PENGARUH GAYA HIDUP DAN PERSEPSI RISIKO TERHADAP KEPUTUSAN PEGGUNAAN PINJAMAN *ONLINE* DI KABUPATEN PASURUAN (STUDI KASUS DI KECAMATAN LUMBANG)

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan

Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Manajemen

Diajukan Oleh:

BILLY M. SYINWANI

NPM: 2261201003152

UNIVERSITAS MERDEKA PASURUAN

FAKULTAS EKONOMI

2026

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama	: Billy M. Syinwani
Nomor Induk Mahasiswa	: 2261201003152
Universitas	: Merdeka Pasuruan
Fakultas	: Ekonomi
Jurusan	: Manajemen
Judul Skripsi	: Pengaruh Gaya Hidup dan Persepsi Risiko Terhadap Keputusan Penggunaan Pinjaman *Online* di Kabupaten Pasuruan (Studi Kasus Di Kecamatan Lumbang)

Pasuruan, 21 Juli 2026

DISETUJUI dan DITERIMA

Dosen Pembimbing I	Dosen Pembimbing II
(Dra. Sri Hastari. MM)	(Dra.Agnes Ratna Pudyaningsih.MM)

Dekan Fakultas Ekonomi

(Dr. Ir. BAMBANG SUTIKO, MM)

HALAMAN PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI

Telah diuji dan dipertahankan di depan Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi Universitas Merdeka Pasuruan dan dirayakan diterima untuk memenuhi syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi, pada tanggal 21 Juli 2026 :

TIM PENGUJI :

1. Hari Wahyuni, S.E., M.M	1. Ketua.....
2. Dra. Sri Hastari. MM	2. Sekretaris.....
3. Dra.Agnes Ratna Pudyaningsih.MM	3. Anggota.....

Mengesahkan

Fakultas Ekonomi

Universitas Merdeka Pasuruan

Dekan

Dr. Ir. BAMBANG SUTIKO, MM

SURAT PERNYATAAN ANTI PLAGIAT

(ORISINALITAS)

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Billy M. Syinwani

NPM : 2261201003152

Alamat Rumah : Desa Lumbang, Dusun Lumbang, RT 03 RW 04, Kecamatan Lumbang, Kabupaten Pasuruan.

Dengan ini menyatakan Skripsi yang berjudul :

"Pengaruh Gaya Hidup dan Persepsi Risiko Terhadap Keputusan Penggunaan Pinjaman *Online* di Kabupaten Pasuruan (Stusi Kasus Di Kecamatan Lumbang)" Adalah hasil kerja tulisan saya sendiri bukan hasil plagiat dari Karya Tulis Ilmiah Orang lain baik berupa Artikel, Thesis ataupun Disertai.

Demikian Surat Pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, jika dikemudian hari ternyata terbukti bahwa Skripsi yang kami tulis adalah hasil Plagiat maka kami bersedia menerima sanksi.

Dan saya bertanggung jawab secara mandiri tidak ada sangkut pautnya dengan Dosen Pembimbing dan Kelembagaan Fakultas Ekonomi Universitas Merdeka Pasuruan.

Pasuruan, 21 Juli 2026

Yang membuat



Billy M. Syinwani

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Tuhan Yang Maha Esa atas limpahan rahmat serta hidayah-Nya, sehingga penulis diberikan kekuatan untuk merampungkan penyusunan skripsi ini secara optimal. Karya ilmiah ini disusun sebagai prasyarat akademik guna meraih gelar Sarjana Manajemen pada lingkup Fakultas Ekonomi, Universitas Merdeka Pasuruan.

Selama proses pengerjaan tugas akhir ini, penulis mendapat banyak bantuan serta bimbingan yang sangat berharga. Menyadari kontribusi besar dari berbagai pihak yang telah memfasilitasi dan memotivasi penulis, pada kesempatan ini penulis bermaksud mengungkapkan rasa syukur dan terima kasih kepada:

1. Tuhan Yang Maha Esa, atas segala berkat, kekuatan, dan hikmah yang diberikan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Keluarga tercinta, yaitu Ayah (Rochmad Immaduddin) dan Ibu (Evita Nur Aini) yang selalu memberikan dukungan moral, materi, do'a dan kasih saying tanpa batas.
3. Dr. Muhammad Misdram, S.Kom., M.Kom. Rektor Universitas Merdeka Pasuruan yang telah memberikan kesempatan untuk menuntut ilmu di Universitas Merdeka Pasuruan.
4. Dekan Fakultas Ekonomi, Dr. Ir. Bambang Sutiko, MM, beserta seluruh jajaran pimpinan fakultas yang telah memberikan kesempatan dan fasilitas untuk menempuh Pendidikan di Fakultas Ekonomi.
5. Dosen Pembimbing (Dra. Sri Hastari MM) dan Dosen Pembimbing (Dra.Agnes Ratna Pudyaningsih.MM), yang telah meluangkan waktu,

tenaga, dan pikiran untuk membimbing penulis dengan sabar dan penuh dedikasi. Tanpa bimbingan beliau skripsi ini tidak akan dapat menyelesaikan dengan baik.

6. Ucapan terima kasih yang tulus saya sampaikan kepada para sahabat yang telah hadir sebagai bagian penting dalam perjalanan penyusunan skripsi ini. Terima kasih atas setiap doa, semangat, perhatian, serta kesediaan untuk mendengarkan segala keluh kesah di tengah proses yang tidak selalu mudah. Kehadiran kalian menjadi pengingat bahwa setiap langkah akan terasa lebih ringan ketika dijalani bersama orang-orang yang tulus. Meskipun nama kalian tidak dapat saya sebutkan satu per satu, setiap dukungan yang diberikan akan selalu memiliki tempat yang istimewa dan menjadi bagian dari kisah perjuangan ini.
7. Secara khusus, saya juga ingin menyampaikan rasa terima kasih yang mendalam kepada seseorang yang senantiasa hadir dengan ketulusan, kesabaran, dan dukungan tanpa henti. Terima kasih telah menjadi tempat untuk kembali ketika rasa lelah, ragu, dan putus asa menghampiri. Terima kasih karena selalu percaya pada setiap proses, memberikan kekuatan melalui perhatian-perhatian sederhana, serta mengingatkan saya untuk tetap bertahan hingga akhirnya mampu menyelesaikan skripsi ini. Barangkali namamu tidak tertulis dalam halaman ini, tetapi jejak kebaikan, doa, dan dukunganmu akan selalu menjadi bagian yang tidak terpisahkan dari perjalanan panjang ini. Semoga segala kebaikan yang telah diberikan senantiasa mendapat balasan yang terbaik.

8 Terakhir, saya menyadari bahwa sebuah karya ilmiah tidak pernah lahir hanya karena usaha satu orang. Di balik setiap halaman yang tersusun, terdapat doa-doa yang dipanjatkan, waktu yang dikorbankan, tangan-tangan yang membantu, serta hati-hati yang tulus memberikan dukungan. Untuk semua kebaikan yang telah diberikan, penulis mengucapkan terima kasih yang sedalam-dalamnya. Semoga segala bantuan, perhatian, dan ketulusan tersebut menjadi amal baik yang mendapatkan balasan terbaik dari Allah SWT. Sadar akan adanya kekurangan dalam substansi maupun teknis penulisan karya ilmiah ini, penulis mengharapkan masukan konstruktif dari berbagai pihak sebagai bahan evaluasi. Semoga poin-poin yang tertuang dalam skripsi ini mampu memberikan manfaat nyata serta menjadi referensi yang berguna, Ammiinn .

Akhir kata, penulis menyampaikan rasa terima kasih yang setinggi-tingginya atas dukungan kolektif yang diterima selama ini. Kiranya Tuhan Yang Maha Esa berkenan melimpahkan rahmat serta membalas budi baik semua pihak dengan kebaikan yang berlipat ganda.

Pasuruan, 21 Juli 2026

PENGARUH GAYA HIDUP DAN PERSEPSI RISIKO TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN PINJAMAN *ONLINE* DI KABUPATEN PASURUAN (STUDI KASUS DI KECAMATAN LUMBANG)

Billy M. Syinwani[1], Sri Hastari[2], Agnes Ratna Pudyaningsih[3]

[1]Mahasiswa Universitas Merdeka Pasuruan

[2]Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Merdeka Pasuruan

E-mail : afandimaulana314@gmail.com , sri.hastari@gmail.com , ratnahend@gmail.com

ABSTRAK

Perkembangan teknologi keuangan (*financial technology/fintech*) telah mendorong meningkatnya penggunaan layanan pinjaman *online* karena menawarkan proses yang cepat, mudah, dan praktis. Di sisi lain, keputusan masyarakat dalam menggunakan pinjaman *online* dipengaruhi oleh berbagai faktor, seperti gaya hidup dan persepsi terhadap risiko yang ditimbulkan. Oleh karena itu, penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh gaya hidup dan persepsi risiko terhadap keputusan penggunaan pinjaman *online* di Kecamatan Lumbang Kabupaten Pasuruan. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan sampel sebanyak 65 responden yang dipilih menggunakan teknik purposive sampling. Data dikumpulkan melalui kuesioner dan dianalisis menggunakan regresi linier berganda. Hasil penelitian menunjukkan bahwa gaya hidup dan persepsi risiko secara simultan berpengaruh signifikan terhadap keputusan penggunaan pinjaman *online* dengan nilai signifikansi 0,000 < 0,05 dan F hitung 25,755 > F tabel 3,14. Secara parsial, gaya hidup berpengaruh signifikan dengan nilai signifikansi 0,000 dan t hitung 4,056 > t tabel 1,999, sedangkan persepsi risiko juga berpengaruh signifikan dengan nilai signifikansi 0,026 dan t hitung 2,283 > t tabel 1,999. Nilai koefisien determinasi (R^2) sebesar 0,454 menunjukkan bahwa gaya hidup dan persepsi risiko mampu menjelaskan 45,4% variasi keputusan penggunaan pinjaman *online*. Dengan demikian, gaya hidup dan persepsi risiko berpengaruh signifikan terhadap keputusan penggunaan pinjaman *online*.

Kata Kunci : gaya hidup, persepsi risiko, keputusan penggunaan, pinjaman *online*.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL i
HALAMAN PERSETUJUAN DRAFT SKRIPSI ii
HALAMAN PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI iii
SURAT PERNYATAAN ANTI PLAGIAT iv
DAFTAR RIWAYAT HIDUP v
KATA PENGANTAR vi
ABSTRAK ix
DAFTAR ISI x
DAFTAR TABEL xii
DAFTAR GAMBAR xiv
BAB I PENDAHULUAN 1
A. Latar Belakang 1
B. Rumusan Masalah 7
C. Tujuan Penelitian 8
D. Kegunaan Penelitian 8
BAB II LANDASAN TEORI 10
A. Teori yang Melandasi Permasalahan 10
1. Keputusan Penggunaan Pinjaman *Online* 10
2. Gaya Hidup 12
3. Persepsi Risiko 15
B. Penelitian Terdahulu 18
C. Hubungan Antara Variabel Bebas dan Terikat 23
D. Kerangka Konseptual 25
E. Hipotesis 26
BAB III METODE PENELITIAN 28
A. Definisi Operasional Variabel 28
1. Variabel Terikat (*Dependent Variable*) 28
2. Variabel Bebas (Independent Variable) 29

B. Ruang Lingkup Penelitian 33
C. Lokasi Penelitian 33
D. Populasi dan Sampel.....34
E. Jenis Data.....36
F. Teknik Pengumpulan Data.....37
G. Teknik Pengelolahan Data 40
H. Teknis Analisis Data 42
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....50
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....50
B. Hasil Penelitian.....51
1. Uji Intrumen Penelitian.....51
2. Analisis Statistik Deskriptif 54
3. Uji Asumsi Klasik.....75
4. Analisis Regresi Linier Berganda 82
5. Koefisien Determinasi (R Square).....85
6. Uji Hipotesis 86
C. Pembahasan Hasil Penelitian 91
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN 98
A. Kesimpulan.....98
B. Saran 100
DAFTAR PUSTAKA
LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1 Matrik Penelitian Terdahulu 18

Tabel 2 Skala Likert Pilihan Jawaban dan Skor Responden..... 38

Tabel 3 Pengukuran Skor Hasil Interval..... 43

Tabel 4 Pengaruh Gaya Hidup dan Persepsi Risiko Terhadap Keputusan Penggunaan Pinjaman *Online*..... 52

Tabel 5 Pengaruh Gaya Hidup dan Persepsi Risiko Terhadap Keputussan Penggunaan Pinjaman *Online* 53

Tabel 6 Karakteristik Responden Berdasarkan Umur..... 54

Tabel 7 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin 55

Tabel 8 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan 56

Tabel 9 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan..... 57

Tabel 10 Karakteristik Responden Berdasarkan Frekuensi Penggunaan Pinjol 58

Tabel 11 Karakteristik Responden Berdasarkan Asal Desa..... 59

Tabel 12 Interval Kelas..... 62

Tabel 13 Deskriptif Jawaban Gaya Hidup..... 62

Tabel 14 Deskriptif Jawaban Variabel Persepsi Risiko 66

Tabel 15 Keputusan Penggunaan Pinjaman *Online*..... 71

Tabel 16 Hasil uji One- sample Kolmogorov-Smirnov..... 76

Tabel 17 Hasil Uji Multikolinearitas..... 78

Tabel 18 Hasil Uji Autokorelasi 81

Tabel 19 Uji Hasil Linearitas..... 82

Tabel 20 Pengaruh Gaya Hidup Dan Persepsi Risiko Terhadap Keputusan Penggunaan Pinjaman *Online* 83

Tabel 21 Pengaruh Gaya Hidup Dan Persepsi Risiko Terhadap Keputusan Penggunaan Pinjaman *Online* 86

Tabel 22 Pengaruh Gaya Hidup dan Persepsi Risiko Terhadap Keputusan Penggunaan Pinjaman *Online* 87

Tabel 23 Pengaruh Gaya Hidup Terhadap Keputusan Penggunaan Pinjaman *Online* 88

Tabel 24 Pengaruh Persepsi Risiko Terhadap Keputusan Penggunaan Pinjaman *Online* 90

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Nilai Penyaluran Pinjaman *Online* di Indonesia (2024-2025)..... 5

Gambar 2 *P-Plot of Refresion Standardized Residual*..... 76

Gambar 3 Grafik Scatterplot..... 79

UNIVERSITAS MERDEKA
BHIRAWA ANORAGA
PASURUAN