

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN TERHADAP KEPUTUSAN
PENGUNAAN PINJAMAN ONLINE OLEH MASYARAKAT
KOTA BANJARMASIN**

SKRIPSI

OLEH

AHMAD RIDHONI



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI

BANJARMASIN

2025 M/1447 H

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN TERHADAP KEPUTUSAN
PENGUNAAN PINJAMAN ONLINE OLEH MASYARAKAT
KOTA BANJARMASIN**

SKRIPSI

Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Untuk Memenuhi Sebagai Syarat

Guna Mencapai Gelar Sarjana

Dalam Ilmu Ekonomi

Oleh:

Ahmad Ridhoni

180105020419

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI BANJARMASIN

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

JURUSAN PERBANKAN SYARIAH

BANJARMASIN

2025 M/ 1447 H

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ahmad Ridhoni
NIM : 180105020419
Tempat/Tgl. Lahir : Martapura, 15 Juni 2000
Jurusan : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi saya yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Keputusan Penggunaan Pinjaman Online Oleh Masyarakat Kota Banjarmasin” adalah benar-benar karya saya, kecuali kutipan yang disebut sumbernya. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa skripsi ini bukan hasil karya asli saya atau merupakan hasil plagiasi, saya bersedia menerima sanksi akademik sesuai ketentuan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya.

Banjarmasin, 20 Mei 2025

Yang membuat pernyataan,



Ahmad Ridhoni

SURAT PENETAPAN BEBAS PLAGIASI



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI BANJARMASIN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jalan A. Yani Km. 4.5 Telp. (0511) 6783434; 6777955 Banjarmasin 70235
e-mail: febi@uin-antasari.ac.id/febi.uinantasari@gmail.com website: www.febi.uin.antasari.ac.id

SURAT PENETAPAN BEBAS PLAGIASI Nomor : B- 138 /Un.14/III.5/PS.S1/PP.00.9/06 /2025

Memperhatikan surat permohonan Saudara (i) dan hasil Rapat Tim Pemeriksa Plagiasi Tugas Akhir/ Skripsi Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin, maka kami dapat memberikan Surat Keterangan Bebas Plagiasi atas nama Saudara (i) :

Nama : Ahmad Ridhoni
NIM : 180105020419
Jurusan : Perbankan Syariah
Judul : PENGARUH LITERASI KEUANGAN TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN PINJAMAN
ONLINE OLEH MASYARAKAT KOTA BANJARMASIN

Dengan demikian, skripsi Saudara (i) dinyatakan :

BEBAS PLAGIASI
Dengan Presentasi Plagiat 19 %

Demikian penetapan ini dibuat untuk diketahui dan dilaksanakan dengan semestinya.



Banjarmasin, 13 Juni 2025
Kepada Jurusan

Fadhl El Wafa

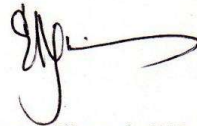
PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Keputusan
Penggunaan Pinjaman Online Oleh Masyarakat
Kota Banjarmasin
Ditulis oleh : Ahmad Ridhoni
N I M : 180105020419
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Program : S1
Program Studi : Perbankan Syariah
Tahun Akademik : 2024/2025
Tempat dan tanggal lahir : Martapura, 15 Juni 2000
Alamat : Jl. Indragiri Rt.2 No. 5, Loktabat Utara,
Banjarbaru

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk
dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN
Antasari Banjarmasin.

Banjarmasin, 25 Juni 2025

Pembimbing



Erissa Nilasari, S.P., M.P
NIP. 1984082828200912006

Mengetahui,
Ketua Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin



Faqih El Wafa, M.S.I
NIP. 199005232018011002

PENGESAHAN

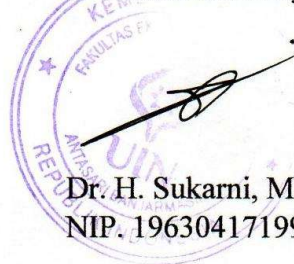
Skripsi yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Keputusan Penggunaan Pinjaman Online Oleh Masyarakat Kota Banjarmasin”, ditulis oleh Ahmad Ridhoni, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Jumat

Tanggal : 25 Juli 2025

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A (80,1)

Dekan Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin



Dr. H. Sukarni, M.Ag.
NIP. 196304171991021001

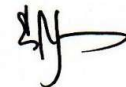
Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
------	--------------

1. Dr. H. Sukarni, M.Ag
(Ketua)

1. 

2. Erisa Nilasari, S.P., M.P
(Anggota)

2. 

3. Difi Dahliana, S.E.I., M.E.I
(Anggota)

3. 

4. Annisa Mahfuzah, M.H
(Anggota)

4. 

ABSTRAK

Ahmad Ridhoni, 180105020419. Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Keputusan Penggunaan Pinjaman Online Oleh Masyarakat Kota Banjarmasin. Pembimbing: Erisa Nilasari, S.P., M.P, pada Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. 2025

Kata Kunci : Literasi Keuangan, Keputusan penggunaan, Pinjaman Online

Keputusan untuk mengambil pinjaman online sangat dipengaruhi oleh pemahaman individu terhadap risiko keuangan dan keterampilan manajemen kredit. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan terhadap keputusan penggunaan pinjaman online oleh masyarakat banjarماسin.

Jenis penelitian ini adalah penelitian lapangan dengan pendekatan kualitatif. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh pengguna pinjaman online di kota Banjarmasin. Sampel dalam penelitian ini sebanyak 99 responden dengan penentuan sampel dengan rumus slovin secara *accidental sampling* Data yang digunakan dalam mengkaji dan menganalisis penelitian yaitu data primer dan data sekunder. Analisis data dalam penelitian ini menggunakan analisis regresi linear sederhana menggunakan *SPSS for Windows*

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara parsial variabel literasi keuangan secara memiliki pengaruh terhadap keputusan penggunaan pinjaman online oleh masyarakat kota Banjarmasin hal ini dilihat dari menunjukkan taraf signifikansi lebih kecil dan nilai t hitung lebih besar yaitu Nilai sig < 0.05 ($0.001 < 0.05$) dan T hitung > T tabel ($3.134 > 1.984$). hubungan pengaruh variabel literasi keuangan terhadap keputusan penggunaan memiliki hubungan yang positif yang artinya apabila literasi keuangan (X) mengalami peningkatan maka keputusan penggunaan (Y) juga akan meningkat atau bertambah. Kemudian pada uji koefisien determinasi menunjukkan nilai R square sebesar 0,092 hal ini berarti variabel literasi keuangan memiliki pengaruh yang kecil sebesar 9.2% dan sisanya 90.8% dipengaruhi oleh variabel lain diluar dari variabel yang diteliti

MOTTO

Teruslah berjuang dan jangan lupa untuk berdoa, karena sejatinya apa yang kita lakukan sudah ada garisan takdirnya.

KATA PERSEMBAHAN

Dengan segala puji syukur kepada Allah SWT dan atas dukungan dan doa dari orang tercinta , akhirnya skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik dan tepat waktu. Oleh karena itu dengan rasa bangga dan bahagia saya ucapkan rasa syukur dan terimakasih kepada :

Allah Swt. Karena Hanya atas izin dan karunianya maka skripsi ini dapat dibuat dan selesai pada waktunya.

Kedua orang tua saya yang tersayang telah memberikan dukungan moril maupun material serta doa yang tiada henti untuk kesuksesan saya , karena kalian hidup terasa begitu mudah dan penuh kebahagiaan. Terimakasih karena selalu menjaga saya dalam doa-doa ayah dan mama serta selalu membiarkan saya mengejar impian saya apapun itu

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata Arab ke dalam huruf Latin dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Tanggal 22 Januari 1988 Nomor 157/1987 dan 0593/1987.

I. Konsonan tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba	b	Be
ت	ta'	t	Te
ث	sa'	s	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	ha'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	kh	ka dan ha
د	Dal	d	De
ذ	zal	z	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	r	Er
ز	Zai	z	Zet
س	Sin	s	Es
ش	Syin	sy	es dan ye
ص	ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	ḍaḍ	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭa'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	ẓa'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	‘	koma terbalik di atas

غ	Gain	g	Ge
ف	fa'	f	Ef
ق	Qaf	q	Qi
ك	Kaf	k	Ka
ل	Lam	l	'el
م	Mim	m	'em
ن	Nun	n	'en
و	Waw	w	We
ه	ha'	h	Ha
ء	hamzah	◌	Apostrof
ي	ya'	y	Ye

II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متكبر	ditulis	<i>Mutakabbir</i>
القدوس	ditulis	<i>al-quḍūs</i>

III. Ta' marbutah di akhir kata

- a. Bila dimatikan ditulis *h*

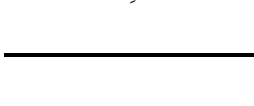
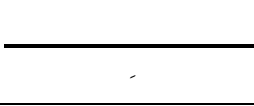
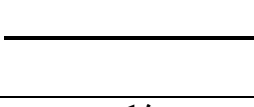
جامعة	ditulis	<i>jāmi'ah</i>
مكتبة	ditulis	<i>Maktabah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan untuk kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, surat, ayat, zakat dan zebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

- b. Bila diikuti dengan kata sandang 'al' serta bacaan kedua terpisah, maka ditulis dengan *h*

المكتبة الجميلة	ditulis	<i>al-maktabah al-jamīlah</i>
-----------------	---------	-------------------------------

IV. Vokal pendek

	Fathah	ditulis	A
	Kasrah	ditulis	I
	Dammah	ditulis	u
شكر	Fathah	ditulis	syakara
قرأ	Kasrah	ditulis	quri'a
ينطق	Dammah	ditulis	yanṭiqu

V. Vokal panjang

1	fathah + alif كاملة	ditulis ditulis	$\bar{a}$ <i>kāmilah</i>
2	fathah + ya mati صلى	ditulis ditulis	$\bar{a}$ <i>ṣallā</i>
3	kasrah + ya mati شديد	ditulis ditulis	$\bar{i}$ <i>syadīd</i>
4	dammah + wawu mati صدر	ditulis ditulis	$\bar{u}$ <i>ṣudūr</i>

VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati رويد	ditulis ditulis	ai <i>ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati وفرعون ذي الأوتاد	ditulis ditulis	au <i>wa fir'auna ḏi al-autād</i>

VII. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أَنْتُمْ أَشَدُّ خَلْقًا	ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
--------------------------	---------	--------------------------------

VIII. Kata sandang alif+lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القرآن	ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
الكتاب	ditulis	<i>al-kitāb</i>

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan diidgamkan

الصبح	ditulis	<i>aṣ-ṣubḥu</i>
الساهرة	ditulis	<i>as-sāhirah</i>

IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	ditulis	<i>birru al-wālidaini</i>
إذا الشمس	ditulis	<i>Iẓa asy-syamsu</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji hanyalah bagi Allah Swt., atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada panutan Nabi Besar Muhammad Saw., keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Keputusan Penggunaan Pinjaman Online Oleh Masyarakat Kota Banjarmasin”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hati penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. H. Sukarni, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Bapak Faqih El Wafa, M.S.I selaku ketua dan Bapak Yusuf Asyahri, ME selaku sekretaris program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Ibu Erisa Nilasari, S.P., M.P. selaku dosen pembimbing yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi

4. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.

5. Bapak dan Ibu Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

Semoga Allah Swt., membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait. Akhir kata penulis mengharapkan ampunan dan ridha Allah Swt., semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah khazanah pengetahuan ekonomi dan bisnis Islam, Amin.

Banjarmasin, 20 Mei 2025

Penulis,

Ahmad Ridhoni

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
SURAT PENETAPAN BEBAS PLAGIASI	iii
PERSETUJUAN	iv
PENGESAHAN	v
ABSTRAK.....	vi
MOTTO	vii
KATA PERSEMBAHAN.....	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA.....	ix
KATA PENGANTAR	xiii
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL	xvii
 BAB I PENDAHULUAN	 1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah.....	7
C. Tujuan Penelitian	7
D. Signifikansi Penelitian	8
E. Definisi Operasional	8
F. Sistematika Penelitian.....	9
 BAB II LITERASI KEUANGAN, KEPUTUSAN PENGGUNAAN & PINJAMAN ONLINE.....	 11
A. Literasi Keuangan	11
B. Keputusan Penggunaan.....	17
C. Pinjaman Online.....	22
D. Kajian Penelitian Terdahulu	23
E. Kerangka Pikir	28
F. Hipotesis Penelitian	29

BAB III METODE PENELITIAN.....	30
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	30
B. Lokasi Penelitian.....	30
C. Populasi dan Sampel Penelitian	30
D. Data dan Sumber Data	32
E. Desain Pengukuran	33
F. Instrumen Penelitian	34
G. Teknik Pengumpulan Data.....	36
H. Teknik Analisis Data.....	36
 BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	 41
A. Hasil Penelitian	41
B. Pembahasan.....	59
 BAB V PENUTUP.....	 66
A. Simpulan	66
B. Saran	66
 DAFTAR PUSTAKA	 68
LAMPIRAN.....	72
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	107

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Instrumen Penelitian	35
Tabel 4.1 Karakteristik Responde Berdasarkan Jenis Kelamin	42
Tabel 4.2 Karakteristik Responde Berdasarkan Usia.....	43
Tabel 4.3 Karakteristik Responde Berdasarkan Pendidikan	43
Tabel 4.4 Karakteristik Responde Berdasarkan Domisili	44
Tabel 4.5 Karakteristik Responde Berdasarkan Aplikasi Pinjol	45
Tabel 4.6 Variabel Literasi Keuangan (X).....	47
Tabel 4.7 Variabel Keputusan Penggunaan (Y).....	49
Tabel 4.8 Hasil Uji Validitas Literasi Keuangan (X).....	52
Tabel 4.9 Hasil Uji Validitas Keputusan Penggunaan (Y)	53
Tabel 4.10 Hasil Uji Reliabilitas	54
Tabel 4.11 Hasil Uji Normalitas	55
Tabel 4.12 Hasil Uji Multikolinearitas.....	56
Tabel 4.13 Hasil Uji Analisis Regresi Sederhana	57
Tabel 4.14 Hasil Uji Hipotesis	58
Tabel 4.15 Hasil Uji Koefisien Determinasi	59