

**PENGARUH PERILAKU KEUANGAN DAN RELIGIUSITAS
TERHADAP PENGAMBILAN KEPUTUSAN PINJAMAN
ONLINE PADA MAHASISWA UIN SUNAN KALIJAGA**



**Skripsi Ini Diajukan Kepada Fakultas Dakwah Dan Komunikasi
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Sebagai Syarat Untuk
Mendapatkan Gelar Sarjana (S1)**

Disusun Oleh :

Nurul Alfiah

NIM : 21102040036

Dosen Pembimbing :

Dr. Hikmah Endraswati, S.E., M.Si

NIP : 197705072000032001

**FAKULTAS DAKWAH DAN KOMUNIKASI
UIN SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
TAHUN 2026**

HALAMAN PENGESAHAN



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
FAKULTAS DAKWAH DAN KOMUNIKASI
Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 515855 Fax. (0274) 522220 Yogyakarta 55281

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-171/Un.02/DD/PP.00.9/01/2026

Tugas Akhir dengan judul : PENGARUH PERILAKU KEUANGAN DAN RELIGIUSITAS TERHADAP
PENGAMBILAN KEPUTUSAN PINJAMAN ONLINE PADA MAHASISWA UIN
SUNAN KALIJAGA

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : NURUL ALFIAH
Nomor Induk Mahasiswa : 21102040036
Telah diujikan pada : Yogyakarta, 15 Januari 2026
Nilai ujian Tugas Akhir : A+

dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Dakwah dan Komunikasi UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Valid ID: 9973e7254e884

Ketua Sidang

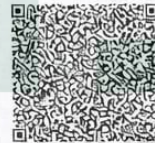
Dr. Hikmah Endrawasti, S.E., M.Si.
SIGNED



Valid ID: 0955e0d4a196

Penguji I

Dr. Dj. Hj. Mikhriani, MM
SIGNED



Valid ID: 0978d455b920

Penguji II

Bayu Mitra Adhyatma Kusuma, S.A.P.,
M.AP., M.Pol.Sc., Ph.D.
SIGNED



Valid ID: 6609c8312fe5

Yogyakarta, 15 Januari 2026
UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Dakwah dan Komunikasi
Prof. Dr. Arif Mufthi'in, M.Ag., M.A.I.S.
SIGNED

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
FAKULTAS DAKWAH DAN KOMUNIKASI
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA

Alamat: Jl. Marsda Adisucipto, Telp. (0274) 515856, FAX. (0274) 552230
Email: fd@uin-suka.ac.id, Yogyakarta, 55281

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Kepada:

Yth. Dekan Fakultas Dakwah Dan Komunikasi
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Di Yogyakarta

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk, dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami selaku dosen pembimbing berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Nurul Alfiah

NIM : 21102040036

Judul Skripsi : Pengaruh Perilaku keuangan dan Religiusitas terhadap pengambilan keputusan pinjaman *Online* pada Mahasiswa UIN Sunan Kalijaga.

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Dakwah dan Komunikasi Program Studi Manajemen Dakwah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam bidang Sosial. Dengan ini kami berharap agar skripsi tersebut dapat segera diumumkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Yogyakarta, 12 Januari 2026

Mengetahui,

Ketua Program Studi

Pembimbing

Munif Solihan, MPA

NIP. 19851209 201903 1 002

Dr. Hikmah Endraswati, S.E., M.Si

NIP : 197705072000032001

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nurul Alfiah
NIM : 2110240036
Prodi : Manajemen Dakwah
Fakultas : Dakwah dan Komunikasi

Menyatakan dengan sesungguhnya, bahwa skripsi saya yang berjudul : ***“Pengaruh Behavioral Finance dan Religiosity terhadap Pengambilan Keputusan Pada Mahasiswa Uin Sunan Kalijaga”*** adalah hasil karya pribadi yang tidak mengandung plagiarisme, kecuali bagian-bagian tertentu yang penyusun ambil sebagai acuan dengan tata cara yang di benarkan secara ilmiah.

Apabila terbukti pernyataan ini tidak benar, maka penyusun siap mempertanggung jawabkannya sesuai hukum yang berlaku.

Yogyakarta, 11 Januari 2026

A handwritten signature in blue ink is written over a yellow revenue stamp. The stamp features the Garuda Pancasila emblem and the text '10000', 'METERAI TEMPEL', and 'DIFA/2060170031'.

Nurul Alfiah
2110240036

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan syukur kepada Allah SWT

Karya ilmiah berupa skripsi ini dengan bangga peneliti persembahkan

kepada almamater tercinta :

Program Studi Manajemen Dakwah

Fakultas Dakwah dan Komunikasi

Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta



MOTTO

“If you fail to plan-You are planning to fail”

“Jika Anda Gagal Merencanakan, Anda Sedang Merencanakan Kegagalan”

(Benjamin Franklin)



KATA PENGANTAR

Alhamdulillahirobbil'alamin, segala puji dan syukur Peneliti panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, nikmat, perlindungan dan pertolongann-Nya, sehingga Peneliti dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Pengaruh Perilaku keuangan dan Religiusitas terhadap pengambilan keputusan pinjaman Online pada Mahasiswa UIN Sunan Kalijaga”**. Shalawat dan salam senantiasa tercurah kepada Baginda Nabi Muhammad SAW yang telah membawa manusia dari zaman jahiliyah kepada zaman yang penuh dengan ilmu pengetahuan seperti sekarang ini.

Syukur dan rasa terima kasih peneliti ucapkan kepada semua pihak yang telah ikut serta dalam proses penulisan penelitian ini baik secara materi maupun emosi. Dari dukungan, dorongan serta do'a yang telah mengiringi peneliti pada proses penulisan skripsi ini, baik keluarga, sahabat, teman, serta seluruh mahasiswa yang ikut andil dalam proses penelitian ini. dengan ikhlas peneliti sampaikan terima kasih kepada :

1. Prof. H. Noorhaidi Hasan, M.A, M. Phil., Ph.D, selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Prof. Dr. Arif Maftuhin, M.Ag., M.A.I.S, selaku Dekan Fakultas Dakwah dan Komunikasi Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Munif Solihan, S.Sos.I., M.P.A, selaku Ketua Program Studi Manajemen Dakwah, Fakultas Dakwah dan Komunikasi Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.

4. Muhammad Thoriq Nurmadiansyah, S.Ag., M.Si, selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah memberikan bantuan, arahan, motivasi dan dukungan dari awal hingga akhir proses perkuliahan.
5. Dr. Hikmah Endraswati, S.E., M.Si, selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang tulus dalam membimbing, mengarahkan, meluangkan banyak waktu, serta memberikan masukan yang sangat berharga tanpa henti selama proses penyusunan skripsi ini hingga selesai.
6. Dr. Dra. Hj. Mikhriani, MM dan Bayu Mitra Adhyatma, S.AP., M.AP., M.Pol.Sc, Ph.D. Selaku Peguji yang telah memberikan masukan dan pengembangan kepada peneliti atas penyusunan skripsi ini sehingga peneliti dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini.
7. Seluruh Dosen, Staff Akademik, serta Mahasiswa Fakultas Dakwah dan Komunikasi, khususnya pada Program Studi Manajemen Dakwah yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat, pembelajaran yang penuh keikhlasan dan kesabaran, serta pengalaman yang sangat luar biasa selama proses perkuliahan.
8. Seluruh mahasiswa UIN Sunan Kalijaga, khususnya yang menjadi responden pada penelitian ini, khususnya pada mahasiswa angkatan 2021-2024 yang telah memberikan kontribusinya pada penelitian ini, semoga langkah kalian di permudah untuk proses skripsi nantinya.
9. ke-empat orang tercinta peneliti, yang tidak bisa peneliti sebutkan, berkat do'a dan ekspektasi serta beban harapan semuanya peneliti mampu menyelesaikan tugas akhir ini dengan sekuat tenaga, pikiran dan waktu.

10. Serta seluruh kerabat, teman dan sahabat terdekat, berkat motivasi dan waktu yang peneliti gunakan untuk berkeluh kesah dan menyampaikan penat derita selama proses penulisan skripsi ini.

11. Tak lupa kepada diri sendiri, berkat pertahanan dan kegigihannya dalam menyelesaikan tugas akhir ini, dari sekian banyaknya rintangan dan hambatan yang telah dilalui. Terima kasih atas waktu yang senantiasa bisa terbagi antara pendidikan dan karier, hingga akhirnya bisa selesai sampai detik ini.

Peneliti menyadari sepenuhnya bahwa penyusunan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, masih banyak kekeliruan serta keterbatasan pengetahuan dan pengalaman yang dimiliki. Oleh karena itu, peneliti sangat mengharapkan masukan, kritik, dan saran yang membangun guna perbaikan di masa mendatang. Peneliti juga menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada seluruh pihak yang telah memberikan dukungan, baik secara langsung maupun tidak langsung, yang tidak dapat disebutkan satu per satu. Semoga segala bantuan dan kebaikan yang diberikan mendapatkan balasan yang berlimpah dari Allah SWT. Aamiin

Semarang, 20 Oktober 2025

Peneliti

(Nurul Alfiah)

NIM : 21102040036

ABSTRAK

Perkembangan pesat teknologi finansial, khususnya pinjaman *Online*, telah menciptakan dilema etis dan finansial di kalangan generasi muda di Indonesia, terutama mahasiswa yang sering menghadapi ketidakstabilan finansial. Data menunjukkan bahwa mayoritas nasabah Pinjol adalah generasi Z dan Milenial, dan peningkatan signifikan terjadi pada kasus pinjaman macet yang sering dikaitkan dengan praktik bunga (riba) dan penagihan yang tidak manusiawi. Penelitian ini bertujuan menganalisis secara empiris pengaruh Perilaku keuangan dan Religiusitas terhadap Pengambilan Keputusan Pinjaman *Online* pada Mahasiswa UIN Sunan Kalijaga, Yogyakarta.

Penelitian kuantitatif ini menggunakan pendekatan *field research* dengan populasi seluruh Mahasiswa UIN Sunan Kalijaga dan mengambil sampel sebanyak 402 responden melalui teknik *purposive sampling*. Kriteria sampel adalah mahasiswa dengan jenjang Pendidikan strata satu (S1) yang berusia 18-25 tahun dengan memiliki riwayat pengalaman Pinjol dari aplikasi manapun yang menawarkan pinjaman dengan system pemberian bunga dan tenor. Data primer dikumpulkan melalui kuesioner berskala Likert dan dianalisis menggunakan metode Regresi Linear Berganda.

Hasil pengujian hipotesis parsial menunjukkan bahwa Perilaku keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Pengambilan Keputusan Pinjol. Temuan ini mengindikasikan bahwa bias kognitif dan bias emosional mendorong mahasiswa untuk mengambil keputusan Pinjol meskipun menyadari risikonya. Sebaliknya, *Religiusitas* berpengaruh negatif dan signifikan terhadap Pengambilan Keputusan Pinjol. Hal ini menegaskan bahwa semakin tinggi internalisasi ajaran agama, terutama terkait larangan riba dan praktik muamalah yang tidak sesuai syariah, semakin kecil kecenderungan mahasiswa untuk menggunakan Pinjol.

Kata Kunci : Finansial, Pinjaman *Online*, Mahasiswa

ABSTRACT

The rapid development of financial technology, especially *Online* lending, has created ethical and financial dilemmas among the younger generation in Indonesia, especially students who often face financial instability. Data shows that the majority of Pinjol customers are Generation Z and Millennials, and a significant increase occurred in bad loan cases that are often associated with inhumane interest practices (*riba*) and collection. This study aims to empirically analyze the influence of *Perilaku keuangan* and *Religiosity* on *Online* Loan Decision Making in UIN Sunan Kalijaga Students, Yogyakarta.

This quantitative research uses a *field research* approach with the entire population of UIN Sunan Kalijaga students and samples 402 respondents through purposive sampling techniques. The sample criteria are students with a bachelor's degree in education (S1) aged 18-25 years old with a history of Pinjol experience from any application that offers loans with an interest and tenor system. Primary data were collected through a Likert scale questionnaire and analyzed using the Multiple Linear Regression method.

The results of partial hypothesis testing showed that *Perilaku keuangan* had a positive and significant effect on Loan Decision Making. These findings indicate that cognitive bias and emotional bias encourage students to make Pinjol decisions despite being aware of the risks. On the other hand, *religiosity* has a negative and significant effect on Loan Decision Making. This confirms that the higher the internalization of religious teachings, especially related to the prohibition of usury and the practice of muamalah that is not in accordance with sharia, the less inclined students are to use Pinjol.

Keywords: Financial, *Online* Loans, Students

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN.....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	v
MOTTO.....	vi
KATA PENGANTAR	vii
ABSTRAK.....	x
ABSTRACT	xi
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan.....	5
D. Manfaat Penelitian.....	6
E. Kajian Pustaka.....	7
F. Sistematika Pembahasan	17
BAB II KAJIAN TEORI DAN KERANGKA BERPIKIR.....	18
A. Kajian Teori.....	18
B. Kerangka Berpikir	28
C. Hipotesis Penelitian	29
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	35
A. Jenis Penelitian	35
B. Populasi dan Sampel.....	35
C. Definisi Konseptual dan Operasional	36
D. Instrumen Penelitian	39
E. Metode Analisis.....	41
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	48
A. Deskripsi Data	48
B. Hasil Analisis Data	53

C. Uji Asumsi Klasik	60
D. Analisis Regresi Linear Berganda dan Pengujian Hipotesis	63
E. Pembahasan	67
BAB V PENUTUP.....	74
A. Kesimpulan.....	74
B. Saran.....	76
DAFTAR PUSTAKA	78
LAMPIRAN-LAMPIRAN	82
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	219



DAFTAR TABEL

Tabel 1 Definisi Konseptual Dan Operasional Variabel Perilaku Keuangan.....	37
Tabel 2 Definisi Konseptual Dan Operasional Variabel Religiusitas	37
Tabel 3 Definisi Konseptual Dan Operasional Variabel Pengambilan Keputusan	38
Tabel 4 Skala Pengukuran Instrumen Kuesioner	39
Tabel 5 Kisi-kisi Instrumen Perilaku keuangan	40
Tabel 6 Kisi-kisi Instrumen Religiusitas	40
Tabel 7 Kisi-kisi Instrumen Pengambilan Keputusan	41
Tabel 8 Hasil statistik Deskriptif	49
Tabel 9 Frekuensi Responden Berdasarkan Fakultas	50
Tabel 10 Frekuensi Responden Berdasarkan Usia	52
Tabel 11 Frekuensi Responden Berdasarkan Riwayat	53
Tabel 12 Hasil Pengujian Validitas Variabel Penelitian	54
Tabel 13 Hasil Pengujian Validitas Variabel Penelitian	54
Tabel 14 Hasil Pengujian Validitas Variabel Penelitian	55
Tabel 15 Hasil Pengujian Validitas Variabel Penelitian	56
Tabel 16 Hasil Pengujian Validitas Instrumen Perilaku keuangan	57
Tabel 17 Hasil Pengujian Validitas Instrumen Religiusitas	57
Tabel 18 Hasil Pengujian Validitas Instrumen Pengambilan Keputusan	58
Tabel 19 Hasil Uji Reliabilitas Variabel Penelitian.....	59
Tabel 20 Hasil Uji Model Kolmogorov Smirnov	60
Tabel 21 Hasil Uji Model Histogram	60
Tabel 22 Hasil Uji Model P.Plot	61

Tabel 23 Hasil Uji Multikolonieritas	61
Tabel 24 Hasil Uji Heterokedastisitas	62
Tabel 25 Hasil Uji Model ScatterPlot	62
Tabel 26 Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda	63
Tabel 27 Hasil Uji Signifikansi Parsial (Uji T).....	65
Tabel 28 Hasil Uji Stimultan (Uji F).....	66
Tabel 29 Hasil uji Koefisien Determinasi	66
Tabel 30 Hasil Uji Hipotesis	73



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Kerangka Berpikir	28
Gambar 2 Rumus Slovin	36
Gambar 3 Rumus Persamaan Regresi Linier Berganda	64



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Akses internet merupakan sarana termudah yang saat ini kita rasakan, baik dari segi waktu, dan kegunaannya. Internet menjadi akses utama bagi kaum generasi saat ini, terkhusus untuk hal-hal yang berkaitan dengan kebutuhan baik itu ekonomi, sosial, maupun finansial.¹ Akses internet mempengaruhi segalanya, mulai dari gaya hidup, cara berkomunikasi, hingga cara untuk menemukan solusi dari masalah yang di hadapi. Kerap kali internet menjadi salah satu sarana dalam mencari hal-hal yang negatif seperti dijadikan sebagai sarana untuk kejahatan hingga penipuan, tetapi juga tidak menutup kemungkinan internet juga menjadi sarana yang positif bagi sebagian orang, kerap kali menjadi salah satu sarana dalam mengakses hal-hal yang baik, baik dalam segi pengembangan perusahaan, pengembangan usaha dan bisnis *Online* .

Perkembangan teknologi informasi dan komunikasi, terutama internet dan smartphone, telah memungkinkan platform pinjaman *Online* untuk berkembang pesat, menawarkan proses yang cepat dan mudah, serta akses yang lebih luas bagi masyarakat.² Pinjaman *Online* merupakan suatu fasilitas pinjaman uang dimana mulai dari proses administrasi untuk pengajuan, persetujuan, hingga proses pencairan dana yang dilakukan cukup melalui konfirmasi wawancara *Online* tanpa tatap

¹ Heri Sudarsono, *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*, (Yogyakarta: Prenada Media Group 2021) h.66.

²OJK. "Persentase LPBBI 2024". Jakarta, 2024. <https://ojk.go.id/id/kanal/iknb/financialtechnology/default.aspx#:~:text=Fintech%20Lending%2FPeer%2Dto%2D,secara%20langsung%20melalui%20sistem%20elektronik.>

muka. Adapun cara kerja Pinjamann *Online* yakni dengan menyelenggarakan peran sebagai perantara yang menjadi pemberi pinjaman dan penerima pinjaman.³

Dengan persyaratan yang lebih fleksibel dan proses yang lebih transparan, pinjaman *Online* telah membuka peluang bagi masyarakat yang sebelumnya kesulitan mendapatkan kredit dari lembaga keuangan tradisional, terutama bagi wiraswasta, UMKM, dan masyarakat berpenghasilan rendah, termasuk para mahasiswa yang sedang mengalami titik finansial yang belum stabil. berdasarkan Data Statistik *Fintech Lending* Otoritas Jasa Keuangan (OJK) 2023, mayoritas nasabah pinjol adalah generasi muda, terutama dari kelompok usia 19 sampai 34 tahun. Mereka, generasi Z dan Milenial, tercatat sebagai kelompok usia penerima terbesar kredit pinjol, yakni 54,06 persen atau mencapai Rp 27,1 triliun.

Berdasarkan Data Statistik *Fintech Lending* OJK, nilai *outstanding* atau pinjaman macet lebih dari 90 hari mencapai Rp1,73 triliun pada akhir semester I/2023. Nilai ini naik signifikan sebesar 54,90 persen dibandingkan dengan periode yang sama tahun lalu, senilai Rp1,12 triliun. Begitu pula dengan rekening penerima pinjaman aktif di pinjaman macet lebih dari 90 hari yang melonjak 51,94 persen secara tahunan (*year-on-year/yoy*) dari 395.778 entitas menjadi 601.338 entitas.⁴ Promosi pinjaman *Online* menjadi daya tarik pengguna untuk memenuhi kebutuhan mereka terutama yang berkaitan dengan uang dan dalam waktu cepat.

³ Achmad Syauqi,anabela Anjani,Andini Seftiani,Fitria Nanda arnesta,Heny Susanti Soemantri,"Edukasi Resiko pinjaman Online dan pencegahannya dalam perlindungan hukum di desa Ciracas kecamatan kiarapedes kabupaten Purwakarta"jurnal pengabdian kepada masyarakat vol.4:3 (Oktober 2023)hal. 841-855

⁴⁴OJK."p2p,indeks".Jakarta,2024.<https://ojk.go.id/id/kanal/iknb/financialtechnology/default.aspx#:~:text=Fintech%20Lending%2FPeer%2Dto%2D,secara%20langsung%20melalui%20sistem%20elektronik>.

Fenomena yang terjadi di lingkungan UIN Sunan Kalijaga berupa adanya kasus pembayaran Uang Kuliah Tunggal, dengan sistem Pinjaman dari yayasan Dana cita sempat menjadi kasus terbesar, dimana pembayaran dilakukan dengan sistem pinjaman dengan pembayaran cicilan dan bunga yang di tetapkan dari pihak dana cita.⁵ Disamping untuk kemashlahatan bagi meringankan beban mahasiswa dari hal ini juga dapat menyebabkan potensi kemudharatan yang tidak terduga diantaranya menjadikan tanggungan tambahan bagi mahasiswa jika tidak terbayar pada tenor waktu yang telah di tentukan akan mengakibatkan adanya pinjaman-pinjaman lain termasuk keputusan untuk melakukan pinjaman *Online* dengan melihat iklan promosi yang tersebar luas di jejaring sosial media.

Akibatnya sekitar 45% tingkat aduan dan konseling di KKI (Klinik Konseling Islam) UIN Sunan Kalijaga meningkat pada tahun 2024, berbagai aduan terkait penyalahgunaan data hingga terjerat pinjaman *Online* serta kasus tekanan mental akibat proses penagihan yang dilakukan oleh pihak pinjaman *Online* menjadi kasus individual yang tidak bisa di pecahkan hanya dengan nasihat atau konseling semata. Fenomena hal ini selaras dengan kemudahan dan promosi menjadi aspek besar terhadap minat pinjaman *Online* pada mahasiswa uin sunan kalijaga.⁶

Agama merupakan pijakan seseorang dalam berkehidupan, baik kehidupan keagamaan maupun kehidupan bermasyarakat. Religiusitas merupakan seberapa

⁵ Azriel Aryawansyah, “*Determinan Dalam Minat Penggunaan Pinjaman Online Dengan Kontrol Diri Sebagai Variabel Intervening*”, (Yogyakarta : Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta),2024.Hal. 84

⁶ Dzakiyatun Nisa Nurun Nabilah, S.H, “*Studi Pembiayaan Pendidikan Melalui Danacita Perspektif Maqāsid Asy-Syari’ah*”, (Yogyakarta : Magister Hukum Islam Fakultas Syari’ah Dan Hukumuin Sunan Kalijaga Yogyakarta) 2024.Hal 24

dalam internalisasi ajaran agama. Keputusan melakukan pinjaman juga tidak dapat dilepaskan dari tingkat religiusitas. Ketika religiusitas seseorang tinggi maka cenderung untuk tidak melakukan pinjaman *Online* karena dianggap melanggar ajaran agama karena proses penagihan yang tidak manusiawi dan melanggar nilai cinta kasih serta adanya bunga yang bersifat haram⁷ Hal tersebut dapat dibuktikan melalui hasil cuplikan artikel berita dari Kompas.com, isi dari artikel tersebut menyatakan bahwa terdapat korban dari aplikasi pinjaman *Online* yang sampai bunuh diri karena diteror dan terlilit bunga dari pinjamannya⁸. Membahas korban selanjutnya yang dikutip dari artikel konten pedia.com, akibat meminjam uang sebesar 1.2 juta di aplikasi pinjaman *Online* seorang mahasiswa terjatuh bunga dari pinjamannya tersebut sebesar 19jt yang terakumulasi selama 3 bulan⁹.

Aspek keuangan di pengaruhi oleh faktor *psikologis* dan religiusitas. Praktek keuangan yang di gunakan dalam pinjaman *Online* tak lain adalah riba dengan menetapkan bunga yang harus dibayarkan oleh para konsumen/nasabah dengan besaran yang telah di tentukan tanpa terkecuali dan tanpa latar belakang apapun, kesadaran akan perilaku keuangan dan pemahaman ideologi keagamaan berpengaruh besar bagi pengambilan keputusan pinjaman *Online* . Terlebih di kalangan mahasiswa UIN Sunan kalijaga yang memegang teguh landasan

⁸ Astiti, N. N. A., & Efvisitiana, I. M. J. (2021). Tinjauan Yuridis Terhadap Perjanjian Pinjam Meminjam Uang Melalui Perusahaan Financial Technology (FINTECH) Secara *Online* . *Jurnal Ilmu Hukum Tambun Bungai*, 6(1), 1–18.

⁹ Arvante, J. Z. Y. (2022). Dampak Permasalahan Pinjaman *Online* dan Perlindungan Hukum Bagi Konsumen Pinjaman *Online* . *Ikatan Penulis Mahasiswa Hukum Indonesia Law Journal*, 2(1), 73–87. <https://doi.org/10.15294/ipmhi.v2i1.53736>

pengetahuan dan keseimbangan keagamaan dalam praktik kehidupan sehari-hari. Berdasarkan hal ini peneliti tertarik untuk melakukan kajian penelitian lebih dalam terhadap “Pengaruh *Perilaku keuangan* dan *Religiusitas* Terhadap Pengambilan Keputusan Pinjaman *Online* Pada Mahasiswa UIN Sunan Kalijaga.”

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah dikemukakan, peneliti merumuskan rumusan masalah yang akan menjadi pembahasan dari penelitian ini yaitu:

1. Bagaimana Pengaruh *Perilaku keuangan* Terhadap Pengambilan Keputusan Pinjaman *Online* Pada Mahasiswa UIN Sunan Kalijaga ?
2. Bagaimana Pengaruh *Religiusitas* Terhadap Pengambilan Keputusan Pinjaman *Online* Pada Mahasiswa UIN Sunan Kalijaga ?
3. Bagaimana pengaruh *Perilaku keuangan* dan *Religiusitas* Terhadap Pengambilan Keputusan Pinjaman *Online* Pada Mahasiswa UIN Sunan Kalijaga. ?

C. Tujuan

Adapun tujuan yang ingin di capai dari penelitian ini dengan melihat latar belakang masalah dan rumusan masalah di atas adalah sebagai berikut:

1. Mengetahui dan Menganalisis Pengaruh *Perilaku keuangan* Terhadap Pengambilan Keputusan Pinjaman *Online* Pada Mahasiswa UIN Sunan Kalijaga

2. Mengetahui dan Menganalisis Pengaruh *Religiusitas* Terhadap Pengambilan Keputusan Pinjaman *Online* Pada Mahasiswa UIN Sunan Kalijaga
3. Mengetahui dan Menganalisis Pengaruh *Perilaku keuangan* dan *Religiusitas* Terhadap Pengambilan Keputusan Pinjaman *Online* Pada Mahasiswa UIN Sunan Kalijaga.

D. Manfaat Penelitian

1. Secara Teoritis

Memperkaya literatur, dan menambah pemahaman tentang bagaimana konsep *Perilaku keuangan* dan *Religiusitas* di terapkan dalam konteks pengambilan keputusan keuangan, membantu mengembangkan model pengambilan keputusan pinjaman *Online* yang lebih realistis dan mempertimbangkan faktor psikologis dan emosional serta pengaruh religiusitas yang mempengaruhi mahasiswa dan penelitian ini dapat memberikan bukti empiris tentang validitas teori *Perilaku keuangan* dan *Religiusitas* dalam menjelaskan perilaku mahasiswa dalam mengambil keputusan pinjaman *Online*.

2. Secara Praktis

- a. Meningkatkan kesadaran mahasiswa tentang faktor-faktor psikologis, emosional dan religiusitas yang mempengaruhi pengambilan keputusan pinjaman *Online*

- b. Memberikan informasi dan wawasan bagi mahasiswa dalam membuat keputusan pinjaman *Online* yang lebih rasional dan bertanggung jawab
- c. Membantu lembaga pinjaman *Online* dalam memahami perilaku mahasiswa dalam pengambilan keputusan pinjaman *Online* , sehingga dapat mengembangkan strategi pemasaran dan edukasi yang lebih efektif
- d. Membantu regulator dalam merumuskan kebijakan yang lebih efektif untuk melindungi konsumen, khususnya mahasiswa dalam menggunakan layanan pinjaman *Online* .
- e. Memberikan pemahaman dan pengetahuan terkait praktik keuangan yang tidak berlandaskan syariah keagamaan
- f. Membantu memberikan pandangan terkait praktik lembaga keuangan dan riba.

E. Kajian Pustaka

Pengaruh Perilaku keuangan dan Religiusitas terhadap Pengambilan Keputusan merupakan penelitian yang sudah banyak di teliti oleh para Peneliti terdahulu, namun dalam penelitian ini, Peneliti akan meneliti lebih mendalam pengaruhnya terhadap pengambilan keputusan pinjaman *Online* yang dalam hal ini belum banyak penelitian yang dilakukan, beberapa penelitian terdahulu yang peneliti temukan diantaranya;

Pertama, Penelitian yang di tulis oleh . Tuti Anggraeni, Maya Sari, Nugraha, Dodi Sukmayana(2021) yang berjudul “Pengaruh Perilaku keuangan Terhadap Pengambilan Keputusan Hutang Di Era Covid-19:Studi Kasus Pada UMKM Sektor Makanan Di Kota Bandung” Tujuan penelitian ini adalah untuk menganalisis

pengaruh Perilaku keuangandengan menggunakan factor bias overconfidence terhadap pengambilan keputusan hutang pada UMKM dan pengaruh behavioural finance dengan menggunakan factor bias illusion of control terhadap pengambilan keputusan hutang pada UMKM.

Penelitian ini merupakan penelitian berbasis kuantitatif, dengan jenis metoda penelitian yang dipakai adalah Regresi Linier Berganda. Teknik pengambilan sampel yang dipilih dalam penelitian ini adalah dengan cara teknik sampling insidental dan pengumpulan data menggunakan kuesioner yang disebarakan kepada responden yaitu pelaku sekaligus pemilik UMKM.

Hasil penelitian menunjukkan adanya pengaruh overconfidence yang signifikan terhadap pengambilan keputusan hutang disaat era pandemic covid-19 yang dilakukan oleh pelaku usaha UMKM sektor makanan yang berada di wilayah Kota Bandung. Dan hasil penelitian pun menunjukan bahwa ada pengaruh signifikan dari factor bias illusion of control terhadap pengambilan keputusan hutang disaat era pandemic covid-19 yang dilakukan oleh pelaku usaha UMKM sector makanan yang berada di wilayah Kota Bandung. Keputusan Berhutang yang dilakukan pelaku UMKM sector makanan di kota Bandung ini dipengaruhi oleh karakteristik responden yang memiliki usia produktif 36 sampai dengan 40 tahun, sebagian besar perempuan dengan latar belakang Pendidikan perguruan tinggi yang sudah menggeluti usaha lebih dari 5 tahun.

Persamaan dalam penelitian ini adalah pada teori yang digunakan dan topik pembahasan tentang pengaruh perilaku keuangan terhadap pengambilan keputusan hutang, dengan perbedaan pada instrumen penelitian yang digunakan pada

penelitian pertama ini menggunakan *Overconfidence Dan Illusion Of Control* sedangkan pada penelitian yang peneliti akan lakukan adalah menggunakan *Overconfidence bias, status quo bias* dan pada variabel religiusitas Serta objek penelitian yang di gunakan adalah pada mahasiswa UIN Sunan Kalijaga, dengan subjek penelitian pada hutang pinjaman *Online* .¹⁰

Kedua, Penelitian yang di tulis oleh Nelly Kusumawati(2022)yang Berjudul “Pengaruh Perilaku keuanganTerhadap Pengambilan Keputusan Hutang Pada Pedagang Pasar Syariah Ulul Albab Siak Hulu Kabupaten Kampa” Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh Perilaku keuanganyang dilihat dari *Overconfidence, Illusion of Control, Prospect* dan *Avaibility* terhadap Pengambilan Keputusan Hutang pada pedagang UMKM Pasar Syariah Ulul Albab Siak Hulu di Kabupaten Kampar.

Data yang digunakan dalam penelitian ini ialah yang bersumber dari data primer, dikumpulkan melalui wawancara dan kuesioner yang disebarkan kepada 100 orang Pedagang kios yang menyewa di Pasar Syariah Ulul Albab. Penelitian ini menggunakan Analisis data secara deskriptif dan kuantitatif dengan alat analisis *Partial Least Square (PLS)*.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa Perilaku keuanganyang dilihat dari *Overconfidence, Illusion of Control, Prospect* dan *Avaibility* berpengaruh positif

¹⁰ Tuti Anggraeni, Maya Sari, Nugraha,Dodi sukmayana,” Pengaruh Perilaku keuanganTerhadap Pengambilan Keputusan Hutang Di Era Covid-19:Studi Kasus Pada UMKM”. *Jurnal Sains Sosial Humaniora* Sektor Makanan Di Kota Bandung”, vol.5:2 (2021) hal. 1095-1108.

dan signifikan terhadap Pengambilan Keputusan Hutang pada pedagang Pasar Syariah Ulul Albab Siak Hulu di Kabupaten Kampar.

Memiliki persamaan pada subjek penelitian yaitu pada Pengaruh Perilaku keuangan Terhadap Pengambilan Keputusan Hutang dengan perbedaan pada instrumen penelitian yang di gunakan pada penelitian kedua ini menggunakan *Overconfidence Theory, Financial Cognitive Dissonance, Theory Regret, Theory Prospect, Theory Illusion Of Control, Theory Availabiliti Theory* sedangkan pada penelitian yang peneliti akan lakukan adalah menggunakan *Overconfidence bias, status quo bias*, dan pada variabel Religiusitas Serta objek penelitian yang di gunakan adalah pada mahasiswa UIN Sunan Kalijaga, dengan subjek penelitian pada hutang pinjaman *Online* .¹¹

Ketiga, Penelitian yang di tulis oleh Herry haryanto, Alice(2022) yang berjudul “Dampak Perilaku keuangan Terhadap Keputusan Investasi Dengan Persepsi Risiko Sebagai Variabel Moderasi” Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh dari literasi keuangan, pengetahuan keuangan, sikap terlalu percaya diri, perilaku keuangan, aversi risiko dan persepsi risiko terhadap keputusan investasi dengan persepsi risiko sebagai variabel moderasi.

Jenis penelitian yang digunakan adalah kuantitatif dengan metode penelitian analisis deskriptif. Jenis data yang digunakan adalah data primer dengan metode pengumpulan data berupa kuisioner yang disebarakan oleh peneliti kepada kalangan nasabah bank di Kota Batam. Sampel yang didapatkan dari hasil penyebaran

¹¹ Nelly Kusumawati, “Pengaruh Perilaku keuangan Terhadap Pengambilan Keputusan Hutang Pada Pedagang Pasar Syariah Ulul Albab Siak Hulu Kabupaten Kampa” (Universitas Islam Riau, 2022)hal. 12-18

kuisisioner adalah sebanyak 375 responden menggunakan purposive sampling dengan formula slovin. Metode analisis data menggunakan model persamaan structural dengan uji validitas dan reliabilitas menggunakan bantuan aplikasi Smart PLS 3.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan pengaruh yang signifikan terhadap keputusan investasi oleh literasi keuangan, pengetahuan keuangan, sikap terlalu percaya diri, perilaku keuangan, aversi risiko dan persepsi risiko tetapi variabel moderasi tidak memberikan pengaruh yang signifikan¹² persamaan pada penelitian ini adalah subjek yang digunakan yaitu Pengaruh Perilaku keuangandan perbedaannya pada variabel Religiusitas dan pengaruh pengambilan keputusan terhadap pinjaman *Online* serta objek penelitian yang di lakukan pada penelitian ketiga objek yang digunakan adalah pada kalangan nasabah bank di Kota Batam, sedangkan pada penelitian ini peneliti mengambil objek pada mahasiswa UIN Sunan Kalijaga.

Ke-empat, Penelitian yang di tulis oleh Anita khalisa, charpri kurnia karismasari, hirzi hikmatul ikhsan, niken saraswati (2020) yang berjudul “Pengaruh *Behavioral Factors* terhadap Pengambilan Keputusan Investasi Finansial Individu” Tujuan penelitian adalah untuk mengetahui pengaruh behavioral factors investor yang terdiri dari *sentiment, overconfidence, overreaction and underreaction and herd behavior* terhadap pengambilan keputusan investasi di pasar modal di Jakarta.

¹² Herry haryanto, Alice, “Dampak Perilaku keuangan Terhadap Keputusan Investasi Dengan Persepsi Risiko Sebagai Variabel Moderasi” *Ajournal management, bussines, and accounting* (Agustus, 2022) vol. 21:2 hal. 159-160 .

Hasil penelitian menunjukkan bahwa *Behavioral factors investor sentiment*, *overreaction* dan *underreaction*, dan *herd behavior* memiliki pengaruh terhadap keputusan investasi sedangkan *behavioral factor overconfidence* tidak memiliki pengaruh terhadap keputusan investasi. Hal ini menunjukkan bahwa investor di Pasar Modal di Jakarta masih terpengaruh oleh faktor emosional, dan juga informasi dari luar dalam mengambil keputusan investasi, seperti contohnya informasi pergerakan harga saham, pendapat orang yang dianggap lebih ahli, ataupun sumber internet.¹³

Pada penelitian ini persamaan terletak pada subjek pembahasan teori Perilaku keuangan yang mempengaruhi pengambilan keputusan, pada penelitian ke-empat ini menggunakan *Sentiment*, *overconfidence*, *overreaction*, and *herd behavior* perbedaan pada penelitian ke-empat ini terletak pada variabel Religiusitas dan subjek pembahasan yang lebih empiris pada pembahasan tentang pinjaman *Online*, serta objek penelitian yang di gunakan adalah mahasiswa UIN Sunan Kalijaga.

Kelima, Penelitian yang di tulis oleh Wuri Istiadi(2022) yang berjudul “Pengaruh Perilaku keuangan Dalam Pengambilan Keputusan Investasi Beresiko (Studi Eksperimen Pada Mahasiswa Jurusan Manajemen Konsentrasi Keuangan FEB-UB)” Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh *ambiguity aversion* dan *illusion of control* dalam pengambilan keputusan investasi beresiko pada mahasiswa, serta menguji pengaruh gender terhadap keduanya. Variabel

¹³ Anita Khalisa, Charpri Kurnia Karismasari, Hirzi Hikmatul Ikhsan, Niken Saraswati,” Pengaruh Behavioral Factors Terhadap Pengambilan Keputusan Investasi Finansial Individu”, *jurnal ibr*(jakarta,2020) hal.15

independen yang digunakan dalam penelitian ini adalah *ambiguity aversion bias* dan *illusion of control bias*.

Penelitian ini merupakan penelitian eksperimen dan menggunakan *within subject design* dimana grup eksperimen sekaligus sebagai grup kontrolnya. Sampel penelitian ini adalah mahasiswa jurusan manajemen konsentrasi keuangan FEB-UB yang telah menempuh mata kuliah Manajemen Keuangan Lanjutan. Sebanyak 52 data dari penelitian eksperimen ini berhasil dikumpulkan menggunakan teknik purposive sampling. Analisis data dilakukan dengan menggunakan metode one way ANOVA dan independent sample t- test.

Hasil pengujian menunjukkan bahwa (1) *ambiguity aversion* dan (2) *illusion of control* berpengaruh secara signifikan terhadap pengambilan keputusan investasi, namun keduanya tidak mempengaruhi besarnya dana yang diinvestasikan, (3) pengujian perbedaan gender terhadap *Perilaku keuangan* menunjukkan bahwa terdapat perbedaan secara signifikan antara pria dan wanita, baik pada *ambiguity aversion* maupun *illusion of control*. Hasil pengujian menunjukkan bahwa pria memiliki tingkat *ambiguity aversion* dan *illusion of control* yang lebih tinggi daripada wanita¹⁴.

Persamaan pada penelitian ini terletak pada pembahasan teori Perilaku keuangan yang mempengaruhi pengambilan keputusan dengan menggunakan *Ambiguity Aversion Bias*, *Illusion Of Control Bias*, dengan perbedaan pada

¹⁴ Wuri Istiadi, “ Pengaruh Perilaku keuangan Dalam Pengambilan Keputusan Investasi Beresiko (Studi Eksperimen Pada Mahasiswa Jurusan Manajemen Konsentrasi Keuangan FEB-UB”, *jurnal ilmiah FEB* (Malang: Universitas Brawijaya, 2022), hal 21

variabel teori Religiusitas dan instrumen penelitian pada Pinjaman *Online* . Serta objek penelitian yang digunakan.

Ke-enam, Penelitian yang ditulis oleh Dewi Kusuma Wardani dan Musyrifah Djumaati(2024) yang berjudul “Pengaruh Ajaran Neng-Ning-Nung-Nang dan Religiusitas terhadap Niat Mahasiswa Melakukan Pinjaman *Online* ” Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh antara ajaran Neng-Ning-Nung-Nang dan Religiusitas terhadap niat mahasiswa melakukan pinjaman *Online* . Penelitian ini bersifat kuantitatif dengan memanfaatkan data primer. Sebanyak 110 responden dipilih dalam penelitian ini dengan menggunakan teknik snowball sampling, dimana kuesioner dikirimkan menggunakan Google Form. Data penelitian ini diolah menggunakan SPSS.

Hasil penelitian ini menemukan ajaran neng-ning-nung-nang dan religiusitas berpengaruh negatif terhadap niat mahasiswa melakukan pinjaman *Online*.¹⁵ persamaan pada penelitian ini adalah pada pembahasan variabel Religiusitas dengan aspek akidah, pengetahuan, dan akhlak, perbedaan pada penelitian ini terletak pada objek penelitian yang digunakan. Pada penelitian ke –enam ini dilakukan pada mahasiswa random, sedangkan pada penelitian ini penelitian mengambil objek penelitian pada mahasiswa UIN Sunan Kalijaga.

Ke-tujuh, Penelitian yang ditulis oleh Orin Zenita Rahmania(2022) yang berjudul “Pengaruh Religiusitas Mahasiswa Di Yogyakarta terhadap penggunaan Traveloka Paylater dengan moderasi Hutang dan Riba” Tujuan penelitian dalam

¹⁵ Dewi Kusuma Wardani dan Musyrifah Djumaati, “Pengaruh Ajaran Neng-Ning-Nung-Nang dan Religiusitas terhadap Niat Mahasiswa Melakukan Pinjaman *Online* ” *Journal of Economics and Business* Vol 8, No 2 (2024): September, 1108-1116

penelitian ini adalah (1) untuk mengetahui pengaruh religiusitas mahasiswa di Yogyakarta terhadap penggunaan Traveloka paylater, (2) untuk mengetahui pengaruh religiusitas mahasiswa di Yogyakarta terhadap penggunaan Traveloka paylater dengan hutang sebagai moderasi, (3) untuk mengetahui pengaruh religiusitas mahasiswa di Yogyakarta terhadap penggunaan Traveloka paylater dengan riba sebagai moderasi. Populasi penelitian ini adalah Mahasiswa di Yogyakarta Penelitian ini termasuk dalam penelitian kuantitatif.

Teknik pengumpulan data menggunakan kuesioner. Total Sampel yang digunakan pada penelitian ini sebanyak 124 responden dengan metode purposive sampling. Analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis regresi linear berganda dengan uji moderated regression analysis (MRA). Hasil Penelitian menunjukkan bahwa (1) ada pengaruh negatif religiusitas mahasiswa di Yogyakarta terhadap penggunaan Traveloka paylater. (2) ada pengaruh religiusitas mahasiswa di Yogyakarta terhadap penggunaan Traveloka paylater dengan hutang sebagai moderasi. (3) Ada pengaruh religiusitas mahasiswa di Yogyakarta terhadap penggunaan Traveloka paylater dengan riba sebagai moderasi.

Hasil dari penelitian menunjukan bahwa Religiusitas mahasiswa di Yogyakarta berpengaruh negatif signifikan terhadap penggunaan Traveloka paylater, Religiusitas Mahasiswa di Yogyakarta berpengaruh terhadap penggunaan Traveloka paylater dengan hutang sebagai moderasi. Fitur ini menawarkan pinjaman *Online* berupa paylater yang memberikan kemudahan pengguna untuk membeli suatu barang dengan cara menangguhkan pembayaran. Bisa dikatakan pinjaman atau hutang dilakukan secara *Online* hal tersebut menunjukkan bahwa

tingkat religiusitas efektif dan mampu digunakan dalam mengambil keputusan penggunaan Traveloka paylater, sehingga para mahasiswa di Yogyakarta dapat meningkatkan religiusitasnya dalam pengambilan keputusan penggunaan Traveloka paylater agar dapat menghindari hal-hal yang bertentangan dengan ajaran agama Islam.¹⁶

Persamaan pada penelitian ini adalah pada pembahasan teori religiusitas terhadap pinjaman *Online*, perbedaan terletak pada objek dan instrumen penelitian lain yang digunakan pada penelitian ke-tujuh ini, objek mahasiswa umum di Yogyakarta, sedangkan penelitian yang akan peneliti gunakan adalah spesifik pada mahasiswa UIN Sunan Kalijaga.

Beberapa hal yang menjadi dasar acuan kajian teori yang telah peneliti tuliskan di atas, peneliti ingin menghadirkan perbedaan kajian lebih mendalam pada aspek perilaku keuangan dengan indikator *cognitive bias* dan *overconfidence bias*, dimana rasa percaya diri dan sikap emotional mampu mempengaruhi pada proses pengambilan keputusan pinjaman *Online* pada mahasiswa, dengan perbedaan pada teori religiusitas yang lebih menekankan pada aplikasi dan implementasi pada kegiatan rohani yang dilakukan oleh mahasiswa yang akan di analisis melalui sikap dan tindakannya dalam mempertimbangkan proses pengambilan keputusan pada pinjaman *Online* yang akan, sedang atau pernah mereka lakukan.

¹⁶ Orin Zenita Rahmania, “*Pengaruh Religiusitas Mahasiswa Di Yogyakarta terhadap penggunaan Traveloka Paylater dengan moderasi Hutang dan Riba*”, (Yogyakarta :Jurusan Akuntansi, UII, 2022) hal. 92

F. Sistematika Pembahasan

BAB I : PENDAHULUAN

Bab ini menguraikan tentang latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, kajian pustaka, kerangka teori, hipotesis, dan sistematika pembahasan.

BAB II : METODE PENELITIAN

Bab ini akan menguraikan tentang jenis penelitian, jenis dan sumber data, definisi operasional variabel, populasi dan sampel, teknik pengumpulan data, serta metode analisis yang digunakan.

BAB III : GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN

Bab ini akan membahas tentang alur penelitian, profil objek penelitian, dan karakteristik objek penelitian.

BAB IV : HASIL DAN PEMBAHASAN

Bab ini akan menguraikan tentang data data statistik, hasil uji hipotesis, pembahasan, dan interpretasi hasil penelitian.

BAB V : PENUTUP

Bab ini akan menguraikan tentang kesimpulan dan saran dari hasil penelitian.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan, mengenai pengaruh perilaku keuangan(x_1) dan religiusitas (x_2) terhadap pengambilan keputusan (y) pinjaman *Online* pada mahasiswa UIN Sunan Kalijaga, dengan mengambil responden sebanyak 402 responden dari 20.000 sekian mahasiswa yang ada di UIN Sunan Kalijaga, maka dapat ditarik kesimpulan bahwa :

1. Terdapat pengaruh positif dan signifikan antara perilaku keuangan(x_1) terhadap pengambilan keputusan (y) pinjaman *Online* pada mahasiswa UIN Sunan Kalijaga. Di buktikan dengan hasil Nilai koefisien regresi variabel perilaku keuangan(x_1) bernilai positif sebesar 0,260 (26%) dan memiliki nilai signifikansi 0,001 lebih kecil dari nilai taraf signifikansi sebesar 0,05. Hasil uji tersebut membuktikan bahwa dalam penelitian ini H_1 di terima dalam kata lain apabila variabel perilaku keuangan(x_1) meningkat maka pengambilan keputusan (y) sebagai variabel dependen juga akan meningkat, begitupun sebaliknya. maka Maka dapat di artikan bahwa jika variabel perilaku keuangan(X_1) berpengaruh secara parsial terhadap pengambilan keputusan(Y) pinjaman *Online* pada mahasiswa UIN Sunan Kalijaga.
2. Terdapat pengaruh negatif dan signifikan antara religiusitas (x_2) terhadap pengambilan keputusan (y) pinjaman *Online* pada mahasiswa UIN Sunan Kalijaga. Dibuktikan dengan hasil nilai koefisien regresi variabel

religiusitas (x_2) bernilai negatif sebesar -0,249 (-24,9%) artinya apabila variabel religiusitas (x_2) meningkat maka pengambilan keputusan (y) sebagai variabel dependen akan menurun, begitupun sebaliknya. Sedangkan nilai signifikansi yang di peroleh sebesar 0,001 lebih kecil dari nilai taraf signifikansi sebesar 0,05. Hasil uji tersebut membuktikan bahwa dalam penelitian ini H2 di terima .maka Maka dapat di artikan bahwa jika variabel religiusitas (X_1) berpengaruh negatif dan signifikan secara parsial terhadap pengambilan keputusan(Y) pinjaman *Online* pada mahasiswa UIN Sunan Kalijaga.

3. Terdapat pengaruh antara *perilaku keuangan*(x_1) dan *religiusitas* (x_2) secara simultan terhadap pengambilan keputusan (y) pinjaman *Online* . Hasil uji simultan (Uji F) pada penelitian ini bahwa nilai signifikansi menunjukan nilai 0,01 yang berarti lebih kecil dari nilai taraf signifikansi 0,05. Dengan demikian hipotesis H3 di terima. Hal ini menunjukan bahwa secara simultan variabel independen *perilaku keuangan*(x_1) dan religiusitas (x_2) berpengaruh positif dan signifikan terhadap variabel dependen pengambilan keputusan (y). Selain itu, hasil uji koefisien determinasi menunjukan nilai *Adjusted R Square* sebesar 0,446 dalam kata lain setara dengan 44,9% nilai tersebut menunjukan bahwa variabel independen, yaitu *perilaku keuangan*(x_1) dan *religiusitas* (x_2) memiliki nilai lebih besar taraf signifikansi 0,05, maka dapat di tarik kesimpulan bahwa pengaruh variabel independen 44,6% berpengaruh terhadap variabel dependen yaitu pengambilan keputusan. Sementara itu sisanya sekitar

55,4% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak diteliti pada model penelitian ini. Kedua variabel di atas memperlihatkan bahwa tingkat pengambilan keputusan pada mahasiswa UIN Sunan Kalijaga dipengaruhi positif oleh perilaku keuangan sejalan dengan tingkat emosi dan bagi mahasiswa yang memiliki tingkat religiusitas yang tinggi spiritualnya berpengaruh negatif terhadap pinjaman *Online*.

B. Saran

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan yang telah dilakukan, terdapat saran secara teoritis dan praktis yang diajukan :

1. Saran Bagi Para Mahasiswa

Hendaknya selalu mempertimbangkan kembali pada setiap keputusan menggunakan pinjaman *Online*, jika sudah pernah melakukannya, segera mungkin lakukan konsultasi jika merasa tidak mampu membayar dan melakukan tanggung jawab atas pinjaman yang sudah dilakukan kepada pihak-pihak yang mampu membantu baik dari instansi maupun dengan keluarga terdekat agar tidak mengganggu proses belajar dan kegiatan lainnya termasuk mengancam mental dan psikis, jika belum pernah menggunakannya dan yang ingin melakukan kembali proses pengambilan keputusan pinjaman *Online* harap lebih dipertimbangkan kembali kesiapan akan resiko dan tanggungan kedepannya lakukan tolak ukur dengan kemampuan dan dengan pemikiran yang rasional.

2. Saran Bagi Peneliti Selanjutnya

Mengingat pada penelitian ini variabel hanya berpengaruh kurang dari 50%, di harapkan peneliti selanjutnya mampu melakukan penelitian lanjutan dari hasil penelitian ini dengan variabel selain dari yang peneliti bahas dan melakukan penelitian dari sisi penyedia layanannya terhadap konsumen mahasiswa.

3. Saran Bagi Instansi

Di harapkan mampu memberikan beberapa penyuluhan atau sosialisasi tentang pinjaman *online* baik dari resikonya maupun implikasinya. Hal ini akan memberikan gambaran bagi para mahasiswa tentang pinjaman *online*, selain dari iklan di media sosial. Setidaknya kampus mampu menjadi gerbang filter untuk distraksi pola pemikiran mahasiswa tentang pinjaman *online* yang kerap kali di tayangkan pada beberapa iklan di media sosial.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR PUSTAKA

- Achmad Syauqi, anabela Anjani, Andini Seftiani, Fitria Nanda arnesta, Heny Susanti Soemantri, "Edukasi Resiko pinjaman Online dan pencegahannya dalam perlindungan hukum di desa
- Anggasari, "Hubungan Tingkat Religiusitas Dengan Sikap Konsumtif Pada Ibu Rumah Tangga" *Jurnal Psikologi* no.4 th II, (Yogyakarta, 1997), h.17
- Anita Khalisa, Charpri Kurnia Karismasari, Hirzi Hikmatul Ikhsan, Niken Saraswati, "Pengaruh Behavioral Factors Terhadap Pengambilan Keputusan Investasi Finansial Individu", *jurnal ibr(jakarta, 2020)* hal.15
- Arvante, J. Z. Y. (2022). Dampak Permasalahan Pinjaman Online dan Perlindungan Hukum
- Asniyati, A., & Yaya, R. (2020). Analisis pengaruh financial literacy, religiusitas, mental accounting, dan norma subyektif terhadap minat dosen fakultas ekonomi menggunakan kartu kredit syariah. *Reviu Akuntansi Dan Bisnis Indonesia*, 4(2), 1–14
- Astiti, N. N. A., & Efvisitiana, I. M. J. (2021). Tinjauan Yuridis Terhadap Perjanjian Pinjam
- Bagi Konsumen Pinjaman Online . *Ikatan Penulis Mahasiswa Hukum Indonesia Law Journal*, 2(1), 73–87. <https://doi.org/10.15294/ipmhi.v2i1.53736>
- Ciracas kecamatan kiarapedes kabupaten Purwakarta" *jurnal pengabdian kepada masyarakat* vol.4:3 (Oktober 2023) hal. 841-855
- Danang Sunyoto, "Prosedur Uji Hipotesis Untuk Riset Ekonomi" (Bandung: CV Alfabeta, 2012), hal. 119
- Dewi Kusuma Wardani dan Musyrifah Djumaati, "Pengaruh Ajaran Neng-Ning-Nung-Nang dan Religiusitas terhadap Niat Mahasiswa Melakukan Pinjaman Online " *Journal of Economics and Business* Vol 8, No 2 (2024): September, 1108-1116

Dr. Indra Prasetya, S.Pd, M.Si, "Metodologi Penelitian Pendekatan Teori Dan Praktik" Medan, cet. 1 Juli 2022 hal. 70

Dwi Priyanto, *Paham Analisis Statistic Data Dengan SPSS Plus Tata Cara dan Tips Menyusun Skripsi Dalam Waktu Singkat* (Jakarta: Pt Buku Seru, 2010), hal. 7.

Fitriyani, The Effect of Herding, Experience Regret and Religiosity on Sharia Stock Investment Decisions for Muslim Millennial Investors with Financial Literacy as a Moderating Variable et al/ *Jurnal Ekonomi Syariah Teori dan Terapan* Vol. 9 No. 1 Januari 2022: 68-77

Ghozali, Imam. 2016. Aplikasi Analisis Multivariete dengan Program IBM SPSS 23. Semarang: *Badan Penerbit Universitas Diponegoro* hal. 25-163.

Heri Sudarsono, *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*, (Yogyakarta: Prenada Media Group 2019) h.66.

Herry haryanto, Alice, "Dampak Perilaku keuangan Terhadap Keputusan Investasi Dengan Persepsi Risiko Sebagai Variabel Moderasi" *Ajournal management, bussines, and accounting* (Agustus, 2022) vol. 21:2 hal. 159-160 .

Iskamto, D. (2017). Analisis peranan religiusitas terhadap kepercayaan kepada perbankan syariah. Maqdis: *Jurnal Kajian Ekonomi Islam* -Volume 2, Nomor 2, Juli-Desember 2017, 2. Kelurahan Baciro. (2018). Baciro: Gambaran Umum. <https://bacirokej.jogjakota.go.id/page/index/gambaran-umum>

Japar, M., "Kebermaknaan Hidup dan Religiusitas Pada Masa Lanjut Usia" refleksi No. 007 th IV, Yogyakarta, 1999, h.32

Jensen, G. R., & Jones, C. P. (2020). *Investment Analysis and Management Fourteenth Edition*. Wiley, United States. *Jurnal Ilmu Hukum Tambun Bungai*, 6(1), 1–18.

Kotler, P., & Keller, K. L. (2020). *Marketing Management* (15th ed.). Pearson Prentice Hall. Hal. 23-25

Mangunwijaya, "Menumbuhkan Sikap Religiusitas Anak" (Jakarta : Gramedia, 2017), h.142-150

Meminjam Uang Melalui Perusahaan Financial Technology (FINTECH) Secara Online .

Muh. Khoirul Rifa'i, "Internalisasi nilai-nilai religius berbasis multikultural dalam membentuk insan kamil", *Jurnal Pendidikan Agama Islam*, Vol.4 No. 1 Mei 2016, hal. 5

Muhammad, R., Fakhrunnas, F., & Hanun, A. K. (2021). The Determinants of Potential Failure of Islamic Peer-to-Peer Lending: Perceptions of Stakeholders in Indonesia. *Journal of Asian Finance, Economics and Business*,(8) 981–992. <https://doi.org/10.13106/jafeb.2021.vol8.no2.0981>

Nelly Kusumawati, "Pengaruh Perilaku keuangan Terhadap Pengambilan Keputusan Hutang Pada Pedagang Pasar Syariah Ulul Albab Siak Hulu Kabupaten Kampa" (Universitas Islam Riau, 2022) hal. 12-18

Nugroho J. setiadi, Perilaku Konsumen (Jakarta: Kencana, 2003), 480jk/Documents/Pages/POJK-Nomor-77-POJK.01-2016/SAL%20%20POJK%20Fintech.pdf

Orin Zenita Rahmania, "Pengaruh Religiusitas Mahasiswa Di Yogyakarta terhadap penggunaan Traveloka Paylater dengan moderasi Hutang dan Riba", (yogyakarta :jurusan akuntansi,UII,2022) hal. 92

Philip Kotler, Gary Amstrong, *Prinsip-prinsip Pemasaran Edisi 3 Jilid 1* (Jakarta: Erlangga, 1997),154.

Pompian, Michael M, "Perilaku keuangan and Wealth Management", New York: John Wiley & Sons, Inc, 2006.

Ritika., & Kishor, N. (2020). *Development and Validation of Behavioral Biases Scale: a SEM Approach. Review of Behavioral Finance*, In-press. <https://doi.org/10.1108/RBF-05-2020-0087>

Shefrin, H., (2007). Behavioral Corporate Finance: *Decision that Create Value*, McGraw-Hill/Irwin.

Siagian, S. 1998. *"Teori dan Praktek Pengambilan Keputusan"*. Jakarta: CV. Haji Masagung

Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D* (Bandung: Alfabeta, 2012), hal. 20.

Syafi'I Antonio, Muhammad, "*Bank Syariah dari Teori ke Praktek*", (Jakarta: Gema Insani Press, 2001), h.2-6

Tuti Anggraeni, Maya Sari, Nugraha, Dodi Sukmayana, "Pengaruh Perilaku keuangan Terhadap Pengambilan Keputusan Hutang Di Era Covid-19: Studi Kasus Pada UMKM". *Jurnal Sains Sosial Humaniora Sektor Makanan Di Kota Bandung*", vol.5:2 (2021) hal. 1095-1108.

Wardani, D. K., Primastiwi, A., & Sulistio, A. (2020). Pengaruh Pengetahuan Etika & Religiusitas Islam Terhadap Penggunaan Peer To Peer Lending Berbasis Syariah. *Jurnal Akuntansi, Keuangan Dan Perbankan*, 12, 1–10. <https://jurkubank.files.wordpress.com/2012/01/pdfjanuari-2008.pdf>

Wuri Istiadi, "Pengaruh Perilaku keuangan Dalam Pengambilan Keputusan Investasi Beresiko (Studi Eksperimen Pada Mahasiswa Jurusan Manajemen Konsentrasi Keuangan FEB-UB)", *jurnal ilmiah FEB* (Malang: Universitas Brawijaya, 2022), hal 21