



**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, GAYA HIDUP, DAN
KEMUDAHAN AKSES TERHADAP MINAT PENGGUNAAN
PINJAMAN ONLINE**

(Studi Pada Generasi Z di Wilayah DKI Jakarta)

**TUGAS AKHIR
SKRIPSI**

BELYAROSA SINTA NURAFNI

43122010329

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

UNIVERSITAS MERCU BUANA

JAKARTA

2026



**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, GAYA HIDUP, DAN
KEMUDAHAN AKSES TERHADAP MINAT PENGGUNAAN
PINJAMAN ONLINE**

(Studi Pada Generasi Z di Wilayah DKI Jakarta)

TUGAS AKHIR

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Sarjana

**UNIVERSITAS
BELYAROSA SINTA NURAFNI
MERCU BUANA
43122010329**

PROGRAM STUDI MANAJEMEN

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS MERCU BUANA

JAKARTA

2026

SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI

Yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Belyarosa Sinta Nurafni

NIM : 43122010329

Program Studi : S1 Manajemen

Menyatakan bahwa skripsi ini adalah murni hasil karya sendiri dan apabila saya mengutip dari hasil karya orang lain, maka saya mencantumkan sumbernya sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Saya bersedia dikenai sanksi pembatalan skripsi ini apabila terbukti melakukan tindakan plagiat (penjiplakan).

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 1 Februari 2026



Belyarosa Sinta Nurafni

NIM 43122010329

	BIRO PERPUSTAKAAN UNIVERSITAS MERCU BUANA	
---	--	---

No.Dokumen	1-1-3.4.11.00	Distribusi					
Tgl. Efektif	25 September 2024						

SURAT KETERANGAN HASIL UJI TURNITIN

Nama : BELYAROSA SINTA NURAFNI
NIM : 43122010329
Fakultas / Program Studi : FEB / Manajemen
Jenis : Skripsi
Judul Tugas Akhir : PENGARUH LITERASI KEUANGAN, GAYA HIDUP, DAN KEMUDAHAN AKSES TERHADAP MINAT PENGGUNAAN PINJAMAN ONLINE (Studi Pada Generasi Z di Wilayah DKI Jakarta)
Hasil Pengecekan Turnitin : 24%

Telah dilakukan pengecekan Similarity menggunakan aplikasi **Turnitin** dengan hasil presentase kemiripan sebesar **24%** dan dinyatakan memenuhi syarat untuk penyerahan tugas akhir sesuai dengan ketentuan yang berlaku di Universitas Mercu Buana. Hasil uji Turnitin terlampir.

Demikian surat keterangan ini dibuat dan digunakan sebagaimana mestinya.

Jakarta, 08 August 2026

Kepala Biro Perpustakaan

UNIVERSITAS
 MERCU BUANA



Muhammad Arif Budiyanto, M.Hum

Ket: Surat keterangan ini sebagai salah satu syarat untuk penyerahan tugas akhir.

2026/Agustus/08/0000001169/Muhammad Arif Budiyanto, M.Hum

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Tugas Akhir ini diajukan oleh:

Nama : Belyarosa Sinta Nurafni
NIM : 43122010329
Fakultas/Program Studi : Ekonomi dan Bisnis/S1 Manajemen
Judul Tugas Akhir : Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, dan Kemudahan Akses terhadap Minat Penggunaan Pinjaman Online (Studi pada Generasi Z di Wilayah DKI Jakarta)

Telah berhasil dipertahankan pada sidang tanggal 06 Maret 2026 dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana pada Program Studi S1 Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Mercu Buana.

Disahkan oleh :

Pembimbing



Hirdinis, S.E., M.M
NIDN/NUPTK: 0305066801

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Ketua Program Studi S1 Manajemen



Dr. Nurul Hidayah, M.Si., Ak., CA
NIDN/NUPTK: 0307036901

Dudi Permana, Ph.D
NIDN/NUPTK: 1018037701

LPTA-04266284



Scan QR or [click here](#) to
Verification

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah puji syukur penulis ucapkan atas segala rahmat dan karunia yang telah diberikan oleh Allah SWT karena pada kesempatan ini penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **"Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, dan Kemudahan Akses Terhadap Minat Penggunaan Pinjaman Online (Studi Pada Generasi Z di Wilayah DKI Jakarta)"**. Skripsi ini merupakan syarat untuk memperoleh gelar sarjana pada Program Studi S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.

Dalam penelitian ini penulis menyadari adanya keterbatasan, dan ketidaksempurnaan baik dari segi isi maupun penyajiannya. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada Bapak Hirdinis, S.E., MM. selaku dosen pembimbing yang telah memberikan kesabaran, saran, waktu, bimbingan, semangat, motivasi, pengetahuan, serta nasehat-nasehat yang sangat bermanfaat selama proses penyusunan karya ini, semoga segala kebaikan dan ilmu yang telah diberikan menjadi amal yang bermanfaat. Penulis juga ingin mengucapkan terimakasih kepada semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini terutama kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Andi Adriansyah, M.Eng., selaku Rektor Universitas Mercu Buana.
2. Ibu Dr. Nurul Hidayah, M.Si Ak selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
3. Bapak Dudi Permana, Ph.D. selaku Ketua Program Studi Manajemen S1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.

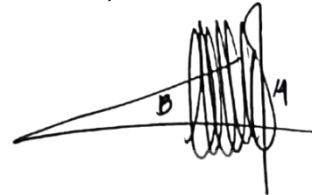
4. Bapak Dr. Eri Marlapa, SE., MM, selaku Sekretaris Program Studi S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
5. Mamah tercinta, Lili Rihana. Terima kasih atas setiap doa yang tulus, kasih sayang yang tak pernah surut, serta kesabaran yang selalu diberikan dalam setiap proses hidup penulis. Terima kasih telah menjadi tempat bercerita, tempat kembali pulang, dan sumber kekuatan yang tak tergantikan sepanjang perjalanan hidup ini.
6. Papah tersayang, Budi Indrayanto. Terima kasih atas kerja keras dan pengorbanan yang tak pernah mengenal lelah. Kelelahan yang sering disembunyikan menjadi alasan kuat bagi penulis untuk terus berjuang dan tidak menyerah hingga skripsi ini dapat diselesaikan.
7. Almarhumah Mbah tersayang, Sulasih Wahyuni. Terima kasih atas segala doa, dukungan, dan kasih sayang yang pernah Mbah berikan semasa hidup. Kenangan bersama Mbah yang dahulu masih menjadi kekuatan yang penulis rasakan hingga kini.
8. Abang tersayang, Abilio Rama Nurkhalid. Walaupun jarak memisahkan, semangat dan doanya selalu penulis rasakan. Terima kasih atas perhatian dan dukungan yang terus diberikan, yang menjadi penguat tersendiri dalam menyelesaikan perjalanan akademik ini.
9. Seluruh dosen dan staf Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana yang telah memberikan segenap ilmunya.

10. Seluruh anggota Himpunan Mahasiswa Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana atas pengalaman berorganisasi, kerja sama, dan kebersamaan yang memberikan banyak pembelajaran selama masa studi.
11. Seluruh teman-teman S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana angkatan 2022 atas kebersamaan dan dukungan yang saling menguatkan selama menjalani perkuliahan.
12. Sahabat perkuliahan Maisa, Keisya, Imah, Cindy, Putri, Salsa, dan Bunga yang telah kebersamai perjalanan studi penulis. Semoga persahabatan ini dipertemukan kembali dalam kesuksesan masing-masing.
13. Sahabat rumah sejak kecil, Nailus, Fakhira, Ryani, Nayla, dan Happy, atas kehadiran, doa, dan kebersamaan yang terus terjaga hingga saat ini. Semoga persahabatan ini dapat menguatkan satu sama lain dalam setiap fase kehidupan.
14. Untuk pemilik NIM 41323110025 yang dengan kesabaran dan perhatiannya senantiasa memberikan dukungan dan doa sejak masa sekolah menengah pertama hingga saat ini. Semoga setiap langkah yang ditempuh diberi kemudahan, serta dapat terus kebersamai hingga impian terwujud.
15. Terakhir, untuk diri sendiri, Belyarosa Sinta Nurafni. Terima kasih telah bertahan sejauh ini. Untuk setiap lelah yang ditahan, setiap ragu yang dilawan, dan setiap langkah kecil yang tetap dilanjutkan. Terima kasih sudah terus melangkah, meski jalannya tidak selalu mudah.

Penulis menyadari bahwa penelitian ini masih jauh dari sempurna karena keterbatasan pengetahuan serta pengalaman. Oleh karena itu, penulis mengharapkan segala bentuk saran serta masukan bahkan kritik yang membangun

dari berbagai pihak. Selain itu, dengan segala ketulusan dan kerendahan diri, penulis mohon maaf apabila terdapat kesalahan dan kelemahan dalam proposal skripsi ini. Akhir kata, semoga skripsi ini bermanfaat dan dapat menambah pengetahuan khususnya bagi penulis dan pembaca pada umumnya.

Jakarta, 1 Februari 2026



Belyarosa Sinta Nurafni

NIM : 43220100329



HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR DI REPOSITORI UMB

Sebagai sivitas akademik Universitas Mercu Buana, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Belyarosa Sinta Nurafni
NIM : 43122010329
Fakultas/Program Studi : Ekonomi dan Bisnis / Manajemen S-1
Judul Tugas Akhir : Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, dan Kemudahan Akses terhadap Minat Penggunaan Pinjaman Online (Studi Pada Generasi Z di Wilayah DKI Jakarta)

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, dengan ini memberikan izin dan menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Mercu Buana **Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif (Non-exclusive Royalty-Free Right)** atas karya ilmiah saya yang berjudul di atas beserta perangkat yang ada (jika diperlukan).

Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Universitas Mercu Buana berhak menyimpan, mengalihmedia/format-kan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan Tugas Akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 6 Agustus 2026

Yang menyatakan,

UNIVERSITAS
MERCU BUANA



Belyarosa Sinta Nurafni

PENGARUH LITERASI KEUANGAN, GAYA HIDUP, DAN KEMUDAHAN AKSES TERHADAP MINAT PENGGUNAAN PINJAMAN ONLINE

(Studi Pada Generasi Z di Wilayah DKI Jakarta)

BELYAROSA SINTA NURAFNI

ABSTRAK

Globalisasi dan perkembangan teknologi telah mendorong transformasi dalam industri keuangan, termasuk meningkatnya penggunaan layanan pinjaman online (pinjol), terutama di kalangan Generasi Z. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan, gaya hidup, dan kemudahan akses terhadap minat penggunaan pinjaman online pada Generasi Z di DKI Jakarta. Penelitian ini menggunakan Theory of Planned Behavior (TPB) dan Technology Acceptance Model (TAM) untuk mengkaji faktor-faktor yang memengaruhi minat Generasi Z dalam menggunakan layanan pinjaman online di Jakarta. Metode penelitian yang digunakan adalah kuantitatif, dengan melibatkan 200 responden yang dipilih melalui teknik purposive sampling. Selain itu, data penelitian dianalisis menggunakan metode Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM). Hasil penelitian menunjukkan bahwa Literasi Keuangan, Gaya Hidup, dan Kemudahan Akses memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap minat Generasi Z dalam menggunakan layanan pinjaman online di Jakarta. Diharapkan temuan penelitian ini dapat memberikan kontribusi secara teoritis bagi pengembangan penelitian tentang perilaku keuangan digital, sekaligus menjadi pertimbangan praktis bagi penyedia layanan dan regulator dalam merumuskan kebijakan yang relevan sejalan dengan perkembangan teknologi digital.

Kata Kunci: Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Kemudahan Akses, dan Minat Penggunaan Pinjaman Online.

THE INFLUENCE OF FINANCIAL LITERACY, LIFESTYLE, AND EASE OF ACCESS ON INTEREST IN USING ONLINE LOANS

(A Study of Generation Z In The DKI Jakarta Region)

BELYAROSA SINTA NURAFNI

ABSTRACT

Globalization and technological advancements have driven transformation in the financial industry, including the increasing use of online lending services (pinjol), particularly among Generation Z. This study aims to analyze the influence of financial literacy, lifestyle, and ease of access on Generation Z's interest in using online lending services in Jakarta. This study employs the Theory of Planned Behavior (TPB) and the Technology Acceptance Model (TAM) to examine the factors influencing Generation Z's interest in using online lending services in Jakarta. The research method used is quantitative, involving 200 respondents selected through purposive sampling. Additionally, the research data was analyzed using the Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM) method. The results indicate that Financial Literacy, Lifestyle, and Ease of Access have a positive and significant influence on Generation Z's interest in using online loan services in Jakarta. It is hoped that the findings of this study can contribute theoretically to the development of research on digital financial behavior, while also serving as practical considerations for service providers and regulators in formulating relevant policies in line with developments in digital technology.

Keywords: *Financial Literacy, Lifestyle, Ease of Access, and Interest in Using Online Loans.*

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL.....	0
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI.....	ii
SURAT KETERANGAN HASIL UJI TURNITIN.....	iii
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	iv
KATA PENGANTAR.....	v
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR DI REPOSITORI UMB.....	ix
ABSTRAK	x
ABSTRACT	xi
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Rumusan Masalah Penelitian	12
1.3 Tujuan Penelitian	13
1.4 Kontribusi Penelitian.....	13
BAB II KAJIAN PUSTAKA DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS.....	15
2.1 Kajian Pustaka.....	15
2.1.1 <i>Theory of Planned Behavior (TPB)</i>	15
2.1.2 <i>Theory of Technology Acceptance Model (TAM)</i>	17
2.1.3 <i>Fear of Missing Out (FOMO)</i>	17
2.1.4 <i>Financial Technology (FinTech)</i>	18
2.1.5 Minat Penggunaan Pinjaman Online (<i>Peer to Peer Lending</i>).....	22
2.1.6 Literasi Keuangan	30
2.1.7 Gaya Hidup (<i>Life Style</i>).....	33
2.1.8 Kemudahan Akses.....	35

2.2 Penelitian Terdahulu	38
2.3 Pengembangan Hipotesis	43
2.3.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Minat Penggunaan Pinjaman Online	43
2.3.2 Pengaruh Gaya Hidup Terhadap Minat Penggunaan Pinjaman Online	45
2.3.3 Pengaruh Kemudahan Akses Terhadap Minat Penggunaan Pinjaman Online	47
2.4 Kerangka Konseptual	48
BAB III METODE PENELITIAN	49
3.1 Waktu dan Tempat Penelitian	49
3.2 Desain Penelitian	49
3.3 Definisi dan Operasionalisasi Variabel	50
3.3.1 Definisi Variabel	50
3.3.2 Operasional Variabel	53
3.4 Skala Pengukuran Variabel	58
3.5 Populasi dan Sampel Penelitian	59
3.5.1 Populasi Penelitian	59
3.5.2 Sampel Penelitian	59
3.6 Metode Pengumpulan Data	60
3.7 Metode Analisis Data	61
3.7.1 Analisis Deskriptif	61
3.7.2 Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	62
3.7.3 Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	64
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	66
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	66
4.2 Statistik Deskriptif	67
4.2.1 Deskripsi Responden	67
4.2.2 Deskripsi Variabel	69
4.3 Hasil Uji	74
4.3.1 Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	74
4.3.2 Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	84

4.4 Pembahasan Hasil Penelitian	87
4.4.1 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Minat Penggunaan Pinjaman Online	87
4.4.2 Pengaruh Gaya Hidup terhadap Minat Penggunaan Pinjaman Online	89
4.4.3 Pengaruh Kemudahan Akses terhadap Minat Penggunaan Pinjaman Online	91
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	93
5.1 Kesimpulan	93
5.2 Saran.....	94
DAFTAR PUSTAKA	98
LAMPIRAN.....	112



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Hasil Pra Survei	10
Tabel 2. 1 Fintech <i>Peer to Peer Lending</i> Resmi dan Illegal	23
Tabel 2. 2 Penelitian Terdahulu	39
Tabel 3. 1 Operasional Variabel.....	53
Tabel 3. 2 Instrumen Skala Likert.....	58
Tabel 3. 3 Perincian Jumlah Populasi	59
Tabel 4. 1 Usia Responden.....	67
Tabel 4. 2 Jenis Kelamin Responden	68
Tabel 4. 3 Domisili Responden.....	68
Tabel 4. 4 Uji Deskriptif Literasi Keuangan.....	69
Tabel 4. 5 Uji Deskriptif Gaya Hidup	70
Tabel 4. 6 Uji Deskriptif Kemudahan Akses	71
Tabel 4. 7 Uji Deskriptif Minat Penggunaan Pinjaman <i>Online</i>	73
Tabel 4. 8 Hasil Pengujian <i>Convergent Validity</i>	75
Tabel 4. 9 Hasil Pengujian <i>Convergent Validity</i> (Setelah Dimodifikasi)	77
Tabel 4. 10 Hasil Pengujian <i>Discriminant Validity</i> (<i>Cross Loading</i>).....	80
Tabel 4. 11 Hasil Pengujian AVE.....	81
Tabel 4. 12 Hasil Pengujian <i>Discriminant Validity</i> (<i>Fornell-Larcker</i>).....	82
Tabel 4. 13 Hasil Pengujian <i>Heterotrait - Monotrait Ratio</i>	82
Tabel 4. 14 Hasil Pengujian <i>Composite Reliability</i> dan <i>Cronbach's Alpha</i>	83
Tabel 4. 15 Nilai <i>R-Square</i> (R^2).....	84
Tabel 4. 16 Hasil Pengujian <i>Q-Predictive Relevance</i> (Q^2).....	85
Tabel 4. 17 Hasil Pengujian Hipotesis (Bootstrapping).....	86

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Grafik Transaksi Fintech di Indonesia Tahun 2015-2021.....	2
Gambar 1. 2 Grafik <i>Outstanding</i> Pembiayaan Fintech <i>Lending</i> di Indonesia Tahun 2021-2025	3
Gambar 1. 3 Grafik Persentase Gen Z di Jakarta Tahun 2020-2024	5
Gambar 4. 1 Hasil Algoritma PLS	76
Gambar 4. 2 Hasil Algoritma PLS (Setelah Dimodifikasi).....	79
Gambar 4. 3 Hasil Uji <i>Bootsraping</i>	87



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuesioner Penelitian.....	112
Lampiran 2. Tabulasi Data Hasil Kuesioner	119
Lampiran 3. Hasil Deskriptif Variabel.....	140
Lampiran 4. Hasil Uji Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>).....	142
Lampiran 5. Hasil Uji Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	149

