

**PENGARUH PERSEPSI KEMUDAHAN DAN KEPERCAYAAN
TERHADAP KEPUTUSAN UMKM MENGGUNAKAN PINJAMAN
ONLINE DENGAN MINAT SEBAGAI VARIABEL MEDIASI
(Studi Kasus UMKM di Kecamatan Jamblang)**

SKRIPSI

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
pada Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Oleh:

PUTRI AYU SALMAH

NIM : 1908203100

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)

SYEKH NURJATI CIREBON

TAHUN 1444 H / 2023 M

ABSTRAK

PUTRI AYU SALMAH. NIM: 1908203100, “PENGARUH PERSEPSI KEMUDAHAN DAN KEPERCAYAAN TERHADAP KEPUTUSAN UMKM MENGGUNAKAN PINJAMAN ONLINE DENGAN MINAT SEBAGAI VARIABEL MEDIASI (Studi Kasus UMKM di Kecamatan Jamblang)”

Perkembangan teknologi di industri keuangan saat ini memberikan banyak inovasi baru, salah satu inovasi teknologi berbasis fintech yang dimanfaatkan adalah pinjaman online. Pinjaman online merupakan layanan keuangan yang dapat membantu memberikan pinjaman untuk usaha masyarakat yang membutuhkan dananya sebagai modal usaha. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apakah persepsi kemudahan dan kepercayaan berpengaruh terhadap keputusan UMKM menggunakan pinjaman online dengan minat sebagai variabel mediasi.

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif. Populasi yang digunakan dalam penelitian ini adalah UMKM di Kecamatan Jamblang. Teknik pengambilan sampel dilakukan dengan metode *probability sampling* dan *simple random sampling*. Sehingga diketahui sampel dalam penelitian ini berjumlah 92 responden. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini uji instrumen penelitian, uji asumsi klasik, uji hipotesis dan analisis jalur (*path analysis*). Data yang diperoleh diuji menggunakan SPSS 26.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel Persepsi Kemudahan secara parsial berpengaruh terhadap minat menggunakan Pinjaman Online sebesar 0,253, Kepercayaan berpengaruh terhadap minat menggunakan Pinjaman Online sebesar 0,828, Persepsi Kemudahan, Kepercayaan dan Minat secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap Keputusan Menggunakan Pinjaman Online dengan masing-masing nilai sebesar 0,042, 0,215 dan 0,525. Minat mampu memediasi hubungan antara Persepsi Kemudahan, Kepercayaan terhadap Keputusan Menggunakan Pinjaman Online karena hubungan tidak langsung lebih besar dari hubungan langsung yaitu sebesar $0,132 > 0,042$ dan $0,434 > 0,215$.

Kata kunci: Persepsi Kemudahan, Kepercayaan, Keputusan Menggunakan Pinjaman Online, dan Minat UMKM

ABSTRACT

PUTRI AYU SALMAH. NIM: 1908203100, "THE EFFECT OF PERCEPTIONS OF CONVENIENCE AND TRUST ON THE DECISIONS OF MSMEs USING ONLINE LOANS WITH INTEREST AS MEDIATION VARIABLES (Case Study of MSMEs in Jamblang District)"

Technological developments in the financial industry are currently providing many new innovations, one of the fintech-based technological innovations that is utilized is online loans. Online loans are financial services that can help provide loans for community businesses that need funds as business capital. This study aims to determine whether perceptions of convenience and trust influence the decision of MSMEs to use online loans with interest as a mediating variable. This research uses quantitative methods.

The study uses quantitative methods. The population used in this study is MSMEs in Jamblang District. The sampling technique was carried out using probability sampling and simple random sampling methods. So it is known that the sample in this study amounted to 92 respondents. The data analysis technique used in this study is the research instrument test, classic assumption test, hypothesis testing and path analysis. The data obtained was tested using SPSS 26.

The results showed that the variable Perceived Convenience had a partial effect on the intention to use Online Loans by 0.253, Trust had an effect on the intention to use Online Loans by 0.828, Perceived Convenience, Trust and Interest partially had a positive and significant effect on the Decision to Use Online Loans with each value of 0.042, 0.215 and 0.525. Interest is able to mediate the relationship between Perceived Convenience, Trust in Decisions to Use Online Loans because the indirect relationship is greater than the direct relationship, namely $0.132 > 0.042$ and $0.434 > 0.215$.

Keywords : *Perceived Convenience, Trust, Decision to Use Online Loans, and Interest MSMEs*

الملخص

فوتري أيو سلمة. رقم دفتر القيد الطلبة: ١٩٠٨٢٠٣١٠٠، "تأثير تصورات الملاءمة والثقة على قرارات الشركات الصغرى والصغيرة والمتوسطة التي تستخدم القروض عبر الإنترنت مع مصلحة كمتغيرات وساطة (دراسة حالة للمؤسسات الصغرى والصغيرة والمتوسطة في منطقة جامبلانج)"

تقدم التطورات التكنولوجية في الصناعة المالية حاليًا العديد من الابتكارات الجديدة ، أحد الابتكارات التكنولوجية القائمة على التكنولوجيا المالية التي يتم استخدامها هي القروض عبر الإنترنت. القروض عبر الإنترنت هي خدمات مالية يمكن أن تساعد في تقديم قروض للشركات المجتمعية التي تحتاج إلى أموال كرأس مال تجاري. تهدف هذه الدراسة إلى تحديد ما إذا كانت تصورات الملاءمة والثقة تؤثر على قرار الشركات الصغرى والصغيرة والمتوسطة لاستخدام القروض عبر الإنترنت بفائدة كمتغير وسيط.

يستخدم هذا البحث الأساليب الكمية. السكان المستخدمون في هذه الدراسة هم المؤسسات الصغرى والصغيرة والمتوسطة في منطقة جامبلانج. تم تنفيذ تقنية أخذ العينات باستخدام طريقة أخذ العينات الاحتمالية وطرق أخذ العينات العشوائية البسيطة. لذا فمن المعروف أن العينة في هذه الدراسة بلغت اثنين وتسعين مستجيباً. تقنية تحليل البيانات المستخدمة في هذه الدراسة هي اختبار أداة البحث واختبار الافتراض الكلاسيكي واختبار الفرضيات وتحليل المسار باستخدام SSSP الإصدار ٢٦.

أظهرت النتائج أن المتغير الملائم المتصور كان له تأثير جزئي على نية استخدام القروض عبر الإنترنت بنسبة 0.253 ، وكان للثقة تأثير على نية استخدام القروض عبر الإنترنت بنسبة 0.828 ، وكان للملاءمة المتصورة والثقة والفائدة تأثيرًا إيجابيًا وهامًا جزئيًا على قرار استخدام القروض عبر الإنترنت بكل قيمة 0.042 و 0.215 و 0.525. الفائدة قادرة على التوسط في العلاقة بين الملاءمة المتصورة والثقة في قرارات استخدام القروض عبر الإنترنت لأن العلاقة غير المباشرة أكبر من العلاقة المباشرة ، أي $0.132 < 0.042$ و $0.434 < 0.215$.

الكلمات المرشدة : الملاءمة المتصورة ، والثقة ، وقرار الاستخدام ، والفائدة ، والقروض عبر الإنترنت

PERSETUJUAN PEMBIMBING

SKRIPSI

**PENGARUH PERSEPSI KEMUDAHAN DAN KEPERCAYAAN
TERHADAP KEPUTUSAN UMKM MENGGUNAKAN PINJAMAN
ONLINE DENGAN MINAT SEBAGAI VARIABEL MEDIASI
(Studi Kasus UMKM di Kecamatan Jamblang)**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
Pada Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh :

PUTRI AYU SALMAH

NIM : 1908203100

Pembimbing :

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Dr. Wartoyo, MSI

NIP. 198307022011011008

Mariyah Ulfah, M.E.Sy

NIP. 320170119800805201

Mengetahui,
Ketua Jurusan Perbankan Syariah,



Dr. Wartoyo, MSI

NIP. 19830702 201101 1 008

NOTA DINAS

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
IAIN Syekh Nurjati Cirebon
di Cirebon

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara/i **Putri Ayu Salmah. NIM : 1908203100 dengan judul “PENGARUH PERSEPSI KEMUDAHAN DAN KEPERCAYAAN TERHADAP KEPUTUSAN UMKM MENGGUNAKAN PINJAMAN ONLINE DENGAN MINAT SEBAGAI VARIABEL MEDIASI (Studi Kasus UMKM di Kecamatan Jamblang)”**. Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam (FEBI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosyahkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Menyetujui,

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Dr. Wartoyo, MSI

NIP. 198307022011011008

Mariyah Uifah, M.L.Sy

NIP. 320170119800805201

Mengetahui,
Ketua Jurusan Perbankan Syariah,



Dr. Wartoyo, MSI

NIP. 19830702 201101 1 008

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul "PENGARUH PERSEPSI KEMUDAHAN DAN KEPERCAYAAN TERHADAP KEPUTUSAN UMKM MENGGUNAKAN PINJAMAN ONLINE (Studi Kasus UMKM di Kecamatan Jamblang)", Oleh Putri Ayu Salmah, NIM : 1908203100, telah diajukan dalam sidang Munaqosyah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal

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

SIDANG MUNAQOSYAH

Ketua Sidang

Sekretaris Sidang



Dr. Wartoyo, MSI

NIP. 19630702 201101 1 008

Hj. Nining Wahyuningsih, SE, MM

NIP. 19730930 200710 2 001

Penguji I

Penguji II

Toto Suharto, M.Si

NIP. 19681123200003 1 001

Haulah Nakhwatunnisa, M.Si

NIP. 19840208201903 2 005

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertandatangan dibawah ini :

Nama : Putri Ayu Salmah

NIM : 1908203100

Fakultas/Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam/Perbankan Syariah

Skripsi dengan judul “**PENGARUH PERSEPSI KEMUDAHAN DAN KEPERCAYAAN TERHADAP KEPUTUSAN UMKM MENGGUNAKAN PINJAMAN ONLINE (Studi Kasus UMKM di Kecamatan Jamblang)**”

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Skripsi ini merupakan hasil karya penulis yang diajukan untuk memenuhi salah satu persyaratan memperoleh gelar Sarjana (S1) di IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Semua sumber yang penulis gunakan dalam penulisan skripsi ini telah dicantumkan sesuai dengan ketentuan atau pedoman karya tulis ilmiah.
3. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa skripsi ini sebagian maupun keseluruhan isinya merupakan karya plagiat, penulis bersedia menerima sanksi yang berlaku di IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Cirebon, 5 Juni 2023

Saya yang menyatakan.

The image shows an official stamp of IAIN Syekh Nurjati Cirebon. The stamp is circular with a green border and contains the university's logo and name. Overlaid on the stamp is a handwritten signature in black ink. To the right of the stamp, there is a pink rectangular stamp with the text 'METERAI' and 'PEL'.

PUTRI AYU SALMAH

NIM. 1908203100

LEMBAR PERSEMBAHAN

Segala puji dan syukur senantiasa diucapkan kepada Allah SWT, karena dengan segala nikmat dan kekuatan yang telah diberikan, sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi sebagai tugas akhir, Shalawat dan salam tak pernah lupa tucurahkan kepada Nabi Muhammad SAW yang menjadi teladan bagi seluruh umat.

Skripsi ini saya persembahkan untuk orang-orang tersayang dalam hidupku yaitu Ayah dan Ibu saya. Dengan segala kerendahan hati dan rasa hormat serta sebagai rasa terima kasih saya kepada mereka yang telah berjuang keras untuk saya. Saya persembahkan skripsi ini untuk kedua orang tua saya, karena bagi saya mereka adalah sosok orang tua yang luar biasa dengan segala perjuangan dan pengorbanannya agar saya bisa menyelesaikan pendidikan sampai dengan kuliah. Namun, saya tahu hal ini tidak sebanding dengan semua pengorbanan, kerja keras, perjuangan, do'a dan dukungannya.

Saya ucapkan terima kasih juga kepada orang-orang terdekat saya yang sudah memberi saya motivasi, dukungan serta semangat. Serta keluarga besar yang turut serta dalam membantu dan menjadi penyemangat saya dalam menyelesaikan tugas akhir ini, terima kasih atas dukungan dan do'anya. Dan tak ketinggalan pula untuk guru-guru saya semuanya baik ilmu keagamaan maupun formal yang telah mendidik ruh kita agar senantiasa berpengetahuan dan terhindar dari kebodohan.

Semoga skripsi ini dapat bermanfaat tidak hanya untuk saya sendiri, melainkan untuk pihak terkait dan bagi kita semua sebagai pembaca.

RIWAYAT HIDUP



Penulis dilahirkan di Cirebon tanggal 21 September 2001. Dengan penuh kasih sayang, penulis dibesarkan dengan diberi nama Putri Ayu Salmah. Penulis adalah anak pertama dari pasangan Bapak Akmad Jaeni dan Ibu Masitoh.

Jenjang pendidikan yang ditempuh adalah :

1. SDN 1 Bojong Wetan (Tahun lulus 2013)
2. MTs Negeri Arjawinangun (Tahun lulus 2016)
3. MAN 1 Cirebon (Tahun lulus 2019)

Penulis mengikuti program S-1 pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam program studi Perbankan Syariah dan mengambil judul Skripsi “**PENGARUH PERSEPSI KEMUDAHAN DAN KEPERCAYAN TERHADAP KEPUTUSAN UMKM MENGGUNAKAN PINJAMAN ONLINE (Studi Kasus UMKM di Kecamatan Jamblang)**” dibawah bimbingan Bapak Dr. Wartoyo, M.Si dan Ibu Mariyah Ulfah, M.E.Sy.

Dengan daftar riwayat hidup ini dibuat dengan sebenar-benarnya untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Cirebon, 5 Juni 2023

PUTRI AYU SALMAH

NIM. 1908203100

MOTTO HIDUP

“Hiduplah seperti air yang mengalir”

“Tidak ada yang tidak mungkin, selama kita yakin dan mau berusaha”

~ Penulis ~



KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Segala puji syukur penyusun panjatkan kepada Allah SWT yang telah melimpahkan segala rahmat, hidayah dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan karya ilmiah ini dengan judul “Pengaruh Persepsi Kemudahan Dan Kepercayaan Terhadap Keputusan Umkm Menggunakan Pinjaman Online (Studi Kasus Umkm Di Kecamatan Jamblang)” yang dapat terselesaikan dengan baik.

Sholawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada baginda kita Nabi Muhammad SAW karena berkat perjuangan beliau kita dapat merasakan manfaat dari ilmu pengetahuan yang berlandaskan Iman dan Islam dalam kehidupan kita.

Penulis skripsi ini bertujuan untuk melengkapi salah satu syarat untuk mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi dalam jurusan Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon. Pelaksanaan penelitian dan penyusunan skripsi ini dapat berjalan dengan baik berkat dukungan dan kerjasama dari berbagai pihak. Untuk itu dengan segala kerendahan hati penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Terimakasih kepada kedua orang tua saya yang sangat tersayang, Bapak Akmad Jaeni dan Ibu Masitoh atas doa, dukungan dan curahan kasih sayang yang tak terhingga sampai akhirnya penulis bisa menyelesaikan skripsi ini.
2. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag, Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak H. Didi Sukardi, M.H, Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
4. Bapak Wartoyo, M.Si, Ketua Jurusan Perbankan Syariah.
5. Ibu Hj. Nining Wahyuningsih, SE, MM Sekertaris Jurusan Perbankan Syariah.
6. Seluruh Dosen dan staff Jurusan Perbankan Syariah, terima kasih atas ilmu yang telah diberikan kepada penyusun.
7. Bapak Wartoyo, M.Si dan Ibu Mariyah Ulfah, M.E.Sy selaku dosen pembimbing skripsi yang telah meluangkan waktu, ilmu, arahan, kritik dan saran yang membangun selama penyusunan skripsi ini.

8. Kepada Muhamad Khoerul Fatihin terima kasih banyak telah memberi motivasi, dukungan dan bantuan terutama atas kesabaran pada situasi dan kondisi selama perjalanan menyusun skripsi.
9. Segenap keluarga besar penulis atas segala dorongan semangat dan doa yang dipanjatkan untuk penulis.
10. Kepada Rizqi Fitriyani dan Nihayatun Nafisah terimakasih sudah menjadi sahabat yang paling baik, selalu ada dalam situasi apapun serta mendengar keluh kesah penulis dari awal hingga akhir.
11. Kepada Krisnawati terimakasih selalu ada dan menemani, saling berbagi cerita tangis dan tawa bersama serta dukungan penuh kepada penulis yang akhirnya penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
12. Thufailah, Seli, Ghina, Elin, Maul, Yukhyi, Vivi, Intan dan alfadl selaku teman seperjuangan yang saling membantu dan mendukung satu sama lain hingga kita semua selesai hingga akhir.
13. Teman-teman seperjuangan Perbankan Syariah C dan teman KKN yang telah menemani di masa perkuliahan.
14. Semua pihak yang telah banyak membantu akan tetapi tidak dapat disebutkan satu per satu sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini hingga selesai.
15. *Last but not least, I wanna thank me. I wanna thank me for believing in me. I wanna thank me for all doing this hard work. I wanna thank me for having no days off. I wanna thank me for never quitting. I wanna thank me for just being me at all times.*

Akhir kata, penyusun harap skripsi ini dapat bermanfaat bagi penyusun khususnya dan bagi pembaca pada umumnya. Semoga segala bantuan, do'a dan motivasi dari berbagai pihak yang telah membantu penyelesaian skripsi ini mendapat ridha Allah SWT, Aamiin.

Cirebon, 5 Juni 2023

PUTRI AYU SALMAH
NIM. 1908203100

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
الملخص	iii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iv
NOTA DINAS	v
LEMBAR PENGESAHAN	vi
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI	vii
LEMBAR PERSEMBAHAN	viii
RIWAYAT HIDUP	ix
MOTTO HIDUP	x
KATA PENGANTAR	xi
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
PEDOMAN TRANSLITERASI BAHASA ARAB-INDONESIA	xviii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah	9
C. Batasan Masalah	10
D. Rumusan Masalah	10
E. Tujuan dan Manfaat Penelitian	11
F. Sistematika Penulisan	12
BAB II KAJIAN TEORI	13
A. Landasan Teori	13
1. Persepsi Kemudahan	13
2. Kepercayaan	14
3. Keputusan Penggunaan	16
4. Minat	17
5. Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)	18
6. Pinjaman Online	21

B. Penelitian Terdahulu	24
C. Kerangka Pemikiran.....	29
D. Hipotesis Penelitian.....	29
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	33
A. Tempat dan Waktu Penelitian	33
B. Jenis Penelitian	33
C. Sumber Data Penelitian.....	33
D. Teknik Pengumpulan Data	34
E. Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	35
F. Operasional Variabel Penelitian.....	35
G. Populasi dan Sampel	37
H. Uji Instrumen Penelitian	39
I. Transformasi Data MSI.....	41
J. Uji Asumsi Klasik.....	41
K. Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	43
L. Uji Hipotesis Statistik	44
M. Uji Analisis Jalur (Path)	45
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	47
A. Gambaran Umum Wilayah Kecamatan	47
B. Karakteristik Responden.....	48
C. Uji Instrumen	52
D. Transformasi Data	55
E. Uji Asumsi Klasik.....	56
F. Uji Hipotesis Statistik	62
G. Uji Analisis Jalur (Path)	67
H. Pembahasan	72
BAB V PENUTUP	78
DAFTAR PUSTAKA	79
LAMPIRAN- LAMPIRAN	84

DAFTAR TABEL

<u>Tabel 1.1 Data aplikasi pinjol legal yang paling banyak diketahui (2022)</u>	5
<u>Tabel 2.1 Kriteria UMKM Perkembangan Penyaluran Dana Pembiayaan</u>	18
<u>Tabel 2.3 Penelitian Terdahulu</u>	23
<u>Tabel 3.1 Skala Likert</u>	33
<u>Tabel 3. 2 Operasional Variabel Penelitian</u>	34
<u>Tabel 4.1 Jenis Kelamin Responden</u>	46
<u>Tabel 4.2 Usia Responden</u>	47
<u>Tabel 4.3 Pendidikan Responden</u>	47
<u>Tabel 4.4 Jenis Usaha Responden</u>	48
<u>Tabel 4.5 Pendapatan Responden</u>	48
<u>Tabel 4.6 Pengguna Pinjaman Online</u>	49
<u>Tabel 4. 7 Hasil Uji Validitas Variabel Persepsi Kemudahan</u>	49
<u>Tabel 4.8 Hasil Uji Validitas Variabel Kepercayaan</u>	50
<u>Tabel 4.9 Hasil Uji Validitas Variabel Keputusan</u>	51
<u>Tabel 4.10 Hasil Uji Validitas Variabel Minat</u>	51
<u>Tabel 4.11 Hasil Uji Reliabilitas</u>	52
<u>Tabel 4.12 Hasil Uji Normalitas Model I</u>	53
<u>Tabel 4.13 Hasil Uji Normalitas Model II</u>	54
<u>Tabel 4.14 Hasil Uji Multikolinieritas Model I</u>	55
<u>Tabel 4.15 Hasil Uji Multikolinieritas Model II</u>	55
<u>Tabel 4.16 Hasil Uji Linieritas Model I</u>	58
<u>Tabel 4.17 Hasil Uji Linieritas Model II</u>	58
<u>Tabel 4.18 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2) Model I</u>	59
<u>Tabel 4.19 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2) Model II</u>	59
<u>Tabel 4.20 Hasil Uji F Model I</u>	60
<u>Tabel 4.21 Hasil Uji F Model II</u>	61
<u>Tabel 4.22 Hasil Uji t Model I</u>	61
<u>Tabel 4.23 Hasil Uji t Model II</u>	62
<u>Tabel 4.24 Koefisien Jalur I</u>	63
<u>Tabel 4.25 Hasil Uji Regresi Pertama</u>	64
<u>Tabel 4.26 Koefisien Jalur II</u>	65
<u>Tabel 4.27 Hasil Uji Regresi Kedua</u>	65
<u>Tabel 4.28 Hasil Analisis Jalur (Path Analysis)</u>	66

DAFTAR GAMBAR

<u>Gambar 1.1 Pendanaan Fintech Peer-To-Peer (P2P) Lending (2018-2022)</u>	3
<u>Gambar 1.2 Provinsi dengan Nasabah Pinjol Terbanyak Nasional</u>	4
<u>Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran</u>	29
<u>Gambar 4.1 Scatterplot Uji Heterokedastisitas I</u>	56
<u>Gambar 4.2 Scatterplot Uji Heterokedastisitas II</u>	57
<u>Gambar 4.3 Kerangka Analisis Path</u>	67



DAFTAR LAMPIRAN

Kuesioner Penelitian	81
Surat pengantar penelitian	86
Sk dosen pembimbing skripsi	87
Jawaban kuesioner responden	88
Karakteristik responden	96
Output uji validitas dan uji reliabilitas	97
Transformasi data (msi)	101
Output uji asumsi klasik	109
Output uji hipotesis analisis	112
Output uji analisis jalur (<i>path</i>)	114
T tabel (81-120) & r tabel (51-100)	115
Kartu bimbingan skripsi	117
Dokumentasi	118

