

**PENGARUH *FINANCIAL KNOWLEDGE*, KEMUDAHAN
PENGUNAAN DAN KEPERCAYAAN TERHADAP MINAT
GENERASI Z DALAM MENGGUNAKAN APLIKASI
PINJAMAN ONLINE (KREDIVO) DI KABUPATEN BEKASI**

SKRIPSI



**OLEH :
YULI DWI PURNANINGSIH
NIM : 112010118**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PELITA BANGSA
BEKASI
2024**

**PENGARUH FINANCIAL KNOWLEDGE, KEMUDAHAN
PENGUNAAN DAN KEPERCAYAAN TERHADAP MINAT
GENERASI Z DALAM MENGGUNAKAN APLIKASI
PINJAMAN ONLINE (KREDIVO) DI KABUPATEN BEKASI**

Diajukan Kepada Universitas Pelita Bangsa
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Dalam
Menyelesaikan Program Sarjana Manajemen

SKRIPSI



OLEH :
YULI DWI PURNANINGSIH
NIM : 112010118

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PELITA BANGSA
BEKASI
2024**

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Yang bertanda tangan dibawah ini, Dosen Pembimbing Skripsi:

Nama Mahasiswa : Yuli Dwi Purnaningsih
NIM : 112010118
Judul Skripsi : Pengaruh *Financial Knowledge*, Kemudahan
Penggunaan dan Kepercayaan terhadap Minat
Generasi Z dalam Menggunakan Aplikasi
Pinjaman Online (Kredivo) di Kabupaten Bekasi.

Menyatakan bahwa, berdasarkan proses dan hasil bimbingan selama ini, serta dilakukan perbaikan, maka yang bersangkutan dapat mendaftarkan diri untuk mengikuti ujian skripsi pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pelita Bangsa.

Bekasi, 12 Juni 2024

Pembimbing



Erin Soleha, S.E., M.M.,CFP

0427129402

SKRIPSI

**PENGARUH FINANCIAL KNOWLEDGE, KEMUDAHAN PENGGUNAAN
DAN KEPERCAYAAN TERHADAP MINAT GENERASI Z DALAM
MENGUNAKAN APLIKASI PINJAMAN ONLINE (KREDIVO) DI
KABUPATEN BEKASI**

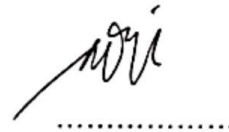
Dipersiapkan dan disusun oleh:
Yuli Dwi Purnaningsih
112010118

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji Skripsi pada hari Jumat, tanggal 16, bulan Agustus, tahun 2024, dan dinyatakan telah diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen.

SUSUNAN DEWAN PENGUJI SKRIPSI

Ketua Penguji,
Adrianna Syariefur Rakhmat, S.H.I., M.Si.
NIDN: 0401128801

Tanda Tangan



.....

Anggota Penguji
Muhamad Syahwildan, S.E., M.M.
NIDN: 0425038902

Tanda Tangan



.....

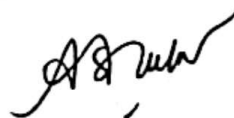
Ka. Prodi Manajemen



Dr. Yunita Ramadhani RDS, S.E., M.Sc.
NIDN: 0406068402

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan
Bisnis



Dr. Preatmi Nurastuti, S.E., M.M.
NIDN: 0404046508

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Yuli Dwi Pumaningsih

NIM : 112010118

Program Studi : S1 Manajemen

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi yang saya susun sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Universitas Pelita Bangsa seluruhnya merupakan hasil karya saya sendiri.

Adapun bagia-bagian tertentu dalam penulisan Skripsi yang saya kutip dari hasil karya orang lain telah dituliskan sumbernya secara jelas sesuai dengan norma, kaidah dan etika penulisan ilmiah.

Apabila di kemudian hari seluruh atau sebagian Skripsi ini bukan hasil karya saya sendiri atau adanya plagiat dalam bagian- bagian tertentu, saya bersedia menerima sanksi pencabutan gelar akademik yang saya sandang dan sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan peraturan perundangan yang berlaku.

Bekasi, 12 Juni 2024

Tanda Tangan,



Yuli Dwi Pumaningsih

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kemampuannya”

(Qs, Al – Baqarah : 286)

“Apapun yang menjadi takdirmu, akan mencari jalannya menemukanmu.”

(- Abi bin Abi Thalib)

“Terhadap nikmat Tuhanmu, nyatakanlah (dengan bersyukur).”

(Qs, Adh – Dhuha : 11)

“Belajarlah mengucapkan syukur dari hal-hal baik di hidupmu. Belajarlah menjadi kuat dari hal-hal yang kurang baik di hidupmu.”

Karya ini saya persembahkan untuk;

1. Mama hebatku dan keluarga tercinta yang selalu mendoakan serta mendukung dalam keadaan apapun.
2. Ibu Erin Soleha S.E., M.M., CFP. yang dengan sabar membimbing serta memberikan motivasi dan semangat untuk menyelesaikan Skripsi ini.
3. Bapak dan Ibu Dosen yang banyak menginspirasi dan memberikan ilmu serta pengetahuannya untuk bekal di masa depan.
4. Dan yang terakhir, kepada diri saya sendiri. Terimakasih sudah bertahan sejauh ini. Bahagia selalu dimanapun berada, apapun kurang lebihmu mari rayakan diri sendiri.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji dan Syukur kehadiran Allah SWT, yang telah memberikan rahmaat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh Financial Knowledge, Kemudahan Penggunaan dan Kepercayaan Terhadap Minat Generasi Z dalam Menggunakan Aplikasi Pinjaman Online (Kredivo) di Kabupaten Bekasi”. Penyusunan Skripsi ini sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Strata Satu Sarjana Manajemen (S.M) di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pelita Bangsa.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini dapat diselesaikan berkat dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih dan penghargaan yang setinggi-tingginya kepada yang terhormat:

1. Bapak Hamzah Muhammad Mardiputera, S.K..M, M.M., DBA sebagai Rektor Universitas Pelita Bangsa.
2. Ibu Dr. Preatmi Nurastuti, S.E., M.M. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Bisnis dan Ilmu Sosial (FEBIS) Universitas Pelita Bangsa beserta jajarannya yang telah memberikan kesempatan dan izin dukungan moril maupun materil kepda penulis.
3. Ibu Dr. Yunita Ramadhani Ratnaningsih DS.,S.E.,M.Sc selaku Ketua dan Sekertaris Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pelita Bangsa, serta seluruh staf yang telah memberikan rekomendasi dan memfasilitasi penulis untuk dapat Menulis Skripsi Mahasiswa.
4. Erin Soleha., S.E., M.M., CFP. selaku pembimbing yang telah meluangkan waktu untuk membimbing, memberikan masukan, motivasi serta memberian banyak kemudahan kepada penulis untuk menyelesaikan Skripsi ini.
5. Tim penguji Bapak Adrianna Syariefur Rakhmat.,S.H.I., M.Si.,CSA dan Bapak Muhamad Syahwildan.,S.E.,M.M., terimakasih telah berkenan memberikan masukan untuk penyempurnaan naskah mulai dari gagasan awal tema penelitian hingga selesainya skripsi ini.

6. Bapak/Ibu Dosen Fakultas Ekonomi Bisnis dan Ilmu Sosial yang telah membimbing, mengarahkan, menasihati dan membagi ilmu pengetahuan sebagai bekal bagi penulis dalam pengembangan keilmuan maupun penyelesaian Tugas Akhir Skripsi ini.
7. Orang tuaku tercinta yang telah mengasuh, mendidik, membesarkan serta mendoakan penulis dengan penuh kesabaran, keteladanan, pengorbana yang tidak terhingga. Semoga Allah SWT membalas semuanya dengan menempatkan keduanya pada Janna-Mu bersama orang-orang beriman. Aamiin.. Ya Rabbal'alamiin.
8. Teman-teman angkatan 2020 Fakultas Ekonomi Bisnis dan Bisnis Universitas Pelita Bangsa terimakasih atas keakraban, diskusi, saran dan semangat yang diberikan. Penulis selalu merindukan saat-saat diskusi Bersama di masa perkuliahan.
9. Seluruh Staf Administrasi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Univesitas Pelita Bangsa yang selalu memberikan kemudahab dan membantu dalam layanan administrasi perkuliahan maupun proses penyelesaian tugas skripsi ini.
10. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah banyak membantu baik secara langsung maupun tidak langsung dalam proses penyelesaian skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa Skripsi ini jauh dari kesempurnaan, oleh sebab itu penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang konstruktif, semoga tugas skripsi ini bermanfaat untuk pengembangan ilmu dimasa yang akan datang.

Bekasi, 12 Juni 2024

Tanda Tangan,

Yuli Dwi Purnaningsih

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN DEWAN PENGUJI SKRIPSI	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	iv
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
<i>ABSTRACT</i>	xiii
ABSTRAK	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah.....	8
1.3 Tujuan Penelitian.....	9
1.4 Manfaat Penelitian.....	9
1.5 Sistematika Penulisan.....	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	11
2.1 Landasan Teori.....	11
2.1.1 Minat.....	11
2.1.2 Financial Knowledge.....	12
2.1.3 Kemudahan Penggunaan.....	14
2.1.4 Kepercayaan	16
2.2 Penelitian Terdahulu Yang Relevan	18
2.3 Hipotesis	25
2.4 Model Penelitian.....	27
BAB III METODE PENELITIAN	28
3.1 Jenis dan waktu Penelitian.....	28
3.1.1 Jenis Penelitian	28
3.1.2 Tempat dan Waktu Penelitian.....	28
3.2 Desain Penelitian	29
3.3 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	30
3.4 Populasi dan Metode Pengambilan Sampel.....	32
3.4.1 Populasi.....	32

3.4.2 Metode Pengambilan Sampel	33
3.5 Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data.....	34
3.5.1 Sumber Data	34
3.5.2 Teknik Pengumpulan Data.....	34
3.6 Metode Analisis Data	35
3.6.1 Measurement Model (Outer Model)	35
3.6.2 Structural Model (Inner Model)	37
3.6.3 Uji Hipotesis	37
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....	38
4.1 Gambaran Umum PT Kredivo Finance Indonesia (Kredivo).....	38
4.1.1 Profile PT Kredivo Finance Indonesia (Kredivo).....	38
4.2 Hasil Penelitian	38
4.2.1 Karakteristik Responden	38
4.2.2 Measurement (Outer Model).....	40
4.2.3 Structural model (Inner model)	48
4.2.4 Uji Hipotesis	49
4.3 Pembahasan Hasil Penelitian.....	51
4.3.1 <i>Financial Knowledge</i> (X1) Terhadap Minat generasi Z dalam Menggunakan Aplikasi Pinjaman <i>Online</i> (Kredivo) (Y).....	51
4.3.2 Kemudahan Penggunaan (X2) Terhadap Minat Generasi Z dalam Menggunakan Aplikasi Pinjaman <i>Online</i> (Kredivo) (Y)	52
4.3.3 Kepercayaan (X3) Terhadap Minat generasi Z dalam Menggunakan Aplikasi Pinjaman <i>Online</i> (Kredivo) (Y).....	53
BAB V PENUTUP.....	55
5.1 Kesimpulan.....	55
5.2 Saran.....	56
DAFTAR PUSTAKA.....	57
LAMPIRAN.....	64

DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Tempat dan Waktu Penelitian	28
Tabel 3. 2 Definisi Operasional Variabel	30
Tabel 3. 3 Skala Likert dan Bobot Nilai Jawaban Responden	35
Tabel 4. 1 Outer Loadings	42
Tabel 4. 2 Construct Reliability and Validity	45
Tabel 4. 3 Cross Loading	45
Tabel 4. 4 Construct Reliability and Validity	48
Tabel 4. 5 <i>R- Square</i>	49
Tabel 4. 6 <i>Boostraping</i> Uji Hipotesis	49

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Perkembangan Transaksi Fintech di Indonesia Tahun 2017-2021	2
Gambar 1. 2 Top Brand Aplikasi Pinjaman Online di Indonesia tahun 2022	3
Gambar 2. 1 Diagram Model Penelitian	27
Gambar 3. 1 Desain Penelitian.....	29
Gambar 4. 1 Data responden berdasarkan Jenis Kelamin	39
Gambar 4. 2 Data Responden Berdasarkan Umur	39
Gambar 4. 3 Data responden berdasarkan status pekerjaan	40
Gambar 4. 4 <i>Output Outer Model</i>	41

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Lembar Kuesioner	64
Lampiran 2 : Tabulasi Hasil Data Responden	73
Lampiran 3 : Deskriptif Responden	83
Lampiran 4 : Hasil <i>Output SEM PLS</i>	84
Lampiran 5 : Mapping Penelitian Terdahulu.....	91
Lampiran 6 : DAFTAR RIWAYAT HIDUP	102

The Influence of Financial Knowledge, Ease of Use And Trust on Generation Z's Interest in Using Online Loan Applications (Kredivo) in Bekasi District

Yuli Dwi Purnaningsih¹⁾
Erin Soleha, S.E.,M.M.,CFP²⁾

ABSTRACT

Interest in online loans in Indonesia continues to rise, especially among the younger generation such as Generation Z. Factors influencing this interest include easy access through smartphones, a quick application process, a lack of conventional financing options, urgent needs, promotions and discounts, low financial literacy, and social influence. This research aims to determine the influence of financial knowledge, ease of use, and trust on the interest in using online loans from Kredivo among Generation Z in Bekasi Regency. This type of research is quantitative, and the type of data used is primary data, with a sample size of 96 respondents. The sampling method used is non-probability sampling with accidental sampling technique. Data collection is conducted using Google Forms by distributing questionnaires, and the collected data is then processed using Structural Equation Model (SEM) analysis techniques with Partial Least Square (PLS) version 4.1.0.3 as the analysis tool. The results of this study indicate that financial knowledge and trust have an impact on Generation Z's interest in using online loans (Kredivo) in Bekasi Regency, while ease of use does not affect Generation Z's interest in using online loans (Kredivo) in Bekasi Regency. The ease of use does not affect Generation Z's interest in online loans because other more dominant factors such as financial risk, financial stability, social influence, negative experiences, and alternative financing play a larger role. Generation Z prefers to wisely maintain their financial stability.

Keywords: Financial Knowledge, Ease of Use, Trust, Interest in Using Online Loans

- 1) *Student*
- 2) *Lecturer*

**PENGARUH *FINANCIAL KNOWLEDGE*, KEMUDAHAN
PENGUNAAN DAN KEPERCAYAAN TERHADAP MINAT GENERASI
Z DALAM MENGGUNAKAN APLIKASI PINJAMAN ONLINE
(KREDIVO) DI KABUPATEN BEKASI**

Yuli Dwi Purnaningsih¹⁾

Erin Soleha, S.E.,M.M.,CFP²⁾

ABSTRAK

Minat terhadap pinjaman *online* di Indonesia terus meningkat, terutama di kalangan generasi muda seperti generasi Z. Faktor-faktor yang memengaruhi minat tersebut antara lain akses yang mudah melalui *smartphone*, proses pengajuan yang cepat, kurangnya pilihan pembiayaan konvensional, kebutuhan mendesak, promosi dan diskon, kurangnya literasi keuangan, dan pengaruh sosial. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *financial knowledge*, kemudahan penggunaan dan kepercayaan terhadap minat menggunakan pinjaman *online* Kredivo pada generasi Z di Kab. Bekasi. Jenis penelitian ini adalah penelitian kuantitatif dan jenis data yang digunakan adalah data primer, dengan jumlah sampel sebanyak 96 responden. Metode pengambilan sampel menggunakan *non probability sampling* dengan teknik *accidental sampling*. Pengumpulan data menggunakan *google form* dengan melakukan penyebaran kuesioner, selanjutnya data yang telah terkumpul diolah menggunakan teknik analisis *Structural Equation Model (SEM)* dengan alat analisis *Partial Least Square (PLS)* versi 4.1.0.3. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *financial knowledge* dan kepercayaan berpengaruh terhadap minat generasi Z menggunakan pinjaman *online* (Kredivo) di Kab. Bekasi, sedangkan kemudahan penggunaan tidak berpengaruh terhadap minat generasi Z dalam menggunakan pinjaman *online* (Kredivo) di Kabupaten Bekasi. Kemudahan penggunaan tidak berpengaruh terhadap minat generasi Z dalam pinjaman online karena faktor lain yang lebih dominan seperti risiko finansial, stabilitas keuangan, pengaruh sosial, pengalaman negatif, dan alternatif pembiayaan. Generasi Z memilih menjaga stabilitas keuangan dengan bijaksana.

Kata kunci : *Financial Knowledge*, Kemudahan Penggunaan, Kepercayaan, Minat Menggunakan Pinjaman *Online*.