

**EKSPLORASI MOTIF DAN MAKNA PENGGUNAAN *FINTECH*
LENDING OLEH INDIVIDU GEN Z DI BANJARMASIN: PERSPEKTIF
*PROSPECT THEORY***

Skripsi

**Diajukan guna memenuhi sebagian syarat
Untuk memperoleh derajat Sarjana Psikologi
Universitas Lambung Mangkurat**



Oleh

Azizah Khairunnisa

2210914320015

**JURUSAN PSIKOLOGI
FAKULTAS KEDOKTERAN DAN ILMU KESEHATAN
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT**

Januari, 2026

Skripsi

**EKSPLORASI MOTIF DAN MAKNA PENGGUNAAN *FINTECH LENDING*
OLEH INDIVIDU GEN Z DI BANJARMASIN: PERSPEKTIF *PROSPECT*
*THEORY***

dipersiapkan dan disusun oleh


Azizah Khairunnisa


telah dipertahankan di depan dewan penguji
pada tanggal 13 Januari 2026

Susunan Dewan Penguji

Pembimbing Utama

Anggota Dewan Penguji Lain


Dr. Muhammad Abdan Shadiqi, S.Psi., M.Si
NIP. 199102232019031008



Dr. Emma Yuniarrahmah, S.Psi., M.A.
NIP. 197706042005012002

Pembimbing Pendamping


Dr. Neka Erlyani, M.Psi., Psikolog
NIP. 198312262008122001


Mevdisa Utami Tanau M.Psi., Psikolog
NIP. 199105202025062003

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan
Untuk memperoleh gelar Sarjana Psikologi


Dr. Silvia Kristanti Tri Febriana, M.Psi., Psikolog
NIP. 198302172008122001
Ketua Jurusan Psikologi

HALAMAN PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa dalam Skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Banjarbaru, 27 Januari 2026



Azizah Khairunnisa

NIM. 22109143200015

ABSTRAK

EKSPLORASI MOTIF DAN MAKNA PENGGUNAAN *FINTECH LENDING* OLEH INDIVIDU GEN Z DI BANJARMASIN: PERSPEKTIF *PROSPECT* *THEORY*

Azizah Khairunnisa

Perkembangan *financial technology* atau *fintech* telah mengubah cara masyarakat mengelola kebutuhan finansial, salah satunya melalui layanan *fintech lending* berbasis digital. Generasi Z menjadi kelompok yang paling aktif sekaligus rentan dalam penggunaan layanan ini, tidak hanya untuk kebutuhan mendesak tetapi juga berkaitan dengan gaya hidup dan tren sosial. Kondisi tersebut berpotensi menimbulkan pola konsumtif serta ketergantungan utang yang berdampak pada aspek finansial dan psikologis. Penelitian ini bertujuan mengeksplorasi motif dan makna penggunaan *fintech lending* pada Generasi Z di Kota Banjarmasin dengan menggunakan kerangka *Prospect Theory*. Penelitian menggunakan pendekatan kualitatif dengan metode fenomenologi. Subjek penelitian berjumlah lima orang yang dipilih melalui *purposive sampling* dengan kriteria berusia 18–27 tahun, berdomisili di Banjarmasin, dan memiliki pengalaman menggunakan *fintech lending*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa keputusan penggunaan *fintech lending* dipengaruhi oleh *framing* keuntungan seperti cicilan 0%, kemudahan akses, serta pengaruh sosial, dan diperkuat oleh keengganan terhadap kerugian. Namun, pengalaman kerugian finansial dan tekanan psikologis, seperti kecemasan akibat penagihan, memicu perubahan persepsi terhadap layanan tersebut. Pengalaman ini mendorong subjek menjadi lebih berhati-hati, rasional, atau menghentikan penggunaan *fintech lending*. Temuan ini menunjukkan bahwa *Prospect Theory* relevan dalam menjelaskan dinamika psikologis dan pengambilan keputusan Generasi Z terkait *fintech lending*.

Kata kunci: *Fintech Lending*, Generasi Z, *Prospect Theory*, Fenomenologi

ABSTRACT

EXPLORING THE MOTIVES AND MEANINGS OF FINTECH LENDING ADOPTION AMONG GENERATION Z IN BANJARMASIN: A PROSPECT THEORY PERSPECTIVE

Azizah Khairunnisa

The development of financial technology has transformed how individuals manage financial needs, particularly through digital-based fintech lending services. Generation Z has emerged as the most active yet vulnerable group in adopting these services, driven by urgent needs, lifestyle choices, and social trends. This condition increases the risk of consumptive behaviour and debt dependence, affecting financial stability and psychological well-being. This study explores the motives and meanings underlying fintech lending adoption among Generation Z in Banjarmasin using Prospect Theory. A qualitative approach with a phenomenological method was employed. Participants included five individuals aged 18–27 residing in Banjarmasin with experience using fintech lending. Findings indicate that adoption decisions are influenced by gain framing, such as 0% installments, ease of access, and social influence, and reinforced by loss aversion. However, experiences of financial loss and psychological pressure, including debt collection anxiety, trigger perceptual shifts. These experiences encourage individuals to become more cautious, rational, or to discontinue using fintech lending altogether. Overall, the findings demonstrate that Prospect Theory effectively explains the psychological dynamics and decision-making processes of Generation Z regarding fintech lending.

Keywords: Fintech Lending, Generation Z, Prospect Theory, Phenomenology

PERNYATAAN REKOGNISI

Skripsi ini adalah hasil rekognisi prestasi akademik pada Program Kreativitas Mahasiswa Riset Sosial Humaniora (PKM-RSH) tahun 2025 oleh Direktorat Jenderal Pendidikan Tinggi, Riset, dan Teknologi (Ditjen Dikti Ristek) melalui Direktorat Pembelajaran dan Kemahasiswaan (Belmawa) Kemendikbudristek RI berjudul “*Clarity Finance: Analisis Dampak dan Strategi Psikologis Penanggulangan Debt Culture Gen Z Akibat Framing Cicilan 0% berbasis Prospect Theory*” dengan raihan pendanaan.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala rahmat, karunia, dan pertolongan-Nya, sehingga skripsi yang berjudul “Eksplorasi Motif dan Makna Penggunaan *Fintech Lending* oleh Individu Gen Z di Banjarmasin: Perspektif *Prospect Theory*” dapat diselesaikan dengan baik. Proses penyusunan skripsi ini merupakan perjalanan panjang yang penuh pembelajaran, refleksi, dan tantangan, yang tidak mungkin dilalui tanpa dukungan serta keterlibatan berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan penuh rasa hormat dan ketulusan penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. dr. Syamsul Arifin, M.Pd., FISPH., FISCM. selaku Dekan Fakultas Kedokteran dan Ilmu Kesehatan Universitas Lambung Mangkurat, atas kesempatan dan fasilitas yang diberikan sehingga penelitian ini dapat terlaksana dengan baik.
2. Ibu Dr. Silvia Kristanti Tri Febriana, M.Psi., Psikolog selaku Ketua Jurusan Psikologi, yang telah memberikan kemudahan administratif dalam proses akademik hingga penulis dapat menyelesaikan studi Sarjana Psikologi (S.Psi).
3. Bapak Dr. Muhammad Abdan Shadiqi, S.Psi., M.Si. selaku dosen pendamping PKM penulis (*Tim Clarity Finance*) sekaligus dosen pembimbing utama skripsi, atas peran dan kehadirannya dalam membersamai proses akademik penulis sejak kegiatan PKM hingga penyusunan skripsi ini, yang senantiasa

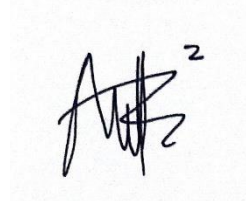
memberikan arahan, dukungan, dan saran sehingga penulis dapat menyelesaikan laporan skripsi ini dengan baik.

4. Ibu Dr. Neka Erlyani, M.Psi., Psikolog selaku dosen pembimbing pendamping, atas dukungan dan masukan berharga yang membantu penulis dalam menyempurnakan laporan skripsi ini.
5. Ibu Dr. Emma Yuniarramah, S.Psi., M.A. dan Ibu Meydisa Utami Tanau, M.Psi., Psikolog selaku dosen penguji, atas kritik dan saran yang diberikan sebagai bagian dari proses pembelajaran, yang membantu penulis memahami penyusunan karya ilmiah secara lebih mendalam.
6. Tim PKM-RSH *Clarity Finance* (Tulus, Saniyya, Maira, dan Hamim) atas kerja sama, dukungan, serta telah menjadi rekan belajar dan berproses selama penelitian berlangsung.
7. Seluruh partisipan penelitian yang telah meluangkan waktu dan bersedia berbagi pengalaman serta pandangan secara terbuka, sehingga penelitian ini dapat terlaksana dengan baik.
8. Direktorat Pembelajaran dan Kemahasiswaan (Belmawa) Kementerian Pendidikan, Kebudayaan, Riset, dan Teknologi Republik Indonesia atas dukungan pendanaan penelitian, serta Universitas Lambung Mangkurat atas dukungan tambahan dana dan pembinaan selama proses penelitian.
9. Mama dan Papa tercinta, yang senantiasa menjadi sumber kekuatan utama melalui dukungan moral, material, dan emosional, serta doa yang menyertai setiap langkah penulis.

10. Tante Vira, atas perhatian, dukungan, dorongan dan saran yang diberikan, serta kehadiran yang senantiasa menemani penulis selama perjalanan kuliah hingga penyusunan skripsi ini.

Dengan demikian, penulis berharap penelitian ini dapat memberikan manfaat dan menjadi rujukan bagi pengembangan penelitian selanjutnya. Kritik dan saran yang bersifat membangun sangat diharapkan untuk menyempurnakan penelitian di masa mendatang.

Banjarbaru, 31 Desember 2025

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'AK²', is centered on a light gray rectangular background.

Azizah Khairunnisa
NIM.2210914320015

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
HALAMAN PERNYATAAN	iii
ABSTRAK	iv
<i>ABSTRACT</i>	v
PERNYATAAN REKOGNISI.....	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Fokus Penelitian.....	6
1.3 Tujuan Penelitian	7
1.4 Manfaat Penelitian	7
1.4.1 Manfaat Teoritis	7
1.4.2 Manfaat Praktis.....	8
1.5 Signifikansi dan Keunikan Penelitian.....	9
BAB II PERSPEKTIF TEORITIS	12
2.1 Kajian Pustaka	12
2.1.1 <i>Financial Technology</i>	12
2.1.2 <i>Prospect Theory</i>	22
2.1.3 <i>Debt Culture</i>	26
2.1.4 Generasi Z	29
2.2 Perspektif Teori	33
2.3 Bagan Perspektif Teori	35
BAB III METODE PENELITIAN.....	36
3.1 Rancangan Penelitian.....	36
3.2 Unit Analisis	37

3.3 Subjek dan Tempat Penelitian	38
3.4 Teknik Penggalian Data.....	41
3.5 Teknik Pengorganisasian dan Analisis Data.....	42
3.6 Teknik Pemantapan Kredibilitas Penelitian.....	43
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	46
4.1 Situasi Penelitian	46
4.2 Hasil Penelitian.....	54
4.2.1 Deskripsi <i>Data Coding</i>	54
4.3 Hasil dan Pembahasan	59
4.3.1 Dampak Psikologis	59
4.3.2 Konsekuensi atau Risiko Pinjaman <i>Online</i>	65
4.3.3 Motivasi Penggunaan.....	72
4.3.4 Pengaruh Lingkungan	82
4.3.5 Persepsi terhadap Pinjaman <i>Online</i>	87
4.4 Keterbatasan Penelitian	95
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	97
5.1 Kesimpulan.....	97
5.2 Saran	98
5.2.1 Saran untuk Calon Pengguna	99
5.2.2 Saran untuk Pihak Berwenang dan Lembaga Pengawasan.....	100
5.2.3 Saran untuk Masyarakat.....	100
DAFTAR PUSTAKA	102
LAMPIRAN.....	108

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 3. 1 Standar Nilai Kappa	45
Tabel 4. 1 Jadwal Pengambilan Data Penelitian	47
Tabel 4. 2 Kumpulan Tema/Kode yang Diperoleh pada Tahap <i>Open</i> , <i>Axial</i> , dan <i>Selective Coding</i>	55
Tabel 4. 3 Hasil <i>Coding Comparison</i>	57
Tabel 4. 4 <i>Matrix Coding Query</i>	57

DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1. Informasi Penelitian dan <i>Informed Consent</i>	109
Lampiran 2. Pedoman Wawancara	111
Lampiran 3. Kaji Etik Penelitian.....	118
Lampiran 4. Sertifikat Uji Plagiasi.....	119
Lampiran 5. Surat Pernyataan Kesiediaan Membimbing.....	120
Lampiran 6. <i>Informed Consent</i> Subjek	122
Lampiran 7. Dokumentasi Kegiatan Pengambilan Data	127
Lampiran 8. Verbatim Wawancara	130
Lampiran 9. Buku <i>Coding/Code Book</i>	136
Lampiran 10. Kartu Bimbingan Skripsi	145
Lampiran 11. Sertifikat PKM.....	147