

**PENGARUH PERSEPSI KEMUDAHAN PENGGUNAAN,
INKLUSI KEUANGAN, RELIGIOSITAS, DAN PREFERENSI
RISIKO TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN
PINJAMAN *ONLINE* PADA MAHASISWA D.I. YOGYAKARTA**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR SARJANA
STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

**OLEH:
ATANI SALMA
NIM: 20108030129**

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2024**

**PENGARUH PERSEPSI KEMUDAHAN PENGGUNAAN,
INKLUSI KEUANGAN, RELIGIOSITAS, DAN PREFERENSI
RISIKO TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN
PINJAMAN *ONLINE* PADA MAHASISWA D.I. YOGYAKARTA**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR SARJANA
STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

OLEH:

ATANI SALMA

NIM: 20108030129

PEMBIMBING:

HILMY BAROROH, S.E.I., M.E.K

NIP: 19911103 201903 2 019

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

2024



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 550821, 512474 Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-413/Un.02/DEB/PP.00.9/03/2024

Tugas Akhir dengan judul : PENGARUH PERSEPSI KEMUDAHAN PENGGUNAAN, INKLUSI KEUANGAN, RELIGIOSITAS, DAN PREFERENSI RISIKO TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN PINJAMAN ONLINE PADA MAHASISWA D.I. YOGYAKARTA

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : ATANI SALMA
Nomor Induk Mahasiswa : 20108030129
Telah diujikan pada : Senin, 26 Februari 2024
Nilai ujian Tugas Akhir : A-

dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang
Hilmy Baroroh, S.E.I., M.E.K
SIGNED

Valid ID: 65e993ce88e66



Penguji I
Anniza Citra Prajasari, SE.I., M.A
SIGNED

Valid ID: 65e6aeaa0d2c8



Penguji II
Agus Faisal, S.E.I., M.E.I.
SIGNED

Valid ID: 65e6b08944643



Yogyakarta, 26 Februari 2024
UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.
SIGNED

Valid ID: 65ea92f2829ef

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara Atani Salma
Kepada
Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Di Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca meneliti memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa tesis saudara:

Nama : Atani Salma

NIM : 20108030129

Judul : **“Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan, Inklusi Keuangan, Religiositas, dan Preferensi Risiko Terhadap Keputusan Penggunaan Pinjaman *Online* Pada Mahasiswa D.I. Yogyakarta”**

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Yogyakarta, 16 Februari 2024

Pembimbing,



Hilmy Baroroh, S.E.I., M.E.K
NIP. 19911103 201903 2 019

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

Assalamu 'alaikum Wr. Wb.

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Atani Salma

NIM : 20108030129

Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul atas karya ilmiah saya yang berjudul: **“Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan, Inklusi Keuangan, Religiositas, dan Preferensi Risiko Terhadap Keputusan Penggunaan Pinjaman Online Pada Mahasiswa D.I. Yogyakarta”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusunan sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan dibuat dalam *bodynote* serta daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan pada karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 16 Februari 2024

Penyusun



Atani Salma

NIM. 20108030129

HALAMAN MOTTO

“SKRIPSI YANG BAIK ADALAH SKRIPSI YANG SELESAI”



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmannirrahim

Alhamdulillah segala syukur saya panjatkan kepada Allah SWT atas segala karunia rahmat dan kesempatan sehingga penyusun dapat menyelesaikan tugas akhir dengan segala kekurangan. Shalawat serta salam tak lupa saya ucapkan kepada Nabi Mohammad SAW yang telah membuka ilmu pengetahuan.

Karya ilmiah ini saya persembahkan untuk diri saya sendiri yang sudah berjuang dan bertahan sampai dititik ini. Terimakasih atas usaha dan kerja kerasnya, untuk kedepannya mari terus berusaha, berdoa, dan jangan mudah menyerah.

Skripsi ini juga saya persembahkan untuk kedua orang tua saya yang selalu memberikan dukungan serta kasih sayang yang tak terhingga selama penulis menempuh pendidikan.

Terimakasih teruntuk para guru, keluarga, sahabat, dan teman-teman yang telah membimbing dan mendukung dalam perjalanan ini.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah SWT yang senantiasa melimpahkan rahmat, taufik, serta hidayahnya sehingga penyusun dapat menyelesaikan tugas akhir skripsi ini. Sholawat serta salam penyusun haturkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, yang senantiasa kita harapkan syafaatnya pada hari kiamat.

Penelitian ini merupakan tugas akhir pada Program Studi Manajemen Keuangan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi. Meskipun dalam penyusunan skripsi ini banyak mengalami kendala dan kekurangan, itu semata-mata karena keterbatasan penyusun. Penyusun sangat berterima kasih kepada berbagai pihak yang telah memberikan bimbingan dan dukungan baik berupa moral, materiil maupun spiritual sehingga penyusunan skripsi dapat terselesaikan. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati penyusun ucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Phil. Al Makin, MA. Ph.D, selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Dr. H. M. Yazid Afandi, S.Ag., M.Ag. selaku Ketua Program Studi Manajemen Keuangan Syariah.
4. Ibu Hilmy Baroroh, S.E.I.,M.E.K selaku Dosen Penasihat Akademik dan Dosen Pembimbing Skripsi yang selalu memberikan bimbingan, nasihat, masukan, saran, dan motivasi selama perkuliahan dan penyusunan tugas akhir ini.
5. Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan pengetahuan dan wawasan selama perkuliahan.

6. Seluruh pegawai dan staf tata usaha program studi maupun Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
7. Kedua orang tua tercinta yang tidak kenal lelah berjuang demi kesuksesan putrinya, yang selalu memberikan bimbingan, dorongan, dan tak lupa do'a yang tak henti-hentinya beliau panjatkan kehadiran Allah SWT agar putra-putrinya meraih kesuksesan.

Semoga Allah SWT selalu memberikan keberkahan dan menjadikan amal sholeh atas segala kebaikan selama ini. Akhir kata, penyusun berharap skripsi ini menjadi sesuatu yang bermanfaat bagi semua pihak. Aamin

Yogyakarta, 16 Februari 2024

Penyusun



Atani Salma
NIM. 20108030129

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN.....	iv
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI	viii
KATA PENGANTAR.....	xiii
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xix
ABSTRAK	xx
ABSTRACT	xxi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	9
C. Tujuan Penelitian.....	9
D. Manfaat Penelitian	10
E. Sistematika Pembahasan	11
BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	13
A. Landasan Teori	13
1. <i>Technology Acceptance Model (TAM)</i>	13
2. <i>Theory of Planned Behavior (TPB)</i>	15
3. Persepsi Kemudahan Penggunaan	17
4. Inklusi Keuangan.....	18
5. Religiositas	19

6. Preferensi Risiko	20
7. Pinjaman <i>Online</i>	21
B. Penelitian Terdahulu.....	23
C. Pengembangan Hipotesis	29
D. Kerangka Teoritis	36
BAB III METODE PENELITIAN	37
A. Jenis Penelitian.....	37
B. Populasi dan Sampel	37
C. Definisi Operasional Variabel Penelitian	39
1. Variabel Dependen (Y)	39
2. Variabel Independen (X)	40
D. Metode Pengumpulan Data	44
E. Teknik Analisis Data	45
1. Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	46
2. Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	48
F. Analisis dan Pengujian Hipotesis.....	49
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....	50
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	50
B. Analisis Statistik Deskriptif	50
C. Analisis Model SEM-PLS.....	53
1. Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	53
2. Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	57
D. Analisis Uji Hipotesis	59
E. Pembahasan Hasil Penelitian	65
BAB V PENUTUP.....	71
A. Kesimpulan	71
B. Implikasi.....	72
C. Keterbatasan.....	73
D. Saran.....	73
DAFTAR PUSTAKA.....	76
LAMPIRAN.....	87
CURRICULUM VITAE	95

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel	41
Tabel 3.2 Skala Likert	45
Tabel 4.1 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	50
Tabel 4.2 Responden Berdasarkan Usia	51
Tabel 4.3 Responden Berdasarkan Universitas	51
Tabel 4.4 Responden Berdasarkan Domisili	52
Tabel 4. 5 Responden Berdasarkan Jenis Pinjaman Online	52
Tabel 4.6 Loading Factor	54
Tabel 4.7 Uji Validitas Deskriminan dengan Nilai HTMT	55
Tabel 4.8 Uji Reliabilitas.....	56
Tabel 4.9 Hasil Uji R-Square (R^2).....	57
Tabel 4.10 Hasil Uji Q-Predict (Q^2).....	58
Tabel 4.11 Uji Hipotesis.....	60

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Teoritis	36
Gambar 4. 1 Hasil Uji Hipotesis	60



ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh antara persepsi kemudahan penggunaan, inklusi keuangan, religiositas, dan preferensi risiko terhadap keputusan penggunaan pinjaman *online* pada mahasiswa Daerah Istimewa Yogyakarta. Pengumpulan data dilakukan melalui teknik sampel purposive dengan total 120 responden, dan analisis menggunakan metode *structural equation modeling-partial least squares* (SEM-PLS). Hasil penelitian menunjukkan bahwa persepsi kemudahan penggunaan, inklusi keuangan, dan preferensi risiko berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan penggunaan pinjaman *online*. Sedangkan, religiositas memiliki pengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap keputusan penggunaan pinjaman *online* pada mahasiswa Daerah Istimewa Yogyakarta.

Kata kunci: Kemudahan, Inklusi, Religiositas dan Keputusan pinjaman *online*



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRACT

This study aims to analyse the influence between perceived ease of use, financial inclusion, religiosity, and risk preferences on decisions to use online loans for students in the Special Region of Yogyakarta. Data collection was conducted through purposive sampling technique with a total of 120 respondents, and analysis using structural equation modelling-partial least squares (SEM-PLS) method. The results showed that perceived ease of use, financial inclusion, and risk preference had a positive and significant effect on the decision to use online loans. Meanwhile, religiosity has a negative and insignificant influence on the decision to use online loans for students in the Special Region of Yogyakarta.

Keywords: *perceived ease of use, inclusion, religiosity and online loan decisions*



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Pesatnya perkembangan teknologi saat ini memberikan dampak positif yang signifikan, terutama dalam memberikan inovasi terbaru untuk industri yang memiliki basis teknologi. Perkembangan teknologi juga dibutuhkan karena meningkatnya mobilitas dan kebutuhan manusia, salah satu contohnya adalah munculnya *financial technology* atau *fintech* di bidang keuangan (Purwanto et al., 2022).

Jenis *financial technology* yang marak dipakai saat ini oleh masyarakat adalah pinjaman *online*, dimana peminjam dana akan mendapatkan pinjaman dana secara cepat. Pinjaman *online* sudah banyak tersebar dan digunakan, tidak hanya kalangan pekerja namun saat ini kalangan mahasiswa pun bisa menggunakan pinjaman *online*, salah satu *platform* pinjaman yang dapat digunakan secara *online* adalah *platform peer to peer lending* karena *platform* pinjaman *online* tersebut diawasi secara langsung oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) melalui peraturan OJK Nomor 77/POJK.01/2016. *Fintech lending* atau *peer to peer lending* merupakan layanan pinjaman dana *online* yang beroperasi di *platform marketplace* tanpa melibatkan bank atau lembaga keuangan lainnya (Nury & Prajawita, 2022; AFTECH, 2023).

Pinjaman *online* dianggap memudahkan bagi mahasiswa untuk berbelanja atau membeli suatu barang yang dibutuhkan. Menurut OJK terdapat 101 *fintech* pinjaman *online* berizin per 9 Oktober 2023 dan ditemukan 434 pinjaman *online* ilegal oleh Satuan Tugas Pemberantas Aktivitas Keuangan Ilegal/Satgas Waspada Investasi per 3 Agustus 2023. Berdasarkan data statistik *fintech lending* di Indonesia yang dipublikasikan oleh OJK, jumlah total pinjaman *online* yang masih beredar sebesar Rp53,6 triliun pada November 2023. Jumlah total pinjaman *online* meningkat dari bulan sebelumnya yang memiliki jumlah sebesar Rp52,5 triliun. Jumlah pinjaman *online* terus menunjukkan peningkatan sejak awal tahun. Data menunjukkan bahwa jumlah pinjaman *online* pada bulan November 2023 meningkat dibandingkan bulan Januari 2023 yaitu sebesar Rp45 triliun. (Otoritas Jasa Keuangan, 2023).

Data tersebut menunjukkan bahwa generasi milenial memiliki tingkat keputusan pinjaman *online* yang tinggi. Meningkatnya minat keputusan penggunaan pinjaman *online* juga dapat disebabkan karena faktor tidak stabilnya ekonomi mahasiswa serta semakin maraknya pinjaman *online* ilegal yang memiliki kemudahan persyaratan hanya dengan menyerahkan KTP dan KTM sebagai jaminan dan pengganti syarat slip gaji (Sihombing et al., 2019). Hal ini dianggap sebagai bentuk persepsi kendali perilaku (*perceived behavioral control*) yang berkaitan dengan *theory of planned behavior* (TPB), dimana teori ini mengatakan bahwa suatu sikap dan norma subjektif mempengaruhi niat seseorang dalam mengambil keputusan.

Namun, dibalik kemudahan persyaratan pinjaman *online* banyak kasus yang muncul karena kurangnya informasi mengenai dampak atau risiko yang akan ditimbulkan. Kasus yang marak terjadi saat ini yaitu gagal bayar atau tidak dapat membayar tagihan yang telah ditentukan oleh layanan pinjaman *online* tersebut. Umumnya pada layanan pinjaman *online* ilegal akan menggunakan pihak ketiga seperti *debt collector* dengan cara yang memaksa agar peminjam segera membayar tagihan pinjamannya (Lara-Rubio et al., 2021). Dari jumlah penggunaan pinjaman *online*, ada sebesar 1,24 triliun pengguna pinjaman *online* yang mengalami kredit macet pada November 2023. Dapat dikatakan suatu pinjaman *online* mengalami kredit macet apabila tingkat wanprestasinya (TWP) sudah lebih dari 90 hari dihitung sejak tanggal jatuh tempo. Berdasarkan usia, kategori usia 19-34 tahun adalah kelompok usia yang paling tinggi tingkat kredit macet yaitu sebesar Rp715.50 miliar atau sekitar 57,72% dari jumlah keseluruhan kredit macet pada November 2023 (Otoritas Jasa Keuangan, 2023).

Adanya kemudahan penggunaan dapat meningkatkan penggunaan pada pinjaman *online*. Persepsi kemudahan penggunaan mencerminkan seberapa yakin seseorang percaya bahwa penggunaan teknologi itu mudah (Andista & Susilawaty, 2021). *Perceived ease of use* atau biasa disebut dengan istilah persepsi kemudahan penggunaan dapat dijelaskan sebagai tolak ukur seseorang merasakan kemudahan ketika menggunakan sistem teknologi tersebut. Apabila penggunaan sistem tersebut semakin mudah maka layanan sistem tersebut akan mudah diterima oleh pengguna (Evimalia & Wati,

2022). Penerimaan teknologi pinjaman *online* yang telah dijelaskan diatas berkaitan langsung dengan teori *technology acceptance model* (TAM) yaitu memprediksi seseorang dalam menerima teknologi dengan indikator persepsi kemudahan penggunaan (*perceived ease of use*).

Berdasarkan penelitian Nurhayani et al. (2020) menjelaskan bahwa persepsi kemudahan penggunaan serta persepsi risiko memiliki pengaruh terhadap minat menggunakan aplikasi pinjaman *online*. Begitu pula Evimalia & Wati (2022) penelitian dengan variabel independen persepsi kemudahan penggunaan, risiko, serta regulasi dengan variabel dependen yaitu transaksi pinjaman dana dengan *platform fintech peer to peer lending* dengan hasil kedua penelitian tersebut yaitu bahwa kemudahan penggunaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat penggunaan pinjaman *online*. Namun, penelitian Dwijayanti (2023) dengan variabel independen Persepsi kemudahan penggunaan, efektivitas, dan risiko. Variabel dependennya yaitu minat penggunaan layanan *fintech* pinjaman *online*. Hasil dari penelitian tersebut adalah Persepsi kemudahan penggunaan berpengaruh negatif terhadap minat penggunaan layanan *fintech* pinjaman *online*.

Dengan adanya pinjaman *online* dinilai dapat memberikan potensi peningkatan inklusi keuangan dengan jangkauan yang lebih mudah (AFTECH, 2023). Menurut Otoritas Jasa Keuangan, tingkat inklusi keuangan Indonesia di tahun 2022 meningkat sebesar 85,10%, pada jenjang perguruan tinggi memiliki tingkat inklusi keuangan tertinggi dibandingkan

pada jenjang pendidikan lainnya yaitu sebesar 96,51%. Hal tersebut membuktikan bahwa banyak mahasiswa yang mengakses lembaga jasa keuangan sebagai alat memenuhi kebutuhannya (Kohardinata, 2023).

Pada penelitian terdahulu oleh Erdi (2023) menggunakan variabel inklusi keuangan sebagai variabel moderasi, hasil penelitian tersebut inklusi keuangan memoderasi variabel lainnya. Penelitian oleh Kohardinata (2023) dengan variabel independen yaitu pengaruh inklusi dengan variabel dependen penyebaran pinjaman P2P di Indonesia pasca covid-19, dari hasil penelitian ini menunjukkan inklusi keuangan berpengaruh positif serta signifikan terhadap pinjaman P2P di Indonesia. Namun, penelitian oleh Prajogo & Rusno (2023) dengan inklusi keuangan sebagai variabel moderasi dan minat penggunaan pinjaman *online* sebagai variabel dependen, hasil penelitian tersebut inklusi keuangan tidak memoderasi pengaruh *platform* terhadap minat penggunaan pinjaman *online*.

Kegiatan pinjaman *online* pada sisi pandang agama Islam tidak diperbolehkan sebab terkandung unsur riba. Religiositas merupakan sikap yang mengimplementasikan suatu ajaran agama seseorang yang dapat dijadikan sebagai pertimbangan pengambilan keputusan (Kurniati, 2021). Menurut Asniyati & Yaya (2020) tingkat religiositas juga sangat mempengaruhi ketentuan seseorang dalam kegiatan pembiayaan dengan basis syariah. Terdapat unsur bunga di setiap kegiatan pinjaman *online* sebagai salah satu alat promosi *platform* pinjaman *online* dan sebagai kegiatan imbal balik yang telah dilakukan antara debitur dan kreditur pada

platform pinjaman *online*, ketika nasabah melakukan keterlambatan pembayaran pinjaman, maka tingkat bunga yang diberlakukan akan semakin tinggi (Atunnisah, 2023).

Persepsi religiositas akan mempengaruhi pola pikir seseorang terhadap kegiatan yang memiliki hubungan dengan agama. Seseorang yang memiliki tingkat religiositas yang tinggi akan berusaha mengamalkan ajaran agamanya secara utuh atau sempurna termasuk dalam mempertimbangkan pinjaman, mereka akan memilih untuk pinjaman *online* yang berbasis sesuai dengan syariat Islam (Kurniati, 2021). Penelitian sebelumnya oleh Kurniati (2021) variabel independen persepsi etis dan religiositas dengan variabel minat menggunakan pinjaman *online*, dengan hasil religiositas berpengaruh negatif signifikan pada minat penggunaan pinjaman *online*. Penelitian oleh Nuraini (2023) menggunakan variabel pengaruh religiositas terhadap keputusan penggunaan *fintech* (pinjaman *online*), hasil penelitian ini religiositas berpengaruh negatif serta tidak signifikan terhadap keputusan penggunaan *fintech* (pinjaman *online*). Namun, penelitian Na'im et al. (2023) dengan variabel independen kemudahan dan religiositas terhadap keputusan pembelian menggunakan *paylater* di *marketplace* shopee, hasil penelitian menyatakan religiositas berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap keputusan pembelian menggunakan *paylater*.

Saat mempertimbangkan suatu keputusan keuangan berhubungan dengan preferensi risiko, dimana preferensi risiko merupakan suatu sikap kecenderungan individu saat memilih opsi berisiko. Menurut Weber & Hsee

(1998) preferensi risiko merupakan label yang dapat digunakan sebagai gambaran pilihan seseorang ketika berhadapan dengan dua opsi pilihan yang harapannya keduanya memiliki nilai yang sama namun memiliki perbedaan dalam aspek perkiraan risiko yang dipilih. Terdapat tiga klasifikasi sikap seorang investor terhadap pemilihan risiko yaitu *risk seeker* (menyukai risiko), *risk averse* (menghindari risiko), dan *risk moderate* (netral terhadap risiko). Dalam kegiatan keuangan pasti memiliki hubungan dengan risiko, di setiap keputusan dalam keuangan yang dipilih akan mengandung suatu risiko. Hal tersebut juga banyak terjadi pada generasi milenial salah satunya mahasiswa, cara mereka mengenal dan mengetahui risiko akan berbeda-beda.

Ketika seseorang tersebut memiliki pengetahuan literasi dan pemahaman yang tinggi mengenai keuangan mereka akan memilih kegiatan keuangan yang menyukai risiko (*risk seeker*) seperti berinvestasi saham dan mereka yang kurang memiliki literasi dan pemahaman keuangan akan lebih memilih deposito sebagai pilihan investasinya karena kecilnya risiko (Fatmawati, 2018). Dalam penelitian sebelumnya oleh Asri et al. (2022) menggunakan persepsi kemudahan, risiko, serta kepercayaan sebagai variabel bebas dengan minat menggunakan *peer to peer lending* sebagai variabel terikat, hasil dari penelitian ini persepsi risiko berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan *peer to peer lending*. Kemudian, penelitian Fatmawati (2018) dengan variabel literasi keuangan dan preferensi risiko, variabel dependen pengambilan keputusan pinjaman *online*, hasil penelitian

bahwa preferensi risiko berpengaruh positif signifikan terhadap pengambilan keputusan pinjaman *online*. Namun, penelitian oleh Maivalinda et al. (2023) menggunakan variabel perilaku pinjaman *online* melalui literasi keuangan dengan variabel moderasi preferensi risiko dan faktor demografi, hasil penelitian ini preferensi risiko berpengaruh negatif serta signifikan terhadap perilaku pinjaman *online*.

Berdasarkan fenomena yang telah dibahas dan penelitian terdahulu yang telah disebutkan, ada beberapa penelitian yang berpengaruh positif mengenai persepsi kemudahan penggunaan terhadap penggunaan pinjaman *online* dan ada pula hasil yang menunjukkan berpengaruh negatif terhadap pinjaman *online*. Begitu pula dengan variabel inklusi keuangan, religiositas, dan preferensi risiko. Dari latar belakang tersebut, maka peneliti mengambil celah dari beberapa penelitian terdahulu dengan mengangkat judul penelitian **“Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan, Inklusi Keuangan, Religiositas, dan Preferensi Risiko Terhadap Keputusan Penggunaan Pinjaman *Online* Pada Mahasiswa D.I. Yogyakarta”**.

Maraknya pinjaman *online* karena mudahnya akses penggunaan tersebut membuat minat pinjaman *online* pada kalangan mahasiswa semakin tinggi, namun para mahasiswa lupa bahwa menggunakan pinjaman *online* akan ada risiko yang akan dihadapi. Pada penelitian ini memilih menggunakan objek penelitian Mahasiswa D.I. Yogyakarta karena peneliti ingin mengetahui apakah kemudahan penggunaan, inklusi keuangan, religiositas, preferensi

risiko berpengaruh terhadap mahasiswa D.I. Yogyakarta dalam penggunaan pinjaman *online*.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan dari latar belakang yang telah dijabarkan di atas, terbentuk rumusan masalah dalam penelitian ini, yaitu:

1. Apakah persepsi kemudahan penggunaan berpengaruh terhadap keputusan penggunaan pinjaman *online* pada mahasiswa D.I. Yogyakarta?
2. Apakah inklusi keuangan berpengaruh terhadap keputusan penggunaan pinjaman *online* pada mahasiswa D.I. Yogyakarta?
3. Apakah religiositas berpengaruh terhadap keputusan penggunaan pinjaman *online* pada mahasiswa D.I. Yogyakarta?
4. Apakah preferensi risiko berpengaruh terhadap keputusan penggunaan pinjaman *online* pada mahasiswa D.I. Yogyakarta?

C. Tujuan Penelitian

Adapun yang menjadi tujuan pada penelitian ini, yaitu:

1. Menganalisis Persepsi kemudahan penggunaan terhadap keputusan penggunaan pinjaman *online* pada mahasiswa D.I. Yogyakarta.
2. Menganalisis pengaruh inklusi keuangan terhadap keputusan penggunaan pinjaman *online* pada mahasiswa D.I. Yogyakarta.
3. Menganalisis pengaruh religiositas terhadap keputusan penggunaan pinjaman *online* pada mahasiswa D.I. Yogyakarta.

4. Menganalisis pengaruh preferensi risiko berpengaruh terhadap keputusan penggunaan pinjaman *online* pada mahasiswa D.I. Yogyakarta.

D. Manfaat Penelitian

Dari tujuan penelitian yang telah disebutkan diatas harapannya dari penelitian ini dapat memberikan manfaat bagi seluruh pihak di antaranya:

1. Manfaat Teoritis

Secara teoritis penelitian ini diharapkan memberikan informasi dan menambah pengetahuan bagi perkembangan ilmu mengenai persepsi kemudahan penggunaan, inklusi keuangan, religiositas, dan preferensi risiko dikalangan mahasiswa sehingga bisa dijadikan referensi bagi penelitian selanjutnya tentang topik dan konsep terkait.

2. Manfaat Praktis

- a. Bagi mahasiswa

Pada penelitian ini diharapkan bisa menjadi tambahan informasi pembelajaran bagi mahasiswa untuk mengetahui lebih detail mengenai pinjaman *online* agar mempertimbangkan setiap keputusan ketika akan menggunakannya.

- b. Bagi penulis dan pembaca

Penelitian ini diharapkan bisa memberikan tambahan pengetahuan, literasi, serta wawasan penulis serta pembaca dalam pengambilan keputusan saat akan melakukan pinjaman *online*.

c. Bagi *platform*

Pada penelitian ini diharapkan dapat menambah beberapa informasi, wawasan literasi bagi *platform* untuk meningkatkan pemahaman mereka terhadap faktor-faktor yang memengaruhi keputusan penggunaan pinjaman *online* oleh mahasiswa D.I. Yogyakarta.

d. Bagi peneliti selanjutnya

Hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi suatu referensi serta rujukan untuk peneliti selanjutnya yang tertarik dalam pengambilan informasi mengenai topik pinjaman *online* pada mahasiswa.

E. Sistematika Pembahasan

Penyusunan skripsi ini akan disusun dengan sistematis. Dalam penyusunan skripsi ini juga dibagi dalam beberapa bab yaitu diawali dengan Bab I dan diakhiri dengan Bab V yang di dalamnya terdiri dari beberapa sub-bab sebagai perinci sebagai rincian. Sistematika pembahasan dalam skripsi ini yaitu sebagai berikut:

BAB I PENDAHULUAN

Pada pendahuluan skripsi berisi mengenai latar belakang, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, serta sistematika pembahasan.

BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS

Tinjauan pustaka dan pengembangan hipotesis berisi mengenai penelitian terdahulu dan teori-teori dasar yang terkait dengan penelitian ini seperti pengertian persepsi kemudahan penggunaan, inklusi keuangan,

religiositas, preferensi risiko, dan pinjaman *online*. Teori yang digunakan pada penelitian ini adalah *theory of planned behavior* (TPB) serta *technology acceptance model* (TAM).

BAB III METODE PENELITIAN

Metode penelitian berisi penjelasan tentang jenis penelitian, populasi dan sampel penelitian, definisi operasional variabel, metode pengumpulan data, teknik pengumpulan data, teknik analisis data, serta analisis dan pengujian hipotesis data.

BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

Pada bab ini berisi mengenai hasil analisis dari pengolahan data penelitian baik analisis secara deskriptif maupun analisis pengujian hipotesis data yang telah dilakukan peneliti.

BAB V PENUTUP

Pada bab ini memaparkan kesimpulan dan saran dari hasil analisis data penelitian.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian dengan metode analisis *Structural Equation Modeling-Partial Least Square* (SEM-PLS) melalui aplikasi SmartPLS versi 4.0.9.8, serta merujuk pada hasil penelitian dan pembahasan sebelumnya, maka dapat disimpulkan bahwa sebagai berikut:

1. Pada penelitian persepsi kemudahan penggunaan memiliki nilai positif pada original sampel yaitu 0,217 dan signifikan dapat diketahui dari nilai *P-value* $0,008 < 0,05$ serta nilai *T-statistics* sebesar $2,641 > 1,96$. Hasil uji hipotesis variabel diatas dapat disimpulkan bahwa persepsi kemudahan penggunaan (X1) berpengaruh positif terhadap keputusan penggunaan pinjaman *online* pada mahasiswa D.I. Yogyakarta.
2. Pada penelitian inklusi keuangan memiliki nilai positif original sampel yaitu 0,355. Signifikan dapat diketahui melalui nilai *P-value* $0,000 < 0,05$ dan *T-statistics* $4,654 > 1,96$. Hasil uji hipotesis tersebut dapat dinyatakan bahwa inklusi keuangan (X2) berpengaruh positif terhadap keputusan penggunaan pinjaman *online* pada mahasiswa D.I. Yogyakarta.
3. Pada penelitian religiositas memiliki nilai negatif original sampel yaitu (-0,087) dan tidak signifikan dapat diketahui dari nilai *P-value* $0,305 > 0,05$ serta *T-statistics* $1,027 < 1,96$. Dapat disimpulkan dari uji hipotesis tersebut bahwa religiositas (X3) tidak berpengaruh terhadap

keputusan penggunaan pinjaman *online* pada mahasiswa D.I. Yogyakarta.

4. Pada penelitian preferensi risiko memiliki nilai positif original sampel yaitu 0,333 dan signifikan dapat diketahui dari P-value $0,000 < 0,05$ serta T-statistics $4,112 > 1,96$. Dapat disimpulkan dari uji hipotesis tersebut bahwa preferensi risiko (X4) berpengaruh positif terhadap keputusan pinjaman *online* pada mahasiswa D.I. Yogyakarta.

B. Implikasi

Adanya beberapa implikasi pada penelitian ini yang penting bagi pembaca sebagai informasi dan bagi peneliti selanjutnya sebagai referensi atau acuan bagi penelitian selanjutnya. Hasil dari penelitian ini menjadi salah satu masukan bagi mahasiswa untuk lebih bijaksana dan lebih mengendalikan diri dalam setiap keputusan atau tindakan yang akan diambil. Meningkatnya kemudahan penggunaan dapat menjadi faktor peningkatan keputusan penggunaan pinjaman *online* pada mahasiswa, karena terbukti semakin mudah *platform* tersebut digunakan maka akan semakin meningkat keinginan mereka untuk menggunakan pinjaman *online*. Upaya dalam peningkatan inklusi keuangan dikalangan mahasiswa dapat memperkuat mereka dalam mengambil keputusan menggunakan pinjaman *online*, karena semakin mudah atau terbukanya akses dan layanan keuangan maka keinginan dan ketertarikan mereka untuk menggunakan pinjaman *online* semakin besar. Namun, meskipun religiositas memiliki nilai pengaruh negatif, *platform* dapat menggunakan pemasaran atau program

yang mencerminkan nilai-nilai etika dan keberlanjutan untuk mendukung citra positif mereka.

C. Keterbatasan

Berdasarkan pada pengalaman proses penelitian ini, terdapat beberapa keterbatasan yang perlu diperhatikan oleh peneliti-peneliti berikutnya agar meningkatkan kualitas suatu penelitian di masa yang akan datang, antara lain:

1. Dalam proses mengumpulkan data menggunakan kuesioner, informasi yang diberikan oleh responden tidak selalu mencerminkan pendapat sebenarnya. Selain itu, faktor kejujuran responden dalam mengisi kuesioner juga dapat memengaruhi akurasi data yang diperoleh.
2. Pada proses penelitian ini kurangnya referensi yang tersedia mengenai beberapa variabel yang dikaji, sehingga dengan keterbatasan referensi penulis menghadapi tantangan untuk memperoleh landasan teori yang memadai dan mendalam untuk mendukung argumen atau konsep yang diusung dalam penelitian ini.

D. Saran

Dari hasil penelitian yang telah dijabarkan, maka peneliti memiliki saran sebagai berikut:

1. Bagi mahasiswa

Dari penelitian ini dapat menjadi informasi atau acuan dalam mengambil keputusan menggunakan pinjaman *online*. Dengan memahami faktor-faktor seperti persepsi kemudahan penggunaan,

inklusi keuangan, religiositas, dan preferensi risiko pengguna pinjaman *online* dapat membuat keputusan yang lebih cerdas, memprioritaskan kebutuhan yang lebih penting, dan meminimalisir risiko dampak negatif dari perilaku konsumtif yang tidak terkendali.

2. Bagi Platform Pinjaman Online

Platform pinjaman *online* dapat mempertimbangkan untuk mengadopsi strategi pemasaran atau program yang menekankan aspek-aspek etika dan tanggung jawab sosial, sehingga dapat membangun citra positif di mata mahasiswa dengan nilai-nilai keagamaan yang tinggi. Selain itu, platform dapat mengembangkan produk dan layanan yang lebih bersahabat dengan mahasiswa, termasuk syarat yang lebih terjangkau dan edukasi keuangan yang intensif.

3. Bagi peneliti selanjutnya

Dari hasil yang telah dipaparkan perlu adanya penelitian lebih lanjut tentang bagaimana nilai-nilai keagamaan dapat memengaruhi perilaku keuangan mahasiswa dan mengidentifikasi aspek-aspek khusus dari religiositas yang mungkin memberikan dampak yang lebih signifikan. Kemudian, penelitian selanjutnya disarankan untuk menggunakan variabel lain yang dapat mempengaruhi keputusan menggunakan pinjaman *online* (contoh: pengaruh literasi keuangan, tingkat pendapatan, dll). Lebih menggali referensi mengenai variabel-variabel yang akan digunakan di penelitian selanjutnya agar tidak terjadi

kesulitan mendapatkan argumen-argumen yang diperlukan tentang penelitian yang akan dilakukan.



DAFTAR PUSTAKA

- Afifah. (2021). *Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Terhadap Keputusan Pengambilan Kredit Pada Peer-To-Peer (P2P) Lending di DKI Jakarta*. POLITEKNIK NEGERI JAKARTA.
- AFTECH. (2023). Annual Member Survey 2022/2023. In *AFTECH*. <https://fintech.id/id/dokumen/aftech-annual-members-survey-2022>
- Ahmad, G. N., Khairunnisa, T. K., & Ety Gurendawati. (2020). Pengaruh Religiusitas, Preferensi Risiko, Dan Locus Of Control Terhadap Perilaku Keuangan Dan Dampaknya Terhadap Personal Financial Distress Pada Pekerja Muda Di DKI Jakarta. *Jurnal Riset Manajemen Sains Indonesia (JRMSI)*, *11*(2), 381–403.
- Ajzen, I., & Fishbein, M. (2005). *The Influence of Attitudes on Behavior* (D. Albarracín, B. Johnson, & M. Zanna (eds.)). Lawrence Erlbaum Associates.
- Alfa, A. A. G., Rachmatin, D., & Agustina, F. (2017). ANALISIS PENGARUH FAKTOR KEPUTUSAN KONSUMEN DENGAN STRUCTURAL EQUATION MODELING PARTIAL LEAST SQUARE. *EurekaMatika*, *5*(2), 59–71. <https://doi.org/10.1109/IRMMW-THz.2014.6956015>
- Andista, D. R., & Susilawaty, R. (2021). Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan dan Risiko Terhadap Minat Pengguna Dalam Penggunaan Finansial Teknologi Pinjaman Online. *Industrial Research Workshop and National Seminar*, *12*, 1228–1233. <https://jurnal.polban.ac.id/proceeding/article/view/2919>
- Anwar, A. R., Ali, I. M. A., & Dara, A. (2023). Pengaruh Religiolitas, Pengetahuan, Norma Subjektif dan Pasar Kerja Terhadap Minat Mahasiswa Memilih Konsentrasi Akuntansi Syariah di Prodi Akuntansi. *JRAM (Jurnal Riset Akuntansi Multiparadigma)*, *10*(1), 25–39. <https://doi.org/10.30743/akuntansi.v10i1.7063>
- Ardhiani, L. N. (2015). Analisis Faktor-Faktor Penerimaan Penggunaan

- Quiooerschool.com Dengan Menggunakan Pendekatan Technology Acceptance Model (TAM). In *eprints.uny.ac.id*. Universitas Negeri Yogyakarta.
- Arif, Y. W. T., & Listyorini, P. I. (2020). Technology Acceptance Model (TAM) Dan Theory Of Planned Behavior (TPB) Dalam Keyakinan Dan Perilaku Penggunaan Sistem Informasi Manajemen Rumah Sakit. *Jurnal Teknologi Informasi Dan Komunikasi*, 11(2), 36–45.
- Arifah, D. N., & Rusgianto, S. (2023). Determinan Niat Untuk Menggunakan Uang Elektronik Syariah: Integrasi TAM dengan Persepsi Religiusitas. *Al-Buhuts*, 19(1), 39–56.
<https://journal.iaingorontalo.ac.id/index.php/ab/article/view/3574%0Ahttps://journal.iaingorontalo.ac.id/index.php/ab/article/download/3574/1758>
- Asniyati, & Yaya, R. (2020). Analisis Pengaruh Financial Literacy, Religiusitas, Mental Accounting, dan Norma Subyektif Terhadap Minat Dosen Fakultas Ekonomi Menggunakan Kartu Kredit Syariah. *Reviu Akuntansi Dan Bisnis Indonesia*, 4(2), 1–14.
<https://journal.umy.ac.id/index.php/rab/article/view/10706>
- Asri, H. R., Setyarini, E., & Gisijanto, H. A. (2022). Pengaruh Persepsi Kemudahan, Persepsi Risiko, Dan Kepercayaan Terhadap Minat Penggunaan Peer To Lending. *JUKIM: Jurnal Ilmiah Multidisiplin*, 1(3), 1–9.
<https://doi.org/10.56127/jukim.v1i03.99>
- Atunnisah, L. (2023). *Pengaruh Religiusitas Terhadap Penggunaan Shopee Paylater Dengan Pertimbangan Syariah Sebagai Variabel Moderating (Studi Pada Mahasiswa UIN Raden Intan Lampung)*.
- Basuki. (2021). *Pengantar Metode Penelitian Kuantitatif* (A. R. Baskara (ed.)). Meida Sains Indonesia.
- Danisewicz, P., & Elard, I. (2023). The real effects of financial technology: Marketplace lending and personal bankruptcy. *Journal of Banking and Finance*, 155, 2–22. <https://doi.org/10.1016/j.jbankfin.2023.106986>
- Dewi, N. L. P. P., & Gorda, A. A. N. E. S. (2021). *Jurnal Akuntansi dan Pajak*. JAP:

Jurnal Akuntansi Dan Pajak, 22(2), 1–13. <https://jurnal.stie-aas.ac.id/index.php/jap>

Dwijayanti, M. A. D. (2023). *Pengaruh persepsi kemudahan penggunaan, efektivitas, dan risiko terhadap minat penggunaan layanan fintech pinjaman online* [Universitas Negeri Malang]. <http://repository.um.ac.id/id/eprint/292624>

Dwiyanti, E. (2021). *Pengaruh Faktor Psikologis Dan Kualitas Informasi Terhadap Keputusan Melakukan Pinjaman Online Melalui Peer-To-Peer Lending Di Masa Pandemi Covid-19 (Studi Kasus Pada Mahasiswa Angkatan 2017 Universitas Pendidikan Ganesha) (Doctoral dissertation, Universi. Universitas Pendidikan Ganesha.*

Erdi, T. W. (2023). Faktor-Faktor Keputusan Melakukan Pinjaman Online: Inklusi Keuangan Sebagai Pemoderasi. *Journal of Trends Economics and Accounting Research*, 3(4), 407–414. <https://doi.org/10.47065/jtear.v3i4.613>

Evimalia, N. K. R., & Wati, N. W. A. E. (2022). Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan, Resiko Dan Regulasi Untuk Melakukan Transaksi Pinjaman Dana Menggunakan Platform Financial Teknologi (Fintech) Peer To Peer (P2P) Lending Danamas Di Kota Denpasar. *Hita Akuntansi Dan Keuangan*, 3(1), 1–10. <https://doi.org/10.32795/hak.v3i1.2279>

Fadhila, F., Azhar, & Marpaung, M. (2020). Pengaruh Religiusitas, Pengetahuan Produk, Dan Faktor Sosial Terhadap Penggunaan Shopeepaylater. *Jurnal Bilal: Bisnis Ekonomi Halal*, 1(2), 20–30. <https://ojs.polmed.ac.id/index.php/Bilal/article/view/194>

Fanny Novika, Septivani, N., & P, I. M. I. (2022). Illegal Online Loans Become A Social Disaster For The Millennial Generation. *Management Studies and Entrepreneurship Journal*, 3(3), 1174–1192. <http://journal.yrpiiku.com/index.php/msej>

Fatmawati, H. A. (2018a). *Literasi Keuangan, Preferensi Risiko, dan Potensi Bias dalam Pengambilan Keputusan Keuangan*. Universitas Islam Indonesia.

- Fatmawati, H. A. (2018b). Literasi Keuangan, Preferensi Risiko, dan Potensi Bias dalam Pengambilan Keputusan Keuangan. *Universitas Islam Indonesia*, 1–38.
- Hair, J. F., Hult, G. T. M., Ringle, C. M., & Sarstedt, M. (2014). *A Primer On Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM)*. SAGE.
- Hair, J. F., Risher, J. J., Sarstedt, M., & Ringle, C. M. (2019). When to Use and How to Report The Results of PLS-SEM. *European Business Review*, 31(1), 2–24. <https://doi.org/10.1108/EBR-11-2018-0203>
- Hamid, R. S., & Anwar, S. M. (2019). *Structural Equation Modeling (SEM) Berbasis Varian: Konsep Dasar dan Aplikasi dengan Program SmartPLS 3.2.8. dalam Riset Bisnis* (1st ed.). PT Inkubator Penulis Indonesia.
- Harahap, L. K. (2020). Analisis SEM (Structural Equation Modelling) Dengan SMARTPLS (Partial Least Square). *Fakultas Sains Dan Teknologi Uin Walisongo Semarang*, 1, 1–11. https://fst.walisongo.ac.id/wp-content/uploads/2020/06/Artikel_Lenni-Khotimah-Harahap.pdf
- Hardani, Auliya, N. H., Andriani, H., Fardani, R. A., Ustiawaty, J., Utami, E. F., Sukmana, D. J., & Istiqomah, R. R. (2020). Metode Penelitian Kualitatif & Kuantitatif. In H. Abadi (Ed.), *Pustaka Ilmu Group* (1st ed.). Pustaka Ilmu Group.
- Hartono, H. (2019). Economic Value Added (EVA) dan Market Value Added (MVA) Sebagai Alat Ukur Kinerja Keuangan (Studi Kasus pada PT. Mayora Indah, Tbk. dan PT. Unilever Indonesia, Tbk.). *JURNAL EKONOMI*, 21(3). <https://doi.org/10.37721/je.v21i3.602>
- Herlina, & Widyaningrum, D. (2023). Investigating User Acceptance of Fintech Paylater with Technology Acceptance Model (TAM). *Jurnal Teknologi Informasi*, 7(1), 84–93. <https://doi.org/doi.org/10.36294/jurti.v7i1.3481>
- Herlina, Widyaningrum, D., & Theotista, G. (2023). Tipologi Financial Technology Paylater: Technology Acceptance Model (TAM). *Formosa Journal of Multidisciplinary Research*, 2(1), 207–216. <https://doi.org/10.55927/fjmr.v2i1.2417>

- Hermawan, S., & Hariyanto, W. (2022). Buku Ajar Metode Penelitian Bisnis (Kuantitatif Dan Kualitatif). In M. T. Multazam & M. D. K. Wardana (Eds.), *Buku Ajar Metode Penelitian Bisnis (Kuantitatif Dan Kualitatif)* (1st ed.). UMSIDA Press. <https://doi.org/10.21070/2022/978-623-464-047-2>
- Hertwig, R., Wulff, D. U., & Mata, R. (2018). Three Gaps And What They May Mean For Risk Preference. *Philosophical Transactions of the Royal Society of London. Series B, Biological Sciences*, 374(1766), 1–10. <https://doi.org/10.1098/rstb.2018.0140>
- Hidayanti, N., Wiryaningtyas, D. P., & Ariyantiningasih, F. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Persepsi Risiko Terhadap Keputusan Penggunaan Shopee Paylater Melalui Financial Technology Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Abdurachman Saleh Situbondo. *Jurnal Mahasiswa Entrepreneur (JME)*, 2(7), 1471–1489.
- Jafaruddin, J. (2021). *Eksistensi Balai Pemasarakatan Kelas II Palopo Dalam Meningkatkan Religiusitas Klien Pemasarakatan* [Institut Agama Islam Negeri Palopo]. <http://repository.iainpalopo.ac.id/id/eprint/3140/1/SKRIPSI JAFAR.pdf>
- Karim, M. A. (2017). Pengaruh Penerimaan Sistem Pembayaran Go-Pay Menggunakan Tam (Technology Acceptance Model) Terhadap Intensitas Penggunaan Layanan Gojek. *Jurnal Penelitian*, 1–9. <https://dspace.uin.ac.id/handle/123456789/5402>
- Kohardinata, C. (2023). Pengaruh Inklusi Keuangan Untuk Penyebaran Pinjaman P2P di Indonesia Pasca Covid-19. *INNOVATIVE: Journal Of Social Science Research*, 3(2), 4029–4038. <https://doi.org/https://doi.org/10.31004/innovative.v3i2.639>
- Kurniati, M. E. (2021). *Pengaruh Persepsi Etis Dan Religiusitas Terhadap Minat UMKM Menggunakan Pinjaman Online Di Kecamatan Pondokgede Kota Bekasi*. Universitas Islam Negeri Prof. K. H. Saifuddin Zuhri Purwokerto.
- Lara-Rubio, J., Villarejo-Ramos, A. F., & Liébana-Cabanillas, F. (2021a).

- Explanatory and predictive model of the adoption of P2P payment systems. *Behaviour & Information Technology*, 40(6), 528–541. <https://doi.org/10.1080/0144929X.2019.1706637>
- Lara-Rubio, J., Villarejo-Ramos, A. F., & Liébana-Cabanillas, F. (2021b). Explanatory and predictive model of the adoption of P2P payment systems. *Behaviour & Information Technology*, 40(6), 528–541. <https://doi.org/10.1080/0144929X.2019.1706637>
- Maharseni, N. W. R., Rasmini, N. K., Ariyanto, D., & Mimba, N. P. S. H. (2022). Technology Acceptance Model Dalam Penggunaan Financial Technology Lending Pada Generasi Milenial. *E-Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Universitas Udayana*, 11(5), 1000–1013. <https://ojs.unud.ac.id/index.php/EEB/>
- Maivalinda, Sulistianingsih, H., & Riski, T. R. (2023). Mengukur Prilaku Pinjaman Online Melalui Literasi Keuangan Digital, Preferensi Risiko dan Faktor Demografi Sebagai Variabel Moderasi. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Dharma Andalas*, 25(2), 561–572. <https://doi.org/10.47233/jebd.v25i2.1002>
- Malikah, I. M., Mulyadi, D., & Sandi, S. P. H. (2022). Terhadap Minat Financial Technology Peer To Peer Lending (Pinjaman Online) Pada Mahasiswa Manajemen 2018-2019 Universitas Buana Perjuangan Karawang. *Jurnal Mahasiswa Manajemen Dan Akuntansi JMMA*, 2(3), 451–467.
- Mbate, C. A., Windjiartoto, Halawa, F., & Sinaga, H. E. (2023). Understanding the Impacts of Financial Technology in the Society 5.0 Era. *Financial: Jurnal Akuntansi*, 9(1), 97–111. <https://doi.org/10.37403/financial.v9i1.519>
- Mueller, D. J. (1992). *Mengukir sikap sosial* (1st ed.). Bumi Aksara.
- Mulasiwi, C. M., & Julialevi, K. O. (2020). Optimalisasi Financial Teknologi (Fintech) terhadap Peningkatan Literasi dan Inklusi Keuangan Usaha Menengah Purwokerto. *Performance*, 27(1), 12–20. <https://doi.org/10.20884/1.jp.2020.27.1.2284>
- Na'im, A., Solikah, P., & Mawftiq, R. (2023). Pengaruh Kemudahan dan Religiusitas terhadap Keputusan Pembelian Menggunakan Paylater pada

- Marketplace Shopee pada Mahasiswa IIQ An Nur Yogyakarta. *Quranomic: Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 2(1), 79–102. <https://jurnalannur.ac.id/index.php/quranomic>
- Nashori, F., & Mucharam, R. D. (2002). *Mengembangkan kreativitas dalam perspektif psikologi Islam* (1st ed.).
- Nuraini, I. (2023). *Pengaruh Pengetahuan, Gaya Hidup, Dan Religiusitas Mahasiswa Feb Universitas Jambi Terhadap Keputusan Penggunaan Fintech (Pinjaman Online) Dalam Persepektif Ekonomi Islam* [Universitas Jambi]. <https://repository.unja.ac.id/id/eprint/60695>
- Nurdin, Winda Nur Azizah, & Rusli. (2020). Pengaruh Pengetahuan, Kemudahan dan Risiko Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan Finansial Technology (Fintech) Pada Mahasiswa Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Palu. *Jurnal Ilmu Perbankan Dan Keuangan Syariah*, 2(2), 199–222. <https://doi.org/10.24239/jipsya.v2i2.32.198-221>
- Nurdina, N., & Amailah, I. (2023). Preferensi Masyarakat Kota Bandung terhadap Pinjaman Online. *Jurnal Riset Ilmu Ekonomi Dan Bisnis (JRIB)*, 3(1), 33–38.
- Nurhayani, Prihatma, G. T., & Syaquillah, A. (2020). Pengaruh Kemudahan Penggunaan Dan Persepsi Risiko Terhadap Minat Penggunaan Aplikasi Pinjaman Online Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Serang Raya. *Jurnal Manajemen Perusahaan: JUMPA*, 1(2), 61–70.
- Nury, H. R., & Prajawita, M. I. (2022). Praktik Financial Technology Dan Risiko Pinjaman Online Pada Mahasiswa. *Syntax Literate: Jurnal Ilmiah Indonesia*, 7(5), 6363–6373. <https://www.jurnal.syntaxliterate.co.id/index.php/syntax-literate/article/view/7175>
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 76/POJK.07/2016, Otoritas Jasa Keuangan 1 (2016). <https://www.ojk.go.id/id/kanal/edukasi-dan-perlindungan-konsumen/regulasi/peraturan-ojk/Pages/POJK-tentang-Peningkatan-Literasi-dan-Inklusi-Kuangan-di-Sektor-Jasa-Kuangan-Bagi->

Konsumen-dan-atau-masyarakat.aspx

Otoritas Jasa Keuangan. (2023). *Statistik P2P Lending Periode Agustus 2023*.
<https://ojk.go.id/id/kanal/iknb/data-dan-statistik/fintech/Pages/Statistik-P2P-Lending-Periode-Agustus-2023.aspx>

Pering, I. M. A. A. (2020). Kajian Analisis Jalur Dengan Structural Equation Modeling (Sem) Smart-Pls 3.0. *Jurnal Ilmiah Satyagraha*, 3(2), 28–48.
<https://doi.org/10.47532/jis.v3i2.177>

Pinochet, L. H. C., Diogo, G. T., Lopes, E. L., & Lopes, E. H. (2019). Propensity of contracting loans services from FinTech's in Brazil. *International Journal of Bank Marketing*, 37(5), 1190–1214. <https://doi.org/10.1108/IJBM-07-2018-0174>

Prajogo, U., & Rusno. (2022). Persepsi Risiko Terhadap Minat Melakukan Pinjaman Online Dengan Kemudahan Penggunaan Sebagai Variabel Moderasi. *MBR (Management and Business Review)*, 6(1), 22–32.
<https://doi.org/10.21067/mbr.v6i1.6680>

Prajogo, U., & Rusno, R. (2023). Analisis moderasi inklusi keuangan pada pengaruh platform terhadap minat penggunaan pinjaman online. *MBR (Management and Business Review)*, 7(1).
<https://doi.org/10.21067/mbr.v7i1.8546>

Purnamasari, R. D. A., Sasana, H., & Novitaningtyas, I. (2021). Pengaruh Perceived Ease Of Use, Perceived Usefulness, Perceived Risk, dan Brand Image Terhadap Keputusan Pembelian Menggunakan Metode Pembayaran Paylater. *Jurnal Manajemen*, 13(3), 420–430.
<https://journal.feb.unmul.ac.id/index.php/JURNALMANAJEMEN/article/view/10130>

Purwanto, H., Yandri, D., & Yoga, M. P. (2022). Perkembangan Dan Dampak Financial Technology (FINTECH) Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Di Masyarakat. *KOMPLEKSITAS*, 11(01), 80–91.

Putri, F. A., & Iriani, S. S. (2020). Pengaruh Kepercayaan Dan Kemudahan

- Terhadap Keputusan Pembelian Menggunakan Pinjaman Online Shopee Paylater. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 8(3), 818–828.
- Putri, G. A., Widagdo, A. K., & Setiawan, D. (2023). Analysis Of Financial Technology Acceptance Of Peer To Peer Lending (P2P Lending) Using Extended Technology Acceptance Model (TAM). *Journal of Open Innovation: Technology, Market, and Complexity*, 9, 1–12. <https://doi.org/10.1016/j.joitmc.2023.100027>
- Qoyum, A., Berakon, I., & Al-Hashfi, R. U. (2021). *Metodologi Penelitian Ekonomi dan Bisnis Islam* (1st ed.). Rajawali Press.
- Rahma Izzati, T., & Haryatiningsi, R. (2023). Faktor yang Mempengaruhi Tingkat Pemahaman Teknologi Pinjaman Online Bagi UMKM Kota Bandung Menggunakan Technology Acceptance Model (TAM). *Bandung Conference Series: Economics Studies*, 3(1), 165–173. <https://doi.org/10.29313/bcses.v3i1.6772>
- Rahman, A., Sari, N. M. W., Fitriani, Sugiarto, M., Sattar, Abidin, Z., Irwanto, Nugroho, A. P., Indriana, Ladjin, N., Haryanto, E., Amane, A. P. O., Ahmadin, & Alaslan, A. (2022). Metode Penelitian Ilmu Sosial. In A. Masruroh (Ed.), *Penerbit Widina Bhakti Persada* (1st ed., Issue October). Penerbit Widina Bhakti Persada.
- Ramadhani, N. (2011). Penyusunan Alat Pengukur Berbasis Theory of Planned Behavior. *Buletin Psikologi*, 19(2), 55–69. <https://doi.org/https://doi.org/10.22146/bpsi.11557>
- Rofiqoh, I., & Zulhawati. (2020). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan Campuran* (1st ed.). Pustaka Pelajar.
- Rudi Lahagu, Sulistyandari, & Binangkit, I. D. (2023). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan Penggunaan, Dan Tingkat Kepercayaan Terhadap Minat Penggunaan Uang Elektronik Di Pekanbaru. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Merdeka EMBA*, 2(1), 532–546.
- Sari, Z. M., & Wulandari, P. P. (2019). Pengaruh Norma Subjektif, Perceived

- Behavioral Control dan Persepsi Keamanan Terhadap Minat Masyarakat dalam Menggunakan Peer-To-Peer Lending (Studi Kasus pada Kota Malang). *Jurnal Mahasiswa FEB*, 7(2), 1–16. <https://jimfeb.ub.ac.id/index.php/jimfeb/article/view/5831>
- Sholihin, M., & Ratmono, D. (2013). *Analisis SEM-PLS dengan Warp PLS 3.0 untuk Hubungan Nonlinier dalam Penelitian Sosial dan Bisnis*. CV. Andi.
- Sihombing, N. M. M., Suryanto, N. E., Mahameru, M., Setiawan, M. R., & Marsella, E. (2019). Dampak Penggunaan Pinjaman Online Terhadap Gaya Hidup Konsumtif Mahasiswa Yogyakarta. *SINTAK*, 3, 500–507.
- Sugiyono. (2013). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan R&D* (19th ed.). ALFABETA.
- Sujarweni, V. W. (2014). *Metodologi Penelitian*. PUSTAKABARUPRESS.
- Suriana, S., Rahmawati, R., & Ekawati, D. (2022). Partial Least Square-Structural Equation Modeling pada Tingkat Kepuasan dan Persepsi Mahasiswa terhadap Perkuliahan Online. *SAINTIFIK*, 8(1), 10–19. <https://doi.org/10.31605/saintifik.v8i1.362>
- Suryadi, B., & Hayat, B. (2021). *Religiusitas Konsep, Pengukuran, dan Implementasi di Indonesia* (L. M. K. & M. Yusran (ed.); Pertama). Bibliosmia Karya Indonesia.
- Tambunan, H. M. (2020). *Hukum Diskriminasi Harga Dalam Jual Beli Terhadap Wisatawan Perspektif Ibnu Taimiyah (Studi Kasus Di Pasar Buah Berastagi Kecamatan Berastagi Kabupaten Karo)*. 76.
- Tan, M., & Teo, T. S. H. (2000). Factors Influencing the Adoption of Internet Banking. *Journal of the Association for Information Sistem*, 1(1), 1–44.
- Ulfa, R. (2021). Variabel Penelitian Dalam Penelitian Pendidikan. *Al-Fathonah : Jurnal Pendidikan Dan Keislaman*, 1(1), 342–351. <https://doi.org/10.32550/teknodik.v0i0.554>
- Wardani, D. K., Nugroho, S. P., & Prabowo, A. A. (2021). Pengaruh Persepsi Etis

- Dan Religiusitas Terhadap Niat Umkm Melakukan Pinjaman Online Pada Masa Covid-19. *Kajian Bisnis Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Widya Wiwaha*, 29(2), 81–92. <https://doi.org/10.32477/jkb.v29i2.296>
- Wardani, D. K., Primastiwi, A., & Sulistio, A. (2020). Pengaruh Pengetahuan Etika & Religiusitas Islam Terhadap Penggunaan Peer To Peer Lending Berbasis Syariah. *Fidusia: Jurnal Keuangan Dan Perbankan*, 3(2), 100–111. <https://doi.org/10.24127/jf.v3i2.529>
- Weber, E. U., & Hsee, C. (1998). Cross-cultural Differences in Risk Perception, but Cross-Cultural Similarities in Attitudes Towards Perceived Risk. *Management Science*, 44(9), 1205–1217. <https://doi.org/10.1287/mnsc.44.9.1205>
- Wicaksono, S. R. (2022). *Teori Dasar Technology Acceptance Model* (satu, Issue Desember). CV. Seribu Bintang. <https://doi.org/10.5281/zenodo.7754254>
- Wirani, Y., & Ibrahim, M. Y. (2022). The Effect of Personal Innovativeness and Trust in Online Lending Platforms to Adoption of Indonesian Sharia FinTech Lending. *2022 1st International Conference on Information System & Information Technology (ICISIT)*, 19–24. <https://doi.org/10.1109/ICISIT54091.2022.9873096>
- Xinjie, L., & Huofa, L. (2018). Identification Of Factors Influencing The Willingness To Use Online Peer to Peer Lending For College Students (Taking Jiaxing University As An Example). *Financial Engineering and Risk Management*, 1, 1–7. <https://doi.org/10.23977/ferm.2018.11001>