

**PENGARUH PERSEPSI ETIS, RELIGIUSITAS, GAYA
HIDUP, MATERIALISME, DAN *FINANCIAL SELF-
EFFICACY* TERHADAP NIAT GEN Z DALAM
MENGUNAKAN PINJAMAN ONLINE
(Studi di Kota Banjarmasin)**

**M.RIFQI IKHLASUL KHAIR
2210312310002**



**PROGRAM STUDI
MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
BANJARMASIN
2025**

**PENGARUH PERSEPSI ETIS, RELIGIUSITAS, GAYA
HIDUP, MATERIALISME, DAN *FINANCIAL SELF-
EFFICACY* TERHADAP NIAT GEN Z DALAM
MENGUNAKAN PINJAMAN ONLINE
(Studi di Kota Banjarmasin)**

**M.RIFQI IKHLASUL KHAIR
2210312310002**

SKRIPSI

**Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar
SARJANA MANAJEMEN**

**PROGRAM STUDI
MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
BANJARMASIN
2026**

LEMBAR LEGALITAS

PENGARUH PERSEPSI ETIS, RELIGIUSITAS, GAYA HIDUP,
MATERIALISME, DAN FINANCIAL SELF-EFFICACY TERHADAP
NIAT GEN Z DALAM MENGGUNAKAN PINJAMAN ONLINE

(Studi di Kota Banjarmasin)

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

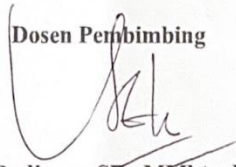
M.RIFQI IKHLASUL KHAIR

NIM. 2210312310002

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal 15 Juli 2026

dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima

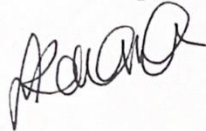
Dosen Pembimbing



Arief Budiman, SE., MMktg, Ph.D

NIP. 19760122 200012 1 001

Penguji I



Prof. Laila Refiana Said, S.Psi., Ph.D

NIP. 19700913 200501 2 003

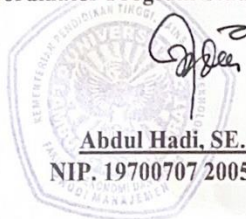
Penguji II



Dr. R. R. Yulianti Prihatiningrum, SE., M.Si

NIP. 19730727 200112 2 001

Mengetahui,
Koordinator Program Studi S1 Manajemen

Abdul Hadi, SE., M.Si

NIP. 19700707 200501 1 001

LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Nama : M.Rifqi Ikhlashul Khair
NIM : 2210312310002
Jurusan : S1 Manajemen
Judul Skripsi : Pengaruh Persepsi Etis, Religiusitas, Gaya Hidup,
Materialisme, dan *Financial Self-Efficacy* terhadap Niat Gen
Z dalam Menggunakan Pinjaman Online (Studi di Kota
Banjarmasin)
Mata Kuliah Pokok : Manajemen Pemasaran
Ujian Dilaksanakan : 15 Juli 2024

TIM PENGUJI

Pembimbing: Arief Budiman, SE., MMktg, Ph.D (.....)

Penguji I : Prof. Laila Refiana Said, S.Psi., Ph.D (.....)

Penguji II: Dr. R. R. Yulianti Prihatiningrum, SE., M.Si (.....)

BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI

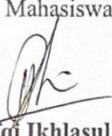
Berdasarkan hasil ujian yang telah dilaksanakan oleh Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat di bawah ini:

1. Nama : M.Rifqi Ikhlasul Khair
 2. NIM : 2210312310002
 3. Jurusan : Manajemen
 4. Judul Skripsi : Pengaruh Persepsi Etis, Religiusitas, Gaya Hidup, Materialisme, dan Financial Self-Efficacy terhadap Niat Gen Z dalam Menggunakan Pinjaman Online (Studi di Kota Banjarmasin)
 5. Mata Kuliah Pokok : Manajemen Pemasaran
 6. Waktu Ujian : 15 Juli 2026 , 11.00 - 12.30
 7. Tempat Ujian : Ruang R6 1
- Disetujui oleh dosen pembimbing.

Dengan ini telah melakukan perbaikan skripsi berdasarkan saran dari Tim Penguji:

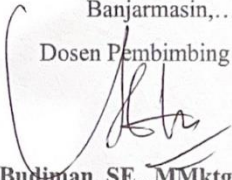
Demikian Berita Acara Perbaikan Skripsi yang telah mendapatkan persetujuan

Mahasiswa


M.Rifqi Ikhlasul Khair
NIM. 2210312310002

Banjarmasin,...Juli 2026

Dosen Pembimbing


Arief Budiman, SE., MMktg, Ph.D
NIP. 19760122 200012 1 001

Mengetahui
Koordinator Program Studi Manajemen


Abdul Hadi, SE, M.Si
NIP. 19700707 200501 1 001

SURAT PERSETUJUAN PERBAIKAN SKRIPSI

Banjarmasin, 28 Juli 2026

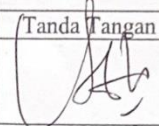
Hal : -
Lampiran : Persetujuan Perbaikan Skripsi
: 3 (tiga) surat asli

Kepada Yth
Koordinator Program Studi Manajemen
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 : M.Rifqi Ikhlasul Khair
NIM : 2210312310002
Judul Skripsi : Pengaruh Persepsi Etis, Religiusitas, Gaya Hidup, Materialisme dan *Financial Self-Efficacy* Terhadap Niat Gen Z dalam Menggunakan Pinjaman Online (Studi di Kota Banjarmasin)

Tanggal Ujian : 15 Juli 2026

Nama/NIP Dosen	Jabatan	Tanggal disetujui	Tanda Tangan
<u>Arief Budiman, SE., MMktg, Ph.D</u> NIP. 19760122 200012 1 001	Pembimbing	10 Agustus 2026	

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


M. Rifqi Ikhlasul Khair
NIM. 2210312310002



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 MANAJEMEN)

Pada hari ini **Rabu** tanggal **15 Juli 2026** 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. 004.127/UN8.1.12/SP/2026** tanggal **14 Juli 2026**.

Telah mengambil Ujian Skripsi untuk mencapai gelar Sarjana Manajemen atas ;

1. Nama calon : **M.RIFQI IKHLASUL KHAIR**
2. Nomor Mahasiswa : **2210312310002**
3. Tempat Ujian : **Ruang Sidang 1 PG**
4. Ujian dilaksanakan : dari Jam **11.00 Wita**
s/ d Jam **13.00 Wita**
5. Hasil Ujian dengan nilai : **86 (A)**

Demikian berita acara ini dibuat dengan sebenarnya.

Banjarmasin, **15 Juli 2026**

Tanda tangan calon,

M.RIFQI IKHLASUL KHAIR

PANITIA UJIAN
Penguji 1

LAILA REFIANA SAID, S.Psi, M.Si, Ph.D

Pembimbing

ARIEF BUDIMAN, SE, MMktg, Ph.D, CPM (Asia)

Penguji 2

Dr. RR. YULIANTI PRIHATININGRUM, SE, M.Si



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS DAN TEKNOLOGI

UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

PROGRAM STUDI MANAJEMEN

Alamat : Fakultas Ekonomi Unlam, Jl. Brigjend. H.Hasan Basry, BANJARMASIN - 70123. Tlp & Fax.(0511) 3305116

SERTIFIKAT BEBAS PLAGIASI

Nomor: 49/UN8.1.12.3/JTAM.2.2026

Diberikan Kepada :

Nama : **M. RIFQI IKHLASUL KHAIR**

NIM : **2210312310002**

Program Studi : **MANAJEMEN FEB ULM**

Judul Artikel : **PENGARUH PERSEPSI ETIS, RELIGIUSITAS, GAYA HIDUP, MATERIALISME, DAN FINANCIAL SELF-EFFICACY TERHADAP NIAT GEN Z DALAM MENGGUNAKAN PINJAMAN ONLINE (STUDI DI KOTA BANJARMASIN)**

Telah dideteksi tingkat kemiripan (plagiasi) dengan *software Turnitin* dengan hasil deteksi sebesar 20%, karena itu artikel JTAM ini dinyatakan bebas plagiasi sesuai SK Rektor Nomor 053/UN8/PK/2017

Banjarmasin, 20 Agustus 2026

Koordinator Prodi

Abdul Hadi, SE, M.Si

NIP. 19700707-200501 1 001



PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN/ORISINALITAS

Yang bertandatangan dibawah in:

Nama : M.Rifqi Ikhlasul Khair
NIM : 2210312310002
Program Studi : S1 Manajemen
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Perguruan Tinggi : Universitas Lambung Mangkurat
Judul Skripsi : Pengaruh Persepsi Etis, Religiusitas, Gaya Hidup, Materialisme dan *Financial Self-Efficacy* Terhadap Niat Gen Z dalam Menggunakan Pinjaman Online (Studi di Kota Banjarmasin)

Menyatakan dengan sesungguhnya, bahwa Skripsi ini merupakan hasil penelitian yang telah saya lakukan. Segala kutipan dan bantuan dari berbagai sumber telah diungkapkan sebagaimana mestinya. Skripsi ini belum pernah dipublikasikan untuk keperluan lain oleh siapapun juga. Apabila di kemudian hari ternyata pernyataan saya ini tidak benar, maka saya bersedia menerima akibat hukum dari ketidakbenaran pernyataan tersebut.

Banjarmasin, 01 Februari 2026

Ya...aan,



M.Rifqi Ikhlasul Khair
NIM. 2210312310002

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur kehadiran Allah SWT. yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini tepat pada waktunya. Adapun judul skripsi yang penulis susun adalah **”Pengaruh Persepsi Etis, Religiusitas, Gaya Hidup, Materialisme, dan *Financial Self-Efficacy* terhadap Niat Gen Z dalam Menggunakan Pinjaman Online (Studi di Kota Banjarmasin)”**.

Skripsi ini dibuat untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar sarjana Manajemen pada Universitas Lambung Mangkurat (ULM) Banjarmasin. Tentunya dengan keterbatasan pengetahuan dan kemampuan penulis, sehingga skripsi ini masih terdapat beberapa kekurangan dan kelemahan. Oleh sebab itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang akan membangun penulis demi kesempurnaan penulisan skripsi ini.

Pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada semua dukungan, bantuan, serta semangat yang telah dicurahkan kepada penulis dari semua pihak. Maka dari itu dengan segala hormat penulis ingin menyampaikan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ahmad, SE., 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 Abdul Hadi, SE., M.Si. selaku Koordinator Program Studi S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.

4. Bapak Arief Budiman, SE., MMktg, Ph.D selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah membimbing, dan memberikan masukan, serta pengorbanan waktu dan pikiran dalam penyusunan skripsi ini.
5. Ibu Prof. Laila Refiana Said, S.Psi., Ph.D dan Ibu Dr. R. R. Yulianti Prihatiningrum, SE., M.Si selaku Dosen penguji Skripsi yang telah memberikan memberikan saran dan masukan untuk penelitian skripsi ini
6. Bapak dan Ibu dosen S1 Manajemen FEB yang telah berjasa memberikan ilmu dan mendidik saya selama masa perkuliahan.
7. Seluruh Pegawai dan Staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
8. Kedua orang tua yang selalu mendukung dan memberikan semangat kepada penulis dalam penyelesaian pembuatan skripsi ini.
9. Kepada semua pihak yang telah banyak membantu dan memberikan semangat dalam penyusunan skripsi ini.

Akhir kata semoga penelitian ini dapat bermanfaat untuk pengembangan ilmu pengetahuan dan dapat berguna bagi semua pihak.

Banjarmasin, 01 Juli 2026

Peneliti,

M.RIFQI IKHLASUL KHAIR

NIM. 2210312310002

ABSTRACT

M.Rifqi Ikhlashul Khair (2026). *The Influence of Ethical Perception, Religiosity, Lifestyle, Materialism, and Financial Self-Efficacy on Gen Z's Intention to Use Online Loans (Study in Banjarmasin City)*

Advisor: Arief Budiman

This study aims to analyze the influence of ethical perception, religiosity, lifestyle, materialism, and financial self-efficacy on Generation Z's intention to use online loan services in Banjarmasin City. This research employed a quantitative approach. The population consisted of Generation Z individuals who live in Banjarmasin City and have never used online loan services. The sampling method used was non-probability sampling with a purposive sampling technique, resulting in 161 respondents who met the research criteria. Data were collected through questionnaires and analyzed using multiple linear regression with the assistance of SPSS Statistics 26.

The findings indicate that ethical perception has a negative and significant effect on Generation Z's intention to use online loans. Religiosity also has a negative and significant effect on the intention to use online loans. Meanwhile, lifestyle has a positive and significant effect on Generation Z's intention to use online loans. Materialism also shows a positive and significant effect on the intention to use online loans. Furthermore, financial self-efficacy has a negative and significant effect on Generation Z's intention to use online loans..

Keywords: *Ethical Perception, Religiosity, Lifestyle, Materialism, Financial Self-Efficacy, Online Loans*

ABSTRAK

M.Rifqi Ikhlasul Khair (2026). Pengaruh Persepsi Etis, Religiusitas, Gaya Hidup, Materialisme, dan *Financial Self-Efficacy* terhadap Niat Gen Z dalam Menggunakan Pinjaman Online (Studi di Kota Banjarmasin)
Pembimbing: Arief Budiman

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh persepsi etis, religiusitas, gaya hidup, materialisme, dan *financial self-efficacy* terhadap niat Generasi Z dalam menggunakan pinjaman online di Kota Banjarmasin. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif. Populasi dalam penelitian ini adalah Generasi Z yang berdomisili di Kota Banjarmasin dan belum pernah menggunakan layanan pinjaman online. Teknik pengambilan sampel menggunakan *non-probability sampling* dengan metode *purposive sampling*, sehingga diperoleh 161 responden yang sesuai dengan kriteria penelitian. Data dikumpulkan melalui kuesioner dan dianalisis menggunakan regresi linear berganda dengan bantuan SPSS Statistics 26.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa persepsi etis berpengaruh negatif dan signifikan terhadap niat Gen Z dalam menggunakan pinjaman online. Religiusitas juga berpengaruh negatif dan signifikan terhadap niat Gen Z dalam menggunakan pinjaman online. Sementara itu, gaya hidup berpengaruh positif dan signifikan terhadap niat Gen Z dalam menggunakan pinjaman online. Materialisme turut berpengaruh positif dan signifikan terhadap niat Gen Z dalam menggunakan pinjaman online. *Financial self-efficacy* berpengaruh negatif dan signifikan terhadap niat Gen Z dalam menggunakan pinjaman online.

Kata Kunci: *Persepsi Etis, Religiusitas, Gaya Hidup, Materialisme, Financial Self-Efficacy, Pinjaman Online*

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR LEGALITAS FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT	iii
LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI.....	vi
BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI.....	vii
SURAT PERSETUJUAN PERBAIKAN SKRIPSI.....	viii
BERITA ACARA SETELAH SIDANG	viii
LEMBAR SERTIFIKAT PLAGIASI.....	x
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN/ORISINALITAS	xi
KATA PENGANTAR	xi
<i>ABSTRACT</i>.....	xiii
ABSTRAK	xiv
DAFTAR ISI	xv
DAFTAR TABEL	xix
DAFTAR GAMBAR	xx
DAFTAR LAMPIRAN.....	xxi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	11
1.3 Tujuan Penelitian.....	11
1.4 Manfaat Penelitian.....	12
1.4.1 Manfaat Teoritis	12
1.4.2 Manfaat Praktis	12
1.5 Sistematika Pembahasan	12
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	14
2.1 Landasan Teoritis	14
2.1.1 Teori Perilaku Konsumen (<i>Consumer Decision-Making Process</i>).....	14
2.1.2 Generasi Z	16
2.1.3 Niat Menggunakan Pinjaman Online	17
2.1.4 Persepsi Etis (X1).....	22
2.1.5 Religiusitas (X2)	25
2.1.6 Gaya Hidup (X3).....	26
2.1.7 Materialisme (X4)	28
2.1.8 Financial Self-efficacy (X5).....	31
2.2 Keterkaitan Antar Variabel	33
2.2.1 Pengaruh Persepsi Etis terhadap Niat Gen Z dalam Menggunakan Pinjaman Online	33

2.2.2 Pengaruh Religiusitas terhadap Niat Gen Z dalam Menggunakan Pinjaman Online	34
2.2.3 Pengaruh Gaya Hidup terhadap Niat Gen Z dalam Menggunakan Pinjaman Online	35
2.2.4 Pengaruh Materialisme terhadap Niat Gen Z dalam Menggunakan Pinjaman Online	37
2.2.5 Pengaruh Financial Self-Efficacy terhadap Niat Gen Z dalam Menggunakan Pinjaman Online	38
2.3 Penelitian Sebelumnya	40
2.4 <i>Research</i> GAP	47
BAB III KERANGKA KONSEPTUAL DAN HIPOTESIS PENELITIAN	50
3.1 Kerangka Konseptual	50
3.2 Hipotesis Penelitian	51
3.2.1 Pengaruh Persepsi Etis terhadap Niat Menggunakan Pinjaman Online	51
3.2.2 Pengaruh Religiusitas terhadap Niat Menggunakan Pinjaman Online	52
3.2.3 Pengaruh Gaya Hidup terhadap Niat Menggunakan Pinjaman Online	54
3.2.4 Pengaruh Materialisme terhadap Niat Menggunakan Pinjaman Online	55
3.2.5 Pengaruh <i>Financial Self-Efficacy</i> terhadap Niat Menggunakan Pinjaman Online	57
BAB IV METODE PENELITIAN	59
4.1 Ruang Lingkup Penelitian	59
4.2 Jenis Penelitian	59
4.3 Tempat/Lokasi Penelitian	60
4.4 Unit Analisis	60
4.5 Populasi dan Sampel	61
4.5.1 Populasi	61
4.5.2 Sampel	61
4.6 Variabel dan Definisi Operasional Variabel	63
4.6.1 Variabel	63
4.6.2 Definisi Operasional Variabel	64
4.7 Teknik Pengumpulan Data	69
4.7.1 Kuesioner	69
4.7.2 Skala Pengukuran	70

4.8 Teknik Analisis Data	71
4.8.1 Analisis Statistik Deskriptif	72
4.8.2 Uji Validitas	72
4.8.3 Uji Reliabilitas	73
4.8.4 Uji Asumsi Klasik	74
4.8.5 Analisis Regresi Linier Berganda	76
4.8.6 Koefisien Determinasi (R^2)	77
4.8.7 Uji Hipotesis	78
4.8.8 Uji Kelayakan Model (Uji F)	79
4.8.9 Uji Hipotesis (Uji t)	79
BAB V HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS	81
5.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	81
5.1.1 Identitas Umum Objek Penelitian	81
5.2 Hasil Penelitian dan Analisis	82
5.2.1 Karakteristik Responden	82
5.2.2 Analisis Statistik Deskriptif	89
5.2.3 Uji Instrumen Penelitian	100
5.2.4 Uji Asumsi Klasik	106
5.2.5 Analisis Regresi Linear Berganda	110
5.2.6 Koefisien Determinasi	113
5.2.7 Uji Kelayakan Model (Uji F)	114
5.2.8 Uji Hipotesis (Uji t)	115
5.3 Pembahasan Hasil Penelitian	118
5.3.1 Pengaruh Persepsi Etis terhadap Niat Menggunakan Pinjaman Online	118
5.3.2 Pengaruh Religiusitas terhadap Niat Menggunakan Pinjaman Online	119
5.3.3 Pengaruh Gaya Hidup terhadap Niat Menggunakan Pinjaman Online	121
5.3.4 Pengaruh Materialisme terhadap Niat Menggunakan Pinjaman Online	123
5.3.5 Pengaruh Financial Self-Efficacy terhadap Niat Menggunakan Pinjaman Online	124
5.3.6 Implikasi Hasil Penelitian	126
BAB VI PENUTUP	143
6.1 Kesimpulan	143
6.2 Saran	143

DAFTAR PUSTAKA.....	148
LAMPIRAN-LAMPIRAN	155

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Perbedaan <i>fintech</i> dan <i>P2P lending</i>	3
Tabel 1. 2 Penyaluran <i>fintech lending</i> Provinsi Kalimantan.....	4
Tabel 1. 3 Ringkasan Lonjakan Pinjaman <i>Online</i> di Kalimantan Selatan dan Relevansinya untuk Banjarmasin	4
Tabel 2. 1 Hasil Penelitian Terdahulu.....	40
Tabel 4. 1 Definisi Operasional Variabel.....	65
Tabel 4. 2 Skala Pengukuran.....	70
Tabel 5. 1 Karakteristik Responden Jenis Kelamin	82
Tabel 5. 2 Karakteristik Responden Usia.....	83
Tabel 5. 3 Karakteristik Responden Pendidikan Terakhir	85
Tabel 5. 4 Karakteristik Responden Domisili	87
Tabel 5. 5 Karakteristik Responden Pendapatan.....	88
Tabel 5. 6. Kategorisasi Rata-Rata Skor Penilaian Responden	90
Tabel 5. 7. Ringkasan Statistik Deskriptif Variabel Penelitian.....	90
Tabel 5. 8. Analisis Statistik Deskriptif Variabel Niat Menggunakan Pinjaman Online (Y).....	91
Tabel 5. 9. Analisis Statistik Deskriptif Variabel Persepsi Etis.....	92
Tabel 5. 10. Analisis Statistik Deskriptif Variabel Religiusitas.....	94
Tabel 5. 11 Hasil Analisis Statistik Deskriptif Variabel Gaya Hidup.....	Error!
Bookmark not defined.	
Tabel 5. 12. Analisis Statistik Deskriptif Variabel Materialisme	98
Tabel 5. 13 Analisis Statistik Deskriptif Variabel <i>Financial Self-Efficacy</i>	99
Tabel 5. 14. Ringkasan KMO dan Bartlett's Test	102
Tabel 5. 15. Uji Validitas Berdasarkan Rotated Component Matrix	102
Tabel 5. 16. Uji Reliabilitas	105
Tabel 5. 17 Hasil Uji Normalitas Kolmogorov-Smirnov.....	107
Tabel 5. 18 Hasil Heteroskedastisitas Uji Glejser.....	108
Tabel 5. 19 Hasil Uji Multikolinearitas.....	108
Tabel 5. 20 Hasil Uji Linearitas	110
Tabel 5. 21 Analisis Regresi Linear Berganda	111
Tabel 5. 22 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R ²).....	114
Tabel 5. 23 Hasil Uji F	115
Tabel 5. 24 Hasil Uji t.....	116

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Nilai Penyaluran Pinjaman <i>Online</i> (pinjol) di Indonesia.....	1
Gambar 3. 1 Kerangka Konseptual.....	50

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	155
Lampiran 2 Tabulasi Data.....	162
Lampiran 3 Karakteristik Responden.....	182
Lampiran 4 Analisis Statistik Deskriptif.....	183
Lampiran 5 Uji Validitas dan Reliabilitas.....	194
Lampiran 6 Uji Koefisien Determinasi, Uji F, Analisis Regresi Linear Berganda dan Uji t.....	202
Lampiran 7 Tabel Distribusi Nilai R, t dan F.....	203