

**PENGARUH RELIGIUSITAS DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN PINJAMAN ONLINE DI UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER**

**Windar Sulistiani**  
[windatiani23@gmail.com](mailto:windatiani23@gmail.com)  
**Universitas Muhammadiyah Jember**

**ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh religiusitas dan literasi keuangan terhadap keputusan penggunaan pinjaman online dikalangan mahasiswa Universitas Muhammadiyah Jember. Perkembangan Financial Technology (fintech) yang sangat pesat telah membawa kemudahan akses pinjaman online melalui platform online, namun juga menyebabkan risiko finansial. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei dan analisis regresi linear berganda untuk menguji hipotesis. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan dan religiusitas secara signifikan mempengaruhi keputusan penggunaan pinjaman online. Literasi keuangan yang baik cenderung mengurangi kecenderungan mahasiswa untuk menggunakan pinjaman online secara tidak bijaksana, sementara religiusitas memberikan kerangka etika dalam pengambilan keputusan keuangan.

**Kata kunci:** Religiusitas, Literasi Keuangan, Pinjaman Online, Keputusan Keuangan, Mahasiswa.

**PENDAHULUAN**

Perkembangan teknologi dan informasi sangat membawa perubahan yang signifikan dalam berbagai aspek kehidupan, termasuk sektor keuangan. Financial Technology (fintech) hadir sebagai inovasi yang menawarkan kemudahan dan kecepatan dalam bertransaksi keuangan, termasuk pinjaman online. Pinjaman online sangat populer dikalangan masyarakat, termasuk mahasiswa, karena kemudahan akses dan proses yang cepat.

Namun, dibalik kemudahan tersebut terdapat risiko yang harus diwaspadai, seperti tingkat bunga yang tinggi dan potensi terjerat uang. Literasi keuangan yang rendah menjadi salah satu faktor yang menyebabkan mahasiswa kurang bijak dalam mengambil keputusan terkait pinjaman online. Selain literasi keuangan, faktor lain seperti religiusitas juga dapat mempengaruhi perilaku keuangan individu. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh religiusitas dan literasi keuangan terhadap keputusan penggunaan pinjaman online di kalangan mahasiswa Universitas Muhammadiyah Jember.

**METODE PENELITIAN**

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei. Desain survei digunakan untuk mengumpulkan data dari sampel yang representatif dari populasi mahasiswa Universitas Muhammadiyah Jember.

**HASIL DAN PEMBAHASAN**

**Statistik Deskriptif**

Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.

Jenis Kelamin		<i>Frequency</i>	<i>Percent</i>	<i>Valid Percent</i>	<i>Cumulatif Percent</i>
<i>Valid</i>	Laki-Laki	59	44.0	44.0	44.0
	Perempuan	75	56.0	56.0	100.0

Total	134	100.0	100.0
-------	-----	-------	-------

Sumber: Data diolah peneliti (2025)

#### Karakteristik Responden Berdasarkan Usia

Usia		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulatif Percent
Valid	20-24	115	85.8	85.8	85.8
	25-26	19	14.2	14.2	100.0
	Total	134	100.0	100.0	

Sumber: Data diolah Peneliti (2025)

#### Karakteristik Responden Berdasarkan Semester Terlibat Pinjol

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulatif Percent
Valid	2	2	1.5	1.5	1.5
	3	6	4.5	4.5	6.0
	4	16	11.9	11.9	17.9
	5	13	9.7	9.7	27.6
	6	38	28.4	28.4	56.0
	7	27	20.1	20.1	76.1
	8	32	23.9	23.9	100.0
	Total	134	100.0	100.0	

Sumber: Data diolah peneliti (2025)

### Uji Validitas dan Reabilitas

No	Item Pertanyaan	Hasil Uji Validitas				Keterangan
		Kriteria 1		Kriteria 2		
		Nilai r tabel	Nilai r hitung	Nilai sig	alpha	
<b>X1</b>						
1	Item 1	0.170	0.506	0.000	0.05	Valid
2	Item 2	0.170	0.533	0.000	0.05	Valid
3	Item 3	0.170	0.714	0.000	0.05	Valid
4	Item 4	0.170	0.624	0.000	0.05	Valid
5	Item 5	0.170	0.674	0.000	0.05	Valid
6	Item 6	0.170	0.471	0.000	0.05	Valid
7	Item 7	0.170	0.532	0.000	0.05	Valid
8	Item 8	0.170	0.430	0.000	0.05	Valid
9	Item 9	0.170	0.545	0.000	0.05	Valid
10	Item 10	0.170	0.474	0.000	0.05	Valid
11	Item 11	0.170	0.367	0.000	0.05	Valid
<b>X2</b>						
1	Item 1	0.170	0.566	0.000	0.05	Valid
2	Item 2	0.170	0.669	0.000	0.05	Valid
3	Item 3	0.170	0.462	0.000	0.05	Valid
4	Item 4	0.170	0.600	0.000	0.05	Valid
5	Item 5	0.170	0.509	0.000	0.05	Valid
6	Item 6	0.170	0.672	0.000	0.05	Valid
7	Item 7	0.170	0.586	0.000	0.05	Valid
8	Item 8	0.170	0.532	0.000	0.05	Valid

9	Item 9	0.170	0.391	0.000	0.05	Valid
10	Item 10	0.170	0.405	0.000	0.05	Valid
<b>Y</b>						
1	Item 1	0.170	0.499	0.000	0.05	Valid
2	Item 2	0.170	0.684	0.000	0.05	Valid
3	Item 3	0.170	0.561	0.000	0.05	Valid
4	Item 4	0.170	0.627	0.000	0.05	Valid
5	Item 5	0.170	0.657	0.000	0.05	Valid
6	Item 6	0.170	0.651	0.000	0.05	Valid
7	Item 7	0.170	0.595	0.000	0.05	Valid
8	Item 8	0.170	0.568	0.000	0.05	Valid
9	Item 9	0.170	0.582	0.000	0.05	Valid
10	Item 10	0.170	0.588	0.000	0.05	Valid
11	Item 11	0.170	0.486	0.000	0.05	Valid
12	Item 12	0.170	0.452	0.000	0.05	Valid
13	Item 13	0.170	0.291	0.001	0.05	Valid

Berdasarkan hasil pengujian validitas pada hasil uji validitas dapat diketahui bahwa seluruh item pada masing-masing indikator variabel menunjukkan nilai signifikan ( $\text{sig. } \alpha < 0.05$ ), dan korelasi item sampai total diatas  $r$  tabel. Hal ini menunjukkan bahwa setiap indikator berkorelasi signifikan dan positif terhadap variabelnya.

#### Hasil Uji Reabilitas

Variabel	Nilai <i>cronbach's alpha</i>	<i>Standart alpha</i>	Keterangan
Religiusitas mahasiswa (X1)	0.737	0.60	Reliabel
Literasi keuangan mahasiswa (X2)	0.729	0.60	Reliabel
Pinjaman online (Y)	0.819	0.60	Reliabel

*Sumber: Data diolah peneliti (2025)*

Berdasarkan hasil pengujian reabilitas pada hasil uji reabilitas diketahui bahwa pada instrumen variabel religiusitas mahasiswa (X1) dengan nilai *cronbach's alpha* 0,737, literasi keuangan mahasiswa dengan nilai *cronbach's alpha* 0,729, dan pinjaman online (Y) dengan nilai *cronbach's alpha* 0,819. Hal ini dapat dinyatakan bahwa instrumen dalam penelitian ini telah reliabel karena nilai *cronbach's alpha* diatas 0.60.

#### Uji Asumsi Klasik

Sebelum melakukan analisis regresi, serangkaian uji asumsi klasik dilakukan untuk memastikan bahwa model regresi yang digunakan memenuhi persyaratan statistik dan menghasilkan estimasi yang tidak bias dan efisien. Uji asumsi klasik yang dilakukan meliputi uji linearitas, uji normalitas, uji multikolinearitas, dan uji heteroskedastisitas.

#### Uji Linearitas

			Hasil Uji Linearitas				
			Sum Of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
Pinjaman Online	Between Groups	(Combined)	2788.532	17	164.031	8.110	0.000
Literasi keuangan		Linearity	1413.529	1	1413.529	69.887	0.000

	Deviation from Linearity	1375.003	16	85.938	4.249	0.000
Within Groups		2346.222	116	20.226		
Total		5134.754	133			

Sumber: Data diolah peneliti (2025)

Berdasarkan hasil uji diatas dapat disimpulkan bahwa uji linearitas variabel literasi keuangan dan pinjaman online menunjukkan nilai signifikansi pada linearity sebesar 0,000 ( $< 0,05$ ), yang menandakan adanya hubungan linear. Namun, nilai signifikansi pada deviation from linearity juga 0,000 ( $< 0,05$ ), sehingga terdapat penyimpangan dari linearitas. Oleh karena itu, dapat disimpulkan bahwa asumsi linearitas tidak terpenuhi secara sempurna.

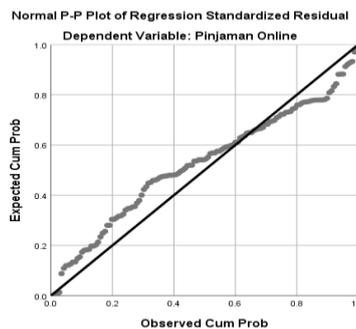
### Uji Normalitas

#### Uji One-Sample Kolmogrov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		134
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	Mean	.0000000
	Std. Deviation	5.16488622
Most Extreme Differences	Absolute	.135
	Positive	.115
	Negative	-.135
Test Statistic		.135
Asymp. Sig. (2-tailed)		.250 <sup>c</sup>

Sumber: Data diolah peneliti (2025)

Berdasarkan hasil uji normalitas menggunakan Uji One-Sample Kolmogrov-Smirnov, nilai P-value lebih besar daripada alpha maka asumsi kenormalan diterima dengan tingkat signifikasi  $> 0,05$  (5%). Diketahui nilai Asymp. Sig. (2-tailed)  $0,250 > 0,05$  maka hal ini berarti data residual terdistribusi normal.



Gambar 1. Hasil Uji Normalitas P-P Plot

Sumber: SPSS Windows V.25 (2025)

Berdasarkan grafik normal P-P Plot diatas, terlihat bahwa titik-titik data residual cenderung tersebar disekitar dan mengikuti garis diagonal. Hal ini mengindikasikan bahwa data residual dari model regresi dengan variabel dependen pinjaman online diasumsikan berdistribusi normal.

### Uji Multikolinearitas

#### Hasil Uji Multikolinearitas

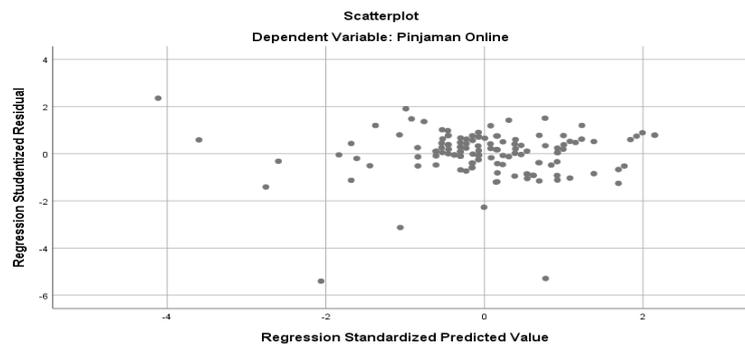
Model	B	Std. Error	Beta	T	Sig.	Tolerance	VIF
1	(Constant)	13.359	5.508	2.425	0.017		

Religiusitas	0.267	0.106	0.204	2.530	0.013	0.810	1.235
Literasi Keuangan	0.790	0.146	0.436	5.399	0.000	0.810	1.235

Sumber: Data diolah peneliti (2025)

Berdasarkan hasil uji multikolinearitas diatas menunjukkan bahwa variabel religiusitas (X1) memiliki nilai tolerance sebesar 0.810 dan nilai VIF sebesar 1.235. Variabel literasi keuangan (X2) juga memiliki nilai tolerance sebesar 0.810 dan nilai VIF sebesar 1.235. Karena nilai tolerance untuk kedua variabel independen lebih besar dari 0,10 dan nilai VIF kedua variabel independen lebih kecil dari 10.00, maka dapat disimpulkan bahwa tidak terjadi multikolinearitas antar variabel independen dalam model regresi ini.

### Uji Heteroskedastisitas



Gambar 2. Hasil Uji Heteroskedastisitas

Sumber: SPSS Windows V.25 (2025)

Hasil uji heteroskedastisitas diatas dengan menggunakan grafik scartterplot antara regression standardized predicted value dan regreesion studentized dengan variabel dependen pinjaman online terlihat adanya pola penumpukan titik-titik residual yang signifikan pada nilai prediksi yang lebih tinggi. Pola ini mengindikasikan terjadinya heteroskedastisitas dalam model regresi.

### Hasil Uji Regresi Linear Berganda

Hasil Uji Regresi Linear Berganda

Model		B	Std. Error	Beta
1	(Constant)	13.359	5.508	
	Religiusitas	0.267	0.106	0.204
	Literasi Keuangan	0.790	0.146	0.436

Sumber: Data diolah peneliti (2025)

Hasil uji regresi linear berganda dapat disusun dlam bentuk persamaan regresi sebagai berikut:

$$Y = 13.359 + 0,267 X1 + 0.790 X2 + \varepsilon$$

### Pembahasan

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh religiusitas dan literasi keuangan terhadap keputusan penggunaan pinjaman online di kalangan mahasiswa Universitas Muhammadiyah Jember. Hasil analisis regresi menunjukkan bahwa kedua variabel independen tersebut secara signifikan mempengaruhi keputusan penggunaan pinjaman online.

1. Pengaruh Literasi Keuangan: Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh negatif terhadap keputusan penggunaan pinjaman online. Hal ini mengindikasikan bahwa mahasiswa yang memiliki tingkat literasi keuangan yang baik cenderung lebih bijak dalam mengambil keputusan terkait pinjaman online.

Mereka lebih mampu memahami risiko dan konsekuensi dari penggunaan pinjaman online, sehingga mengurangi kecenderungan untuk menggunakannya secara impulsif atau untuk keperluan konsumtif.

2. Pengaruh Religiusitas: Religiusitas juga ditemukan berpengaruh negatif terhadap keputusan penggunaan pinjaman online. Ini menunjukkan bahwa nilai-nilai agama dan keyakinan spiritual memainkan peran penting dalam membentuk perilaku keuangan mahasiswa. Mahasiswa yang religius cenderung lebih berhati-hati dalam mengambil keputusan keuangan, termasuk keputusan untuk menggunakan pinjaman online, karena mereka mempertimbangkan aspek etika dan moral.
3. Pengaruh Bersama: Secara bersama-sama, literasi keuangan dan religiusitas memiliki pengaruh yang signifikan terhadap keputusan penggunaan pinjaman online. Kedua faktor ini saling melengkapi dalam membentuk perilaku keuangan yang bertanggung jawab.

## **KESIMPULAN**

1. Literasi keuangan memiliki pengaruh negatif dan signifikan terhadap keputusan penggunaan pinjaman online di kalangan mahasiswa Universitas Muhammadiyah Jember. Mahasiswa dengan literasi keuangan yang baik cenderung lebih berhati-hati dan rasional dalam menggunakan pinjaman online.
2. Religiusitas juga memiliki pengaruh negatif dan signifikan terhadap keputusan penggunaan pinjaman online. Nilai-nilai agama dan keyakinan spiritual berperan dalam membentuk perilaku keuangan yang etis dan bertanggung jawab.
3. Literasi keuangan dan religiusitas secara bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap keputusan penggunaan pinjaman online. Kedua faktor ini penting dalam menjelaskan variasi dalam keputusan penggunaan pinjaman online di kalangan mahasiswa.

## **Saran**

1. Peningkatan Literasi Keuangan: Perlu adanya upaya untuk meningkatkan literasi keuangan di kalangan mahasiswa. Universitas dan lembaga terkait dapat menyelenggarakan program edukasi keuangan, seminar, atau workshop yang bertujuan untuk meningkatkan pemahaman mahasiswa tentang pengelolaan keuangan, perencanaan keuangan, dan risiko keuangan.
2. Integrasi Nilai-Nilai Agama: Pendidikan keuangan perlu diintegrasikan dengan nilai-nilai agama. Hal ini dapat membantu mahasiswa dalam mengembangkan kesadaran etis dalam mengambil keputusan keuangan, termasuk dalam penggunaan pinjaman online.
3. Penelitian Lanjutan: Penelitian selanjutnya dapat mengembangkan model yang lebih komprehensif dengan menambahkan variabel lain yang relevan, seperti kontrol diri, gaya hidup, dan pengaruh sosial, untuk mendapatkan pemahaman yang lebih mendalam tentang faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan penggunaan pinjaman online.
4. Regulasi dan Pengawasan: Pihak berwenang perlu memperkuat regulasi dan pengawasan terhadap industri pinjaman online untuk melindungi konsumen, terutama mahasiswa, dari praktik-praktik yang merugikan, seperti suku bunga yang tinggi dan penagihan yang agresif.

## DAFTAR PUSTAKA

- Adolph, R, Ghozali, I. (2018). Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 25 Edisi 9. Semarang: Badan penerbait - Undip. <https://doi.org/979-704-015-1>
- Sugiyono. (2016). Metode Penelitian pendidikan : Pendekatan kuantitatif, kualitatif, dan R&D. Bandung: Alfabeta, 2016.
- Yusri, A. Z. dan D. (2020). Konsep Konsumsi Dalam Ekonomi Islam. Jurnal Ilmu Pendidikan, 7(2), 809–820.
- Ghozali, I. (2018). Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 25 Edisi 9. Semarang: Badan penerbait - Undip. <https://doi.org/979-704-015-1>
- Sugiyono. (2016). Metode Penelitian pendidikan : Pendekatan kuantitatif, kualitatif, dan R&D. Bandung: Alfabeta, 2016.
- Yusri, A. Z. dan D. (2020). Konsep Konsumsi Dalam Ekonomi Islam. Jurnal Ilmu Pendidikan, 7(2), 809–820.
- Ghozali, I. (2018). Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 25 Edisi 9. Semarang: Badan penerbait - Undip. <https://doi.org/979-704-015-1>
- Sugiyono. (2016). Metode Penelitian pendidikan : Pendekatan kuantitatif, kualitatif, dan R&D. Bandung: Alfabeta, 2016.
- Yusri, A. Z. dan D. (2020). Konsep Konsumsi Dalam Ekonomi Islam. Jurnal Ilmu Pendidikan, 7(2), 809–820.
- Ghozali, I. (2018). Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 25 Edisi 9. Semarang: Badan penerbait - Undip. <https://doi.org/979-704-015-1>
- Sugiyono. (2016). Metode Penelitian pendidikan : Pendekatan kuantitatif, kualitatif, dan R&D. Bandung: Alfabeta, 2016.
- Yusri, A. Z. dan D. (2020). Konsep Konsumsi Dalam Ekonomi Islam. Jurnal Ilmu Pendidikan, 7(2), 809–820.
- Ghozali, I. (2018). Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 25 Edisi 9. Semarang: Badan penerbait - Undip. <https://doi.org/979-704-015-1>
- Sugiyono. (2016). Metode Penelitian pendidikan : Pendekatan kuantitatif, kualitatif, dan R&D. Bandung: Alfabeta, 2016.
- Yusri, A. Z. dan D. (2020). Konsep Konsumsi Dalam Ekonomi Islam. Jurnal Ilmu Pendidikan, 7(2), 809–820.
- Ghozali, I. (2018). Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 25 Edisi 9. Semarang: Badan penerbait - Undip. <https://doi.org/979-704-015-1>
- Sugiyono. (2016). Metode Penelitian pendidikan : Pendekatan kuantitatif, kualitatif, dan R&D. Bandung: Alfabeta, 2016.
- Yusri, A. Z. dan D. (2020). Konsep Konsumsi Dalam Ekonomi Islam. Jurnal Ilmu Pendidikan, 7(2), 809–820.
- Ghozali, I. (2018). Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 25 Edisi 9. Semarang: Badan penerbait - Undip. <https://doi.org/979-704-015-1>
- Sugiyono. (2016). Metode Penelitian pendidikan : Pendekatan kuantitatif, kualitatif, dan R&D. Bandung: Alfabeta, 2016.
- Yusri, A. Z. dan D. (2020). Konsep Konsumsi Dalam Ekonomi Islam. Jurnal Ilmu Pendidikan, 7(2), 809–820.
- Ghozali, I. (2018). Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 25 Edisi 9. Semarang: Badan penerbait - Undip. <https://doi.org/979-704-015-1>
- Sugiyono. (2016). Metode Penelitian pendidikan : Pendekatan kuantitatif, kualitatif, dan R&D. Bandung: Alfabeta, 2016.
- Yusri, A. Z. dan D. (2020). Konsep Konsumsi Dalam Ekonomi Islam. Jurnal Ilmu Pendidikan, 7(2), 809–820.

- 7(2), 809–820.
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 25 Edisi 9*. Semarang: Badan penerbait - Undip. <https://doi.org/979-704-015-1>
- Sugiyono. (2016). *Metode Penelitian pendidikan : Pendekatan kuantitatif, kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta, 2016.
- Yusri, A. Z. dan D. (2020). Konsep Konsumsi Dalam Ekonomi Islam. *Jurnal Ilmu Pendidikan*, 7(2), 809–820.
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 25 Edisi 9*. Semarang: Badan penerbait - Undip. <https://doi.org/979-704-015-1>
- Sugiyono. (2016). *Metode Penelitian pendidikan : Pendekatan kuantitatif, kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta, 2016.
- Yusri, A. Z. dan D. (2020). Konsep Konsumsi Dalam Ekonomi Islam. *Jurnal Ilmu Pendidikan*, 7(2), 809–820.
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 25 Edisi 9*. Semarang: Badan penerbait - Undip. <https://doi.org/979-704-015-1>
- Sugiyono. (2016). *Metode Penelitian pendidikan : Pendekatan kuantitatif, kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta, 2016.
- Yusri, A. Z. dan D. (2020). Konsep Konsumsi Dalam Ekonomi Islam. *Jurnal Ilmu Pendidikan*, 7(2), 809–820.
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 25 Edisi 9*. Semarang: Badan penerbait - Undip. <https://doi.org/979-704-015-1>
- Sugiyono. (2016). *Metode Penelitian pendidikan : Pendekatan kuantitatif, kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta, 2016.
- Yusri, A. Z. dan D. (2020). Konsep Konsumsi Dalam Ekonomi Islam. *Jurnal Ilmu Pendidikan*, 7(2), 809–820.
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 25 Edisi 9*. Semarang: Badan penerbait - Undip. <https://doi.org/979-704-015-1>
- Sugiyono. (2016). *Metode Penelitian pendidikan : Pendekatan kuantitatif, kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta, 2016.
- Yusri, A. Z. dan D. (2020). Konsep Konsumsi Dalam Ekonomi Islam. *Jurnal Ilmu Pendidikan*, 7(2), 809–820.
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 25 Edisi 9*. Semarang: Badan penerbait - Undip. <https://doi.org/979-704-015-1>
- Sugiyono. (2016). *Metode Penelitian pendidikan : Pendekatan kuantitatif, kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta, 2016.
- Yusri, A. Z. dan D. (2020). Konsep Konsumsi Dalam Ekonomi Islam. *Jurnal Ilmu Pendidikan*, 7(2), 809–820.