

**PENGARUH KEBUTUHAN, PERSEPSI KEMUDAHAN DAN
RISIKO TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN PINJAMAN
ONLINE PADA MASYARAKAT DESA SINGKUP
KECAMATAN PASAWAHAN KABUPATEN KUNINGAN**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat
Untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (SE)
Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi Bisnis dan Islam

Oleh:

AKMAL MAULANA

NIM : 1708203050



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYEKH NURJATI CIREBON
2022 M/1444 H**

ABSTRAK

AKMAL MAULANA. NIM: 1708203050. "PENGARUH KEBUTUHAN, PERSEPSI KEMUDAHAN DAN RISIKO TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN PINJAMAN ONLINE PADA MASYARAKAT DESA SINGKUP KECAMATAN PASAWAHAN KABUPATEN KUNINGAN".

Skripsi 2022

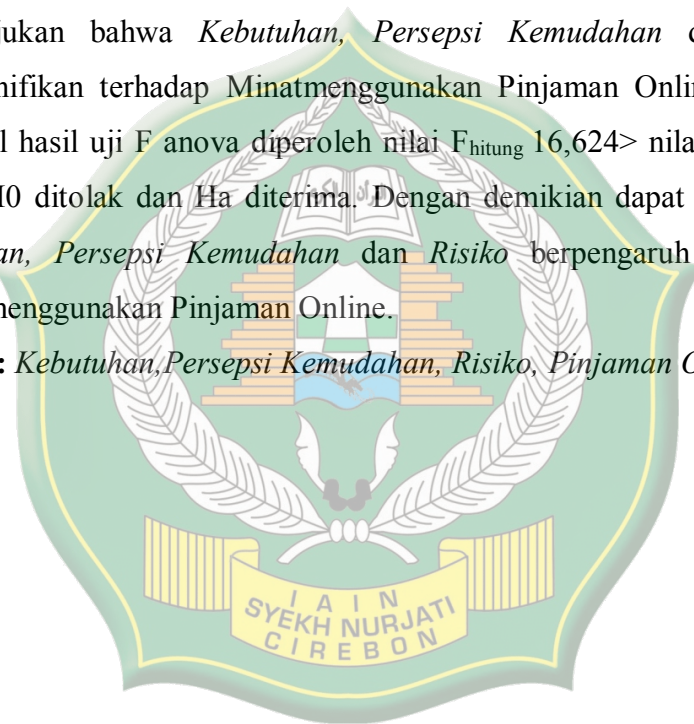
Meningkatnya jumlah pengguna internet di Indonesia, membuat fenomena pinjaman berbasis online saat ini juga semakin meningkat. Hadirnya teknologi informasi menyebabkan maraknya perkembangan financial technology di Indonesia terkhususny pinjaman Online. Layanan pinjam meminjam uang berbasis teknologi informasi adalah penyelenggaraan layanan jasa keuangan untuk mempertemukan pemberi pinjaman dengan penerima pinjaman dalam rangka melakukan perjanjian pinjam meminjam dalam mata uang rupiah secara langsung melalui sistem elektronik dengan menggunakan jaringan internet. Kebutuhan masyarakat yang terus meningkat setiap tahunnya maka pinjaman online hadir sebagai alternatif keuangan masyarakat yang hadir saat in. Serta kemudahan pinjaman online yang dapat dilakukan dimanapun dan kapanpun hanya menggunakan handphone masyrakat dapat meminjam uang. Namun risiko pinjaman online yang banyak seperti banyaknya pinjaman online ilegal, kerugian uang dan identitas diri yang dapat disalahgunakan.

Penelitian ini ditunjukan untuk menganalisis ada tidaknya pengaruh *Kebutuhan, persepsi kemudahandan risiko* terhadap minat menggunakan pinjaman online. Jenis penelitian ini adalah penelitian deskriptif dengan menggunakan pendekatan kuantitatif. Jenis data yang digunakan yaitu data primer dengan sumber data berasal dari Kuesioner google form. Jumlah sampel dalam penelitian ini adalah 94 responden dari 1686 populasi, dengan menggunakan rumus slovin standar error 0,05 atau 5% . Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah menggunakan uji validitas, uji reliabilitas, analisis persamaan linear berganda, uji t, uji F, koefisien determinasi dan asumsi klasik (linearitas, normalitas, multikolinearitas dan heterokedasitas) dengan bantuan IBM SPSS Statistics 23.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa berdasarkan hasil analisis dari uji t *coefficients* diperoleh nilai t_{hitung} untuk variabel *Kebutuhan* sebesar $3,164 >$

$t_{tabel} 2,028$ dengan $Sig_{hitung}(0,002) < 0,1$ maka variabel *Kebutuhan* secara parsial memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap variabel minat dalam menggunakan pinjaman online. Begitu juga dengan t_{hitung} untuk variabel *Persepsi Kemudahan* sebesar $3,087 > t_{tabel} 2,028$ dengan $Sig_{hitung}(0,003) < 0,1$ maka variabel *Persepsi Kemudahan* secara parsial memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap variabel minat dalam menggunakan pinjaman online. Tetapi untuk variabel *Risiko* memiliki t_{hitung} sebesar $-0,568 < t_{tabel} 2,028$ dengan $Sig_{hitung}(-0,573) < 0,1$ maka variabel *Persepsi Kemudahan* secara parsial memiliki pengaruh negatif dan signifikan terhadap variabel minat dalam menggunakan pinjaman online. Hal tersebut menunjukkan bahwa *Kebutuhan*, *Persepsi Kemudahan* dan *Risiko* berpengaruh signifikan terhadap Minat menggunakan Pinjaman Online. Karena berdasarkan tabel hasil uji F anova diperoleh nilai $F_{hitung} 16,624 >$ nilai $F_{tabel} 2,36$ dengan hal ini H_0 ditolak dan H_a diterima. Dengan demikian dapat dinyatakan bahwa *Kebutuhan*, *Persepsi Kemudahan* dan *Risiko* berpengaruh signifikan terhadap Minat menggunakan Pinjaman Online.

KATA KUNCI : *Kebutuhan, Persepsi Kemudahan, Risiko, Pinjaman Online*



ABSTRACT

AKMAL MAULANA. NIM: 1708203050. "THE EFFECT OF NEED, PERCEPTION OF CONVENIENCE AND RISK ON INTEREST IN USING ONLINE LOANS IN SINGKUP VILLAGE COMMUNITIES". Thesis 2021

The increasing number of internet users in Indonesia has made the phenomenon of online-based loans also increasing. The presence of information technology has led to the proliferation of financial technology developments in Indonesia, especially online loans. Information technology-based lending and borrowing services is the provision of financial services to bring together lenders and loan recipients in order to enter into lending and borrowing agreements in rupiah currency directly through an electronic system using the internet network. alternative public finance that is present today. As well as the convenience of online loans that can be done anywhere and anytime using only mobile phones, people can borrow money. However, the risks of online loans are many, such as the number of illegal online loans, loss of money and identity that can be misused.

This study is intended to analyze whether there is an influence of need, ease of risk on interest in using online loans. This type of research is descriptive research using a quantitative approach. The type of data used is primary data with the data source coming from the google form questionnaire. The number of samples in this study were 94 respondents from 1686 populations, using the Slovin standard error formula of 0.05 or 5%. The data analysis technique used in this research is using validity test, reliability test, multiple linear equation analysis, t test, F test, coefficient of determination and classical assumptions (linearity, normality, multicollinearity and heteroscedasticity) with the help of IBM SPSS Statistics 23.

The results of this study indicate that based on the results of the analysis of the t coefficients, the value of tcount for the Needs variable is $3.164 > t_{table} 2.028$ with Sigcount $(0.002) < 0.1$, the Need variable partially has a positive and significant influence on the variable of interest in using online loans. Likewise with tcount for the convenience variable of $3.087 > t_{table} 2.028$ with Sigcount $(0.003) < 0.1$, the convenience variable partially has a positive and significant influence on the variable of interest in using online loans. But for the Risk variable has a tcount of $-0.568 < t_{table} 2.028$ with Sigcount $(-0.573) < 0.1$, the Ease of Use variable

partially has a negative and significant effect on the variable of interest in using online loans. This shows that Need, Ease and Risk have a significant effect on Interest in using Online Loans. Because based on the table of F ANOVA test results obtained $F_{count} 16.624 > \text{value } F_{table} 2.36$, in this case H_0 is rejected and H_a is accepted. Thus it can be stated that the need for convenience and risk has a significant effect on interest in using online loans.

Keyword : *Needs, Perception of Convenience, Risk, Online Loans*



نبذة مختصرة

أدى العدد المتزايد لمستخدمي الإنترنت في إندونيسيا إلى زيادة ظاهرة القروض عبر الإنترنت أيضًا. أدى وجود تكنولوجيا المعلومات إلى انتشار تطورات التكنولوجيا المالية في إندونيسيا ، وخاصة القروض عبر الإنترنت. خدمات الإقراض والاقتراض القائمة على تكنولوجيا المعلومات هي تقديم الخدمات المالية للجمع بين المقرضين ومتلقي القروض من أجل الدخول في اتفاقيات إقراض واقتراض بعملة الروبية مباشرة من خلال نظام إلكتروني باستخدام شبكة الإنترنت. تمويل عام بديل موجود اليوم . بالإضافة إلى سهولة الحصول على القروض عبر الإنترنت التي يمكن إجراؤها في أي مكان وزمان باستخدام الهواتف المحمولة فقط ، يمكن للناس اقتراض الأموال. ومع ذلك ، فإن مخاطر القروض عبر الإنترنت كثيرة ، مثل عدد القروض غير القانونية عبر الإنترنت وخسارة الأموال والهوية التي يمكن إساءة استخدامها.

تهدف هذه الدراسة إلى تحليل ما إذا كان هناك تأثير للحاجة ، وسهولة المخاطرة على الفائدة في استخدام القروض عبر الإنترنت. هذا النوع من البحث هو بحث وصفي باستخدام نهج كمي. نوع البيانات المستخدمة هي البيانات الأولية مع مصدر البيانات القادم من استبيان نموذج google. كان عدد العينات في هذه الدراسة 94 مستجيباً من مجموعة ، باستخدام معادلة Slovin المعيارية للخطأ البالغة 0.05 أو 5٪. تستخدم تقنية تحليل البيانات المستخدمة في هذا البحث اختبار الصلاحية ، واختبار الموثوقية ، وتحليل المعادلات الخطية المتعددة ، واختبار t ، واختبار F ، ومعامل التحديد والافتراضات الكلاسيكية (الخطية ، والطبيعية ، وتعدد الخطية ، والتغايرية) بمساعدة IBM SPSS Statistics 23 . تشير نتائج هذه الدراسة إلى أنه بناءً على نتائج تحليل معاملات t ، فإن قيمة t_{count} لمتغير الاحتياجات هي $3.164 < t_{table} 2.028 < 0.1$ مع $Sigcount (0.002) < 0.1$ ، لمتغير الحاجة جزئياً تأثير إيجابي وهام. على متغير الفائدة في استخدام القروض عبر الإنترنت. وبالمثل مع t_{count} لمتغير الملاءمة $3.087 < t_{table} 2.028 < 0.1$ مع $Sigcount (0.003) < 0.1$ ، فإن متغير الملاءمة له تأثير إيجابي وهام جزئي على متغير الفائدة في استخدام القروض عبر الإنترنت. ولكن بالنسبة لمتغير المخاطرة لديه $2.028 < t_{table} -0.568 < t_{count}$ مع $Sigcount (-0.573) < 0.1$ ، فإن متغير سهولة الاستخدام له تأثير سلبي وهام جزئي على متغير الفائدة في استخدام القروض عبر الإنترنت. وهذا يوضح أن الحاجة ، السهولة والمخاطر لها تأثير كبير على الفائدة في استخدام القروض عبر الإنترنت. لأنه بناءً على جدول نتائج اختبار F ANOVA التي تم الحصول عليها $16.624 < F_{count} < F_{table} 2.36$ ، في هذه الحالة يتم رفض H_0 ويتم قبول H_a . وبالتالي يمكن القول أن الحاجة إلى الراحة والمخاطر لها تأثير كبير على الفائدة في استخدام القروض عبر الإنترنت.

الكلمات الرئيسية: الاحتياجات ، السهولة ، المخاطر ، القروض عبر الإنترنت.

PERSETUJUAN PEMBIMBING
SKRIPSI
PENGARUH KEBUTUHAN, PERSEPSI KEMUDAHAN DAN RISIKO
TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN PINJAMAN ONLINE DI DESA
SINGKUP

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat
Untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (SE)

Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi Bisnis dan Islam



Oleh :

Akmal Maulana

NIM: 1708203050

Menyetujui

Pembimbing I

Eef Saefulloh, M.Ag

NIP: 197603122003121003

Pembimbing II

Marivah Ulfah M.E.Sy

NIP: 320170119800805201

Mengetahui,

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Eef Saefulloh, M.Ag

NIP: 197603122003121003

NOTA DINAS

Kepada Yth,
Dekan Fakultas Ekonomi Bisnis dan Islam
IAIN Syekh Nurjati Cirebon
Di Cirebon

Assalamualaikum Wr. Wb

Setelah melakukan bimbingan dan koreksian terhadap penulisan skripsi Saudara AKMALMAULANA, NIM : 1708203050 dengan judul "PENGARUH KEBUTUHAN, PERSEPSI KEMUDAHAN DAN RISIKO TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN PINJAMAN ONLINE DI DESA SINGKUP KEC PASAWAHAN KAB KUNINGAN". Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi Bisnis dan Islam (FEBI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon untuk dimunaqosyahkan.

Walaikumu 'salam Wr. Wb

Menyetujui

Pembimbing I

Eef Saefulloh, M.Ag

NIP: 497603122003121003

Pembimbing II

Marivah Ulfah M.E.Sy

NIP: 320170119800805201

Mengetahui,

KEMENTERIAN AGAMA
FAKULTAS EKONOMI BISNIS DAN ISLAM
IAIN SYEKH NURJATI CIREBON
Eef Saefulloh, M.Ag
NIP: 497603122003121003

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul "PENGARUH KEBUTUHAN, PERSEPSI KEMUDAHAN DAN RISIKO TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN PINJAMAN ONLINE DI DESA SNGKUP KEC PASAWAHAN KAB KUNINGAN" oleh AKMAL MAULANA NIM: 1708203050 telah diajukan dalam sidang munaqosyah Institut Agama Negeri (IAIN) Syeekh Nurjati Cirebon pada tanggal 28 November 2022

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi Bisnis dan Islam (FEBI) pada Institut Agama Islam Negeri Syekh Nurjati Cirebon.



Eef Saefulloh, M.Ag

NIP: 197603122003121003

Nur Eka Setiowati, M.Si

NIP: 198103082006042001

Penguji I

Penguji II

Dr. Lavaman SE, M.Si

NIP: 197210072011011000

Prof.Dr. Adang Diumhur, S. M.Ag

NIP: 195903211983031002

PERNYATAAN OTENSITAS SKRIPSI

Nama : Akmal Maulana
NIM : 1708203050
Tempat, Tanggal Lahir : Kuningan, 20 Juli 1998
Alamat : Jl Manguntapa Rt 05 Rw 03 Desa
Singkup Kec Pasawahan Kab
Kuningan

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi saya yang berjudul **"PENGARUH KEBUTUHAN, PERSEPSI KEMUDAHAN DAN RISIKO TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN PINJAMAN ONLINE DI DESA SINGKUP KEC PASAWAHAN KAB KUNINGAN"** ini beserta isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Seluruh ide, pendapat atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan yang sesuai dengan kaidah akademik. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko sanksi yang diarahkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila di kemudian hari adanya pelanggaran terhadap etika kebirokrasian atau klaim terhadap keaslian karya saya ini.



Cirebon, 14 September 2022.

Saya yang menyetujui


Akmal Maulana

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Nama : Akmal Maulana
NIM : 1708203050
Tempat, Tanggal Lahir : Kuningan, 20 Juli 1998
Alamat : Jl. Manguntapa Desa
Singkup Rt 05 Rw 03 Kec
Pasawahan Kab Kuningan

Pendidikan Formal yang Penulis Pernah ditempuh Sebagai berikut:

1. SD Negeri Singkup (2005-2011)
2. MTs Pembangunan (2011-2014)
3. SMA Negeri 1 Mandirancan (2014-2017)

Penulis menempuh program pendidikan Strata Satu (S-1) di jurusan Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon dan mengambil judul skripsi **“PENGARUH KEBUTUHAN, PERSEPSI KEMUDAHAN DAN RISIKO TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN PINJAMAN ONLINE PADA MASYARAKAT DESA SINGKUP KEC PASAWAHAN KAB KUNINGAN”** dibawah bimbingan Bapak Eef Saefulloh, M.Ag dan Ibu Mariyah Ulfah M.E.Sy.

KATA PERSEMBAHAN

Alhamdulillah rabbil 'alamīn.....

Dengan segala puja dan puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa dan atas dukungan dan do'a dari orang-orang tercinta, akhirnya skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik dan tepat pada waktunya. Semoga keberhasilan ini menjadi satu langkah untuk masa depanku dalam meraih cita-cita.

Dengan ini saya persembahkan untuk kedua orangtua saya yang telah memberikan dukungan moril maupun materi serta do'a yang tiada henti untuk kesuksesan saya, karena tiada kata seindah lantunan do'a dan tiada do'a yang paling khusus selain do'a yang terucap dari orangtua. Ucapan terimakasih saja takkan pernah cukup untuk membalas kebaikannya, karena itu dengan terselesaikannya skripsi ini sebagai tanda lulusnya saya dari bangku kuliah semoga kelak saya bisa membahagiakan kedua orangtua saya lebih dari sebuah karya kecil ini.

Terimakasih juga kepada Dosen Pembimbing I Bapak Eef Saefulloh, M.Ag dan Dosen Pembimbing II Ibu Mariyah Ulfah M.E.Sy, S.H. MM yang selama ini telah tulus dan ikhlas meluangkan waktunya untuk menuntun dan memberikan arahan serta bimbingan sehingga dapat terselesaikannya skripsi ini tepat pada waktunya.

Tak lupa terimakasih saya ucapkan kepada saya sendiri yang telah berusaha untuk menyelesaikan tugas akhir ini dan orang tua yang telah dengan sabar dan ikhlas mensupport saya dalam menyelesaikan tugas akhir ini.

Terakhir, dengan segala kerendahan hati saya ucapkan terimakasih kepada semua yang telah mensupport dan memberikan doa terbaiknya kepada penulis, semoga Allah SWT senantiasa mengabulkan doa kita semua. *Āamiin ya rabbal 'alamīn*

KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan puji syukur Alhamdulillah kehadirat Allah SWT, atas segala rahmat dan hidayah-Nya, serta dengan usaha yang sungguh-sungguh, akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“PENGARUH KEBUTUHAN, PERSEPSI KEMUDAHAN DAN RISIKO TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN PINJAMAN ONLINE PADA MASYARAKAT DESA SINGKUP KEC PASAWAHAN KAB KUNINGAN”**. Skripsi ini disusun untuk menyelesaikan Studi Jenjang Strata satu (S1) Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi Bisnis dan Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

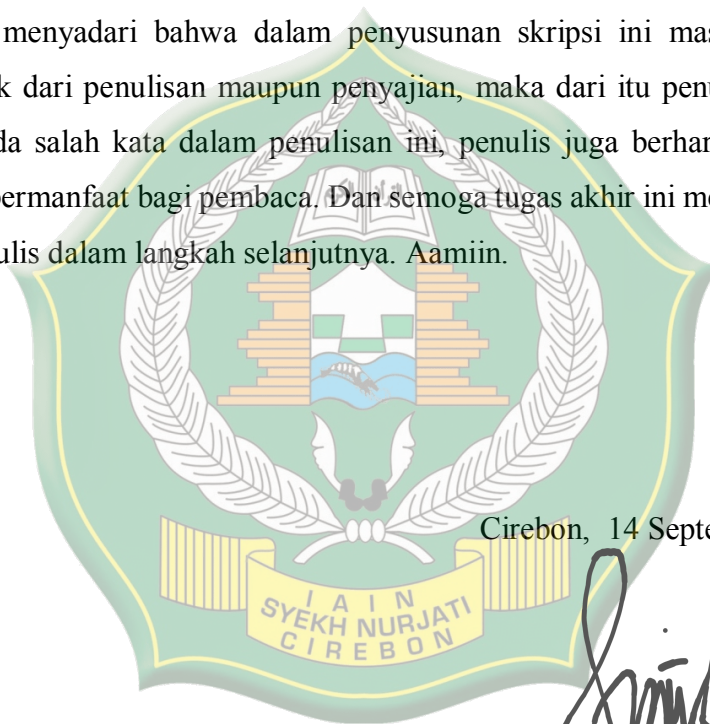
Sungguh suatu kebahagiaan yang sangat berharga bagi penulis karena dapat menyelesaikan skripsi ini tepat pada waktunya. Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak akan terselesaikan tanpa adanya campur tangan dari Allah Swt yang selalu memberi jalan kemudahan serta kedua orangtua penulis yang selalu memberi doa, motivasi, dukungan materil dan non materil, memberikan semangat tiada henti sehingga mampu menyelesaikan tugas akhir ini.

Pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan terimakasih dengan penuh rasa hormat kepada semua pihak yang telah membantu baik yang secara langsung maupun tidak langsung atas terselesaikannya skripsi ini. Ucapan terimakasih penulis haturkan kepada:

1. Dr. H. Sumanta, M.Ag., selaku Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Bisnis dan Islam.
3. Eef Saefulloh, M.Ag., selaku ketua jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi Bisnis dan Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
4. Ibu Dr. Dewi Fatmasari, M.Si selaku Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah sekaligus Dosen Pembimbing Akademik.
5. Eef Saefulloh, M.Ag selaku dosen Pembimbing I Skripsi yang telah memberikan bimbingan, petunjuk, bantuan, dan kesabaran dalam penyelesaian skripsi ini.
6. Ibu Mariyah Ulfah M.E.Sy selaku dosen Pembimbing II Skripsi yang telah memberikan bimbingan, petunjuk, bantuan, dan kesabaran dalam penyelesaian skripsi ini.

7. Segenap Dosen Fakultas Ekonomi Bisnis dan Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon, yang telah menransfer ilmunya dengan ikhlas selama penulis menempuh studi.
8. Seluruh teman-teman angkatan 2017 yang telah memberikan keceriaan dan semangat kepada penulis selama penulis menempuh studi di Fakultas Ekonomi Bisnis dan Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
9. Seluruh sahabatku yang selalu mensupport segala aktivitasku.
10. Serta semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, yang telah membantu selama proses perkuliahan dan penyelesaian skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan baik dari penulisan maupun penyajian, maka dari itu penulis mohon maaf apabila ada salah kata dalam penulisan ini, penulis juga berharap semoga tugas akhir ini bermanfaat bagi pembaca. Dan semoga tugas akhir ini menjadi awal kesuksesan penulis dalam langkah selanjutnya. Aamiin.



Cirebon, 14 September 2022

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Akmal Maulana', is written over the bottom right portion of the IAIN logo.

Akmal Maulana

DAFTAR ISI

| | |
|--|--------------|
| ABSTRAK | i |
| ABSTRACT | iii |
| نبذة مختصرة | v |
| PERSETUJUAN PEMBIMBING | vi |
| NOTA DINAS | vii |
| LEMBAR PENGESAHAN | viii |
| PERNYATAAN OTENTITAS SKRIPSI | ix |
| DAFTAR RIWAYAT HIDUP | x |
| KATA PERSEMBAHAN | xi |
| KATA PENGANTAR | xii |
| DAFTAR ISI | xiv |
| DAFTAR TABEL | xvii |
| DAFTAR LAMPIRAN | xviii |
| PEDOMAN TRANSLITERASI | xix |
| BAB 1 PENDAHULUAN | 1 |
| A. Latar Belakang Masalah..... | 1 |
| B. Identifikasi Permasalahan..... | 5 |
| C. Pembatasan Masalah..... | 5 |
| D. Rumusan Masalah..... | 5 |
| E. Tujuan dan Manfaat Penelitian..... | 6 |
| F. Sistematika Penulisan..... | 7 |
| BAB II KAJIAN TEORI | 9 |
| A. Kajian Teori | 9 |
| 1. Pinjaman Online..... | 9 |
| 2. Kebutuhan..... | 14 |
| 3. Technology Acceptance Model (TAM) dan Theory of Planned Behavior (TPB)..... | 20 |
| 4. Persepsi Kemudahan..... | 20 |
| 5. Risiko..... | 22 |
| 6. Minat..... | 24 |

| | |
|---|-----------|
| B. Penelitian Terdahulu..... | 26 |
| C. Kerangka Pemikiran..... | 34 |
| D. Hipotesis..... | 36 |
| BAB III METODOLOGI PENELITIAN | 30 |
| A. Metode Penelitian..... | 30 |
| B. Sasaran, Tempat dan Waktu Penelitian..... | 30 |
| 1. Sasaran Penelitian..... | 30 |
| 2. Tempat Penelitian..... | 31 |
| 3. Waktu Penelitian..... | 31 |
| C. Pendekatan dan Jenis Penelitian..... | 31 |
| 1. Pendekatan Penelitian..... | 31 |
| 2. Jenis Penelitian..... | 31 |
| D. Operasional Variabel dan Indikator Penelitian..... | 31 |
| 1. Variabel Bebas (Independen)..... | 31 |
| 2. Variabel Terikat (Dependen)..... | 32 |
| 3. Indikator Variabel..... | 33 |
| E. Populasi dan Sampel..... | 36 |
| 1. Populasi..... | 36 |
| 2. Sampel..... | 36 |
| F. Data dan Sumber Penelitian..... | 37 |
| G. Teknik Pengumpulan Data..... | 38 |
| H. Instrumen Penelitian..... | 39 |
| I. Teknik Analisis Data..... | 40 |
| 1. Uji Instrumen Penelitian..... | 40 |
| 2. Uji Asumsi Klasik..... | 41 |
| 3. Uji Analisis Linear Berganda..... | 43 |
| 4. Uji Hipotesis..... | 44 |
| 5. Uji Koefisien Determinasi..... | 45 |
| BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN..... | 47 |
| A. Hasil Penelitian..... | 47 |
| 1. Deskripsi Data Penelitian..... | 47 |

| | |
|--|------------|
| 2. Analisis Penelitian | 49 |
| a. Karakteristik Responden | 50 |
| b. Hasil Uji Instrumen | 53 |
| c. Hasil Uji Asumsi Klasik | 55 |
| d. Hasil Uji Regresi Linear Berganda..... | 59 |
| e. Hasil Uji T Parsial | 61 |
| f. Hasil Uji F Simultan | 62 |
| g. Hasil Uji Koefisien Determinasi | 63 |
| B. Pembahasan Penelitian | 63 |
| 1. Pengaruh <i>Kebutuhan</i> terhadap Minat Menggunakan Pinjaman Online | 64 |
| 2. Pengaruh <i>Persepsi Kemudahan</i> terhadap Minat Menggunakan Pinjaman Online | 65 |
| 3. Pengaruh <i>Risiko</i> terhadap Minat Menggunakan Pinjaman Online.. | 65 |
| BAB V PENUTUP | 66 |
| A. Kesimpulan | 66 |
| B. Saran dan Rekomendasi..... | 67 |
| DAFTAR PUSTAKA | 128 |
| LAMPIRAN-LAMPIRAN | 128 |

