

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, KUALITAS *PLATFORM*  
PINJAMAN *ONLINE* TERHADAP MINAT PENGGUNAAN PINJAMAN  
*ONLINE* DENGAN INKLUSI KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL  
PEMODERASI**

**SKRIPSI**

*Untuk Memenuhi Persyaratan*

*dalam Memperoleh Gelar*

*Sarjana Ekonomi*



**Disusun oleh :**

**ARIF WIBOWO**

**Nomor Pokok : K.2018.1.34740**  
**Jurusan : Manajemen**  
**Program Studi : Manajemen Keuangan**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI MALANGKUÇEÇWARA**

**MALANG**

**2022**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, KUALITAS *PLATFORM*  
PINJAMAN *ONLINE* TERHADAP MINAT PENGGUNAAN PINJAMAN  
*ONLINE* DENGAN INKLUSI KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL  
PEMODERASI**

**SKRIPSI**

*Untuk Memenuhi Persyaratan*

*dalam Memperoleh Gelar*

*Sarjana Ekonomi*



**Disusun oleh :**

**ARIF WIBOWO**

**K.2018.1.34740**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI MALANGKUÇEÇWARA**

**MALANG**

**2022**

# LEMBAR PENGESAHAN

## SKRIPSI

-PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN KUALITAS PLATFORM TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN  
PINJAMAN ONLINE DENGAN INKLUSI KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI


Oleh:  
ARIF WIBOWO  
K.2018.1.34740

Telah dipertahankan di depan dosen penguji pada tanggal:  
02 Februari 2022 dan dinyatakan LULUS



Menyetujui,  
Dosen Pembimbing,  
ttd  
Dr.UKE PRAJOGO, STP, MM

Mengetahui,  
Ketua STIE Malangkuçeçwara,

  
Drs.BUNYAMIN, M.M., Ph.D

## LEMBAR ORISINALITAS

### PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Saya menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa sepanjang pengetahuan saya, di dalam naskah skripsi ini tidak terdapat karya ilmiah yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademik di suatu perguruan tinggi, dan tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis dikutip dalam naskah ini dan disebutkan dalam sumber kutipan dan daftar pustaka.

Apabila ternyata di dalam naskah skripsi ini dapat dibuktikan terdapat unsur-unsur jiplakan, saya bersedia Skripsi dibatalkan serta diproses sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku (UU nomor 20 tahun 2003, pasal 25 ayat 2 dan pasal 70)

Malang, 27 Januari 2022

Mahasiswa  
  
METERAI  
TEMPEL  
ARIF WIBOWO

NPK: K.2018.1.34740

## SURAT KETERANGAN RISET

Perkumpulan Pengelola Pendidikan Malangkuççwara (P3.M)



**STIE MALANGKUÇÇWARA**  
d/h. ABM School of Economics



Terakreditasi 'A' AKUNTANSI, 3233/SK/BAN/PT/Akred/SX/2018  
Terakreditasi 'A' MANAJEMEN, 2812/SK/BAN/PT/Akred/SX/2018

### SURAT KETERANGAN

Nomor: 0106/BAAK/I/2022

Ketua Program Studi Manajemen Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi (STIE) Malangkuççwara Malang menerangkan bahwa:

Nama : ARIF WIBOWO  
NPK : K.2018.1.34740  
Program Studi : Manajemen  
Alamat :  
No HP :  
E-mail :


Adalah mahasiswa STIE Malangkuççwara yang telah mengadakan riset dengan data diambil dari : Malangkuççwara Entrepreneurship and Innovation Hub (MEIH)

Data digunakan untuk menyelesaikan skripsi dengan judul:

“PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN KUALITAS PLATFORM TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN PINJAMAN ONLINE DENGAN INKLUSI KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI”

Dosen pembimbing: Dr. Uke Prajogo, STP, MM

Demikian surat keterangan ini dibuat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Malang, 26 Januari 2022  
Ketua Program Studi Manajemen  
  
Dra. L. Indananty, M.M.  
NIP. 202.710.194

## UCAPAN TERIMAKASIH

Atas keberhasilan penulis menyelesaikan skripsi ini, pertama-tama penulis sangat bersyukur atas kehadiran ALLAH swt., serta Rasulullah Saw., penulis juga mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada Ibu, Kakak selaku wali penulis, keluarga, sahabat serta terimakasih juga kepada :

1. Drs. Bunyamin MM, Ph.D selaku Ketua STIE Malangkuçeçwara Malang
2. Dra. Lindananti, MM. selaku Ketua Program Studi Manajemen STIE Malangkuçeçwara Malang
3. Dr. Uke Prajogo, STP, MM. selaku Dosen Pembimbing Skripsi
4. Siwi Dyah Ratnasari, SE., MM. selaku Dosen Wali
5. UKM Kerohanian Islam STIE Malangkuçeçwara Malang
6. Segenap rekan Mahasiswa STIE Malangkuçeçwara Malang

Penulis juga berterimakasih yang sebesar-besarnya atas bantuan, serta dukungan dari pihak-pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu. Akhirnya, semoga skripsi ini bisa bermanfaat untuk semua pihak.

**Malang, 27 Januari 2021**

**Penulis**



**Arif Wibowo**

## ABSTRAK

Penelitian ini dilakukan untuk menguji pengaruh literasi keuangan dan kualitas *platform* terhadap minat penggunaan pinjaman *online* dengan inklusi keuangan sebagai variabel moderasi. Populasi dalam penelitian ini adalah mahasiswa STIE Malangkececwara yang tergabung ke dalam MEIH (*Malangkececwara Entrepreneurship and Innovation Hub*) yang terdiri dari 125 Mahasiswa. Metode *sampling* yang digunakan adalah *Stratified sampling* dengan sampel minimum 50, dengan rincian 18 Mahasiswa dan 32 Mahasiswi. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh signifikan negatif terhadap minat menggunakan pinjaman *online*. variabel moderasi inklusi keuangan dapat memperkuat pengaruh antara literasi keuangan terhadap minat menggunakan pinjaman *online*. Kualitas *platform* berpengaruh signifikan positif terhadap minat menggunakan pinjaman *online*. variabel moderasi inklusi keuangan dapat memperlemah pengaruh antara kualitas *platform* terhadap minat menggunakan pinjaman *online*.

**Kata kunci** : literasi keuangan, kualitas *platform*, inklusi keuangan, *peer to peer lending*/pinjaman *online*

## **ABSTRACT**

*This study was conducted to examine the effect of financial literacy and platform quality on interest in using online loans with financial inclusion as a moderating variable. The population in this research is STIE Malangkececwara students who are members of MEIH (Malangkececwara Entrepreneurship and Innovation Hub) which consists of 125 students. The sampling method used is stratified sampling with a minimum sample of 50, with details of 18 males students and 32 female students. The results showed that financial literacy had a significant negative effect on interest in using online loans. financial inclusion moderating variables can strengthen the influence of financial literacy on interest in using online loans. Platform quality had a significant positive effect on interest in using online loans. financial inclusion moderating variables can weaken the influence of platform quality on interest in using online loans.*

**Key words** : *financial literation, platform quality, financial inclusion, peer to peer lending/online loans*



## KATA PENGANTAR

Puji Syukur Alhamdulillah atas kehadiran ALLAH swt. Atas segala limpahan rahmat, hidayah serta inayah – Nya yang begitu besar sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh Literasi Keuangan dan Kualitas *platform* Pinjaman *Online* Terhadap Penggunaan Pinjaman *Online*, Dengan Inklusi Keuangan sebagai variabel Pemoderasi” Sebagai syarat kelulusan pada Program Studi Manajemen STIE Malangkececwara.

Penyusun mengucapkan banyak terimakasih berkat dukungan, bimbingan, nasihat, serta doa yang begitu tulus sehingga skripsi ini dapat selesai kepada banyak pihak yang tidak dapat penyusun sebutkan satu persatu tanpa mengurangi rasa hormat.

Penyusun menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan sebab kesalahan dari penulis sendiri. Oleh karena itu, saran dan kritik yang membangun sangat penyusun harapkan untuk perbaikan. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat.

Malang, 13 Januari 2022

Penyusun



Arif Wibowo

## DAFTAR ISI

COVER .....	1
HALAMAN JUDUL.....	2
LEMBAR PENGESAHAN .....	3
LEMBAR ORISINALITAS .....	4
SURAT KETERANGAN RISET .....	5
RIWAYAT HIDUP.....	6
UCAPAN TERIMAKASIH.....	7
ABSTRAK .....	8
ABSTRACT.....	9
KATA PENGANTAR .....	10
DAFTAR ISI.....	11
DAFTAR GAMBAR .....	14
DAFTAR TABEL.....	15
DAFTAR LAMPIRAN .....	16
BAB 1 PENDAHULUAN .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1.1    LATAR BELAKANG MASALAH.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1.2    PERUMUSAN MASALAH.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1.3    TUJUAN .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1.4    MANFAAT PENELITIAN.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.1    TINJAUAN TEORI .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.1.1    Literasi Keuangan .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.1.2 <i>Peer-to-peer Lending/Pinjaman Online</i> .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.1.3    Inklusi Keuangan .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.2    PENELITIAN TERDAHULU .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>

2.3	KERANGKA PEMECAHAN MASALAH .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.3.1	Model Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.3.2	Pengembangan Hipotesis .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
BAB 3 METODE PENELITIAN.....		<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.1	JENIS PENELITIAN .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.2	POPULASI DAN SAMPEL .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.2.1	POPULASI .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.2.2	SAMPEL.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.3	VARIABEL, OPERASIONALISASI, DAN PENGUKURAN .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.3.1	VARIABEL INDEPENDEN.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.3.2	VARIABEL DEPENDEN .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.3.3	VARIABEL PERANTARA .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.3.4	VARIABEL OPERASIONAL DAN PENGUKURAN .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.4	METODE PENGUMPULAN DATA .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.4.1	Uji Validitas .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.4.2	Uji Reliabilitas .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.5	METODE ANALISIS .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.5.1	Pengujian Asumsi Klasik .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.5.1.1	Uji Normalitas .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.5.1.2	Uji Multikolinearitas.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.5.1.3	Uji Heteroskedastisitas .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.5.2	Pengujian Analisis Regresi berganda.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.5.2.1	Uji F simultan.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.5.2.2	Uji t parsial.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.5.2.3	Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
BAB 4 HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....		<b>Error! Bookmark not defined.</b>

4.1.	GAMBARAN UMUM OBYEK PENELITIAN...	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.1.1	Profil Lembaga.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.1.2	Profil Responden.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.2.	DESKRIPSI VARIABEL PENELITIAN	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.3.	PENGUJIAN INSTRUMEN PENELITIAN .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1.	Uji Validitas .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.	Uji Reliabilitas.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.4	PENGUJIAN ASUMSI KLASIK .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1.	Uji Normalitas .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.	Uji Multikolinearitas .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.	Uji Heteroskedastisitas .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.5	PENGUJIAN MODEL DAN HIPOTESIS .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1.	Analisis Regresi Berganda .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.6	PEMBAHASAN .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
BAB 5	PENUTUP .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
5.1.	Kesimpulan.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
5.2.	Kontribusi Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
5.3.	Keterbatasan Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
5.4.	Saran.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
DAFTAR	LAMPIRAN .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
DAFTAR	PUSTAKA .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>

## DAFTAR GAMBAR

- Gambar 1 : Kategori fintech berdasarkan IOSCO .**Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 2 : Pertumbuhan fintech dari tahun 2005 sampai tahun 2017 ..... **Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 3 : Data Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan tahun 2019  
.....**Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 4 Kerangka Pemikiran Teoritis .....**Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 5 : Data Kepemilikan Usaha.....**Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 6 : Data Jenis Usaha .....**Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 7 : Data tahun dimulainya usaha .....**Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 8 : Pengkategorian sikap keuangan .....**Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 9 : Pengkategorian perilaku keuangan .....**Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 10 : Pengkategorian pengetahuan keuangan ..... **Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 11 : Pengkategorian kualitas layanan .....**Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 12 : Pengkategorian perlindungan keamanan..... **Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 13 : Pengkategorian *platform* .....**Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 14 : Pengkategorian pemberi pinjaman ....**Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 15 : Pengkategorian ketersediaan .....**Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 16 : Pengkategorian akses .....**Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 17 : Pengkategorian penggunaan.....**Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 18 : Kurva uji t variabel x1.....**Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 19 : Kurva uji t variabel X2.....**Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 20 : Hasil Uji MRA.....**Error! Bookmark not defined.**

## DAFTAR TABEL

Tabel 1 : Penelitian Terdahulu .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 2 : Data sampel penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 3 : Variabel Operasional dan Pengukuran....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 4 : Statistik deskriptif penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 5 : Skor Sikap Keuangan.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 6 : Skor perilaku keuangan.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 7 : Skor pengetahuan keuangan .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 8 : Skor biaya transaksi .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 9 : Skor kualitas layanan .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 10 : Skor perlindungan keamanan.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 11 : Skor platform .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 12 : Skor pemberi pinjaman .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 13 : Skor peminjam .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 14 : Skor ketersediaan .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 15 : Skor akses .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 16 : Skor penggunaan.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 17 : Hasil uji validitas .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 18 : Hasil uji reliabilitas .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 19 : Hasil pengujian normalitas .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 20 : Hasil pengujian multikolinearitas .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 21 : Hasil pengujian heteroskedastisitas .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 22 : Hasil analisis regresi berganda .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 23 : Hasil analisis regresi berganda dengan moderasi	<b>Error! Bookmark not defined.</b>

**defined.**

## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Daftar Perusahaan P2P lending di Indonesia.. **Error! Bookmark not defined.**
- Lampiran 2 : Kuesioner penelitian .....**Error! Bookmark not defined.**
- Lampiran 3 : Hasil Analisis Deskriptif .....**Error! Bookmark not defined.**
- Lampiran 4 : Hasil Uji Validitas .....**Error! Bookmark not defined.**
- Lampiran 5 : Hasil Uji Reliabilitas .....**Error! Bookmark not defined.**
- Lampiran 6 : Hasil Uji Normalitas.....**Error! Bookmark not defined.**
- Lampiran 7 : Hasil Uji Multikolinearitas .....**Error! Bookmark not defined.**
- Lampiran 8 : Hasil Uji Heteroskedastisitas.....**Error! Bookmark not defined.**
- Lampiran 9 : Hasil Analisis Regresi Berganda .....**Error! Bookmark not defined.**
- Lampiran 10 : Hasil *Moderated Regression Analysis*..... **Error! Bookmark not defined.**