

**PENGARUH INKLUSI KEUANGAN, DAN GAYA HIDUP  
TERHADAP PENGGUNAAN *FINTECH* PINJAMAN *ONLINE*  
PADA GEN-Z DI JABODETABEK**

**MAYANG FAUNY NAILY**

**1705620019**



**Skripsi ini disusun Sebagai Salah Satu Persyaratan Untuk  
Memperoleh Gelar Sarjana Manajemen pada Fakultas Ekonomi  
Universitas Negeri Jakarta**

**PROGRAM STUDI S1 MANAJEMEN**

**FAKULTAS EKONOMI**

**UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA**

**2024**

***THE INFLUENCE OF FINANCIAL INCLUSION, AND  
LIFESTYLE ON THE USE OF FINTECH PEER-TO-PEER  
LENDING IN GEN-Z IN JABODETABEK***

**MAYANG FAUNY NAILY**

**1705620019**



***This thesis is prepared as one of the requirements for obtaining a  
Bachelor of Management Degree at Faculty of Economics, State  
University of Jakarta***

***STUDY PROGRAM OF MANAGEMENT***

***FACULTY OF ECONOMICS***

***STATE UNIVERSITY OF JAKARTA***

**2024**

## ABSTRAK

**MAYANG FAUNY NAILY.** Pengaruh Inklusi Keuangan, dan Gaya Hidup terhadap penggunaan *Fintech* Pinjaman *Online* pada Gen-Z di Jabodetabek (Jakarta, Bogor, Depok, Tangerang, Bekasi). Jakarta: Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi, Universitas Negeri Jakarta, 2024.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana pengaruh Inklusi Keuangan dan Gaya Hidup terhadap penggunaan *Fintech* Pinjaman *Online* di Jabodetabek. Terdiri dari tiga variabel yang digunakan, yaitu Inklusi Keuangan, Gaya Hidup, dan Pinjaman *Online*. Penelitian ini dilakukan di kawasan Jabodetabek (Jakarta, Bogor, Depok, Tangerang, Bekasi). Metode penelitian kuantitatif dengan menggunakan skala *likert* dengan populasi yang digunakan adalah Generasi Z yang pernah menggunakan pinjaman *online* dan berdomisili di Jabodetabek. Pada penelitian ini teknik pengambilan sampel yang digunakan adalah *purposive sampling* sebanyak 286 responden yang diperoleh. Teknik analisis penelitian menggunakan *software* SPSS (*Statistical Program for Social Science*). Hasil penelitian yaitu inklusi keuangan tidak berpengaruh terhadap penggunaan pinjaman *online*, gaya hidup berpengaruh secara langsung terhadap pinjaman *online*, inklusi keuangan dan gaya hidup secara bersama-sama berpengaruh terhadap pinjaman *online*.

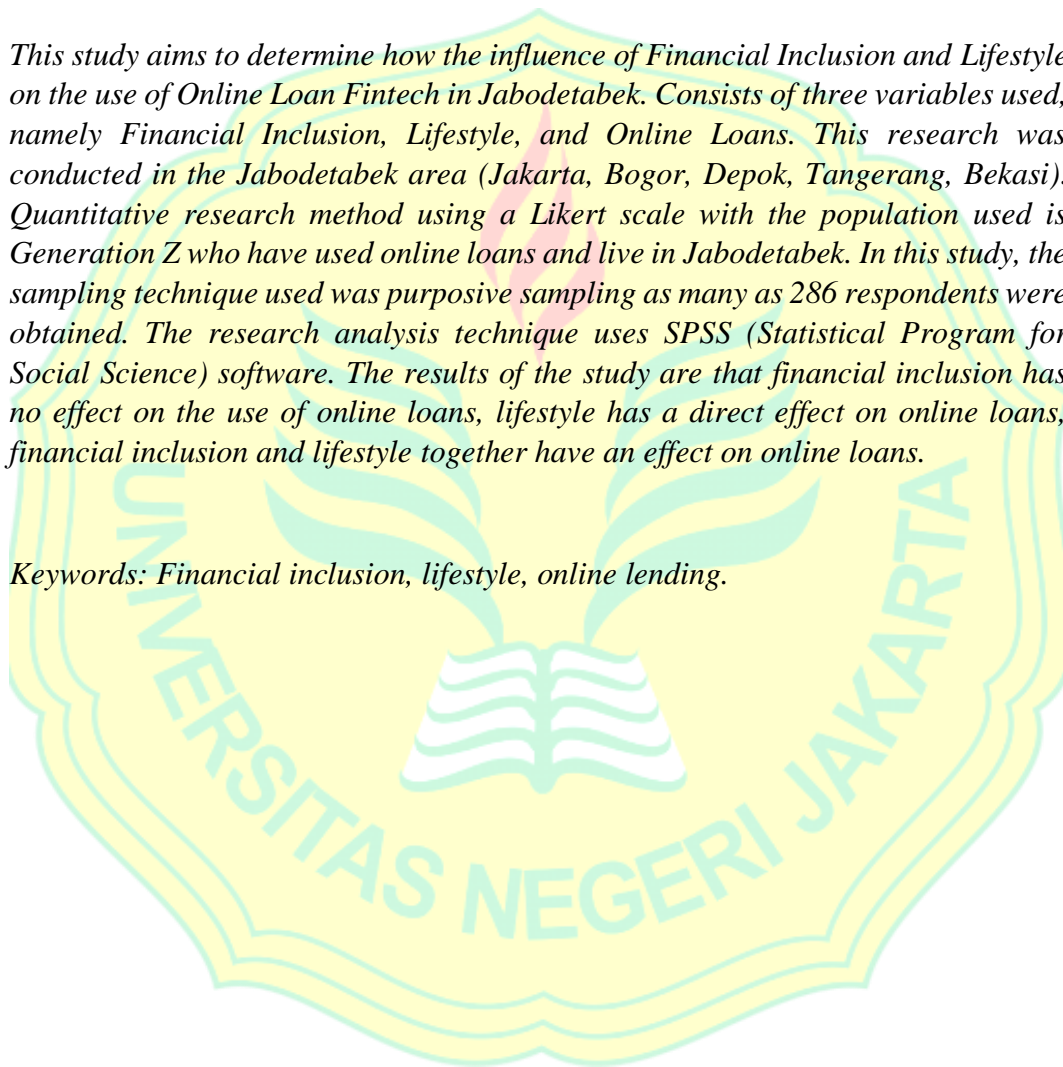
Kata Kunci: Inklusi keuangan, gaya hidup, pinjaman online.

## **ABSTRACT**

**MAYANG FAUNY NAILY.** *The Effect of Financial Inclusion, and Lifestyle on the use of Online Loan Fintech on Gen-Z in Jabodetabek (Jakarta, Bogor, Depok, Tangerang, Bekasi). Jakarta: Management Study Program, Faculty of Economics, State University of Jakarta, 2024.*

*This study aims to determine how the influence of Financial Inclusion and Lifestyle on the use of Online Loan Fintech in Jabodetabek. Consists of three variables used, namely Financial Inclusion, Lifestyle, and Online Loans. This research was conducted in the Jabodetabek area (Jakarta, Bogor, Depok, Tangerang, Bekasi). Quantitative research method using a Likert scale with the population used is Generation Z who have used online loans and live in Jabodetabek. In this study, the sampling technique used was purposive sampling as many as 286 respondents were obtained. The research analysis technique uses SPSS (Statistical Program for Social Science) software. The results of the study are that financial inclusion has no effect on the use of online loans, lifestyle has a direct effect on online loans, financial inclusion and lifestyle together have an effect on online loans.*

*Keywords: Financial inclusion, lifestyle, online lending.*



## LEMBAR PERSETUJUAN SIDANG SKRIPSI



KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN, RISET DAN TEKNOLOGI  
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA  
FAKULTAS EKONOMI

Kampus Universitas Negeri Jakarta, Gedung M, Jalan Rawamangun Muka, Jakarta 13220  
Telepon (021) 4721227, Fax: (021) 4706285, Surat Elektronik: fe@unj.ac.id  
Laman: fe.unj.ac.id

### SURAT PERSETUJUAN SIDANG SKRIPSI

Kami, yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Prof. Agung Dharmawan Buchdadi, M.M., Ph.D  
NIP/NIDK : 197509162006041001  
Bertindak sebagai : Dosen Pembimbing I

Nama : Dicky Iranto, S.E., M.SE  
NIP/NIDK : 197106122001121001  
Bertindak sebagai : Dosen Pembimbing II

Memberikan persetujuan kepada mahasiswa di bawah ini:

Nama : Mayang Fauny Nailly  
No. Registrasi : 1705620019  
Program Studi : S1 Manajemen  
Judul Skripsi : Pengaruh Inklusi Keuangan, dan Gaya Hidup terhadap Penggunaan *Fintech* Pinjaman Online pada Gen Z di Jabodetabek

untuk mengikuti Sidang Skripsi.

Jakarta, 27 Mei 2024

Dosen Pembimbing I

Prof. Agung Dharmawan Buchdadi, M.M.,  
Ph.D  
NIP/NIDK. 197509162006041001

Dosen Pembimbing II

Dicky Iranto, S.E., M.SE



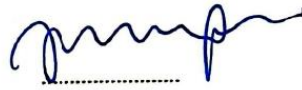



NIP/NIDK. 197106122001121001

Mengetahui,  
Koord. Program Studi S1 Manajemen

Prof. Agung Dharmawan Buchdadi, M.M.,  
Ph.D  
NIP. 197509162006041001

## LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

### Lembar Pengesahan Skripsi

<b>LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI</b>			
<b>Penanggung Jawab</b> <b>Dekan Fakultas Ekonomi</b>  <b>Prof. Usep Suhud, M.Si., Ph.D</b> <b>NIP 197002122008121001</b>			
No	Nama	Tanda Tangan	Tanggal
1	M. Edo Suryawan Siregar, S.E., M.B.A. NIP. 197201252002121002 (Ketua)	 .....	01-07-2024 .....
2	Titis Fatarina Mahfirah, SE., M.M NIP. 198905022022032011 (Penguji 1)	 .....	01-07-2024 .....
3	Dr. Muhammad Yusuf, SE, MM NIP. 198906202020121006 (Penguji 2)	 .....	12-07-2024 .....
4	Prof. Agung Dharmawan Buchdadi, ST, MM, Ph.D NIP. 197509162006041001 (Pembimbing 1)	 .....	27-06-2024 .....
5	Dicky Iranto, SE, M.SE NIP. 197206122001121001 (Pembimbing 2)	 .....	27-06-2024 .....

Nama : Mayang Fauny Nailly  
No. Registrasi : 1705620019  
Program Studi : S1 Manajemen  
Tanggal Lulus : 19 Juni 2024

Catatan : - diketik dengan huruf times new roman ukuran 12  
- dibuat rangkap lima tanda tangan asli dengan bolpoint warna biru



## LEMBAR ORISINALITAS

### PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Mayang Fauny Nailly

NIM : 1705620019

Program Studi : Manajemen

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi saya yang berjudul “Pengaruh Inklusi Keuangan dan Gaya Hidup terhadap Penggunaan *Fintech* Pinjaman Online pada Gen-Z di Jabodetabek” ini adalah benar hasil karya saya sendiri. Oleh karena itu, terkait sumber informasi yang telah saya kutip ini disebutkan dalam teks lalu dicantumkan di daftar Pustaka.

Saya membuat surat ini dalam keadaan sadar dan tidak dalam tekanan dari pihak manapun. Saya ucapkan terima kasih atas perhatiannya.

Jakarta, 10 Juni 2024

Yang membuat pernyataan

A yellow rectangular stamp with the text 'METERAL TEMPEL' and a serial number '76217700488723315'. The stamp features a Garuda emblem and the word 'KORPRI' on the left. A handwritten signature in blue ink is written over the stamp.

Mayang Fauny Nailly

NIM: 1705620019



## SURAT PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI



KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN  
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA  
UPT PERPUSTAKAAN

Jalan Rawamangun Muka Jakarta 13220  
Telepon/Faksimili: 021-4894221  
Laman: [lib.unj.ac.id](http://lib.unj.ac.id)

### LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika Universitas Negeri Jakarta, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Mayang Fauny Nailly  
NIM : 1705620019  
Fakultas/Prodi : Fakultas Ekonomi/Prodi Manajemen  
Alamat email : mayangfn12@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UPT Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah:

Skripsi     Tesis     Disertasi     Lain-lain (.....)

yang berjudul :

Pengaruh Inklusi Keuangan dan Gaya Hidup terhadap Penggunaan *Fintech*  
Pinjaman *Online* pada Gen-Z di Jabodetabek


Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini UPT Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmediakan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (*database*), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 10 Juni 2024

Penulis

  
(Mayang Fauny Nailly)

## LEMBAR PERSEMBAHAN

Dengan penuh rasa syukur, saya memanjatkan puji syukur ke hadirat Allah SWT atas limpahan rahmat dan hidayah-Nya yang mengantarkan saya menyelesaikan skripsi ini tepat waktu. Skripsi ini merupakan hasil perjuangan dan dedikasi saya dalam meraih gelar sarjana Manajemen di Universitas Negeri Jakarta. Pertama dan utama, saya ingin mempersembahkan skripsi ini kepada orang tua tercinta, Ayah dan Ibu, serta kedua saudara laki-laki saya yang selalu memberikan dukungan dan motivasi tanpa henti selama proses penyusunan skripsi ini. Kasih sayang dan doa mereka menjadi kekuatan utama bagi saya. Ucapan terima kasih yang tak terhingga juga saya sampaikan kepada Bapak Agung Dharmawan Buchdadi dan Bapak Dicky Iranto, pembimbing skripsi saya yang senantiasa membimbing dan mengarahkan saya dengan penuh kesabaran dan ketelitian. Bimbingan mereka bagaikan pelita yang menerangi jalan saya dalam menyelesaikan penelitian ini. Tak lupa, saya ingin mengucapkan terima kasih kepada sahabat-sahabat terbaik saya, Bella Amaliah, Mario Pratama Putra, Nika Fitri Norjannah, Sela Anjani, Khairunnisa Lanti Putri, Salma Shafa Ersady, Rayhan Mevito, Yehezkiel Ringgas Panjaitan, dan teman-teman lainnya. Dukungan dan persahabatan mereka selalu mewarnai hari-hari saya dan memberikan semangat baru saat menghadapi berbagai rintangan. Terakhir, saya ingin mengucapkan terima kasih kepada seluruh responden yang telah meluangkan waktu dan mengisi kuesioner penelitian skripsi ini. Kontribusi mereka sangatlah berharga dalam penyelesaian penelitian ini. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pengembangan ilmu pengetahuan dan menjadi sumbangsih kecil bagi kemajuan Universitas Negeri Jakarta.

## KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT atas berkat dan rahmat-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh Inklusi Keuangan dan Gaya Hidup terhadap penggunaan Fintech Pinjaman Online pada Gen-Z di Jabodetabek”. Penyusunan skripsi ini merupakan bagian dari proses meraih gelar Sarjana Manajemen di Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta. Peneliti menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki beberapa kekurangan, dan hal tersebut tidak dapat diraih tanpa bantuan dari berbagai pihak. Oleh sebab itu, peneliti ingin menyampaikan rasa terima kasih yang mendalam kepada:

1. Prof. Usep Suhud, M.Si., Ph.D selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta.
2. Prof. Agung Dharmawan Buchdadi, M.M., Ph.D, selaku Koordinator Program Studi S1 Manajemen dan dosen pembimbing pertama, yang telah memberikan banyak waktu, tenaga, dan pemikiran dalam membimbing, memberi arahan, saran, serta dukungan motivasi selama penyusunan skripsi ini.
3. Dicky Iranto, SE., M.SE, sebagai dosen pembimbing kedua, yang telah memberikan waktu, tenaga, dan pemikiran dalam membimbing, memberi arahan, saran, serta dukungan motivasi kepada peneliti selama penyusunan skripsi ini. Dosen-dosen Fakultas Ekonomi, khususnya program studi Manajemen yang telah memberikan ilmu dan wawasan yang bermanfaat selama kuliah.

4. Rasa terima kasih yang tak terhingga kepada keluarga dan orang terkasih atas dukungan mereka yang tiada henti, baik dalam doa, motivasi, maupun bantuan konkret selama proses penyusunan skripsi.
5. Terima kasih kepada sahabat dan teman-teman yang telah mengisi hari-hari saya dengan semangat dan kebersamaan selama penyusunan skripsi. Dukungan dan dorongan mereka selalu menjadi motivasi bagi saya untuk terus maju.
6. Kepada para responden yang telah meluangkan waktu dan mengisi kuesioner penelitian ini, saya ucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya. Kontribusi mereka sangatlah berharga dalam penyelesaian penelitian dan penyusunan skripsi ini.

Saya menyadari bahwa masih terdapat banyak kekurangan dalam penulisan dan penyusunan skripsi ini. Namun, saya berharap penelitian ini dapat memberikan manfaat bagi pengembangan ilmu pengetahuan pembaca dan menjadi sumbangsih kecil bagi kemajuan Universitas Negeri Jakarta..

Jakarta, 10 Juni 2024



Mayang Fauny Nailly

## DAFTAR ISI

<b>ABSTRAK</b> .....	i
<i>ABSTRACT</i> .....	ii
<b>LEMBAR PERSETUJUAN SIDANG SKRIPSI</b> .....	iii
<b>LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI</b> .....	iv
<b>LEMBAR ORISINALITAS</b> .....	vi
<b>SURAT PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI</b> .....	vii
<b>LEMBAR PERSEMBAHAN</b> .....	viii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	ix
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xi
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xv
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xvii
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xviii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
<b>1.1 Latar Belakang Penelitian</b> .....	1
<b>1.2 Pertanyaan Penelitian</b> .....	9
<b>1.3 Tujuan Penelitian</b> .....	9
<b>1.4 Manfaat Penelitian</b> .....	10

<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA .....</b>	<b>12</b>
<b>2.1 Teori Pendukung.....</b>	<b>12</b>
<b>2.1.1 <i>Theory Acceptance Model (TAM)</i> .....</b>	<b>12</b>
<b>2.1.2 <i>Pinjaman Online</i> .....</b>	<b>14</b>
<b>2.1.3 <i>Inklusi Keuangan</i>.....</b>	<b>21</b>
<b>2.1.4 <i>Gaya Hidup</i> .....</b>	<b>27</b>
<b>2.1.6 <i>Penelitian Terdahulu</i> .....</b>	<b>30</b>
<b>2.2 Kerangka Teori dan Pengembangan Hipotesis.....</b>	<b>34</b>
<b>2.2.1 <i>Hubungan Antar Variabel</i>.....</b>	<b>34</b>
<b>2.2.2 <i>Model Penelitian</i> .....</b>	<b>36</b>
<b>2.2.3 <i>Pengembangan Hipotesis</i> .....</b>	<b>37</b>
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>39</b>
<b>3.1 Waktu dan Tempat Penelitian .....</b>	<b>39</b>
<b>3.2 Desain Penelitian .....</b>	<b>39</b>
<b>3.3 Populasi dan Sampel.....</b>	<b>40</b>
<b>3.3.1 <i>Populasi</i>.....</b>	<b>40</b>
<b>3.3.2 <i>Sampel</i>.....</b>	<b>40</b>
<b>3.4 Pengembangan Instrumen.....</b>	<b>42</b>
<b>3.4.1 <i>Definisi Konseptual</i>.....</b>	<b>42</b>
<b>3.4.2 <i>Definisi Operasional</i> .....</b>	<b>43</b>

3.4.3 Pinjaman <i>Online</i> .....	43
3.4.4 Inklusi Keuangan.....	44
3.4.5 Gaya Hidup .....	45
3.5 Teknik Pengumpulan Data .....	46
3.6 Teknik Analisis Data.....	47
3.6.1 Uji Validitas.....	48
3.6.2 Uji Reliabilitas.....	49
3.6.3 Uji Hipotesis .....	50
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>54</b>
4.1 Deskripsi Data .....	54
4.1.1 Profil Responden.....	54
4.1.2 Profil Data .....	61
4.2 Hasil.....	67
4.2.1 Uji Kualitas Data .....	67
4.2.2 Uji Asumsi Klasik .....	69
4.2.3 Uji Hipotesis .....	73
4.3 Pembahasan .....	77
4.3.1 Pengaruh Inklusi Keuangan terhadap Penggunaan Pinjaman Online.....	77
4.3.2 Pengaruh Gaya Hidup terhadap Pinjaman Online.....	79



<b>BAB V KESIMPULAN.....</b>	<b>81</b>
<b>5.1 Kesimpulan .....</b>	<b>81</b>
<b>5.2 Implikasi.....</b>	<b>82</b>
<b>5.3 Keterbatasan Penelitian.....</b>	<b>85</b>
<b>5.4 Rekomendasi Bagi Penelitian Selanjutnya .....</b>	<b>86</b>
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>88</b>
<b>LAMPIRAN - LAMPIRAN.....</b>	<b>94</b>
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....</b>	<b>129</b>

## DAFTAR TABEL

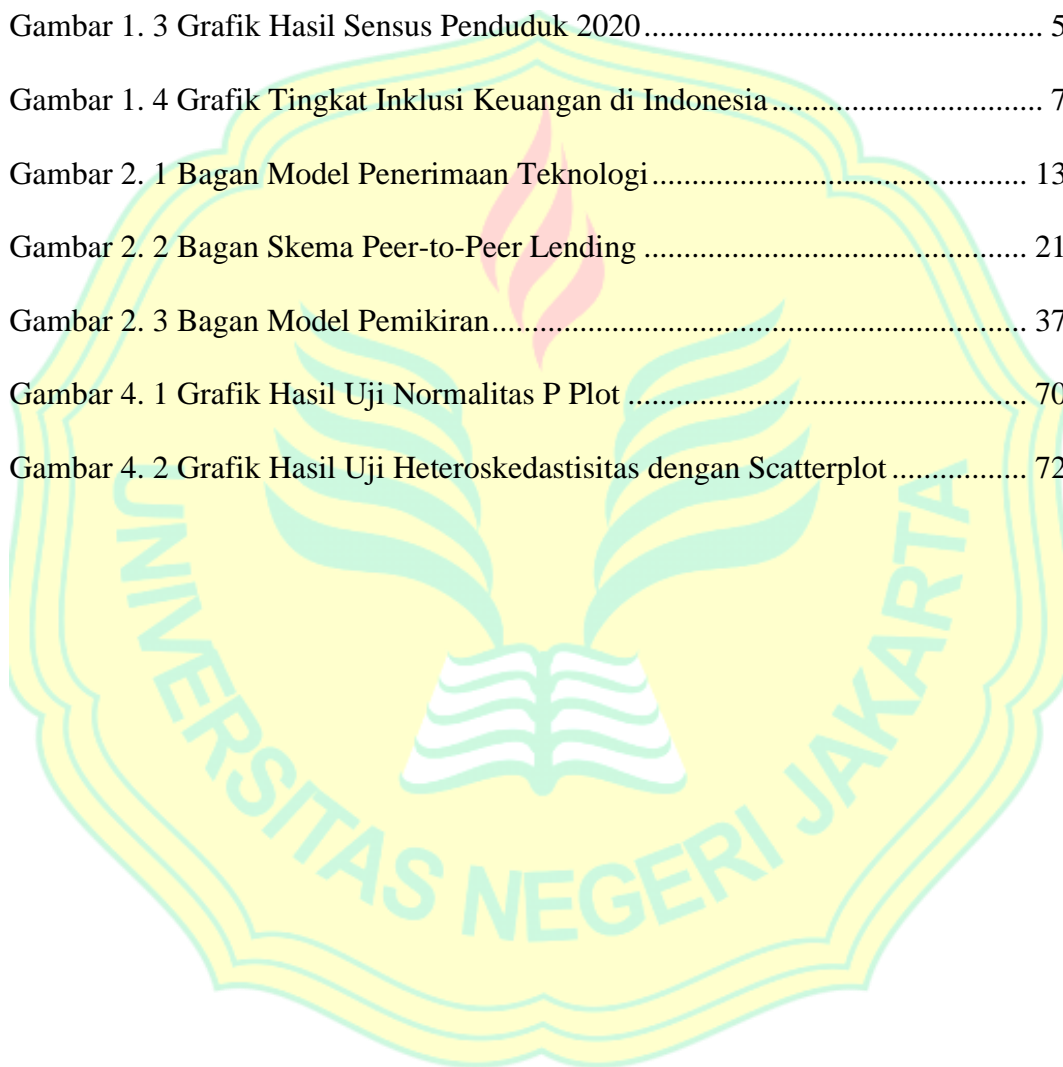
Tabel 2. 1 Tabel Penelitian Terdahulu .....	30
Tabel 3. 1 Tabel Instrumen untuk Mengukur Pinjaman Online.....	44
Tabel 3. 2 Tabel Instrumen untuk Mengukur Inklusi Keuangan .....	45
Tabel 3. 3 Tabel Instrumen untuk Mengukur Gaya Hidup .....	46
Tabel 3. 4 Tabel Skor Skala Likert .....	47
Tabel 4. 1 Tabel Profil Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	54
Tabel 4. 2 Tabel Profil Responden Berdasarkan Domisili.....	55
Tabel 4. 3 Tabel Profil Responden Berdasarkan Usia .....	57
Tabel 4. 4 Tabel Profil Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir.....	58
Tabel 4. 5 Tabel Profil Responden Berdasarkan Status Pekerjaan .....	59
Tabel 4. 6 Tabel Profil Responden Berdasarkan Status Pernikahan.....	59
Tabel 4. 7 Tabel Profil Responden Berdasarkan Pendapatan .....	60
Tabel 4. 8 Tabel Analisis Deskriptif Data Pinjaman Online.....	62
Tabel 4. 9 Tabel Analisis Deskriptif Data Inklusi Keuangan .....	63
Tabel 4. 10 Tabel Analisis Deskriptif Data Gaya Hidup .....	66
Tabel 4. 11 Tabel Hasil Uji Validitas.....	67
Tabel 4. 12 Tabel Hasil Uji Reliabilitas.....	69
Tabel 4. 13 Tabel Hasil Uji Multikolinearitas .....	71
Tabel 4. 14 Tabel Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	72
Tabel 4. 15 Tabel Hasil Uji Hipotesis T .....	73
Tabel 4. 16 Tabel Hasil Uji Hipotesis F.....	75

Tabel 4. 17 Tabel Hasil Uji Koefisien Determinasi..... 76



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Grafik Pengguna Internet di Jabodetabek 2020 .....	3
Gambar 1. 2 Grafik Pengguna Internet berdasarkan Usia.....	4
Gambar 1. 3 Grafik Hasil Sensus Penduduk 2020.....	5
Gambar 1. 4 Grafik Tingkat Inklusi Keuangan di Indonesia.....	7
Gambar 2. 1 Bagan Model Penerimaan Teknologi.....	13
Gambar 2. 2 Bagan Skema Peer-to-Peer Lending .....	21
Gambar 2. 3 Bagan Model Pemikiran.....	37
Gambar 4. 1 Grafik Hasil Uji Normalitas P Plot .....	70
Gambar 4. 2 Grafik Hasil Uji Heteroskedastisitas dengan Scatterplot .....	72



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 - Instrumen Penelitian.....	94
Lampiran 2 – Kartu Konsultasi.....	100
Lampiran 3 – Tabulasi Data Pinjaman Online.....	101
Lampiran 4 - Tabulasi Data Inklusi Keuangan.....	109
Lampiran 5 – Tabulasi Data Gaya Hidup.....	116
Lampiran 6 – Hasil Uji.....	124

