

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PERILAKU  
KEUANGAN, DAN PERSEPSI RISIKO TERHADAP  
MINAT PENGGUNAAN PINJAMAN *PEER TO PEER*  
*LENDING*  
(Studi Kasus Generasi Z Di Kabupaten Buleleng)**

**SKRIPSI**



**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI  
JURUSAN EKONOMI DAN AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA  
SINGARAJA**

**2026**

# SKRIPSI

## DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI TUGAS DAN MEMENUHI SYARAT-SYARAT UNTUK MENCAPAI GELAR SARJANA AKUNTANSI

**Menyetujui**

Pembimbing I	I Putu Hendra Martadinata, S.E.,M.Sc NIP.199303282020121007
Pembimbing II	Ni Luh Asri Savitri, S.E., M.Si NIP.198902122024212001

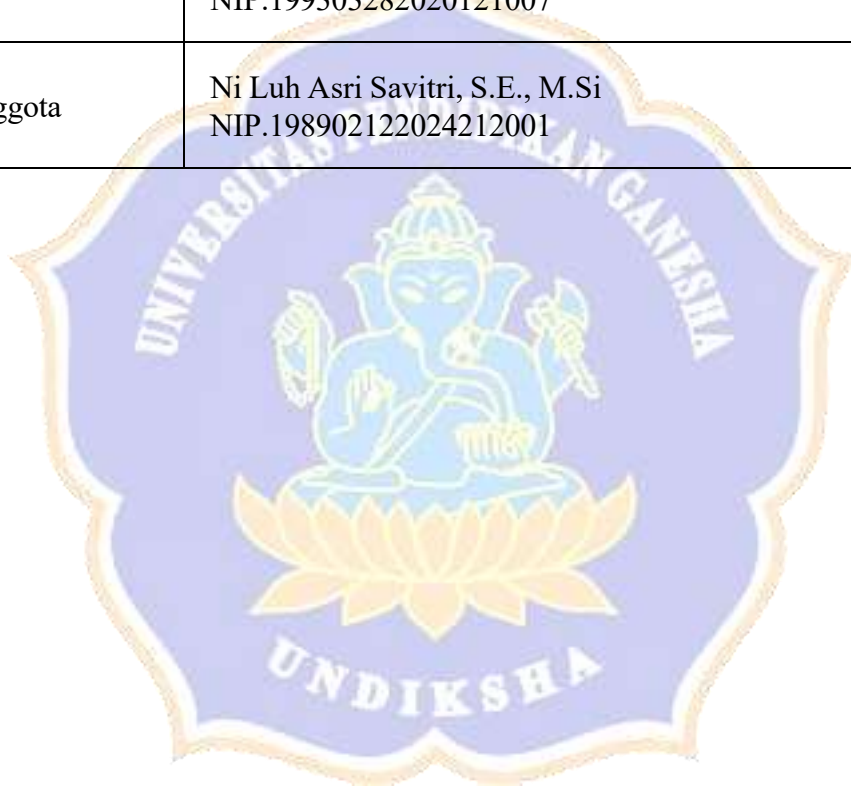


- UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 5 Ayat 1 "Informasi Elektronik dan/atau hasil cetaknya merupakan alat bukti hukum yang sah"
- Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSR - BSSN, validitas dokumen elektronik ini bisa dicek menggunakan aplikasi mobile VeryDS oleh BSR
- Cetakan dokumen ini merupakan salinan dari file dokumen bertandatangan elektronik yang keasahannya dapat diakses melalui scan QRCode yang terdapat pada sertifikat ini.

Skripsi oleh Kadek Irma Seni Astiningsih ini  
telah dipertahankan di depan dewan penguji  
Pada tanggal 22 April 2026

### Dewan Penguji

Ketua	Luh Gede Kusuma Dewi, S.E.,M.Si NIP.198804012018032001
Anggota	I Putu Hendra Martadinata, S.E.,M.Sc NIP.199303282020121007
Anggota	Ni Luh Asri Savitri, S.E., M.Si NIP.198902122024212001



- UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 5 Ayat 1 "Informasi Elektronik dan/atau hasil cetaknya merupakan alat bukti hukum yang sah"
- Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSR - BSSN, validitas dokumen elektronik ini bisa dicek menggunakan aplikasi mobile VeryDS oleh BSR
- Cetakn dokumen ini merupakan salinan dari file dokumen bertandatangan elektronik yang keasahannya dapat diakses melalui scan QRCode yang terdapat pada sertifikat ini.

Diterima oleh Panitia Ujian Fakultas Ekonomi  
Universitas Pendidikan Ganesha  
guna memenuhi syarat-syarat untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi

### Menyetujui

Ketua Ujian	Dr. Dra. Ni Made Suci, M.Si. NIP.196810291993032001
Sekretaris Ujian	Dr. Sunitha Devi, S.E., M.Si., Ak. NIP.198902272018032001

Mengesahkan, Dekan Fakultas Ekonomi



Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si.

NIP.197906162002121003



- UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 5 Ayat 1 "Informasi Elektronik dan/atau hasil cetaknya merupakan alat bukti hukum yang sah"
- Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSR - BSSN, validitas dokumen elektronik ini bisa dicek menggunakan aplikasi mobile VeryDS oleh BSR
- Cetakn dokumen ini merupakan salinan dari file dokumen bertandatangan elektronik yang keasahannya dapat diakses melalui scan QRCode yang terdapat pada sertifikat ini.

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Nama : Kadek Irma Seni Astiningsih  
Tempat dan Tanggal Lahir : Kerobokan, 01 Maret 2004  
NIM : 2217051002  
Program Studi : S1 Akuntansi  
Fakultas : Ekonomi

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan, dan Persepsi Risiko terhadap Minat Penggunaan Pinjaman *Peer to Peer Lending* (Studi Kasus Generasi Z di Kabupaten Buleleng)” beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya sendiri dan tidak melakukan penjiplakan dan pengutipan dengan cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko atau sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran atas etika keilmuan dalam karya ini atau terhadap keaslian karya saya ini.

Singaraja, 02 April 2026

Yang membuat pernyataan



Kadek Irma Seni Astiningsih  
NIM 2217051002

## PRAKATA

Puji syukur penyusun panjatkan ke hadapan Tuhan Yang Maha Esa karena berkat rahmat Nya-lah, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan, dan Persepsi Risiko terhadap Minat Penggunaan Pinjaman *Peer to Peer Lending* (Studi Kasus Generasi Z di Kabupaten Buleleng)”**. Skripsi ini disusun guna memenuhi persyaratan mencapai gelar sarjana pendidikan pada Universitas Pendidikan Ganesha.

Dalam menyelesaikan skripsi ini, penulis banyak mendapat bantuan baik berupa moral maupun material dari berbagai pihak. Untuk itu, dalam kesempatan ini, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E. Ak, M.Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomi atas motivasi dan fasilitas yang diberikan sehingga penulis bisa menyelesaikan studi sesuai dengan rencana.
2. Bapak Dr. I Putu Gede Diatmika, S.E. Ak., M.Si., selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi atas motivasi dan fasilitas yang diberikan sehingga penulis bisa menyelesaikan studi sesuai dengan rencana.
3. Bapak Dr. Kadek Rai Suwena, S.Pd., M.Pd., selaku Ketua Jurusan Akuntansi atas motivasi yang diberikan dalam penyelesaian skripsi ini.
4. Ibu Dr. Sunitha Devi, S.E., M.Si., Ak, selaku Koordinator Prodi S1 Akuntansi yang menyusun dan melayani administrasi dalam penyelesaian skripsi.
5. Bapak I Putu Hendra Martadinata, S.E., M.Sc., selaku Pembimbing Utama yang telah memberikan bimbingan, arahan, petunjuk dan motivasi penulis dalam penyelesaian skripsi ini.
6. Ibu Ni Luh Asri Savitri, S.E., M.Si, selaku Pembimbing Pendamping yang telah memberikan bimbingan, arahan, petunjuk, dan motivasi kepada penulis dalam penyelesaian skripsi ini.

7. Ibu Luh Gede Kusuma Dewi, S.E., M.Si, selaku Penelaah yang telah memberikan bimbingan, arahan, petunjuk, dan motivasi kepada penulis dalam penyelesaian skripsi ini.
8. Seluruh staf dosen di lingkungan Fakultas Ekonomi yang telah memberikan pengetahuan dan wawasannya selama proses perkuliahan sehingga menjadi bekal sepanjang hidup.
9. Penulis mempersembahkan skripsi ini kepada kedua orang tua tercinta yang senantiasa memberikan doa, dukungan, dan kasih sayang tanpa batas. Setiap langkah dalam proses penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari pengorbanan, kesabaran, dan kepercayaan yang telah diberikan. Dalam setiap kesulitan yang dihadapi, kehadiran doa dan dukungan mereka menjadi kekuatan terbesar bagi penulis untuk tetap bertahan dan menyelesaikan tugas ini. Semoga karya sederhana ini dapat menjadi wujud kecil dari rasa terima kasih dan kebanggaan atas segala perjuangan yang telah mereka berikan.
10. Penulis mengucapkan ucapan terima kasih kepada kakak dan adik tercinta yang selalu hadir sebagai rumah ternyaman dalam setiap lelah dan ragu. Terima kasih atas doa-doa yang tak pernah terputus, atas dukungan yang tak pernah surut, serta atas cinta yang selalu menguatkan langkah penulis hingga mampu sampai pada titik ini. Kalian adalah bagian dari perjalanan yang tidak tergantikan, yang dengan sabar menemani setiap proses, menjadi penenang dan penyemangat.
11. Sahabat terbaik penulis sedari SMP (Selda, Dhea, Ayu, Nia, Vicky, Mei, dan Hardita), terima kasih yang mendalam kepada sahabat-sahabat yang selalu hadir, bukan hanya sebagai teman, tetapi sebagai tempat pulang di tengah lelahnya perjalanan ini. Dalam setiap tawa yang kita bagi dan setiap kesulitan yang kita hadapi bersama, kalian menjadi bagian yang menguatkan dan menenangkan. Kehadiran kalian adalah pengingat bahwa penulis tidak pernah benar-benar sendiri. Terima kasih atas ketulusan, perhatian, dan kebersamaan yang begitu berarti. Semoga langkah kita ke depan tetap saling beriringan, menjaga cerita yang telah kita mulai bersama.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa apa yang tersaji dalam skripsi ini masih jauh dari sempurna karena keterbatasan kemampuan yang penulis miliki. Untuk itu demi kesempurnaan skripsi ini, penulis mengharapkan segala kritik maupun saran yang sifatnya membangun dari berbagai pihak. Penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat dan berguna bagi kita semua khususnya bagi pengembangan dunia pendidikan.

Singaraja, 02 April 2026

Penulis



## DAFTAR ISI

	HALAMAN
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN .....	i
PRAKATA .....	ii
ABSTRAK .....	v
<i>ABSTRACT</i> .....	vi
DAFTAR ISI .....	vii
DAFTAR TABEL .....	x
DAFTAR GAMBAR .....	xi
DAFTAR LAMPIRAN .....	xii
BAB I PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Identifikasi Masalah .....	14
1.3 Pembatasan Masalah .....	15
1.4 Rumusan Masalah .....	15
1.5 Tujuan Penelitian .....	16
1.6 Manfaat Penelitian .....	16
BAB II KAJIAN PUSTAKA .....	18
2.1 Kajian Teori .....	18
2.1.1 <i>Grand Theory: Theory of Planned Behavior (TPB)</i> .....	18
2.1.2 <i>Peer to Peer Lending</i> .....	22
2.1.3 Minat Pinjaman .....	24
2.1.4 Literasi Keuangan .....	26
2.1.5 Perilaku Keuangan .....	29
2.1.6 Persepsi Risiko .....	31
2.2 Kajian Hasil Penelitian Terdahulu .....	34
2.3 Kerangka Berpikir .....	40
2.4 Hipotesis .....	41

BAB III METODE PENELITIAN .....	48
3.1    Tempat dan Waktu Penelitian .....	48
3.2    Rancangan Penelitian .....	48
3.3    Populasi dan Sampel Penelitian .....	51
3.3.1    Populasi .....	51
3.3.2    Sampel .....	51
3.4    Variabel dan Definisi Operasional Variabel .....	52
3.4.1    Variabel Dependen .....	53
3.4.2    Variabel Independen .....	53
3.4.3    Definisi Operasional Variabel .....	55
3.5    Metode Pengumpulan Data .....	57
3.6    Metode dan Teknik Analisis Data .....	58
3.6.1    Uji Statistik Deskriptif .....	58
3.6.2    Uji Instrumen .....	59
3.6.3    Uji Asumsi Klasik .....	61
3.6.4    Uji Hipotesis .....	64
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....	68
4.1    Deskripsi Data .....	68
4.1.1    Gambaran Umum Responden Penelitian .....	68
4.2    Uji Statistik Deskriptif .....	73
4.3    Uji Kualitas Data .....	76
4.3.1    Uji Validitas .....	76
4.3.2    Uji Reliabilitas .....	78
4.4    Uji Asumsi Klasik .....	79
4.4.1    Uji Normalitas .....	79
4.4.2    Uji Multikolinearitas .....	81
4.4.3    Uji Heteroskedastisitas .....	82
4.5    Uji Hipotesis .....	84
4.5.1    Analisis Regresi Linear Berganda .....	84
4.5.2    Uji Parsial (Uji t) .....	86
4.5.3    Uji Simultan (Uji F) .....	88

4.5.4	Uji Koefisien Determinasi.....	89
4.6	Pembahasan.....	91
4.6.1	Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Minat Penggunaan Pinjaman P2P .....	91
4.6.2	Pengaruh Perilaku Keuangan terhadap Minat Penggunaan Pinjaman P2P .....	95
4.6.3	Pengaruh Persepsi Risiko terhadap Minat Penggunaan Pinjaman P2P . .....	99
4.6.4	Pengaruh Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan, dan Persepsi Risiko Secara Simultan terhadap Minat Penggunaan Pinjaman P2P .....	103
4.7	Implikasi Penelitian.....	105
BAB V PENUTUP.....		107
5.1	Rangkuman .....	107
5.2	Kesimpulan .....	108
5.3	Saran.....	110
5.4	Keterbatasan Penelitian.....	112
DAFTAR PUSTAKA .....		113
LAMPIRAN.....		120



## DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
Tabel 1. 1 Data Provinsi Terbesar Utang Pinjaman Online 2024.....	5
Tabel 1. 2 Jumlah Penduduk Provinsi Bali Tahun 2024 .....	6
Tabel 1. 3 Jumlah Penduduk Berdasarkan Usia Provinsi Bali Tahun 2024 .....	7
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	34
Tabel 3. 1 Definisi Operasional Variabel .....	55
Tabel 3. 2 Skala Likert .....	58
Tabel 4. 1 Rincian Pendistribusian dan Pengembalian Kuisisioner.....	70
Tabel 4. 2 Data Karakteristik Responden .....	71
Tabel 4. 3 Statistik Deskriptif.....	74
Tabel 4. 4 Hasil Uji Validitas Data.....	77
Tabel 4. 5 Hasil Uji Reliabilitas Instrumen.....	78
Tabel 4. 6 Hasil Uji Normalitas.....	80
Tabel 4. 7 Hasil Uji Multikolinearitas.....	81
Tabel 4. 8 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	83
Tabel 4. 9 Hasil Uji Regresi Linear Berganda .....	84
Tabel 4. 10 Hasil Uji Parsial (Uji t).....	86
Tabel 4. 11 Hasil Pengujian Simultan .....	88
Tabel 4. 12 Hasil Uji Determinasi.....	89

## DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
Gambar 1. 1 Jumlah Penyebaran Pinjaman P2P 2023-2024.....	2
Gambar 1. 2 Gagal Bayar Pinjaman Periode Agustus 2023-2024 .....	3
Gambar 1. 3 Mayoritas Pengguna Pinjaman Online Tahun 2023 .....	4
Gambar 2. 1 Hubungan Ketiga Komponen Theory of Planned Behavior .....	19
Gambar 2. 2 Kerangka Penelitian .....	40
Gambar 3. 1 Rancangan Penelitian .....	50
Gambar 4. 1 Persentase Penggunaan Kuisisioner Penelitian.....	69
Gambar 4. 2 Uji Normalitas .....	80



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Halaman
Lampiran 1 Kuisisioner Penelitian .....	121

