan panitia penguji pada hari Selasa tanggal 6 Agustus 2024.


Panitia Penguji,


Dr. Apriyanti, S.E., M.M.
NIDN. 0704047305

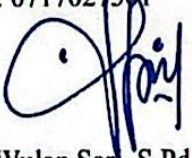
Ketua


Robby Sandhi Dessyarti, S.E., M.M.
NIDN. 0724128802

Sekretaris


Liliek Nur Sulistiyowati, S.E., M.M.
NIDN. 0717027501

Anggota


Erma Wulan Sari, S.Pd., M.Ak.
NIDN. 0712049102


Anggota


Dr. Karuniawati Hasanah, S.E., M.M.
NIDN. 0709118203

Anggota



Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis


Dr. Anggita Langgeng Wijaya, S.E., M.Si., Ak., CA.
NIDN. 0727078603

Mengesahkan,
Kaprodi S1 Manajemen



Dr. Apriyanti, S.E., M.M.
NIDN. 0704047305

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Niswatul Muzakiyah

NIM : 2003102229

Program Studi : Manajemen

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Menyatakan dengan sebenarnya, bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri dan bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai hasil tulisan atau pikiran saya sendiri.

Apabila dikemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan skripsi ini plagiat, maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut.

Madiun, 2 Agustus 2024

Yang membuat pernyataan,



Niswatul Muzakiyah

NIM. 2003102229

MOTTO DAN KATA PERSEMBAHAN

MOTTO :

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya”

(Q.S Al Baqarah, 2 : 286)

“Maka sesungguhnya bersama kesulitan itu ada kemudahan. Sesungguhnya

Bersama kesulitan itu ada kemudahan”

(Q.S Al-Insyirah, 94 : 5-6)

SKRIPSI INI SAYA PERSEMBAHKAN KEPADA:

Kedua orang tua yang selalu mendukung saya baik dari segi mental maupun finansial agar dipermudah dan diperlancar dalam pengerjaan skripsi ini dan untuk diri saya sendiri yang telah berjuang dan berusaha selama ini. Terima kasih atas

kerja kerasnya. *You did it!*

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Puji syukur saya panjatkan kepada Allah SWT atas nikmat dan karunia-Nya yang telah diberikan sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh Literasi Keuangan dan Risiko Gagal Bayar Terhadap Keputusan Pengguna Pinjaman *Online* (Studi Pada Generasi *Millenial* dan Generasi Z di Madiun)” dengan tepat waktu. Shalawat serta salam saya curahkan kepada Nabi Muhammad SAW. Peneliti sangat bersyukur dengan selesainya penyusunan skripsi ini. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan kelulusan program Sarjana (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Madiun.

Selama penyusunan skripsi ini peneliti mendapat banyak bimbingan, arahan, bantuan dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, peneliti mengucapkan terima kasih sebanyak-banyaknya kepada:

1. Bapak Dr. H. Supri Wahyudi Utomo, M.Pd. selaku Rektor Universitas PGRI Madiun.
2. Bapak Dr. Anggita Langgeng Wijaya, S.E., M.Si. A.k C.A. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Madiun.
3. Ibu Dr. Karuniawati Hasanah, S.E., M.M., selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas PGRI Madiun.
4. Ibu Dr. Apriyanti, S.E., M.M. selaku Kepala Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Madiun.
5. Ibu Dr. Liliek Nur Sulistiyowati, S.E., M.M. selaku Dosen Pembimbing 1 yang bersedia meluangkan waktunya untuk memberi bimbingan, arahan, semangat,

ilmu pengetahuan dan sabar menghadapi kekurangan yang peneliti miliki selama penyusunan skripsi terselesaikan. Terima kasih atas bimbingan dan konsultasi yang telah diberikan.

6. Ibu Erma Wulan Sari, S.Pd., M.Ak. selaku Dosen Pembimbing 2 yang bersedia meluangkan waktunya untuk memberi bimbingan, arahan, semangat, ilmu pengetahuan dan sabar menghadapi kekurangan yang peneliti miliki selama penyusunan skripsi terselesaikan. Terima kasih atas bimbingan dan konsultasi yang telah diberikan.
7. Seluruh Dosen Prodi Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas PGRI Madiun yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan kepada peneliti selama perkuliahan, semoga ilmu yang diberikan bermanfaat untuk kehidupan sehari-hari.
8. Kedua orang tua penulis, Bapak Tarmuji dan Ibu Surip. Untuk beliau berdua skripsi ini penulis persembahkan. Terima kasih atas segala kasih sayang dan doa yang diberikan, meskipun tidak sempat menyelesaikan bangku sekolah namun bapak dan ibu mampu memberikan semangat dan motivasi tiada henti hingga penulis dapat menyelesaikan studinya. Kesuksesan dan segala hal baik yang kedepannya akan penulis dapatkan adalah karena dan untuk kalian berdua.
9. Kakak penulis, Nuryanti Sri Wulandari dan Eko Suryono. Terima kasih atas segala dukungan, semangat dan motivasi yang diberikan.

10. Kepada Galuh Agustino, terimakasih atas dukungan, perhatian, waktu, semangat, dan doa yang senantiasa diberikan kepada penulis serta telah menjadi tempat berkeluh kesah selama proses penyusunan skripsi.
11. Sahabat penulis, Rahma, Yufita, Muna, Ristania. Terima kasih atas segala perhatian, semangat, kebaikan, kebersamaan dan kenangan indah bersama kalian selama ini. Serta kepada teman-teman yang sudah berpartisipasi membantu dalam menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih atas bantuan, semangat dan doanya.
12. Seluruh pihak yang memberikan bantuan kepada penulis namun tidak dapat disebutkan satu persatu. Terima kasih atas bantuan, semangat dan doa baik yang diberikan kepada penulis selama ini.
13. Terakhir, diri saya sendiri yang telah berjuang dan berusaha selama ini. Terima kasih atas kerja kerasnya. Terima kasih karena tidak pernah menyerah sesulit apapun proses penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa penelitian ini masih jauh dari sempurna. Untuk itu, segala kritik dan saran yang membangun selalu penulis harapkan. Selanjutnya, penulis berharap penelitian ini mampu memberikan manfaat kepada semua pihak. Terimakasih. Wassalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Madiun, 2 Agustus 2024

Niswatul Muzakiyah

DAFTAR ISI

| | |
|---|-------------|
| HALAMAN JUDUL | i |
| LEMBAR PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING | ii |
| LEMBAR PENGESAHAN PANITIA PENGUJI..... | iii |
| MOTTO DAN KATA PERSEMBAHAN | iv |
| PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN | v |
| KATA PENGANTAR..... | vi |
| DAFTAR ISI..... | ix |
| DAFTAR TABEL | xi |
| DAFTAR GAMBAR..... | xii |
| DAFTAR LAMPIRAN | xiii |
| ABSTRAK..... | xiv |
| ABSTRACT | xv |
| BAB I PENDAHULUAN | 1 |
| A. Latar Belakang | 1 |
| B. Batasan Masalah | 222 |
| C. Rumusan Masalah | 23 |
| D. Tujuan Penelitian | 23 |
| E. Manfaat Penelitian | 24 |
| BAB II KAJIAN PUSTAKA DAN HIPOTESIS | 26 |
| A. Kajian Pustaka | 26 |
| B. Penelitian Terdahulu | 66 |
| C. Kerangka Berfikir..... | 72 |
| D. Hipotesis Penelitian..... | 74 |
| BAB III METODE PENELITIAN | 81 |
| A. Tempat dan Waktu Penelitian..... | 81 |
| B. Jadwal Penelitian..... | 81 |
| C. Desain Penelitian..... | 82 |
| D. Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel | 83 |
| E. Variabel penelitian dan Definisi Operasional Variabel..... | 86 |
| F. Teknik Pengumpulan Data | 89 |
| G. Instrument Penelitian..... | 91 |
| H. Teknik Analisis Data..... | 92 |

| | |
|--|------------|
| BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN..... | 101 |
| A. Gambaran Umum Obyek Penelitian | 101 |
| B. Deskripsi Data..... | 102 |
| C. Hasil Pengujian Hipotesis..... | 108 |
| D. Pembahasan | 120 |
| BAB V PENUTUP..... | 129 |
| A. Kesimpulan | 129 |
| B. Implikasi dan Keterbatasan..... | 130 |
| C. Saran..... | 131 |
| DAFTAR PUSTAKA..... | 141 |
| DAFTAR LAMPIRAN | 150 |

DAFTAR TABEL

| | |
|--|-----|
| Tabel 2. 1 Aplikasi Pinjaman <i>Online</i> | 33 |
| Tabel 2. 2 <i>Platform peer to peer lending illegal</i> | 39 |
| Tabel 2. 3 Penelitian Terdahulu..... | 66 |
| Tabel 3. 1 Jadwal Penelitian..... | 80 |
| Tabel 3. 2 Definisi Operasional Variabel Penelitian | 88 |
| Tabel 3. 3 Skala Likert | 90 |
| Tabel 3. 4 Instrument Penelitian..... | 91 |
| Tabel 4. 1 Karakteristik Berdasarkan Jenis Kelamin..... | 103 |
| Tabel 4. 2 Karakteristik Berdasarkan Usia..... | 104 |
| Tabel 4. 3 Karakteristik Berdasarkan Pekerjaan | 104 |
| Tabel 4. 4 Karakteristik Berdasarkan Pendapatan | 105 |
| Tabel 4. 5 Karakteristik Berdasarkan Domisili | 106 |
| Tabel 4. 6 Karakteristik Berdasarkan Jenis Aplikasi..... | 106 |
| Tabel 4. 7 Hasil Analisis Statistik Deskriptif | 108 |
| Tabel 4. 8 Uji Validitas Variabel Literasi Keuangan (X1) | 116 |
| Tabel 4. 9 Uji Validitas Variabel Risiko Gagal Bayar (X2) | 117 |
| Tabel 4. 10 Uji Validitas Variabel Keputusan Pengguna Pinjaman Online (Y) . | 117 |
| Tabel 4. 11 Hasil Uji Reliabilitas | 119 |
| Tabel 4. 12 Hasil Uji Normalitas..... | 120 |
| Tabel 4. 13 Hasil Uji Multikolinieritas | 121 |
| Tabel 4. 14 Hasil Uji Autokorelasi | 122 |
| Tabel 4. 15 Hasil Uji Heterokedastisitas..... | 123 |
| Tabel 4. 16 Hasil Uji Analisis Regresi Berganda .. Error! Bookmark not defined. | |
| Tabel 4. 17 Hasil Uji Parsial (Uji t)..... | 125 |
| Tabel 4. 18 Hasil Uji Simultan (Uji F) | 126 |
| Tabel 4. 19 Hasil Uji Koefisien Determinasi | 127 |

DAFTAR GAMBAR

| | |
|---|----|
| Gambar 1. 1 Profil Fintech di Indonesia berdasarkan sektor | 6 |
| Gambar 1. 2 Jumlah Penyaluran Pinjaman Online di Indonesia Periode Agustus 2022 – Juli 2023 | 7 |
| Gambar 1. 3 Jumlah pengguna pinjaman online Usia 19-34 tahun | 9 |
| Gambar 1. 4 10 Provinsi Pengguna Pinjaman Online Teringgi tahun 2023 | 10 |
| Gambar 1. 5 10 Aplikasi Yang banyak digunakan oleh pengguna | 11 |
| Gambar 1. 6 Tingkat Literasi Keuangan Masyarakat Indonesia | 15 |
| Gambar 1. 7 Jumlah Pengguna Kredit Macet Aplikasi Pinjaman Online | 19 |
| Gambar 2. 1 Kerangka Berfikir | 74 |
| Gambar 3. 1 Desain Penelitian | 81 |

DAFTAR LAMPIRAN

| | |
|------------------------------|-----|
| Lampiran 1 Kuisisioner | 147 |
| Lampiran 2 Tabulasi | 156 |
| Lampiran 3 Uji SPSS | 170 |