

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PERSEPSI RISIKO
TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN PINJAMAN ONLINE
DENGAN KEPERCAYAAN SEBAGAI VARIABEL MODERATING**

SKRIPSI

Untuk Memenuhi Persyaratan Dalam Memperoleh Gelar

Sarjana Ekonomi



Disusun Oleh:

SCOLASTICA IRIMIDA MANEK

Nomor Pokok : K.2018.1.34569

Jurusan : Manajemen

Program Studi : Keuangan

SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI (STIE)

MALANGKUCEWARA MALANG

2022

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PERSEPSI RISIKO
TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN PINJAMAN ONLINE
DENGAN KEPERCAYAAN SEBAGAI VARIABEL MODERATING**

SKRIPSI

Untuk Memenuhi Persyaratan Dalam Memperoleh Gelar

Sarjana Ekonomi



Disusun Oleh:

SCOLASTICA IRIMIDA MANEK

K.2018.1.34569

SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI (STIE)

MALANGKUCEWARA MALANG

2022

LEMBAR PENGESAHAN

PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PERSEPSI RISIKO TERHADAP MINAT
MENGUNAKAN PINJAMAN ONLINE DENGAN KEPERCAYAAN SEBAGAI VARIABEL
MODERATING

Oleh:

SCOLASTICA IRIMIDA MANEK

K.2018.1.34569

Telah dipertahankan di depan dosen penguji pada
tanggal: 05 Agustus 2022 dan dinyatakan LULUS



Menyetujui,
Dosen Pembimbing,

ttd

Dr.UKE PRAJOGO, STP, MM

Mengetahui,
Ketua STIE Malangkuçewara,

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Bunyamin'.

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

LEMBAR PERNYATAAN 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, 22 Januari 2022

Mahasiswa
ttd

Scolastica I. Manek
NPK: k.:2018.:1.34569

LEMBAR KETERANGAN SURAT RISET

Perkumpulan Pengelola Pendidikan Malangkuçęwara (P3.M)

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

 
Terakreditasi "A", AKUNTANSI, 3233/SK/BAN-PT/Akred/S/XII/2018
Terakreditasi "A", MANAJEMEN, 2812/SK/BAN-PT/Akred/S/X/2018

SURAT KETERANGAN
Nomor 0089/BAAK/I/2021

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

Nama : Scolastica Irimida Manek
NPK : K.2018.1.34569
Program Studi : Manaiemen
Alamat :
No HP :
E-mail :

Adalah mahasiswa STIE Malangkuçęwara yang telah mengadakan riset dengan data diambil dari: MAHASISWA MALANGKUÇĘWARA ENTREPRENEURSHIP AND INNOVATION HUB (MEIH)

Data digunakan untuk menyelesaikan skripsi dengan judul:

“PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PERSEPSI RISIKO TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN PINJAMAN ONLINE DENGAN KEPERCAYAAN SEBAGAI VARIABEL MODERATING”

Dosen pembimbing: Dr. Uke Prajogo, STP,MM

Demikian surat keterangan ini dibuat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Malang, 24 Januari 2022
Ketua Program Studi Manajemen


Dra. Endananty, M.M.
NIK 202.710.194

Jalan Terusan Candi Kalasan
Malang - Indonesia (65142)

Telp. 62 341 491813 (Hunting)
Fax 62 341 495619

<http://www.stie-mce.ac.id>
e-mail: info@stie-mce.ac.id

UCAPAN TERIMA KASIH

Puji dan syukur atas segala kasih kebaikan Tuhan karena atas segala karunia yang diberikan sehingga penulis bisa menyelesaikan penyusunan tugas akhir ini dengan lancar. Penulis menyadari baik dari segi isi maupun penjelasan materi yang terdapat dalam skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan dan penulis juga paham, tanpa berkat bantuan, dukungan, arahan serta bimbingan dari beberapa pihak tugas akhir ini tidak dapat terselesaikan tepat pada waktunya. Oleh karena itu, kesempatan ini penulis berinisiatif mau mengucapkan terima kasih kepada beberapa pihak yang telah berkontribusi dalam membantu penulis menyelesaikan skripsi ini.

1. Kepada Tuhan yang maha esa, karena telah menyertai dan memberikan rahmat agar penulis tetap mampu melewati kesulitan-kesulitan yang ditemukan baik dalam kehidupan sehari-hari maupun saat menyelesaikan tugas akhir ini.
2. Kepada kedua orang tua penulis, Bapak Filiardus Irimida dan Mama Maria Goretty Lotuk serta Kakak Gaudensius Irimida Manek , kakak Prisca Maria Regina Irimida Manek , kakak Agustinus C. Irimida Manek dan adik Rosa Virginia Irimida Manek yang menjadi kekuatan batin penulis sekaligus juga pemberi motivasi. Penulis hanya berharap agar hasil apapun yang penulis peroleh mampu setidaknya membuahkan senyuman diwajah kedua orang tua tercinta, dan juga penulis sangat berharap agar kedua orang tua penulis diberikan kesehatan, umur panjang dan rahmat berlimpah dari yang maha kuasa, Amin
3. Kepada yang terhormat Bapak Drs. Bunyamin, MM, PH, D. Selaku Ketua Lembaga pendidikan STIE MALANGKUÇEÇWARA yang telah dengan baik mempersiapkan dan menuntun lembaga pendidikan STIE/ABM semakin baik dari periode ke periode.
4. Kepada Ibu Dra. Lindananty, MM, Selaku Ketua Program Studi Manajemen, yang juga telah membimbing dan membantu banyak mahasiswa-mahasiswa ABM termasuk saya.

5. Kepada Bapak Dr. Uke Prajogo, STP, MM Selaku Dosen Pembimbing yang juga sangat berkontribusi dalam membantu, mengarahkan dan membimbing penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
6. Kepada Dosen Penguji Bapak Drs. Bunyamin,MM, PH.D. Ibu Dra. Lindananty, MM. Ibu Dra. Tutik Arniati, Ak., M,M., CA.,CPA Terima kasih telah menjadi penentu kelulusan dalam memperoleh gelar SE.
7. Kepada Kepada Ibu Dra. Evi Maria, Ak., Msi, CA Selaku dosen wali yang juga banyak berperan dalam membantu dan mengarahkan saya semenjak saya mengawali kehidupan perkuliahan saya di STIE Malangkecewara Malang.
8. Kepada Kampus dan Mahasiswa ABM Preneur yang sudah membantu dan memperlancar proses penelitian skripsi ini sehingga dapat berjalan dengan lancar.
9. Teruntuk A.S. terima kasih untuk support system menemani, mendukung dan menjadi penyemangat dari awal hingga saat ini dan Sahabat tercinta terkasih dan tersayang saya Maria Intan Bere Besin (24/7) , Maria Shelcia Sanches Pinto (24/7), Heny Oktaviana Atok (24/7) dan Teman-teman Angkatan 2018 kelas A yang dari awal sudah menjadi bagian maupun patner selama berada di bangku kuliah.
10. Serta semua pihak yang tak dapat disebutkan satu per satu yang juga membantu penulis dalam menyelesaikan tugas akhir ini, dimana upaya dan bantuan mereka semua sangat penulis hargai.

Semua ini saya persembahkan kepada kalian, semoga segala kebaikan kalian di balas oleh Tuhan Yang Maha Esa.

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh Literasi Keuangan dan Persepsi Risiko terhadap minat menggunakan Pinjaman Online dengan Kepercayaan sebagai variabel moderating. Literasi keuangan dan Persepsi Risiko adalah variabel independent dan Pinjaman Online adalah variabel dependent, sedangkan Kepercayaan adalah variabel moderatingnya. Penelitian ini menggunakan populasinya adalah Mahasiswa ABM Preneur dengan total 125 mahasiswa. Sampelnya di ambil dengan dengan metode purposive sampling, sehingga jumlah sampel 50 responden. Hasil penelitian ini Variabel pengaruh Literasi Keuangan berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap minat menggunakan Pinjaman Online, Variabel pengaruh Persepsi Risiko berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap minat menggunakan Pinjaman Online, Variabel Kepercayaan terbukti tidak memperkuat Literasi Keuangan terhadap minat menggunakan Pinjaman Online, Variabel Kepercayaan terbukti tidak memperkuat Persepsi Risiko terhadap minat menggunakan Pinjaman Online .

KATA KUNCI : Literasi Keuangan, Persepsi Risiko, Pinjaman Online, Kepercayaan.

ABSTRACT

The study aims to analyze the effect of Financial Literacy and Risk Perception on interests using Online Loans with Trust as moderating variables. Financial literacy and Risk Perception are independent variables and Online Loans are dependent variables, while Trust is its moderating variable. This study uses a population of ABM Preneur Students with a total of 125 students. The sample was taken by purposive sampling method, so that the sample number of 50 respondents. The results of this study Variables the influence of Financial Literacy have a positive and insignificant effect on the interest in using Online Loans, Variables of Risk Perception have a positive and insignificant effect on interest in using Online Loans, Trust Variables proved not to strengthen Financial Literacy towards interest in using Online Loans, Trust Variables proved not to strengthen Risk Perception of interest Using online loans.

KEYWORDS: Financial Literacy, Risk Perception, Online Lending, Trust.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis haturkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa atas berkat dan rahmatnya sehingga penulis mampu menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan baik. Skripsi ini diajukan untuk memenuhi persyaratan mata kuliah Skripsi di Fakultas Ekonomi (STIE MALANGKUÇEÇWARA) dengan judul , “PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PERSEPSI RISIKO TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN PINJAMAN ONLINE DENGAN KEPERCAYAAN SEBAGAI VARIABEL MODERATING”. Tidak dapat di pungkiri bahwa selama proses penulisan Skripsi ini penulis banyak mengalami kendala sehingga butuh masukan dan saran serta butuh usaha yang keras dalam penyelesaian skripsi ini. Penulis juga mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak yang menjadi bagian selama proses penulisan skripsi ini. Akhir kata penulis menyadari bahwa tidak ada yang sempurna dan penulis masih melakukan kesalahan dalam penulisan skripsi. Oleh karena itu penulis meminta maaf atas kesalahan yang dilakukan penulis. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca dan dapat dijadikan referensi demi pengembangan ke arah yang lebih baik.

Malang, 8 Agustus 2022

Penulis,

Scolastica Irimida Manek

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN	3
LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS	i
LEMBAR KETERANGAN SURAT RISET	ii
RIWAYAT HIDUP.....	iii
UCAPAN TERIMA KASIH.....	iv
ABSTRAK	vi
ABSTRACK	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	4
1.3. Tujuan Penelitian.....	4
1.4. Manfaat Penelitian.....	5
BAB II TINJAUAN TEORI	6
2.1 Pinjaman Online	6
2.1.1 Pengertian Pinjaman Online.....	6
2.1.2 Literasi Keuangan	7
2.1.3 Persepsi Risiko	10
2.1.4 Kepercayaan.....	11
2.2 Tinjauan Penelitian Terdahulu	14
2.3 Metode Konseptual Penelitian.....	18
2.4 Pengembangan Hipotesis	19
BAB III METODE PENELITIAN.....	20
3.1 Jenis Penelitian	20

3.2	Populasi dan Sampel	20
3.2.1	Populasi.....	20
3.2.2	Sampel.....	20
3.3	Variabel, Operasional dan Pengukuran	21
3.4	Metode Pengumpulan Data	23
3.4.1	Uji Validitas	23
3.4.2	Uji Reliabilitas	23
3.5	Metode Analisis.....	24
3.5.1	Uji Asumsi Klasik.....	24
3.5.2	Uji Analisis Regresi Berganda dan Hipotesis	25
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		28
4.1	Gambaran Umum Obyek Penelitian.....	28
4.1.1	Profil Jenis Usaha.....	28
4.1.2	Profil Jenis Usaha.....	29
4.2	Metode Analisis.....	31
4.3	Uji Asumsi Klasik	34
4.3.1	<i>Uji Normalitas</i>	34
4.3.2	<i>Uji Multikolinearitas</i>	36
4.3.3	<i>Uji Heterokedastisitas</i>	37
4.4	Pengujian Model Regresi dan Hipotesis	37
4.4.1	Koefisien Determinasi (r^2).....	38
4.4.2	Uji F	38
4.4.3	Uji MRA (Moderated Regression Analysis).....	39
4.4.4	Uji t (Uji Parsial).....	42
BAB V PENUTUP.....		47
5.1	Kesimpulan.....	47
5.2	Kontribusi Penelitian	47
5.3	Batasan Penelitian	47
5.4	Saran	48
DAFTAR LAMPIRAN		49

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	14
Tabel 3. 1 Variabel, Operasional, dan Pengukuran.....	22
Tabel 4. 2 Uji Validitas Literasi Keuangan X1	31
Tabel 4. 3 Uji Validitas Persepsi Risiko X2	32
Tabel 4. 4 Uji Validitas Pinjaman Online Y	32
Tabel 4. 5 Uji Validitas Kepercayaan Z.....	33
Tabel 4. 6 Hasil Uji Reliabilitas	34
Tabel 4. 7 Uji Multikolinearitas	36
Tabel 4. 8 Koefisien Determinasi.....	38
Tabel 4. 9 Uji F	39
Tabel 4. 10 Uji MRA (Moderated Regression Analysis).....	40
Tabel 4. 1 Uji T	42

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Metode Konseptual	18
Gambar 4. 1 Kepemilikan Usaha	28
Gambar 4. 2 Jenis Usaha	29
Gambar 4. 3 Variabel Y	35
Gambar 4. 4 Variabel Y	35
Gambar 4. 5 Kolmogorov	36
Gambar 4. 6 Uji Heterokedastisitas	37
Gambar 4. 7 Hasil Uji MRA	44

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	51
Lampiran 2 Jawaban Responden.....	54
Lampiran 3 Hasil Olah Data SPSS.....	60