

PENGARUH PINJAMAN ONLINE TERHADAP PERILAKU  
KEUANGAN PADA GENERASI Z DI KOTA TEGAL

TUGAS AKHIR



OLEH:

WINNE NURFAIZAH

NIM 22030003

PROGRAM STUDI DIPLOMA III AKUNTANSI  
POLITEKNIK HARAPAN BERSAMA

2025

## HALAMAN PERSETUJUAN

Tugas Akhir yang berjudul:

PENGARUH PINJAMAN *ONLINE* TERHADAP PERILAKU KEUANGAN  
PADA GENERASI Z DI KOTA TEGAL

Oleh mahasiswa:

Nama : Winne Nurfaizah

NIM : 22030003

Telah diperiksa dan dikoreksi dengan baik dan cermat. Oleh karena itu pembimbing  
menyetujui mahasiswa tersebut menempuh ujian tugas akhir.

Pembimbing I,



**Dr. Yeni Priatna Sari, SE., M.Si., Ak, CA.**

NIPY. 03.013.142

Tegal, 14 Juli 2025

Pembimbing II,



**Krisdiyawati, SE., M.Ak., Ak.**

NIPY. 10.005.014

## LEMBAR PENGESAHAN

Tugas Akhir yang berjudul:

PENGARUH PINJAMAN *ONLINE* TERHADAP PERILAKU KEUANGAN  
PADA GENERASI Z DI KOTA TEGAL

Oleh:

Nama : Winne Nurfaizah

NIM : 22030003

Program Studi : Akuntansi

Jenjang : Diploma III

Dinyatakan lulus setelah dipertahankan di depan Tim Penguji Tugas Akhir Program  
Studi Akuntansi Politeknik Harapan Bersama Tegal

Tegal, 18 Juli 2025

1. Ida Farida, SE, M.Si, Ak  
Ketua Penguji

.....

2. Fitri Amaliyah, SE, M.Ak, Ak  
Anggota Penguji I

.....

3. Krisdiyawati, SE, M.Ak, Ak  
Anggota Penguji II

.....

Mengetahui

Ketua Program Studi,

.....

Krisdiyawati, SE., M.Ak., Ak.

NIPY. 10.005.014

## HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TA

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis dalam bentuk Tugas Akhir ini yang berjudul “PENGARUH PINJAMAN *ONLINE* TERHADAP PERILAKU KEUANGAN PADA GENERASI Z DI KOTA TEGAL”, beserta isinya adalah benar-benar karya sendiri.

Dalam penulisan Tugas Akhir ini saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan sebagaimana mestinya.

Demikian pernyataan ini untuk dapat dijadikan pedoman bagi yang berkepentingan, dan saya siap menanggung segala risiko/sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran atas etika keilmuan dan karya tulis saya ini, atau adanya klaim terhadap keaslian karya tulis saya ini.

Tegal, 14 Juli 2025

Yang membuat pernyataan,



WINNE NURFAIZAH

NIM. 22030003

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

Sebagai mahasiswa Program Studi DIII Akuntansi Politeknik Harapan Bersama, yang bertandatangan di bawah ini, saya:

Nama : WINNE NURFAIZAH

NIM : 22030003

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Prodi Akuntansi Politeknik Harapan Bersama Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*NonExclusive Royalty Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul *PENGARUH PINJAMAN ONLINE TERHADAP PERILAKU KEUANGAN PADA GENERASI Z DI KOTA TEGAL*.

Dengan Hak Bebas Royalti non eksklusif ini Program Studi DIII Akuntansi Politeknik Harapan Bersama berhak menyimpan, mengalih-mediakan/formatkan mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya ke internet atau media lain untuk kepentingan akademik tanpa perlu meminta ijin dari saya selama mencantumkan saya sebagai penulis/pencipta.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Prodi DIII Akuntansi Politeknik Harapan Bersama, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya,

Tegal, 14 Juli 2025

Yang membuat pernyataan,



WINNE NURFAIZAH

NIM. 22030003

## **HALAMAN MOTTO**

“Api adalah ujian bagi emas, sedangkan kesulitan adalah ujian bagi orang-orang yang kuat.”

(Seneca Yang Muda)

“Ini akan berlalu”

(Raja Salomo)

“Hatimu harus tetap kuat, dan percayalah kesempatan selalu datang kepada orang yang niat. Apapun yang terjadi kamu harus tetap bertahan, dan selalu ingat untuk selalu sertakan Tuhan.”

(Mery Riana)

## **HALAMAN PERSEMBAHAN**

Tugas akhir ini saya persembahkan untuk:

1. Allah SWT yang telah memberikan kemudahan sehingga saya dapat bertahan dan menyelesaikan Tugas Akhir ini.
2. Diri sendiri. Terimakasih untuk diri sendiri yang telah bertahan sampai saat ini dan nanti. Mari menjadi pribadi yang lebih baik dan bisa lebih bermanfaat bagi sekitar.
3. Untuk kedua orang tua saya tercinta, Bapak Teguh (Alm) dan Ibu Lilis (Almh) yang sangat luar biasa disisa umur terakhirnya, terima kasih untuk semua kasih sayang, cinta, pengorbanan, perjuangan dan pelajaran hidup bagi saya.
4. Kakak dan ketiga adik saya yang telah memberikan semangat dan dukungannya dalam penyusunan Tugas Akhir ini.
5. Ibu Dr. Yeni Priatna Sari, SE., M.Si., Ak, CA. dan Ibu Krisdiyawati, SE., M.Ak., Ak. selaku dosen pembimbing yang telah banyak memberikan arahan, bimbingan, dan petunjuk hingga terselesainya penyusunan Tugas Akhir ini. Laporan yang telah membimbing dalam penyusunan Tugas Akhir ini.
6. Sahabatku yang sudah memotivasi dan memberikan semangat selama proses pembuatan Tugas Akhir ini.
7. Semua teman-teman seperjuangan yang selama 3 tahun bersama.

## KATA PENGANTAR

Segala Puji Syukur kami panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat, hidayah serta karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan Tugas Akhir dengan judul “Pengaruh Pinjaman Online Terhadap Perilaku Keuangan Pada Generasi Z Di Kota Tegal”. Tugas Akhir ini diajukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat guna mencapai gelar Ahli Madya (A.Md) pada Program Studi Diploma III Akuntansi Politeknik Harapan Bersama Tegal.

Dalam penyusunan Tugas Akhir ini, Penulis mendapatkan bimbingan, arahan, bantuan, dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dalam kesempatan kali ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. apt. Heru Nurcahyo, S.Farm., M.Sc. selaku Direktur Politeknik Harapan Bersama Kota Tegal.
2. Ibu Krisdiyawati, SE., M.Ak., Ak. selaku Ka. Prodi DIII Akuntansi Politeknik Harapan Bersama Tegal.
3. Ibu Dr. Yeni Priatna Sari, SE., M.Si., Ak., CA. sebagai Dosen Pembimbing I yang senantiasa telah membantu dan membimbing saya dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini.
4. Ibu Krisdiyawati, SE., M.Ak., Ak. sebagai Dosen Pembimbing II yang telah banyak memberikan bantuan, arahan, dan bimbingan hingga terselesaikannya Tugas Akhir ini.
5. Kedua orang tua saya tercinta, Bapak (Alm) dan Ibu (Almh) yang sangat luar biasa disisa umur terakhirnya, terima kasih untuk semua kasih sayang, cinta, pengorbanan, perjuangan dan pelajaran hidup bagi saya.
6. Kakak dan ketiga adik saya yang telah memberikan semangat dan dukungannya dalam penyusunan Tugas Akhir ini.
7. Rekan-rekan baik di kampus maupun di tempat kerja, yang telah memberikan dorongan dan semangat serta semua pihak baik secara langsung maupun tidak langsung, turut membantu selesainya Tugas Akhir ini.

Penulis menyadari bahwa Tugas Akhir ini jauh dari kata sempurna, masih banyak kekurangan dan kelemahan disana-sini. Oleh karena itu, penulis memohon maaf atas segala kekurangan dan kelemahan yang ada. Akhirnya, penulis sangat berharap Tugas Akhir ini bermanfaat bagi para pembaca.

Tegal, 14 Juli 2025



WINNE NURFAIZAH

NIM. 22030003

## ABSTRAK

Winne Nurfaizah, 2025. Pengaruh Pinjaman *Online* Terhadap Perilaku Keuangan Pada Generasi Z di Kota Tegal. Program Studi: Diploma III Akuntansi, Politeknik Harapan Bersama, Pembimbing I Dr. Yeni Priatna Sari; Pembimbing II Krisdiyawati.

Pinjaman *online* merupakan layanan finansial digital yang memfasilitasi individu atau bisnis untuk mengajukan dan memperoleh dana tanpa harus datang langsung ke kantor lembaga keuangan. Ketersediaan jenis pinjaman ini menjadikan pinjaman *online* sebagai opsi menarik bagi banyak orang dalam mengelola kebutuhan finansial mereka. Pada akhirnya, pinjaman *online* bisa menjadi solusi keuangan yang efektif apabila dimanfaatkan secara bijak dan sesuai dengan kebutuhan. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui seberapa pengaruh pinjaman *online* terhadap perilaku keuangan. Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah kuesioner, wawancara, dan studi pustaka. Teknik analisis data adalah kuantitatif dengan menggunakan Analisis Statistik Deskriptif, Uji Instrumen Data, Uji Asumsi Klasik (Uji Normalitas, Uji Reliabilitas, Uji Linearitas), Regresi Linier Sederhana, Uji Hipotesis (Uji t), dan Koefisien Determinasi menggunakan SPSS. Hasil penelitian menunjukkan variabel pinjaman *online* diperoleh nilai sig.  $0,000 < 0,05$  yang berarti pinjaman *online* berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan pada generasi Z di kota Tegal.

**Kata Kunci:** *Pinjaman Online, Perilaku Keuangan, Generasi Z*

## ***ABSTRACT***

**Nurfaizah, Winne, 2025.** *The Influence of Online Loans on the Financial Behavior of Generation Z in Tegal City, Period. Accounting Associate Degree Study Program, Politeknik Harapan Bersama. Advisor: Yeni Priatna Sari; Co-Advisor: Krisdiyawati.*

*Online loans are digital financial services that enable individuals or businesses to apply for and obtain funds without needing to visit a financial institution's office in person. The accessibility of this type of loan makes online loans an attractive option for many people in managing their financial needs. Ultimately, online loans can be an effective financial solution if used wisely and according to necessity. This study aims to determine the extent of the influence of online loans on financial behavior. The data collection techniques used are questionnaires, interviews, and literature reviews. The data analysis technique is quantitative, utilizing Descriptive Statistical Analysis, Data Instrument Testing, Classical Assumption Tests (Normality Test, Reliability Test, Linearity Test), Simple Linear Regression, Hypothesis Testing (t-test), and the Coefficient of Determination, all performed using SPSS. The research results indicate that the online loan variable obtained a significance value of  $0.000 < 0.05$ , meaning that online loans have a positive and significant effect on the financial behavior of Generation Z in Tegal City.*

**Keywords:** *Online Loans, Financial Behavior, Generation Z*

## DAFTAR ISI

|                                                      |             |
|------------------------------------------------------|-------------|
| <b>HALAMAN JUDUL .....</b>                           | <b>i</b>    |
| <b>HALAMAN PERSETUJUAN .....</b>                     | <b>ii</b>   |
| <b>LEMBAR PENGESAHAN .....</b>                       | <b>iii</b>  |
| <b>HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TA .....</b>          | <b>iv</b>   |
| <b>LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI .....</b> | <b>v</b>    |
| <b>HALAMAN MOTTO .....</b>                           | <b>vi</b>   |
| <b>HALAMAN PERSEMBAHAN .....</b>                     | <b>vii</b>  |
| <b>KATA PENGANTAR .....</b>                          | <b>viii</b> |
| <b>ABSTRAK .....</b>                                 | <b>x</b>    |
| <b><i>ABSTRACT</i> .....</b>                         | <b>xi</b>   |
| <b>DAFTAR ISI .....</b>                              | <b>xii</b>  |
| <b>DAFTAR TABEL .....</b>                            | <b>xiv</b>  |
| <b>DAFTAR GAMBAR .....</b>                           | <b>xv</b>   |
| <b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>                         | <b>xvi</b>  |
| <b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>                       | <b>1</b>    |
| 1.1 Latar Belakang Masalah .....                     | 1           |
| 1.2 Rumusan Masalah .....                            | 6           |
| 1.3 Tujuan Penelitian .....                          | 6           |
| 1.4 Manfaat Penelitian .....                         | 6           |
| 1.5 Batasan Masalah .....                            | 7           |
| 1.6 Kerangka Berpikir .....                          | 8           |
| 1.7 Sistematika Penulisan .....                      | 10          |
| <b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....</b>                 | <b>13</b>   |
| 2.1 Pinjaman Online .....                            | 13          |
| 2.1.1 Pengertian Pinjaman Online .....               | 13          |
| 2.1.2 Faktor-Faktor Pinjaman Online .....            | 14          |
| 2.1.3 Resiko Penggunaan Pinjaman Online .....        | 16          |
| 2.2 Perilaku Keuangan .....                          | 17          |
| 2.2.1 Pengertian Perilaku Keuangan .....             | 17          |
| 2.2.2 Penerapan Perilaku Keuangan .....              | 17          |

|                                                        |           |
|--------------------------------------------------------|-----------|
| 2.2.3 Indikator Perilaku Keuangan Positif .....        | 19        |
| 2.2.4 Indikator Perilaku Keuangan Negatif .....        | 20        |
| 2.2.5 Faktor Yang Mempengaruhi Perilaku Keuangan ..... | 21        |
| 2.3 Penelitian Terdahulu .....                         | 23        |
| 2.4 Hipotesis Penelitian .....                         | 26        |
| <b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>                 | <b>28</b> |
| 3.1 Lokasi Penelitian .....                            | 28        |
| 3.2 Waktu Penelitian .....                             | 28        |
| 3.3. Jenis Data .....                                  | 28        |
| 3.4 Sumber Data .....                                  | 29        |
| 3.5 Metode Pengumpulan Data .....                      | 29        |
| 3.6 Populasi dan Sampel .....                          | 31        |
| 3.7 Definisi Operasional Variabel .....                | 32        |
| 3.8 Metode Analisis Data .....                         | 33        |
| <b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>               | <b>37</b> |
| 4.1 Hasil Pembahasan .....                             | 37        |
| 4.1.1 Gambaran Umum Kota Tegal .....                   | 37        |
| 4.1.2 Analisis Statistik Deskriptif Kuantitatif .....  | 38        |
| 4.1.3 Uji Instrumen Data .....                         | 42        |
| 4.1.4 Uji Asumsi Klasik .....                          | 44        |
| 4.1.5 Analisis Regresi Linier Sederhana .....          | 45        |
| 4.1.6 Uji Hipotesis .....                              | 48        |
| 4.1.7 Koefisien Determinasi .....                      | 50        |
| 4.2 Pembahasan .....                                   | 51        |
| <b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>                | <b>54</b> |
| 5.1 Kesimpulan .....                                   | 54        |
| 5.2 Saran .....                                        | 55        |
| <b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>                            | <b>57</b> |
| <b>LAMPIRAN .....</b>                                  | <b>62</b> |

## DAFTAR TABEL

|                                                                            |    |
|----------------------------------------------------------------------------|----|
| Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....                                       | 23 |
| Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....         | 38 |
| Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....                   | 39 |
| Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Pinjaman Online ..... | 40 |
| Tabel 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Sumber Penghasilan .....    | 41 |
| Tabel 4. 5 Karakteristik Responden Berdasarkan Rata-Rata Penghasilan.....  | 41 |
| Tabel 4. 6 Hasil Uji Validitas .....                                       | 43 |
| Tabel 4. 7 Hasil Uji Reliabilitas .....                                    | 44 |
| Tabel 4. 8 Hasil Uji Normalitas .....                                      | 45 |
| Tabel 4. 9 Hasil Uji Heterokedastisitas .....                              | 46 |
| Tabel 4. 10 Hasil Uji Linieritas .....                                     | 47 |
| Tabel 4. 11 Hasil Uji Regresi Linier Sederhana .....                       | 48 |
| Tabel 4. 12 Hasil Uji t .....                                              | 49 |
| Tabel 4. 13 Hasil Koefisien Determinasi .....                              | 50 |

## **DAFTAR GAMBAR**

|                                     |   |
|-------------------------------------|---|
| Gambar 1. 1 Kerangka Berpikir ..... | 9 |
|-------------------------------------|---|

## DAFTAR LAMPIRAN

|                                                                                        |    |
|----------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Lampiran 1. Kuesioner Penelitian .....                                                 | 62 |
| Lampiran 2. Tabulasi Responden .....                                                   | 65 |
| Lampiran 3. Hasil Uji Instrumen Data .....                                             | 68 |
| Lampiran 4. Uji Asumsi Klasik .....                                                    | 71 |
| Lampiran 5. Hasil Uji Regresi Sederhana, Uji Hipotesis,<br>Koefisien Determinasi ..... | 72 |
| Lampiran 6. Formulir Pengajuan Judul Tugas Akhir .....                                 | 74 |
| Lampiran 7. Buku Bimbingan Laporan Tugas Akhir .....                                   | 75 |