



1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.
 2. Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
 3. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi sesuai dengan UU Hak Cipta di Indonesia.
- Plagiarisme juga dilarang dan dapat dikenakan sanksi.
3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN TERHADAP RISIKO KREDIT
PINJAMAN ONLINE PADA GEN Z DI LINGKUNGAN FEB UNISI
(STUDI KASUS MAHASISWA PRODI MANAJEMEN)**

SKRIPSI



OLEH :

RUSMIATI

NIM: 101211010026

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS ISLAM INDRAGIRI**

TEMBILAHAN

2025

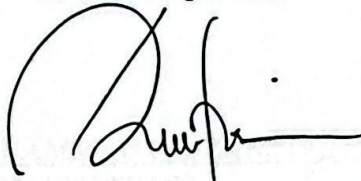
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Di berikan Kepada :

Nama Mahasiswa : Rusmiati
Nomor Induk Mahasiswa : 101211010026
Konsentrasi : Manajemen Keuangan
Judul Skripsi : Pengaruh literasi keuangan terhadap risiko kredit pinjaman online pada Gen Z di lingkungan FEB UNISI (studi kasus mahasiswa prodi manajemen)

Tembilahan, 19 Juni 2025

Pembimbing Utama



Muhammad Fauzan, S.E., M.M
NIDN 1009036902

Pembimbing Pendamping



Asniati bindas, S.IP., M.M
NIDN 1014068401

Mengetahui

Ketua program Studi Manajemen
Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Islam Indragiri



Syafrinadina, S.E., M.M
NIDN. 1015118203

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS UNIVERSITAS ISLAM INDRAGIRI**

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

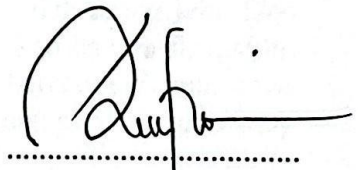
Nama Mahasiswa : Rusmiati
Nomor Induk Mahasiswa : 101211010026
Konsentrasi : Manajemen Keuangan
Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Risiko
Kredit Pinjaman Online Pada Gen Z di
Lingkungan FEB UNISI (Studi Kasus Mahasiswa
Prodi Manajmen)

Telah **LULUS** Ujian Skripsi (*Oral Comprehensive*) yang diselenggarakan oleh Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Indragiri Tembilahan pada hari Jum'at Tanggal 04 juli 2025 dengan nilai (A)

TIM PENGUJI,

MUHAMMAD FAUZAN, S.E., M.M
NIDN. 1009036902

Ketua



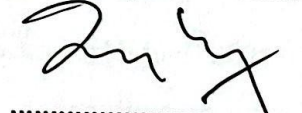
ASNIATI BINDAS, S.IP., M.M
NIDN. 1014068401

Sekretaris



Drs. DHARMA SETIAWAN, M.M
NIDN. 1020106101

Anggota



BAYU FAJAR SUSANTO, S.E., M.M
NIDN. 1014108702

Anggota



Mengesahkan

Dekan

Ketua Program Studi


Dr. AHMAD RIFAI, S.E., M.Si
NIDN. 1007068503


SYAFRINADINA, S.E., M.M
NIDN. 1015118203

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertandatangan dibawah ini :

Nama Mahasiswa : Rusmiati
Nomor Induk Mahasiswa : 101211010026
Konsentrasi : Manajemen Keuangan
Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Risiko Kredit Pinjaman Online Pada Gen Z Di Lingkungan FEB UNISI (Studi Kasus Mahasiswa Prodi Manajemen)

Dengan ini menyatakan yang sebenarnya bahwa skripsi saya ini murni karya ilmiah saya dan tidak plagiat atau bersifat plagiarisme dari karya ilmiah orang lain. Dan apabila ternyata dikemudian hari diketahui dan dapat dibuktikan bahwa skripsi ini adalah hasil plagiat dari karya ilmiah orang lain, maka saya bersedia dicabut gelar keserjanaan saya serta diberi sanksi hukum sesuai peraturan dan perundangan yang berlaku.

Tembilahan, 19 juni 2025

Penulis,



Rusmiati

NIM: 101211010026



ABSTRAK

Rusmiati, Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Islam Indragiri

Email. rusmiatirus643@gmail.com

Perkembangan teknologi finansial (*fintech*) di Indonesia telah memberikan kemudahan akses terhadap layanan pinjaman online, termasuk di kalangan mahasiswa. Namun, kemudahan ini juga memunculkan berbagai risiko keuangan, khususnya risiko kredit. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan terhadap risiko kredit pada mahasiswa Generasi Z di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Indragiri (UNISI). Metode penelitian yang digunakan adalah kuantitatif dengan pendekatan regresi linear sederhana. Sampel diambil sebanyak 78 responden dari populasi 358 mahasiswa menggunakan rumus Slovin. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh secara signifikan dan positif terhadap risiko kredit. Nilai t-hitung sebesar 11,086 lebih besar dari t-tabel 1,992 dan nilai F-hitung sebesar 122,895 lebih besar dari F-tabel 3,97. Koefisien regresi sebesar 0,651 menunjukkan bahwa setiap peningkatan skor literasi keuangan justru diikuti dengan peningkatan risiko kredit. Temuan ini menunjukkan bahwa meskipun mahasiswa memiliki pemahaman keuangan yang baik, hal tersebut tidak selalu disertai dengan perilaku keuangan yang bijak. Mahasiswa cenderung merasa lebih percaya diri menggunakan pinjaman online ketika merasa sudah memahami konsekuensi keuangan, sehingga meningkatkan kemungkinan mengambil utang secara berisiko. Oleh karena itu, literasi keuangan perlu dipadukan dengan edukasi karakter finansial seperti kontrol diri, kesadaran risiko, dan perilaku konsumsi yang sehat agar mampu melindungi mahasiswa dari jeratan pinjaman digital.

Kata kunci: literasi keuangan, risiko kredit, pinjaman online, mahasiswa, fintech.

1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.

Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.

2. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi sesuai dengan UU Hak Cipta di Indonesia.

Plagiarisme juga dilarang dan dapat dikenakan sanksi.

3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.



ABSTRACT

Rusmiati, program studi manajemen Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Islam Indragiri

Email. rusmiatirus643@gmail.com

The rapid growth of financial technology (fintech) in Indonesia has made online loan services more accessible, especially among university students. However, this convenience also brings significant financial risks, particularly credit risk. This study aims to analyze the influence of financial literacy on credit risk among Generation Z students at the Faculty of Economics and Business, Islamic University of Indragiri (UNISI). A quantitative research method with a simple linear regression approach was employed. The sample consisted of 78 respondents from a population of 358 students, determined using the Slovin formula. The results reveal that financial literacy has a significant and positive influence on credit risk. The t-value of 11.086 exceeds the t-table value of 1.992, and the F-value of 122.895 is greater than the F-table value of 3.97. A regression coefficient of 0.651 indicates that an increase in financial literacy is associated with a rise in credit risk. This finding suggests that even though students possess good financial knowledge, it is not always accompanied by responsible financial behavior. Students tend to feel more confident using online loans when they believe they understand the financial consequences, thus increasing their likelihood of taking on risky debt. Therefore, financial literacy must be complemented by financial character education, including self-control, risk awareness, and healthy consumption behavior, to protect students from falling into digital loan traps.

Keywords: financial literacy, credit risk, online loans, students, fintech.

1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.

Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.

2. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi sesuai dengan UU Hak Cipta di Indonesia. Plagiarisme juga dilarang dan dapat dikenakan sanksi.

3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.



Kata pengantar

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT. Berkat limpahan, rahmat, taufik dan hidayahnya, penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik shalawat dan salam senantiasa tercurah kepada junjungan kita nabi muhammad saw, beserta keluarga, sahabat, dan seluruh pengikut hingga akhir zaman.

Skripsi yang berjudul “ pengaruh literasi keuangan terhadap risiko kredit pinjaman online pada gen Z di lingkungan FEB UNISI (studi kasus mahasiswa prodi manajemen) sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan studi dan memperoleh gelar sarjana manajemen pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam indragiri.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini tidak dapat terselesaikan dengan baik tanpa doa, bantuan, serta dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan terimakasih kepada :

1. Ayahanda tercinta bapak hilmi yang selalu senantiasa mendoakan memberikan kasih sayang, dukungan, serta pengorbanan tanpa batas baik secara moril maupun material hingga penulis mampu menyelesaikan studi nya sampai sarjana, Ibunda tersayang ibu nurpini yang tidak hentinya selalu memberikan kasih sayang dengan penuh cinta dan selalu mendoakan memberikan motivasi hingga penulis bisa menyelesaikan studi nya sampai sarjana.
2. Bapak Dr. H. Najamuddin, Lc., M.A selaku rektor universitas islam indragiri
3. Bapak Dr. Ahmad Rifa'i S.E., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis universitas islam indragiri



1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang. Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
2. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi sesuai dengan UU Hak Cipta di Indonesia. Plagiarisme juga dilarang dan dapat dikenakan sanksi.
3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.

4. Ibu Syafrinadina, S.E., M.M selaku ketua program studi manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas islam indragiri
5. Bapak Zainal Arifin S.E., M.E selaku penasehat akademik
6. Bapak Muhammad Fauzan S.E., M.M selaku pembimbing 1 yang telah meluangkan waktunya untuk membimbing dan memberikan arahan serta motivasi kepada penulis dalam menyusun skripsi ini.
7. Ibu Asniati Bindas, S,IP., M.M selaku pembimbing II yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan arahan serta koreksi dalam penyusunan skripsi dari sejak awal hingga akhir penyusunan skripsi.
8. Teruntuk teman teman yang terlibat dalam penyusunan skripsi ini, terimakasih banyak penulis ucapkan terutama untuk kak mardiana yang telah membantu serta memberikan arahan dalam penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu penulis sangat menerima segala kritik dan saran yang membangun demi kesempurnaan karya ini.

Akhir kata, semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan menjadi bahan referensi bagi pembaca yang ingin melakukan penelitian.



DAFTAR ISI

Lembar Persetujuan Skripsi.....	ii
Lembar pengesahan Skripsi.....	iii
Pernyataan Keaslian Skripsi	iv
Abstrak	v
Kata Pengantar.....	vii
Daftar Isi.....	ix
Daftar Gambar	xi
Daftar Tabel.....	xii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Dan Manfaat Penelitian.....	6
1. Tujuan Penelitian.....	6
2. Manfaat Penelitian.....	7
1.4 Sistematika Penulisan	8
BAB II TELAAH PUSTAKA.....	10
2.1 Landasan Teori	10
2.1.1 Manajemen Keuangan.....	10
2.1.2 Literasi Keuangan.....	12
2.1.3 Risiko Kredit	16
2.2 Penelitian Terdahulu.....	26
2.3 Kerangka Pemikiran	30
2.4 Hipotesis Penelitian	30
2.5 Variabel Penelitian.....	31
BAB III METODE PENELITIAN	32
3.1 Obyek Dan Waktu Penelitian	32
3.2 Jenis Dan Sumber Data	32



1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang. Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
2. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi sesuai dengan UU Hak Cipta di Indonesia. Plagiarisme juga dilarang dan dapat dikenakan sanksi.
3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.

3.3 Populasi Dan Sampel.....	33
3.4 Teknik Pengumpulan Data	34
3.5 Analisi Data	35
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	37
4.1 Gambaran Umum Obyek Penelitian	37
4.2 Hasil Penelitian.....	40
4.3 Pembahasan	53
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	60
5.1 Kesimpulan.....	60
5.2 Saran.....	60
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	



DAFTAR GAMBAR

GAMBAR1.1 KERANGKA PEMIKIRAN	30
------------------------------------	----



1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang. Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
2. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi sesuai dengan UU Hak Cipta di Indonesia. Plagiarisme juga dilarang dan dapat dikenakan sanksi.
3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.



1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang. Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
2. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi sesuai dengan UU Hak Cipta di Indonesia. Plagiarisme juga dilarang dan dapat dikenakan sanksi.
3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 jumlah akun pinjaman online indonesia di berbagai kalangan usia.....	3
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	26
Tabel 2. 2 variabel Penelitian	31
Tabel 3. 1 Rincian Populasi Penelitian	33
Tabel 4 . 1 Jenis Kelamin Responden.....	41
Tabel 4. 2 Umur Responden	41
Tabel 4 . 3 tingkat persentase setiap angkatan.....	42
Tabel 4 . 4 tanggapan Responden tentang literasi keuangan	43
Tabel 4. 5 tanggapan Responden tentang risiko kredit.....	44