

**DETERMINAN DALAM MINAT PENGGUNAAN PINJAMAN *ONLINE*
DENGAN KONTROL DIRI SEBAGAI VARIABEL *INTERVENING* :
STUDI KASUS MAHASISWA UIN SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT UNTUK MENDAPATKAN GELAR
STRATA 1 (S1)**

OLEH:

AZRIEL ARYAWANSYAH

NIM: 20108020010

DOSEN PEMBIMBING SKRIPSI:

JAUHAR FARADIS, S.H.I., M.A., CMA.

NIP: 19840523 201101 1 008

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
2023/2024**



PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-855/Un.02/DEB/PP.00.9/06/2024

Tugas Akhir dengan judul : DETERMINAN DALAM MINAT PENGGUNAAN PINJAMAN ONLINE DENGAN KONTROL DIRI SEBAGAI VARIABEL INTERVENING : STUDI KASUS MAHASISWA UIN SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : AZRIEL ARYAWANSYAH
Nomor Induk Mahasiswa : 20108020010
Telah diujikan pada : Jumat, 31 Mei 2024
Nilai ujian Tugas Akhir : A/B

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

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang

Jauhar Faradis, S.H.I., M.A.
SIGNED

Valid ID: 6666a0e98eff4



Penguji I

Hasan Al Banna, SEL., M.E
SIGNED

Valid ID: 66602cbeceba7



Penguji II

Defi Insani Saibil, S.E.I., M.E.K
SIGNED

Valid ID: 666682d772650



Yogyakarta, 31 Mei 2024
UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.
SIGNED

Valid ID: 6666abe00e33e

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara Azriel Aryawansyah
Kepada
Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Setelah menimbang, meneliti, memberikan petunjuk, mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara:


Nama : Azriel Aryawansyah
NIM : 20108020010
Judul Skripsi : Determinan Dalam Minat Penggunaan Pinjaman *Online*
Dengan Kontrol Diri Sebagai Variabel *Intervening* : Studi
Kasus Mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/
Program Studi Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga
Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu
dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi Saudara tersebut dapat segera
dimunaqasahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Yogyakarta, 16 Mei 2024
Pembimbing,


JAUHAR FARADIS, S.H.I., M.A., CMA.
NIP: 19840523 201101 1 008

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Azriel Aryawansyah

NIM : 20108020010

Prodi : Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “ Determinan Dalam Minat Penggunaan Pinjaman *Online* Dengan Kontrol Diri Sebagai Variabel *Intervening* : Studi Kasus Mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta” adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusunan sendiri, bukan duplikasi maupun sunduran dari karya lain kecuali pada bagian yang sudah dirujuk dan disebut dalam *body note* dan daftar Pustaka. Apabla lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusunan.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Yogyakarta, 16 Mei 2024

Penyusun



Azriel Aryawansyah

NIM: 20108020010

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN MOTTO

Dan APA.....??



“Dan hanya kepada **TUHANMU** berharaplah!”

[Q.S Al-Insyirah: Ayat 8]

HALAMAN PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim

Puji syukur atas kehadiran Allah SWT dan shalawat serta salam yang selalu tercurahkan kepada Baginda Nabi Muhammad SAW.

Skripsi ini saya persembahkan kepada Kedua orang tua saya, Bapak Wahyu Iskandar dan Ibu Indah Pudjiarti yang saya cintai dan saya sayangi, atas doa di setiap sujudnya dan motivasi di setiap dering telponnya yang tiada lelah mengarahkan dan membimbing putranya sejauh ini.

Terima kasih kepada Jauhar Faradis, S.H.I., M.A., CMA. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang senantiasa membimbing dan memberi arahan kepada saya.

Terima kasih kepada Almamater UIN Sunan Kalijaga, terkhusus Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan saya kesempatan dan ruang belajar.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, atas puji dan syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat, taufiq dan hidayahnya sehingga pada kesempatan ini penulis dapat menyelesaikan Laporan Tugas Akhir (SKRIPSI) ini dengan lancar. Sholawat serta salam tidak lupa saya panjatkan kepada junjungan Nabi kita Muhammad SAW. Semoga kita termasuk golongan umatnya dan mendapatkan syafaatnya di yaumul kiyamah. Aamiin.

Laporan Tugas Akhir (SKRIPSI) yang berjudul “**Determinan Dalam Minat Penggunaan Pinjaman *Online* Dengan Kontrol Diri Sebagai Variabel Intervening : Studi Kasus Mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta**” dibuat guna memenuhi syarat untuk mendapat gelar Sata Satu (S1) Ekonomi Islam pada program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam di UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Meskipun tidak dapat saya pungkiri bahwa dalam penyusunan SKRIPSI ini penulis masih banyak mengalami kendala dan kekurangan, itu semata-mata karena dari keterbatasan penulis. Dalam penyusunan SKRIPSI ini penulis sangat berterima kasih kepada berbagai pihak yang telah memberikan bimbingan dan dukungan baik berupa moral, materil maupun spiritual sehingga penyusunan laporan ini dapat terselesaikan. Untuk itu perkenankan penulis menyampaikan terima kasih kepada yang terhormat:

1. Prof. Dr. Phil Al Makin, S.Ag., M.A. selaku rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Afdawaiza, M.Ag. selaku dekan Fakultas Ekonomi Bisnis dan Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Ibu Ruspita Rani Pertiwi, S.Psi., M.M. selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah (Kaprod), Fakultas Ekonomi Bisnis dan Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta dan selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah membimbing saya selama perkuliahan
4. Bapak Jauhar Faradis, S.H.I., M.A., CMA. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah membimbing saya dari awal penulisan skripsi ini.

5. Kepada Bapak Wahyu Iskandar dan Ibu Indah Pudjiarti selaku orang tua terbaik yang senantiasa mendoakan dan memberi banyak dukungan baik berupa materi dan moral selama penulis menjalani hidup.
6. Khususon kepada mbak-mbak calon makmumu yang setia memberikan support dan do'a tiada henti penulis hingga sarjana dan bisa menata masa depan yang cerah, semoga sehat selalu dan dilancarkan rejekinya.
7. Kepada tim Persib Bandung yang telah menjuarai liga 1 pada tanggal 31 Mei 2024 dimana tim kebanggan wargi sunda ceuk abi teh sehingga membuat mood penulis menjadi bagus dan siap menjalani sidang skripsi pada tanggal 4 Juni 2024.
8. Kepada Mas Kentod yang bak pahlawan kesiangan dimana didetik-detik akhir penulis hampir menyerah tapi selalu menyemangati dan memberi rokok.
9. Kepada teman-teman Penghuni Kost Terong, Buru-buru Sarjana, teman kerja LARS Seturan, teman kerja Lumi Compound, teman KKN Sukaratu dan Pasukan Bento Lulus Bareng atas arahan, guyonan, bimbingan, bantuan fisik, pikiran maupun meteri selama penulis berada di Yogyakarta.
10. Kepada teman-teman Perbankan Syariah Angkatan 2020 yang sudah sama- sama berjuang dan bersama menikmati proses selama 4 tahun ini.
11. Kepada semua pihak yang telah membantu penulis dalam penyusunan tugas akhir yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Di samping itu penulis menyadari bahwa dalam penyusunan ini masih banyak kekurangan, sehingga kritik saran yang membangun dari pembaca akan sangat penulis hargai. Akhir kata, penulis berharap semoga SKRIPSI ini dapat bermanfaat.

Yogyakarta, 21 Februari 2024

Hormat Saya,

Azriel Aryawansyah

NIM. 20108020010

DAFTAR ISI

| | |
|---------------------------------|------|
| DAFTAR ISI..... | ix |
| DAFTAR GAMBAR | xii |
| DAFTAR TABEL..... | xiii |
| ABSTRAK..... | xv |
| <i>ABSTRACT</i> | xvi |
| BAB 1 | 1 |
| PENDAHULUAN | 1 |
| A. LATAR BELAKANG | 1 |
| B. RUMUSAN MASALAH..... | 7 |
| C. TUJUAN PENELITIAN..... | 8 |
| D. MANFAAT PENELITIAN..... | 9 |
| BAB II..... | 10 |
| LITERATUR REVIEW | 10 |
| A. LANDASAN TEORI..... | 10 |
| 1. Perilaku Konsumen | 10 |
| 2. Minat | 11 |
| 3. Pinjaman <i>Online</i> | 12 |
| 4. Kemudahan | 14 |
| 5. Promosi | 15 |
| 6. Kontrol Diri..... | 17 |
| B. PENELITIAN TERKAIT | 19 |
| C. KERANGKA TEORITIS | 28 |

| | |
|---|----|
| D. PENGEMBANGAN HIPOTESIS | 29 |
| BAB III | 38 |
| METODOLOGI PENELITIAN..... | 38 |
| A. JENIS PENELITIAN | 38 |
| B. POPULASI DAN SAMPEL | 38 |
| C. DEFINISI OPERASIONAL VARIABEL | 40 |
| D. METODE PENGUMPULAN DATA..... | 44 |
| E. TEKNIK ANALISIS DATA..... | 47 |
| BAB IV | 52 |
| HASIL DAN PEMBAHASAN..... | 52 |
| A. Gambaran Objek Penelitian | 52 |
| 1. Jumlah Sampel | 52 |
| 2. Jenis Kelamin | 52 |
| 3. Usia | 53 |
| 4. Asal Fakultas dan Prodi | 53 |
| 5. Semester | 57 |
| 6. Status Pekerjaan | 58 |
| 7. Jenis Pekerjaan | 58 |
| 8. Pendapatan Per Bulan | 59 |
| 9. Jenis Layanan Pinjaman <i>Online</i> | 60 |
| B. Analisis Deskriptif | 61 |
| C. Pengujian Hipotesis..... | 63 |
| 1. Uji Outer Model | 63 |

| | |
|---|-------|
| 2. Uji Inner Model..... | 67 |
| D. Pembahasan..... | 74 |
| BAB V..... | 87 |
| PENUTUP..... | 87 |
| A. Kesimpulan | 87 |
| B. Keterbatasan dan Saran..... | 88 |
| DAFTAR PUSTAKA | 89 |
| LAMPIRAN..... | xvii |
| Lampiran 1 Angket Kuisisioner Penelitian..... | xvii |
| A. Minat Menggunakan Pinjaman <i>Online</i> | xvii |
| B. Pertanyaan Terbuka..... | xviii |
| C. Data Diri Responden..... | xix |
| D. Pertanyaan Tertutup | xxiii |
| 1. Variable X1: Kemudahan..... | xxiii |
| 2. Variable X2: Promosi..... | xxv |
| 3. Variable Z: Kontrol Diri..... | xxvii |
| 4. Variable Y: Minat | xxix |
| Lampiran 2 Rekap Data Responden..... | xl |
| Lampiran 3 Hasil Pengolahan Data SMART-PLS | lvii |
| A. Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)..... | lvii |
| B. Model Struktural (<i>Inner Model</i>)..... | lxii |
| Lampiran 4 <i>Curriculum Vitae</i> | lxvi |

DAFTAR GAMBAR

| | |
|--|----|
| Gambar 1.1 Jumlah pengguna Internet | 3 |
| Gambar 1.2 Survei Internet APJII 2023..... | 4 |
| Gambar 2.1 Kerangka teoritis | 28 |
| Gambar 4.1 Hasil Outer Model..... | 63 |



DAFTAR TABEL

| | |
|---|----|
| Tabel 1.1 Penelitian terdahulu..... | 20 |
| Tabel 3.1 Indikator variabel | 41 |
| Tabel 3.2 Skala Likert | 47 |
| Tabel 4.1 Jumlah sampel..... | 52 |
| Tabel 4.2 Jenis kelamin..... | 52 |
| Tabel 4.3 Usia | 53 |
| Tabel 4.4 Asal fakultas dan prodi | 53 |
| Tabel 4.5 Semester | 57 |
| Tabel 4.6 Status Pekerjaan | 58 |
| Tabel 4.7 Jenis Pekerjaan..... | 58 |
| Tabel 4.8 Pendapatan perbulan | 59 |
| Tabel 4.9 Tidak berpendapatan..... | 60 |
| Tabel 4.10 Jenis layanan pinjaman online | 60 |
| Tabel 4.11 Konstruk validitas dan reabilitas..... | 64 |
| Tabel 4.12 Uji validitas | 64 |
| Tabel 4.13 Discriminat validity | 66 |
| Tabel 4.14 Reabilias..... | 67 |
| Tabel 4.15 R Square..... | 67 |
| Tabel 4.16 F Square | 68 |
| Tabel 4.17 Relevansi prediktif | 69 |
| Tabel 4.18 VIF | 70 |
| Tabel 4.19 Model fit..... | 72 |

Tabel 4.20 Path analysis (Direct)73

Tabel 4.21 Path analysis (Indirect)74



ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menilai peran hubungan kontrol diri sebagai variabel intervening pada variabel kemudahan dan promosi terhadap minat penggunaan pinjaman online. Data dikumpulkan menggunakan kuesioner online dengan sampel 180 responden, yang disebar melalui media sosial. Pengujian penelitian ini menggunakan alat analisis SMART-PLS dengan hasil penelitian pengaruh langsung kemudahan terhadap minat, promosi terhadap minat, kemudahan terhadap kontrol diri, promosi terhadap kontrol diri berpengaruh dan signifikan, namun tidak dengan kontrol diri terhadap minat yang tidak berpengaruh. Sedangkan pada pengaruh tidak langsung, variabel kemudahan terhadap minat melalui kontrol diri dan variabel promosi terhadap minat melalui kontrol diri sama-sama tidak berpengaruh dan signifikan.

Kata Kunci: Kemudahan, Promosi, Kontrol Diri, Minat, Penggunaan, Pinjaman Online.



ABSTRACT

This study aims to assess the role of self-control as an intervening variable on the variables of ease of use and promotion towards the interest in using online loans. Data were collected using an online questionnaire with a sample of 180 respondents, distributed through social media. This research was tested using the SMART-PLS analysis tool, with the research results showing that the direct influence of ease of use on interest, promotion on interest, ease of use on self-control, and promotion on self-control are significant and influential. However, self-control on interest is not influential. Meanwhile, for the indirect influence, the variable of ease of use on interest through self-control and the variable of promotion on interest through self-control are both not influential and significant.

Keywords: *Ease of Use, Promotion, Self-Control, Interest, Usage, Online Loans.*



BAB 1

PENDAHULUAN

A. LATAR BELAKANG

Tahun 2019 adalah tahun dimana segala aspek dalam kehidupan manusia telah tersentuh oleh teknologi. Kebutuhan yang terus meningkat, mobilisasi manusia yang semakin cepat, serta kesibukan manusia yang selalu bertambah memaksa adanya fasilitas yang dapat memenuhi itu semua. Istilah *financial technology* telah lebih dulu digunakan di negara-negara maju didunia, dan Indonesia mulai mengadopsi *financial technology* beberapa tahun ini (Narastri, M., Kafabih, A., 2020) . Adopsi ini mengikuti kebutuhan dan kebiasaan manusia yang membutuhkan kemudahan dan *shorcut* untuk berbagai urusan. Dengan mempertimbangkan cepatnya berkembangnya teknologi di Indonesia, tidak mustahil bila semua dapat diwujudkan.

Kehidupan manusia sangat dipengaruhi oleh kemajuan teknologi saat ini. Dengan adanya teknologi banyak sendi-sendi kehidupan menjadi lebih mudah. Pinjaman *online* dan *peer to peer lending* adalah beberapa dampak dari kemajuan teknologi pada bagian *financial technology*. Namun banyak orang salah mengartikan bahwasannya pinjaman *online* atau *peer to peer lending* memiliki kesamaan. Walau sama-sama beroperasi secara *online* ada yang menjadi pembeda dari kedua hal ini yaitu sumber dananya. Pinjaman *online*, atau pinjol, merupakan aplikasi pinjaman dana secara *online*. Sumber dananya bisa saja dari perseorangan atau suatu perusahaan. Berbeda dengan *Peer to*

Peer Lending, sumber dananya adalah orang-orang yang memang memiliki dana yang ingin dikembangkan untuk mendapatkan keuntungan.¹

Menurut NDCR *financial technology* adalah evolusi dari kemajuan teknologi pada bidang keuangan. Hal ini menghadirkan cara atau penggunaan layanan keuangan yang praktis dan aman dengan bantuan teknologi.² Pinjaman *online* menjadi bukti bahwa kemajuan pada layanan *financial technology*. Pinjaman *online* adalah layanan keuangan yang memungkinkan pemberi pinjaman dan peminjam berinteraksi secara *online* tanpa batas ruang atau waktu selama perangkat mereka terhubung ke internet (Khairani & Taufiq, 2023).

Penyedia layanan pinjaman *online* pada FinTech dapat berbentuk badan hukum atau koperasi dan terbatas sedangkan FinTech bersifat umum dan tidak terbatas pada industri jasa keuangan tertentu (Senangsa & Sirait, 2022). Perusahaan atau badan hukum ini dapat melakukan pinjam meminjam secara *online* melalui aplikasi atau web mereka. Sebelum memulai operasinya penyelenggara FinTech *Lending* harus mendapatkan merek terdaftar. Penyelenggara harus memiliki izin dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) selambat-lambatnya setahun setelah mendapatkan merek terdaftar.

Banyak perusahaan keuangan konvensional seperti bank menawarkan pinjaman dengan syarat dan ketentuan tertentu yang bersifat formal dibanding

¹<https://skopi.kemenkopukm.go.id/blog/2#:~:text=Pinjaman%20online%2C%20atau%20pinjol%2C%20merupakan,ingin%20dikembangkan%20untuk%20mendapatkan%20keuntungan>. Diakses pada tanggal 15 September 2023

²<https://sevima.com/yuk-mengenal-fintech-inovasi-pengembangan-keuangan-digital/> Diakses pada tanggal 15 September 2023.

pinjaman *online* yang lebih mudah dan fleksibel. Maka tidak heran masyarakat lebih memilih layanan pinjaman melalui pinjaman *online*. Dengan adanya layanan pinjaman *online* membuat masyarakat Indonesia semakin tergiur walau dengan bunga pinjaman lebih tinggi daripada bank (Mahfuz, 2021). Bunga yang didapat tergantung pada jumlah uang yang dipinjam, tetapi bunga dapat cukup besar atau kecil tergantung pada kebijakan yang berlaku untuk peminjam (Syelfiyola Rosadi & Andriani, 2023).

Selain itu dinilai pinjaman *online* bisa diterima masyarakat Indonesia karena presentasi kepemilikan dan penggunaan *smarthphone* sangat tinggi. Hasil dari survei Asosiasi Penyelenggara Jasa Internet Indonesia (APJII) menunjukkan jumlah penggunaan internet Indonesia akan mencapai 215,63 juta pengguna pada tahun 2022-2023 dengan tingkat penetrasi 80%. Jumlah penggunaan perangkat mobile juga meningkat mencapai 535,8 juta pengguna dengan tingkat penetrasi 128%.³



Gambar 1.1 Jumlah pengguna Internet

³ <https://indonesiabaik.id/infografis/orang-indonesia-makin-melek-internet#:~:text=Berdasarkan%20hasil%20survei%20Asosiasi%20Penyelenggara.sebanyak%2010%2C03%20juta%20pengguna>. Diakses pada tanggal 15 September 2023

Survei Internet APJII 2023



Gambar 1.2 Survei Internet APJII 2023

Dengan data ini tidak mengherankan bahwa popularitas pinjaman *online* di Indonesia berkembang pesat. Ini dapat dilihat dari daftar 102 macam layanan pinjaman *online* yang memiliki izin dari Otoritas Jasa Keuangan dan tentunya terdaftar mulai dari 9 Maret 2023.⁴ Selain itu perusahaan pinjaman *online* ilegal semakin meningkat. Menurut pemberitaan CNBC Indonesia FinTech *Lending* ilegal mencapai 352 lebih entitas dari April hingga Juni 2023,⁵ jadi sejak 2018 OJK telah menindas lebih dari 3000 perusahaan FinTech *Lending* ilegal.⁶

Salah satu alasan utama mengapa masyarakat Indonesia menggunakan layanan pinjaman *online* adalah adanya kemudahan dan cepat dalam memperoleh pinjaman. Hanya dengan menggunakan perangkat *mobile* dan data diri mereka maka pengguna sudah bisa mendapatkan pinjaman mulai ratusan ribu hingga puluhan juta dalam waktu kurang dari satu jam. Ini berbeda dengan perbankan karena mengharuskan peminjam datang langsung ke bank untuk mendapatkan pinjaman yang mereka butuhkan.

⁴ <https://ojk.go.id/id/kanal/iknb/financial-technology/Documents/PENYELENGGARA%20FINTECH%20LENDING%20BERIZIN%20DI%20OJK%20PER%209%20MARET.pdf>. Diakses pada tanggal 16 September 2023

⁵ <https://www.cnbcindonesia.com/tech/20230710151735-37-452889/alasan-warga-ri-pilih-utang-di-pinjol-ilegal-tak-usah-bayar> Diakses pada tanggal 18 September 2023

⁶ <https://www.cnbcindonesia.com/tech/20210621113215-37-254643/sejak-2018-lebih-dari-3000-fintech-ilegal-ditindak-ojk> Diakses pada tanggal 18 September 2023

Menurut pernyataan tersebut pinjaman *online* menjadi daya tarik pengguna untuk memenuhi kebutuhan mereka terutama yang berkaitan dengan uang dan dalam waktu cepat. Perusahaan layanan *online* juga banyak mempromosikan layanan ini dari berbagai media khususnya media sosial baik *instagram*, *facebook* sampai *youtube* yang seringkali menjadi iklan pada suatu video. Perusahaan layanan tersebut biasanya membuat promosi yang serta merta ingin mengajak kita atau calon pengguna ingin menggunakan. Swasta dan Irawan (2005) juga menyatakan bahwa promosi adalah bentuk komunikasi pemasaran yang bertujuan untuk mendorong permintaan, dengan menyebarkan informasi, mempengaruhi, dan mengingatkan pasar sasaran agar bersedia menerima, membeli, dan setia pada produk atau jasa yang ditawarkan perusahaan.

Menurut Tongam L Tobing Ketua Satgas Waspada Investasi (SWI) OJK, mengenai masalah ini jenis aplikasi pinjaman *online* sangat dibutuhkan masyarakat. Dia mengatakan bahwa jika dibandingkan dengan sektor keuangan formal lainnya seperti bank, biasanya memiliki banyak persyaratan dan verifikasi dokumen sedangkan pinjol dengan sangat mudah memberikan pinjaman. Tongam mengatakan bahwa hingga saat ini ada sebanyak 64,8 juta masyarakat yang telah menggunakan pinjol ilegal untuk mendapatkan pinjaman dan dana yang sudah diberikan mencapai 221,56 triliun secara keseluruhan. Walaupun demikian Tongam mengatakan juga bahwa masyarakat harus berhati-hati sebelum melakukan pinjaman di aplikasi pinjol karena banyak yang ilegal dan belum terdaftar di OJK. Dia menyarankan apabila

benar-benar terpaksa melakukan pinjaman di pinjol sebaiknya menggunakan aplikasi yang terdaftar dan diawasi OJK.⁷

Banyaknya kebutuhan yang harus terpenuhi, masyarakat juga harus bisa mengontrol keuangannya sendiri sebab dengan hal tersebut masyarakat tidak juga harus bergantung pada layanan pinjaman online dalam memenuhi kebutuhannya sehari-hari. Penelitian oleh (Otto et al., 2007) menjelaskan kontrol diri pada konteks keuangan dapat membantu seseorang melakukan penghematan (tujuan yang menguntungkan) dan pembelian impulsive (tujuan untuk kepuasan semata). Kemampuan seseorang untuk mengontrol atau menghentikan tingkah laku naluriah mereka dikenal sebagai kontrol diri (Chaplin, 2006). Kontrol diri sendiri disini menjelaskan seberapa pengaruh dalam menjambatani determinan penggunaan pinjaman *online*.

Dalam menggunakan pinjaman *online* tidak serta merta seseorang langsung memilih layanan tersebut. Ada kemungkinan ketertarikan atau minat dalam menggunakan layanan pinjaman *online*. Banyak pengaruh seseorang dalam menggunakan jenis layanan pinjaman *online*, antara lain kemudahan dalam penggunaan, program promosi yang diselenggarakan dapat mempengaruhi dalam mendapatkan layanan tersebut.

Berdasarkan penjelasan pada latar belakang, penelitian ini mengangkat judul “**Determinan Dalam Minat Penggunaan Pinjaman *Online* Dengan Kontrol Diri Sebagai Variabel Intervening : Studi Kasus Mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta**” maka dengan penelitian ini dengan harapan

⁷ <https://surabaya.tribunnews.com/2021/08/06/ada-bukti-pinjol-lebih-diminati-daripada-perbankan?page=all> Diakses pada tanggal 20 September 2023

dapat memberikan literasi baru dalam determinan penggunaan pinjaman *online* terhadap Mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta dan Kontrol diri dalam pinjaman *online*. Dalam penelitian ini Kemudahan (X1), Promosi (X2) dipilih sebagai variabel independen penelitian karena kedua faktor ini dianggap menjadi alasan utama dalam Penggunaan Pinjaman *Online* (Y). Kontrol Diri (Z) sebagai variabel intervening yang nantinya akan menjadi tolak ukur dalam penggunaan pinjaman *online*.

B. RUMUSAN MASALAH

Dari latar belakang yang sudah dipaparkan oleh penulis maka dapat diambil rumusan masalah sebagaimana berikut ini, yaitu :

1. Bagaimana pengaruh faktor kemudahan terhadap penggunaan pinjaman *online* pada mahasiswa UIN Sunan Kalijaga?
2. Bagaimana pengaruh faktor promosi terhadap penggunaan pinjaman *online* pada mahasiswa UIN Sunan Kalijaga?
3. Bagaimana pengaruh faktor kemudahan terhadap kontrol diri pada mahasiswa UIN Sunan Kalijaga?
4. Bagaimana pengaruh faktor promosi terhadap kontrol diri pada mahasiswa UIN Sunan Kalijaga?
5. Bagaimana pengaruh faktor kontrol diri terhadap penggunaan pinjaman *online* pada mahasiswa UIN Sunan Kalijaga?

6. Bagaimana pengaruh faktor kemudahan terhadap penggunaan pinjaman *online* melalui kontrol diri sebagai variabel intervening pada mahasiswa UIN Sunan Kalijaga?
7. Bagaimana pengaruh faktor promosi terhadap penggunaan pinjaman *online* melalui kontrol diri sebagai variabel intervening pada mahasiswa UIN Sunan Kalijaga?

C. TUJUAN PENELITIAN

1. Untuk mengetahui pengaruh faktor kemudahan terhadap penggunaan pinjaman *online* pada mahasiswa UIN Sunan Kalijaga.
2. Untuk mengetahui pengaruh faktor promosi terhadap penggunaan pinjaman *online* pada mahasiswa UIN Sunan Kalijaga.
3. Untuk mengetahui pengaruh faktor kemudahan terhadap kontrol diri pada mahasiswa UIN Sunan Kalijaga.
4. Untuk mengetahui pengaruh faktor promosi terhadap kontrol diri pada mahasiswa UIN Sunan Kalijaga.
5. Untuk mengetahui pengaruh faktor kontrol diri terhadap penggunaan pinjaman *online* pada mahasiswa UIN Sunan Kalijaga.
6. Untuk mengetahui pengaruh faktor kemudahan terhadap penggunaan pinjaman *online* melalui kontrol diri sebagai variabel intervening pada mahasiswa UIN Sunan Kalijaga.
7. Untuk mengetahui pengaruh faktor promosi terhadap penggunaan pinjaman *online* melalui kontrol diri sebagai variabel intervening pada mahasiswa UIN Sunan Kalijaga.

D. MANFAAT PENELITIAN

Manfaat dari penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat sebagai berikut :

1. Manfaat teoritis

a) Bagi penulis

Agar penulis memiliki pengetahuan yang cukup secara teori tentang faktor-faktor apa saja yang mempengaruhi minat menggunakan pinjaman *online*.

b) Bagi bidang keilmuan

Untuk memberikan sumbangan referensi mengenai layanan pinjaman *online*.

c) Bagi literatur

Bagi literatur, penelitian ini dapat dijadikan tambahan referensi tentang faktor-faktor yang mempengaruhi minat menggunakan pinjaman *online*.

2. Manfaat praktis

Diharapkan penelitian ini memiliki manfaat praktis bagi berbagai pihak yang mempunyai kepentingan sesuai dengan hasil penelitian.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan pemaparan diatas dapat menarik kesimpulan dalam penelitian ini bahwasannya kemudahan dan promosi memiliki pengaruh positif dan signifikan secara parsial dan secara langsung terhadap minat. Maka dapat dijabarkan bahwa hubungan pada masing-masing variabel terhadap minat apabila semakin tinggi, minat juga akan semakin tinggi. Kemudahan dan promosi memiliki pengaruh positif dan signifikan secara parsial dan secara langsung terhadap kontrol diri. Maka dapat dijabarkan bahwa hubungan pada masing-masing variabel terhadap kontrol diri apabila semakin tinggi, kontrol diri juga akan semakin tinggi.

Kemudian kontrol diri tidak memiliki pengaruh terhadap minat. Maka dapat disimpulkan, kontrol diri tidak berpengaruh terhadap minat, sehingga dijabarkan semakin turun tingkat kontrol diri pada pengguna, semakin tinggi tingkat minat pada penggunaan pinjaman *online*. Pengujian tidak langsung hubungan kemudahan dan promosi pada masing-masing hubungan terhadap minat melalui kontrol diri tidak memiliki pengaruh. Maka dapat disimpulkan, kemudahan dan promosi tidak dapat mempengaruhi minat menggunakan pinjaman *online* melalui kontrol diri. Kontrol diri yang baik memungkinkan pengguna tidak memiliki minat menggunakan pinjaman *online* sekalipun dengan kemudahan yang didapat dan penawaran promosi yang menarik.

B. Keterbatasan dan Saran

Untuk menghasilkan hasil yang sesuai dengan harapan, penulis berusaha semaksimal mungkin selama penulisan skripsi ini. Namun saat menulis penelitian ini, penulis menemukan hambatan, batasan dan kendala yang bisa menjadi salah satu hal yang mempengaruhi temuan penelitian, sebagai berikut:

1. Responden penelitian hanya sebatas mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
2. Dalam penelitian ini hanya menggunakan metode penyebaran kuesioner sebagai alat pengumpulan data
3. Keterbatasan penemuan penelitian sebelumnya terkait kontrol diri sebagai variabel intervening

Penelitian selanjutnya disarankan untuk mempertimbangkan hal-hal berikut berdasarkan temuan kesimpulan dan beberapa keterbatasan penelitian yang telah dibahas di atas:

1. Untuk penelitian berikutnya, disarankan agar peneliti mencatat jumlah sampel yang terkumpul. Untuk memperoleh hasil yang optimal, peneliti dapat mempertimbangkan penggunaan sampel yang lebih besar dengan luas cakupan responden.
2. Akan lebih baik jika peneliti selanjutnya meneliti mengenai variabel intervening yaitu kontrol diri terhadap minat menggunakan dengan variabel independent yang lebih beragam.
3. Untuk penelitian selanjutnya, disarankan dapat memasukkan pinjaman *online* syariah sehingga penelitian bisa jauh lebih baik.

DAFTAR PUSTAKA

- A Shimp, T. (2004). *Periklanan Promosi: Aspek Tambahan Komunikasi Pemasaran Terpadu* (5th ed., Vol. 2). Erlangga.
- Adnan (2018). Pengaruh Perilaku Konsumen terhadap Keputusan Pembelian Susu Morinaga di Kota Lhokseumawe. *Jurnal Visioner dan Strategis*, 7(2).
- Adwimurti, Y., & Sumarhadi. (2023). Pengaruh Harga Dan Promosi Terhadap Keputusan Pembelian Dengan Kualitas Produk Sebagai Variabel Moderasi. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 3(1), 74–90.
<https://journal.moestopo.ac.id/index.php/jmb/>
- Astrama, I. M., & Mahayasa, I. G. A. (2021). Kajian Strategi Pemasaran Obyek Wisata Gunung Kawi Tampaksiring Kabupaten Gianyar Ditinjau dari Persepsi Wisatawan. *Jurnal Media Manajemen*, 3(1), 39–56.
<https://doi.org/10.32795/widyamanajemen.v3i1>
- Bawono, A. (2006). *Multivariate Analysis dengan SPSS*. STAIN Salatiga Press.
- Burhan, N. S., Noviani, L., & Sangka, K. B. (2023). Pengaruh Kemudahan Belanja Online dan Pengendalian Diri Terhadap Perilaku Konsumtif dengan Peminatan Ekonomi Sebagai Variabel Moderator. *Journal on Education*, 05(04), 15058–15068.
- Chaplin, J. , P. (2006). *Dictionary Of Psychology*. PT Raja Grafindo Persada.
- Chin, W. W. (1998). *The Partial Least Squares Approach to Structural Equation Modeling* (G. A. Marcoulides, Ed.; 10th ed.).
<https://www.researchgate.net/publication/311766005>

- Chuang, L.-M., Liu, C.-C., & Kao, H.-K. (2016). The Adoption of Fintech Service: TAM perspective. *International Journal of Management and Administrative Sciences (IJMAS)*, 3(07), 1–15. www.ijmas.org
- Cohen, J. (1988). *Statistical Power Analysis for the Behavioral Sciences Second Edition*. Lawrence Erlbaum Associates.
- Creswell, J. W. (2009). *Research Design Pendekatan Kuantitatif Kualitatif Dan Mixed*. Pustaka Pelajar.
- Davis, F. D., Bagozzi, R. P., & Warshaw, P. R. (1989). User Acceptance Of Computer Technology: A Comparison Of Two Theoretical Models. In *Management Science* (Vol. 35, Issue 8).
- DeLisi, M., & Berg, M. T. (2006). Exploring theoretical linkages between self-control theory and criminal justice system processing. *Journal of Criminal Justice*, 34(2), 153–163. <https://doi.org/10.1016/j.jcrimjus.2006.01.005>
- Eviana, V., & Saputra, A. J. (2022). Analisis Faktor-Faktor yang Memengaruhi Minat Penggunaan Sistem Pembayaran Pay Later. *Jurnal Pendidikan Tambusai*, 6(1), 1968–1977.
- Firdausi Nuzula, R., Rejeki, A., & Oktavia, C. (2023). Pengaruh Persepsi Kemudahan Dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Pada Pengguna E-Wallet Di Kabupaten Gresik. *Jurnal Ilmiah Psikologi Insani*, 8(2), 35–45.
- Fornell, C., & Larcker, D. F. (1981a). Evaluating Structural Equation Models with Unobservable Variables and Measurement Error. *Journal of Marketing Research*, 28, 39–50. <https://doi.org/10.1177/002224378101800104>

- Fornell, C., & Larcker, D. F. (1981b). Evaluating Structural Equation Models with Unobservable Variables and Measurement Error. *Journal of Marketing Research*, 18, 39–50.
- Ghozali, I., & Latan, H. (2015). *Partial least squares konsep, teknik dan aplikasi menggunakan program smartpls 3.0 untuk penelitian empiris*. Badan Penerbit UNDIP.
- Ghufron, M. N., & Risnawati, S. R. (2012). *Teori-Teori Psikologi*. Ar-Ruzz Media.
- Hair, J. J., Hult, G. T. M., Ringle, C. M., & Sarstedt, M. (2017). *A Primer on Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM) Second Edition* (L. Fargotstein, Ed.; Vol. 2). SAGE Publications, Inc.
- Hartono, J. (2000). *Teori Portofolio dan Analisis Investasi* (8th ed.). BPFE Yogyakarta.
- Herlindawati, D. (2015). Pengaruh Kontrol Diri, Jenis Kelamin, Dan Pendapatan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa Pascasarjana Universitas Negeri Surabaya. *Jurnal Ekonomi Pendidikan Dan Kewirausahaan*, 3(1), 158–169.
- Hertanto, E. (2017). Perbedaan Skala Likert Lima Skala Denganmodifikasi Skala Likert Empat Skala. *Metodologi Penelitian*, 1–4. <https://www.academia.edu>
- Istianingsih, Kamil, I., & Suraji, R. (2022). The Role Of Self-Control In The Impact Of Artificial Intelligence Innovation On Lending Decisions In Online Fintech. *International Journal of Applied Engineering and Technology*, 4(1).

<http://repository.ubharajaya.ac.id/16934/1/THE%20ROLE%20OF%20SELF-CONTROL.pdf>

Karnadi, Z., Zulkarnain, & Alwie, A. F. (2018). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Sikap, Kontrol Perilaku, Dan Norma Subyektif Terhadap Minat Penggunaan Uang Elektronik Pada Bank Bumh Di Kota Pekanbaru. *Jurnal Tepak Manajemen Bisnis*, 10(3), 617–631.

Khairani, Z., & Taufiq, M. (2023). Pelaksanaan Transaksi Pinjaman Online Di Lubuk Sikaping, Kabupaten Pasaman Ditinjau Dari Prepektif Ekonomi Islam. *Bisnis Dan Kewirausahaan*, 3(1), 125–133.
<https://journal.sinov.id/index.php/jurimbik/page125>

Kline, R. B. (2016). *Principles and Practice of Structural Equation Modeling In Canadian Graduate Journal of Sociology and Criminology* (1st ed., Vol. 1).
<https://dl.icdst.org/pdfs/files4/befc0f8521c770249dd18726a917cf90.pdf>

Kotler, P., & Amstrong, G. (2001). *Prinsip-Prinsip Pemasaran: Vol. 8,1* (12th ed.). Erlangga.

Kotler, P., & Keller, K. L. (2008). *Manajemen Pemasaran* (Vol. 1). Erlangga.

Kotler, P., & Keller, K. L. (2009). *Manajemen Pemasaran*. Erlangga.

Kotler, P., & Keller, K. L. (2016). *Marketing Management* (15E ed., Vol. 22). Pearson Education Limited.

Ma, Y. J., Gam, H. J., & Banning, J. (2017). Perceived ease of use and usefulness of sustainability labels on apparel products: application of the technology acceptance model. *Fashion and Textiles*, 4(3), 1–20.
<https://doi.org/10.1186/s40691-017-0093-1>

- Mahfuz, A. L. (2021). Analisis Resiko Hukum Eksistensi Bisnis Pinjaman Online Di Indonesia. *Jurnal Hukum Doctrinal*, 6(2), 110–122.
- Martono, S. (2021). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Menggunakan Fintech Lending. *Jurnal Ekonomi Bisnis Dan Kewirausahaan*, 10(3), 246. <https://doi.org/10.26418/jebik.v10i3.45827>
- Mardiana, Mohammad F. (2020). Pengaruh Sosialisasi, Pengetahuan Dan Promosi Terhadap Minat Menggunakan Peer To Peer Lending (Studi Kasus Pada Mahasiswa Perbankan Syariah Iain Syekh Nurjati Cirebon) (SKRIPSI)
- Miles, J. (2005). R Squared, Adjusted R Squared. *Wiley StatsRef: Statistics Reference Online*, 4, 1655–1657. <https://doi.org/10.1002/9781118445112.stat06627>
- Munandar, A. S. (2006). *Psikolog Industri dan Organisasi*. Universitas Indonesia.
- Nada Fauziah, S., Hilmi Prayitno, P., Wahyono, H., & Inayati, R. (2023). The Effect of Financial Literacy and Self-Control on Consumptive Behavior with Paylater as a Mediating Variable. *Jurnal Manajemen Dan Kewirausahaan*, 11(1), 66–78.
- Narastri, M. & Kafabih, A. (2020). Financial Technology (Fintech) Di Indonesia Ditinjau Dari Perspektif Islam. *Indonesian interdisciplinary Journal of Sharia Economics*, 2(2).
- Nurhayani, & Prihatma, G. T. (2022). Pengaruh Kemudahan Penggunaan Dan Persepsi Risiko Terhadap Minat Penggunaan Aplikasi Pinjaman Online Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Serang Raya. *Jurnal Manajemen Perusahaan*, 1(2), 61–70.

- Otto, P. E., Davies, G. B., & Chater, N. (2007). Note on ways of saving: mental mechanisms as tools for self-control? *Global Business and Economics Review*, 9(3), 227–254. https://www.researchgate.net/publication/5171435_Note_on_ways_of_saving_Mental_mechanisms_as_tools_for_self-control
- Peemane, J., & Wongsahai, E. (2021). Technology acceptance and service convenience on repeat purchase decision of food delivery business in Thailand. *IOP Conference Series: Earth and Environmental Science*, 756(1), 1–6. <https://doi.org/10.1088/1755-1315/756/1/012029>
- Putri, N. M. E., & Andarini, S. (2022). Pengaruh Self Control Dan Financial Attitude Terhadap Financial Management Behavior Pengguna Layanan Buy Now Pay Later (Studi Pengguna Shopee Paylater di Kota Surabaya). *Jurnal Ekonomi*, 21(1), 60–74.
- Putri, Y. R. (2023). Pengaruh Promosi Dan Pengetahuan Terhadap Minat Masyarakat Menggunakan Bank Syariah Indonesia (Bsi) Kcp Jambi Sungai Bahar. *Januari*, 2(1), 10–18.
- Ramlawati, R., Mulang, H., & Serang, S. (2022). Literasi Manajemen Keuangan Keluarga dalam Mengatasi Maraknya Tawaran Pinjaman Online pada Ibu Rumah Tangga di Desa Paddinging Kabupaten Takalar. *Celebes Journal of Community Services*, 1(2), 20–26. <https://doi.org/10.37531/celeb.v1i2.237>
- Sadalia, I., & Butar Butar, N. A. (2016). *Perilaku Keuangan: Teori dan Implementasi*. Pustaka Bangsa Press.

- Salsabillah, A., & Nurhadi. (2023). The Effect Of Price Discount, Ease Of Payment, And Self Control On Impulse Buying Behavior Of Shopeefood Application Users In Surabaya City With Income As A Moderation Variable. *Management Studies and Entrepreneurship Journal*, 4(3), 3258–3266. <http://journal.yrpiiku.com/index.php/msej>
- Sari, Herdianawati W. (2024). Hubungan Antara Kontrol Diri dan Perilaku Konsumtif Dengan Minat Terhadap Pinjaman Online Pada Mahasiswa Di Semarang. Universitas Islam Sultan Agung Semarang.
- Savitri, A., Syahputra, A., Hayati, H., & Rofizar, H. (2021). Analisis Pengaruh Kualitas Pelayanan Terhadap Kepuasan Pelanggan. *Jurnal Ekonomi Manajemen Dan Bisnis*, 22(2), 116–124.
- Swasta, B., & Irawan, A. (2005). Dasar-dasar Pemasaran (Edisi Kedua).
- Senangsa, P., & Sirait, G. M. (2022). Analisis Pengaruh Hubungan Persepsi Kemudahan Dan Promosi Terhadap Keputusan Menggunakan Fasilitas Paylater (Studi Pada Mahasiswa Atma Jaya Pengguna Shopee Paylater). *Jurnal Transaksi*, 14(2), 1–15.
- Sugiyono. (2013). *Metode Penelitian Manajemen Pendekatan Kuantitatif Kualitatif Mix Methods Action Research, Penelitian Evaluasi*. Alfabeta.
- Sugiyono. (2015). *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif Dan R&D*. Alfabeta.
- Sujarweni, V. W. (2012). *Statistika Untuk Penelitian* (1st ed.).
- Suliantini, K. A., & Dewi, Gst. A. R. S. (2021). Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan, Persepsi Manfaat, Persepsi Risiko, Dan Personalisasi Terhadap

- Minat Generasi Z Menggunakan Peer To Peer Lending. *Jurnal Riset Akuntansi*, 10(02), 186–194.
- Syelfiyola Rosadi, D., & Andriani, I. (2023). Hubungan Impulsive Buying dengan Perilaku Berhutang pada Pengguna Pinjaman Online. *JIMPS: Jurnal Ilmiah Mahasiswa Pendidikan Sejarah*, 8(4), 3655–3664. <https://doi.org/10.24815/jimps>
- Tumangger, I., & Tanjung, Y. (2023). Pengaruh Promosi Digital, Penggunaan Fitur Lazpaylater, Dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Pada Pengguna Aplikasi Lazada Di Medan Marelan. *Jurnal Mahkota Bisnis*, 2(1), 16–30.
- Widiyanti, W. (2020). Pengaruh Kemanfaatan, Kemudahan Penggunaan dan Promosi terhadap Keputusan Penggunaan E-wallet OVO di Depok. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 7(1). <http://ejournal.bsi.ac.id/ejurnal/index.php/moneter54>
- Widjaja, G. (2022). *Pemahaman Konsumen Tentang Pinjaman Online (Pinjol) Di Jakarta*. 2(2), 89–93.
- Wong, K. K.-K. (2013). Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM) Techniques Using SmartPLS. *Marketing Bulletin*, 24(1), 1–32. <http://marketing-bulletin.massey.ac.nz>
- Yuniarti, V., & Ekowati, W. , H. (2019). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Penggunaan Financial Technology Peer to Peer Lending. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis*, 8(1), 1–22.