

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DIGITAL DAN KEPERCAYAAN
TERHADAP *FINTECH LENDING* DI KALANGAN GEN Z KOTA
MALANG**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Persyaratan
Memperoleh Gelar Sarjana Manajemen



Oleh :

FRANSISKA SUSANTI
NIM : 2022120082

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS TRIBHUWANA TUNGGADDEWI
MALANG
2026**

LEMBAR PERSETUJUAN
PENGARUH HUBUNGAN LITERASI KEUANGAN DIGITAL
DAN KEPERCAYAAN TERHADAP *FINTECH* LENDING
DI KALANGAN GEN Z KOTA MALANG

SKRIPSI

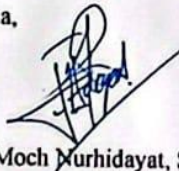
Oleh :

FRANSISKA SUSANTI

NIM. 2022120082

Disetujui oleh Dosen Pembimbing
Untuk Dipertahankan Didepan Tim Penguji
Pada tanggal : 06 MARET 2026

Dosen Pembimbing
Utama,



(Dr. Moch Nurhidayat, ST., MM)

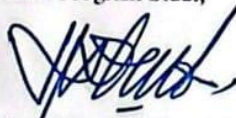
Dosen Pembimbing
Pendamping,



(Warter Agustim, SE., MM)

Mengetahui

Ketua Program Studi,



(Moh. Askiyanto, SE., MM)

NIDN. 0706119401

LEMBAR PENGESAHAN

PENGARUH HUBUNGAN LITERASI KEUANGAN DIGITAL DAN KEPERCAYAAN TERHADAP *FINTECH* LENDING DI KALANGAN GEN Z KOTA MALANG

SKRIPSI

Oleh :

FRANSISKA SUSANTI

NIM. 2022120082

Telah dipertahankan dihadapan dan telah diterima tim penguji skripsi
Fakultas Ekonomi Universitas Tribhuwana Tungadewi Malang

Tim Penguji :

1. Dr. Moch Nurhidayat, ST., MM
2. Warter Agustim, SE., MM
3. Yuni Setyawati, S.Si., MM



Mengesahkan

Dekan Fakultas Ekonomi,



Dr. Ahmad Mubandji, S.P., MSA

NUPTK: 3138752653130123

LEMBAR PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : FRANSISKA SUSANTI
NIM : 2022120082
Program Studi : Manajemen
Program : Sarjana
Judul : PENGARUH HUBUNGAN LITERASI KEUANGAN
DIGITAL DAN KEPERCAYAAN TERHADAP *FINTech* LENDING DI
KALANGAN GEN Z KOTA MALANG

Menerangkan dengan sesungguhnya bahwa Laporan Skripsi yang saya tulis ini benar-benar tulisan saya, dan bukan merupakan plagiasi baik sebagian maupun seluruhnya.

Apabila di kemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan bahwa Laporan Skripsi ini hasil plagiasi, baik sebagian maupun seluruhnya, maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Malang, 18 April 2026
Yang Membuat Pernyataan,



FRANSISKA SUSANTI
NIM. 2022120082

MOTTO

“ Karena Masa Depan Sungguh Ada, Dan Harapanmu Tidak Akan Hilang “

“Amsal 23:18”



PERSEMBAHAN

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Tuhan Yang Maha Esa atas berkat, rahmat, dan penyertaan-Nya sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Dengan penuh rasa syukur dan hormat, karya sederhana ini penulis persembahkan kepada pihak-pihak yang telah memberikan doa, dukungan, serta semangat dalam proses penyusunan skripsi ini. Skripsi ini penulis persembahkan kepada :

1. Kedua orang tua tercinta Bapak Fernandes Nani dan Ibu Yustina Epin, terima kasih atas doa yang tidak pernah putus, pengorbanan yang tak terhitung, serta kasih sayang dan yang selalu menguatkan saya bahkan di saat saya merasa lelah dan ingin menyerah.
2. Kakak Atyk dan adik tersayang Tatok, terima kasih karena selalu menjadi tempat berbagi cerita, selalu memberi semangat, dan selalu menghadirkan tawa di tengah tekanan, kehadiran kalian adalah penguat terbesar dalam perjalanan ini.
3. Keluarga besar yang selalu mendukung dan mendoakan yang terbaik dalam setiap langkah perjalanan saya.
4. Dosen pembimbing utama, terima kasih atas bimbingan, kesabaran, arahan, dan waktu yang telah diberikan selama proses penyusunan skripsi ini. Setiap masukan dan koreksi yang diberikan sangat berarti dalam penyempurnaan skripsi ini.
5. Dosen pembimbing pendamping, terima kasih atas dukungan, saran, serta motivasi yang selalu diberikan sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
6. Seluruh dosen, yang telah memberikan ilmu dan pengalaman berharga selama masa perkuliahan.
7. Untuk diriku sendiri, terima kasih karena sudah bertahan, berjuang, dan tidak pernah menyerah sampai titik ini.
8. Teman-teman dan sahabat seperjuangan, terima kasih untuk setiap dukungan, bantuan, kebersamaan, dan kenangan indah yang kita lalui bersama.

BIODATA DIRI



A. Identitas Diri

1. Nama Lengkap : Fransiska Susanti
2. Jenis Kelamin : Perempuan
3. Tempat/Tanggal Lahir : Wangkung, 04 April 2003
4. Motto Hidup : Karena Masa Depan Sungguh Ada, Dan Harapanmu Tidak Akan Hilang
5. Cita-Cita : Pegawai Bank
6. E-mail : fransiskasusanti44@gmail.com
7. No. Telp : 082115014053
8. Perguruan Tinggi : Universitas Tribhuwana Tunggaladewi
9. Fakultas : Ekonomi
10. Program Studi : Manajemen

B. Riwayat Pendidikan

	SD	SMP	SMA	PT
Nama Institusi	SDI Bea Nanga	SMP St. Paulus	SMK St. Bartholomeus	Universitas Tribhuwana Tunggaladewi Malang
Jurusan			Rekayasa Perangkat Lunak	Manajemen
Tahun Masuk-Lulus	2010-2016	2016-2019	2019-2022	2022-2026

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Tuhan Yang Maha Esa atas limpahan rahmat, karunia dan pertolongan-Nya, sehingga penyusunan skripsi dengan judul “PENGARUH LITERASI KEUANGAN DIGITAL DAN KEPERCAYAAN TERHADAP *FINTECH LENDING* DI KALANGAN GEN Z KOTA MALANG” sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen pada Fakultas Ekonomi Universitas Tribhuwana Tungadewi Malang.

Penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan, serta dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Rektor Prof. Dodi Wirawan Irwanto, SE, M.Com., Ph.D yang telah memberikan kesempatan dan fasilitas kepada penulis dalam menempuh pendidikan di Universitas Tribhuwana Tungadewi Malang
2. Wakil Rektor Prof. Dr. Ir. KGS Ahmadi, MP Universitas Tribhuwana Tungadewi Malang, yang telah senantiasa mendukung dan memberikan kebijakan terbaik bagi kelancaran kegiatan akademik mahasiswa
3. Dekan Fakultas Ekonomi Dr. Ahmad Mukoffi, SE., MSA atas arahan dan kesempatan yang diberikan selama proses perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini
4. Ketua Program Studi Manajemen Bapak Moh. Askiyanto, S.E., MM yang telah memberikan bimbingan, dukungan, dan dorongan kepada penulis selama menjalani studi

5. Dosen Pembimbing Utama Bapak Dr. Moch. Nurhidayat , ST, MM dan Dosen Pembimbing Pendamping Bapak Warter Agustim, SE., MM yang dengan sabar memberikan bimbingan, arahan, serta masukan berharga dalam penyusunan skripsi ini
6. Kedua Orang Tua tercinta, yang senantiasa memberikan doa, kasih sayang, motivasi, serta dukungan yang tanpa henti
7. Saudara dan teman-teman seperjuangan, yang selalu memberikan semangat, bantuan, dan kebersamaan selama proses penyusunan skripsi ini

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan saran dan kritik yang membangun demi kesempurnaan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi penulis sendiri maupun bagi pihak lain yang membutuhkan.

Malang, 04 November 2025

Fransiska Susanti
NIM : 2022120082

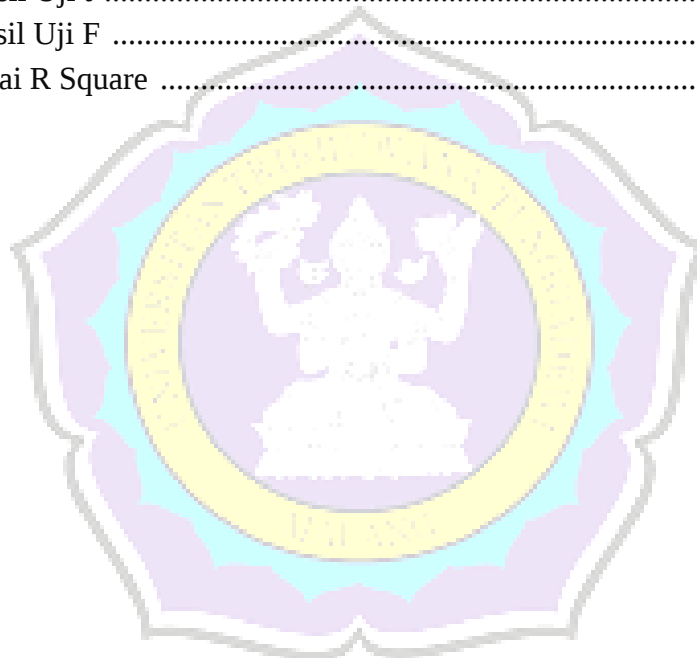
DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
LEMBAR PERNYATAAN	iii
MOTTO	iv
PERSEMBAHAN.....	v
BIODATA DIRI	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
ABSTRAK	xiv
ABSTRACT	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Tujuan Penelitian.....	5
1.4 Paradigma Penelitian.....	5
1.5 Manfaat Penelitian.....	6
1.6 Ruang Lingkup Penelitian	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	8
2.1 Penelitian Terdahulu	8
2.2 Landasan Teori	10
2.3 Literasi Keuangan Digital	10
2.3.1 Indikator Variabel Literasi Keuangan Digital (X1)	14
2.3.2 Jenis Layanan Keuangan Digital (OJK 2025).....	14
2.4 Kepercayaan Terhadap <i>Fintech Lending</i>	16
2.4.1 Indikator Variabel Kepercayaan X2	18
2.5 Fintech Lending.....	18
2.5.1 Indikator Variabel <i>Fintech Lending Y</i>	21
2.5.2 Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Minat Penggunaan <i>Fintech Lending</i>	21
2.6 Generasi Z	26
2.7 Hubungan Antar Variabel	27
2.7.1 Literasi Keuangan Digital Terhadap <i>Fintech Lending</i>	27
2.7.2 Kepercayaan Terhadap <i>Fintech Lending</i>	27
2.8 Kerangka Teori.....	29
2.9 Kerangka Konsep	31
2.10 Hipotesis.....	32
BAB III METODE PENELITIAN	33
3.1 Desain Penelitian.....	33
3.2 Jenis Penelitian.....	33
3.3 Lokasi Dan Waktu Penelitian.....	34

3.4	Populasi	34
3.5	Metode Pengambilan Sampel	34
3.6	Metode Pengumpulan Data	36
3.7	Definisi Dan Pengukuran Variabel	37
3.8	Metode Analisis Data	40
3.9	Pengujian Hipotesis	43
3.9.1	Uji Koefisien Determinasi R^2	43
3.9.2	Uji Signifikan Simultan (uji F)	43
3.9.3	Uji Signifikansi Parsial (Uji t)	43
BAB IV	HASIL DAN PEMBAHASAN	44
4.1	Hasil Penelitian	44
4.1.1	Gambaran Umum Lokasi Penelitian	44
4.1.2	Gambaran Umum Responden	46
4.2	Uji Instrumen	48
4.2.1	Uji Validitas	48
4.2.2	Uji Reliabilitas	49
4.3	Analisis Data	49
4.3.1	Uji Asumsi Klasik	49
4.3.2	Analisis Regresi Linear Berganda	52
4.3.3	Uji Parsial (Uji t)	54
4.3.4	Uji F (Simultan)	56
4.3.5	Koefisien Determinan (R^2)	57
4.4	Pembahasan	58
4.4.1	Pengaruh Literasi Keuangan Digital Terhadap Fintech Lending	58
4.1.2	Pengaruh Kepercayaan Terhadap <i>Fintech Lending</i>	59
4.1.3	Pengaruh Literasi Keuangan Digital Dan Kepercayaan Terhadap <i>Fintech Lending</i>	60
BAB V		62
KESIMPULAN DAN SARAN		62
5.1	Kesimpulan	62
5.2	Saran	63
DAFTAR PUSTAKA		65
LAMPIRAN		67

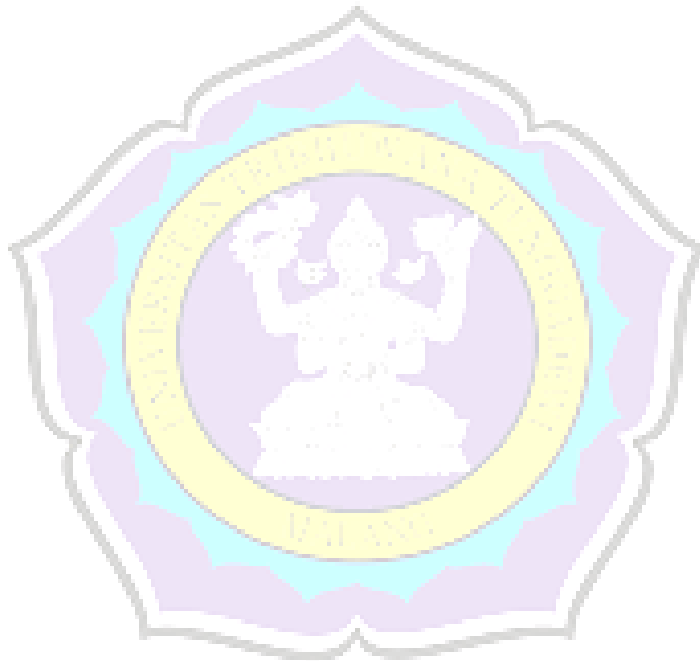
DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	9
Tabel 3.1 Skala Likert	36
Tabel 3.2 Definisi pengukuran variabel	40
Tabel 4.1 Deskripsi Jenis Kelamin Responden	48
Tabel 4.2 Deskripsi Usia Responden	50
Tabel 4.3 Hasil Uji Validitas	51
Tabel 4.4 Hasil Uji Reliabilitas	53
Tabel 4.5 Uji Multikolinearitas	55
Tabel 4.6 Hasil Uji Regresi Linier Berganda	57
Tabel 4.7 Hasil Uji t	58
Tabel 4.8 Hasil Uji F	58
Tabel 4.9 Nilai R Square	59



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Konsep	31
Gambar 4.1 Uji Normalitas Distribusi	52



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner	69
Lampiran 2 Hasil Kuesioner	72
Lampiran 3 Output SPSS	75

