

**PENGARUH PERSEPSI RISIKO DAN KEPERCAYAAN TERHADAP KEPUTUSAN
MAHASISWA BERTRANSAKSI PINJAMAN ONLINE KREDIVO (STUDI
MAHASISWA DI KOTA CIREBON)**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Pada Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Disusun Oleh :

IMELDA RIZKA SYAFIRA

NIM.2282110034

JURUSAN PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER SYEKH NURJATI CIREBON

1447 H/2026 M

ABSTRAK

Imelda Rizka Syafira (NIM: 2282110034). "Pengaruh Persepsi Risiko dan Kepercayaan Terhadap Keputusan Mahasiswa Bertransaksi Pinjaman Online (Studi Mahasiswa di Kota Cirebon", 2026

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh persepsi risiko dan kepercayaan terhadap keputusan mahasiswa di Kota Cirebon dalam bertransaksi menggunakan layanan pinjaman *online* Kredivo. Di tengah pesatnya perkembangan *financial technology* (fintech), mahasiswa menjadi kelompok pengguna yang aktif namun rentan terhadap risiko digital dan finansial. Jenis penelitian ini adalah kuantitatif dengan metode survei. Data dikumpulkan melalui kuesioner yang disebarakan kepada mahasiswa di Kota Cirebon yang menggunakan aplikasi Kredivo.

Analisis data dilakukan menggunakan metode *Partial Least Square* (PLS) dengan bantuan perangkat lunak SmartPLS. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial, persepsi risiko berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan bertransaksi, dan kepercayaan juga berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan bertransaksi. Secara simultan, kedua variabel tersebut memiliki kontribusi yang kuat dalam menentukan keputusan mahasiswa dalam menggunakan jasa pinjaman *online*. Temuan ini mengimplikasikan pentingnya bagi penyedia layanan untuk meningkatkan transparansi risiko dan menjaga integritas sistem demi membangun loyalitas pengguna di kalangan akademisi.

Kata Kunci: Persepsi Risiko, Kepercayaan, Keputusan Bertransaksi, Pinjaman Online, Kredivo, Mahasiswa.

ABSTRACT

Imelda Rizka Syafira (Student ID: 2282110034). "The Influence of Risk Perception and Trust on Students' Decisions to Transact in Online Loans (A Study of Students in Cirebon City)", 2026.

This study aims to analyze the influence of risk perception and trust on the transactional decisions of students in Cirebon City when using Kredivo's online loan services. Amidst the rapid development of financial technology (fintech), students have become an active user group yet remain vulnerable to digital and financial risks. This research employs a quantitative approach with a survey method. Data were collected through questionnaires distributed to students in Cirebon City who use the Kredivo application.

Data analysis was conducted using the Partial Least Square (PLS) method with SmartPLS software. The results of the study indicate that, partially, risk perception has a positive and significant effect on transactional decisions, and trust also has a positive and significant effect on transactional decisions. Simultaneously, both variables contribute significantly to determining students' decisions to use online loan services. These findings imply the importance for service providers to enhance risk transparency and maintain system integrity to build user loyalty among the academic community.

Keywords: Risk Perception, Trust, Transactional Decision, Online Loan, Kredivo, Students.

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

ملخص

إيميلدا رزقا سيفيرا (عدد الطلاب: ٢٢٨٢١١٠٠٣٤). تأثير إدراك المخاطر والثقة على قرارات الطلاب في إجراء معاملات القروض عبر الإنترنت (دراسة طلابية في مدينة شيريبون)، ٢٠٢٦

تهدف هذه الدراسة إلى تحليل تأثير إدراك المخاطر والثقة على قرارات الطلاب في مدينة شيريبون لإجراء معاملات باستخدام خدمة القروض عبر الإنترنت "كريدفو". في ظل التطور السريع للتكنولوجيا المالية، يُعد الطلاب فئة مستخدمة نشطة، لكنهم في الوقت نفسه أكثر عرضة للمخاطر الرقمية والمالية. اعتمدت هذه الدراسة المنهج الكمي، واستخدمت "أسلوب المسح". جُمعت البيانات من خلال استبيانات وُزعت على طلاب مدينة شيريبون الذين يستخدمون تطبيق "كريدفو".

تشير النتائج SmartPLS بمساعدة برنامج (PLS) أُجري تحليل البيانات باستخدام طريقة المربعات الصغرى الجزئية إلى أن إدراك المخاطر، جزئيًا، له تأثير إيجابي وهام على قرارات المعاملات، كما أن للثقة تأثيرًا إيجابيًا وهامًا أيضًا في الوقت نفسه، يُساهم هذان المتغيران بشكل كبير في قرارات الطلاب باستخدام خدمات القروض عبر الإنترنت. تُشير هذه النتائج إلى أهمية قيام مُقدمي الخدمات بزيادة شفافية المخاطر والحفاظ على سلامة النظام لبناء ولاء المستخدمين الأكاديميون.

الكلمات المفتاحية: إدراك المخاطر، الثقة، قرارات المعاملات، القروض عبر الإنترنت، كريدفو، الطلاب

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Pengaruh Persepsi Risiko dan Kepercayaan Terhadap Keputusan Mahasiswa Bertransaksi Pinjaman Online Kredivo (Studi Mahasiswa di Kota Cirebon)”, oleh **Imelda Rizka Syafira**, NIM. 2282110034, telah diajukan dalam sidang Munaqosah Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon pada hari Kamis tanggal 07 Mei 2026.

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

SIDANG MUNAQSAH

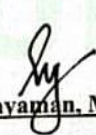
Ketua Sidang


Dr. Wartoyo, M.Si
NIP. 196307022011011008

Sekretaris Sidang


Hj. Nining Wahyuningsih, S.E., M.M
NIP. 197309302007102001

Penguji I


Dr. Lavaman, M.Si
NIP. 197210072011011002

Penguji II


Eef Syaefulloh, M.Ag
NIP. 197603122003121003

SYEKH NURJATI CIREBON

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

**PENGARUH PERSEPSI RISIKO DAN KEPERCAYAAN TERHADAP KEPUTUSAN
MAHASISWA BERTRANSAKSI PINJAMAN ONLINE KREDIVO (STUDI
MAHASISWA DI KOTA CIREBON)**

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

Disusun Oleh:

IMELDA RIZKA SYAFIRA
NIM. 2282110034

Menyetujui

Pembimbing I

Toto Suharto, Sc, M.Si
NIP. 19681123200031001

Pembimbing II

Dr. Rita Kusumadewi, MM.
NIP. 198404222011012018

Mengetahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah

Dr. Wartoyo, M.Si
NIP. 198307022011011008

NOTA DINAS

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon
Di Cirebon

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara **Imelda Rizka Syafira, NIM. 2282110034** dengan Judul "**Pengaruh Persepsi Risiko dan Kepercayaan Terhadap Keputusan Mahasiswa Bertransaksi Pinjaman Online Kredivo (Studi Mahasiswa di Kota Cirebon)**". Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut diatas sudah dapat diajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk di Munaqosahkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Menyetujui,

Pembimbing I

Pembimbing II



Toto Suharto, Se, M.Si
NIP. 19681123200031001

Dr. Rita Kusumadewi, MM.
NIP. 198404222011012018

Mengetahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Dr. Wartoyo, M.Si
NIP. 198307022011011008

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmannirrahim

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Imelda Rizka Syafira

Nim : 2282110034

Tempat, Tanggal lahir : Bekasi, 06 September 2004

Alamat : Perum Mega Regency Blok H18/01 RT RW 05/09 Desa.
Sukasari, Kec. Serang Baru, Kab. Bekasi.

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “Pengaruh Persepsi Risiko dan Kepercayaan Terhadap Keputusan Mahasiswa Bertransaksi Pinjaman Online Kredivo (Studi Mahasiswa di Kota Cirebon)” ini beserta isinya adalah benar-benar karya sendiri. Seluruh ide, pendapat atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai.

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

Cirebon, 2026

Saya yang menyatakan



Imelda Rizka Syafira

NIM. 2282110034

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM Negeri Cirebon
SYEKH NURJATI CIREBON

KATA PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan rasa syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan karunia serta kemudahan, akhirnya skripsi yang sederhana ini dapat terselesaikan. Solawat dan salam selalu terlimpahkan kepada Rasulullah Muhammad SAW.

Karya tulis ini saya persembahkan untuk kedua orang tua tersayang. Ayah dan Ibu. Terima kasih penulis ucapkan atas segala pengorbanan dan ketulusan yang diberikan. Meskipun Ayah dan Ibu tidak sempat merasakan pendidikan di bangku perkuliahan, namun selalu senantiasa memberikan yang terbaik, tak kenal Lelah mendoakan, mengusahakan, memberikan dukungan baik secara moral maupun finansial. Terima kasih atas segala hal yang Ayah dan Ibu berikan yang tak terhitung jumlahnya.

Terima kasih kepada adik-adik saya yang selalu membuat penulis termotivasi untuk terus belajar menjadi sosok kakak yang dapat memberikan pengaruh positif, baik dalam bidang akademik maupun non akademik, serta berusaha menjadi panutanmya di masa yang akan datang kelak.

Terima kasih juga kepada Dosen Pembimbing I Bapak Toto Suharto, Se, M.Si dan Dosen Pembimbing II Ibu Dr. Rita Kusumadewi, MM. Yang telah membimbing dengan tulus, sabar dan ikhlas meluangkan waktunya untuk membantu dan memberikan bimbingan, sehingga skripsi ini dapat selesai dengan tepat waktu.

Terkahir, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang mendalam kepada diri sendiri, Imelda Rizka Syafira. Terima kasih telah bertahan sejauh ini. Untuk setiap malam yang dihabiskan dalam kelelahan, setiap pagi yang disambut dengan keraguan namun dijalani, serta ketakutan yang berhasil dilawan dengan keberanian. Bagaimana kehidupan selanjutnya, rayakan dirimu, berbahagialah atas proses yang berhasil dilalui untuk masa depan yang lebih baik dan cerah.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

MOTO HIDUP

“Allah memang tidak menjanjikan hidupmu akan selalu mudah, tapi dua kali Allah berjanji

bahwa: *Fa inna ma'al-'usri yusrā, Inna ma'al-'usri yusrā*”

(Q.S Al-Insyirah: 5-6)

“Tidak ada mimpi yang terlalu tinggi dan tidak ada mimpi yang patut diremehkan.

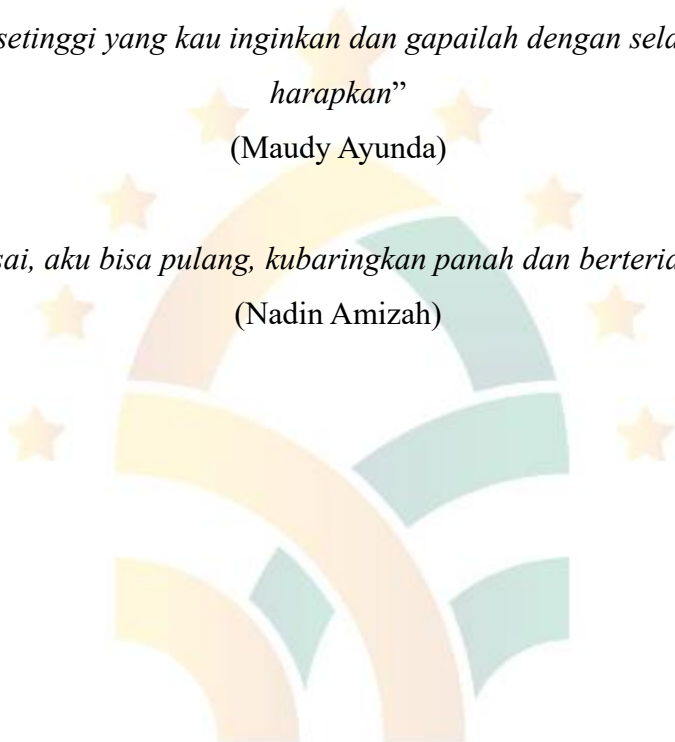
Lambungkanlah setinggi yang kau inginkan dan gapailah dengan selayaknya yang kau

harapkan”

(Maudy Ayunda)

“Perang telah usai, aku bisa pulang, kubaringkan panah dan berteriak MENANG!!! ”

(Nadin Amizah)



UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

RIWAYAT HIDUP



Penulis bernama Imelda Rizka Syafira dilahirkan di Bekasi, 06 September 2004. Penulis merupakan anak pertama dari lima bersaudara dari pasangan Bapak Syarifudin dan Ibu Syamsiah. Bertempat tinggal di Perum Mega Regency Blok H18/01 Jl. Beringin 7 Rt 05 Rw 09 Desa Sukasari, Kecamatan Serang Baru, Kabupaten Bekasi.

Jenjang Pendidikan Penulis:

1. SD Islam Al-Mu'min lulus tahun 2016
2. MTS Al-Ichlas lulus tahun 2019
3. SMK Al-Falah Songgom Brebes lulus tahun 2022

Penulis mengikuti Pendidikan Strata 1 (S-1) dalam Program Studi Perbankan Syariah (PS) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI), penulis mengambil judul skripsi **“Pengaruh Persepsi Risiko dan Kepercayaan Terhadap Keputusan Mahasiswa Bertransaksi Pinjaman Online Kredivo (Studi Mahasiswa di Kota Cirebon)”**. Di bawah bimbingan Bapak Toto Suharto, Se, M.Si dan Ibu Dr. Rita Kusumadewi, MM.

UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB – LATIN

Transliterasi adalah mengalihaksarakan suatu tulisan kedalam aksara latin. Misalnya dari aksara arab ke aksara latin.

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543 h/U/1987, tanggal 22 Januari 1988.

A. Konsonan Tunggal

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus. Berikut ini daftar huruf Arab yang dimaksud dan transliterasinya dengan huruf latin:

Tabel 0.1

Transliterasi Konsonan

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Ṣa'	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ẓal	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	Ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)

ض	Dad	d	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	`ain	`	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa'	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
هـ	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	Ya'	Y	Ye

B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau *monoftong* dan vokal rangkap atau *diftong*.

1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Tabel 0.2

Transliterasi Vokal Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
اَ	Fathah	A	A

ﻛ	Kasrah	I	I
ﻟ	Dammah	U	U

2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf sebagai berikut:

Tabel 0.3

Transliterasi Vokal Rangkap

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ﻳَﺀ...	Fathah dan ya	Ai	a dan u
ﻭَﺀ...	Fathah dan wau	Au	a dan u

Contoh:

- كَتَبَ *Kataba*
- فَعَلَ *Fa`Ala*
- سَئِلَ *Suila*
- كَيْفَ *Kaifa*
- حَوْلَ *Haula*

C. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut:

Tabel 0.4

Transliterasi *Maddah*

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
آ...ى	Fathah dan alif atau ya	Ā	a dan garis di atas
إ...ى	Kasrah dan ya	Ī	i dan garis di atas
ؤ...ى	Dammah dan wau	Ū	u dan garis di atas

Contoh:

- قَالَ *Qāla*

- رَمَى *Ramā*
- قِيلَ *Qīla*
- يَقُولُ *Yaqūlu*

D. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu:

1. Ta' marbutah hidup

Ta' marbutah hidup atau yang mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah "t".

2. Ta' marbutah mati

Ta' marbutah mati atau yang mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah "h".

Kalau pada kata terakhir dengan ta' marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka ta' marbutah itu ditransliterasikan dengan "h".

Contoh:

- رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ *Raudah Al-Atfāl/Raudahtul Atfāl*
- الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ *Al-Madīnah Al-Munawwarah/ Al-Madīnatul Munawwarah*
- طَلْحَةَ *Talhah*

E. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tanda tasydid, ditransliterasikan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu.

Contoh:

- نَزَّلَ *Nazzala*
- الْبِرُّ *Al-Birr*

F. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال, namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas:

1. Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf “l” diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

2. Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan dengan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

Baik diikuti oleh huruf syamsiyah maupun qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanpa sempang.

Contoh:

- الرَّجُلُ *Ar-Rajulu*
- الْقَلَمُ *Al-Qalamu*
- الشَّمْسُ *Asy-Syamsu*
- الْجَلَالُ *Al-Jalālu*

G. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan sebagai apostrof. Namun hal itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Sementara hamzah yang terletak di awal kata dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

- تَأْخُذُ *Ta'khuẓu*
- شَيْئٌ *Syai'un*
- النَّوْءُ *An-Nau'u*
- إِنَّ *Inna*

H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fail, isim maupun huruf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harkat yang dihilangkan, maka penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

- وَ إِنَّ اللَّهَ فَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ *Wa Innallāha Lahuwa Khair Ar-Rāziqīn/*
Wa Innallāha Lahuwa Khairurrāziqīn

I. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

- الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ *Alhamdu Lillāhi Rabbi Al-`Ālamīn/
Alhamdu Lillāhi Rabbil `Ālamīn*
- الرَّحْمَنُ الرَّحِيمُ *Ar-Rahmānir Rahīm/Ar-Rahmān Ar-Rahīm*

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh:

- اللَّهُ غَفُورٌ رَحِيمٌ *Allaāhu gafūrun rahīm*
- لِلَّهِ الْأُمُورُ جَمِيعًا *Lillāhi al-amru jamī`an/Lillāhil-amru jamī`an*

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah menganugerahkan rahmat, serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Persepsi Risiko dan Kepercayaan Terhadap Keputusan Mahasiswa Bertransaksi Pinjaman Online Kredivo (Studi Mahasiswa di Kota Cirebon)”**. Skripsi ini merupakan tugas akhir untuk menyelesaikan studi jenjang sastra 1 (S1) Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon. Penulis bisa menyelesaikan dengan baik berkat dukungan serta kerja sama dari berbagai pihak. Oleh karena itu, saya ucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya terutama kepada kedua Orang Tua tercinta dan tersayang yang telah memberi segala bentuk pengorbanannya yang tidak terbatas serta senantiasa selalu mendoakan dan memberi semangat sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Serta dengan tulus penulis sampaikan terimakasih sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag, selaku rektor UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, M.H selaku dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Bapak Dr. Wartoyo, M.S.I, selaku ketua Jurusan Perbankan Syariah.
4. Ibu Nining Wahyuningsih, S.E., M.M. selaku Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah.
5. Bapak Eef Saefulloh, M.Ag, selaku pembimbing akademik.
6. Bapak Toto Suharto, Se, M.Si selaku Dosen Pembimbing Skripsi I yang telah memberikan arahan dan pertimbangan-pertimbangan bagi penulis selama penyusunan skripsi ini.
7. Ibu Dr. Rita Kusumadewi, MM., Selaku Dosen Pembimbing Skripsi II yang telah memberikan arahan dan pertimbangan-pertimbangan bagi penulis selama penyusunan skripsi ini.
8. Seluruh dosen dan staf Jurusan Perbankan Syariah, terima kasih atas ilmu, layanan akademik, serta bantuan selama proses perkuliahan yang telah diberikan kepada penulis.
9. Kepada kedua orang tua saya, Bapak Syarifudin dan Ibu Syamsiah yang telah memberikan doa yang tidak pernah putus, kasih sayang yang tulus, pengorbanan yang luar biasa serta dukungan moral dan material yang senantiasa diberikan.
10. Kepada adik-adik saya tercinta yang selalu memberikan semangat, doa, dan dukungan dengan caranya sendiri.
11. Kepada seluruh keluarga besar yang telah memberikan doa, motivasi, semangat dan kasih sayang yang akhirnya penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini.

12. Terima kasih juga kepada Euis Kartini, Santika Nurjahra, dan Selviyana Handayani yang telah menjadi bagian penting dalam perjalanan perkuliahan ini, serta selalu mendengarkan keluh kesah penulis. Dukungan dan kebersamaan yang diberikan menjadi sumber semangat hingga skripsi ini terselesaikan.
13. Terima kasih juga kepada teman rumah yaitu Novita Dwi Cahyani dan Safincha Nazwa Salsabila yang selalu menemani dalam proses Panjang penyusunan skripsi ini. Dukungan, canda, tawa, serta kebersamaan yang diberikan menjadi penguat mental penulis di tengah rasa lelah dan jenuh.
14. Teman-teman Perbankan Syariah kelas B yang telah memberikan keceriaan dan semangat kepada penulis selama penulis menempuh perkuliahan. Kebersamaan yang terjalin menjadi bagian berharga dalam proses penyelesaian studi ini.
15. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, yang telah membantu selama proses perkuliahan dan penyelesaian skripsi ini.
16. Terakhir, untuk diri saya sendiri, terima kasih atas segala kerja keras dan semangatnya sehingga tidak pernah menyerah dalam mengerjakan tugas akhir skripsi ini. Terima kasih sudah berusaha dan tidak lelah dalam kondisi apapun. Terima kasih sudah kuat melewati segala lika-liku yang terjadi. Saya bangga pada diri saya sendiri, mari bekerja sama untuk lebih berkembang lagi menjadi pribadi yang lebih baik dari hari ke hari, Adapun kurang lebihmu mari rayakan diri sendiri.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan baik dari penulisan maupun penyajian, maka dari itu penulis memohon maaf apabila ada kesalahan 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.

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	v
NOTA DINAS	vi
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI	vii
KATA PERSEMBAHAN	viii
MOTO HIDUP	ix
RIWAYAT HIDUP	x
PEDOMAN TRANSLITERASI	xi
KATA PENGANTAR	xvii
DAFTAR ISI	xix
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Identifikasi Masalah	8
C. Batasan Masalah	9
D. Rumusan Masalah	9
E. Tujuan Penelitian	9
F. Manfaat Penelitian	10
G. Sistematika Penelitian	11
BAB II	12
KAJIAN TEORI	12
A. Landasan Teori	12
B. Penelitian Terdahulu	26
C. Kerangka Pemikiran	31
D. Hipotesis Penelitian	33
BAB III	35

METODOLOGI PENELITIAN	35
A. Jenis Penelitian.....	35
B. Objek dan Lokasi Penelitian	35
C. Populasi dan Sampel Penelitian	36
D. Jenis dan Sumber Data	38
E. Teknik Pengumpulan Data.....	39
F. Operasional Variabel Penelitian	41
G. Teknik Analisis Data.....	46
BAB IV	53
HASIL DAN PEMBAHASAN	53
A. Gambaran Umum Perusahaan.....	53
B. Karakteristik Responden.....	55
C. Analisis Deskriptif Data Penelitian	58
D. Uji Instrumen Penelitian.....	66
E. Pembahasan hasil penelitian	86
BAB V	91
PENUTUP	91
A. Kesimpulan	91
B. Saran	92
DAFTAR PUSTAKA.....	94

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	26
Tabel 3. 1 Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	42
Tabel 3. 2 Skala Likert	46
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	55
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	55
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Bertransaksi Pinjaman <i>Online</i> dalam sebulan.....	56
Tabel 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan Perbulan	57
Tabel 4. 5 Karakteristik Responden Berdasarkan Instansi atau Asal Kampus.....	58
Tabel 4. 6 Penilaian Analisis Deskriptif.....	59
Tabel 4. 7 Rekapitulasi Penilaian Variabel Persepsi Risiko.....	59
Tabel 4. 8 Rekapitulasi Penilaian Variabel Kepercayaan	62
Tabel 4. 9 Rekapitulasi Penilaian Variabel Keputusan	64
Tabel 4. 10 Data Hasil <i>Outer Loading Convergent Validity</i> tahap 1.....	67
Tabel 4. 11 Data Hasil <i>Outer Loading Convergent Validity</i> tahap 2.....	69
Tabel 4. 12 Data Hasil <i>Outer Loading Convergent Validity</i> tahap 3.....	71
Tabel 4. 13 Data Hasil <i>Outer Loading Convergent Validity</i> tahap 4	72
Tabel 4. 14 Data Hasil <i>Outer Loading Convergent Validity</i> tahap 5.....	73
Tabel 4. 15 Data Hasil <i>Outer Loading Convergent Validity</i> tahap 6.....	74
Tabel 4. 16 Data Hasil Pengujian <i>Convergent Validity</i> Menggunakan <i>Average Variance Extracted (AVE)</i>	75
Tabel 4. 17 Data Hasil Pengujian <i>Cross Loading</i>	76
Tabel 4. 18 Uji Validitas Diskriminan Berdasarkan <i>Fornell Lacker</i>	77
Tabel 4. 19 Data Hasil Pengujian <i>Composite Reliability</i> dan <i>Cronbach's Alpha</i>	78
Tabel 4. 20 Data Hasil <i>R – Square</i>	80
Tabel 4. 21 Data Hasil <i>F – Square</i>	81
Tabel 4. 22 <i>Goodness of Fit</i>	82
Tabel 4. 23 Data Hasil Pengujian Hipotesis.....	83
Tabel 4. 24 <i>Coefficient Determination-Regression analysis</i>	84
Tabel 4. 25 Persamaan Regresi Linear Berganda	85

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Pengguna Pinjaman <i>Online</i>	2
Gambar 1. 2 Pengguna Aplikasi Kredit dan Pinjaman <i>Online</i>	4
Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran	32
Gambar 4. 1 Logo Kredivo	54



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	98
Lampiran 2 Karakteristik Responden	102
Lampiran 3 Tabulasi Data Hasil Penelitian	104
Lampiran 4 Uji Validitas Konvergen	105
Lampiran 5 Uji Validitas Diskriminan.....	110
Lampiran 6 Uji Reliabilitas Komposit dan Cronbach's Alpha	111
Lampiran 7 Inner Model	111
Lampiran 8 Pengujian Hipotesis	112
Lampiran 9 SK Penelitian	113

