

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PERILAKU KEUANGAN, DAN
PERSEPSI RISIKO TERHADAP MINAT PENGGUNAAN PINJAMAN
*PEER TO PEER LENDING***

(Studi Kasus Generasi Z Di Kabupaten Buleleng)

Oleh

Kadek Irma Seni Astiningsih, NIM 2217051002

Jurusan Ekonomi dan Akuntansi

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan, perilaku keuangan, dan persepsi risiko terhadap minat penggunaan pinjaman *peer to peer lending* pada Generasi Z di Kabupaten Buleleng. Fenomena meningkatnya penggunaan layanan *peer to peer lending* yang disertai dengan tingginya tingkat gagal bayar, khususnya pada kalangan Generasi Z, menjadi latar belakang dilaksanakannya penelitian ini. Kabupaten Buleleng dipilih sebagai lokasi penelitian karena memiliki jumlah Generasi Z tertinggi di Provinsi Bali serta menunjukkan potensi pertumbuhan penggunaan layanan keuangan digital yang signifikan. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif. Data yang digunakan merupakan data primer yang diperoleh melalui penyebaran kuesioner secara daring kepada responden Generasi Z yang berdomisili di Kabupaten Buleleng. Teknik analisis data yang digunakan meliputi uji statistik deskriptif, uji kualitas data (validitas dan reliabilitas), uji asumsi klasik, analisis regresi linear berganda, uji parsial (uji t), uji simultan (uji F), serta uji koefisien determinasi. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan, perilaku keuangan, dan persepsi risiko secara parsial berpengaruh signifikan terhadap minat penggunaan *peer to peer lending*. Secara simultan, ketiga variabel independen tersebut juga berpengaruh signifikan terhadap minat penggunaan *peer to peer lending* pada Generasi Z di Kabupaten Buleleng. Temuan ini mengindikasikan bahwa tingkat pemahaman keuangan, kemampuan pengelolaan keuangan, serta persepsi terhadap risiko menjadi faktor penting dalam membentuk minat Generasi Z dalam menggunakan layanan pinjaman berbasis fintech. Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi teoritis dalam pengembangan kajian perilaku keuangan digital berbasis *Theory of Planned Behavior* serta memberikan implikasi praktis bagi Generasi Z, institusi pendidikan, dan penyedia layanan fintech dalam meningkatkan literasi dan edukasi keuangan guna meminimalkan risiko penggunaan pinjaman online.

Kata Kunci: Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan, Persepsi Risiko, Minat P2P, Generasi Z.

***THE INFLUENCE OF FINANCIAL LITERACY, FINANCIAL BEHAVIOR,
AND RISK PERCEPTION ON THE INTEREST IN USING PEER TO PEER
LENDING LOANS***

(Case Study of Generation Z in Buleleng Regency)

By

Kadek Irma Seni Astiningsih, NIM 2217051002

Department of Economics and Accounting

ABSTRACT

This study aims to analyze the influence of financial literacy, financial behavior, and risk perception on the interest in using peer-to-peer lending loans among Generation Z in Buleleng Regency. The phenomenon of increasing use of peer-to-peer lending services, accompanied by a high default rate, especially among Generation Z, is the background for conducting this research. Buleleng Regency was chosen as the research location because it has the highest number of Generation Z in Bali Province and shows significant potential for the growth of digital financial services usage. This study uses a quantitative approach. The data used are primary data obtained through the distribution of online questionnaires to Generation Z respondents residing in Buleleng Regency. The data analysis techniques used included descriptive statistical tests, data quality tests (validity and reliability), classical assumption tests, multiple linear regression analysis, partial tests (t-test), simultaneous tests (F-test), and determination coefficient tests. The results of the study show that financial literacy, financial behavior, and risk perception partially have a significant effect on the interest in using peer-to-peer lending. Simultaneously, these three independent variables also have a significant effect on the interest in using peer-to-peer lending among Generation Z in Buleleng Regency. These findings indicate that the level of financial understanding, financial management ability, and perception of risk are important factors in shaping Generation Z's interest in using fintech-based loan services. This research is expected to provide theoretical contributions in the development of digital financial behavior studies based on the Theory of Planned Behavior and offer practical implications for Generation Z, educational institutions, and fintech service providers in enhancing financial literacy and education to minimize the risks of online loan usage.

Keywords: Financial Literacy, Financial Behavior, Risk Perception, P2P Interest, Generation Z.