

SKRIPSI

**PENGARUH PINJAMAN ONLINE DAN GAYA HIDUP KONSUMTIF
TERHADAP PERILAKU KEUANGAN MAHASISWA FAKULTAS
EKONOMI DAN BISNIS UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT**



Diajukan untuk Melengkapi Persyaratan Dalam
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi

Oleh :

MAULIDA PUTRI FACHRUDITA

NIM. 2110311320012

PROGRAM STUDI : EKONOMI PEMBANGUNAN

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
BANJARMASIN**

2025

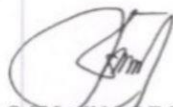
LEMBAR LEGALITAS
PENGARUH PINJAMAN ONLINE DAN GAYA HIDUP KONSUMTIF TERHADAP
PERILAKU KEUANGAN MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

MAULIDA PUTRI FACHRUDITA
NIM. 2110311320012


Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal 11 Juli 2025 dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima

Pembimbing



Dr. Sri Maulida, S.E.Sv., M.E.I
NIP. 199111122022032012

Penguji I



Dra. Eny Fahrati, MP
NIP. 196208011988112001

Penguji II



Dr. Saipudin, SE, M. Si, Ak, CA
NIP. 196507131995031001

Mengetahui,

Ketua Jurusan Ilmu Ekonomi Studi Pembangunan
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Lambung Mangkurat






Dr. Syahrithuah Siregar, S.E., M.A., Ak
NIP. 197103031998021001

LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Nama : Maulida Putri Fachrudita
NIM : 2110311320012
Program Studi : Ekonomi Pembangunan
Judul Skripsi : Pengaruh Pinjaman Online Dan Gaya Hidup Konsumtif Terhadap
Perilaku Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Lambung Mangkurat
Mata Kuliah Pokok : Ekonometrika I
Hari, Tanggal Ujian : Jum'at, 11 Juli 2025
Waktu Ujian : 14.00 – 16.00 WITA
Tempat : Ruang Ujian I

Tim Penguji

Pembimbing : Dr. Sri Maulida, S.E.Sy., M.E.I ()
Penguji I : Dra. Eny Fahrati, MP ()
Penguji II : Dr. Saipudin, SE, M. Si, Ak, CA ()



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS, DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
Jalan Brigjen. H. Hasan Basry Banjarmasin 70123
Telepon : (0511) 3305116 Laman : <http://feb.ulm.ac.id>

BERITA - ACARA

(UJIAN SKRIPSI UNTUK MEMPEROLEH GELAR SARJANA EKONOMI)

Pada hari ini **Jum'at** tanggal **11 Juli 2025** Panitia Ujian Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat Banjarmasin yang telah diangkat oleh Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat Banjarmasin dengan Surat Keputusan **No. 034.94/UN8.1.12/KP/2025** tanggal **10 Juli 2025**.

Telah mengambil Ujian Skripsi untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi atas;

1. Nama calon : **MAULIDA PUTRI FACHRUDITA**
2. Nomor Induk Mahasiswa : **2110311320012**
3. Nomor Ijazah Nasional : -
4. Tempat Ujian : **R. Ujian 1**
5. Ujian dilaksanakan : dari Jam **14.00 Wita**
s/ d Jam **16.00 Wita**
A (EMPAT)
6. Hasil Ujian dengan nilai :

Demikian berita acara ini dibuat dengan sebenarnya.

Banjarmasin, **11 Juli 2025**

Tanda tangan calon,

MAULIDA PUTRI FACHRUDITA

Pembimbing,

Dr. SRI MAULIDA, S.E.Sy, M.E.I

PANITIA UJIAN

Penguji 1,

Dra. ENY FAHRATI, MP

Penguji 2,

Dr. SAIPUDIN, SE, M.Si, Ak, CA



BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI

Berdasarkan hasil ujian yang telah dilaksanakan oleh mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat:

Nama : Maulida Putri Fachrudita
Program Studi : Ekonomi Pembangunan
Judul Skripsi : Pengaruh Pinjaman Online dan Gaya Hidup Konsumtif Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat
Mata Kuliah Pokok : Ekonometrika I
Ujian Dilaksanakan : Jum'at, 11 Juli 2025
Waktu Ujian : 14.00 – 16.00 WITA

Disetujui oleh dosen pembimbing.

Demikian berita acara perbaikan skripsi yang telah mendapat persetujuan.

Banjarmasin, 25 Juli 2025

Mahasiswa,



Maulida Putri Fachrudita
NIM. 2110311320012

Dosen Pembimbing,



Dr. Sri Maulida, S.E.Sy., M.E.I
NIP. 199111122022032012

Mengetahui,

Ketua Jurusan Ilmu Ekonomi Studi Pembangunan



Dr. Syahrituah Siregar, S.E., M.A
NIP. 197103031998021001


Banjarmasin, 25 Juli 2025

No : -
Hal : Persetujuan Perbaikan Skripsi
Lampiran : 3 (tiga) surat asli

Kepada Yth.
Ketua Jurusan Ilmu Ekonomi Studi Pembangunan
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat
Di tempat

Sehubungan dengan hasil ujian skripsi dan saran perbaikan skripsi yang diberikan oleh dosen penguji, maka saya atas nama:

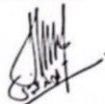
Nama : Maulida Putri Fachrudita
NIM : 2110311320012
Judul Skripsi : Pengaruh Pinjaman Online dan Gaya Hidup Konsumtif Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat
Tanggal Ujian : Jum'at, 11 Juli 2025

Nama Dosen	NIP	Jabatan	Tanggal Disetujui	Tanda Tangan
Dr. Sri Maulida, S.E.Sy., M.E.I	199111122022032012	Pembimbing	25 Juli 2025	

Menyatakan bahwa benar telah melakukan perbaikan skripsi dengan benar dan sesuai saran yang diberikan pada saat ujian skripsi dan diketahui oleh Dosen Pembimbing dan diberikan persetujuan untuk melanjutkan proses administrasi selanjutnya.

Demikian surat ini dibuat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatian dan kerjasamanya, diucapkan terima kasih.

Yang membuat,
Mahasiswa



Maulida Putri Fachrudita
NIM. 2110311320012

SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS

Dengan ini menyatakan yang sebenar-benarnya bahwa skripsi ini adalah hasil penelitian yang penulis sendiri lakukan dan tidak ada plagiat ataupun orang lain. Skripsi ini belum pernah diterbitkan oleh orang lain kecuali segala kutipan dan bantuan dari berbagai sumber telah diungkapkan sebagaimana mestinya. Apabila dikemudian hari terbukti ternyata skripsi ini merupakan hasil karya orang lain, maka saya bersedia menerima akibat dari hukum dan gelar yang diperoleh dicabut/dibatalkan.

Banjarmasin, 25 Juli 2025
Yang menyatakan

Maulida Putri Fachrudita
NIM. 2110311320012

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah SWT atas nikmat dan karunia Nya, penulis dapat menyelesaikan Skripsi dengan judul “ **Pengaruh Pinjaman Online dan Gaya Hidup Konsumtif Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat** “ dan tidak lupa pula, shalawat serta salam senantiasa kita curahkan kepada baginda Nabi besar Muhammad SAW sebagai uswatun hasanah bagi umat islam diseluruh penjuru dunia.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi sebagian syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi, kepada Program Studi Ekonomi Pembangunan, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Lambung Mangkurat. Penulis menyadari bahwasanya dalam tahapan menyelesaikannya proposal skripsi ini tentu saja banyak pihak yang memberi bantuan pemikiran, dukungan, tenaga, dan doa agar proposal skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Oleh karena itu, melalui kata pengantar ini penulis menyampaikan rasa terimakasih sedalam dalamnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ahmad, S.E., M.Si Selaku rektor Universitas Lambung Mangkurat.
2. Bapak Prof. Dr. H. Ahmad Yunani, SE, M.Si. Selaku dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
3. Bapak Dr. Syahrituah Siregar, S.E., M.A. Selaku Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan Universitas Lambung Mangkurat.
4. Ibu Dr. Sri Maulida, S.E.Sy, M.E.I Selaku pembimbing yang telah meluangkan waktunya untuk membimbing, memberikan arahan serta motivasi selama proses pengerjaan hingga selesainya proposal skripsi ini.

5. Bapak dan Ibu dosen khususnya Jurusan Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah sabar dan bersemangat dalam mendidik selama perkuliahan di Universitas Lambung Mangkurat.
6. Kepala beserta jajaran Staff perpustakaan Universitas Lambung Mangkurat yang telah memberikan pelayanan dan menyediakan referensi yang dapat membantu dalam pembuatan proposal skripsi.
7. Sebagai ungkapan terimakasih, skripsi ini penulis persembahkan kepada Orang tua tercinta Ayahanda H. Fakhrudin dan Ibunda Hj. Novita Liana yang selalu menjadi pemyemangat penulis sebagai sandaran terkuat dari kerasnya dunia, yang tiada hentinya selalu memberikan kasih sayang, do'a, dan motivasi dengan penuh keikhlasan yang tak terhingga kepada penulis. Terimakasih selalu berjuang untuk kehidupan penulis. I love you more more more.
8. Untuk M Ali Makrus, terimakasih atas dukungan, motivasi, semangat, serta telah menjadi tempat berkeluh kesah, yang menemani meluangkan waktu dan tenaga, dan selalu ada dalam suka maupun duka selama proses penyusunan skripsi ini.
9. Sahabat – sahabat ku yang sudah membantu dan memberikan semangat serta motivasi kepada penulis dalam mengerjakan skripsi ini
10. Teman-teman kelas A dan Genap Ekonomi Pembangunan angkatan 2021 yang telah kebersamai dan memberikan motivasi serta dukungan selama menjalani perkuliahan di Universitas Lambung Mangkurat.

11. *Last but not least, I wanna thank me. I wanna thank me for believing in me, I wanna thank me for doing all this hard work, I wanna thank me for having no days off. I wanna thank me for never quitting, I wanna thank me for always being a giver and tryna give more than I receive. I wanna thank me for tryna do more right than wrong, I wanna thank me for just being me at all times.*

Banjarmasin, 25 Juli 2025

Maulida Putri Fachrudita

ABSTRACT

Maulida Putri Fachrudita (2025). *The Effect of Online Loans and Consumptive Lifestyle on the Financial Behavior of Students at the Faculty of Economics and Business, Lambung Mangkurat University*. Advisor: Dr. Sri Maulida, S.E.Sy, M.E.I.

This study aims to analyze the effect of online loans and consumptive lifestyle on the financial behavior of students at the Faculty of Economics and Business, Lambung Mangkurat University. The independent variables in this study are online loans and consumptive lifestyle, while the dependent variable is students' financial behavior. The research approach used is quantitative with a survey method. Data were collected through questionnaires distributed to student respondents. The analysis technique applied was multiple linear regression to test both the simultaneous and partial effects of the independent variables on the dependent variable. The results show that simultaneously, online loans and consumptive lifestyle have a significant effect on students' financial behavior. Partially, both online loans and consumptive lifestyle also have significant effects, with consumptive lifestyle having the most dominant influence. These findings indicate that students' financial behavior is not only affected by access to online loans but is also strongly influenced by their daily consumption patterns and lifestyle choices. This study contributes to a better understanding of students' financial behavior and serves as a reference for both universities and students to improve financial literacy and manage the use of online loans more wisely.

Keywords: *Online Loans, Consumptive Lifestyle, Financial Behavior, Students*

ABSTRAK

Maulida Putri Fachrudita (2025). Pengaruh Pinjaman Online dan Gaya Hidup Konsumtif terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat. Pembimbing: Dr. Sri Maulida, S.E.Sy, M.E.I

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh pinjaman online dan gaya hidup konsumtif terhadap perilaku keuangan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat. Variabel independen dalam penelitian ini adalah pinjaman online dan gaya hidup konsumtif, sedangkan variabel dependen adalah perilaku keuangan mahasiswa. Pendekatan penelitian yang digunakan adalah kuantitatif dengan metode survei. Data diperoleh melalui penyebaran kuesioner kepada mahasiswa yang menjadi responden penelitian. Teknik analisis yang digunakan adalah regresi linier berganda untuk menguji pengaruh simultan maupun parsial antarvariabel. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara simultan pinjaman online dan gaya hidup konsumtif berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan mahasiswa. Secara parsial, variabel pinjaman online dan gaya hidup konsumtif juga berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan, dengan variabel gaya hidup konsumtif memiliki pengaruh yang lebih dominan. Temuan ini mengindikasikan bahwa pengelolaan keuangan mahasiswa tidak hanya dipengaruhi oleh akses pinjaman online, tetapi juga oleh pola konsumsi dan gaya hidup sehari-hari. Penelitian ini memberikan kontribusi dalam memahami perilaku keuangan mahasiswa, serta menjadi rujukan bagi pihak kampus maupun mahasiswa untuk meningkatkan literasi keuangan dan mengelola penggunaan pinjaman online secara bijak.

Kata kunci: Pinjaman Online, Gaya Hidup Konsumtif, Perilaku Keuangan, Mahasiswa

DAFTAR ISI

LEMBAR LEGALITAS	ii
LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI.....	iii
BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI	v
SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS	vii
KATA PENGANTAR	viii
<i>ABTRACT</i>	xi
ABSTRAK	xii
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL.....	xvii
DAFTAR GAMBAR	xviii
LAMPIRAN.....	xix
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	9
1.3. Tujuan Penelitian	10
1.4. Manfaat Penelitian	10
1.5. Sistematika Penelitian	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	12
2.1. Landasan Teori	12
2.1.1. Perilaku Keuangan	12
2.1.2. Pinjaman Online	15
2.1.3. Gaya Hidup Konsumtif	17
2.2. Hasil Penelitian Sebelumnya	21

BAB III KERANGKA KONSEPTUAL DAN HIPOTESIS PENELITIAN	24
3.1. Kerangka Konseptual	24
3.2. Hipotesis Penelitian	25
3.2.1. Hubungan Pinjaman Online Terhadap Perilaku Keuangan	25
3.2.2. Hubungan Gaya Hidup Konsumtif Terhadap Perilaku Keuangan	26
BAB IV METODE PENELITIAN	28
4.1. Ruang Lingkup Penelitian	28
4.2. Jenis Penelitian	28
4.3. Tempat/Lokasi Penelitian	28
4.4. Unit Analisis	29
4.5. Populasi dan Sampel	29
4.6. Variabel dan Definisi Operasional Variabel	30
4.6.1. Variabel	30
4.6.2. Definisi Operasional Variabel	31
4.7. Teknik pengumpulan Data	32
4.8. Teknik Analisis Data	32
4.8.1. Analisis Statistik Deskriptif	32
4.8.2. Uji Asumsi Klasik	33
4.8.2.1. Uji Normalitas	33
4.8.2.2. Uji Multikolinearitas	33
4.8.2.3. Uji Heteroskedastisitas	34
4.8.3. Analisis Regresi Linier Berganda	35
4.8.3.1. Statistik (Uji F)	35
4.8.3.2. Uji Parsial (Uji t)	36

4.8.3.3. Uji Koefisien Determinasi (R^2)	36
BAB V HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS.....	38
5.1. Gambaran Umum Penelitian	38
5.2. Karakteristik Penelitian	38
5.2.1. Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	39
5.2.2. Responden Berdasarkan Program Studi.....	39
5.2.3. Responden Berdasarkan Status Bekerja.....	40
5.2.4. Responden Berdasarkan Pengalaman Menggunakan Pinjaman Online.....	40
5.3. Analisis Statistik Deskriptif	41
5.4. Uji Asumsi Klasik	42
5.4.1. Uji Normalitas	42
5.4.2. Uji Multikolinearitas	43
5.4.3. Uji Heteroskedastisitas	43
5.5. Uji Regresi Linier Berganda	44
5.5.1. Uji Statistik (F).....	45
5.5.2. Uji Parsial (t).....	45
5.5.3. Uji Koefisien Determinasi (R^2)	46
5.6. Pembahasan Hasil Penelitian	47
5.6.1. Pengaruh Pinjaman Online Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa	47
5.6.2. Pengaruh Gaya Hidup Konsumtif Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa	51
5.6.3. Pengaruh Simultan Pinjaman Online dan Gaya Hidup Konsumtif Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa	54
5.7. Implikasi Hasil Penelitian	56

5.8. Keterbatasa Penelitian.....	58
BAB VI PENUTUP	59
6.1. Kesimpulan	59
6.2. Saran.....	60
DAFTAR PUSTAKA	61

DAFTAR TABEL

Tabel 5.1 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	39
Tabel 5.2 Responden Berdasarkan Program Studi.....	39
Tabel 5.3 Responden Berdasarkan Status Kerja	40
Tabel 5.4 Responden Berdasarkan Pengalaman Menggunakan Pinjaman Online	41
Tabel 5.5 Hasil Olah Data Analisis Statistik Deskriptif	41
Tabel 5.6 Hasil Olah Data Uji Normalitas	42
Tabel 5.7 Hasil Olah Data Uji Multikolinearitas	43
Tabel 5.8 Hasil Olah Data Uji Heteroskedastisitas	43
Tabel 5.9 Hasil Olah Data Analisis Regresi Linier Berganda	44
Tabel 5.10 Hasil Olah Data Uji Statistik (F).....	45
Tabel 5.11 Hasil Olah Data Uji Parsial (t)	45
Tabel 5.12 Hasil Olah Data Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	46

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Usia yang Mayoritas Pengguna Pinjaman Online	4
Gambar 1.2 Hasil Survey Jenis Fintech Paling Sering Digunakan Masyarakat	6

LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuesioner Responden	64
Lampiran 2. Hasil Data 44 Responden	66
Lampiran 3. Hasil Olah Data Eviews 12.....	67
Lampiran 4. Dokumentasi.....	68
Lampiran 5. Hasil Uji Plagiasi dan Sertifikat JTAM.....	72