

**PENGARUH *SELF CONTROL*, SIKAP KEUANGAN,
DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP MINAT
MENGUNAKAN PINJAMAN ONLINE DENGAN
PERILAKU KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL
MODERASI (Studi Kasus Pada Mahasiswa Fakultas
Ekonomi dan Bisnis Perguruan Tinggi di Kota Pekalongan)**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)



Oleh :

M. KHAIRUL HAQI

NIM : 40222109

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
2026**

**PENGARUH *SELF CONTROL*, SIKAP KEUANGAN,
DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP MINAT
MENGUNAKAN PINJAMAN ONLINE DENGAN
PERILAKU KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL
MODERASI (Studi Kasus Pada Mahasiswa Fakultas
Ekonomi dan Bisnis Perguruan Tinggi di Kota Pekalongan)**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)



Oleh :

M. KHAIRUL HAQI

NIM : 40222109

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
2026**

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : M. Khairul Haqi
NIM : 40222109
Judul : Pengaruh *Self Control*, Sikap Keuangan, dan Literasi Keuangan Terhadap Minat Menggunakan Pinjaman Online dengan Perilaku Keuangan Sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Perguruan Tinggi di Kota Pekalongan).

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini adalah benar-benar hasil karya penulis, kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan sumbernya.

Demikian pernyataan ini penulis buat dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, 21 Juni 2026

Yang Menyatakan,



10000
METERA
TERANG
5F1BBAX061204242

M. Khairul Haqi

NOTA PEMBIMBING

Lamp : 2 (dua eksemplar)

Hal : Naskah Skripsi Sdr. M. Khairul Haqi

Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

c.q. Ketua Program Studi Perbankan Syariah

PEKALONGAN

Assalamualaikum Wr.Wb

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah skripsi saudara :

Nama : **M. Khairul Haqi**

NIM : **40222109**

Judul : **Pengaruh *Self Control*, Sikap Keuangan, dan Literasi Keuangan Terhadap Minat Menggunakan Pinjaman Online dengan Perilaku Keuangan Sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Perguruan Tinggi di Kota Pekalongan.**

Naskah tersebut sudah memenuhi persyaratan untuk segera dimunaqosahkan. Demikian nota pembimbing ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya, saya ucapkan terimakasih.

Wassalamualaikum Wr.Wb

Pekalongan, 21 Juni 2026

Yang Menyatakan,

Dr. H. Muhammad Nasrullah, S.E.,M.S.I

NIP. 198011282006041003



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI

K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Alamat: Jl. Pahlawan No. 52 Kajen Pekalongan,
www.febi.uingusdur.ac.id email: febi@uingusdur.ac.id

PENGESAHAN

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN)

K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan mengesahkan skripsi saudara:

Nama : M. Khairul Haqi
NIM : 40222109
Judul Skripsi : Pengaruh *Self Control*, Sikap Keuangan, dan Literasi Keuangan Terhadap Minat Menggunakan Pinjaman Online dengan Perilaku Keuangan Sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus Pada Mahasiswa FEB Perguruan Tinggi di Kota Pekalongan)

Dosen Pembimbing : Dr. H. Muhammad Nasrullah, S.E., M.S.I

Telah diujikan pada hari Kamis, 9 Juli 2026 dan dinyatakan LULUS serta di terima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.).

Dewan Penguji

Penguji I

Penguji II


Dr. H. Ahmad Rosvid, S.E., M.Si., Ak.CA
NIP. 197903312006041003


Pratomo Cahyo Kurniawan, M.AK.
NIP. 198907082020121010

Pekalongan, 13 Juli 2026

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam




Dr. H. AM. Kholidz Ma'shum, M.Ag.
NIP. 197806162003121003

MOTTO

“Orang lain ngga akan paham struggle dan masa sulitnya kita, yang mereka ingin tahu hanya bagian succes storiesnya aja. Jadi berjuanglah untuk diri sendiri meskipun gak ada yang akan bertepuk tangan. Kelak diri kita di masa depan akan sangat bangga dengan apa yang kita perjuangkan hari ini.

Jadi tetap berjuang ya !!!”

“We don’t talk, we walk”

(Tata Juliastrid)



PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, segala puji bagi Allah SWT yang telah melimpahkan Rahmat, Taufiq dan Karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Tidak ada lembar yang lebih bermakna dalam skripsi ini selain lembar persembahan, karena pada halaman inilah penulis dapat mengungkapkan rasa syukur dan terima kasih kepada berbagai pihak yang telah memberikan dukungan, doa, bantuan, serta menemani perjalanan penulis dalam menyelesaikan pendidikan hingga memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.) di Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa penyelesaian tugas akhir skripsi ini tidak akan tercapai dengan baik tanpa adanya arahan, bantuan, dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan rasa hormat dan ketulusan, skripsi ini penulis persembahkan kepada:

1. Pintu surga dan pahlawan hidup saya, Ibu Siti Pujiati dan Bapak Achmad Kussaerry. Keduanya memang tidak pernah memiliki kesempatan untuk merasakan betapa nikmatnya Pendidikan sampai di bangku perkuliahan, namun mereka selalu mengusahakan segala pengorbanan, kerja keras, dan selalu mendoakan, sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini hingga selesai. Sejak kecil Penulis tidak tinggal serumah dengan beliau, dan komunikasi yang terjalin tidak selalu intens. Berbagai masalah sering kali penulis hadapi sendiri. Seiring dengan bertambahnya usia, penulis menyadari bahwa perjuangan dan pengorbanan yang telah diberikan oleh kedua orang tua tidaklah sederhana. Terima kasih karena selalu mengusahakan yang terbaik sehingga penulis dapat menyelesaikan Pendidikan ini.

2. Adik Saya Satu-satunya, Syafiq Lailata Arrosyidi. Saya sampaikan terimakasih yang sebesar-besarnya telah menjadi bagian dari perjalanan hidup penulis. Terima kasih atas kebersamaan, hiburan, dan pengertiannya selama ini. Penulis meminta maaf apabila sering meluapkan emosi ketika sedang dalam suasana hati yang kurang baik.
3. Almamater tercinta, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan, yang telah menjadi tempat penulis menimba ilmu, pengalaman, dan membentuk karakter selama masa perkuliahan.
4. Bapak Dr. H. Muhammad Nasrullah, S.E.,M.S.I selaku Dosen Pembimbing Skripsi (DPS), terimakasih telah meluangkan waktu, tenaga, pikiran, serta kesabaran dalam memberikan arahan dan motivasi kepada penulis hingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.
5. Bapak M. Shulthoni, M.S.I,Ph.D, selaku Dosen Pembimbing Akademik (DPA) yang telah memberikan arahan, nasihat, dan dukungan selama masa perkuliahan.
6. Sahabat seperjuangan penulis, 3 orang yang paling di syukuri selama perkuliahan ini, Arief Nurrohman, Nur Laili Rizqiani, dan Riska Istifarillah. Penulis menaruh rasa hormat dan syukur yang mendalam atas kehadiran kalian selama masa perkuliahan ini. Terima kasih telah berperan penting, dan selalu hadir dalam berbagai fase pasang surut kehidupan kampus. Dukungan moral, bantuan, dan semangat yang saling kita bagikan hingga saat ini adalah bagian dari fondasi keberhasilan yang penulis capai.

7. Sahabat diluar perkuliahan, Iandays, Ericc, Saiful, Gabriel dan Faris. Terimakasih selalu menjadi tempat berbagi cerita, keluh kesah, serta menjadi pendengar yang baik di saat penulis merasa bahagia, kecewa, sedih, maupun ketika putus asa terhadap diri sendiri.
8. Kepada seluruh rekan-rekan KKN Tematik 63 Desa Krandegan. Terima kasih telah menjadi bagian berharga dalam perjalanan hidup penulis. Masa pengabdian ini meninggalkan jejak cerita yang mendalam melalui kebersamaan, tawa, dan kerja keras yang kita lalui bersama. Terima kasih atas dukungan dan kerja sama yang luar biasa, setiap momen yang kita bagi adalah kenangan yang tidak akan pernah penulis lupakan.
9. Penyanyi Perempuan Raisa, yang tanpa disadari telah menemani perjalanan penulis dalam menyelesaikan skripsi ini melalui karya-karyanya. Terima kasih atas lagu-lagu yang mempunyai makna mendalam dan menjadi teman dalam berbagai suasana selama proses penyusunan skripsi, khususnya lagu **“Si Paling Mahir”** dari album **AmbiVert**, yang memiliki makna mendalam dan memberikan ruang refleksi bagi penulis selama menjalani proses ini.
10. Keluarga besar HMPS Perbankan Syariah yang telah memberikan banyak pengalaman, relasi, dan ilmu yang sangat berharga kepada penulis sebagai tempat menempa diri.
11. Terakhir, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada satu sosok yang selama ini sering menangis di jalan, bepergian sendiri untuk mencari ketenangan, dan *everyday* selalu membeli kopi demi menjaga mental. *Last but not least*, ya, M Khairul Haqi. Terima kasih karena sudah bertahan sampai sejauh ini. Terima kasih

karena tidak memilih menyerah meskipun berkali-kali merasa lelah, kehilangan arah, *overthinking*, dan meragukan diri sendiri. Terima kasih karena tetap bertahan meskipun pernah merasa bahwa kampus ini bukanlah tempat yang benar-benar diharapkan, bahkan sempat ingin menyerah dan berhenti di tengah perjalanan. Terima kasih karena telah memilih untuk melanjutkan semuanya hingga akhir. Aku bangga atas setiap langkah kecil yang kau ambil, atas semua pencapaian yang mungkin tidak selalu dirayakan oleh orang lain. Terima kasih sudah berjuang dan bertahan hingga akhirnya mampu menyelesaikan apa yang telah dimulai.



ABSTRAK

M. KHAIRUL HAQI, Pengaruh *Self Control*, Sikap Keuangan dan Literasi Keuangan Terhadap Minat Menggunakan Pinjaman Online dengan Perilaku Keuangan Sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Perguruan Tinggi di Kota Pekalongan)

Perkembangan layanan pinjaman online memberikan kemudahan dalam memperoleh akses pendanaan secara cepat dan praktis. Kondisi tersebut mendorong perlunya pemahaman mengenai faktor-faktor yang memengaruhi minat mahasiswa dalam menggunakan pinjaman online. Tujuan penelitian ini untuk mengetahui pengaruh *self control*, sikap keuangan, dan literasi keuangan terhadap minat menggunakan pinjaman online serta mengetahui peran perilaku keuangan dalam memoderasi hubungan tersebut pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Perguruan Tinggi di Kota Pekalongan.

Penelitian ini termasuk kedalam jenis *field research* dengan menggunakan pendekatan kuantitatif. Adapun dalam pengambilan sampel dilakukan melalui metode kuesioner dengan menggunakan sampel sebanyak 100 responden Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Perguruan Tinggi di Kota Pekalongan. Teknik pengambilan sampel menggunakan metode *Purposive sampling*. Alat analisis yang digunakan pada penelitian ini berupa Uji *Moderated Regression Analysis* (MRA) dengan alat statistik SPSS versi 25.

Berdasarkan serangkaian uji yang telah dilakukan, penelitian ini memperoleh hasil bahwasannya *self control* memiliki pengaruh negatif dan signifikan, literasi keuangan memiliki pengaruh positif dan signifikan. Sementara sikap keuangan tidak berpengaruh dan tidak signifikan terhadap minat menggunakan pinjaman online. Adapun uji MRA yang telah dilakukan didapatkan hasil bahwa Perilaku Keuangan tidak mampu memoderasi hubungan *Self Control*, Sikap Keuangan, dan Literasi Keuangan terhadap Minat Menggunakan Pinjaman Online.

Kata Kunci: *Self Control*, Sikap Keuangan, Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan, Minat Menggunakan Pinjaman Online.

ABSTRACT

M. KHAIRUL HAQI, *The Influence of Self Control, Financial Attitude, and Financial Literacy on Interest in Using Online Loans with Financial Behavior as a Moderating Variable (A Case Study of Students of the Faculty of Economics and Business at Higher Education Institutions in Pekalongan City)*.

The development of online lending services has provided easier access to funding in a fast and practical manner. This condition highlights the need to understand the factors that influence students' interest in using online loans. This study aims to examine the influence of self control, financial attitude, and financial literacy on interest in using online loans, as well as to analyze the role of financial behavior in moderating these relationships among students of the Faculty of Economics and Business at higher education institutions in Pekalongan City.

This research is classified as field research using a quantitative approach. Data were collected through questionnaires distributed to 100 students of the Faculty of Economics and Business at higher education institutions in Pekalongan City. The sampling technique employed was purposive sampling. The data were analyzed using Moderated Regression Analysis (MRA) with the assistance of SPSS version 25.

The results of the study indicate that self control has a negative and significant effect on interest in using online loans, while financial literacy has a positive and significant effect on interest in using online loans. Meanwhile, financial attitude has no significant effect on interest in using online loans. The results of the Moderated Regression Analysis (MRA) reveal that financial behavior is unable to moderate the relationship between self-control, financial attitude, and financial literacy and interest in using online loans.

Keywords: Self Control, Financial Attitude, Financial Literacy, Financial Behavior, Interest in Using Online Loans.

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan limpahan nikmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Perbankan Syariah di Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Penulis menyadari sepenuhnya atas segala keterbatasan dan banyaknya kekurangan-kekurangan yang harus diperbaiki dalam penulisan Skripsi ini. Semoga hasil penelitian ini dapat memberikan informasi dan manfaat bagi pembacanya, khususnya bagi dunia pendidikan. Dalam pembuatan Skripsi ini penulis banyak mendapatkan berbagai dukungan serta bantuan meteril maupun non materil dari berbagai pihak. Berikut ini beberapa persembahan sebagai ucapan terima kasih dari penulis kepada pihak-pihak yang telah berperan dalam membantu terlaksananya penulisan Skripsi ini:

1. Prof. Dr. H. Zaenal Mustakim selaku rektor UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
2. Dr. H. AM. Muh. Khafid Ma'shum, M.Ag., selaku Dekan FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
3. Dr. Kuat Ismanto, M.Ag., selaku Wakil Dekan bidang Akademik dan Kelembagaan FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
4. Drajat Stiawan, M.Si., selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
5. Bapak Dr. H. Muhammad Nasrullah, S.E., M.S.I selaku Dosen Pembimbing Skripsi (DPS) yang telah bersedia mengarahkan dan membimbing penulis selama penyusunan skripsi ini.

6. Bapak M. Shulthoni, M.S.I,Ph.D, selaku Dosen Pembimbing Akademik (DPA) yang telah memberikan arahan selama perkuliahan.
7. Bapak Dr. H. Ahmad Rosyid, S.E, M.Si., Ak. CA & Bapak Pratomo Cahyo Kurniawan, M.AK selaku dosen penguji skripsi yang telah membantu dalam proses revisi akhir skripsi.
8. Staf Akademik Prodi Perbankan Syariah, saya sampaikan terima kasih atas pelayanan administrasi yang diberikan, selama masa perkuliahan.
9. Para Mahasiswa FEB Perguruan Tinggi di Kota Pekalongan, yang sudah berkenan menjadi responden dalam penelitian ini.
10. Orang tua dan keluarga penulis yang telah memberikan bantuan dukungan baik material dan moral.
11. Sahabat dan teman yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
12. Akhir kata, penulis berharap Allah SWT membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Pekalongan, 21 Juni 2026

M. Khairul Haqi

DAFTAR ISI

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA	ii
NOTA PEMBIMBING	iii
PENGESAHAN.....	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN.....	vi
ABSTRAK	x
ABSTRACT.....	xi
KATA PENGANTAR.....	xii
TRANSLITERASI.....	xvi
DAFTAR TABEL	xxi
DAFTAR GAMBAR.....	xxii
DAFTAR LAMPIRAN	xxiii
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	12
C. Tujuan	13
D. Manfaat	14
E. Sistematika Penulisan	14
BAB II.....	17
LANDASAN TEORI.....	17
A. Landasan Teori.....	17
B. Telaah Pustaka	33
C. Kerangka Berpikir	37
D. Hipotesis	38

BAB III	44
METODE PENELITIAN	44
A. Jenis Penelitian.....	44
B. Pendekatan penelitian	44
C. Setting penelitian.....	45
D. Populasi dan Sampel Penelitian	45
E. Variabel Penelitian	48
F. Instrumen dan sumber data	52
G. Metode Analisis Data	54
BAB IV.....	60
ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	60
A. Deskripsi Data Penelitian	60
B. Analisis Data	67
C. Pembahasan.....	80
BAB V	89
PENUTUP.....	89
A. Simpulan	89
B. Keterbatasan Penelitian	90
C. Implikasi Teoritis dan Praktis.....	91
DAFTAR PUSTAKA	94
LAMPIRAN.....	I

TRANSLITERASI

Transliterasi dimaksudkan untuk pengalihan huruf dari abjad yang satu ke abjad yang lain. Transliterasi Arab-Latin disini merupakan huruf-huruf Arab dengan huruf-huruf Latin beserta perangkatnya.

A. Konsonan

Fenomena konsonan Bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda dan sebagian lagi dengan huruf dan tanda sekaligus. Dibawah ini merupakan daftar huruf arab dan transliterasinya dengan huruf latin:

Tabel Transliterasi Konsonan

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ša	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Žal	Ž	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	er
ز	Zai	z	zet
س	Sin	s	es
ش	Syin	sy	es dan ye
ص	Šad	š	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	`ain	`	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	g	ge
ف	Fa	f	ef
ق	Qaf	q	ki
ك	Kaf	k	ka
ل	Lam	l	el
م	Mim	m	em

ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
هـ	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	‘	apostrof
ي	Ya	Y	Ye

B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia yang terdiri dari vokal tunggal atau *monoftong* dan vokal rangkap atau diftong.

1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harkat, transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
..... َ	Fathah	A	A
..... ِ	Kasrah	I	I
..... ُ	Dhammah	U	U

2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap dalam bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harkat dan huruf, yaitu:

Tanda Vokal	Nama	Huruf Latin	Nama
..... َ يْ	Fathah dan ya	Ai	a dan i
..... َ وْ	Fathah dan wau	Au	a dan u

Contoh:

كَتَبَ	- kataba
فَعَلَ	- fa’ala
ذُكِرَ	- zukira
يَذْهَبُ	- yažhabu

C. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
اَ...اَ...اَ...	Fathah dan alif atau ya	Ā	a dan garis di atas
إِ...إِ...إِ...	Kasrah dan ya	Ī	i dan garis di atas
وُ...وُ...وُ...	Dammah dan wau	Ū	u dan garis di atas

Contoh:

قَالَ - qāla

رَمَى - ramā

قِيلَ - qīla

D. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta' *marbutah* ada dua, yaitu:

1. Ta' *Marbutah* hidup

Ta' *Marbutah* hidup atau yang mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah "t".

Contoh:

2. Ta' *Marbutah* mati

Ta' *marbutah* mati atau yang mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah "h".

Contoh:

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ - raudāh al-atfāl

الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ - al-Madīnah al-Munawwarah

طَلْحَة - talḥah

E. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tanda tasydid, ditransliterasikan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu. Contoh:

رَبَّنَا	- rabbanā
نَزَّلَ	- nazzala
الْبِرِّ	- al-birr
الْحَجِّ	- al-ḥajj

F. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال, namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas:

1. Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf “l” diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

2. Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan dengan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

Baik diikuti oleh huruf syamsiyah maupun qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanpa sempang

Contoh :

القَمَرِ	- al-qamar
----------	------------

الْبَدِيعِ	- al-badî'
------------	------------

G. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan sebagai apostrof. Namun hal itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan akhir kata. Sementara hamzah yang terletak di awal kata dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

شَيْءٌ	- syai'un
--------	-----------

إِنَّ	- inna
-------	--------

H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fail, isim maupun huruf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab

sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harkat yang dihilangkan, maka penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

الْخَلِيلُ

- Ibrāhīm al- Khalīl

بِسْمِ اللَّهِ بِحْرَاهَا وَمُرْسَاهَا

- Bismillāhimajrehāwamursahā

I. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ

- Alhamdu lillāhi rabbi al-`ālamīn

الرَّحْمَنُ الرَّحِيمُ

- Ar-rahmānir rahīm

J. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan Ilmu Tajwid. Karena itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid.

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 FEBI/FEB UIN K.H. Abdurrahman	6
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	33
Tabel 3. 1 Definisi Operasional Variabel	49
Tabel 3. 2 Skala Pengukuran dan Skor Penilaian	52
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan.....	61
Tabel 4. 2 Karakteristik Berdasarkan Usia	62
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Minat	63
Tabel 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan.....	64
Tabel 4. 5 Karakteristik Responden.....	65
Tabel 4. 6 Karakteristik Responden Berdasarkan.....	66
Tabel 4. 7 Hasil Uji Validitas	67
Tabel 4. 8 Hasil Uji Reliabilitas.....	68
Tabel 4. 9 Hasil Uji Normalitas	70
Tabel 4. 10 Hasil Uji Multilolinieritas.....	70
Tabel 4. 11 Hasil Uji Hiteroskedastisitas.....	72
Tabel 4. 12 Hasil Uji Persial (Uji T).....	73
Tabel 4. 13 Hasil Uji Koefisiensi Determinasi (R2).....	74
Tabel 4. 14 Hasil Uji Koefisiensi Determinasi (R2).....	75
Tabel 4. 15 Hasil Uji Moderasi (MRA).....	75
Tabel 4. 16 Hasil Uji Persial (T).....	77
Tabel 4. 17 Hasil Uji Moderasi (MRA)	78

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir	37
-------------------------------------	----



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Keterangan Izin Penelitian	I
Lampiran 2 Surat Izin Melakukan Penelitian.....	IV
Lampiran 3 Kuesioner Penelitian.....	VII
Lampiran 4 Data Mentahan Kuesioner.....	XI
Lampiran 5 Hasil Analisis Karakteristik Responden.....	XXIV
Lampiran 6 Hasil Uji Validitas.....	XXVI
Lampiran 7 Hasil Uji Reliabilitas.....	XXXI
Lampiran 8 Hasil Uji Normalitas.....	XXXIII
Lampiran 9 Hasil Uji Multikolonieritas.....	XXXIV
Lampiran 10 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	XXXV
Lampiran 11 Hasil Uji Parsial (Uji T).....	XXXV
Lampiran 12 Hasil Uji Korfisien Determinasi (R^2).....	XXXVI
Lampiran 13 Hasil Uji MRA.....	XXXVI
Lampiran 14 Dokumentasi.....	XXXVII
Lampiran 15 Riwayat Hidup Penulis.....	XXXIX

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Perkembangan teknologi membawa perubahan signifikan pada berbagai aspek kehidupan, termasuk sektor keuangan. Salah satu inovasi yang menonjol adalah *Financial Technology (fintech)*, yang memudahkan akses masyarakat terhadap layanan keuangan, khususnya pinjaman online (Pinto, 2022). Kondisi ini sejalan dengan arus globalisasi dan era digitalisasi 4.0 yang turut mengubah pola aktivitas masyarakat di Indonesia (Ramadhani, 2022). Berdasarkan Survei Badan Pusat Statistik (2020), sebanyak 78,18% rumah menggunakan internet dan 62,84% penduduk telah menggunakan telepon seluler. *Fintech* memberikan kemudahan transaksi dan menjadi alternatif solusi keuangan, termasuk bagi mahasiswa. Proses pengajuan yang cepat dan syarat yang ringan semakin mendorong minat pinjaman online (Sari & Setiowati, 2024). Menurut Otoritas Jasa Keuangan (2024) layanan ini dikenal sebagai Layanan Pendanaan Bersama Berbasis Teknologi Informasi (LPBBTI), yaitu layanan yang mempertemukan pemberi pinjaman dengan peminjam melalui sistem elektronik secara efisien.

Fenomena tersebut semakin diperkuat oleh berkembangnya layanan *Peer to Peer (P2P)* Lending yang difasilitasi oleh proses digitalisasi (Yulianto, 2024). *Fintech* dipandang sebagai inovasi yang mampu memperluas akses keuangan secara efisien (Margaretha, 2015). Laporan Badan Pusat Statistik (2020) menunjukkan terdapat 124 penyelenggara *fintech* yang telah terdaftar dan berizin di Otoritas Jasa Keuangan

(OJK). Transformasi digital sangat berdampak bagi Generasi Z, berasal dari kelompok individu yang lahir antara tahun 1997 hingga 2012 yang merupakan generasi pertama yang tumbuh di era digital dengan akses luar ke informasi dan digital (Fotaleno & Batubara, 2024). Generasi yang memiliki kedekatan tinggi dengan perangkat gadget serta dominasi interaksi melalui media sosial (Nurlaila et al., 2024). *Fintech* memberikan kemudahan transaksi yang menjadi alternatif solusi keuangan bagi mahasiswa. Kemudahan akses ini sering kali bergesekan dengan perilaku konsumtif mahasiswa yang cenderung impulsif (*impulsive buying*) dan pola hidup hedonistik (Sari & Setiowati, 2024). Perkembangan layanan pinjaman online di Indonesia menunjukkan bahwa layanan keuangan digital semakin mudah diakses oleh masyarakat melalui berbagai platform berbasis teknologi yang berada di bawah pengawasan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) seperti AdaKami, Easycash, Kredit Pintar, dan Indodana, yang menawarkan proses pengajuan dana secara cepat dan praktis. Kondisi tersebut memberikan alternatif pendanaan yang cepat dan praktis, namun di sisi lain juga meningkatkan potensi penyalahgunaan apabila tidak disertai kemampuan dalam mengelola keuangan secara bijaksana.

Perkembangan layanan pinjaman online di Indonesia menunjukkan bahwa kelompok usia produktif menjadi pengguna yang paling dominan. Berdasarkan Asosiasi Fintech Pendanaan Bersama Indonesia (2023) yang mengacu pada data Otoritas Jasa Keuangan (OJK), sebesar 67,19% penerima pinjaman (*borrower*) berasal dari kelompok usia 19–34 tahun. Fenomena tersebut semakin diperkuat oleh tren perilaku konsumtif yang

dipengaruhi media sosial serta dorongan untuk mempertahankan eksistensi diri di ranah digital (Fandani, 2025). Dikutip dari laman website Metro Tv (2025) sekitar 42% Generasi Z menggunakan pinjaman online untuk memenuhi kebutuhan sehari-hari. CNN Indonesia (2025) juga menyebutkan bahwa pinjaman online didominasi mahasiswa, tidak hanya menjadi pengguna utama layanan pinjaman online, tetapi juga memiliki tingkat gagal bayar yang relatif tinggi. Kondisi tersebut semakin diperparah oleh maraknya entitas keuangan ilegal. Otoritas Jasa Keuangan (2025) mencatat telah memblokir sebanyak 796 entitas ilegal yang berpotensi merugikan masyarakat. Kemudahan memperoleh akses kredit tanpa persyaratan yang rumit pada akhirnya menciptakan tantangan finansial baru bagi generasi muda apabila tidak disertai dengan kontrol diri dan literasi keuangan yang memadai (Ramadhani, 2022). Kondisi tersebut menunjukkan bahwa mahasiswa sebagai bagian dari kelompok usia produktif merupakan kelompok yang rentan terhadap penggunaan pinjaman online sehingga menarik untuk dikaji lebih lanjut.

Fenomena tingginya penggunaan pinjaman online di kalangan usia muda tersebut juga tercermin pada lingkungan perguruan tinggi. Dikutip dari laman website Radio Republik Indonesia (2024) menyatakan bahwa “darurat pinjol” di kalangan mahasiswa sebagai peringatan serius atas meningkatnya risiko finansial generasi muda. Tren penggunaan pinjaman online di kalangan mahasiswa terus meningkat dan cenderung mengkhawatirkan. Kompas (2022) mencatat sebanyak 311 mahasiswa di Bogor terlibat dalam pinjaman online, dengan 116 di antaranya berasal dari Institut Pertanian Bogor (IPB). Hal

ini menunjukkan tingginya kerentanan mahasiswa terhadap penggunaan pinjaman online, terutama untuk memenuhi kebutuhan sehari-hari. Kemudahan akses dengan persyaratan sederhana menjadikan pinjaman online sebagai alternatif bagi mahasiswa yang belum memiliki pendapatan tetap (Magdalena et al., 2019). Sehingga dapat disimpulkan meskipun *fintech* memberikan banyak kemudahan, fenomena pinjaman online justru menimbulkan permasalahan baru yang sangat relevan untuk diteliti, khususnya pada mahasiswa.

Fenomena maraknya pinjaman online di kalangan mahasiswa tidak hanya dipengaruhi oleh kemudahan teknologi, tetapi juga faktor minat yang mendorong untuk mengakses layanan tersebut. Minat menjadi variabel sentral karena mencerminkan sejauh mana mahasiswa tertarik untuk memanfaatkan pinjaman online sebagai solusi keuangan mereka. Penelitian oleh (Magdalena et al., 2019) menunjukkan bahwa tingginya minat mahasiswa dipengaruhi oleh kemudahan akses dan fleksibilitas layanan. Merujuk pada *Theory of Planned Behavior*, minat atau niat (*intention*) merupakan faktor utama yang memprediksi perilaku seseorang (Ajzen, 1991). Memahami minat mahasiswa menjadi sangat penting untuk membedah bagaimana faktor internal seperti kontrol diri dan literasi keuangan berinteraksi dalam membentuk keputusan finansial mahasiswa (S. R. Putri et al., 2025).

Pemilihan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis (FEB) sebagai subjek penelitian didasarkan pada karakteristik mahasiswa yang telah memperoleh pembelajaran mengenai keuangan, tetapi sebagian besar belum memiliki pendapatan tetap dan masih bergantung

pada uang saku bulanan. Kondisi tersebut menjadikan mahasiswa sebagai kelompok yang relevan untuk diteliti karena kemudahan akses layanan pinjaman online dapat menjadi alternatif ketika menghadapi keterbatasan dana. Berdasarkan observasi awal melalui pra riset terhadap 10 mahasiswa Universitas Pekalongan (UNIKAL) dan 7 mahasiswa Universitas Muhammadiyah Pekajangan Pekalongan (UMPP) Peneliti mengajukan pertanyaan mengenai apakah responden mengenal layanan pinjaman online, apakah responden tertarik menggunakan pinjaman online apabila ditawarkan atau ketika mengalami keterbatasan dana, serta apakah responden telah mempertimbangkan risiko yang mungkin timbul dari penggunaan pinjaman online. Hasil pra riset menunjukkan bahwa sebagian responden menyatakan tertarik menggunakan pinjaman online apabila membutuhkan dana tambahan, terutama ketika uang saku bulanan tidak mencukupi. Ketertarikan tersebut dipengaruhi oleh kemudahan proses pengajuan, kecepatan memperoleh dana, serta pengaruh lingkungan dan kebutuhan konsumsi. Selain itu, hasil pra riset menunjukkan bahwa sebagian responden belum mempertimbangkan secara mendalam mengenai konsekuensi penggunaan pinjaman online, seperti kewajiban pembayaran dan risiko kesulitan melunasi pinjaman. Responden cenderung lebih mempertimbangkan kemudahan memperoleh dana dibandingkan risiko jangka panjang yang dapat timbul. Kondisi tersebut menunjukkan bahwa kemudahan akses layanan keuangan digital belum tentu diikuti dengan kemampuan pengelolaan keuangan yang baik. Oleh karena itu, penelitian mengenai pengaruh self control,

sikap keuangan, literasi keuangan, serta perilaku keuangan terhadap minat menggunakan pinjaman online pada mahasiswa menjadi penting untuk dilakukan.

Tabel 1. 1 Data Mahasiswa FEBI/FEB UIN Gusdur Pekalongan, UNIKAL, dan UMPP Tahun 2025

No	Fakultas dan Universitas	Prodi/Jurusan	Jumlah Mahasiswa	Total
1.	FEBI UIN K.H.Abdurrahman Pekalongan	S1 Ekonomi Syariah	974	2.421
		S1 Perbankan Syariah	754	
		S1 Akuntansi Syariah	693	
2.	FEB Universitas Pekalongan	S1 Manajemen	1.914	2.598
		S1 Akuntansi	684	
3.	FEB Universitas Muhammadiyah Pekajangan Pekalongan	S1 Manajemen	185	382
		S1 Akuntansi	116	
		S1 Ekonomi	81	
Total Keseluruhan			5.401	

Sumber: PDDikti.Kemendikbud

Tabel 1.1 diatas menyajikan data mengenai jumlah mahasiswa aktif pada berbagai program studi (Prodi) di Fakultas Ekonomi dan Bisnis dari tiga Universitas di Kota Pekalongan. Fakultas dengan jumlah mahasiswa terbanyak adalah Fakultas Ekonomi dan Bisnis (FEB) Universitas Pekalongan, dengan total 2.598 mahasiswa. Sementara itu, Fakultas Ekonomi dan Bisnis (FEB)

Universitas Muhammadiyah Pekajangan Pekalongan memiliki jumlah mahasiswa paling sedikit, yaitu 382 mahasiswa. Program studi dengan jumlah mahasiswa aktif terbanyak adalah S1 Manajemen di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pekalongan, yang mencatat sebanyak 1.914 mahasiswa. Data ini menunjukkan dominasi mahasiswa pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pekalongan, diikuti oleh UIN K.H.Abdurrahman Wahid Pekalongan, dan Universitas Muhammadiyah Pekajangan Pekalongan sebagai yang terkecil.

Faktor lain yang diduga memengaruhi minat menggunakan pinjaman online yaitu *Self Control*. *Self control* merupakan kemampuan individu untuk menahan dorongan, mengendalikan emosi, serta mempertimbangkan konsekuensi jangka panjang sebelum mengambil keputusan (Permatasari, 2025). *Self control* didefinisikan sebagai suatu kemampuan yang dimiliki individu dalam mengendalikan perilaku keuangannya (Meisya, 2024). Kurangnya kontrol diri pada seseorang cenderung akan menyebabkan perilaku keuangan yang buruk (Hashmi et al., 2021). Tangney (2004) dikutip dalam (Sari & Setiowati, 2024) menjelaskan bahwa kontrol diri memiliki peran penting, yaitu kemampuan seseorang dalam menentukan perilaku berdasarkan standar tertentu, termasuk nilai moral dan aturan yang berlaku, guna membentuk pengendalian diri yang matang. Mahasiswa yang kurang mampu mengontrol diri cenderung mengambil keputusan keuangan yang berisiko, sebaliknya, mahasiswa yang memiliki pengendalian diri yang baik cenderung lebih berhati-hati dalam mengelola keuangan serta mampu menunda kepuasan sesaat demi

keamanan finansial jangka panjang (Sari & Setiowati, 2024). Berdasarkan penjelasan tentang *self control* maka dapat disimpulkan bahwa dengan cara membangun *self control* merupakan langkah penting dalam mencegah penggunaan pinjaman *online* secara berlebihan. Terdapat ketidakkonsistenan hasil penelitian terdahulu mengenai variabel *self control*. Penelitian oleh (Wulandari, 2023) mendapatkan hasil bahwa *self control* berpengaruh negatif signifikan terhadap minat penggunaan shopeepaylater. Sejalan dengan itu, (Sari & Setiowati, 2024) menunjukkan berpengaruh negatif antara tingkat kontrol diri dengan minat penggunaan, di mana kontrol diri berinteraksi dengan perilaku konsumtif. Perbedaan arah pengaruh ini menjadi dasar untuk menguji kembali konsistensi variabel kontrol diri pada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis.

Selain *Self Control*, faktor lain yang memengaruhi minat mahasiswa terhadap layanan pinjaman online adalah sikap keuangan (*Financial Attitude*). Sikap Keuangan (*Financial attitude*) di definisikan sebagai cara seseorang dalam menerapkan praktik manajemen keuangan yang baik terkait kepribadian dalam melakukan pengelolaan keuangan berdasarkan pengalaman dan kepribadian. Sikap keuangan juga dapat diartikan sebagai kecenderungan pribadi atas masalah keuangan yang berkaitan dengan kemampuan individu dalam memelihara instrumen keuangan yang penting (Azzahra & Kartini, 2024). Sikap keuangan (*Financial Attitude*) diartikan sebagai cara seseorang individu melakukan keuangan yang baik atau tidak dengan sudut pandang dari diri sendiri maupun orang lain (Florensa et al., 2024). Sikap keuangan merupakan salah satu bentuk pemikiran dan

penilaian mengenai prinsip keuangan untuk mempertahankan nilai dalam pengambilan keputusan, yang pada akhirnya akan berpengaruh terhadap penggunaan keuangan individu tersebut (Angelia Anastasya, 2023). Sikap keuangan merupakan pandangan terhadap keuangan yang dilihat berdasarkan aspek psikologis yang ditunjukkan dengan keahlian mengendalikan diri atau pengeluaran keuangan, merencanakan keuangan, menyusun anggaran, dan keputusan mengambil tindakan keuangan yang tepat (Nurrohma, 2024).

Kemampuan mahasiswa dalam menyikapi keuangan secara bijak cenderung berbanding lurus dengan kualitas pengambilan keputusan finansial mereka. Terlebih bagi mahasiswa yang mengandalkan uang saku periodik dari orang tua, pengelolaan dana tersebut menjadi instrumen utama dalam memenuhi berbagai kebutuhan hidup. Penelitian oleh (Hamzah & Mujito, 2025) dan (Nurrohma, 2024) menemukan bahwa sikap keuangan secara signifikan memengaruhi minat mahasiswa dalam menggunakan pinjaman online. Penelitian ini bertujuan untuk menguji kembali apakah sikap keuangan tetap menjadi determinan utama pada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis di Pekalongan.

Selain *self control* dan sikap keuangan, faktor lain yang juga berperan penting dalam pengambilan keputusan *financial* mahasiswa adalah literasi keuangan. Literasi keuangan menjadi dasar pengetahuan yang memengaruhi bagaimana seseorang menyikapi dan mengelola keuangannya. Literasi keuangan adalah pengetahuan yang dibutuhkan untuk memperoleh kesejahteraan finansial (Rezkiti et al., 2025). Literasi keuangan mencakup

kesadaran, pengetahuan, serta keterampilan terkait produk dan lembaga keuangan (Afifah, 2021). Penelitian oleh (Pinto, 2022) dan (Ramadhani, 2022) menunjukkan bahwa rendahnya tingkat literasi mendorong mahasiswa lebih tertarik pada pinjaman *online* karena kurangnya pemahaman terhadap risiko jangka panjang yang mengintai. Urgensi variabel ini diperkuat oleh hasil Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK) yang dilakukan oleh Otoritas Jasa Keuangan (2022) menunjukkan adanya kesenjangan signifikan antara literasi dan inklusi keuangan masyarakat. Indeks literasi masyarakat baru mencapai 49,68%, sedangkan indeks inklusi sudah menyentuh angka 85,10%. Fenomena ini menunjukkan bahwa meskipun akses terhadap layanan keuangan sudah sangat luas, mahasiswa dengan tingkat literasi rendah menjadi kelompok yang paling rentan terhadap masalah keuangan digital.

Literasi keuangan merupakan kebutuhan dasar yang diperlukan seseorang agar dapat terhindar dari masalah-masalah keuangan. Munculnya masalah keuangan bukan saja karena rendahnya tingkat pendapatan, namun juga bisa berasal dari kurangnya pengetahuan seseorang. Seseorang yang tingkat literasi keuangan rendah juga akan sulit untuk meningkatkan kualitas hidupnya karena saat sekarang kehidupan masyarakat tidak terlepas dari jasa keuangan (Haikal & Wijayangka, 2021). Penelitian oleh (Arifin, 2025) menemukan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat penggunaan P2P Lending. Sedangkan (Zein, 2024) dan (Arkan, 2024) dalam penelitiannya menemukan literasi keuangan tidak berpengaruh terhadap minat penggunaan layanan pinjaman online.

Selain *self control*, sikap keuangan, dan literasi keuangan, minat mahasiswa dalam menggunakan pinjaman *online* juga sangat dipengaruhi oleh perilaku keuangan (*financial behavior*). Perilaku keuangan merupakan cara individu dalam mengelola pendapatan, pengeluaran, serta pengambilan keputusan *finansial* sehari-hari. Variabel Perilaku Keuangan dalam penelitian ini diposisikan sebagai variabel moderasi untuk menguji sejauh mana variabel tersebut dapat memperkuat atau memperlemah hubungan antara *self control*, sikap keuangan, dan literasi keuangan terhadap minat mahasiswa dalam menggunakan layanan pinjaman *online*. Perilaku keuangan (*financial behavior*) sebagai bentuk manifestasi individu dalam mengelola dan menggunakan sumber daya keuangan yang dimilikinya (Sulistianingsih et al., 2021). Sejalan dengan itu penelitian oleh (Nurhanifah & devyanthi, 2024) dan (Telaumbanua, 2024) yang menekankan pada kemampuan individu dalam mengatur anggaran, perencanaan keuangan, dan penggunaan dana untuk kebutuhan sehari-hari. Pengetahuan keuangan yang memadai pada dasarnya bertujuan untuk membentuk perilaku keuangan yang baik (Nurhanifah & devyanthi, 2024). Stromback et al. (2017) dalam (Telaumbanua, 2024) menggambarkan perilaku keuangan sebagai keterampilan dalam mengelola keinginan dan pengeluaran yang berkaitan erat dengan gaya hidup. Peran perilaku keuangan sebagai variabel moderasi menjadi krusial karena meskipun seorang mahasiswa memiliki literasi atau kontrol diri yang baik, pola perilaku keuangan sehari-hari yang sudah terbentuk akan menentukan apakah minat mereka terhadap pinjaman *online* akan menguat atau justru melemah.

Penelitian ini perilaku keuangan berperan penting sebagai variabel moderasi karena dapat memperkuat atau memperlemah pengaruh *self control*, sikap keuangan dan literasi keuangan terhadap minat mahasiswa menggunakan pinjaman online.

Meskipun penelitian terdahulu telah menunjukkan berbagai faktor yang memengaruhi minat penggunaan pinjaman online, namun masih terdapat batasan karena mayoritas fokus pada sampel mahasiswa secara umum di wilayah metropolitan seperti Surabaya dan Semarang (Permatasari, 2025) (Aji & bagana, 2024). Penelitian ini mencoba mengisi *research gap* tersebut dengan memfokuskan penelitian pada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis di Perguruan Tinggi Kota Pekalongan, yang memiliki paradoks antara pemahaman teori dan praktik lapangan. Kebaruan (*novelty*) dalam penelitian ini terletak pada penggunaan Perilaku Keuangan sebagai variabel moderasi untuk menguji apakah pola pengelolaan uang nyata mampu memperkuat atau memperlemah pengaruh *self control*, sikap keuangan, dan literasi keuangan terhadap minat mahasiswa.

Berdasarkan pemaparan latar belakang diatas, maka peneliti tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul **“Pengaruh Self Control, Sikap Keuangan, dan Literasi Keuangan Terhadap Minat Mahasiswa Menggunakan Pinjaman Online Dengan Perilaku Keuangan Sebagai Variabel Moderasi (Studi Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Perguruan Tinggi Di Kota Pekalongan)”**.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas, berikut permasalahan utama untuk dibahas oleh peneliti:

1. Apakah *self control* berpengaruh terhadap minat mahasiswa menggunakan pinjaman online?
2. Apakah sikap keuangan berpengaruh terhadap minat mahasiswa menggunakan pinjaman online?
3. Apakah literasi keuangan berpengaruh terhadap minat mahasiswa menggunakan pinjaman online?
4. Apakah perilaku keuangan mampu memoderasi pengaruh *self control* terhadap minat mahasiswa menggunakan pinjaman online?
5. Apakah perilaku keuangan mampu memoderasi pengaruh sikap keuangan terhadap minat mahasiswa menggunakan pinjaman online?
6. Apakah perilaku keuangan mampu memoderasi pengaruh literasi keuangan terhadap minat mahasiswa menggunakan pinjaman online?

C. Tujuan

Berikut adalah tujuan penelitian ini yang didasarkan pada rumusan masalah diatas:

1. Untuk menganalisis pengaruh *self control* terhadap minat mahasiswa menggunakan pinjaman online.
2. Untuk menganalisis pengaruh sikap keuangan terhadap minat mahasiswa menggunakan pinjaman online.
3. Untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan terhadap minat mahasiswa menggunakan pinjaman online.
4. Untuk menganalisis apakah perilaku keuangan memoderasi *self control* terhadap minat mahasiswa menggunakan pinjaman online.
5. Untuk menganalisis apakah perilaku keuangan memoderasi pengaruh sikap keuangan terhadap minat mahasiswa menggunakan pinjaman online.

6. Untuk menganalisis apakah perilaku keuangan memoderasi literasi keuangan terhadap minat mahasiswa menggunakan pinjaman.

D. Manfaat

Berikut adalah manfaat teoritis penelitian ini yang didasarkan pada tujuan penelitian diatas:

1. Manfaat Teoritis
 - a. Memberikan kontribusi bagi pengembangan ilmu manajemen keuangan, khususnya mengenai faktor-faktor yang memengaruhi minat mahasiswa dalam menggunakan layanan *financial technology* (pinjaman online).
 - b. Menjadi referensi tambahan bagi peneliti selanjutnya yang ingin mengkaji fenomena pinjaman online dengan menggunakan variabel Perilaku Keuangan sebagai pemoderasi.
2. Manfaat Praktis
 - a. Bagi penulis memberikan kesempatan bagi penulis untuk mengimplementasikan teori secara nyata dalam menganalisis fenomena keuangan di kalangan mahasiswa.
 - b. Bagi pembaca menjadi bahan refleksi agar mahasiswa lebih sadar akan pentingnya *self control*, literasi keuangan, dan perilaku pengelolaan uang yang bijak sebelum memutuskan menggunakan pinjaman online.

E. Sistematika Penulisan

Sistematika penulisan adalah sebuah penjelasan singkat atau pada yang saling terkait dengan berbagai hal yang akan di bahas dengan sistematika supaya dapat dengan mudah di pahami semua pembaca. Berikut sistematika penulisannya:

BAB I : PENDAHULUAN

Bab ini menjelaskan tentang masalah-masalah yang dibahas dalam penelitian ini dan digambarkan dalam bab-bab. Dari bab-bab yang disajikan dalam bab pendahuluan yaitu, latar belakang, rumusan masalah, tujuan dan manfaat masalah.

BAB II : LANDASAN TEORI

Bab ini merupakan menjelaskan teori-teori yang dibahas dalam penelitian ini yaitu grand theory, *self control*, sikap keuangan, literasi keuangan dan perilaku keuangan. Selain itu, bab ini dilengkapi dengan hasil-hasil penelitian terdahulu yang memiliki keterkaitan dalam penelitian ini, kerangka berpikir dan juga hipotesis yang akan dilakukan dalam penelitian ini.

BAB III : METODE PENELITIAN

Bab ini memaparkan cara agar memperoleh hasil dari penelitian ini, dengan mengurangi jenis penelitian, pendekatan penelitian, setting penelitian, menentukan sampel dengan menggunakan sampel jenuh di antara populasi yang ada, menentukan variabel masalah dan menguraikan sumber data yang akan digunakan. Dalam memperoleh hasil tersebut peneliti menggunakan teknik pengumpulan data, teknik krabsahan data dan metode analisis data.

BAB IV : ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

Bab ini berisi paparan dan pembahasan data serta hasil penelitian yang telah dilakukan.

BAB V : PENUTUP

Bagian ini merupakan bab terakhir. Pada bab ini berisi simpulan, saran, daftar pustaka dan lampiran-lampiran lainnya.



BAB V

PENUTUP

A. Simpulan

Berdasarkan hasil pengujian hipotesis, maka dapat disimpulkan bahwa:

1. *Self Control* berpengaruh negatif dan signifikan terhadap minat menggunakan pinjaman online, yang artinya H1 diterima. Melalui hasil perhitungan t_{hitung} untuk variabel *self control* sebesar -7.941 dengan signifikansi $0,000 < 0,05$.
2. Sikap Keuangan tidak berpengaruh dan signifikan terhadap minat menggunakan pinjaman online, yang artinya H2 ditolak. Melalui hasil perhitungan t_{hitung} untuk variabel sikap keuangan sebesar -0,651 t_{tabel} ($-0,651 < 1.98397$) dengan signifikansi $0,517 > 0,05$.
3. Literasi Keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan pinjaman online, yang artinya H3 diterima. Melalui hasil perhitungan t_{hitung} untuk variabel literasi keuangan sebesar $2.746 > t_{tabel}$ ($2.746 > 1.98397$) dengan signifikansi $0,007 < 0,05$.
4. Perilaku Keuangan tidak dapat memoderasi pengaruh *self control* terhadap minat menggunakan pinjaman online, yang artinya H4 ditolak. Melalui hasil perhitungan MRA sebesar $0,837 > 0,05$ kemudian nilai t_{hitung} nya $-0,206 < t_{tabel}$ 1.98397.
5. Perilaku tidak memoderasi pengaruh sikap keuangan terhadap minat menggunakan pinjaman online, yang artinya H5 ditolak. melalui hasil perhitungan MRA sebesar $0,312 > 0,05$ kemudian nilai t_{hitung} nya $-1.018 < t_{tabel}$ 1.98397.

6. Perilaku Keuangan tidak memoderasi pengaruh literasi keuangan terhadap minat menggunakan pinjaman online, yang artinya H_6 ditolak. melalui hasil perhitungan MRA sebesar $0,394 > 0,05$ kemudian nilai t_{hitung} nya $-0,856 < t_{tabel} 1.98397$.

B. Keterbatasan Penelitian

Penelitian ini memiliki beberapa keterbatasan sebagai berikut:

1. Penelitian ini hanya menggunakan data primer yang diperoleh dari hasil penyebaran kuesioner. Penelitian yang hanya menggunakan kuesioner sebagai instrumen pengumpulan datanya memiliki beberapa kelemahan, diantaranya responden tidak dapat memberikan jawaban lain yang tidak dinyatakan dalam kuesioner. Selain itu, responden juga dapat memberikan jawaban yang tidak sesuai dengan keadaan sebenarnya. Meskipun demikian, penelitian berupaya agar kuesioner yang digunakan dalam penelitian ini dapat memberikan data yang akurat. Diantaranya dengan cara merancang agar setiap pernyataan dalam kuesioner dapat dipahami dengan baik oleh responden. Selain itu, daftar pernyataan dalam kuesioner juga disusun berdasarkan indikator setiap variabel penelitian secara lengkap. Upaya tersebut menunjukkan hasil yang memuaskan. Hal ini didukung oleh uji validitas dan reliabilitas instrumen yang menunjukkan hasil valid dan reliabel.
2. Penelitian ini belum mampu menggunakan data yang diperoleh dari sampel jenuh (keseluruhan populasi) untuk mengukur minat menggunakan pinjaman online pada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Perguruan Tinggi di Kota Pekalongan dikarenakan berbagai keterbatasan yang peneliti miliki. Meskipun demikian, peneliti telah berupaya untuk memperoleh data serepresentatif mungkin dengan cara menggunakan nilai margin of error sebesar 5% dalam perhitungan rumus slovin untuk penentuan jumlah sampel penelitian, agar sampel dalam penelitian ini dapat berjumlah lebih dari setengah populasi yang ada. Selain itu peneliti juga menggunakan teknik purposive sampling untuk pengambilan sampel agar sampel yang diambil berdasarkan tujuan penelitian.

3. Penelitian ini menggunakan pendekatan analisis Moderated Regression Analysis (MRA) dengan bantuan aplikasi SPSS untuk menguji pengaruh variabel moderasi. Pendekatan tersebut telah disesuaikan dengan rancangan penelitian yang digunakan, namun memiliki keterbatasan dalam menganalisis hubungan antar variabel laten secara menyeluruh. Oleh karena itu, penelitian selanjutnya disarankan menggunakan pendekatan Structural Equation Modeling (SEM), seperti SmartPLS atau metode SEM lainnya, agar mampu menguji model penelitian secara lebih komprehensif, termasuk hubungan antar konstruk laten serta kualitas model pengukuran dan model struktural.

C. Implikasi Teoritis dan Praktis

1. Implikasi Teoritis

Penelitian ini memiliki implikasi teoritis sebagai berikut:

- a. Penelitian ini memberikan kontribusi terhadap pengembangan *Theory of Planned Behavior* (TPB) dalam menjelaskan minat mahasiswa menggunakan pinjaman online. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *self control* yang berkaitan dengan *perceived behavioral control* berpengaruh negatif terhadap minat menggunakan pinjaman online, sedangkan literasi keuangan berpengaruh positif terhadap minat menggunakan pinjaman online. Sementara, sikap keuangan yang berkaitan dengan *attitude toward behavior* tidak berpengaruh terhadap minat menggunakan pinjaman online. Hasil tersebut menunjukkan bahwa tidak seluruh konstruk dalam TPB memiliki pengaruh yang sama dalam menjelaskan minat penggunaan pinjaman online pada mahasiswa.
- b. Hasil penelitian menunjukkan bahwa perilaku keuangan tidak mampu memoderasi hubungan *self control*, sikap keuangan, dan literasi keuangan terhadap minat menggunakan pinjaman online. Temuan ini menunjukkan bahwa perilaku keuangan belum mampu menjadi faktor yang memperkuat maupun memperlemah hubungan antarvariabel dalam penelitian ini. Temuan tersebut dapat menjadi referensi bagi penelitian selanjutnya yang mengkaji faktor-faktor yang memengaruhi minat penggunaan pinjaman online.

2. Implikasi Praktis

Penelitian ini memiliki implikasi praktis sebagai berikut:

- a. Penelitian ini dapat memberikan informasi kepada mahasiswa, khususnya mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis di Kota Pekalongan, bahwa *self control* dan literasi keuangan merupakan faktor yang memengaruhi minat menggunakan pinjaman online, sedangkan sikap keuangan tidak terbukti memengaruhi minat tersebut. Mahasiswa diharapkan mampu meningkatkan kemampuan mengendalikan diri dan pemahaman keuangan sehingga dapat menggunakan layanan pinjaman online secara bijaksana sesuai kebutuhan dan kemampuan finansial.
- b. Penelitian ini dapat menjadi bahan pertimbangan bagi perguruan tinggi, khususnya UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan, Universitas Pekalongan, dan Universitas Muhammadiyah Pekajangan Pekalongan dalam meningkatkan program edukasi dan literasi keuangan bagi mahasiswa. Edukasi tersebut penting untuk meningkatkan pemahaman mahasiswa mengenai manfaat, risiko, serta konsekuensi penggunaan pinjaman online.

DAFTAR PUSTAKA

- Afifah. (2021). *Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap Keputusan Pengambilan Kredit Pada Peer-To-Peer (P2P) Lending di DKI Jakarta*.
- Aisah, S. (2025). *The Influence of Financial Knowledge, Attitues to Finance, Lifestyle on Interest in Online Loans in Bengkalis Regency Accounting Student*. 5(4), 4585–4600.
- Aji, naufal muflih banyu, & bagana, batara daniel. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Kepercayaan, dan Risiko Terhadap Minat Menggunakan Pinjaman Online (Studi Pada Mahasiswa PTN dan PTS di Kota Semarang). *Journal of Administration and Educational Management*, 7(1), 306–312. <https://doi.org/10.31539/alignment.v7i1.9234>
- Alvionita, B. (2025). *Pengaruh literasi keuangan, akuntansi, dan Fintech Terhadap Minat Penggunaan Pinjaman Online di Kalangan Gen Z*.
- Amalia, D. S., & Yuliati, A. (2025). Analisis Pengaruh Financial Technology, Financial Self Efficacy, Self Control, dan Impulsive Buying Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa. *Jurnal Maneksi (Management Ekonomi Dan Akuntansi*, 14(2), 878–889. <https://doi.org/https://doi.org/10.31959/jm.v14i2.3102>
- Amin, N. F., Garancang, S., & Abunawas, K. (2023). Konsep Umum Populasi dan Sampel Dalam Penelitian. *Jurnal Kajian Islam Kontemporer*, 14(1), 15–31.
- Angelia Anastasya, A. S. P. (2023). Pengaruh Financial Literacy, Financial Attitude, dan Self Control terhadap Saving Behavior. *Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan*, 5(2), 343–352. <https://doi.org/10.24912/jmk.v5i2.23403>
- Angelista, F. D., Anggraini, L. D., & Putri, A. U. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Pengguna Shopee Paylater. *Journal of Trends Economics and Accounting Research*, 4(3), 696–705. <https://doi.org/10.47065/jtear.v4i3.1197>
- Anisah. (2021). *Pengaruh Literasi Keuangan, Kontrol Diri, dan Lingkungan Sosial Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa (Studi Pada Mahasiswa Tadris IPS UIN Syarif Hidayatullah Jakarta)*.
- Ardiansyah, A., Risnita, R., & Jailani, M. S. (2023). Teknik Pengumpulan Data Dan Instrumen Penelitian Ilmiah Pendidikan Pada Pendekatan Kualitatif dan Kuantitatif. *Jurnal IHSAN: Jurnal Pendidikan Islam*, 1(2), 1–9. <https://doi.org/10.61104/ihsan.v1i2.57>
- Arianti, B. F. (2020). *Pengaruh Pendapatan dan Perilaku Keuangan Terhadap*

- Literasi Keuangan Melalui Keputusan Berinvestasi Sebagai Variabel Intervening. *Jurnal Akuntansi*, 10(1), 13–36. <https://doi.org/https://doi.org/10.33369/j.akuntansi.10.1.13-36>
- Arianti, B. F. (2022). *Literasi Keuangan (Teori dan Implementasinya)*. CV. Pena Persada.
- Arifin, S. I. (2025). *Pengaruh Financial Behavior Dan Financial Literacy Terhadap Minat Menggunakan P2P Lending Dengan Financial Technology Sebagai Variabel Moderasi (Studi Pada Generasi Z di Kecamatan Purwokerto Timur)*. [https://repository.uinsaizu.ac.id/31388/1/Safira Intan Arifin.pdf](https://repository.uinsaizu.ac.id/31388/1/Safira%20Intan%20Arifin.pdf)
- Arkan, D. (2024). *Pengaruh Literasi Keuangan, Persepsi Risiko, dan Tingkat Suku Bunga Terhadap Minat Mahasiswa Menggunakan Pinjaman Online (Studi Empiris Pada Mahasiswa Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi Universitas Semarang)*.
- Asari, A., Munir, M., Gustini, S., Siagian, V., Rasjid, H., inayatul faizah, S., Pristiana, U., & abdurrohman. (2023). *Literasi Keuangan*. Medza Medina. www.globaleksekutifteknologi.co.id
- Ashari, C. A. (2023). *Pengaruh Literasi Keuangan, Self Control, Terhadap Minat Menggunakan Fintech Payment (Paylater) Pada Shoope (Studi Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Muhammadiyah Makasar)*.
- Asosiasi Fintech Pendanaan Bersama Indonesia (AFPI). (2023). *Memanfaatkan Pinjaman Dana dari Fintech Pendanaan*. AFPI. <https://afpi.or.id/articles/detail/memanfaatkan-pinjaman-dana-fintech-pendanaan>
- Azzahra, T., & Kartini. (2024). Pengaruh Financial Technology Payment, Financial Knowledge Dan Financial Attitude Terhadap Financial Management Behavior Bggi Mahasiswa di Yogyakarta. *Salekta Manajemen : Jurnal Management Risiko Dan Keuangan*, 1(2), 78–91. <https://doi.org/10.21776/jmrk.2024.03.3.06>
- Badan Pusat Statistik. (2020). *Statistik Telekomunikasi Indonesia (Telecommunication Statistics In Indonesia 2020)*. Badan Pusat Statistik.
- Balaka, M. Y. (2022). Metode penelitian Kuantitatif. In I. Ahmaddien (Ed.), *Metodologi Penelitian Pendidikan Kualitatif* (1st ed., Vol. 1). Widina Bhakti Persada Bandung.
- CNN Indonesia. (2025). *Pengguna Pinjol Didominasi Usia 19 - 34 Tahun*. CNN Indonesia. <https://www.cnnindonesia.com/ekonomi/20250610165027-78->

1238257/pengguna-pinjol-didominasi-usia-19-34-tahun

- Dwi Marsela, R., & Supriatna, M. (2019). Kontrol Diri: Definisi dan Faktor. *Journal of Innovative Counseling : Theory, Practice & Research*, 3(2), 65–69. http://journal.umtas.ac.id/index.php/innovative_counseling
- Fandani, M. (2025). *Pengaruh Kemudahan Akses Shopee Paylater, Iklan Digital, dan Perilaku Konsumtif Terhadap Minat Menggunakan Pelayanan Buy Now Paylater (BNPL) Pada Pengguna Shopee Di Kalangan Gen Z (Studi Kasus Pada Penggunaan Shopee Paylater di Wilayah Purwokerto)*.
- Faradila, D. (2023). *Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Keuangan dan Intensi Meminjam dari Pinjaman Online / P2P Lending pada Mahasiswa Universitas Islam Indonesia*. <https://journal.uui.ac.id/selma/index>
- Faradila, D., & Rafik, A. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Keuangan dan Intensi Meminjam dari Pinjaman Online / P2P Lending pada Mahasiswa Universitas Islam Indonesia. *Selekta Manajemen: Jurnal Mahasiswa Bisnis & Manajemen*, 02(03), 63–76. <https://journal.uui.ac.id/selma/index>
- Febriansyah, A. (2024). *Pengaruh Literasi Keuangan, Brand Image, Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Digital Marketing Terhadap Minat Menjadi Nasabah Bank Syariah Indonesia (BSI) Kantor Cabang Pembantu (KCP) Cipatut*.
- Florensa, M., Rengga, A., & Sanga, K. P. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa (Studi Empiris pada Mahasiswa/i Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nusa Nipa). *Jurnal Mutiara Ilmu Akuntansi*, 2(4), 210–234. <https://doi.org/https://doi.org/10.55606/jumia.v2i4.3339>
- Fotaleno, F., & Batubara, D. S. (2024). Fenomena Kesulitan Generasi Z dalam Mendapatkan Pekerjaan Ditinjau Perspektif Teori Kesenjangan Generasi. *Jurnal Syntax Admiration*, 5(8), 3119–3207. <https://doi.org/https://doi.org/10.46799/jsa.v5i8.1513>
- Furqon, M. (2024). Minat belajar. In *Angewandte Chemie International Edition*, 6(11), 951–952. (Vol. 7, Number November). PT Mafy Media Literasi Indonesia.
- Gita Fitri, M., Muhammadiansyah, S., Zoraya, I., & Usman, B. (2025). The Influence Of Self Control, Financial Knowledge, Financial Behavior, Financial Attitude, Lifestyle, And Money Attitude On The Debt Management Behavior Of Gen Z Spaylater User In Indonesia. *International Proceeding Journal on Finance, Economics, and Management*, 3(1).

<https://doi.org/10.29103/icofeb.v3i1.1286340>

- Hafizh, H. T. (2024). *Pengaruh Pinjaman Online dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Malang*.
- Haikal, F., & Wijayangka, C. (2021). Hubungan Literasi Keuangan Dengan Pemanfaatan Pinjaman Online Studi Pada Mahasiswa Universitas Telkom Pengguna Layanan Cicil.co.id. *E-Proceeding of Management*, 8(2), 1226–1234.
- Hamzah, Z. Z., & Mujito. (2025). Analisis Persepsi Kemudahan, Risiko, Kepercayaan, dan Sikap Keuangan Terhadap Minat Pinjaman Online “Analysis of Perceived Ease , Risk , Trust , and Financial Attitude Towards Interest in Online Loans.” *Indonesian Journal of Social Science and Education (IJOSSE)*, 1(1), 1–10. <https://doi.org/https://doi.org/10.62567/ijosse.v1i1.616>
- Hashmi, F., Aftab, H., Martins, J. M., Mata, M. N., Qureshi, H. A., Abreu, A., & Mata, P. N. (2021). The role of self-esteem, optimism, deliberative thinking and self-control in shaping the financial behavior and financial well-being of young adults. *PLoS ONE*, 16(9 September), 1–22. <https://doi.org/10.1371/journal.pone.0256649>
- Hatajulu, S. D. (2024). Pengaruh Financial Literacy dan Self Control terhadap Financial Behavior Pengguna Aplikasi E-Wallet. *Jurnal Manajemen Bisnis Era Digital*, 1(3), 225–254. <https://doi.org/10.61132/jumabedi.v1i3.287>
- Hayati, I. N. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Pendapatan, dan Gaya Hidup terhadap Minat Karyawan Pabrik Cikarang dalam Menggunakan Fitur SPinjam. *IJSE : Indonesian Interdisciplinary Journal Of Sharia Economics*, 7(2). <https://doi.org/https://doi.org/10.31538/ijse.v7i2.5125>
- Julwanda, W. (2025). *Pengaruh literasi terhadap minat pinjaman online di dabo singkep kepulauan riau perspektif ekonomi syariah*.
- Kompas.com. (2022). 311 mahasiswa Bogor terlibat pinjol, rektor IPB: 116 mahasiswa kami. Kompas.Com. <https://bandung.kompas.com/read/2022/11/16/092733678/311-mahasiswa-bogor-terlibat-pinjol-rektor-ipb-116-mahasiswa-kami>
- Liana, L. (2009). Penggunaan MRA dengan Spss untuk Menguji Pengaruh Variabel Moderating terhadap Hubungan antara Variabel Independen dan Variabel Dependen. *Jurnal Teknologi Inform*, XIV(2), 90–97.
- Magdalena, N., Edi Suryanto, N., Mahameru, M., Rafli Setiawan, M., & Marsella, E. (2019). Dampak Penggunaan Pinjaman Online Terhadap Gaya Hidup Konsumtif Mahasiswa Yogyakarta. *Proceeding SINTAK 2019*, 3, 500–507.

- Mahanum, M. (2021). Tinjauan Kepustakaan. *ALACRITY: Journal of Education*, 1(2), 1–12. <https://doi.org/10.52121/alacrity.v1i2.20>
- Margaretha, F. (2015). The Impact of Electronic Banking on the Performance of Banking in Indonesia. *Journal of Finance and Banking*, 19(3), 514–524. <https://media.neliti.com/media/publications/178702-ID-dampak-electronic-banking-terhadap-kiner.pdf>
- Marhayani. (2021). *Theory of Reasoned action and theory of planned behavior (Sebuah kajian historis tentang perilaku)*. <http://ejournal.uin-suska.ac.id/index.php/elriyasah/article/view/17/13>
- Meisya, N. (2024). *Pengaruh Financial Technology, Literasi Keuangan dan Self Control Terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z (Studi Pada Pengguna E-Wallet di Bandar Lampung)*.
- Metro Tv News. (2025). 42% Gen Z Menggunakan Pinjol untuk Bayar Kebutuhan Sehari-hari. Metro Tv News. <https://www.metrotvnews.com/read/bw6Cge3P-42-gen-z-gunakan-pinjol-untuk-bayar-kebutuhan-sehari-hari>
- Mustika. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan Dan Kemampuan Akademik Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Gorontalo. *Jurnal Mahasiswa Akuntansi*, 1(1), 280–297. <https://ejurnal.kampusakademik.my.id/index.php/jemba/article/view/1220>
- Nugroho, B. narendra A., Khairiyah, N. M., & Ramli. (2026). Pengaruh Literasi Keuangan, Persepsi Kemudahan Dan Persepsi Risiko Terhadap Minat Mahasiswa Dalam Menggunakan Pinjaman Online. *Jurnal Akuntansi*, 13(1). <https://doi.org/https://doi.org/10.30656/jak.v13i1.11251>
- Nurhanifah, S., & devyanthi, syarif. (2024). Financial Behaviour Mahasiswa di Kota Bandung dan Faktor – Faktor yang Mempengaruhinya. *JEMSI (Jurnal Ekonomi, Manajemen, Dan Akuntansi)*, 10(2), 1115–1124. <https://doi.org/10.35870/jemsi.v10i2.2268>
- Nurlaila, C., Aini, Q., Setyawati, S., & Laksana, A. (2024). Peran Media Sosial X Dalam Perkembangan Komunikasi Di Era Digital. *Konsensus : Jurnal Ilmu Pertahanan, Hukum Dan Ilmu Komunikasi*, 1(6), 43–51. <https://doi.org/10.62383/konsensus.v1i6.433>
- Nurrohma, I. (2024). *Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Sikap Keuangan, Hedonism Lifestyle, Dan Manajemen Keuangan Pribadi Terhadap Minat Pinjaman Online*. <https://digilib.uin-suka.ac.id/id/eprint/68601>

- Otoritas Jasa Keuangan. (2022). *Infografis Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan Tahun 2022*. Otoritas Jasa Keuangan. <https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/info-terkini/Pages/Infografis-Survei-Nasional-Literasi-dan-Inklusi-Kuangan-Tahun-2022.aspx>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2024). *Financial Technology-P2P Lending-Pinjaman Online Berizin di OJK*. <https://ojk.go.id/waspada-investasi/id/berita/Pages/Financial-Technology-P2P-Lending-Pinjaman-Online-Berizin-di-OJK.aspx>
- Otoritas Jasa Keuangan (OJK). (2025). *Satgas Pasti Blokir 796 Entitas Ilegal di Oktober s.d. Desember 2024*. <https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/info-terkini/Pages/Satgas-Pasti-Blokir-796-Entitas-Ilegal-di-Oktober---Desember-2024.aspx#:~:text=Satgas PASTI Blokir 796 Entitas Ilegal di Oktober s.d. Desember 2024,-24 Januari 2025&text=Entitas ilegal tersebut>
- Pakawaru, I. (2022). Pengaruh Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa dan Lingkungan Sosial Sebagai Variabel Moderating. *Jurnal Ilmu Perbankan Dan Keuangan Syariah*, 4(2). <https://doi.org/https://doi.org/10.24239/jipsya.v4i2.160.193-201>
- Permatasari, L. P. (2025). *Pengaruh Fear Of Missing Out (FOMO) dan Self Control Terhadap Penggunaan Pinjaman Online Dengan Literasi Keuangan Sebagai Variabel Moderasi Pada Mahasiswa Gen Z di Surabaya*.
- Pinto, M. S. S. (2022). *Pengaruh Kepercayaan dan Literasi Keuangan Terhadap Minat Melakukan Pinjaman Online dengan Kualitas Informasi Sebagai Variabel Moderating*. Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi (STIE) Malangucecwara Malang.
- Purwanto, A., Asbari, M., & Santoso, T. I. (2021). Analisis Data Penelitian Manajemen Pendidikan : Perbandingan Hasil antara Amos , SmartPLS , WarpPLS , dan SPSS Untuk Jumlah Sampel Kecil. *International Journal Of Social, Policy and Low (IJOSPL)*, 01(01), 111–122.
- Putri, C. A., Nurwati, S., Nurvina, D., nur fayza, M., memelia, & hasby dwirianti, Y. (2025). Pengaruh Financial Technology, Literasi Keuangan, dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Keuangan. *Jurnal Miria Management*, 10(1), 474–484.
- Putri, S. R., Nasution, J., & Atika. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan dan Life Style terhadap Keputusan Menggunakan Pinjaman Online (Pinjol) Ilegal dengan Locus Of Control Sebagai Variabel Moderating Bagi Generasi Z Di Kota Medan. *Jurnal Manajemen Terapan Dan Keuangan (Mankeu)*, 14(03),

1424–1437.

Radio Republik Indonesia. (2024). *Darurat Pinjol di Kalangan Mahasiswa*. Radio Republik Indonesia. <https://berita.rri.co.id/sumenep/regional/858818/darurat-pinjol-dikalangan-mahasiswa>

Ramadhani, I. I. (2022). *Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Minat Mahasiswa dalam Menggunakan Pinjaman Online (Studi Kasus Mahasiswa Aktif Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Hasanudin)*. Universitas Hasanuddin Makasar.

Rawi, J. D. N., Luthfianti, Y., & Widyaningsih, M. (2023). Pengaruh Theory Of Planned Behavior Terhadap Minat Menabung Mahasiswa UIN RMS Di Bank Syariah. *Jurnal Ekonomi Sakti*, 12(1). <https://doi.org/https://doi.org/10.36272/jes.v12i1A.241>

Rezkita, W., rusliyawati, & Sari rusmita. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan, dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Dengan Kontrol Diri Sebagai Variabel Moderasi. *OIKOS: Jurnal Kajian Pendidikan Ekonomi Dan Ilmu Ekonomi*, 9(2), 40–46.

Saputra, D. (2024). *Analisis Pengaruh Risiko dan Kepercayaan Terhadap Minat Mahasiswa Menggunakan Pinjaman Online dengan Kemudahan Sebagai Variabel Pemoderasi (Studi Empiris Pada Generasi Z di Kabupaten Banyumas)*.

Sari, H. W., & Setiowati, E. A. (2024). Hubungan Antara Kontrol Diri dan Perilaku Konsumtif dengan Minat Terhadap Pinjaman Online Pada Mahasiswa di Semarang. *Jurnal Ilmiah Sultan Agung*, 001, 453–463.

Sulistianingsih, H., Maivalinda, & tri rachmat riski. (2021). Dampak Literasi Digital dan Faktor Demografi Terhadap Perilaku Keuangan Pinjaman Online di Masa Pandemi COVID-19. *Jurnal Akuntansi UNHAZ:JAZ*, 3(2), 128–136.

Syahputri, A. Z., Fallenia, F. Della, & Syafitri, R. (2023). Kerangka berfikir. *Tarbiyah: Jurnal Ilmu Pendidikan Dan Pengajaran*, 2(1), 160–166. <https://doi.org/https://doi.org/10.64464/tarbiyah.v2i1.25>

Telaumbanua, I. (2024). *Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Financial Management Behavior Pada Mahasiswa Pengguna Paylater*.

Ubaidillah, A., & Atmini, N. D. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pelaku UMKM di Desa Gogik Kecamatan Ungaran Barat Kabupaten Semarang. *Jurnal Ilmiah Ekonomika & Sains*, 3(2), 20–29. <https://doi.org/10.54066/jiesa.v3i2.261>

- Ulhaq, L. D. (2024). *Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude, dan Internal Locus Of Control Terhadap Financial Management Behavior Pada Mahasiswa S1 Universitas Islam Negeri Prof. K.A. Saiffudin Zuhri Purwokerto.*
- Wibowo, A. (2022). *Pengaruh Literasi Keuangan, Kualitas Platform Pinjaman Online Terhadap Minat Penggunaan Pinjaman Online dengan Inklusi Keuangan Sebagai Variabel Pemoderasi.*
- Widyakto, A., Liana, Z. W., & Rinawati, T. (2022). The influence of financial literacy , financial attitudes , and lifestyle on financial behavior. *Diponegoro International Journal of Business*, 5(1), 33–46. <https://doi.org/https://doi.org/10.14710/dijb.5.1.2022.33-46>
- Wulandari, S. (2023). *Pengaruh Literasi Keuangan, Parantel Income, dan Self Control Terhadap Minat Menggunakan Shopeepaylater pada Mahasiswa Rantau (Studi Pada Mahasiswa Jambi di UIN Walisongo Semarang).* <http://publications.lib.chalmers.se/records/fulltext/245180/245180.pdf%0Ahttps://hdl.handle.net/20.500.12380/245180%0Ahttp://dx.doi.org/10.1016/j.jsames.2011.03.003%0Ahttps://doi.org/10.1016/j.gr.2017.08.001%0Ahttp://dx.doi.org/10.1016/j.precamres.2014.12>
- Yulianto, D. (2024). Analisis Kejahatan Ekonomi dalam Praktik Pinjaman Online: Dampak terhadap Masyarakat dan Strategi Penanggulangan. *Jurnal Syntax Admiration*, 5(12), 5641–5657. <https://doi.org/10.46799/jsa.v5i12.1888>
- Yundari, T., & Artati, D. (2021). Analisis Pengaruh Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan, dan Pendapatan Terhadap Keputusan Berinvestasi (Studi Kasus Pada Karyawan Swasta Di Kecamatan Sruweng Kabupaten Kebumen). *Jurnal Ilmiah Manajemen Keuangan.*
- Yusup, F. (2018). Uji Validitas dan Reliabilitas Instrumen Penelitian Kuantitatif. *Jurnal Tarbiyah*, 7(1), 17–23.
- Zein, A. Z. (2024). *Pengaruh Literasi Keuangan, Perilaku Konsumtif, dan Gaya Hidup Terhadap Penggunaan Shopeepaylater Dengan Perilaku keuangan Sebagai Variabel Moderasi (Studi Pada Mahasiswa Rantau Di Kota Malang).*
- Zulfah. (2021). Karakter: Pengembangan Diri. *IQRA: Jurnal Pendidikan Agama Islam*, 1(1), 28–33.