

**PENGARUH PERSEPSI KEMUDAHAN, PERSEPSI KEAMANAN,
PERSEPSI RISIKO, DAN *SOCIAL INFLUENCE* TERHADAP MINAT
GENERASI Z DALAM MENGGUNAKAN *PEER TO PEER LENDING***

(Studi Kasus Generasi Z di Kecamatan Jatiwangi)

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Syarat Gelar Sarjana Ekonomi

Pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Disusun oleh

Jia Jahratul Inayah

2108203144

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN) SIBER

SYEKH NURJATI CIREBON

2025 M / 1447 H

**PENGARUH PERSEPSI KEMUDAHAN, PERSEPSI KEAMANAN,
PERSEPSI RISIKO, DAN *SOCIAL INFLUENCE* TERHADAP MINAT
GENERASI Z DALAM MENGGUNAKAN *PEER TO PEER LENDING***

(Studi Kasus Generasi Z di Kecamatan Jatiwangi)

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Pada Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh

Jia Jahratul Inayah

2108203144

UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

SYEKH NURJATI CIREBON

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN) SIBER

SYEKH NURJATI CIREBON

2025 M / 1447 H

ABSTRAK

Jia Jahratul Inayah, NIM. 210820314, Pengaruh Persepsi Kemudahan, Persepsi Keamanan, Persepsi Risiko, Dan *Social Influence* Terhadap Minat Generasi Z Dalam Menggunakan *Peer To Peer Lending* (Studi Kasus Generasi Z Di Kecamatan Jatiwangi), Skripsi 2025.

Perkembangan teknologi digital telah melahirkan *financial technology* (fintech) sebagai inovasi layanan keuangan berbasis platform digital yang memudahkan masyarakat dalam bertransaksi, meminjam, dan berinvestasi secara online. Salah satu bentuk fintech yang populer adalah *Peer to peer lending*, yang banyak diminati oleh Generasi Z karena kemudahan dan fleksibilitasnya. Namun, meningkatnya penggunaan layanan ini juga menimbulkan risiko seperti kebocoran data dan kredit macet yang dapat memengaruhi minat pengguna. Fenomena tersebut mendorong perlunya penelitian untuk menganalisis faktor-faktor yang memengaruhi minat Generasi Z di Kecamatan Jatiwangi dalam menggunakan layanan *peer to peer lending*. Dengan demikian penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh kemudahan, keamanan, risiko, dan *social influence* terhadap minat Generasi Z dalam menggunakan *peer to peer lending*.

Metode penelitian yang digunakan adalah pendekatan kuantitatif dengan teknik survei menggunakan kuesioner. Sampel penelitian berjumlah 99 responden Generasi Z yang dipilih secara purposive. Analisis data yang digunakan adalah uji instrument penelitian, uji asumsi klasik, uji hipotesis dan regresi linear berganda.

Berdasarkan hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel kemudahan (X_1) secara parsial tidak berpengaruh signifikan terhadap minat menggunakan *Peer to peer lending* (Y) dengan nilai $t_{hitung} < t_{tabel}$ 0,515 < 1,985 dan nilai signifikansi 0,608 > 0,05. Variabel keamanan (X_2) secara parsial berpengaruh positif dan signifikan dengan nilai $t_{hitung} > t_{tabel}$ 3,090 > 1,985 dan nilai signifikansi 0,003 < 0,05. Variabel risiko (X_3) secara parsial berpengaruh negatif dan signifikan dengan nilai $t_{hitung} < -1,985$ dan nilai signifikansi 0,003 < 0,05. Sedangkan variabel *social influence* (X_4) secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat (Y) dengan nilai $t_{hitung} > t_{tabel}$ 5,196 > 1,985 dan nilai signifikansi 0,000 < 0,05. Adapun besaran pengaruh variabel kemudahan, keamanan, risiko dan *social influence* terhadap minat generasi Z di kecamatan Jatiwangi yaitu sebesar 66,9%, sedangkan sisanya sebesar 33,1% dipengaruhi oleh faktor lain diluar penelitian ini.

Kata kunci: *Peer To Peer Lending*, Generasi Z, Kemudahan, Keamanan, Risiko, *Social Influence*

ABSTRACT

Jia Jahratul Inayah, NIM 210820314, "The Influence of Perceived Ease of Use, Perceived Security, Perceived Risk, and Social Influence on Generation Z's Interest in Using Peer To Peer Lending (A Case Study Of Generation Z In Jatiwangi District)," Thesis, 2025.

The development of digital technology has given rise to financial technology (fintech), a platform-based financial service innovation that makes it easier for people to transact, borrow, and invest online. One popular form of fintech is peer-to-peer lending, which is highly sought after by Generation Z due to its convenience and flexibility. However, the increasing use of this service also poses risks such as data breaches and bad debts, which can affect user interest. This phenomenon has prompted research to analyze the factors influencing Generation Z's interest in using peer-to-peer lending services in Jatiwangi District. Therefore, this study aims to analyze the influence of convenience, security, risk, and social influence on Generation Z's interest in using peer-to-peer lending.

The research employed a quantitative approach with a survey method using questionnaires distributed to 99 Generation Z respondents selected through purposive sampling. The data were analyzed using research instrument tests, classical assumption tests, hypothesis testing, and multiple linear regression analysis.

The results show that the ease variable (X_1) does not have a significant effect on interest (Y) with a t_{count} value of 0.515 < t_{table} 1.985 and a significance value of 0.608 > 0.05. The security variable (X_2) has a positive and significant effect with a t_{count} value of 3.090 > t_{table} 1.985 and a significance value of 0.003 < 0.05. The risk variable (X_3) has a negative and significant effect with a t_{count} value of -3.014 < -1.985 and a significance value of 0.003 < 0.05. Meanwhile, the social influence variable (X_4) has a positive and significant effect on interest (Y) with a t_{count} value of 5.196 > t_{table} 1.985 and a significance value of 0.000 < 0.05. The magnitude of the influence of ease, security, risk, and social influence on Generation Z's interest in Jatiwangi District is 66.9%, while the remaining 33.1% is influenced by other factors outside this study.

Keywords: Peer To Peer Lending, Generation Z, Ease, Security, Risk, Social Influence

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul **“Pengaruh Persepsi Kemudahan, Persepsi Keamanan, Persepsi Risiko, Dan *Social Influence* Terhadap Minat Generasi Z Dalam Menggunakan *Peer To Peer Lending* (Studi Kasus Generasi Z di Kecamatan Jatiwangi)”** oleh Jia Jahratul Inayah, NIM: 2108203144, telah diajukan dalam sidang munaqosah Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon pada Hari/Tanggal Rabu, 15 Oktober 2025.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam pada (FEBI) pada Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqosah :

Ketua Sidang

Sekretaris Sidang

Dr. Wazoyo, MSI

RECEIVED
MK198307022011011008

Hj.Nining Wahyuningsih, MM

NIP.197309302007102001

Penguji I

Pengujian II

Dr. Alvien Septian Hacrisma, SEL., M.Si

NTP.198009122006041001

H. Ridwan Widagdo, S.E., M.Si.

NIP. 197303042007101002

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi

**PENGARUH PERSEPSI KEMUDAHAN, PERSEPSI KEAMANAN,
PERSEPSI RISIKO, DAN *SOCIAL INFLUENCE* TERHADAP MINAT
GENERASI Z DALAM MENGGUNAKAN *PEER TO PEER LENDING***

(Studi Kasus Generasi Z di Kabupaten Majalengka)

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

Oleh

Jia Jahratul Inayah
NIM. 2108203144

Menyetujui,

Pembimbing I


Mohammad Iqbal, S.E.I., M.Sc

NIP.199012012020121008

Pembimbing II


Toto Suharto, S.E., M.Si

NIP. 196811232000031001

UNSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

Mengetahui

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



NOTA DINAS

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Bisnis Islam

UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon

di Cirebon

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Setelah melakukan bimbingan, telaah, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi berikut ini :

Nama : JIA JAHRATUL INAYAH

NIM : 2108203144

Judul : "Pengaruh Persepsi Kemudahan, Persepsi Keamanan, Persepsi Risiko, Dan *Social Influence* Terhadap Minat Generasi Z Dalam Menggunakan *Peer To Peer Lending* (Studi Kasus Generasi Z di Kecamatan Jatiwangi) "

Kami bersepakat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk dimunaqosahkan.

Oleh :

Jia Jahratul Inayah

NIM: 210823144

Menyetujui,

Pembimbing I

Mohammad Iqbal, S.E.I., M.Sc

NIP.199012012020121008

Pembimbing II

Toto Suharto, S.E., M.Si

NIP. 196811232000031001

Mengetahui

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Dus Wartoyo, MSI

NIP. 198302012011011008

PERNYATAAN OTORITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : JIA JAHRATUL INAYAH

NIM : 2108203144

Tempat Tanggal Lahir : Majalengka, 14 Juli 2003

Alamat : Desa Ciranca Kec. Malausma Kab. Majalengka

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “**Pengaruh Persepsi Kemudahan, Persepsi Keamanan, Persepsi Risiko, Dan *Social Influence* Terhadap Minat Generasi Z Dalam Menggunakan *Peer To Peer Lending* (Studi Kasus Generasi Z di Kecamatan Jatiwangi)**” ini beserta isinya adalah benar-benar karya penulis. Seluruh ide, pendapat atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau klaim terhadap keaslian karya saya ini.

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SYEKH NURJATI CIREBON

Cirebon, 15 Oktober 2025
Saya Menyatakan,

JIA JAHRATUL INAYAH
NIM. 2108203144

KATA PERSEMBAHAN

Dengan penuh rasa syukur kepada Allah SWT, atas segala nikmat, hidayah, dan kasih sayang-Nya, saya persembahkan skripsi ini sebagai wujud hasil perjuangan dan pembelajaran selama menempuh pendidikan. Skripsi ini tidak akan terwujud tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak yang telah berperan penting dalam perjalanan akademis saya. Kepada kedua orang tua tercinta saya ucapkan terima kasih karena telah memberikan kasih sayang dan dukungan yang tidak terbatas. Setiap pencapaian yang saya raih merupakan hasil dari doa dan ketulusan mereka yang tak ternilai harganya. Terima kasih atas segala pengorbanan, nasihat, dan dorongan yang terus mengiringi setiap langkah saya. Mereka adalah sumber kekuatan dan inspirasi yang membuat saya terus bertahan dan berjuang hingga saat ini.

Rasa terima kasih juga saya haturkan untuk diri saya sendiri atas keteguhan, kesabaran, dan semangat yang terus saya pertahankan selama perjalanan ini, meskipun sering diwarnai dengan rasa lelah dan rintangan. Terima kasih juga saya ucapkan kepada dosen pembimbing yang telah dengan sabar membimbing saya, memberikan arahan, masukan, dan ilmu yang sangat berharga selama proses penyusunan skripsi ini. Ketulusan, kesabaran, dan dedikasi beliau menjadi teladan bagi saya untuk terus belajar dan berusaha. Terakhir, saya mengucapkan terima kasih kepada sahabat dan teman-teman seperjuangan yang selalu mendukung, menyemangati, dan memotivasi saya dalam setiap proses dan tantangan yang saya hadapi.

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis bernama Jia Jahratul Inayah yang dilahirkan di Majalengka pada tanggal 14 Juli 2003. Penulis merupakan anak pertama dari tiga bersaudara dari pasangan Bapak Jaja Jamaludin dan Ibu Pupu Rahmawati. Penulis bertempat tinggal di Blok 1 RT 05 RW 01, Kel. Ciranca, Kec. Malausma, Kab. Majalengka.

Jenjang pendidikan yang pernah penulis tempuh adalah sebagai berikut:

1. TK Misbahul Falah (2008-2009)
2. SDN Ciranca 1 (2009-2015)
3. MTS Manarul Huda (2015-2018)
4. MA Manarul Huda (2018-2021)

Penulis menempuh program pendidikan Strata Satu (S-1) di jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon dan mengambil judul skripsi yaitu “PENGARUH PERSEPSI KEMUDAHAN, PERSEPSI KEAMANAN, PERSEPSI RISIKO, DAN *SOCIAL INFLUENCE* TERHADAP MINAT GENERASI Z DALAM MENGGUNAKAN *PEER TO PEER LENDING*” (Studi Kasus Generasi Z di Kecamatan Jatiwangi)” dibawah bimbingan Bapak Mohammad Iqbal, S.E.I., M.Sc dan Bapak Toto Suharto, S.E., M.Si.,

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

MOTTO HIDUP

“Ada banyak warna dihidup ini, yang kamu perlu hanyalah membuka mata dan mensyukurinya”

-Ustadzah Halimah Alaydrus

“Bermimpi, tapi jangan hindari kenyataan”



UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Pedoman Transliterasi Arab Latin yang merupakan Hasil Keputusan Bersama (SKB) Menteri Agama serta Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor: 158 tahun 1987 dan Nomor: 0543b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Daftar huruf Bahasa Arab dan transliterasinya ke dalam huruf latin dapat dilihat pada halaman berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak Dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Sa'	Ṣ	Es (dengan titik diatas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha'	Ḥ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	Kh	Ka dan Ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Ẓ	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan Ye
ص	Sad	Ṣ	Es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	Ḍ	De (dengan titik dibawah)

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ط	Ta	Ṭ	Te (dengan titik dibawah)
ظ	Za	Ẓ	Zet (dengan titik dibawah)
ع	‘Ain	—‘	Apostraf terbalik
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa’	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wawu	W	We
ه	Ha’	H	Ha
ء	Hamzah	—’	Apostrof
ي	Ya’	Y	Ye

Hamzah (ء) yang terletak di awal kata mengikuti vokalnya tanda diberi tanda apapun. Jika ia terletak di tengah atau di akhir, maka ditulis dengan tanda (’).

B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri atas vokal tunggal (*monoftong*) dan vokal rangkap (*diftong*). Vokal tunggal bahasa Arab lambangnya berupa tanda atau harakat, yaitu *fathah* (——) untuk vokal *a*, *kasroh* (——) untuk vokal *i*, dan *dhummah* (——) untuk vokal *u*. Vokal rangkap bahasa Arab lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf yaitu *auy* yaitu harakat *a* (*fathah*) diikuti *wawu* (و) *sukun* (mati), dan *ai* yaitu harakat *a* (*fathah*) diiringi huruf *ya’* (ي) *sukun* (mati).

Contoh vokal tunggal : كَسَرَ ditulis kasara

Contoh vokal rangkap :

1. Fathah + ya’ tanpa dua titik yang dimatikan ditulis ai (أَي).

Contoh: كَيْفَ ditulis kaifa

2. Fathah + wâwu mati ditulis au (او).

Contoh: هَوْلٌ ditulis haula

C. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang di dalam bahasa Arab dilambangkan dengan harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda. Vokal panjang ditulis, masing-masing dengan tanda hubung (-) di atasnya.

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
ا...	Fathah dan alif	Â	a dengan garis di atas
ي...	Atau fathah dan ya		
ي...	Kasrah dan ya	Î	i dengan garis di atas
و...	Dammah dan wau	Û	u dengan garis di atas

Contoh : قَالَ ditulis qâla

قِيلَ ditulis qîla

يَقُولُ ditulis yaqûlu

D. Ta' marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu : ta' marbutah yang hidup atau mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah [t]. Sedangkan ta' marbutah yang mati atau mendapat harkat sukun, transliterasinya adalah [h].

Kalau pada kata yang berakhir dengan ta' marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al-* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka ta marbutah itu ditransliterasikan dengan ha (h).

Contoh : رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ ditulis *raudah al-atfâl*

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ ditulis *raudatul atfâl*

E. Syaddah

Syaddah atau tasydid yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda tasydid, dalam transliterasi ini dilambangkan dengan perulangan huruf (konsonan ganda) yang diberi tanda syaddah.

Jika huruf **ي** ber-tasydid di akhir sebuah kata dan didahului oleh huruf kasrah **ـِ**, maka ia ditransliterasi seperti huruf maddah (i).

Contoh : رَبَّنَا ditulis rabbanâ

الْحَدُّ ditulis al-ḥaddu

F. Kata Sandang Alif + Lam (ال)

Transliterasi kata sandang dibedakan menjadi dua macam, yaitu :

1. Kata sandang diikuti huruf *syamsiah*

Kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiah* ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu atau huruf lam diganti dengan huruf yang mengikutinya.

Contoh : الرَّجُلُ ditulis ar-rajulu

الشَّمْسُ ditulis as-syamsu

2. Kata sandang diikuti huruf *qamariah*

Kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah* ditulis *al-*.

Contoh : الْمَلِكُ ditulis al-Maliku

الْقَلَمُ ditulis al-qalamu

G. Hamzah

Hamzah (ء) yang terletak di awal kata mengikuti vokalnya tanpa diberi tanda apa pun. Jika ia terletak di tengah atau di akhir kata, maka ditulis dengan tanda apostrof (').

H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fi'il, isim maupun huruf, ditulis terpisah. Bagi kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab yang sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan maka dalam transliterasi ini penulisan kata tersebut bisa dilakukan dengan dua cara, bisa terpisah per kata dan bisa pula dirangkaikan.

Contoh :

وَإِنَّ اللَّهَ لَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ

Ditulis: Wa innallâha lahuwa khair al-râziqîn atau Wa innallâha lahuwa khairurrâziqîn,

I. Huruf Kapital

Walaupun dalam sistem huruf Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf kapital tetap digunakan. Penggunaan huruf kapital sesuai dengan EYD, di antaranya huruf kapital digunakan untuk penulisan huruf awal, nama diri, dan permulaan kalimat. Bila nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya. Penggunaan huruf kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf / harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh : البُخَارِي ditulis al-Bukhârî
 البَيْهَقِي ditulis al-Baihaqî



KATA PENGANTAR

Assalaamu'alaikum Wr.Wb

Alhamdulillahillobbil'aalamiin, puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, karunia dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “Pengaruh Persepsi Kemudahan, Persepsi Keamanan, Persepsi Risiko, Dan *Social Influence* Terhadap Minat Generasi Z Dalam Menggunakan *Peer to peer lending*” (Studi Kasus Generasi Z di Kecamatan Jatiwangi)”. Shalawat dan salam semoga senantiasa tercurahkan kepada junjungan kita, Nabi Muhammad SAW, beserta keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman.

Penyusunan skripsi ini merupakan salah-satu syarat untuk mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon. Dalam penyusunan skripsi ini, penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada berbagai pihak yang telah memberikan bimbingan dan dukungan baik moril, materil maupun spiritual sehingga penyusunan skripsi ini dapat selesai. Untuk itu dengan kerendahan hati penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada yang terhormat :

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag., selaku Rektor Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, MH, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Dr. Wartoyo, MSI, selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah.
4. Ibu Hj. Nining Wahyuningsih, MM, selaku Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah.
5. Bapak Mohammad Iqbal, S.E.I., M.Sc, selaku Dosen Pembimbing Skripsi I dan Bapak Toto Suharto, S.E., M.Si.,selaku Dosen Pembimbing Skripsi II, yang dengan penuh kesabaran meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk memberikan arahan dan bimbingan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.

6. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah mengajarkan berbagai ilmu pengetahuan selama perkuliahan, serta seluruh staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang selalu memberikan pelayanan terbaik.
7. Untuk seluruh responden yang sudah membantu penulis menyelesaikan skripsi ini.
8. Kedua orang tua tercinta Ayah Jaja Jamaludin dan Mamah Pupu Rahmawati yang telah menjadi donator utama dalam perjalanan hidup penulis, bukan hanya dengan materi tetapi juga dengan kasih sayang, doa, dan setiap tetes keringat yang kalian curahkan tanpa pamrih. Terima kasih juga atas semangat, dukungan, motivasi serta pengorbanan tanpa henti menjadi pendorong penulis untuk terus berusaha dan tidak mudah menyerah. Semoga selalu diberikan kesehatan, perlindungan, dan keberkahan hidup dari Allah SWT.
9. Untuk kedua adiku Ginan Khoirul Anam dan Agis Muqodar yang telah memberikan doa, dukungan dan bantuan di setiap kesempatan.
10. Terima kasih kepada keluarga besar yang selalu memberikan support dan semangat khususnya dalam penyelesaian skripsi ini. Semoga selalu dipermudah segala urusan dan kebaikannya dibalas Allah SWT.
11. Kepada teman saya Imelda dan teman' seperjuangan lainnya yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu saya ucapkan Terima Kasih telah mendengarkan keluh kesah, memahami, memberi semangat, masukan dan bantuan dalam proses penyusunan skripsi ini.
12. Untuk sahabat kecil saya Salma, Klara, Siti Nuraeni, Lusi, Santiyani, Dewi terima kasih atas dukungan, hiburan dan candaan yang selalu kalian berikan, yang membuat penulis mampu bertahan dan terus semangat ditengah penatnya penulisan skripsi ini. Semoga pertemanan kita selalu terjaga.
13. Terakhir ku persembahkan untuk diriku sendiri Jia Jahratul Inayah yang sudah berjuang dan bertahan sejauh ini. Apresiasi sebesar besarnya karena bertanggung jawab untuk menyelesaikan apa yang telah dimulai.

Penulis menyadari bahwa penelitian ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan saran dan kritik yang membangun agar dapat lebih baik di masa yang akan datang. Akhir kata, penulis berharap skripsi ini

dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi pembaca pada umumnya. Semoga segala do'a, bantuan dan dukungan dari berbagai pihak yang telah membantu menyelesaikan skripsi ini mendapat ridha Allah SWT. Aamiin..
Wassalaamu'alaikum Wr.Wb



DAFTAR ISI

ABSTRAK	iii
<i>ABSTRACT</i>	iv
LEMBAR PENGESAHAN	v
PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	vi
NOTA DINAS	vii
PERNYATAAN OTORITAS SKRIPSI.....	viii
KATA PERSEMBAHAN.....	ix
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	x
MOTTO HIDUP	xi
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	xii
KATA PENGANTAR.....	xvii
DAFTAR ISI	xx
DAFTAR GAMBAR	xxii
DAFTAR TABEL.....	xxiii
DAFTAR LAMPIRAN	xxiv
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi Masalah	7
C. Pembatasan Masalah	8
D. Rumusan Masalah	8
E. Tujuan dan Manfaat Penelitian	8
F. Sistematika Penulisan	10
BAB II.....	11
LANDASAN TEORI.....	11
A. Landasan Teori	11
B. <i>Literature review</i>	21
C. Kerangka Berpikir.....	24
D. Pengembangan Hipotesis	25
BAB III	28
METODE PENELITIAN.....	28
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	28
B. Lokasi Penelitian.....	28

C. Populasi dan Sampel Penelitian	28
D. Jenis dan sumber data.....	30
E. Teknik Pengumpulan Data	31
F. Metode Pengukuran Data.....	31
G. Definisi Operasional Variabel	31
H. Teknik Analisis Data	34
BAB IV	40
HASIL DAN PEMBAHASAN.....	40
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	40
B. Gambaran umum Responden	40
C. Hasil Uji Instrumen Penelitian	45
D. Hasil Analisis Deskriptif	49
E. Uji Asumsi Klasik	55
F. Uji Regresi Berganda	58
G. Uji Hipotesis	59
H. Pembahasan.....	61
BAB V.....	69
PENUTUP.....	68
A. Kesimpulan	69
B. Saran.....	69
DAFTAR PUSTAKA.....	71
LAMPIRAN - LAMPIRAN.....	81



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Data Pengguna Internet berdasarkan Umur	2
Gambar 1. 2 Provinsi dengan Utang Pinjol Terbesar	5
Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir	25



DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Skala Likert	31
Tabel 3. 2 Definisi Operasional Variabel	32
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	41
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	41
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan	42
Tabel 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan	43
Tabel 4. 5 Karakteristik Responden Berdasarkan Alamat.....	43
Tabel 4. 6 Karakteristik Responden berdasarkan Pengetahuan	44
Tabel 4. 7 Karakteristik Responden berdasarkan Pengguna	44
Tabel 4. 8 Karakteristik Responden Berdasarkan Sumber Utama Menggunakan <i>Peer to peer lending</i>	45
Tabel 4. 9 Hasil Uji Validitas Data Variabel Kemudahan (X1).....	46
Tabel 4. 10Hasil Uji Validitas Data Variabel Keamanan (X2).....	46
Tabel 4. 11 Hasil Uji Validitas Data Variabel Risiko (X3).....	47
Tabel 4. 12 Hasil Uji Validitas Data Variabel Social Influence (X4).....	48
Tabel 4. 13 Hasil Uji Validitas Data Variabel Minat (Y).....	48
Tabel 4. 14Hasil Uji Reliabilitas Data.....	49
Tabel 4. 15 Hasil Uji Analisis Deskriptif Variabel Kemudahan.....	49
Tabel 4. 16 Hasil Uji Analisis Deskriptif Variabel Keamanan.....	51
Tabel 4. 17 Hasil Uji Analisis Deskriptif Variabel Risiko	52
Tabel 4. 18 Hasil Uji Analisis Deskriptif Variabel Social Influence.....	53
Tabel 4. 19 Hasil Uji Analisis Deskriptif Variabel Minat	54
Tabel 4. 20 Hasil Uji Kolmogorov-Smirnov	55
Tabel 4. 21 Hasil Uji Linearitas Varibel	55
Tabel 4. 22 Hasil Multikolinearitas	56
Tabel 4. 23 Hasil Heterokedastisitas	57
Tabel 4. 24 Hasil Analisis Regresi Berganda	58
Tabel 4. 25 Hasil Koefisien Determinasi	60



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	82
Lampiran 2 Tabulasi Jawaban Kuesioner.....	88
Lampiran 3 Dokumentasi pemyebaraan Kuesioner	100
Lampiran 4 Hasil Uji Instrumen Penelitian	101
Lampiran 5 uji asumsi klasik	104
Lampiran 6 Uji Analisis Regresi berganda	106
Lampiran 7 Uji Hipotesis	107
Lampiran 8 Surat Keputusan (SK Pembimbing)	107
Lampiran 9 Kartu Bimbingan	108



UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON