

**ANALISIS PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN GAYA HIDUP
KONSUMTIF TERHADAP PERILAKU PENGGUNAAN PINJAMAN
ONLINE PADA MAHASISWA UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH
JEMBER**

**TUGAS AKHIR
PENELITIAN**



Oleh:
Aulyadri Pratisia
21.1042.1031

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER**

2025

**ANALISIS PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN GAYA HIDUP
KONSUMTIF TERHADAP PERILAKU PENGGUNAAN PINJAMAN
ONLINE PADA MAHASISWA UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH
JEMBER**

**TUGAS AKHIR
PENELITIAN**



Oleh: Aulyadri Pratisia

21.1042.1031

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER**

2025

TUGAS AKHIR PENELITIAN

Judul:

**ANALISIS PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN GAYA HIDUP
KONSUMTIF TERHADAP PERILAKU PENGGUNAAN PINJAMAN
ONLINE PADA MAHASISWA UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH
JEMBER**

Oleh: AULYADRI PRATISIA

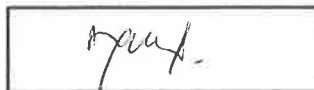
NIM 21.1042.1031

Pembimbing :

Dosen Pembimbing Utama : Dr. Dwi Cahyono, M.Si., Akt

A rectangular box containing a handwritten signature in black ink, which appears to be 'Dwi Cahyono'.

Dosen Pembimbing Pendamping : Dr. Moh. Halim, SE., MSA

A rectangular box containing a handwritten signature in black ink, which appears to be 'Moh. Halim'.

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Aulyadri Pratisia

NIM : 2110421031

Prodi : Akuntansi

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa karya ilmiah berupa tugas akhir yang berjudul: “ ANALISIS PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN GAYA HIDUP KONSUMTIF TERHADAP PERILAKU PENGGUNAAN PINJAMAN ONLINE PADA MAHASISWA UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER” adalah hasil karya sendiri. Kecuali jika dalam beberapa kutipan substansi telah saya sebutkan sumbernya. Belum pernah diajukan pada institusi manapun serta bukan karya plagiat atau jiplakan. Saya bertanggungjawab atas keaslian, keabsahan, dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa adanya tekanan dan paksaan dari pihak manapun serta saya bersedia memperoleh sanksi akademik dan siap dituntut di muka hukum, jika ternyata di kemudian ada hari ada pihak-pihak yang dirugikan dari pernyataan yang tidak benar tersebut.

Jember, 23 Juni 2025

Yang menyatakan,


Aulyadri Pratisia

NIM. 21.1042.1031

MOTTO

Baginya (manusia) ada malaikat-malaikat yang selalu menjaganya bergiliran, dari depan dan belakangnya. Mereka menjaganya atas perintah Allah. Sesungguhnya Allah tidak akan mengubah keadaan suatu kaum sebelum mereka mengubah keadaan diri mereka sendiri. Dan apabila Allah menghendaki keburukan terhadap suatu kaum, maka tak ada yang dapat menolaknya dan tidak ada pelindung bagi mereka selain Dia.

(Q.S Ar Ra'd ayat 11)

Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya. Dia mendapat (pahala) dari (kebajikan) yang dikerjakannya dan dia mendapat (siksa) dari (kejahatan) yang

diperbuatnya. (Mereka berdoa), “Ya Tuhan kami, janganlah Engkau hukum kami jika kami lupa atau kami melakukan kesalahan. Ya Tuhan kami, janganlah Engkau bebani kami dengan beban yang berat sebagaimana Engkau bebankan kepada orang-orang sebelum kami. Ya Tuhan kami, janganlah Engkau pikulkan kepada kami apa yang tidak sanggup kami memikulnya. Maafkanlah kami, ampunilah kami, dan rahmatilah kami. Engkaulah pelindung kami, maka tolonglah kami menghadapi orang-orang kafir.

(Q.S Al-Baqarah ayat 286)

Jika seorang manusia meninggal, terputuslah amalnya, kecuali dari tiga hal: sedekah jariyah, ilmu yang bermanfaat atau anak shaleh yang berdoa untuknya.

(HR. Muslim)

Jika kamu tidak tahan terhadap penatnya belajar, maka kamu akan menanggung bahayanya kebodohan.

(Imam Syafi'i)

If you're not some things are crazy, you're doing the wrong things.

(Larry Page)

You can't connect the dots looking forward; you can only connect them looking backward. So you have to trust that the dots will somehow connect in your future. You have to trust in something — your gut, destiny, life, karma, whatever. This approach has never let me down, and it has made all the difference in my life.

(Steve Jobs)

PENGESAHAN

Tugas akhir berjudul: Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Dan Gaya Hidup Konsumtif Terhadap Perilaku Penggunaan Pinjaman Online Pada Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Jember pada:

Hari : Senin

Tanggal : 1 Juli 2025

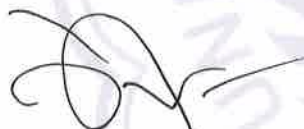
Tempat : Universitas Muhammadiyah Jember

Tim Penguji,



Dr. Arik Susbiyani, SE., M.SI.
NPK 1972112810109289

Anggota 1,



Dr. Dwi Cahyono, M.Si. Akt.
NPK 1970112019901278

Anggota 2,



Dr. Moh Halim, Se., MSA
NPK 1982101511009558

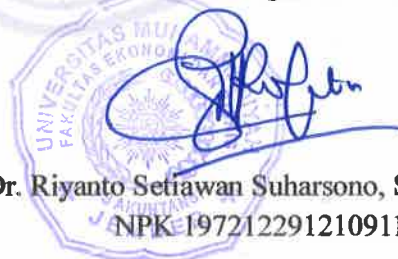
Mengesahkan:

Dekan,



Maheni Ika Sari, S.E., M.M.
NIP 197708112005012001

Ketua Program Studi,



Dr. Riyanto Setiawan Suharsono, SE. MSA. Ak.
NPK 19721229121091118

PERSEMBAHAN

Pertama, saya ucapkan puji syukur ke hadirat Allah SWT yang telah melimpahkan segala rahmat dan nikmat-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi dengan tepat waktu. Dalam kesempatan ini, saya mempersembahkan skripsi ini kepada:

1. Kedua orang saya yang tercinta
2. Teman-teman yang telah memberikan dukungan dalam mengerjakan skripsi
3. Almamater Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember



KATA PENGANTAR

Puji syukur kami panjatkan ke hadirat Allah SWT. Atas berkat rahmat dan karunianya sehingga penulisan skripsi yang berjudul “Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Dan Gaya Hidup Konsumtif Terhadap Perilaku Penggunaan Pinjaman Online Pada Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Jember dapat diselesaikan dengan baik.

Tugas Akhir penelitian ini disusun untuk memenuhi syarat dalam memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S. Ak) pada Program Studi Akuntansi (S1) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember. Sehubungan dengan ini, penulis menyampaikan penghargaan dan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

- a. Ibu Maheni Ika Sari, S.E, M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember.
- b. Bapak Dr. Riyanto Setiawan Suharsono, SE. MSA. Ak. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember
- c. Ibu Dr. Arik Susbiyani, SE., M.Si. selaku dosen penguji yang telah memberikan arahan, masukan, dan saran kepada penulis dalam mengerjakan skripsi ini.
- d. Bapak Dr. Dwi Cahyono, M.Si. Akt. selaku dosen pembimbing I yang telah memberikan arahan, masukan, dan saran kepada penulis dalam mengerjakan skripsi ini.
- e. Bapak Dr. Moh Halim, SE., MSA selaku dosen pembimbing II yang telah memberikan arahan, masukan, dan saran kepada penulis dalam mengerjakan skripsi ini.
- f. Kedua Keluarga saya, Ibu Yanti dan Kakak Izacky Hidayatullah, yang telah memberikan penulis berupa dukungan moral dan finansial sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.
- g. Teman-teman yang membantu saya dalam titik terendah dalam kehidupan saya yang telah memberikan dukungan moral dari awal tahun sampai saya dapat menyelesaikan skripsi ini.

Semoga Allah SWT selalu memberikan rahmat dan hidayah kepada semua orang yang telah membantu saya menyelesaikan skripsi ini. Penulis bersedia untuk menerima kritik dan saran dari pembaca karena mereka menyadari bahwa ada kekurangan dan kesalahan saat mengerjakan skripsi. Semoga orang-orang yang membaca skripsi ini memperoleh pengetahuan yang baru.

Jember, 23 April 2024

Penyusun Aulyadri Pratisia

DAFTAR ISI

PERNYATAAN.....	iv
MOTTO	v
PENGESAHAN	vi
PERSEMBAHAN	vii
ABSTRACT	viii
ABSTRAK	ix
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB 1. PENDAHULUAN	15
1.1. Latar Belakang	15
1.2. Rumusan Masalah	18
1.3. Tujuan Penelitian	19
1.4. Manfaat Penelitian	19
1.4.1 Manfaat Teoritis	19
1.4.2 Manfaat Praktis	19
1.4.3 Manfaat Sosial.....	19
1.4.4 Manfaat Akademik.....	20
BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA	21
2.1 Landasan Teori.....	21
2.1.1 Theory of Planned Behavior (TPB)	21
2.1.2 Need for Cognitive Closure (NCC)	22
2.1.3 Literasi Keuangan	24
2.1.4 Gaya Hidup Konsumtif.....	26
2.2 Penelitian Terdahulu	30
2.3 Kerangka Konseptual	32
2.4 Hipotesis Penelitian.....	33

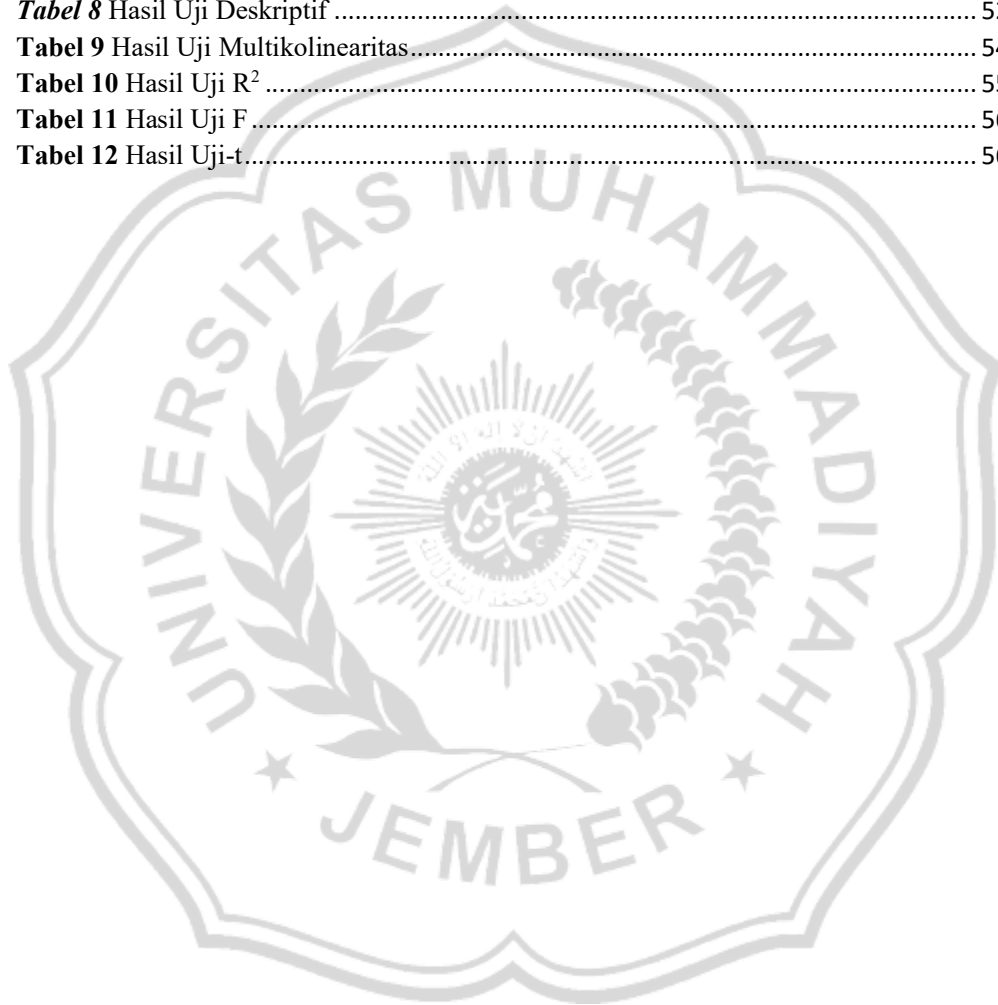
2.4.1. Pengaruh Literasi Keuangan Digital terhadap Perilaku Pinjaman Online.....	34
2.4.2. Pengaruh Gaya Hidup Konsumtif Terhadap Perilaku Penggunaan Pinjaman Online.....	36
BAB 3. METODE PENELITIAN.....	38
3.1 Tahapan Penelitian.....	38
3.1.1 Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	38
3.2.1 Populasi Penelitian.....	38
3.2 Instrumen Penelitian.....	40
3.2.1 Uji Validitas	40
3.2.2 Uji Reliabilitas	41
3.3 Metode Analisis Data.....	41
3.3.1 Uji Deskriptif	42
3.3.2 Uji Asumsi Klasik.....	42
3.3.2.1 Uji Normalitas	42
3.3.2.2 Uji Multikolinearitas	42
3.3.2.3 Uji Heteroskedastisitas.....	43
3.3.3 Uji Regresi Linier Berganda	43
3.3.3.1 Uji Hipotesis.....	44
BAB 4 HASIL DAN PEMBAHASAN.....	45
4.1 Karakteristik Objek Penelitian.....	45
4.2 Analisis Deskriptif Variabel Penelitian.....	48
4.3 Hasil Uji Instrument	49
4.3.1 Uji Validitas	49
4.3.2 Uji Reliabilitas	51
4.3.3 Uji Deskriptif.....	51
4.3.4 Uji asumsi klasik.....	52
4.3.5 Analisis Regresi Berganda.....	55
4.4 Pembahasan.....	58
4.4.1. Pengaruh Gaya Hidup Konsumtif Terhadap Perilaku Penggunaan Pinjaman Online.....	58

4.4.2. Pengaruh Gaya Hidup Konsumtif terhadap Perilaku Penggunaan Pinjaman Online.....	61
4.4.3. Pengaruh Literasi Keuangan Digital dan Gaya Hidup Konsumtif terhadap Perilaku Penggunaan Pinjaman Online.....	63
4.5 Kesimpulan.....	64
BAB 5 PENUTUP	66
5.1 Kesimpulan	66
5.2 Saran.....	67
DAFTAR PUSTAKA	68
DAFTAR LAMPIRAN.....	72



DAFTAR TABEL

Tabel 1 Penilaian Skala Likert	39
Tabel 2 Presentase Jenis Kelamin Responden	45
Tabel 3 Presentase Rentang Usia Responden.....	45
Tabel 4 Presentasi Program Studi Responden.....	47
Tabel 5 Presentasi Semester Responden	47
Tabel 6 Hasil Uji Validitas.....	50
Tabel 7 Hasil Uji Reliabilitas	51
Tabel 8 Hasil Uji Deskriptif	52
Tabel 9 Hasil Uji Multikolinearitas.....	54
Tabel 10 Hasil Uji R^2	55
Tabel 11 Hasil Uji F.....	56
Tabel 12 Hasil Uji-t.....	56



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Kerangka Konseptual	33
Gambar 2 Grafik Populasi Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Jember	38
Gambar 3 Hasil Uji Normalitas (Grafik P-P Plot).....	53
Gambar 4 Grafik Scatterplot	54

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Klasifikasi Populasi Berdasarkan Fakultas dan Program Studi.....	72
Lampiran 2 Grafik Data Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Jember.....	73
Lampiran 3 Kuisioner Penelitian.....	74
Lampiran 4 Data Penilaian Responden	77
Lampiran 5 Hasil Uji Deskriptif.....	89
Lampiran 6 Hasil Uji Validitas	90
Lampiran 7 Hasil Uji Reliabilitas.....	92
Lampiran 8 Hasil Uji Normalitas (P-P Plot)	92
Lampiran 9 Hasil Uji Multikolinearitas	93
Lampiran 10 Hasil Uji Heteroskedastisitas	93
Lampiran 11 Hasil Uji R^2	93
Lampiran 12 Hasil Uji F	94
Lampiran 13 Hasil Uji-t	94