

**PENGARUH FAKTOR *SITUATIONAL*, *SOCIOECONOMIC STATUS*,
SOCIAL INFLUENCE, DAN *FINANCIAL LITERACY* TERHADAP
KEPUTUSAN PENGGUNAAN PINJAMAN *ONLINE***

HUSNUL NADELA

NIM: 2210312120016



**PROGRAM STUDI
S1 MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
BANJARMASIN
2026**

**PENGARUH FAKTOR *SITUATIONAL*, *SOCIOECONOMIC STATUS*,
SOCIAL INFLUENCE, DAN *FINANCIAL LITERACY* TERHADAP
KEPUTUSAN PENGGUNAAN PINJAMAN *ONLINE***

HUSNUL NADELA

NIM: 2210312120016

SKRIPSI

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

PROGRAM STUDI

S1 MANAJEMEN

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT

BANJARMASIN

2026

**LEMBAR LEGALITAS
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT**

**LEMBAR LEGALITAS
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT**

Judul : Pengaruh Faktor *Situational, Socioeconomic Status, Social Influence,*
Dan *Financial Literacy* Terhadap Keputusan Penggunaan Pinjaman
Online
Nama : Husnul Nadela
NIM : 2210312120016

disetujui,
Pembimbing



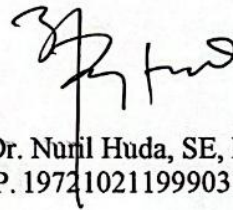
Arief Budiman, SE, MMktg, Ph.D
NIP. 197601222000121001

Penguji I,



Dr. RR. Yulianti Prihatiningrum, SE, M.Si
NIP. 197307272001122001

Penguji II,



Dr. Nuril Huda, SE, M.Si
NIP. 197210211999031002

diketahui,

Ketua Jurusan Manajemen
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Lambung Mangkurat



Abdul Hadi, SE, M.Si
NIP. 197007072005011001

Tanggal lulus: 17 Juli 2026

**LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT**

**LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT**

Nama : Husnul Nadela
NIM : 2210312120016
Program Studi : S1 Manajemen
Judul : Pengaruh Faktor *Situational, Socioeconomic Status, Social Influence, Dan Financial Literacy* Terhadap Keputusan Penggunaan Pinjaman Online
Mata Kuliah Pokok : Manajemen Pemasaran
Hari, Tanggal Ujian : Jum'at, 17 Juli 2026
Waktu Ujian : 14.00 – 16.00 WITA
Tempat Ujian : Ruang Ujian 1

Tim Penguji

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

Penguji I : Dr. RR. Yulianti Prihatiningrum, SE, M.Si

Penguji II : Dr. Nuril Huda, SE, M.Si



BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI

BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI

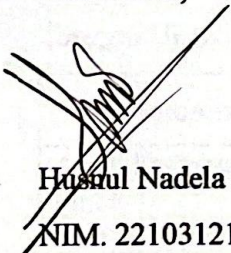
Berdasarkan hasil ujian yang telah dilaksanakan oleh mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat:

Nama : Husnul Nadela
NIM : 2210312120016
Program Studi : S1 Manajemen
Mata Kuliah Pokok : Manajemen Pemasaran
Hari, Tanggal Ujian : Jum'at, 17 Juli 2026
Waktu Ujian : 14.00 – 16.00 WITA
Tempat Ujian : Ruang Ujian 1

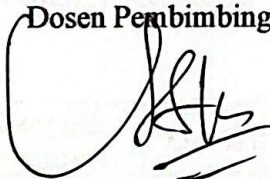
Dengan ini telah melakukan perbaikan skripsi berdasarkan saran Tim Penguji. Demikian berita acara perbaikan skripsi yang telah mendapat persetujuan.

Banjarmasin, 30 Juli 2026

Mahasiswa,


Husnul Nadela
NIM. 2210312120016

Dosen Pembimbing,


Arief Budiman, SE, MMktg, Ph.D
NIP. 197601222000121001

Mengetahui,

Ketua Jurusan Manajemen
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Lambung Mangkurat



Abdul Hadi, SE, M.Si
NIP. 197007072005011001

SURAT PERSETUJUAN PERBAIKAN SKRIPSI

SURAT PERSETUJUAN PERBAIKAN SKRIPSI

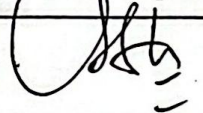
Banjarmasin, 30 Juli 2026

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

Kepada Yth.
Ketua Jurusan 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 : Husnul Nadela
NIM : 2210312120016
Judul Skripsi : Pengaruh Faktor *Situational, Socioeconomic Status, Social Influence, Dan Financial Literacy* Terhadap Keputusan Penggunaan Pinjaman *Online*
Tanggal Ujian : Jum'at, 17 Juli 2026

Nama/NIP Dosen	Jabatan	Tanggal disetujui	Tanda Tangan
Arief Budiman, SE, MMktg, Ph.D NIP. 197601222000121001	Pembimbing	30 Juli 2026	

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

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

Yang membuat,
Mahasiswa


Husnul Nadela
NIM. 2210312120016

BERITA ACARA HASIL UJIAN SKRIPSI



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 - A C A R A

(UJIAN SKRIPSI UNTUK MEMPEROLEH GELAR SARJANA MANAJEMEN)

Pada hari ini **Jumat** tanggal **17 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. 004.136/UN8.1.12/SP/2026** tanggal **16 Juli 2026**.

Telah mengambil Ujian Skripsi untuk mencapai gelar Sarjana Manajemen atas ;

1. Nama calon : **HUSNUL NADELA**
2. Nomor Mahasiswa : **2210312120016**
3. Tempat Ujian : **Ruang Ujian 1**
4. Ujian dilaksanakan : dari Jam **14.00 Wita**
s/ d Jam **16.00 Wita**
5. Hasil Ujian dengan nilai : **84 (A)**

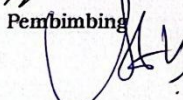
Demikian berita acara ini dibuat dengan sebenarnya.

Banjarmasin, **17 Juli 2026**

Tanda tangan calon,


HUSNUL NADELA

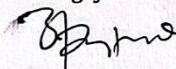
Pembimbing


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

PANITIA UJIAN
Penguji 1


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

Penguji 2


Dr. NURIL HUDA, SE, MM

SERTIFIKAT PLAGIASI



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: 31/UN8.1.12.3/JTAM.2.2026

Diberikan Kepada :

Nama : **HUSNUL NADELA**

NIM : **2210312120016**

Program Studi : MANAJEMEN FEB ULM

Judul Artikel : PENGARUH FAKTOR SITUATIONAL, SOCIOECONOMIC STATUS,
SOCIAL INFLUENCE, FINANCIAL LITERACY TERHADAP KEPUTUSAN
PENGUNAAN PINJAMAN ONLINE

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, 10 Agustus 2026

Koordinator Prodi



Abdul Hadi, SE, M.Si

NIP. 197007072005011001



SPERNYATAAN KEASLIAN TULISAN/ORISINALITAS PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN/ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Husnul Nadela
NIM : 2210312120016
Program Studi : S1 Manajemen
Perguruan Tinggi : Universitas Lambung Mangkurat
Judul : ***“Pengaruh Faktor *Situational, Socioeconomic Status, Social Influence, Dan Financial Literacy Terhadap Keputusan Penggunaan Pinjaman Online*”***

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri, bukan merupakan pengambil alihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri, kecuali dicantumkan sebagai kutipan/acuan dalam naskah dengan disebutkan sumber kutipan/acuan.

Apabila dikemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan skripsi ini hasil jiplakan, plagiat, atau manipulasi, maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut.

Demikian pernyataan ini saya buat dalam keadaan sehat dan tanpa paksaan dari siapapun.

Banjarmasin, 30 Juli 2026
Yang membuat pernyataan,


Husnul Nadela
NIM. 2210312120016

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim.

Alhamdulillah, segala puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas limpahan rahmat, hidayah, dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul *“Pengaruh Faktor Situational, Socioeconomic Status, Social Influence, dan Financial Literacy terhadap Keputusan Penggunaan Pinjaman Online”*. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.

Penulis menyadari bahwa penyelesaian karya ini dapat terlaksana berkat bantuan, dukungan, bimbingan, dan motivasi dari berbagai pihak. Oleh sebab itu, dengan penuh rasa hormat penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ahmad Alim Bachri, SE., M.Si selaku Rektor Universitas Lambung Mangkurat.
2. Bapak Dr. Ahmad Yunani, SE, M.Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
3. Bapak Abdul Hadi, SE, M.Si, selaku Ketua Jurusan/Koordinator Program Studi S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
4. Bapak Dr. H. M. Riza Firdaus, SE, MM, selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah membimbing penulis sebagai mahasiswa di Program Studi S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.

5. Bapak Arief Budiman, SE, MMktg, PhD, CPM, selaku Dosen Pembimbing yang telah membantu dalam penyusunan dan mencari solusi dari permasalahan yang dihadapi penulis dalam penyusunan skripsi ini.
6. Ibu Dr. R.R. Yulianti Prihatiningrum, SE., M.Si., CPM., CMA, selaku dosen penguji I yang telah bersedia meluangkan waktu untuk memberikan saran serta masukan kepada penulis agar penelitian ini lebih baik.
7. Bapak Dr. Nuril Huda, SE., MM., CMA, selaku dosen penguji II yang telah bersedia meluangkan waktu untuk memberikan saran serta masukan kepada penulis agar penelitian ini lebih baik.
8. Seluruh dosen di Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat yang selama ini telah memberikan ilmu serta pengetahuan kepada penulis.
9. Ibu Sri Handayani dan Bapak Rahmadi selaku kedua orang tua penulis yang senantiasa mendoakan dan memberikan dukungan, baik secara materil maupun moril sehingga penulis dapat menyelesaikan studi, terkhusus penyusunan skripsi ini dengan baik.
10. Fitriya Mubarokah selaku saudari kandung penulis yang selalu memberikan dukungan do'a, semangat, motivasi, dan selalu membantu penulis dengan memberikan uang saku, akomodasi dan peralatan pendukung selama kuliah.
11. Ibu Endang Purwati selaku bibi penulis yang telah menyediakan tempat tinggal selama penulis menempuh pendidikan hingga menyelesaikan studi serta memberikan berbagai bentuk bantuan kebutuhan penulis yang sangat berarti dalam mendukung keberhasilan penyelesaian penelitian ini.

12. Teman-teman penulis Henidinia Tricahya, Intan Cahyani Saputri, Layali Munirah, Noor Janna Tunni'mah, Rizka Ramadhani dan Teman-teman lainnya yang belum bisa penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu dan mendukung satu sama lain untuk menyelesaikan studi.
13. Seluruh responden dan pihak-pihak terkait yang tidak bisa disebutkan satu per satu yang telah ikut andil dalam penyelesaian skripsi ini.

Untuk itu, peneliti mengharapkan kritik dan saran yang membangun guna menyempurnakan penelitian ini. Semoga Allah SWT membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu dan semoga skripsi ini membawa manfaat bagi kita semua.

Banjarmasin, 21 Juni 2026
Peneliti

Husnul Nadela
NIM. 2210312120012

ABSTRAK

Husnul Nadela. 2026. Pengaruh Faktor *Situational*, *Socioeconomic Status*, *Social Influence*, dan *Financial Literacy* Terhadap Keputusan Penggunaan Pinjaman *Online*. Pembimbing: Arief Budiman, SE, MMktg, Ph.D; Dr. R.R. Yulianti Prihatiningrum, SE., M.Si; Dr. Nuril Huda, SE., M.Si.

Penelitian ini dilakukan untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh *situational*, *socioeconomic status*, *social influence*, dan *financial literacy* terhadap *intention to use* dan keputusan penggunaan pinjaman *online* terhadap masyarakat di Kota Banjarmasin.

Jenis penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah penelitian kuantitatif dengan menggunakan metode survei. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh konsumen yang berdomisili di Kota Banjarmasin yang pernah menggunakan pinjaman *online*. Sampel dalam penelitian ini sebanyak 105 orang yang pernah menggunakan pinjaman *online* yang sesuai dengan kriteria dengan penelitian dengan menggunakan teknik pengambilan sampel *purposive sampling*. Pengumpulan data menggunakan kuesioner sebagai instrumen penelitian dengan skala Likert dan skala Guttman sebagai alat ukur item penelitian. Teknik analisis data menggunakan kuesioner yang dianalisis dengan teknik PLS-SEM pada *software* SmartPLS 4.0.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa (1) *financial literacy* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *intention to use* dan keputusan penggunaan pinjaman *online* di Kota Banjarmasin, (2) *situational* tidak berpengaruh positif dan signifikan terhadap *intention to use* dan keputusan penggunaan pinjaman *online* di Kota Banjarmasin, (3) *social influence* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *intention to use* dan keputusan penggunaan pinjaman *online* di kota Banjarmasin, (4) *Socioeconomic status* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *intention to use* dan keputusan penggunaan pinjaman *online* di Kota Banjarmasin, (5) *intention to use* berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan penggunaan pinjaman *online* di Kota Banjarmasin.

Kata kunci: *situational*, *socioeconomic status*, *social influence*, *financial literacy*, *intention to use*, pinjaman *online*

ABSTRACT

Husnul Nadela. 2026. The Influence of Situational Factors, Socioeconomic Status, Social Influence, and Financial Literacy on the Decision to Use Online Loans. Supervisors: Arief Budiman, SE, MMktg, Ph.D; Dr. R.R. Yulianti Prihatiningrum, SE., M.Si; Dr. Nuril Huda, SE., M.Si.

This study was conducted to determine and analyze the influence of situational factors, socioeconomic status, social influence, and financial literacy on the intention to use and the decision to use online loans among the public in Banjarmasin City.

This study employed a quantitative research design with a survey method. The population consisted of all consumers residing in Banjarmasin City who had ever used online loans. A sample of 105 individuals who met the research criteria was selected using a purposive sampling technique. Data collection utilized questionnaires as the research instrument, with Likert and Guttman scales as the measurement tools for the items. The data analysis technique used structural equation modeling based on partial least squares (PLS-SEM) via SmartPLS 4.0 software.

The results of the study indicate that: (1) financial literacy has a positive and significant influence on the intention to use and the decision to use online loans in Banjarmasin City; (2) situational factors do not have a positive and significant influence on the intention to use and the decision to use online loans in Banjarmasin City; (3) social influence has a positive and significant influence on the intention to use and the decision to use online loans in Banjarmasin City; (4) socioeconomic status has a positive and significant influence on the intention to use and the decision to use online loans in Banjarmasin City; and (5) intention to use has a positive and significant influence on the decision to use online loans in Banjarmasin City.

Keywords: situational factors, socioeconomic status, social influence, financial literacy, intention to use, online loan.

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN SAMPUL	ii
LEMBAR LEGALITAS	iii
LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI.....	iv
BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI	v
SURAT PERSETUJUAN PERBAIKAN SKRIPSI	vi
BERITA ACARA HASIL UJIAN SKRIPSI.....	vii
SERTIFIKAT PLAGIASI	viii
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN/ORISINALITAS.....	ix
KATA PENGANTAR	x
ABSTRAK.....	xiii
ABSTRACT.....	xiv
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL.....	xvii
DAFTAR GAMBAR	xviii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xix
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	11
1.3. Tujuan Penelitian.....	12
1.4. Manfaat Penelitian.....	13
1.4.1. Manfaat Teori.....	13
1.4.2. Manfaat Praktis	14
1.4.3. Manfaat Umum	14
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	15
2.1. Landasan Teori	15
2.1.1. Keputusan Penggunaan	15
2.1.2. <i>Financial Literacy</i>	21
2.1.3. <i>Situational</i>	23
2.1.4. <i>Social Influence</i>	25
2.1.5. <i>Socioeconomic Status</i>	29
2.1.6. <i>Intention to Use</i>	32
2.2. Hasil Penelitian Terdahulu	34
BAB III KERANGKA KONSEPTUAL DAN HIPOTESIS	38
3.1. Kerangka Konseptual (Model Penelitian)	38
3.2. Hipotesis	39
3.2.1. Pengaruh <i>Financial Literacy</i> terhadap <i>Intention to Use</i>	39
3.2.2. Pengaruh <i>Situational</i> terhadap <i>Intention to Use</i>	40
3.2.3. Pengaruh <i>Social Influence</i> terhadap <i>Intention to Use</i>	41
3.2.4. Pengaruh <i>Socioeconomic Status</i> terhadap <i>Intention to Use</i>	42
3.2.5. Pengaruh <i>Financial Literacy</i> terhadap Keputusan Penggunaan Pinjaman Online.....	43
3.2.6. Pengaruh <i>Situational</i> terhadap Keputusan Penggunaan Pinjaman Online	45
3.2.7. Pengaruh <i>Social Influence</i> terhadap Keputusan Penggunaan Pinjaman Online.....	46

3.2.8. Pengaruh <i>Socioeconomic Status</i> terhadap Keputusan Penggunaan Pinjaman <i>Online</i>	47
3.2.9. Pengaruh <i>Intention to Use</i> terhadap Penggunaan Pinjaman <i>Online</i>	48
BAB IV METODE PENELITIAN	50
4.1. Ruang Lingkup Penelitian	50
4.2. Jenis Penelitian	50
4.3. Tempat/Lokasi Penelitian	51
4.4. Unit Analisis.....	51
4.5. Populasi dan Sampel	52
4.6. Variabel dan Definisi Operasional Variabel.....	53
4.6.1. Variabel Penelitian	53
4.6.2. Definisi Operasional Variabel.....	54
4.7. Teknik Pengumpulan Data	56
4.8. Teknik Analisis Data	57
4.8.1. Uji Model Pengukuran atau <i>Outer Model</i>	58
4.8.2. Uji Model Struktural atau <i>Inner Model</i>	60
4.8.3. Uji Hipotesis	61
4.9. <i>Social Desirability Bias</i> (SDB)	61
BAB V HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS	63
5.1. Gambaran Objek Penelitian.....	63
5.2. Hasil dan Analisis.....	64
5.2.1. Karakteristik Responden	64
5.2.2. Deskripsi Statistik Variabel Penelitian.....	73
5.2.3. Analisis Uji Instrumen	80
5.2.4. Pengujian <i>Inner Model</i> (Model Struktural).....	90
5.2.5. Uji Hipotesis	94
5.2.6. Pembahasan Hasil Penelitian	99
5.2.7. Implikasi Hasil Penelitian	110
5.2.8. Keterbatasan Peneliti.....	126
BAB VI HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS	128
6.1. Kesimpulan.....	128
6.2. Saran	129
DAFTAR PUSTAKA	132
LAMPIRAN.....	141

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1. 1 Tingkat Inklusi Finansial di ASEAN	9
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	34
Tabel 3. 1 Hipotesis.....	49
Tabel 4. 1 Definisi Operasional Variabel.....	55
Tabel 4. 2 Skala Pengukuran.....	56
Tabel 4. 3 Skala Pengukuran.....	57
Tabel 5. 1 Jenis Kelamin Responden	65
Tabel 5. 2 Tabel 5.2 Usia Responden	66
Tabel 5. 3 Domisili Responden	68
Tabel 5. 4 Pekerjaan Responden	69
Tabel 5. 5 Pendapatan Responden	70
Tabel 5. 6 Frekuensi Menggunakan Pinjaman Online Responden	72
Tabel 5. 7 Aplikasi Pinjaman Online yang digunakan Responden.....	72
Tabel 5. 8 Hasil Sebaran Kuesioner Variabel Financial Literacy	75
Tabel 5. 9 Hasil Sebaran Kuesioner Variabel Situational.....	76
Tabel 5. 10 Hasil Sebaran Kuesioner Variabel Social Influence	77
Tabel 5. 11 Hasil Sebaran Kuesioner Variabel Socioeconomic Status.....	77
Tabel 5. 12 Hasil Sebaran Kuesioner Variabel Intention to Use	78
Tabel 5. 13 Hasil Sebaran Kuesioner Variabel Keputusan Penggunaan	79
Tabel 5. 14 Convergent Validity (Outer Model) Outer Model Tahap 1	81
Tabel 5. 15 Nilai AVE Model Tahap 1	82
Tabel 5. 16 Discriminant Validity (Cross Loading) Outer Model Tahap 1	83
Tabel 5. 17 Reliabilitas Konstruk Model Tahap 1	85
Tabel 5. 18 Convergent Validity (Outer Loading) Outer Model Tahap 2	86
Tabel 5. 19 Nilai AVE Model Tahap 2	88
Tabel 5. 20 Discriminant Validity (Cross Loading) Outer Model Tahap 2	88
Tabel 5. 21 Reliabilitas Konstruk Model Tahap 1	90
Tabel 5. 22 Nilai F Square	91
Tabel 5. 23 Nilai R Square	92
Tabel 5. 24 Nilai Q Square Predictive Relevance.....	94
Tabel 5. 25 Koefisien Jalur dan T-hitung Hipotesis	95

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1. 1 Proporsi Pengguna Pinjaman Online Menurut Generasi.....	2
Gambar 1. 2 Hasil SNLIK Berdasarkan Pekerjaan Tahun 2025.....	5
Gambar 1. 3 Hasil SNLIK Berdasarkan Pendidikan Tahun 2025	8
Gambar 2. 2 Five-Stage Model Of The Customer Buying Decision Process	16
Gambar 3. 1 Kerangka Konseptual	38
Gambar 5. 1 Hasil Uji Outer Model Tahap 1	80
Gambar 5. 2 Hasil Uji Outer Model Tahap 2.....	86