

**SKRIPSI**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, GAYA HIDUP, DAN  
SIKAP KONSUMTIF TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN PINJAMAN  
ONLINE PADA GENERASI MILENIAL DAN GENERASI Z**



Diajukan Untuk Memperoleh  
Gelar Sarjana Manajemen

**Oleh:**

**Laila Agustiah**

**NIM: 2110312220042**

**Program Studi: Manajemen**

**UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
PROGRAM STUDI S1 – MANAJEMEN  
BANJARMASIN**

**2025**

**LEMBAR LEGALITAS**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, GAYA HIDUP, DAN  
SIKAP KONSUMTIF TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN PINJAMAN  
ONLINE PADA GENERASI MILENIAL DAN GENERASI Z**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

**Laila Agustiah**

**NIM: 2110312220042**

Telah dipertahankan di depan Penguji pada tanggal 03 Juli 2025 dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima

Pembimbing

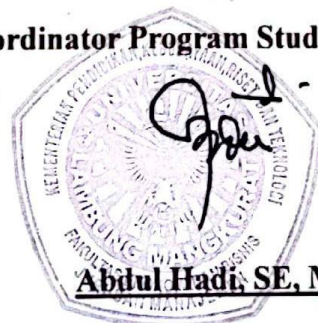


**Dr. Ahmad Rifani, SE, MM**

**NIP. 19780705 200312 1 002**

**Mengetahui**

**Koordinator Program Studi Manajemen**



**Abdul Hadi, SE, M.SI**

**NIP. 19700707 200501 1 001**

**LEMBAR PENGESAHAN**

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

Nama : Laila Agustiah  
NIM : 2110312220042  
Jurusan : Manajemen  
Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, dan Sikap Konsumtif Terhadap Minat Menggunakan Pinjaman Online Pada Generasi Milenial dan Generasi Z  
  
Mata Kuliah Pokok : Manajemen Pemasaran  
Ujian Dilaksanakan : Kamis, 03 Juli 2025  
Waktu Ujian : 08.00 WITA

Tim Penguji

Pembimbing : Dr. Ahmad Rifani, SE, MM

(  )

Penguji I : Dr. H. M. Riza Firdaus, SE, MM

Penguji II : Drs. Imam Suharto, MM

## LEMBAR BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI

Berdasarkan hasil ujian yang telah dilaksanakan mahasiswa Fakultas

Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat:

Nama : Laila Agustiah  
NIM : 2110312220042  
Jurusan : S1 Manajemen  
Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, dan Sikap Konsumtif Terhadap Minat Menggunakan Pinjaman Online Pada Generasi Milenial dan Generasi Z


Mata Kuliah Pokok : Manajemen Pemasaran

Hari/Tanggal : Kamis, 03 Juli 2025

Tempat : Ruang Sidang 1

Waktu Ujian : 08.00 WITA

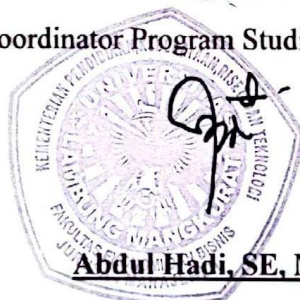
Dengan ini telah melakukan perbaikan skripsi berdasarkan saran dari Tim Penguji

NO	NAMA	KET	TTD
1	<u>Dr. Ahmad Rifani, SE, MM</u> 19780705 200312 1 002	Pembimbing	

Demikian berita acara perbaikan skripsi yang telah mendapatkan persetujuan dari Tim Penguji.

**Mengetahui**

Koordinator Program Studi Manajemen



Abdul Hadi, SE, M.SI

NIP. 19700707 200501 1 001

Mahasiswa



Laila Agustiah

NIM. 2110312220042

## **SURAT PERNYATAAN ORISILITAS**

Saya yang bertanda tangan dibawah ini menyatakan dengan sesungguhnya, bahwa Skripsi ini merupakan hasil penelitian yang 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 dikemudian hari ternyata pernyataan saya ini tidak benar, maka saya bersedia menerima akibat hukum dari ketidakbenaran pernyataan tersebut.

Banjarmasin, 25 Juli 2025

Yang membuat pernyataan

Laila Agustiah  
NIM. 2110312220042

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Allah SWT atas segala rahmat dan karunia-Nya, yang memungkinkan penulis untuk menyelesaikan skripsi berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, dan Sikap Konsumtif Terhadap Minat Menggunakan Pinjaman Online Pada Generasi Milenial dan Generasi Z”. Penyusunan skripsi ini bertujuan untuk memenuhi salah satu syarat dalam meraih gelar Sarjana Manajemen di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat Banjarmasin.

Penulis menyadari bahwa selama proses penulisan dan penyusunan skripsi ini, terdapat berbagai hambatan dan tantangan yang dihadapi. Namun, berkat bimbingan, arahan, dan dukungan dari berbagai pihak, penulis berhasil menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah memberikan kontribusi, baik dalam bentuk materi maupun pemikiran, untuk membantu penulis mengatasi hambatan dan kendala tersebut. Dengan kerendahan, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Sang Pencipta, Allah SWT yang selalu memberikan kemudahan dan petunjuk disetiap hambatan yang ada dan berkat izin-Nya lah saya dapat menyelesaikan skripsi ini tepat pada waktunya.
2. Cinta pertamaku, Ayahanda Padliansyah dan pintu surga ibunda Mardinah, Terimakasih atas segala pengorbanan dan tulus kasih yang di berikan. Beliau memang tidak sempat merasakan pendidikan bangku perkuliahan, namun mereka mampu senantiasa memberikan yang terbaik, tak kenal Lelah mendoakan serta memberikan perhatian dan dukungan hingga penulis mampu

menyelesaikan studinya sampai meraih gelar sarjana. Semoga ayah dan ibu sehat, panjang umur, dan bahagia selalu.

3. Bapak Prof. Dr. Ahmad Alim Bachri, SE, M.Si selaku Rektor Universitas Lambung Mangkurat beserta para jajarannya.
4. Bapak Prof. Dr. H. Ahmad Yunani, SE, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
5. Bapak Abdul Hadi, SE, M.Si selaku Koordinator Program Studi S-1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
6. Ibu Dr. Dian Masita Dewi, SE, MM, selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah membantu, memberikan saran, dan memotivasi saya selama masa perkuliahan berlangsung.
7. Bapak Dr. Ahmad Rifani, SE, MM selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan bimbingan, dorongan, motivasi, waktu dan membantu dalam menyusun dan mencari solusi dari permasalahan yang dihadapi sehingga skripsi ini bisa terselesaikan.
8. Bapak Dr. H. M. Riza Firdaus, SE, MM selaku Dosen Penguji I yang bersedia meluangkan waktunya untuk memberikan saran dan masukan kepada penulis agar penelitian ini menjadi lebih baik.
9. Bapak Dr. Imam Suharto, MM selaku Dosen Penguji II yang bersedia meluangkan waktunya untuk memberikan saran dan masukan kepada penulis agar penelitian ini menjadi lebih baik.
10. Seluruh Dosen Pengajar di lingkungan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat yang telah mendidik, membimbing dan memberikan ilmu yang bermanfaat untuk penulis.

11. Kepada seseorang yang tak kalah penting kehadirannya, pemilik nama Arianda Basronie. Terimakasih telah menjadi bagian dari perjalanan hidup dan berkontribusi dalam penulisan skripsi ini, baik tenaga, waktu, maupun moril kepada penulis.
12. Kepada teman-teman sedari SD hingga sekarang, Zahra, Lianda, Devi, Rosidah, Ana, dan Saufi. Terimakasih telah menjadi bagian penting dalam perjalanan hidup dan pendidikan penulis.
13. Kepada teman-teman sedari SMP hingga sekarang, Riska, Zhafirah, Yeni, Fiqi, Aldi, Dwi, dan Bayu. Terimakasih telah menjadi sahabat yang selalu menemani kapanpun, memberikan dukungan dan memberikan semangat kepada penulis.
14. Kepada teman-teman seperjuangan, Nina Nur Damayanti, Antung Wanda Fauziah, Azrila Febriyan, Muhammad Fauzan selaku sahabat yang selalu setia mendukung, serta memberikan support kepada penulis.

Semoga amal baik mereka memperoleh balasan baik dari Allah SWT dan selalu dalam perlindungan-Nya. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih banyak kekurangan. Oleh karena itu, saran dan masukan bagi penulis sangat diharapkan. Semoga penelitian ini dapat bermanfaat bagi seluruh pembaca.

Banjarmasin, 30 Juni 2025

Penulis

Laila Agustiah  
NIM. 2110312220042

## **ABSTRACT**

*Laila Agustiah (2025). The Influence of Financial Literacy, Lifestyle, and Consumer Attitude on the Interest in Using Online Loans Among Millennials and Generation Z. Management Study Program. Faculty of Economics and Business. Lambung Mangkurat University. Advisor: Ahmad Rifani.*

*This study aims to determine and analyze: (1) the effect of financial literacy on the interest in using online loans, (2) the effect of lifestyle on the interest in using online loans, and (3) the effect of consumer attitude on the interest in using online loans.*

*This research is quantitative in nature. The population used in this study consists of millennials and Generation Z aged 17 to 45 years who have used and have an interest in online loans. Data was collected from 80 respondents. The sampling technique used in this study is purposive sampling with a questionnaire. The data analysis technique employed is multiple linear regression analysis.*

*The results of the study indicate that (1) financial literacy has a positive and significant effect on the interest in using online loans, (2) lifestyle has a negative and insignificant effect on the interest in using online loans, and (3) consumer attitude has a positive and significant effect on the interest in using online loans.*

*Keywords: Financial Literacy, Lifestyle, Consumer Attitude, Interest in Using.*

## ABSTRAK

Laila Agustiah (2025). Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, dan Sikap Konsumtif Terhadap Minat Menggunakan Pinjaman Online Pada Generasi Milenial dan Generasi Z. Program Studi Manajemen. Fakultas Ekonomi dan Bisnis. Universitas Lambung Mangkurat. Pembimbing: Ahmad Rifani.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis: (1) pengaruh literasi keuangan terhadap minat menggunakan pinjaman online, (2) pengaruh gaya hidup terhadap minat menggunakan pinjaman online, (3) pengaruh sikap konsumtif terhadap minat menggunakan pinjaman online.

Jenis penelitian ini berupa penelitian kuantitatif. Populasi yang digunakan dalam penelitian ini adalah generasi milenial dan generasi Z berusia 17 tahun hingga 45 tahun serta pernah menggunakan dan memiliki minat terhadap pinjaman online. Data dikumpulkan dari 80 orang responden. Teknik sampling yang digunakan dalam penelitian ini adalah purposive sampling menggunakan kuesioner. Teknik analisis data yang digunakan adalah analisis regresi linear berganda.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa (1) literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan pinjaman online, (2) gaya hidup berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap minat menggunakan pinjaman online, (3) sikap konsumtif berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan pinjaman online.

Kata Kunci: Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Sikap Konsumtif, Minat Menggunakan.

## DAFTAR ISI

<b>SURAT PERNYATAAN ORISILITAS .....</b>	<b>iv</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>v</b>
<b><i>ABSTRACT</i> .....</b>	<b>viii</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>xiv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	8
1.3 Tujuan Penelitian.....	8
1.4 Manfaat Penelitian .....	8
1.5 Sistematika Pembahasan .....	9
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>12</b>
2.1 Landasan Teori .....	12
2.1.1 Literasi Keuangan .....	12
2.1.2 Gaya Hidup .....	15
2.1.3 Sikap Konsumtif .....	20
2.1.4 Minat .....	23
2.1.5 Generasi Milenial.....	25
2.1.6 Generasi Z .....	26
2.2 Hasil Penelitian Sebelumnya.....	27
<b>BAB III KERANGKA KONSEPTUAL DAN HIPOTESIS.....</b>	<b>35</b>
3.1 Kerangka Konseptual .....	35
3.2 Hipotesis.....	35
3.2.1 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Minat Menggunakan .....	36
3.2.2 Pengaruh Gaya Hidup terhadap Minat Menggunakan .....	36
3.2.3 Pengaruh Sikap Konsumtif terhadap Minat Menggunakan .....	37
<b>BAB IV METODE PENELITIAN.....</b>	<b>38</b>
4.1 Ruang Lingkup Penelitian.....	38
4.2 Jenis Penelitian.....	38

4.3 Tempat/Lokasi Penelitian .....	38
4.4 Unit Analisis.....	38
4.5 Populasi dan Sampel .....	39
4.5.1 Populasi .....	39
4.5.2 Sampel.....	39
4.6 Variabel dan Definisi Operasional Variabel .....	40
4.6.1 Variabel Independen.....	40
4.6.2 Variabel Dependen .....	41
4.6.3 Definisi Operasional.....	41
4.7 Teknik Pengumpulan Data .....	42
4.7.1 Kuesioner .....	42
4.7.2 Pengukuran Variabel .....	43
4.8 Teknik Analisis Data .....	43
4.8.1 Analisis Deskriptif.....	43
4.8.2 Uji Validitas.....	44
4.8.3 Uji Reliabilitas .....	44
4.8.4 Uji Outlier .....	45
4.8.5 Uji Asumsi Klasik .....	45
4.8.6 Analisis Regresi Linear Berganda .....	48
4.8.7 Uji Hipotesis .....	49
<b>BAB V HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS .....</b>	<b>51</b>
5.1 Gambaran Umum Objek Penelitian .....	51
5.2 Hasil dan Analisis.....	52
5.2.1 Karakteristik Responden .....	52
5.2.2 Deskripsi Statistik Variabel Penelitian .....	55
5.2.3 Uji Kualitas Data.....	65
5.2.4 Uji Asumsi Klasik .....	68
5.2.5 Analisis Regresi Linear Berganda .....	72
5.2.6 Uji Hipotesis .....	75
5.3 Pembahasan Hasil Penelitian .....	78
5.3.1 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Minat Menggunakan .....	78
5.3.2 Pengaruh Gaya Hidup terhadap Minat Menggunakan .....	79
5.3.3 Pengaruh Sikap Konsumtif terhadap Minat Menggunakan .....	80
5.4 Implikasi Hasil Penelitian .....	81

5.4.1 Implikasi Teoritis.....	81
5.4.2 Implikasi Praktis .....	82
5.5 Keterbatasan Penelitian.....	84
<b>BAB VI KESIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>85</b>
6.1 Kesimpulan .....	85
6.2 Saran.....	85
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>87</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>92</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Sebelumnya .....	27
Tabel 4. 1 Definisi Operasional Variabel .....	41
Tabel 4. 2 Interval Skala.....	44

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Jumlah Penyaluran Kredit P2P Lending .....	2
Gambar 1. 2 Outstanding Pinjaman P2P Lending.....	3
Gambar 1. 3 Persentase Outstanding Pinjaman Berdasarkan Usia .....	4
Gambar 5. 1 Hasil Uji Outiler .....	68

## LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	93
Lampiran 2 Karakteristik Responden.....	98
Lampiran 3 Hasil Deskriptif Variabel Literasi Keuangan.....	98
Lampiran 4 Hasil Deskriptif Variabel Gaya Hidup.....	100
Lampiran 5 Hasil Deskriptif Variabel Sikap Konsumtif.....	101
Lampiran 6 Hasil Deskriptif Variabel Minat Menggunakan.....	102
Lampiran 7 Hasil Uji Validitas.....	105
Lampiran 8 Hasil Uji Reliabilitas.....	108
Lampiran 9 Hasil Uji Normalitas.....	109
Lampiran 10 Hasil Uji Multikolinearitas.....	109
Lampiran 11 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	110
Lampiran 12 Hasil Uji Linearitas.....	110
Lampiran 13 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda.....	111
Lampiran 14 Hasil Uji Outlier.....	112
Lampiran 15 Tabel R Statistik.....	113
Lampiran 16 Tabel T Statistik.....	115
Lampiran 17 Tabel F Statistik.....	117