



PENGARUH LITERASI KEUANGAN TERHADAP PENGGUNAAN PINJAMAN ONLINE MAHASISWA PRODI MANAJEMEN FEB UNISI

SKRIPSI

*Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Ujian Skripsi Guna Memperoleh Gelar
Sarjana Manajemen Pada Program Studi Manajemen
Universitas Islam Indragiri*



Disusun Oleh:

M. INDRA HUSADA
NIM. 101221010094

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS ISLAM INDRAGIRI
TEMBILAHAN**

2026

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Universitas Islam Indragiri

1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.

2. Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.

3. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi sesuai dengan UU Hak Cipta di Indonesia.

Plagiarisme juga dilarang dan dapat dikenakan sanksi.
3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.



LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Diberikan kepada:

Nama Mahasiswa : M. Indra Husada
Nim : 101221010094
Konsentrasi : Manajemen Keuangan
Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Penggunaan Pinjaman Online Mahasiswa Prodi Manajemen Feb Unisi

Bahwa skripsi mahasiswa tersebut diatas telah disetujui dan dinilai memenuhi standar ilmiah untuk diuji pada ujian skripsi (oral comprehensive) pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Islam Indragiri Tembilahan.

Tembilahan, 24 Juni 2026

Menyetujui:

Pembimbing I

MUHAMMAD FAUZAN, S.E., M. M
NUPTK. 8461767668130292

Pembimbing II

SYAFRINADINA, SE., M.M
NUPTK. 4447760661230183

Mengetahui,

Ketua Program Studi Manajemen

Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Islam Indragiri



SYAFRINADINA, SE., M.M
NUPTK. 4447760661230183

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Universitas Islam Indragiri

1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.

2. Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.

3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.

2. Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.

3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.

Universitas Islam Indragiri

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS ISLAM INDRAGIRI**

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : M.Indra Husada
Nim : 101221010094
Konsentrasi : Manajemen Keuangan
Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Penggunaan
Pinjaman Online Mahasiswa Prodi Manajemen FEB
UNISI.

Telah LULUS Ujian Skripsi (*Oral Comprehensive*) Yang Diselenggarakan Oleh
Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Islam
Indragiri Tembilahan Pada Hari Jumat Tanggal 30 Juli 2026 Dengan Nilai Sangat
Memuaskan (A).

TIM PENGUJI,

Muhammad Fauzan, S.E., MM
NUPTK. 8461767668130292

Ketua :

Syafrinadina, S.E., MM
NUPTK. 4447760661230183

Sekretaris :

Hj. Sri Hidayanti, Lc., MA
NUPTK. 8947767668237082

Anggota :

Zainal Arifin, S.E., ME
NUPTK. 1645760661130222

Anggota :

Mengesahkan



DEKAN

Dr. Ahmad Rifa'i, S.E., M.Si
NUPTK. 5939763664130272

KETUA PROGRAM STUDI

Syafrinadina, S.E., MM
NUPTK. 4447760661230183



LEMBAR PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : M. INDRA HUSADA
NIM : 101221010094
Konsentrasi : Manajemen Keuangan
Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Penggunaan Pinjaman Online Mahasiswa Prodi Manajemen FEB

Dengan ini saya menegaskan bahwa seluruh isi skripsi ini merupakan hasil pemikiran dan penelitian saya sendiri, dan tidak mengandung unsur pencurian akademik (*plagiarisme*) dari hasil karya orang lain. Jika di masa mendatang terdapat bukti yang sah bahwa karya ini terbukti sebagai hasil plagiat, maka saya dengan rela menerima konsekuensi berupa pembatalan gelar akademik yang telah diperoleh serta menjalani sanksi hukum berdasarkan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Tembilahan, 13 Juli 2026



M. Indra Husada
NIM. 101221010094

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Universitas Islam Indragiri

1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.

2. Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.

3. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi sesuai dengan UU Hak Cipta di Indonesia.

Plagiarisme juga dilarang dan dapat dikenakan sanksi.

3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.



THE INFLUENCE OF FINANCIAL LITERACY ON ONLINE LOAN USAGE AMONG MANAGEMENT STUDENTS AT FEB UNISI

M. Indra Husada

Management Study Program, Faculty of Economics and Business
Universitas Islam Indragiri

Email: louderthan154@gmail.com

ABSTRACT

Online loans based on financial technology have become an easily accessible funding alternative for students. However, this convenience has the potential to pose financial risks if not balanced with adequate financial understanding. This study aims to examine the effect of financial literacy on online loan usage among students of the Management Study Program, Faculty of Economics and Business, Islamic University of Indragiri. The research employed a quantitative approach with purposive sampling technique. The sample size of 82 respondents was determined using the Slovin formula from a population of 448 active students. Data were collected through Likert-scale questionnaires and analyzed using simple linear regression with SPSS 25. The results show that financial literacy has a positive and significant effect on online loan usage ($t\text{-count } 6.890 > t\text{-table } 1.990$; $p\text{-value } 0.000 < 0.05$). The coefficient of determination (R^2) of 0.372 indicates that financial literacy explains 37.2% of the variation in students' online loan usage. Students with better financial literacy demonstrate a more mature understanding of the financial consequences of online loans. This study recommends integrating financial literacy education into the higher education curriculum and strengthening regulatory oversight of illegal online loan platforms.

Keywords: Financial Literacy, Online Loans, Students, Financial Behavior, Fintech



PENGARUH LITERASI KEUANGAN TERHADAP PENGGUNAAN PINJAMAN ONLINE MAHASISWA PRODI MANAJEMEN FEB UNISI

M. Indra Husada

Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis,
Universitas Islam Indragiri

Email: louderthan154@gmail.com

ABSTRAK

Pinjaman online berbasis teknologi finansial telah menjadi alternatif pendanaan yang mudah diakses oleh mahasiswa. Namun, kemudahan ini berpotensi menimbulkan risiko finansial jika tidak diimbangi dengan pemahaman keuangan yang memadai. Penelitian ini bertujuan menguji pengaruh literasi keuangan terhadap penggunaan pinjaman online pada mahasiswa Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Indragiri. Desain penelitian menggunakan pendekatan kuantitatif dengan teknik purposive sampling. Jumlah sampel sebanyak 82 responden ditentukan menggunakan rumus Slovin dari populasi 448 mahasiswa aktif. Pengumpulan data melalui kuesioner skala Likert dan dianalisis menggunakan regresi linier sederhana dengan SPSS 25. Hasil penelitian menunjukkan literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan pinjaman online ($t_{hitung} 6,890 > t_{tabel} 1,990$; $p\text{-value } 0,000 < 0,05$). Koefisien determinasi (R^2) sebesar 0,372 mengindikasikan bahwa literasi keuangan mampu menjelaskan 37,2% variasi penggunaan pinjaman online mahasiswa. Mahasiswa dengan literasi keuangan yang lebih baik menunjukkan pemahaman yang lebih matang terhadap konsekuensi finansial pinjaman online. Penelitian ini merekomendasikan integrasi pendidikan literasi keuangan dalam kurikulum perguruan tinggi serta penguatan pengawasan regulator terhadap platform pinjaman online ilegal.

Kata Kunci: Literasi Keuangan, Pinjaman Online, Mahasiswa, Perilaku Keuangan, *Fintech*



KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur yang sebesar-besarnya senantiasa penulis haturkan ke hadirat Allah SWT/Tuhan Yang Maha Kuasa, karena berkat karunia dan petunjuk-Nya, penulis mampu menyelesaikan setiap tahapan penulisan skripsi ini dengan penuh ketekunan dan kesabaran di tengah berbagai hambatan yang muncul. Penulis menyadari bahwa keberhasilan ini adalah bentuk skenario terbaik-Nya yang telah menjaga langkah dan kewarasan penulis, terutama saat harus bergelut dengan kerumitan analisis data yang mendalam. Berkat pertolongan dan ridha-Nya pula, penulis akhirnya berhasil menyelesaikan skripsi yang berjudul "Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Penggunaan Pinjaman Online (Pinjol) pada Mahasiswa FEB UNISI Tembilahan". Karya ilmiah ini disusun guna memenuhi salah satu persyaratan akademik dalam meraih gelar sarjana di Universitas Islam Indragiri.

Penulis menyampaikan hormat dan terima kasih yang sedalam-dalamnya kepada ayahanda Hepni, S.Kom., dan ibunda Fadilah, sebagai figur utama pemberi dukungan moral, material, serta doa yang tak pernah putus sepanjang masa pendidikan penulis. Kasih sayang dan pengorbanan mereka menjadi sumber motivasi terbesar yang membentuk fondasi kuat dalam perjuangan akademik penulis. Penulis sadar bahwa belum ada yang dapat dibanggakan, namun semoga pencapaian ini menjadi awal kebahagiaan bagi keduanya. Doa penulis kepada Allah SWT, semoga ayah dan ibu senantiasa diberi kesehatan, panjang umur, dan keberkahan, serta capaian akademik ini menjadi amal jariyah yang bermanfaat di dunia dan akhirat, dan kelak mempertemukan penulis dengan keduanya di surga-Nya.



1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.
Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
2. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi.
Plagiarisme juga dilarang dan dapat dikenakan sanksi.
3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.

Penulis sepenuhnya menyadari bahwa terselesaikannya skripsi ini merupakan hasil dari kontribusi, bimbingan, dan dukungan yang diberikan oleh berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan penuh rasa hormat dan kerendahan hati, penulis menyampaikan apresiasi serta ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

- a. Bapak Dr. Najamuddin, Lc.,MA selaku Rektor Universitas Islam Indragiri, atas kebijakan dan fasilitas pendidikan yang telah diberikan selama penulis menimba ilmu di universitas ini.
- b. Bapak Dr. Ahmad Rifa'i SE.,M.Si Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Indragiri, atas arahan, motivasi, serta lingkungan akademik yang kondusif selama masa studi penulis
- c. Ibu Syafrinadina, SE.,MM selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Indragiri, yang telah memberikan izin penelitian serta senantiasa memberikan dukungan administrasi dan motivasi kepada mahasiswa untuk menyelesaikan studi tepat waktu serta selaku pembimbing II yang telah memberikan arahan dan bantuan dalam dalam penulisan skripsi ini.
- d. Bapak Muhammad Fauzan, SE.,MM selaku Pembimbing I, yang telah memberikan waktu, ilmu, serta bimbingan, yang sangat berharga dengan penuh kesabaran hingga skripsi ini dapat terselesaikan.
- e. Bapak dan ibu dosen serta karyawan fakultas ekonomi dan bisnis universitas islam Indragiri.
- f. Kepada teman kuliah penulis, M. Ilham Sapi'I, Robi Sugara, Rian Kurniawan, Kustari Alfina, Putri Fatimah Azzahra, Nurayuni, Ervani



1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.

2. Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.

3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.

Ramadhan, Puspita Anggraini dan Jonita Fatmala, terima kasih atas kebersamaan yang telah terjalin selama masa perkuliahan. Kalian telah menjadi sahabat seperjuangan yang senantiasa memberikan dukungan, semangat, dan motivasi di setiap suka maupun duka. Berbagi cerita bersama kalian telah menjadi bagian tak terpisahkan dari perjalanan pendidikan penulis. Semoga tali silaturahmi yang telah terbangun tetap terjaga meskipun kita akan menempuh jalan masing-masing. Sukses selalu untuk kita semua, semoga pertemuan kita di masa depan membawa kabar bahagia dari setiap pencapaian yang kita raih.

- g. Untuk teman dan sahabat di kampung, Rahmad Ajay, M. Andreansyah, Liza Safitri, Yuli Anita, Nurazlini Putri, M. Ardiansyah, Rajudin, Eko Aprianto, Muhammad Aidil dan Ahmad Zainudin. Terima kasih atas segala dukungan dan semangat yang telah kalian berikan selama ini. Meskipun jarak dan waktu terkadang memisahkan kita, namun kebersamaan yang pernah kita bangun bersama tidak pernah lekang oleh waktu. Kalian telah menjadi teman sejati, tempat berbagi suka dan duka, serta menjadi penyemangat bagi penulis untuk terus melangkah maju. Kehadiran kalian di setiap momen perjalanan hidup penulis sangat berarti. Semoga persahabatan yang telah terjalin tetap abadi dan kelak kita semua dapat merayakan keberhasilan masing-masing dalam kebersamaan yang indah
- h. Kepada rekan-rekan yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu, terima kasih atas segala kedekatan, pertemanan, dan setiap pertemuan yang telah mengisi perjalanan hidup penulis. Setiap interaksi dan kebersamaan yang



1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.

2. Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.

3. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi. Plagiarisme juga dilarang dan dapat dikenakan sanksi.

3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.

kita lalui memberikan warna tersendiri bagi perjalanan pendidikan ini. Semoga tali silaturahmi yang telah terjalin senantiasa terpelihara dan hubungan baik di antara kita tetap terjaga hingga kapan pun.

- i. Dan yang terakhir, untuk diri penulis sendiri. M. Indra Husada. Sosok yang terus berjuang dan bertahan di tengah berbagai rintangan serta kesulitan selama menempuh pendidikan. Ucapan terima kasih yang tulus juga penulis sampaikan kepada pribadi penulis sendiri, atas keteguhan hati dalam memilih jalan kebenaran, kesediaan untuk terus belajar dan berkembang, serta sikap pantang menyerah di tengah berbagai rintangan yang silih berganti. Penulis menyadari bahwa terkadang masih ada keraguan dan keputusan yang belum tepat, namun semua itu menjadi bagian dari proses pembelajaran. Teruslah melangkah dan jadikan gelar ini sebagai kebanggaan, Ucapan ini tidak hanya penulis tujukan untuk diri pribadi, melainkan juga kepada seluruh orang terdekat yang tak pernah lepas memanjatkan doa demi kesuksesan penulis. Kamu layak dirayakan.

Tembilahan, 21 Juli 2026

Penulis

M. Indra Husada



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.
 2. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
 3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.

Universitas Islam Indragiri

DAFTAR ISI

JUDUL HALAMAN DEPAN	
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	
LEMBAR PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	
ABSTRACT	i
ABSTRAK	ii
KATA PENGANTAR.....	iii
DAFTAR ISI.....	vii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	10
1.3 Tujuan Dan Manfaat Penelitian.....	10
1.4 Sistematika Penulisan.....	12
BAB II TELAAH PUSTAKA	13
2.1 Landasan Teori	13
2.2 Penelitian Terdahulu.....	24
2.3 Kerangka Pemikiran	25
2.4 Hipotesis.....	26
2.5 Defenisi Operasional Variabel	27
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	29
3.1 Obyek Dan Waktu Penelitian	29
3.2 Jenis dan Sumber Data	30
3.3 Populasi dan Sampel	31
3.4 Teknik Pengumpulan Data	34
3.5 Analisis Data	34
3.6 Uji Asumsi Klasik	36
3.7 Analisis Regresi Linier Sederhana	37
3.8 Uji Hipotesis.....	38
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	39
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	39
4.2 Karakteristik Responden	40



1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang. Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
2. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi sesuai dengan UU Hak Cipta di Indonesia. Plagiarisme juga dilarang dan dapat dikenakan sanksi.
3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.

4.3 Hasil Penelitian.....	45
4.4 Hasil Uji Asumsi Klasik.....	47
4.5 Hasil Uji Regresi Sederhana.....	52
4.6 Hasil Uji Hipotesis	53
4.7 Hasil Pembahasan.....	56

BAB V PENUTUP..... 60

5.1 Kesimpulan.....	60
5.2 Saran	62

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

BIODATA





DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Data Jumlah Akun Pinjaman Online di Indonesia diberbagai kalangan usia	8
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	24
Tabel 2. 2 Defenisi Operasional Variabel	28
Tabel 3. 1 Data Mahasiswa Prodi Manajemen Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Islam Indragiri.....	31
Tabel 3. 2 Keriteria Sampel Penelitian	32
Tabel 4. 1 Hasil Tanggapan Responden.....	41
Tabel 4. 2 Hasil Tanggapan Responden terhadap Variabel Literasi Keuangan....	42
Tabel 4. 3 Hasil Tanggapan Responden Terhadap Penggunaan Pinjaman Online Mahasiswa	44
Tabel 4. 4 Hasil Uji Validitas Kusioner	46
Tabel 4. 5 Hasil Uji Reliabilitas Kusioner	47
Tabel 4. 6 Hasil Uji Normalitas Kolmogorov.....	48
Tabel 4. 7 Hasil Uji Multikolinearitas.....	50
Tabel 4. 8 Hasil Uji Regresi Sederhana	52
Tabel 4. 9 Hasil Uji Parsial T	54
Tabel 4. 10 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R2).....	55



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran.....	26
Gambar 4. 1 Hasil Uji Normalitas P-P Plot	49
Gambar 4. 2 Hasil Uji Heterokedastisitas	51

