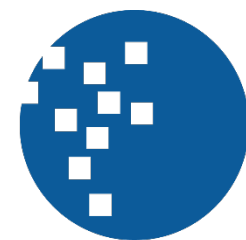


**PENGARUH *FINANCIAL LITERACY*, *FINANCIAL*
BEHAVIOUR, *FINANCIAL FRAGILITY*, DAN *RISK*
PERCEPTION TERHADAP *LOAN-TAKING*
PROPENSITY PADA GENERASI Z**



UMN
UNIVERSITAS
MULTIMEDIA
NUSANTARA

SKRIPSI

Petris Glaudya Liuwanda
00000066832

PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS MULTIMEDIA NUSANTARA
TANGERANG
2025

**PENGARUH *FINANCIAL LITERACY*, *FINANCIAL*
BEHAVIOUR, *FINANCIAL FRAGILITY*, DAN *RISK*
PERCEPTION TERHADAP *LOAN-TAKING*
PROPENSITY PADA GENERASI Z**



SKRIPSI

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat untuk Memperoleh

Gelar Sarjana Manajemen

Petris Glaudya Liuwanda

00000066832

PROGRAM STUDI MANAJEMEN

FAKULTAS BISNIS

UNIVERSITAS MULTIMEDIA NUSANTARA

TANGERANG

2025

HALAMAN PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT

HALAMAN PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT

Dengan ini saya,

Nama : Petris Glaudya Liuwanda

Nomor Induk Mahasiswa : 00000066832

Program Studi : Manajemen

Skripsi dengan judul:

**PENGARUH *FINANCIAL LITERACY*, *FINANCIAL BEHAVIOUR*,
FINANCIAL FRAGILITY, DAN *RISK PERCEPTION* TERHADAP *LOAN-TAKING PROPENSITY* PADA GENERASI Z**

Merupakan hasil karya saya sendiri bukan plagiat dari laporan karya tulis ilmiah yang ditulis oleh orang lain, dan semua sumber, baik yang dikutip maupun dirujuk, telah saya nyatakan dengan benar serta dicantumkan di Daftar Pustaka.

Jika di kemudian hari terbukti ditemukan kecurangan/penyimpangan, baik dalam pelaksanaan maupun dalam penulisan laporan karya tulis ilmiah, saya bersedia menerima konsekuensi dinyatakan TIDAK LULUS untuk mata kuliah yang telah saya tempuh.

Tangerang, 10 Desember 2025


(Petris Glaudya Liuwanda)

HALAMAN PERSETUJUAN

HALAMAN PERSETUJUAN

Skripsi dengan judul

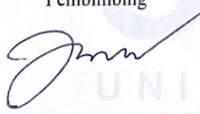
PENGARUH *FINANCIAL LITERACY, FINANCIAL BEHAVIOUR, FINANCIAL FRAGILITY, DAN RISK PERCEPTION* TERHADAP *LOAN-TAKING PROPENSITY* PADA GENERASI Z

	Oleh
Nama	: Petris Glaudya Liuwanda
NIM	: 00000066832
Program Studi	: Manajemen
Fakultas	: Bisnis

Telah disetujui untuk diajukan pada
Sidang Ujian Skripsi Universitas Multimedia Nusantara

Tangerang, 10 Desember 2025

Pembimbing


Ika Yanuarti, S.E., M.S.F., Ph.D. C.S.A.
0708017601

Ketua Program Studi Manajemen


Purnamaningsih, S.E., M.S.M., C.B.O.
0323047801

HALAMAN PERNYATAAN PENGGUNAAN BANTUAN KECERDASAN ARTIFISIAL (AI)

HALAMAN PERNYATAAN PENGGUNAAN BANTUAN KECERDASAN ARTIFISIAL (AI)

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Lengkap : Petris Glaudya Liuwanda
NIM : 00000066832
Program Studi : Manajemen
Judul Laporan : Pengaruh *Financial Literacy*, *Financial Behaviour*,
Financial Fragility, dan *Risk Perception* terhadap *Loan-Taking Propensity*
pada Generasi Z

Dengan ini saya menyatakan secara jujur menggunakan bantuan Kecerdasan Artifisial (AI) dalam pengerjaan Tugas/Laporan/Project/Tugas Akhir* (pilih salah satu) sebagai berikut (beri tanda centang yang sesuai):

- ☒ Menggunakan AI sebagaimana diizinkan untuk membantu dalam menghasilkan ide-ide utama saja
- ☐ Menggunakan AI sebagaimana diizinkan untuk membantu menghasilkan teks pertama saja
- ☐ Menggunakan AI untuk menyempurnakan sintaksis dan tata bahasa untuk pengumpulan tugas
- ☐ Karena tidak diizinkan: Tidak menggunakan bantuan AI dengan cara apa pun dalam pembuatan tugas

Saya juga menyatakan bahwa:

- (1) Menyerahkan secara lengkap dan jujur penggunaan perangkat AI yang diperlukan dalam tugas melalui Formulir Penggunaan Perangkat Kecerdasan Artifisial (AI)
- (2) Mengakui telah menggunakan bantuan AI dalam tugas saya baik dalam bentuk kata, paraphrase, penyertaan ide atau fakta penting yang disarankan oleh AI dan saya telah menyantumkan dalam sitasi serta referensi
- (3) Terlepas dari pernyataan di atas, tugas ini sepenuhnya merupakan karya saya sendiri

Tangerang, 10 Desember 2025



(Petris Glaudya Liuwanda)

HALAMAN PENGESAHAN

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi dengan judul

PENGARUH *FINANCIAL LITERACY*, *FINANCIAL BEHAVIOUR*, *FINANCIAL FRAGILITY*, DAN *RISK PERCEPTION* TERHADAP *LOAN-TAKING PROPENSITY* PADA GENERASI Z

Oleh

Nama : Petris Glaudya Liuwanda
NIM : 00000066832
Program Studi : Manajemen
Fakultas : Bisnis

Telah diujikan pada hari Rabu, 17 Desember 2025
Pukul 09.30 s.d 11.00 dan dinyatakan
LULUS

Dengan susunan penguji sebagai berikut.

Ketua Sidang

Prof. Dr. Florentina Kurniasari T., S.Sos., M.B.A
0314047401

Penguji

Ir. Arief Iswariyadi, M.Sc., Ph.D
0316026404

Pembimbing

Ika Yanuarti, S.E., M.S.F., Ph.D
0708017601

Ketua Program Studi Manajemen

Purnamaningsih, S.E., M.S.M., C.B.O.
0323047801

HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH

HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Petris Glaudya Liuwanda
NIM : 00000066832
Program Studi : Manajemen
Jenjang : D3/S1/S2
Judul Karya Ilmiah : Pengaruh *Financial Literacy*, *Financial Behaviour*, *Financial Fragility*, dan *Risk Perception* terhadap *Loan-Taking Propensity* pada Generasi Z

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa:

- ☒ Saya bersedia memberikan izin sepenuhnya kepada Universitas Multimedia Nusantara untuk mempublikasikan hasil karya ilmiah saya ke dalam repositori Knowledge Center sehingga dapat diakses oleh Sivitas Akademika UMN/Publik. Saya menyatakan bahwa karya ilmiah yang saya buat tidak mengandung data yang bersifat konfidensial.
- ☐ Saya tidak bersedia mempublikasikan hasil karya ilmiah ini ke dalam repositori Knowledge Center, dikarenakan: dalam proses pengajuan publikasi ke jurnal/konferensi nasional/internasional (dibuktikan dengan *letter of acceptance*) **.
- ☐ Lainnya, pilih salah satu:
 - ☐ Hanya dapat diakses secara internal Universitas Multimedia Nusantara
 - ☐ Embargo publikasi karya ilmiah dalam kurun waktu 3 tahun.

Tangerang, 10 Desember 2025



(Petris Glaudya Liuwanda)

* Centang salah satu tanpa menghapus opsi yang tidak dipilih

** Jika tidak bisa membuktikan LoA jurnal/HKI, saya bersedia mengizinkan penuh karya ilmiah saya untuk dipublikasikan ke KC UMN dan menjadi hak institusi UMN.

KATA PENGANTAR

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas berkat dan rahmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian skripsi dengan tepat waktu dengan judul “PENGARUH *FINANCIAL LITERACY*, *FINANCIAL BEHAVIOUR*, *FINANCIAL FRAGILITY*, DAN *RISK PERCEPTION* TERHADAP *LOAN-TAKING PROPENSITY* PADA GENERASI Z”. Penelitian skripsi ini dilakukan untuk memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Manajemen (S.M.), Fakultas Bisnis Universitas Multimedia Nusantara.

Penulis menyadari bahwa, tanpa adanya bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, baik dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi Penulis untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, Penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Ir. Andrey Andoko, M.Sc. Ph.D., selaku Rektor Universitas Multimedia Nusantara.
2. Bapak Dr. Prio Utomo, S.T., M.P.C., selaku Dekan Fakultas Bisnis, Universitas Multimedia Nusantara.
3. Ibu Purnamaningsih, S.E., M.S.M., C.B.O., selaku Ketua Program Studi Manajemen, Universitas Multimedia Nusantara.
4. Ibu Dr. Ika Yanuarti, S.E., M.S.F, Ph.D, C.S.A., selaku Pembimbing yang telah memberikan bimbingan, arahan, dan motivasi sehingga terselesainya skripsi ini.
5. Keluarga penulis khususnya Mami, Papi, Ko Peter, Ko Given, Ci Krisan, Ci Nixie yang telah memberikan bantuan dukungan material dan moral, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
6. Tara Pundarika, Joe Rafael Resner, Kornelius William Kallay, Martin, Hendricus Wibisono, Edfyn Arkhena Padang, Jimmy Wardhana, Jesslyn Nathania Gosal yang telah mendengarkan keluhan kesah, membantu, memotivasi, dan memberikan dukungan selama pengerjaan skripsi ini.

7. Rivandy Gunawan yang merupakan teman seperjuangan yang senantiasa mendengarkan keluh kesah, memberikan motivasi, membantu, dan memberikan dukungan setiap harinya selama pengerjaan skripsi ini.
8. Jason Emmanuel, Ferdian Jonathan, Willy Wiguna Tansil, Arifandi Wirawan teman seperjuangan bimbingan yang telah mendengarkan keluh kesah, dan membantu selama pengerjaan skripsi ini.
9. Mum, Chey, Serena, Aru, Ana, Rrau, Mayi, Win, serta teman-teman di X lainnya yang senantiasa memberikan dukungan dan motivasi selama pengerjaan skripsi ini.
10. Metta Adinda Putri, Elia Marcela Candra, Jovita Angelina Mettasari, Christy Angela, Natasya Zebua, Sheren Oktiva, Gabriela Marsya yang merupakan kerabat penulis yang senantiasa memberikan dukungan dan motivasi selama pengerjaan skripsi ini.
11. Luisa Gratia Eva Puspita, Dennis Kumara, Vincent Nicholas, Christopher Kurniawan, Lauren Nathanael yang merupakan kerabat penulis sejak sekolah yang senantiasa memberikan dukungan dan motivasi selama pengerjaan skripsi ini.

Peneliti berharap hasil penelitian skripsi yang dilakukan peneliti dapat memberikan manfaat serta dapat menjadi referensi atau informasi tambahan bagi para pembaca, mahasiswa/i atau peneliti selanjutnya yang akan melakukan penelitian dengan topik yang sejenis dengan penulis.

Tangerang, 10 Desember 2025



(Petrus Glaudya Liuwanda)

**PENGARUH *FINANCIAL LITERACY*, *FINANCIAL BEHAVIOUR*,
FINANCIAL FRAGILITY, DAN *RISK PERCEPTION* TERHADAP *LOAN-
TAKING PROPENSITY* PADA GENERASI Z**

Petrus Glaudya Liuwanda

ABSTRAK

Perkembangan teknologi digital di Indonesia mempermudah akses layanan pinjaman dan meningkatkan penggunaan pinjaman online pada Generasi Z, sehingga diperlukan pemahaman mengenai faktor-faktor yang memengaruhi kecenderungan mereka dalam melakukan pinjaman. Penelitian ini menganalisis pengaruh *financial literacy*, *financial behaviour*, *financial fragility*, dan *risk perception* terhadap *loan-taking propensity*. *Theory of Planned Behavior (TPB)* digunakan sebagai *grand theory*, karena menjelaskan bahwa niat berperilaku terbentuk dari sikap, norma subjektif, dan persepsi kontrol perilaku, kemudian diperluas dengan variabel-variabel independen tersebut. Penelitian menggunakan metode kuantitatif melalui penyebaran kuesioner kepada 210 responden Generasi Z, dan data dianalisa statistik dengan IBM SPSS versi 30. Hasil menunjukkan bahwa *financial literacy* dan *risk perception* berpengaruh negatif, sedangkan *financial behaviour* dan *financial fragility* berpengaruh positif terhadap *loan taking propensity*. Penelitian ini menyimpulkan bahwa kemampuan literasi keuangan dan persepsi risiko dapat menurunkan kecenderungan melakukan pinjaman, sementara perilaku keuangan yang kurang baik dan kondisi keuangan yang rapuh dapat meningkatkan kecenderungan pinjaman.

Kata kunci: *Financial Literacy*, *Financial Behaviour*, *Financial Fragility*, *Risk Perception*, *Loan-Taking Propensity*

U N I V E R S I T A S
M U L T I M E D I A
N U S A N T A R A

***THE EFFECT OF FINANCIAL LITERACY,
FINANCIAL BEHAVIOR, FINANCIAL FRAGILITY, AND RISK
PERCEPTION ON LOAN-TAKING PROPENSITY
AMONG GENERATION Z***

Petrus Glaudya Liuwanda

ABSTRACT

The development of digital technology in Indonesia has facilitated access to lending services and increased the use of online loans among Generation Z, highlighting the need to understand the factors influencing their loan-taking propensity. This study analyzes the effect of financial literacy, financial behaviour, financial fragility, and risk perception on loan-taking propensity. The Theory of Planned Behavior (TPB) is used as the grand theory, as it explains that behavioral intention is formed by attitudes, subjective norms, and perceived behavioral control, which are further extended through these independent variables. The research applies a quantitative method by distributing questionnaires to 210 Generation Z respondents, and the data were statistically analyzed using IBM SPSS version 30. The results show that financial literacy and risk perception have negative effects, while financial behaviour and financial fragility have positive effects on loan-taking propensity. This study concludes that strong financial literacy and higher risk perception can reduce borrowing tendencies, whereas poor financial behaviour and financial fragility can increase an individual's likelihood of taking loans.

Keywords: *Financial Literacy, Financial Behaviour, Financial Fragility, Risk Perception, Loan-Taking Propensity*

UNIVERSITAS
MULTIMEDIA
NUSANTARA

DAFTAR ISI

HALAMAN PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT	ii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN PENGGUNAAN BANTUAN KECERDASAN ARTIFISIAL (AI)	iv
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
ABSTRAK	ix
ABSTRACT	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2 Rumusan Masalah dan Pertanyaan Penelitian	10
1.3 Tujuan Penelitian.....	12
1.4 Manfaat Penelitian	12
1.5 Batasan Penelitian	13
1.6 Sistematika Penulisan	14
BAB II LANDASAN TEORI	16
2.1 Tinjauan Teori.....	16
2.1.1 Financial Literacy	17
2.1.2 Financial Behaviour	18
2.1.3 Financial Fragility.....	19
2.1.4 Risk Perception.....	20
2.1.5 Loan-taking Propensity	21
2.2 Model Penelitian.....	22
2.3 Hipotesis	25
2.3.1 Pengaruh Financial Literacy Terhadap Loan-Taking Propensity pada Generasi Z.....	25
2.3.2 Pengaruh Financial Behaviour Terhadap Loan-Taking Propensity pada Generasi Z.....	27

2.3.3 Pengaruh Financial Fragility Terhadap Loan-Taking Propensity pada Generasi Z.....	29
2.3.4 Pengaruh <i>Risk Perception</i> Terhadap <i>Loan-Taking Propensity</i> pada Generasi Z	31
2.3.5 Pengaruh Financial Fragility, Financial Behaviour, Financial Fragility, dan Risk Perception Terhadap Loan-Taking Propensity pada Generasi Z	32
2.4 Penelitian Terdahulu	33
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	36
3.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	36
3.2 Desain Penelitian	38
3.3 Populasi dan Sampel Penelitian.....	39
3.3.1 Populasi	39
3.3.2 Sampel	40
3.3.3 Sample Size	41
3.3.4 Teknik Pengambilan Sampel	41
3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	44
3.5 Operasionalisasi Variabel.....	45
3.6 Teknik Analisis Data.....	50
3.6.1 Uji Validitas dan Reliabilitas	50
3.6.2 Analisis Data Penelitian.....	52
3.6.2.1 Uji Asumsi Klasik.....	52
3.7 Uji Hipotesis.....	53
3.7.1 Uji Signifikansi ANOVA (Uji Statistik F).....	54
3.7.2 Uji Signifikansi Parameter Individual (Uji Statistik T)	54
3.7.3 Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	54
3.7.4 Uji Regresi Linear Berganda	55
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN	56
4.1 Karakteristik Responden.....	56
4.2 Profil Responden	56
4.2.1 Profil Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	57
4.2.2 Profil Responden Berdasarkan Usia	57
4.2.3 Profil Responden Berdasarkan Domisili.....	58

4.2.4	Profil Responden Berdasarkan Status Pekerjaan.....	59
4.2.5	Profil Responden Berdasarkan Pendapatan per Bulan	60
4.2.6	Profil Responden Berdasarkan Perilaku Pinjaman.....	61
4.2.7	Profil Responden Berdasarkan Jenis Pinjaman.....	61
4.2.8	Profil Responden Berdasarkan Tujuan Melakukan Pinjaman	62
4.3	Analisis Statistik	63
4.3.1	Financial Literacy	64
4.3.2	Financial Behaviour	66
4.3.4	Financial Fragility	68
4.3.5	Risk Perception.....	70
4.3.6	Loan Taking Propensity	71
4.4	Uji Instrumen <i>Pre-Test</i>	73
4.4.1	Uji Validitas <i>Pre-Test</i>	73
4.4.2	Uji Reliabilitas <i>Pre-Test</i>	77
4.5	Uji Instrumen <i>Main-Test</i>	78
4.5.1	Uji Validitas <i>Main-Test</i>	79
4.5.2	Uji Reliabilitas <i>Main-Test</i>	80
4.6	Uji Asumsi Klasik.....	81
4.6.1	Uji Normalitas	81
4.6.2	Uji Heteroskedastisitas	83
4.6.3	Uji Multikolinieritas.....	85
4.7	Uji Hipotesis.....	86
4.7.1	Uji Signifikansi ANOVA (<i>F-Test</i>)	86
4.7.2	Uji Signifikansi Parameter Individual (<i>T-Test</i>)	87
4.7.3	Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	90
4.7.4	Uji Regresi Linear Berganda	91
4.8	Pembahasan Penelitian.....	93
4.8.1	Pengaruh Financial Literacy terhadap Loan-Taking Propensity	94
4.8.2	Pengaruh Financial Behaviour terhadap Loan-Taking Propensity	95

4.8.3 Pengaruh Financial Fragility terhadap Loan-Taking Propensity	95
4.8.4 Pengaruh Risk Perception terhadap Loan-Taking Propensity	96
4.9 Implikasi Manajerial	97
4.9.1 Implikasi <i>Financial Literacy</i> bagi Pelaku Pinjaman Generasi Z	97
4.9.2 Implikasi <i>Financial Behaviour</i> bagi Pelaku Pinjaman Generasi Z.....	98
4.9.3 Implikasi <i>Financial Fragility</i> bagi Pelaku Pinjaman Generasi Z	99
4.9.4 Implikasi <i>Risk Perception</i> bagi Pelaku Pinjaman Generasi Z	100
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	101
5.1 Simpulan	101
5.2 Saran.....	102
5.1 Saran Bagi Pelaku Pinjaman	102
5.2 Saran Bagi Penelitian Berikutnya	103
DAFTAR PUSTAKA	105
LAMPIRAN.....	110
Lampiran A Hasil Uji Turnitin.....	110
Lampiran B Formulir Bimbingan	112
Lampiran C Formulir Penggunaan Perangkat Kecerdasan Artifisial	115
Lampiran D Hasil Pertanyaan Kuisioner	117
Lampiran E Hasil Uji SPSS Pre-Test.....	126
Lampiran F Hasil Uji SPSS Main-Test.....	133
Lampiran G Jurnal Penelitian Utama	137

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Daftar Penelitian Terdahulu	33
Tabel 3. 1 Tabel Operasionalisasi Variabel	45
Tabel 3. 2 Tabel Pengukuran Uji Validitas	51
Tabel 3. 3 Tabel Syarat Uji Reliabilitas	52
Tabel 4. 1 Tabel Skala Interval Kelas	63
Tabel 4. 2 Penilaian Deskriptif Responden Terhadap Financial Literacy	64
Tabel 4. 3 Penilaian Deskriptif Responden Terhadap Financial Behaviour .	66
Tabel 4. 4 Penilaian Deskriptif Responden Terhadap Financial Fragility	68
Tabel 4. 5 Penilaian Deskriptif Responden Terhadap Risk Perception.....	70
Tabel 4. 6 Penilaian Deskriptif Responden Terhadap Loan Taking Propensity	71
Tabel 4. 7 Uji Validitas Pre-Test.....	73
Tabel 4. 8 Uji Validitas Pre-Test (Final)	76
Tabel 4. 9 Uji Reliabilitas Pre-Test.....	77
Tabel 4. 10 Uji Validitas Main-Test.....	79
Tabel 4. 11 Uji Reliabilitas Main-Test.....	80
Tabel 4. 12 Hasil Uji One-Sample K-S	83
Tabel 4. 13 Hasil Uji Multikolinearitas	85
Tabel 4. 14 Hasil Uji Signifikansi ANOVA (F-Test)	86
Tabel 4. 15 Hasil Uji Statistik T	87
Tabel 4. 16 Analisis Hasil Uji Statistik T	88
Tabel 4. 17 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	90
Tabel 4. 18 Hasil Uji Regresi Linear Berganda.....	91

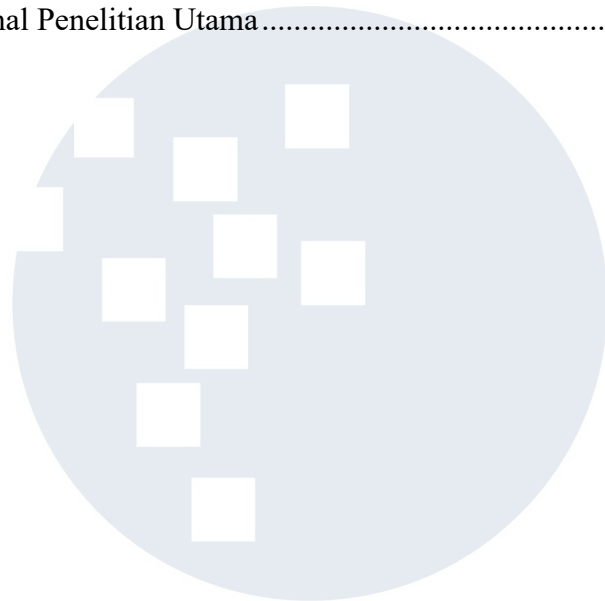


DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Jumlah Penerima Pinjaman Aktif di Indonesia Bulan Juni 2024 - Juni 2025 Berdasarkan Kelompok Usia.....	2
Gambar 1. 2 Total Utang Pinjaman Online di Indonesia Bulan Juni 2024 - Juni 2025 Berdasarkan Kelompok Usia.....	3
Gambar 1. 3 Perbandingan Indeks Literasi dan Inklusi Keuangan Berdasarkan Sektor Jasa Keuangan Fintech Lending	3
Gambar 1. 4 Perbandingan Indeks Literasi dan Inklusi Keuangan Berdasarkan Kelompok Usia.....	4
Gambar 1. 5 Aktivitas Terbaru Financial Literacy dan Consumer Protection di Bulan Mei 2025	5
Gambar 1. 6 Motivasi Generasi Z dan Milenial dalam Mengambil Pinjaman Online.....	7
Gambar 2. 1 Model Penelitian.....	23
Gambar 4. 1 Profil Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	57
Gambar 4. 2 Profil Responden Berdasarkan Usia.....	57
Gambar 4. 3 Profil Responden Berdasarkan Domisili	58
Gambar 4. 4 Profil Responden Berdasarkan Status Pekerjaan	59
Gambar 4. 5 Profil Responden Berdasarkan Pendapatan per Bulan.....	60
Gambar 4. 6 Profil Responden Berdasarkan Perilaku Pinjaman.....	61
Gambar 4. 7 Profil Responden Berdasarkan Jenias Pinjaman	61
Gambar 4. 8 Profil Responden Berdasarkan Tujuan Melakukan Pinjaman.....	62
Gambar 4. 9 Uji Normalitas dengan Grafik Histogram	82
Gambar 4. 10 Uji Normalitas dengan Normal P-Plot	82
Gambar 4. 11 Uji Heteroskedastisitas dengan Scatterplot.....	84

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran A Hasil Uji Turnitin.....	110
Lampiran B Formulir Bimbingan.....	112
Lampiran C Formulir Penggunaan Perangkat Kecerdasan Artifisial.....	115
Lampiran D Hasil Pertanyaan Kuisisioner	117
Lampiran E Hasil Uji SPSS Pre-Test.....	126
Lampiran F Hasil Uji SPSS Main-Test.....	133
Lampiran G Jurnal Penelitian Utama	137



UMN
UNIVERSITAS
MULTIMEDIA
NUSANTARA