



**ANALISIS PRAKTEK PINJAMAN *ONLINE* OLEH GEN Z  
DALAM PERSPEKTIF AKUNTANSI**

**SKRIPSI**

**BRAVIAN SHABRI TITIS WICAKSONO      21101122217**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI PROGRAM SARJANA**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN” JAKARTA**

**2025**



**ANALISIS PRAKTEK PINJAMAN *ONLINE* OLEH GEN Z  
DALAM PERSPEKTIF AKUNTANSI**

**SKRIPSI**

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana  
Akuntansi**

**BRAVIAN SHABRI TITIS WICAKSONO      21101122217**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI PROGRAM SARJANA**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN” JAKARTA**

**2025**

## PERNYATAAN ORISINALITAS

Skripsi ini adalah hasil karya sendiri, dan semua sumber yang dikutip maupun yang dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.

Nama : Bravian Shabri Titis Wicaksono

NIM : 2110112217

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan saya ini, maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Jakarta, 9 Desember 2025

Yang menyatakan,



(Bravian Shabri Titis Wicaksono)

## **PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai civitas akademika Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Bravian Shabri Titis Wicaksono  
NIM : 2110112217  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Program Studi : SI Akuntansi  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jakarta Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (Non Exclusive Royalty Free Right) atas Skripsi saya yang berjudul :

### **Analisis Praktek Pinjaman Online Oleh Gen Z Dalam Perspektif Akuntansi**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan Skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta

Pada tanggal : 9 Desember 2025

Yang menyatakan,



(Bravian Shabri Titis Wicaksono)

# PENGESAHAN

## SKRIPSI

### ANALISIS PRAKTEK PINJAMAN *ONLINE* OLEH GEN Z DALAM PERSPEKTIF AKUNTANSI

Dipersiapkan dan disusun oleh :

**Bravian Shabri Titis Wicaksono      2110112217**

Telah Dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal: 18 Desember 2025  
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima

Dr. Ni Putu Eka Widiastuti S.E, M. Si, CA., CSRS+  
Ketua Penguji

Dewi Darmastuti, SE, M.S.Ak  
Penguji I

Danang Mintoyuwono, SE., M.Ak., CGAA  
Penguji II



Dr. Jubaedah, SE., MM.  
Dekan

Dewi Darmastuti, SE, M.S.Ak  
Koordinator Program Studi

Disahkan di : Jakarta  
Pada tanggal : 13 Januari 2026

# ***ANALYSIS OF ONLINE LOAN PRACTICES AMONG GENERATION Z FROM AN ACCOUNTING PERSPECTIVE***

**By Bravian Shabri Titis Wicaksono**

## ***ABSTRACT***

*This study is a quantitative research that aims to empirically examine the effect of financial literacy, financial behavior, and trust in online lending platforms on online lending practices among Generation Z in DKI Jakarta Province. The research sample was obtained through a purposive sampling technique involving Generation Z respondents who have previously used online lending services, resulting in a total of 55 respondents who met the research criteria. Hypothesis testing was conducted using partial least squares-based structural equation modeling (SEM-PLS) through SmartPLS software version 4. Based on the testing results, the findings indicate that: (1) financial literacy has a positive and significant effect on online lending practices, (2) financial behavior has a negative and insignificant effect on online lending practices, and (3) trust in online lending platforms has a positive but insignificant effect on online lending practices. The results of this study provide practical implications for Generation Z, particularly women of an age equivalent to fresh graduates who are currently in the transition stage toward financial independence as private-sector employees, in improving responsible online lending usage through enhanced financial literacy. In addition, the findings may assist the government and regulators in formulating policies related to financial education and consumer protection in the digital lending sector, as well as serve as a reference for online lending platforms in developing more transparent and user-oriented services.*

**Keywords:** *financial literacy, financial behavior, trust in online lending platforms, online loan practices, Generation Z.*

# ANALISIS PRAKTEK PINJAMAN *ONLINE* OLEH GEN Z DALAM PERSPEKTIF AKUNTANSI

Oleh Bravian Shabri Titis Wicaksono

## ABSTRAK

Penelitian ini merupakan studi kuantitatif yang bertujuan untuk menguji secara empiris pengaruh literasi keuangan, perilaku keuangan, dan kepercayaan dalam platform pinjaman online terhadap praktek pinjaman online pada Generasi Z di Provinsi DKI Jakarta. Sampel penelitian diperoleh melalui teknik purposive sampling dengan melibatkan responden Gen Z yang pernah menggunakan layanan pinjaman online, sehingga terkumpul sejumlah 55 responden yang memenuhi kriteria penelitian. Pengujian hipotesis dilakukan menggunakan structural equation modeling berbasis partial least squares (SEM-PLS) melalui *software* SmartPLS versi 4. Berdasarkan hasil pengujian, diperoleh temuan bahwa: (1) literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap praktek pinjaman *online*, (2) perilaku keuangan berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap praktek pinjaman *online*, dan (3) kepercayaan dalam platform pinjaman *online* berpengaruh positif namun tidak signifikan terhadap praktek pinjaman *online*. Hasil penelitian ini memberikan implikasi praktis bagi Generasi Z khususnya perempuan yang berusia setara dengan lulusan baru atau *fresh graduate* yang sedang ada di tahap transisi keuangan yang mandiri sebagai pekerja swasta dalam meningkatkan penggunaan pinjaman online yang bertanggung jawab melalui peningkatan literasi keuangan. Selain itu, hasil penelitian ini dapat membantu pemerintah dan regulator dalam merumuskan kebijakan yang berkaitan dengan edukasi keuangan dan perlindungan konsumen di sektor pinjaman digital, serta menjadi acuan bagi *platform* pinjaman *online* dalam mengembangkan layanan yang lebih transparan dan berorientasi pada pengguna.

**Kata kunci:** literasi keuangan, perilaku keuangan, kepercayaan dalam platform pinjaman online, praktek pinjaman online, Generasi Z.

## BERITA ACARA



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS, DAN TEKNOLOGI  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jalan Rumah Sakit Fatmawati, Pondok Labu, Jakarta Selatan 12450

Telepon 021-7656971, Fax 021-7656904

Laman : www.feb.upnvj.ac.id , e-mail : febupnvj@upnvj.ac.id

BERITA ACARA SIDANG TUGAS AKHIR  
SEMESTER GANJIL TA. 2025/2026

Pada hari ini, Kamis, tanggal 18 Desember 2025, telah dilaksanakan Sidang Tugas

Akhir bagi mahasiswa:

Nama : Bravian Shabri Titis Wicaksono

NIM : 2110112217

Program Studi : Akuntansi S1

Judul Tugas Akhir :

**Analisis Praktek Pinjaman Online Oleh Gen Z Dalam Perspektif Akuntansi**

Dinyatakan yang bersangkutan *Lulus / Tidak Lulus/Sidang Ulang\**, dengan Nilai Rata-Rata ..... **82.98**  
dan Nilai Huruf .... **A-**

Tim Penguji

| No | Dosen Penguji                                 | Jabatan        | Tanda Tangan |
|----|-----------------------------------------------|----------------|--------------|
| 1  | Dr. Ni Putu Eka Widiastuti S.E, M.Si,<br>CSRS | Ketua          |              |
| 2  | Dewi Darmastuti, SE, M.S.Ak                   | Anggota I      |              |
| 3  | Danang Mintoyuwono, SE, M.Ak.,<br>CGAA        | Anggota II **) |              |

Keterangan:

\*) Coret yang tidak perlu

\*\*) Dosen Pembimbing

Nilai dalam Skala

85 - 100 = A  
80 - 84.99 = A-  
75 - 79.99 = B+  
70 - 74.99 = B  
65 - 69.99 = B-  
60 - 64.99 = C+  
55 - 59.99 = C  
40 - 54.99 = D  
0 - 39.99 = E

Jakarta, 18 Desember 2025

Mengesahkan

a.n. DEKAN

Koordinator Prodi Akuntansi S1

Dewi Darmastuti, S.E., M.S.Ak

## PRAKATA

Puji syukur kepada Allah SWT atas segala berkat, rahmat, dan karunia-Nya yang tiada hentinya mengalir sehingga pada akhirnya skripsi yang berjudul **“Analisis Praktek Pinjaman *Online* oleh Gen Z dalam Perspektif Akuntansi”** dapat terselesaikan. Penulisan skripsi ini dapat terselesaikan berkat bantuan dari berbagai pihak. Pada kesempatan ini, penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada Bapak Danang Mintoyuwono, SE., M.Ak., CGAA selaku dosen pembimbing yang telah memberikan arahan, motivasi, saran serta pengetahuan yang bermanfaat disela kesibukannya. Ucapan terimakasih selanjutnya ditujukan kepada segenap keluarga, khususnya kedua orangtua penulis, yaitu: (alm.) Ayah Unggul Yuda Wicaksana SE., M.Eng., MIDS dan Ibu Rina Rizki Probawati SE., Ak yang menjadi inspirasi untuk menggapai pendidikan setinggi-tingginya dan senantiasa mendukung dengan memanjatkan doa untuk penulis. Selain itu, penulis mengucapkan terimakasih kepada Dinda Putri Dyaning Kinanti yang selalu sabar mendengarkan keluh kesah dan juga memberikan motivasi serta semangat kepada penulis. Kemudian, kepada seluruh teman seperjuangan dari awal kuliah kelas F dan S1 Akuntansi 2021 semuanya. Terima kasih juga saya sampaikan kepada semua orang yang telah membantu membentuk saya menjadi diri saya saat ini. Semoga segala dukungan, doa, dan kebaikan yang telah diberikan dapat terbalaskan oleh Tuhan Yang Maha Esa.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa penelitian ini masih jauh dari kesempurnaan yang dikarenakan pengetahuan dan pengalaman yang dimiliki oleh peneliti masih terbatas dan masih perlu diperbaiki, baik dari segi penyajian, bentuk maupun isinya. Penulis berharap, semoga penelitian ini dapat berguna dan bermanfaat bagi berbagai pihak yang membacanya.

Jakarta, 18 Desember 2025

Bravian Shabri Titis Wicaksono

## DAFTAR ISI

|                                                                                                                   |      |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|
| HALAMAN SAMPUL.....                                                                                               | i    |
| HALAMAN JUDUL .....                                                                                               | ii   |
| PERNYATAAN ORISINALITAS.....                                                                                      | iii  |
| PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK<br>KEPENTINGAN AKADEMIS .....                                      | iv   |
| PENGESAHAN.....                                                                                                   | v    |
| ABSTRACT.....                                                                                                     | vi   |
| ABSTRAK .....                                                                                                     | vii  |
| BERITA ACARA.....                                                                                                 | viii |
| PRAKATA.....                                                                                                      | ix   |
| DAFTAR ISI.....                                                                                                   | x    |
| DAFTAR TABEL .....                                                                                                | xiii |
| DAFTAR GAMBAR .....                                                                                               | xiv  |
| DAFTAR LAMPIRAN .....                                                                                             | xv   |
| BAB I PENDAHULUAN.....                                                                                            | 1    |
| 1.1 Latar Belakang .....                                                                                          | 1    |
| 1.2 Rumusan Masalah .....                                                                                         | 6    |
| 1.3 Tujuan Penelitian .....                                                                                       | 6    |
| 1.4 Manfaat Hasil Penelitian .....                                                                                | 6    |
| BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....                                                                                      | 8    |
| 2.1 Landasan Teori .....                                                                                          | 8    |
| 2.1.1 Theory of Planned Behavior .....                                                                            | 8    |
| 2.2 Literasi Keuangan.....                                                                                        | 10   |
| 2.3 Perilaku Keuangan .....                                                                                       | 11   |
| 2.4 Kepercayaan dalam <i>Platform Pinjaman Online</i> .....                                                       | 11   |
| 2.5 Praktek Pinjaman <i>Online</i> .....                                                                          | 12   |
| 2.6 Hasil Penelitian Sebelumnya.....                                                                              | 13   |
| 2.7 Model Penelitian.....                                                                                         | 26   |
| 2.8 Hipotesis .....                                                                                               | 27   |
| 2.8.1 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Praktek Pinjaman Online.....                                            | 27   |
| 2.8.2 Pengaruh Perilaku Keuangan terhadap Praktek Pinjaman Online.....                                            | 28   |
| 2.8.3 Pengaruh Kepercayaan dalam <i>Platform Pinjaman Online</i> terhadap<br>Praktek Pinjaman <i>Online</i> ..... | 28   |

|                                                                                                                   |           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>                                                                            | <b>30</b> |
| 3.1 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....                                                             | 30        |
| 3.1.1 Praktek Pinjaman <i>Online</i> .....                                                                        | 30        |
| 3.1.2 Literasi Keuangan .....                                                                                     | 30        |
| 3.1.3 Perilaku Keuangan.....                                                                                      | 31        |
| 3.1.4 Kepercayaan dalam <i>Platform</i> Pinjaman <i>Online</i> .....                                              | 32        |
| 3.2 Populasi dan Sampel .....                                                                                     | 32        |
| 3.2.1 Populasi.....                                                                                               | 32        |
| 3.2.2 Sampel .....                                                                                                | 33        |
| 3.3 Teknik Pengumpulan Data.....                                                                                  | 34        |
| 3.3.1 Jenis Data .....                                                                                            | 34        |
| 3.3.2 Sumber Data .....                                                                                           | 35        |
| 3.4 Teknik Analisis Data.....                                                                                     | 35        |
| 3.4.1 Analisis Statistik Deskriptif .....                                                                         | 35        |
| 3.4.2 Model Pengukuran dan Outer Model.....                                                                       | 36        |
| 3.4.3 Model Struktural atau Inner Model .....                                                                     | 38        |
| 3.4.4 Uji Hipotesis .....                                                                                         | 39        |
| <b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>                                                                           | <b>41</b> |
| 4.1 Deskripsi Objek Penelitian .....                                                                              | 41        |
| 4.2 Deskripsi Data Penelitian .....                                                                               | 46        |
| 4.2.1 Deskripsi Data Penelitian Praktek Pinjaman <i>Online</i> .....                                              | 46        |
| 4.2.2 Deskripsi Data Penelitian Literasi Keuangan .....                                                           | 48        |
| 4.2.3 Deskripsi Data Penelitian Perilaku Keuangan .....                                                           | 50        |
| 4.2.4 Deskripsi Data Penelitian Kepercayaan dalam Platform Pinjaman <i>Online</i><br>.....                        | 51        |
| 4.3 Uji Hipotesis dan Analisis .....                                                                              | 53        |
| 4.3.1 Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....                                                                    | 53        |
| 4.3.2 Pengujian Model Pengukuran atau Outer Model.....                                                            | 54        |
| 4.3.3 Pengujian Model Struktural atau Inner Model .....                                                           | 64        |
| 4.3.4 Hasil Uji Hipotesis.....                                                                                    | 65        |
| 4.4 Pembahasan .....                                                                                              | 68        |
| 4.4.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Praktek Pinjaman <i>Online</i> .....                                    | 68        |
| 4.4.2 Pengaruh Perilaku Keuangan Terhadap Praktek Pinjaman <i>Online</i> .....                                    | 70        |
| 4.4.3 Pengaruh Kepercayaan dalam Platform Pinjaman <i>Online</i> Terhadap<br>Praktek Pinjaman <i>Online</i> ..... | 71        |
| <b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN .....</b>                                                                             | <b>73</b> |

|                                   |           |
|-----------------------------------|-----------|
| 5.1 Simpulan.....                 | 73        |
| 5.2 Keterbatasan Penelitian ..... | 74        |
| 5.3 Saran.....                    | 75        |
| <b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>        | <b>77</b> |
| <b>Riwayat Hidup.....</b>         | <b>82</b> |
| <b>Lampiran .....</b>             | <b>83</b> |

## DAFTAR TABEL

|                                                                                             |    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Tabel 1. Matriks Penelitian Sebelumnya.....                                                 | 23 |
| Tabel 2. Jumlah Responden.....                                                              | 41 |
| Tabel 3. Demografi Gender Responden .....                                                   | 42 |
| Tabel 4. Demografi Usia Responden .....                                                     | 42 |
| Tabel 5. Demografi Pekerjaan Responden .....                                                | 43 |
| Tabel 6. Demografi Pernah atau Sedang menggunakan Pinjaman Online ataupun Paylater.....     | 44 |
| Tabel 7. Demografi Nama Aplikasi Pinjaman Online atau Paylater .....                        | 45 |
| Tabel 8. Demografi Bukti Penggunaan Pinjaman Online atau Paylater .....                     | 45 |
| Tabel 9. Demografi Domisili Tempat Tinggal Responden.....                                   | 46 |
| Tabel 10. Data Tanggapan Responden Variabel Praktek Pinjaman Online.....                    | 47 |
| Tabel 11. Data Tanggapan Responden Variabel Literasi Keuangan.....                          | 48 |
| Tabel 12. Data Tanggapan Responden Variabel Perilaku Keuangan .....                         | 50 |
| Tabel 13. Data Tanggapan Responden Variabel Kepercayaan dalam Platform Pinjaman Online..... | 51 |
| Tabel 14. Hasil Analisis Statistik Deskriptif .....                                         | 53 |
| Tabel 15. Nilai Outer Loading Model Penelitian Awal .....                                   | 55 |
| Tabel 16. Nilai Outer Loading Model Penelitian Setelah Penyesuaian .....                    | 58 |
| Tabel 17. Nilai AVE .....                                                                   | 59 |
| Tabel 18. Nilai Cross Loading .....                                                         | 60 |
| Tabel 19. Nilai Cronbach's Alpha .....                                                      | 62 |
| Tabel 20. Nilai Composite Reliability.....                                                  | 62 |
| Tabel 21. Nilai R-Square .....                                                              | 64 |
| Tabel 22. Nilai Q-Square.....                                                               | 65 |
| Tabel 23. Nilai Uji Statistik.....                                                          | 66 |
| Tabel 24. Hasil Hipotesis .....                                                             | 67 |

## DAFTAR GAMBAR

|                                                     |    |
|-----------------------------------------------------|----|
| Gambar 1. Model Penelitian .....                    | 27 |
| Gambar 2. Model Penelitian Awal .....               | 55 |
| Gambar 3. Model Penelitian Setelah Penyesuaian..... | 57 |

## DAFTAR LAMPIRAN

|                                                                                      |    |
|--------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Lampiran 1. Deskripsi Kuisisioner Penelitian .....                                   | 83 |
| Lampiran 2. Data Sampel Variabel Praktek Pinjaman Online .....                       | 90 |
| Lampiran 3. Data Sampel Variabel Literasi Keuangan.....                              | 91 |
| Lampiran 4. Data Sampel Variabel Perilaku Keuangan.....                              | 92 |
| Lampiran 5. Data Sampel Variabel Kepercayaan dalam Platform Pinjaman Online<br>..... | 94 |
| Lampiran 6. Model Penelitian Awal.....                                               | 95 |
| Lampiran 7. Model Penelitian Setelah Penyesuaian.....                                | 96 |
| Lampiran 8. Nilai Cross Loading.....                                                 | 96 |
| Lampiran 9. Nilai Cronbach's Alpha, Composite Reliability & AVE .....                | 97 |
| Lampiran 10. Nilai R-Square .....                                                    | 97 |
| Lampiran 11. Nilai Q-Square .....                                                    | 98 |