

**PENGARUH HEDONISME, *SELF CONTROL*, DAN LITERASI KEUANGAN
TERHADAP PENGGUNAAN PINJAMAN *ONLINE*
PADA MAHASISWA GENERASI Z
DI JAKARTA**

TUGAS AKHIR

**CAHYANI YULIA RAHMA
223402516279**



**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS NASIONAL
JAKARTA
2026**

**PENGARUH HEDONISME, *SELF CONTROL*, DAN LITERASI KEUANGAN
TERHADAP PENGGUNAAN PINJAMAN *ONLINE*
PADA MAHASISWA GENERASI Z
DI JAKARTA**

**Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana
Manajemen di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional**

**Cahyani Yulia Rahma
223402516279**



**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS NASIONAL
JAKARTA
2026**

LEMBAR PERNYATAAN

Penulis menyatakan dengan sebesar-besarnya bahwa segala pernyataan dalam tugas akhir yang berjudul:

**Pengaruh Hedonisme, *Self Control*, dan Literasi Keuangan terhadap
Penggunaan Pinjaman *Online* pada Mahasiswa Generasi Z
di Jakarta**

merupakan gagasan atau hasil penelitian penulis, kecuali kutipan-kutipan yang disebutkan sumbernya. Tugas akhir ini belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar pada program sejenis di perguruan tinggi lain. Jika didalamnya terdapat kesalahan dan kekeliruan, maka sepenuhnya menjadi tanggung jawab penulis.

Jakarta, 19 Februari 2026



Cahyani Yulia Rahma
NPM. 223402516279

LEMBAR PERSETUJUAN

Judul Tugas Akhir : PENGARUH HEDONISME, *SELF CONTROL*, DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP PENGGUNAAN PINJAMAN *ONLINE* PADA MAHASISWA GENERASI Z DI JAKARTA

Nama Mahasiswa : Cahyani Yulia Rahma
Nomor Pokok : 223402516279
Program Studi : Manajemen

**Menyetujui,
Pembimbing Tugas Akhir**



Melati, S.E., M.M.

**Mengetahui,
Ketua Program Studi Manajemen**



Dr. Resti Hardini, S.E., M.Si.

Jakarta, 11 Februari 2026

UNIVERSITAS NASIONAL

LEMBAR PENGESAHAN

Judul Tugas Akhir : PENGARUH HEDONISME, *SELF CONTROL*, DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP PENGGUNAAN PINJAMAN *ONLINE*

PADA MAHASISWA GENERASI Z DI JAKARTA

DI JAKARTA

Nama Mahasiswa : Cahyani Yulia Rahma

Nomor Pokok : 223402516279

Program Studi : Manajemen

Diterima dan disahkan oleh panitia ujian tugas akhir
Fakultas ekonomi dan bisnis Universitas Nasional

**Menyetujui,
Pembimbing Tugas Akhir**

(Melati, S.E.,M.M.)

Ketua Penguji,

(Dr. I Made Adnyana, S.E. M.M.)

Anggota Penguji,

(Atsari Sujud, S.E., M.M.)

**Menyetujui,
Dekan**

Prof. Dr. Edi Sugiono, S.T., S.E., M.M.

Jakarta, 14 Februari 2026

Tanggal lulus: 28 Februari 2026

ABSTRAK

PENGARUH HEDONISME, *SELF CONTROL*, DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP PENGGUNAAN PINJAMAN *ONLINE* PADA MAHASISWA GENERASI Z DI JAKARTA

Oleh: Cahyani Yulia Rahma

NPM: 223402516279

Tugas Akhir, di bawah bimbingan Melati, S.E.,M.M.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh hedonisme, *self control*, dan literasi keuangan terhadap penggunaan pinjaman *online* pada mahasiswa generasi Z di Jakarta. Pengumpulan data dilakukan melalui penyebaran kuesioner yang diisi oleh 100 responden dengan metode *purposive sampling* dan rumus Cochran untuk menghitung jumlah sampel. Metode analisis data yang digunakan adalah analisis regresi linear berganda dengan bantuan SPSS versi 25. Hasil penelitian menunjukkan bahwa hedonisme berpengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan pinjaman *online* pada mahasiswa generasi Z di Jakarta, *self control* berpengaruh negatif dan signifikan terhadap penggunaan pinjaman *online* pada mahasiswa generasi Z di Jakarta, adapun literasi keuangan berpengaruh positif namun tidak signifikan terhadap penggunaan pinjaman *online* pada mahasiswa generasi Z di Jakarta.

Kata Kunci: Hedonisme, *Self Control*, Literasi Keuangan, dan Penggunaan Pinjaman *Online*.

ABSTRACT

THE INFLUENCE OF HEDONISM, SELF-CONTROL, AND FINANCIAL LITERACY ON THE USE OF ONLINE LOANS AMONG GENERATION Z STUDENTS IN JAKARTA

By: Cahyani Yulia Rahma

NPM: 223402516279

Thesis, under the supervision of Melati, S.E.,M.M.

This study aims to analyze the influence of hedonism, self-control, and financial literacy on the use of online loans among Generation Z students in Jakarta. Data collection was conducted through the distribution of questionnaires filled out by 100 respondents using purposive sampling and Cochran's formula to calculate the sample size. The data analysis method used was multiple linear regression analysis with the help of SPSS version 25. The results showed that hedonism had a positive and significant effect on the use of online loans among Generation Z students in Jakarta, self-control had a negative and significant effect on the use of online loans among Generation Z students in Jakarta, while financial literacy had a positive but insignificant effect on the use of online loans among Generation Z students in Jakarta.

Keywords: *Hedonism, Self Control, Financial Literacy, and Online Loan usage.*

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh,

Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa, karena atas rahmat dan karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul, “Pengaruh Hedonisme, *Self Control*, dan Literasi Keuangan terhadap Penggunaan Pinjaman *Online* pada Mahasiswa Generasi Z di Jakarta” dengan baik. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana (S1) pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional.

Penyusunan tugas akhir ini, penulis tentunya mengalami hambatan baik yang bersifat teknis maupun yang lainnya. Namun, berkat bimbingan, dukungan, serta doa dari berbagai pihak, skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Oleh karena itu, pada kesempatan ini, dengan kerendahan hati, dan rasa hormat penulis ingin mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Drs. El Amry Bermawi Putera, M.A. selaku Rektor Universitas Nasional.
2. Bapak Prof. Dr. Edi Sugiono, S.T., S.E., M.M. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional.
3. Ibu Dr. Rahayu Lestari S.E., M.M. selaku Wakil Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional.
4. Ibu Dr. Resti Hardini, S.E., M.Si. selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional.
5. Ibu Dr. Subur Karyatun, S.E., M.M. selaku Sekretaris Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional.
6. Ibu Melati, S.E., M.M. selaku dosen pembimbing yang saya hormati, yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan arahan, masukan, serta bimbingan dengan penuh kesabaran sejak tahap perencanaan hingga penyelesaian skripsi ini.

7. Seluruh Dosen Universitas Nasional khususnya Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah memberikan ilmu pengetahuan kepada anak didiknya sehingga dapat tumbuh dan berkembang dalam proses belajar.
8. Seluruh staf serta karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional yang sudah membantu serta membagikan kemudahan dari dini perkuliahan sampai akhir perkuliahan.
9. Kepada kedua orang tua yang sangat saya sayangi dan cintai, yang tiada henti senantiasa mendoakan, memberikan kasih sayang tulus dan tidak pernah putus, serta memberikan semangat, perhatian, dan dukungan baik secara moral maupun material kepada penulis. Dukungan dan doa yang diberikan menjadi sumber kekuatan utama bagi penulis sehingga mampu menyelesaikan tugas akhir ini dengan baik.
10. Kepada seseorang dengan inisial MFA yang senantiasa hadir dalam memberikan dukungan emosional, semangat, perhatian, pengertian, dan motivasi yang diberikan memiliki peran penting dalam membantu penulis melewati berbagai tantangan, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan penuh tanggung jawab dan ketekunan.
11. Kepada Roro Jonggrang team yaitu Aisya, Harini, dan Rifani. Adapun, teman seperjuangan penulis yakni Ikha dan Zahra yang membersamai penulis selama proses penyusunan tugas akhir ini, memberikan bantuan, masukan, serta menjadi pendengar yang baik di setiap prosesnya. Dukungan, kebersamaan, dan semangat yang diberikan sangat berarti bagi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
12. Kepada teman-teman seperbimbingan, dan teman-teman Manajemen 2022 yang dengan tulus berbagi pengetahuan, dan informasi selama masa perkuliahan. Kebersamaan dan kerja sama yang terjalin menjadi pengalaman berharga bagi penulis selama menempuh pendidikan.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki keterbatasan, dan kekurangan, oleh karena itu, penulis menerima kritik dan saran yang membangun dari berbagai pihak demi penyempurnaan penelitian selanjutnya. Semoga Allah SWT membalas semua kebaikan dan bantuan yang telah diberikan kepada penulis.

Wassalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh



Jakarta, 14 Februari 2026

A handwritten signature in black ink, appearing to read "Cahyani Yulia Rahma".

Cahyani Yulia Rahma
NPM. 223402516279

DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN	
LEMBAR PERSETUJUAN	
LEMBAR PENGESAHAN	
ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
KATA PENGANTAR	iv
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR GAMBAR	x
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian	8
1. Tujuan Penelitian	8
2. Kegunaan Penelitian	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	10
A. Teori yang Terkait dengan Variabel Penelitian	10
1. Manajemen Keuangan Pribadi	10
2. <i>Theory of Financial Behavior</i>	12
3. <i>Theory of Planned Behavior</i>	13
4. Hedonisme	13
5. <i>Self Control</i>	17
6. Literasi Keuangan	19
7. Pinjaman <i>Online</i>	22
B. Keterikatan Antar Variabel Penelitian	24
C. Hasil Penelitian yang Sesuai sebagai Rujukan Penelitian	26
D. Kerangka Analisis	30
E. Hipotesis	31

BAB III METODE PENELITIAN	32
A. Objek Penelitian	32
B. Data Penelitian.....	32
1. Sumber Data dan Jenis Data	32
2. Populasi dan Sampel.....	32
3. Teknik dan Alat Pengumpulan Data.....	33
C. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	35
D. Metode Analisis dan Pengujian Hipotesis	36
1. Metode Analisis Deskriptif.....	36
2. Metode Analisis Inferensial.....	36
3. Uji Instrumen.....	37
4. Uji Asumsi Klasik	38
5. Uji Kelayakan Model.....	40
6. Pengujian Hipotesis (Uji t).....	41
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	43
A. Hasil Penelitian.....	43
1. Karakteristik Data Penelitian	43
2. Deskripsi Data Penelitian.....	51
3. Hasil Lengkap Estimasi Penelitian.....	57
a. Analisis Regresi Linear Berganda	57
b. Hasil Uji Instrumen.....	58
c. Hasil Uji Asumsi Klasik.....	62
d. Hasil Uji Kelayakan Model.....	65
e. Hasil Uji Hipotesis (Uji t).....	67
B. Pembahasan	67
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	71
A. Kesimpulan.....	71
B. Saran	71
DAFTAR PUSTAKA.....	73
LAMPIRAN.....	80

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Tingkat penggunaan Pinjaman <i>Online</i> Berdasarkan Kelompok Umur.....	1
Gambar 1.2 Penggunaan Pinjaman <i>Online</i> pada Generasi Mileneal dan Generasi Z....	2
Gambar 2.1 Kerangka Analisis	30
Gambar 4.1 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	43
Gambar 4.2 Responden Berdasarkan Domisili Universitas.....	44
Gambar 4.3 Responden Berdasarkan Status Mahasiswa	45
Gambar 4.4 Responden Berdasarkan Sumber Pendapatan Utama.....	46
Gambar 4.5 Responden Berdasarkan Perkiraan Penghasilan/Pemasukan Bulanan....	47
Gambar 4.6 Responden Berdasarkan Perkiraan Pengeluaran Rutin Bulanan.....	48
Gambar 4.7 Responden Berdasarkan Tempat Tinggal	49
Gambar 4.8 Responden Berdasarkan Pengguna Pinjaman <i>Online</i>	50
Gambar 4.9 Responden Berdasarkan Tujuan Penggunaan Pinjaman <i>Online</i>	51



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah Total Penggunaan <i>Online</i> 5 Provinsi Terbanyak di Indonesia	3
Tabel 2.1 Hasil Penelitian Terdahulu.....	26
Tabel 3.1 Skala Pengukuran Likert.....	34
Tabel 3.2 Definisi Operasional	35
Tabel 4.1 Statistik Deskriptif Hedonisme	52
Tabel 4.2 Statistik Deskriptif <i>Self Control</i>	53
Tabel 4.3 Statistik Deskriptif Literasi Keuangan.....	54
Tabel 4.4 Statistik Deskriptif Penggunaan Pinjaman <i>Online</i>	55
Tabel 4.5 Hasil Regresi Linear Berganda	57
Tabel 4.6 <i>K-M-O, Barlett's Test of Sphericity</i> dan <i>Total Variance Explained</i>	58
Tabel 4.7 <i>Anti Image</i> dan <i>Component Matrix</i>	59
Tabel 4.8 Hasil Uji Reliabilitas.....	62
Tabel 4.9 Hasil Uji Normalitas <i>Skewness</i> dan <i>Kurtosis</i>	62
Tabel 4.10 Hasil Uji Multikolinearitas.....	63
Tabel 4.11 Hasil Uji Heteroskedastisitas	64
Tabel 4.12 Hasil Uji Autokorelasi	65
Tabel 4.13 Hasil Uji F.....	66
Tabel 4.14 Hasil Uji Koefisien Determinasi	67
Tabel 4.15 Hasil Uji t.....	67

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Riwayat.....	80
Lampiran 2 Kuesioner Penelitian	81
Lampiran 3 Hasil Tabulasi Data	87
Lampiran 4 Hasil Output SPSS.....	95
Lampiran 5 Surat Konsultasi Bimbingan.....	104
Lampiran 6 Hasil Turnitin.....	105

