

**PENGARUH PERSEPSI MANFAAT, RISIKO, KESEHATAN FINANSIAL,
DAN KEMUDAHAN PENGGUNAAN TERHADAP KEPUTUSAN
BERUTANG MELALUI *FINTECH LENDING* PADA
GENERASI MILENIAL: LITERASI KEUANGAN
SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

SKRIPSI



Oleh:

Vittyta Nirmala Tri Agustina
21013010077/FEB/EA

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR**

2025

**PENGARUH PERSEPSI MANFAAT, RISIKO, KESEHATAN FINANSIAL,
DAN KEMUDAHAN PENGGUNAAN TERHADAP KEPUTUSAN
BERHUTANG MELALUI *FINTECH LENDING* PADA
GENERASI MILENIAL: LITERASI KEUANGAN
SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
dalam Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi**



Oleh:

Vittya Nirmala Tri Agustina

21013010077/FEB/EA

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR**

2025

SKRIPSI

**PENGARUH PERSEPSI MANFAAT, RISIKO, KESEHATAN FINANSIAL,
DAN KEMUDAHAN PENGGUNAAN TERHADAP KEPUTUSAN
BERHUTANG MELALUI *FINTECH LENDING* PADA
GENERASI MILENIAL: LITERASI KEUANGAN
SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

Disusun Oleh

VITTYA NIRMALA TRI AGUSTINA

21013010077/FEB/EA

**Telah Dipertahankan Dihadapan
dan Diterima Oleh Tim Penguji Skripsi**

**Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
Pada Tanggal : 29 Agustus 2025**

Pembimbing Utama



**Dr. Diah Hari Suryaningrum, S.E.,
M.Si., Ak., CMA., MCE**
NIP. 196508142021212001

**Tim Penguji
Ketua**



**Dr. Gideon Setyo Budiwitjaksono,
M.Si., CfrA**
NIP. 196706222021211001

Anggota



Oryza Tannar, S.Ak., M.Acc., Akt
NPT. 17119891213020

Mengetahui

**Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur**



Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si, CRP
NIP. 196304201991032001

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini;

Nama : Vittyta Nirmala Tri Agustina

NPM : 21013010077

Program : Sarjana (S1)

Program Studi : Akuntansi

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Menyatakan bahwa dalam dokumen ilmiah skripsi ini tidak terdapat bagian dari karya ilmiah lain yang telah diajukan untuk memperoleh gelar akademik di suatu lembaga Pendidikan Tinggi, dan juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang/lembaga lain, kecuali yang secara tertulis disitasi dalam dokumen ini dan disebutkan secara lengkap dalam daftar pustaka.

Dan saya menyatakan bahwa dokumen ilmiah ini bebas dari unsur-unsur plagiasi. Apabila dikemudian hari ditemukan indikasi plagiat pada Skripsi ini, saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya tanpa ada paksaan dari siapapun juga dan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Surabaya, 8 September 2025

Yang Membuat Pernyataan



Vittyta Nirmala Tri Agustina
NPM. 21013010077

KATA PENGANTAR

Segala puja dan puji syukur selalu peneliti haturkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, yang telah melimpahkan rahmat dan hidayahnya sehingga peneliti dapat melaksanakan serta menyelesaikan skripsi dengan judul “Persepsi Manfaat, Risiko, Kesehatan Finansial, dan Kemudahan Penggunaan Terhadap Keputusan Berutang melalui *Fintech Lending* pada Generasi Milenial: Literasi Keuangan sebagai Variabel Moderasi”. Penyusunan skripsi ini bertujuan untuk memenuhi persyaratan agar memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Dalam penyusunan dan penulisan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan, dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan senang hati peneliti menyampaikan ucapan terimakasih kepada:

1. Orang tua tersayang, kakak-kakak tersayang, serta lima keponakan tersayang. Semua hal yang membuat penulis bertahan dan *survive* hingga saat ini adalah orang tua dan kakak-kakak, yang senantiasa memberikan doa, dukungan moral serta materi selama masa perkuliahan hingga penyelesaian skripsi ini;
2. Dr. Diah Hari Suryaningrum, S.E., MSi., Ak., CMA., MCE., selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan bimbingan dan saran hingga selesainya penyusunan skripsi ini, serta selalu sabar membimbing saya meskipun telah melakukan banyak kesalahan;

3. Prof. Dr. Ir. Ahmad Fauzi, MMT., selaku rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur;
4. Dr. Dra. Ec. Tri Kartika P, M.Si, CRP selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur;
5. Dr. Dra. Ec. Endah Sulistiowati, M.Si, CfrA selaku Ketua Jurusan Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur;
6. Dr. Tantina Haryati, S.E., M.Aks selaku Koordinator Program Studi Sarjana Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur;
7. Seluruh dosen Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur;
8. Teman-teman satu perjuangan dan satu jurusan, yaitu Cherli, Shanella, Nazilah, Aziz, dan Mirza yang selalu bisa menjadi tempat untuk berbagi pendapat dan saling menghibur satu sama lain ketika masa tertekan dalam masa perkuliahan hingga proses penyusunan skripsi ini;
9. Teman-teman magang yang tidak dapat disebutkan satu persatu, terima kasih atas semangat, dukungan, dan bantuan yang telah diberikan selama masa perkuliahan hingga masa penyusunan skripsi;
10. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu, baik langsung maupun tidak langsung yang telah membantu dalam penulisan laporan ini;
dan

11. Diri saya sendiri, Vittyaa sayang dan kalem, terima kasih sudah bertahan sejauh ini, mari kita berjuang sedikit lagi. Kamu kuat. kamu hebat. Walaupun banyak sesi malas-malasnya tapi kamu tetap hebat. *You did it!!*

Peneliti menyadari sepenuhnya bahwa apa yang telah disusun dalam skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, peneliti berharap saran dan kritik yang dapat membangun baik dari pembaca maupun pihak lain. Sekian yang bisa peneliti sampaikan, peneliti berharap agar skripsi ini bisa bermanfaat bagi semua pihak yang membutuhkan.

Surabaya, 8 September 2025

Vittyaa Nirmala Tri Agustina

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	i
DAFTAR ISI	iv
DAFTAR GAMBAR	vii
DAFTAR TABEL.....	viii
DAFTAR LAMPIRAN	ix
Abstrak	x
BAB I PENDAHULUAN	1
1. 1. Latar Belakang	1
1. 2. Perumusan Masalah	8
1. 3. Tujuan Penelitian.....	9
1. 4. Manfaat Penelitian	10
1.4.1. Manfaat Praktis	10
1.4.2. Manfaat Teoritis	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	12
2.1. Penelitian Terdahulu.....	12
2.2. Landasan Teori	22
2.2.1. <i>Technology Acceptance Model (TAM)</i>	22
2.2.2. Teori Prospek	23
2.2.3. <i>Financial Technology</i>	25
2.2.4. <i>Fintech Lending</i>	26
2.2.5. Minat Penggunaan <i>Fintech Lending</i>	27
2.2.6. Literasi Keuangan	29
2.2.7. Persepsi Manfaat	31
2.2.8. Persepsi Risiko	32
2.2.9. Kesehatan Finansial	33
2.2.10. Kemudahan Penggunaan.....	34
2.3. Kerangka Berpikir dan Pengembangan Hipotesis.....	34
2.3.1. Kerangka Berpikir.....	34
2.3.2. Pengembangan Hipotesis	35
BAB III METODE PENELITIAN.....	44

3.1	Jenis dan Objek Penelitian	44
3.1.1	Jenis Penelitian.....	44
3.1.2	Objek Penelitian	44
3.2	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	45
3.2.1	Definisi Operasional Variabel	45
3.2.2	Pengukuran Variabel	50
3.3	Populasi dan Sampel	51
3.3.1	Populasi.....	51
3.3.2	Sampel.....	52
3.4	Teknik Pengumpulan Data	53
3.4.1.	Jenis Data	53
3.4.2.	Sumber Data.....	53
3.4.3.	Teknik Pengumpulan Data	53
3.5	Teknik Analisis dan Uji Hipotesis.....	54
3.5.1.	Teknik Analisis Data	54
3.5.2.	Uji Hipotesis	58
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		60
4. 1.	Deskripsi Hasil Penelitian	60
4.1. 1	Deskripsi Responden Berdasarkan Pendidikan.....	60
4.1. 3	Deskripsi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	61
4. 2.	Hasil Penelitian	62
4.2.1	Hasil Analisis Statistika Deskriptif	62
4.2.2	Hasil Analisis Statistika Inferensial	68
4.2.3	Pengujian Hipotesis.....	73
4. 3.	Pembahasan.....	78
4.3.1	Pengaruh Persepsi Manfaat Terhadap Keputusan Berutang melalui <i>Fintech Lending</i>	78
4.3.2	Pengaruh Persepsi Risiko Terhadap Keputusan Berutang melalui <i>Fintech Lending</i>	79
4.3.3	Pengaruh Kesehatan Finansial Terhadap Keputusan Berutang melalui <i>Fintech Lending</i>	81
4.3.4	Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan Terhadap Keputusan Berutang melalui <i>Fintech Lending</i>	82

4.3.5	Pengaruh Literasi Keuangan Memoderasi antara Persepsi Manfaat dengan Keputusan Berutang melalui <i>Fintech Lending</i>	84
4.3.6	Pengaruh Literasi Keuangan Memoderasi antara Persepsi Risiko dengan Keputusan Berutang melalui <i>Fintech Lending</i>	85
4.3.7	Pengaruh Literasi Keuangan Memoderasi antara Kesehatan Finansial dengan Keputusan Berutang melalui <i>Fintech Lending</i>	86
4.3.8	Pengaruh Literasi Keuangan Memoderasi antara Persepsi Kemudahan Penggunaan dengan Keputusan Berutang melalui <i>Fintech Lending</i>	88
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....		90
5. 1	Kesimpulan	90
5. 2	Keterbatasan Penelitian.....	90
5. 3	Saran.....	91
DAFTAR PUSTAKA		
LAMPIRAN		

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Nilai Pinjaman <i>Outstanding</i> Berdasarkan Gender	2
Gambar 1. 2 Nilai Pinjaman <i>Outstanding</i> Berdasarkan Kelompok Usia.....	3
Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir	35
Gambar 4. 1 Hasil Analisis Uji Hipotesis	73

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Hasil Penelitian Terdahulu	18
Tabel 4. 1 Responden Berdasarkan Pendidikan	60
Tabel 4. 2 Responden Berdasarkan Kelompok Usia	61
Tabel 4. 3 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	62
Tabel 4. 4 Statistika Deskriptif	62
Tabel 4. 5 Nilai <i>Outer Loading</i>	68
Tabel 4. 6 Nilai AVE	69
Tabel 4. 7 Uji Fornell <i>Larcker Criterion</i>	69
Tabel 4. 8 Nilai <i>Cross Loading</i>	70
Tabel 4. 9 Nilai <i>Cronbach's Alpha & Composite Reliability</i>	71
Tabel 4. 10 Nilai <i>R-Square</i>	72
Tabel 4. 11 Nilai <i>Q-Square</i>	72
Tabel 4. 12 Nilai Koefisien Jalur, Standar Deviasi, T-Statistik, & Nilai P	73

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Kuesioner.....	51
Lampiran 2: Data Responden.....	45
Lampiran 3: Hasil Tanggapan Responden	52
Lampiran 4: Hasil Olah Data SmartPLS.....	61

PENGARUH PERSEPSI MANFAAT, RISIKO, KESEHATAN FINANSIAL, DAN KEMUDAHAN PENGGUNAAN TERHADAP KEPUTUSAN BERUTANG MELALUI *FINTECH LENDING* PADA GENERASI MILENIAL: LITERASI KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI

Vittyta Nirmala Tri Agustina

Abstrak

Penelitian ini berupaya menguji faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan berutang melalui *fintech lending* dengan literasi keuangan sebagai variabel moderasi. Penelitian ini berlandaskan teori *Technology Acceptance Model* (TAM) dan teori prospek. Faktor-faktor yang diujikan antara lain persepsi manfaat, persepsi risiko, kesehatan finansial, dan persepsi kemudahan penggunaan.

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan menggunakan data primer yang diperoleh melalui penyebaran kuesioner. Populasi penelitian meliputi seluruh pengguna layanan *fintech lending* yang lahir pada tahun 1981 hingga 1996 atau sering disebut generasi milenial, yaitu sebanyak 41.044.778 individu. Sampel penelitian sebanyak 152 individu yang disurvei menggunakan metode *stratified random sampling*. Analisis SEM-PLS dilakukan dengan menggunakan *software* SmartPLS versi 4.0.

Temuan penelitian ini menunjukkan bahwa persepsi manfaat, kesehatan finansial, dan persepsi kemudahan penggunaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan berutang melalui *fintech lending*. Sedangkan persepsi risiko berpengaruh negatif dan signifikan terhadap keputusan berutang melalui *fintech lending*. Literasi keuangan juga mampu memoderasi hubungan antara persepsi manfaat, persepsi risiko, kesehatan finansial, dan persepsi kemudahan penggunaan dengan keputusan berutang melalui *fintech lending*.

Kata Kunci: *Fintech, Lending, Technology Acceptance Model*