

**PENGARUH RELIGIUSITAS DAN LITERASI KEUANGAN MAHASISWA
TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN PINJAMAN *ONLINE*
DI UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER**

SKRIPSI

Diajukan Kepada Universitas Muhammadiyah Jember
Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Dalam Menyelesaikan
Program Sarjana Ekonomi Syariah

Oleh: Windar Sulistiani

NIM: 2110921032

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER
FAKULTAS AGAMA ISLAM
PRODI EKONOMI SYARIAH**

2025

**PENGARUH RELIGIUSITAS DAN LITERASI KEUANGAN MAHASISWA
TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN PINJAMAN *ONLINE*
DI UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER**

TUGAS AKHIR

Disusun untuk Melengkapi Tugas dan Memenuhi Syarat Kelulusan
Program Strata 1 Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Jember

Oleh:

Windar Sulistiani

2110921032

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER**

2025



MOTTO

“Jika Allah SWT, menolong kamu. Maka tak ada yang dapat mengalahkanmu.”

(QS. Ali Imron: 160)

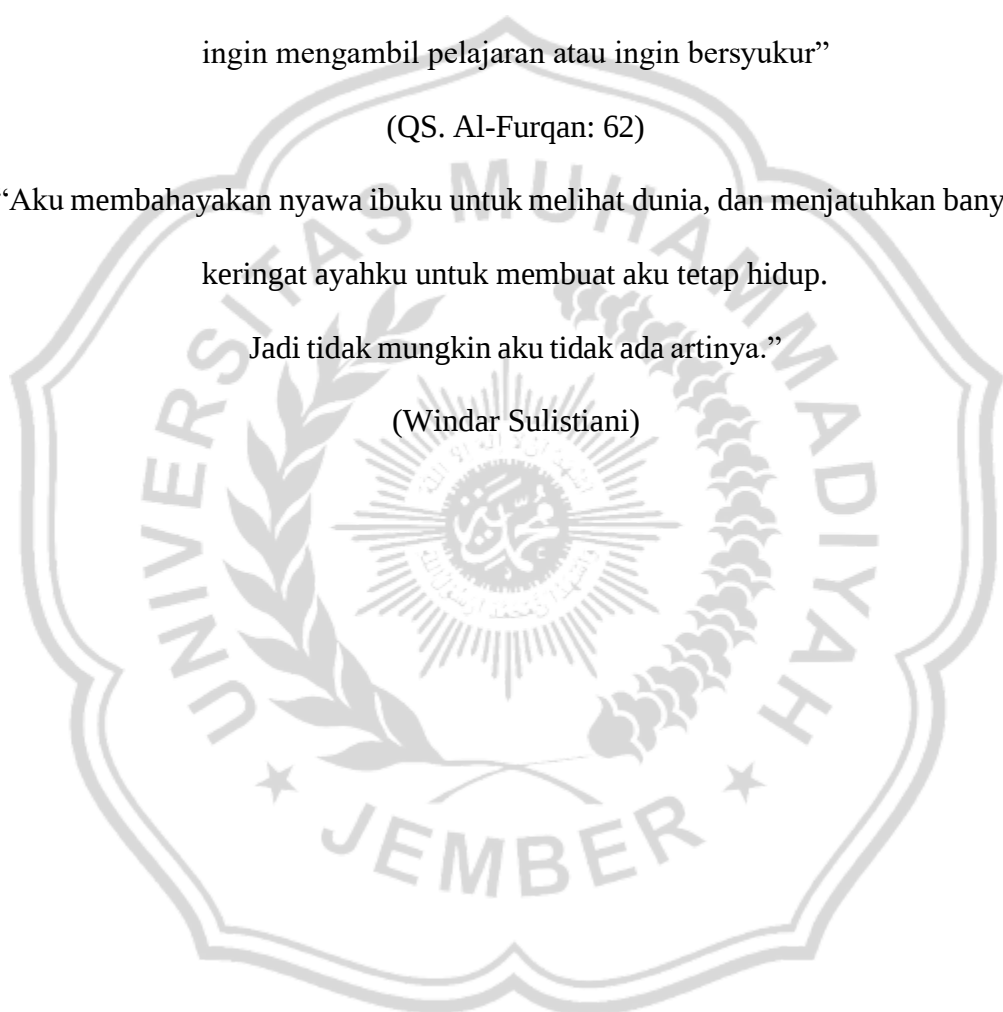
“Dan Allah SWT menjadikan malam dan siang silih berganti bagi orang yang ingin mengambil pelajaran atau ingin bersyukur”

(QS. Al-Furqan: 62)

“Aku membahayakan nyawa ibuku untuk melihat dunia, dan menjatuhkan banyak keringat ayahku untuk membuat aku tetap hidup.

Jadi tidak mungkin aku tidak ada artinya.”

(Windar Sulistiani)



HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi oleh Windar Sulistiani telah disetujui untuk diajukan pada sidang tugas akhir sebagai salah satu syarat kelulusan dan mendapatkan gelar sarjana di Universitas Muhammadiyah Jember.

Jember,

Pembimbing I


Siti Khayisatuzahro Nur, S.E.I, M.E.I
NPK. 1990050711709831

Pembimbing II


Dhoifir Catur Bashori, S.HI, M.HI
NPK. 1990041211709830

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi ini Telah Dipertanggung Jawabkan Didepan Dewan Penguji Pada Tanggal

Dewan Penguji



Dr. Bahar Agus Setiawan, STh.I., M.M.Pd
NPK. 1978081710507256

Ketua Penguji



Siti Khayisatuzahro Nur, S.E.I., M.E.I
NPK. 190050711709831

Penguji 1



Dhofir Catur Bashori, S.H.I., M.H.I
NPK. 1990041211709830

Penguji 2

Mengetahui

Dekan

Fakultas Ekonomi Syariah



Dr. Bahar Agus Setiawan, STh.I., M.M.Pd
NPK. 1978081710507256

KATA PENGANTAR

Dengan menyebut nama Allah SWT yang maha pengasih lagi maha penyayang, yang telah memungkinkan terselesainya skripsi yang berjudul “Pengaruh Religiusitas Mahasiswa Dan Literasi Keuangan Terhadap Keputusan Penggunaan Pinjaman *Online* Di Universitas Muhammadiyah Jember”. Laporan ini disusun sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan studi Strata 1 (S1) pada program Ekonomi Syariah, Fakultas Agama Islam, Universitas Muhammadiyah Jember.

Saya sepenuhnya menyadari bahwa penyusunan laporan ini tidak akan terwujud tanpa berbagai bantuan dan dukungan dari banyak pihak. Dengan ini, saya ini menyampaikan rasa terimakasih yang mendalam kepada semua yang terlibat dalam penelitian ini.

Saya juga menyadari bahwa laporan ini masih memiliki banyak kekurangan. Oleh karena itu, kritik dan saran yang konstruktif sangat diharapkan untuk perbaikan dimasa mendatang. Semoga laporan ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak.

Jember, 23 Juni 2025



Windar Sulistiani

2110921032

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Yang bertanda tangan dibawah ini, saya:

Nama : Windar Sulistiani
NIM : 2110921032
Program Studi : Ekonomi Syariah
Email : windatiani23@gmail.com

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Skripsi ini adalah asli dan benar-benar karya sendiri, baik sebagian maupun keseluruhan, bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan merupakan hasil penjiplakan (*plagiarims*) dari hasil karya orang lain.
2. Karya dan pendapat orang lain yang dijadikan sebagai bahan rujukan (referensi) dalam skripsi ini, secara tertulis dan jelas dicantumkan sebagai bahan/sumber acuan dengan menyebutkan nama pengarang dan dicantumkan didaftar rujukan sesuai dengan ketentuan penulisan ilmiah yang berlaku.
3. pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan atau ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademis, dan sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Jember, 4 Juli 2025

Yang Membuat Pernyataan



Windar Sulistiani

UNGKAPAN TERIMA KASIH

Dengan selesainya penulisan skripsi ini, penulis telah menyelesaikan seluruh persyaratan akademik untuk meraih gelar Sarjana Ekonomi Syariah di Universitas Muhammadiyah Jember. Penulis menyadari bahwa keberhasilan ini tidak lepas dari dukungan dan bimbingan dari berbagai pihak, yaitu:

1. Yang terhormat Bapak Dr. Hanafi, M.Pd., Rektor Universitas Muhammadiyah Jember, atas dukungan dan fasilitas yang telah diberikan selama masa studi.
2. Bapak Dr. Bahar Agus Setiawan, STh.I., M.M.Pd Dekan Fakultas Agama Islam yang telah memberikan kesempatan dan fasilitas bagi penulis untuk menyelesaikan studi.
3. Ibu Miftahul Hasanah, M.EI selaku Ketua Program Studi Ekonomi Syariah atas bimbingan, dukungan, dan kesempatan yang telah diberikan selama masa studi hingga terselesaikan skripsi ini.
4. Ibu Siti Khayisatuzzahro Nur, M.EI selaku dosen pembimbing utama yang selalu memberikan dukungan, perhatian, serta semangat dari awal penulis menjadi mahasiswa hingga saat ini.
5. Bapak Dhofir Catur Bashori, M.HI selaku dosen pembimbing dua yang juga memberikan bimbingan, arahan, dorongan, serta semangat kepada peneliti, hingga skripsi ini selesai.
6. Seluruh dosen dan staf Universitas Muhammadiyah Jember yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan pengalaman berharga.
7. Kedua orang tua dan keluarga besar yang selalu memberikan doa, semangat, dan dukungan moril.

HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi ini merupakan buah dari proses pembelajaran yang panjang serta dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan rasa hormat yang setulusnya, penulis persembahkan karya sederhana ini kepada:

1. Bapak tercinta, Sudarman. Dedikasi bapak dalam mendidik anak-anaknya hingga mencapai jenjang perguruan tinggi menjadi inspirasi terbesar bagi penulis. Terimakasih untuk setiap dukungan, keringat, air mata, dan kepercayaan yang bapak berikan kepada penulis semasa penulis berada diperantauan. Meskipun bapak tidak memiliki kesempatan untuk menimba ilmu setinggi anak-anaknya, namun semangat dan kasih sayangnya telah menjadi motivasi yang tak ternilai. Semoga Allah SWT memberikan kesehatan kepada bapak dan semoga segala kebaikan bapak dibalas dengan pahala yang berlipat ganda.
2. Ibunda tercinta, Saleha, yang selalu menjadi tempat curhat dan berkeluh kesah penulis. Beliau adalah sosok yang selalu mendoakan anak-anaknya tanpa lelah, beliau adalah sosok yang sangat penyayang, penyabar dan selalu memberikan semangat kepada penulis. Terimakasih untuk didikannya semoga Allah SWT memberikan kesehatan dan kebahagiaan yang sempurna bagi beliau.
3. Wilda Rismayanti dan Ahmad Abdil Ar-Rafif, selaku saudara kandung penulis. Terimakasih atas segala doa dan dukungan yang telah kalian berikan kepada penulis. Semoga kelak kalian bisa menjadi kebanggaan orang tua dan penulis.

4. Keluarga besar penulis. Terimakasih atas doa dan dukungan yang selalu menyertai penulis. Keluarga adalah tempat ternyaman untuk pulang dan berbagi.
5. Almamater tercinta, yaitu Universitas Muhammadiyah Jember yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan pengalaman yang tak ternilai.
6. Seluruh guru dan dosen yang telah menjadi inspirasi dan membimbing penulis. Terimakasih atas ilmu, bimbingan, dan kesabaran yang telah diberikan. Kalian adalah pahlawan tanpa jasa yang telah memberikan sumbangsih besar bagi kehidupan penulis.
7. Teman perjuangan penulis yaitu Putri Eka Dwi Rismawati. Terimakasih banyak atas segala dukungan moral, semangat, pengertian, dan bantuan yang tak ternilai selama proses penyusunan skripsi ini. Kehadirannya menjadi teman selama masa perkuliahan adalah hadiah terbesar yang diberikan Allah SWT kepada penulis.
8. Seluruh rekan angkatan di Program Studi Ekonomi Syariah 2021, terimakasih atas pertemanan, dan semangat yang telah kita bagikan selama ini. Pengalaman kuliah bersama kalian adalah hal yang sangat berharga bagi penulis. Semoga kita semua sukses dimasa depan.
9. Seluruh sahabat-sahabatku yang tidak bisa disebut namanya satu persatu, terimakasih telah berada disetiap momen penting selama pengerjaan skripsi.
10. Terakhir kepada diri sendiri, yaitu Windar sulistiani terimakasih tak terhingga untuk usaha dan percaya kepada diri sendiri, titik ini adalah titik yang penulis sangat nanti-nantikan sebagai bukti penyelesaian apa sudah

dimulai. Terimakasih banyak untuk tidak pernah menyerah dipertengahan jalan.



DAFTAR

ISI

MOTTO	iv
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	v
HALAMAN PENGESAHAN	vi
KATA PENGANTAR	vii
UNGKAPAN TERIMA KASIH.....	viii
HALAMAN PERSEMBAHAN	x
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL.....	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xix
ABSTRAK.....	xxi
ABSTRACT.....	xxii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	10
1.3 Tujuan Penelitian.....	10
1.4 Definisi Operasional.....	11
1.5 Manfaat Penelitian.....	13
1.5.1 Bagi Mahasiswa	13
1.5.2 Bagi Masyarakat Umum	13
1.5.3 Bagi Universitas	14
1.6 Ruang Lingkup Penelitian.....	14
BAB II KAJIAN PUSTAKA / HIPOTESIS PENELITIAN.....	16
2.1 Religiusitas	16
2.1.1 Definisi Religiusitas	16
2.1.2 Pengaruh Rendahnya Religiusitas	19

2.1.3	Dimensi Religiusitas	20
2.2	Literasi Keuangan	22
2.2.1	Pengertian Literasi Keuangan	22
2.2.2	Aspek Literasi Keuangan	24
2.2.3	Indikator Literasi Keuangan.....	28
2.2.4	Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Literasi Keuangan	29
2.2.5	Pengetahuan Keuangan	32
2.2.6	Perilaku Keuangan	33
2.3	Pinjaman <i>Online</i>	33
2.4	Hipotesis Penelitian.....	37
BAB III	METODE PENELITIAN.....	38
3.1	Pendekatan dan Jenis Pendekatan	38
3.1.1	Pendekatan	38
3.1.2	Jenis Penelitian.....	39
3.2	Kerangka Penelitian	39
3.2.1	Kerangka Penelitian	39
3.2.2	Tahapan Penelitian	40
3.3	Lokasi Penelitian	43
3.4	Populasi dan Sampel Penelitian	43
3.4.1	Populasi.....	43
3.4.2	Sampel.....	44
3.5	Teknik Pengumpulan Data	46
3.6	Instrumen Pengumpulan Data	46
3.7	Teknik Analisis Data.....	49
3.7.1	Pengelolaan Data.....	49
3.7.2	Uji Validitas dan Reliabilitas	49
3.7.3	Uji Normalitas.....	51

3.7.4 Uji Linearitas.....	51
3.7.5 Uji Heteroskedastisitas.....	52
3.7.6 Uji Multikolinearitas	52
3.8 Analisis Regresi Linear Berganda.....	53
3.8.1 Uji Hipotesis.....	53
BAB IV	55
HASIL PENELITIAN.....	55
4.1 Deskripsi Data	55
4.1.1 Gambaran Umum Lokasi Penelitian	55
4.1.2 Lokasi Penelitian.....	56
4.2 Paparan Data Penelitian.....	57
4.3 Karakteristik Responden.....	57
4.4 Hasil Uji Instrumen.....	59
4.4.1 Hasil Uji Validitas.....	59
4.4.2 Hasil Uji Reabilitas	60
4.5 Hasil Uji Asumsi Klasik.....	62
4.5.1 Hasil Uji Linearitas	62
4.5.2 Hasil Uji Normalitas	63
4.5.3 Hasil Uji Multikolinearitas	65
4.5.4 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	66
4.6 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda	67
4.7 Hasil Uji Hipotesis.....	68
4.7.1 Hasil Uji t (Parsial).....	68
4.7.2 Hasil Uji f (Simultan).....	70
4.8 Hasil Koefisien Determinasi	71
BAB V.....	71
5.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Keputusan Penggunaan Pinjaman	

Online di Kalangan Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Jember.....	71
5.2 Pengaruh Religiusitas Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Jember Terhadap Keputusan Penggunaan Pinjaman <i>Online</i>	73
5.3 Besarnya Pengaruh Religiusitas dan Literasi Keuangan Terhadap Keputusan Penggunaan Pinjaman <i>Online</i>	75
BAB VI	79
6.1 Kesimpulan.....	79
6.2 Saran.....	80
DAFTAR PUSTAKA	82
LAMPIRAN	89

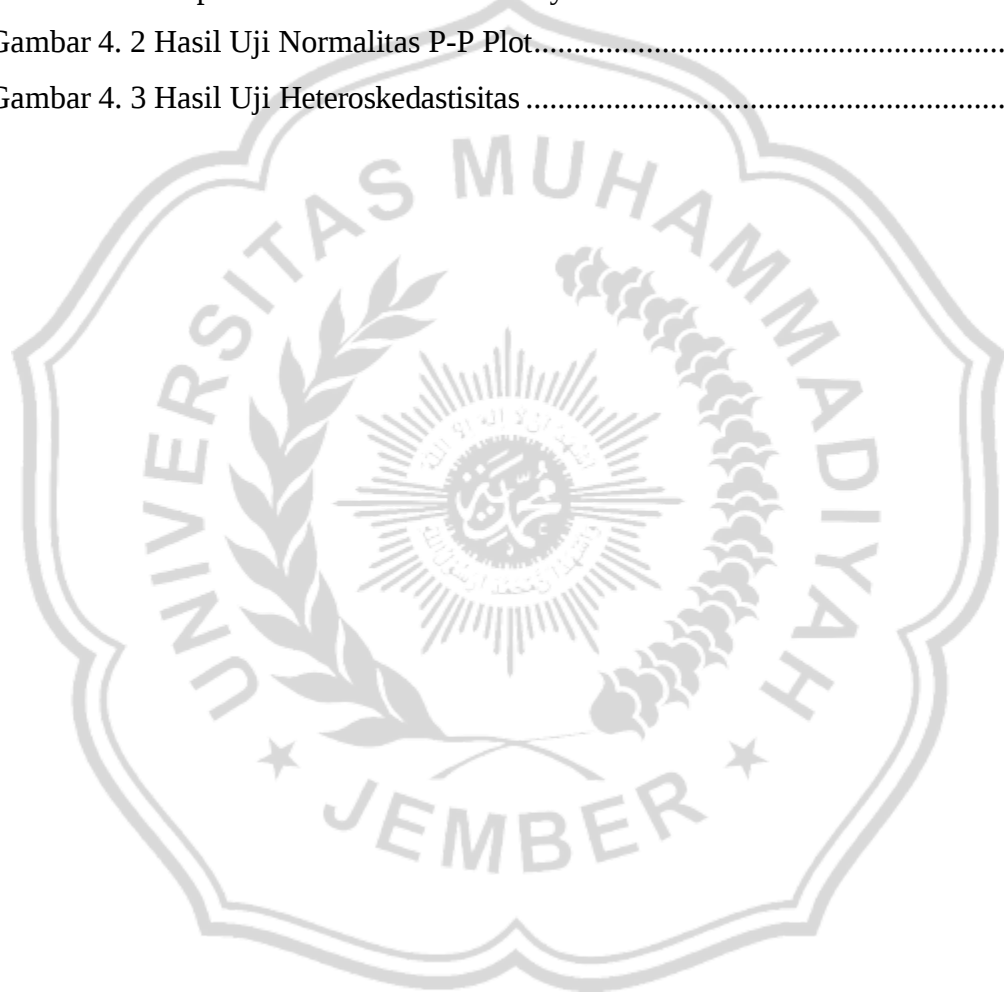


DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Data Sementara Mahasiswa Pengguna Pinjol	6
Tabel 1. 2 Indikator Variabel.....	14
Tabel 3. 1 Purposive Sampling.....	45
Tabel 3. 2 Kisi-Kisi Instrumen	47
Tabel 3. 3 Skala Likert	49
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	58
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	58
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Semester Terlibat Pinjol.....	58
Tabel 4. 4 Hasil Uji Validitas	59
Tabel 4. 5 Hasil Uji Reliabilitas	61
Tabel 4. 6 Hasil Uji Linearitas	62
Tabel 4. 7 Uji One-Sample Kolmogrov-Smirnov Test.....	63
Tabel 4. 8 Hasil Uji Multikolinearitas	65
Tabel 4. 9 Hasil Uji Regresi Linear Berganda.....	67
Tabel 4. 10 Hasil Uji t.....	70
Tabel 4. 11 Hasil Uji f.....	70
Tabel 4. 12 Hasil Koefisien determinasi (R^2).....	71

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Gambar Nilai Penyaluran Pinjol di Indonesia	3
Gambar 3. 1 Kerangka Penelitian.....	39
Gambar 3. 2 Tahapan Penelitian.....	41
Gambar 4. 1 Maps Universitas Muhammadiyah Jember	56
Gambar 4. 2 Hasil Uji Normalitas P-P Plot.....	64
Gambar 4. 3 Hasil Uji Heteroskedastisitas	66



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. 1 Kuesioner Penelitian	89
Lampiran 1. 2 Penyebaran Kuesioner.....	94
Lampiran 1. 3 Responden (Jenis Kelamin dan Usia)	95
Lampiran 1. 4 jawaban responden (Religiusitas).....	95
Lampiran 1. 5 Jawaban Responden (Literasi Keuangan)	99
Lampiran 1. 6 Jawaban Responden (Pinjaman Online)	102
Lampiran 1. 7 Pertanyaan Religiusitas Item.....	106
Lampiran 1. 8 Pertanyaan Religiusitas Item 2.....	106
Lampiran 1. 9 Pertanyaan Religiusitas Item 3.....	106
Lampiran 1. 10 Pertanyaan Religiusitas Item 4.....	107
Lampiran 1. 11 Pertanyaan Religiusitas Item 5.....	107
Lampiran 1. 12 Pertanyaan Religiusitas Item 6.....	107
Lampiran 1. 13 Pertanyaan Religiusitas Item 7.....	108
Lampiran 1. 14 Pertanyaan Religiusitas Item 8.....	108
Lampiran 1. 15 Pertanyaan Religiusitas Item 9.....	108
Lampiran 1. 16 Pertanyaan Religiusitas Item 10.....	108
Lampiran 1. 17 Pertanyaan Religiusitas Item 11.....	109
Lampiran 1. 18 Pertanyaan Literasi Keuangan Item 1.....	109
Lampiran 1. 19 Pertanyaan Literasi Keuangan Item 2.....	109
Lampiran 1. 20 Pertanyaan Literasi Keuangan Item 3.....	109
Lampiran 1. 21 Pertanyaan Literasi Keuangan Item 4.....	110
Lampiran 1. 22 Pertanyaan Literasi keuangan Item 5.....	110
Lampiran 1. 23 Pertanyaan Literasi Keuangan Item 6.....	110
Lampiran 1. 24 Pertanyaan Literasi Keuangan 7	111
Lampiran 1. 25 Pertanyaan Literasi Keuangan Item 8.....	111
Lampiran 1. 26 Pertanyaan Literasi Keuangan Item 9.....	111
Lampiran 1. 27 Pertanyaan Literasi Keuangan Item 10	111
Lampiran 1. 28 Pertanyaan Pinjaman Online Item 1.....	112
Lampiran 1. 29Lampiran Pertanyaan Pinjaman Online Item 2.....	112
Lampiran 1. 30Lampiran Pertanyaan Pinjaman Online Item 3.....	112

Lampiran 1. 31 Pertanyaan Pinjaman Online Item 4.....	113
Lampiran 1. 32 Pertanyaan Pinjaman Online Item 5.....	113
Lampiran 1. 33 Pertanyaan Pinjaman Online Item 6.....	113
Lampiran 1. 34 Pertanyaan Pinjaman Online Item 7.....	114
Lampiran 1. 35 Pertanyaan Pinjaman Online Item 8.....	114
Lampiran 1. 36 Pertanyaan Pinjaman Online Item 9.....	114
Lampiran 1. 37 Pertanyaan Pinjaman Online Item 10.....	115
Lampiran 1. 38 Pertanyaan Pinjaman Online Item 11.....	115
Lampiran 1. 39 Pertanyaan Pinjaman online Item 12	115
Lampiran 1. 40 Pertanyaan Pinjaman Online Item 13.....	116
Lampiran 1. 41 Uji Validitas	116
Lampiran 1. 42 Uji Reabilitas	117
Lampiran 1. 43 Uji Reabilitas	117
Lampiran 1. 44 Uji Asumsi Klasik.....	118
Lampiran 1. 45 Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda	119
Lampiran 1. 46 Uji Hiipotesis	119
Lampiran 1. 47 Hasil Uji Koefisien Determinasi	120