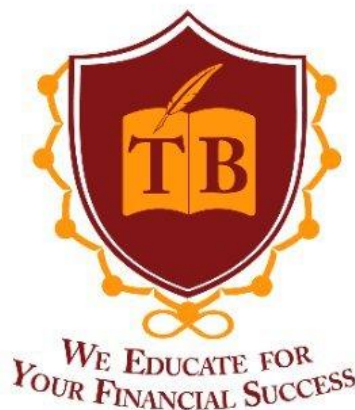


**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, *DIGITAL TRUST*, DAN
PERSEPSI KEMUDAHAN TERHADAP
MINAT MENGGUNAKAN LAYANAN *DIGITAL SAVING* PADA
APLIKASI BANK DIGITAL
(STUDI PADA GENERASI Z DI KOTA BEKASI)**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana
Manajemen



Oleh
Devi Widianti
232811905

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI TRI BHAKTI
BEKASI
2026**

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Devi Widianti
Nomor Induk Mahasiswa : 232811905
Program Studi : Manajemen
Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan, *Digital Trust*, dan Persepsi Kemudahan Terhadap Minat Menggunakan Layanan *Digital Saving* pada Aplikasi Bank Digital (Studi pada Generasi Z di Kota Bekasi)

Skripsi tersebut telah disetujui dan diterima baik sebagai salah satu karya ilmiah mahasiswa yang bersangkutan sebagai salah satu syarat untuk mendapat gelar sarjana pada Program Studi Srata Satu Manajemen

Bekasi, 30 Juli 2026

Mengetahui,

Ketua Program Studi Manajemen

Dosen Pembimbing



Stella Nathasva. S.M., M.M.
NUPTK: 9546774675230273



Drs. Tigor Hutapea, ME
NUPTK: 6249740641130083

LEMBAR PENGESAHAN

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, *DIGITAL TRUST*, DAN PERSEPSI
KEMUDAHAN TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN LAYANAN
DIGITAL SAVING PADA APLIKASI BANK DIGITAL
(STUDI PADA GENERASI Z DI KOTA BEKASI)**

Oleh

Devi Widianti

232811905

Untuk memenuhi salah syarat ujian

Guna memperoleh gelar Sarjana Manajemen

Telah disetujui oleh Tim Penguji pada tanggal seperti tertera di bawah ini
Bekasi, 13 Agustus 2026

Ketua Tim Penguji



Dr. Sofia Maulida, SE.,MM.

NUPTK: 4541756657230112

Anggota Tim Penguji 1

Anggota Tim Penguji 2



Ir. Prillia Halliawan, M.M., C.QAP

NUPTK: 2762751652130082



Drs. Tigor Hutapea, ME

NUPTK: 6249740641130083

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS PROGRAM STUDI SI MANAJEMEN

Dengan ini saya menyatakan bahwa :

1. Karya tulis saya, skripsi ini, adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik Ahli Madya/Sarjana Manajemen, di STIE Tri Bhakti maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Karya tulis ini murni gagasan, rumusan dan penelitian saya sendiri, tanpa bantuan pihak lain kecuali arahan dosen pembimbing dan penguji.
3. Dalam karya tulis ini tidak terdapat karya atau pendapat yang ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
4. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa gelar yang telah diperoleh karya tulis ini, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di perguruan tinggi ini.

Bekasi, 28 Juli 2026

Yang membuat pernyataan



Devi Widiанти
NIM : 232811905

SURAT PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Devi Widiанти
NIM : 232811905
Program Studi : Manajemen
Perguruan Tinggi : Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Tri Bhakti

Dengan ini menyetujui untuk memberikan izin kepada Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Tri Bhakti, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah ini yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan, *Digital Trust*, dan Persepsi Kemudahan Terhadap Minat Menggunakan Layanan *Digital Saving* pada Aplikasi Bank Digital (Studi pada Generasi Z Di Kota Bekasi).”

Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini pihak Sekolah Ilmu Ekonomi Tri Bhakti berhak menyimpan, mengalih-media atau format-kan, mengelolanya dalam pangkalan data (*database*). Mendistribusikan dan menampilkan atau mempublikasikannya di internet atau media lain untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta izin dari kami selama tetap mencantumkan nama kami sebagai penulis/pencipta karya ilmiah tersebut.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Tri Bhakti, segala bentuk yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam Karya Ilmiah saya ini. Demikian Pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Bekasi, 30 Juli 2026

Penulis



Devi Widiанти

NIM : 232811905

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Motto

"Cobalah segala hal agar tidak ada penyesalan dalam hidup."

Karina (aespa)

"Pendidikan adalah senjata paling ampuh untuk mengubah dunia."

Nelson Mandela

"Kegagalan hanya terjadi bila kita menyerah."

B.J. Habibie

"Man jadda wa jada" (Siapa yang bersungguh-sungguh, pasti akan berhasil).

Persembahan

Dengan penuh rasa syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa, skripsi ini saya persembahkan sebagai wujud rasa terima kasih dan cinta kepada:

Diri saya sendiri, yang telah bertahan, berjuang, dan tidak pernah menyerah menghadapi setiap lelah dan keraguan sepanjang penyusunan skripsi ini — terima kasih sudah bertahan sejauh ini.

Ibunda tercinta, Ibu Tuti, yang doa, kesabaran, dan pengorbanannya tidak pernah putus mengiringi setiap langkah penulis, serta menjadi sumber kekuatan terbesar dalam hidup saya.

Adik saya, Farid Alfarizi dan Adila Nisa Ardani, serta **almarhumah nenek tercinta, Entin**, yang kasih sayang dan doanya akan selalu penulis kenang.

Patner diskusi terbaik, Nasywa Afri Muliana, yang selalu menemani, memberi semangat, dan berbagi suka duka selama masa perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini.

Almamater STIE Tri Bhakti, tempat penulis bertumbuh, belajar, dan menimba ilmu, semoga karya ini dapat memberi manfaat bagi banyak pihak.

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis dan membuktikan pengaruh literasi keuangan, *digital trust*, dan persepsi kemudahan terhadap minat menggunakan aplikasi *digital saving* di kalangan Generasi Z di Kota Bekasi, baik secara parsial maupun simultan. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif asosiatif dengan populasi Generasi Z berusia 17-27 tahun di Kota Bekasi. Sampel ditentukan sebanyak 100 responden melalui teknik *non-probability sampling* jenis *accidental sampling*, dengan pengumpulan data melalui kuesioner yang diolah menggunakan analisis regresi linear berganda berbantuan SPSS versi 27. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan, *digital trust*, dan persepsi kemudahan masing-masing berpengaruh positif dan signifikan secara parsial terhadap minat menggunakan aplikasi *digital saving*, dengan *digital trust* sebagai variabel yang memiliki pengaruh paling dominan ($\text{Beta} = 0,398$), diikuti persepsi kemudahan ($\text{Beta} = 0,358$) dan literasi keuangan ($\text{Beta} = 0,173$). Secara simultan, ketiga variabel tersebut juga terbukti berpengaruh signifikan terhadap minat menggunakan, dengan nilai F_{hitung} sebesar 43,368 pada signifikansi 0,000. Nilai Adjusted R Square sebesar 0,562 menunjukkan bahwa ketiga variabel independen mampu menjelaskan variasi minat menggunakan aplikasi *digital saving* sebesar 56,2%, sedangkan sisanya dipengaruhi oleh variabel lain di luar penelitian ini. Penelitian ini menyimpulkan bahwa penguatan kepercayaan digital, kemudahan penggunaan aplikasi, serta literasi keuangan Generasi Z perlu terus ditingkatkan oleh penyedia layanan *digital saving* guna mendorong minat penggunaan yang lebih tinggi.

Kata Kunci: *Literasi Keuangan, Digital Trust, Persepsi Kemudahan, Minat Menggunakan, Digital Saving*

ABSTRACT

This study aims to analyze and prove the influence of financial literacy, digital trust, and perceived ease of use on the intention to use digital saving applications among Generation Z in Bekasi City, both partially and simultaneously. This study uses a quantitative associative approach with a population of Generation Z aged 17-27 years in Bekasi City. The sample was determined to be 100 respondents through a non-probability sampling technique using the accidental sampling method, with data collection through a questionnaire processed using multiple linear regression analysis assisted by SPSS version 27. The results show that financial literacy, digital trust, and perceived ease of use each have a positive and significant partial effect on the intention to use digital saving applications, with digital trust being the most dominant variable (Beta = 0.398), followed by perceived ease of use (Beta = 0.358) and financial literacy (Beta = 0.173). Simultaneously, the three variables were also proven to have a significant effect on intention to use, with an F_{count} value of 43.368 at a significance of 0.000. The Adjusted R Square value of 0.562 indicates that the three independent variables are able to explain 56.2% of the variation in intention to use digital saving applications, while the remainder is influenced by other variables outside this study. This study concludes that the strengthening of digital trust, ease of application use, and financial literacy among Generation Z needs to be continuously improved by digital saving service providers in order to encourage a higher intention to use.

Keywords: *Financial Literacy, Digital Trust, Perceived Ease of Use, Intention to Use, Digital Saving*

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Tuhan Yang Maha Esa karena atas limpahan Rahmat dan Hidayah-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul "Pengaruh Literasi Keuangan, Digital Trust dan Persepsi Kemudahan Terhadap Minat Menggunakan Aplikasi Digital Saving di Kalangan Generasi Z (Studi Kasus pada Generasi Z di Kota Bekasi)".

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis banyak mendapatkan bimbingan, kritik, saran, dan motivasi yang sangat besar dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Drs. Widayatmoko, M.M., M.Ikom selaku Ketua STIE Tri Bhakti.
2. Ibu Stella Nathasya, S.M., M.M. selaku Ketua Program Studi Manajemen STIE Tri Bhakti.
3. Bapak Drs. Tigor Hutapea, ME selaku Dosen Pembimbing yang telah berkenan meluangkan waktunya untuk memberikan arahan serta masukan dalam penyusunan skripsi.
4. Bapak Fitrahsyah Nurmulya, S.Hum., M.S.M selaku Penasihat Akademik yang memberikan arahan dan motivasi selama perkuliahan, serta Bapak/Ibu dosen yang telah memberikan ilmu selama penulis menempuh pendidikan di STIE Tri Bhakti.
5. Kepada orang tua saya, Ibu Tuti, yang selalu mendoakan, memberikan dukungan, sabar, kuat, hebat, serta pengorbanan yang tak pernah lelah mengiringi setiap langkah penulis.
6. Kepada adik saya, Farid Alfarizi dan Adila Nisa Ardani, yang selalu menghibur dan menyemangati hari-hariku, serta almarhumah nenek tercinta, Entin, yang doa dan kasih sayangnya akan selalu penulis kenang.
7. Untuk teman sekelas, yang telah menjadi bagian dari perjalanan akademik selama masa perkuliahan. Terima kasih atas kebersamaannya dalam suka maupun duka, kerja sama, dan semangat belajar yang turut mewarnai setiap langkah hingga tercapainya tahap ini.

8. Terakhir, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada diri sendiri, Devi Widianti, atas kerja keras dan ketekunan yang tidak pernah menyerah dalam menyelesaikan tugas akhir ini sebaik-baiknya. Pencapaian ini merupakan hal yang patut dibanggakan bagi penulis sendiri.

Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis serta pembaca pada umumnya dan menjadi bahan masukan dalam dunia pendidikan. Oleh karena itu, kritik dan saran penulis harapkan untuk melengkapi tulisan ini.

Bekasi, 28 Juli 2026

Hormat saya,

Devi Widianti
NIM: 232811905

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS.....	iii
SURAT PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
ABSTRAK	vi
ABSTRACT	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR DIAGRAM.....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Identifikasi Masalah	4
1.3 Batasan Penelitian	4
1.4 Rumusan Masalah	5
1.5 Tujuan Penelitian.....	6
1.6 Manfaat Penelitian.....	6
1.7 Sistematika Penulisan.....	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	9
2.1 Manajemen Keuangan	9
2.2 Keuangan Digital.....	10
2.3 Literasi Keuangan.....	11
2.3.1 Dimensi dan Indikator Literasi Keuangan	12
2.3.2 Faktor yang Memengaruhi Literasi Keuangan	14
2.4 Digital Trust	16
2.4.1 Dimensi dan Indikator Digital Trust.....	16
2.4.2 Faktor yang Memengaruhi Digital Trust	18
2.4.3 Karakteristik Digital Trust.....	19
2.5 Persepsi Kemudahan	20
2.5.1 Dimensi dan Indikator Persepsi Kemudahan.....	21
2.5.2 Faktor yang Memengaruhi Persepsi Kemudahan	23
2.6 Minat Menggunakan.....	24
2.6.1 Dimensi dan Indikator Minat Menggunakan	25
2.6.2 Faktor yang Memengaruhi Minat Menggunakan	27
2.6.3 Tahapan Proses Minat Menggunakan.....	29
2.7 Penelitian Terdahulu.....	29
2.8 Kerangka Penelitian	35

2.9 Hipotesis Penelitian	38
BAB III METODE PENELITIAN	41
3.1 Variabel dan Metodologi Penelitian	41
3.1.1 Variabel Penelitian	41
3.1.2 Metode Penelitian	42
3.2 Populasi dan Sampel	43
3.2.1 Populasi	43
3.2.2 Sampel	44
3.3 Tempat dan Waktu Penelitian	45
3.4 Pengukuran Variabel dan Definisi Operasional	45
3.4.1 Pengukuran Variabel	45
3.4.2 Definisi Operasional	46
3.5 Metode Pengumpulan Data	51
3.6 Teknik Analisis Data	52
3.6.1 Uji Instrumen	52
3.6.2 Uji Asumsi Klasik	53
3.6.3 Analisis Regresi Linear Berganda	55
3.6.4 Uji Hipotesis	56
3.6.5 Uji Koefisien Determinasi (R^2)	57
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	59
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	59
4.2 Analisis Deskriptif Responden	60
4.2.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	60
4.2.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	60
4.2.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan	61
4.2.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Aplikasi Digital Saving	61
4.3 Uji Instrumen Penelitian	62
4.3.1 Uji Validitas	62
4.3.1.1 Uji Validitas Variabel Literasi Keuangan (X1)	63
4.3.1.2 Uji Validitas Variabel Digital Trust (X2)	63
4.3.1.3 Uji Validitas Variabel Persepsi Kemudahan (X3)	64
4.3.1.4 Uji Validitas Variabel Minat Menggunakan Aplikasi Digital Saving (Y)	64
4.3.2 Uji Reliabilitas	65
4.3.2.1 Uji Reliabilitas Variabel Literasi Keuangan (X1)	65
4.3.2.2 Uji Reliabilitas Variabel Digital Trust (X2)	66
4.3.2.3 Uji Reliabilitas Variabel Persepsi Kemudahan (X3)	66
4.3.2.4 Uji Reliabilitas Variabel Minat Menggunakan Aplikasi Digital Saving (Y)	66
4.4 Analisis Deskriptif Dimensi Pengukuran	67
4.4.1 Analisis Deskriptif Dimensi Tentang Literasi Keuangan	68
4.4.2 Analisis Deskriptif Dimensi Tentang Digital Trust	69

4.4.3 Analisis Deskriptif Dimensi Tentang Persepsi Kemudahan.....	71
4.4.4 Analisis Deskriptif Dimensi Tentang Minat Menggunakan	73
4.5 Uji Asumsi Klasik	75
4.5.1 Uji Normalitas.....	75
4.5.1.1 Metode Grafik Histogram	75
4.5.1.2 Analisis Grafik (P-Plot).....	76
4.5.1.3 Uji One Sample Kolmogorov-Smirnov	76
4.5.2 Uji Heteroskedastisitas	77
4.5.3 Uji Multikolinieritas	79
4.6 Analisis Regresi Linear Berganda	79
4.7 Uji Hipotesis.....	80
4.7.1 Uji Parsial (Uji t).....	80
4.7.2 Uji Simultan (Uji F).....	82
4.8 Uji Koefisien Determinasi (R^2)	82
4.9 Hasil Penelitian.....	83
4.9.1 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Minat Menggunakan.....	83
4.9.2 Pengaruh Digital Trust terhadap Minat Menggunakan.....	85
4.9.3 Pengaruh Persepsi Kemudahan terhadap Minat Menggunakan	87
4.9.4 Pengaruh Literasi Keuangan, Digital Trust, dan Persepsi Kemudahan terhadap Minat Menggunakan	89
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	91
5.1 Kesimpulan.....	81
5.2 Saran	93
DAFTAR PUSTAKA	95
LAMPIRAN.....	99

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Penelitian	36
Gambar 4.1 Grafik Histogram.....	75
Gambar 4.2 Hasil Uji Normalitas P-Plot of Regression	76
Gambar 4.3 Uji Heteroskedastisitas	78

DAFTAR TABEL

Tabel 2.3	Konseptualisasi Literasi Keuangan (X_1)	13
Tabel 2.4	Konseptualisasi Digital Trust (X_2)	17
Tabel 2.5	Konseptualisasi Persepsi Kemudahan (X_3)	21
Tabel 2.6	Konseptualisasi Minat Menggunakan (Y)	25
Tabel 2.7	Penelitian Terdahulu	30
Tabel 3.1	Pengukuran Skala Interval	46
Tabel 3.2	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel Minat Menggunakan (Y)	46
Tabel 3.3	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel Literasi Keuangan (X_1)	48
Tabel 3.4	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel Digital Trust (X_2)	49
Tabel 3.5	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel Persepsi Kemudahan (X_3)	50
Tabel 4.1	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	60
Tabel 4.2	Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	60
Tabel 4.3	Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan	61
Tabel 4.4	Karakteristik Responden Berdasarkan Aplikasi Digital Saving yang Digunakan	62
Tabel 4.5	Uji Validitas Variabel Literasi Keuangan (X_1)	63
Tabel 4.6	Uji Validitas Variabel Digital Trust (X_2)	63
Tabel 4.7	Uji Validitas Variabel Persepsi Kemudahan (X_3)	64
Tabel 4.8	Uji Validitas Variabel Minat Menggunakan Aplikasi Digital Saving (Y)	64
Tabel 4.9	Hasil Uji Reliabilitas Variabel Literasi Keuangan (X_1)	65
Tabel 4.10	Hasil Uji Reliabilitas Variabel Digital Trust (X_2)	66
Tabel 4.11	Hasil Uji Reliabilitas Variabel Persepsi Kemudahan (X_3)	66
Tabel 4.12	Hasil Uji Reliabilitas Variabel Minat Menggunakan Aplikasi Digital Saving (Y)	66
Tabel 4.13	Statistik Deskriptif	67
Tabel 4.14	Tanggapan Responden pada Variabel Literasi Keuangan (X_1)	68
Tabel 4.15	Tanggapan Responden pada Variabel Digital Trust (X_2)	70
Tabel 4.16	Tanggapan Responden pada Variabel Persepsi Kemudahan (X_3)	71
Tabel 4.17	Tanggapan Responden pada Variabel Minat Menggunakan Aplikasi Digital Saving (Y)	73
Tabel 4.18	Uji Normalitas One-Sample Kolmogorov-Smirnov	77
Tabel 4.19	Uji Heteroskedastisitas (Uji Glejser)	78
Tabel 4.20	Uji Multikolinieritas	79
Tabel 4.21	Uji Regresi Linear Berganda	80
Tabel 4.22	Uji t (Uji Parsial Variabel Literasi Keuangan, Digital Trust, dan Persepsi Kemudahan terhadap Minat Menggunakan)	81

Tabel 4.23 Uji F (Uji Simultan Variabel Independen terhadap Variabel Dependen)	82
Tabel 4.24 Uji Koefisien Determinasi (R^2)	83

DAFTAR DIAGRAM

Diagram 1.1 Distribusi Pengguna Internet Indonesia Berdasarkan Generasi (2024).....	2
Diagram 1.2 Indeks Literasi dan Inklusi Keuangan Nasional SNLIK 2024.....	3

DAFTAR LAMPIRAN

LAMPIRAN 1	Hasil Pengolahan Data SPSS	99
LAMPIRAN 2	Kuesioner	109
LAMPIRAN 3	Daftar Populasi dan Sampel	113
LAMPIRAN 4	Tabulasi Data Responden	118
LAMPIRAN 5	Kartu Konsultasi	125
LAMPIRAN 6	Surat Keterangan Bebas Plagiasi	126
LAMPIRAN 7	Hasil Cek Plagiasi	127
LAMPIRAN 8	Formulir Saran dan Perbaikan	128
LAMPIRAN 9	Daftar Riwayat Hidup	129