

Nomor Daftar FPEB : 0626/UN40.F7.S1/PK.05.01/2023

**INTENSI PENGGUNAAN *PEER TO PEER LENDING* SYARIAH
SEBAGAI ALTERNATIF PEMBIAYAAN PADA PEDAGANG PASAR
TRADISIONAL DI BANDUNG RAYA: PENDEKATAN UTAUT I**

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi
pada Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam



Oleh:

Elsa Septiani

1905880

**PROGRAM STUDI ILMU EKONOMI DAN KEUANGAN ISLAM
FAKULTAS PENDIDIKAN EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA**

2023

**INTENSI PENGGUNAAN *PEER TO PEER LENDING* SYARIAH
SEBAGAI ALTERNATIF PEMBIAYAAN PADA PEDAGANG PASAR
TRADISIONAL DI BANDUNG RAYA: PENDEKATAN UTAUT I**

Oleh:
Elsa Septiani

Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi
pada Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam

© Elsa Septiani
Universitas Pendidikan Indonesia
Agustus 2023

Hak cipta dilindungi undang-undang
Skripsi ini tidak boleh diperbanyak secara keseluruhan atau sebagian, dicetak
ulang, difotokopi, atau cara lainnya tanpa seizin penulis.

PERNYATAAN ORISINALITAS

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “**Intensi Penggunaan Peer to Peer Lending Syariah sebagai Alternatif Pembiayaan pada Pedagang Pasar Tradisional di Bandung Raya: Pendekatan UTAUT**” ini beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika ilmu yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko/sanksi apabila di kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran etika keilmuan atau ada klaim dari pihak lain terhadap keaslian karya saya ini.

Bandung, Agustus 2023

Yang Membuat Pernyataan,



Elsa Septiani

NIM 1905880

LEMBAR PENGESAHAN

Judul Skripsi : Intensi Penggunaan *Peer to Peer Lending* Syariah sebagai Alternatif Pembiayaan pada Pedagang Pasar Tradisional di Bandung Raya: Pendekatan UTAUT

Penyusun : Elsa Septiani

NIM : 1905880

Program Studi : Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam

Bandung, Agustus 2023

Dosen Pembimbing I,



Dr. A Jajang W Mahri, M.Si

NIP. 196412031993021001

Dosen Pembimbing II,

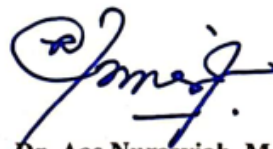


Fitrianty Adirestuty, S.Pd., M.Si.

NIP. 199003032018032001

Mengetahui,

Ketua Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam,



Dr. Aas Nurasyiah, M.Si.

NIP. 198406072014042001



**KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA
FAKULTAS PENDIDIKAN EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI ILMU EKONOMI DAN KEUANGAN ISLAM**

Jl. Dr. Setiabudi No. 229 Bandung 40154 Telp. (022) 2001619, 2002091, 2002189 Fax. (022) 2001621
Homepage <http://www.upi.edu> - Email: ilmuekonomi_fpeb@upi.edu

LEMBAR PERSETUJUAN PERBAIKAN SIDANG SKRIPSI

Tanggal Ujian Sidang : Selasa, 22 Agustus 2023
Nama Mahasiswa : Elsa Septiani
NIM : 1905880
Judul Skripsi : Intensi Penggunaan *Peer to Peer Lending* Syariah sebagai Alternatif Pembiayaan pada Pedagang Pasar Tradisional di Bandung Raya : Pendekatan UTAUT I

Telah direvisi dan disetujui oleh para penguji skripsi:

No.	Penguji Skripsi	Tanda Tangan
1	Dr. Aas Nurasyiah, M.Si.	
2	Dr. Juliana, M.E.Sy.	
3	Ripan Hermawan, S.S., S.H., M.A.	

Bandung, Agustus 2023

Dosen Pembimbing I

Dr. A Jajang W. Mahri, M.Si.

NIP: 196412031993021001

Dosen Pembimbing II

Fitrianty Adirestuty, S.Pd., M.Si.

NIP: 199003032018032001

Mengetahui,

Ketua Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam

Dr. Aas Nurasyiah, M.Si

NIP: 198406072014042001

Elsa Septiani, 2023

**INTENSI PENGGUNAAN PEER TO PEER LENDING SYARIAH SEBAGAI ALTERNATIF PEMBIAYAAN
PADA PEDAGANG PASAR TRADISIONAL DI BANDUNG RAYA : PENDEKATAN UTAUT I**

Universitas Pendidikan Indonesia | repository.upi.edu | perpustakaan.upi.edu

Elsa Septiani (1905880) “**Intensi Penggunaan Peer to Peer Lending Syariah sebagai Alternatif Pembiayaan pada Pedagang Pasar Tradisional di Bandung Raya: Pendekatan UTAUT I**” di bawah bimbingan Dr. A. Jajang W. Mahri, M.Si. dan Fitrianty Adirestuty, S.Pd., M.Si.

ABSTRAK

Tren digitalisasi telah mengubah perekonomian di Indonesia. Salah satunya adalah perkembangan *fintech* sebagai salah satu motor penggerak ekonomi di Indonesia. Salah satu bentuk *fintech* yang berkembang di Indonesia yaitu *fintech P2P lending* yang bersifat syariah. Penelitian ini berangkat dari adanya masalah penggunaan *P2P lending* syariah yang hanya 0,18 persen jika dibandingkan jumlah pengguna *fintech P2P lending* pada tahun 2022 di Indonesia. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui tingkat ekspektasi kinerja, tingkat ekspektasi usaha, tingkat pengaruh sosial, dan tingkat literasi digital serta pengaruhnya terhadap intensi penggunaan *P2P lending* syariah dengan umur sebagai variabel moderator. Subjek dari penelitian ini adalah pedagang pasar tradisional di Bandung Raya yang belum pernah menggunakan *P2P lending* syariah dengan jumlah 210 responden. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah kuantitatif dengan desain penelitian deskriptif kausalitas. Alat analisis yang digunakan adalah *Partial Least Square – Structural Equation Modeling* (PLS-SEM) menggunakan aplikasi SmartPLS 4. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa tingkat ekspektasi kinerja berada pada kategori sangat tinggi, sedangkan tingkat ekspektasi usaha, tingkat pengaruh sosial dan tingkat literasi digital berada pada kategori tinggi. Selain itu, tingkat ekspektasi kinerja, tingkat pengaruh sosial dan tingkat literasi digital menunjukkan pengaruh positif dan signifikan terhadap intensi penggunaan. Namun, variabel tingkat ekspektasi usaha menunjukkan tidak berpengaruh terhadap intensi penggunaan. Sedangkan umur tidak dapat memoderasi hubungan antara tingkat ekspektasi kinerja dan tingkat literasi digital terhadap intensi penggunaan. Tetapi, umur dapat memoderasi pengaruh tingkat ekspektasi usaha dan tingkat pengaruh sosial terhadap intensi perilaku.

Kata Kunci: Intensi Perilaku, Tingkat Ekspektasi Kinerja, Tingkat Ekspektasi Usaha, Tingkat Pengaruh Sosial, dan Tingkat Literasi Digital

Elsa Septiani (1905880) "*Intention to Use Sharia Peer to Peer Lending as an Alternative Financing for Traditional Market Traders in Bandung Raya: The UTAUT 1 Approach* " under the guidance of Dr. A. Jajang W. Mahri, M.Si. and Fitrianty Adirestuty, S.Pd., M.Si.

ABSTRACT

The digitalization trend has changed the economics in Indonesia. One of them is the development of Financial Technology (FinTech) as the driving force of the economy in Indonesia. One of kind fintech that develop in Indonesia namely sharia P2P lending. This research departs from the problem of use sharia P2P lending which is only 0.18 percent when compared the number of fintech P2P lending users in 2022 in Indonesia. So, this study aims to determine the level of performance expectancy, effort expectancy, social influence and digital literacy and their influence on the intention to use sharia P2P lending with age as a moderating variable. The subjects of this study were traditional market traders in Bandung Raya which had never used sharia P2P lending. The method used in this research is quantitative with a causality descriptive research design. The analysis tool used is Partial Least Square – Structural Equation Modeling (PLS-SEM) using the SmartPLS 4 application. The results of this study indicate that the level performance expectancy is in the very high category, while the level of effort expectancy, social influence and digital literacy is in the high category. In addition, performance expectancy, social influence and digital literacy shows a positive and significant influence on the behavioral intention. However, effort expectancy showed no effect on the behavioral intention. While age cannot moderate the relationship between performance expectancy and digital literacy on behavioral intention. However, age may moderate the effect of effort expectancy and social influence on the behavioral intention.

Keywords: Behavioral Intention, Performance Expectancy Level, Effort Expectancy Level, Social Influence Level, and Digital Literacy Level

KATA PENGANTAR



Assalamu'alaikum Warrahmatullahi Wabarakatuh

Alhamdulillahirabbil 'alamin, puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah Swt. yang telah memberikan nikmat sehat sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini dengan lancar. Skripsi ini disusun dengan judul **“Intensi Penggunaan *Peer to Peer Lending Syariah* sebagai Alternatif Pembiayaan pada Pedagang Pasar Tradisional di Bandung Raya: Pendekatan UTAUT I”**.

Penyusunan skripsi ini tersaji dengan disertai bantuan dari berbagai pihak yang terlibat langsung maupun tidak langsung dan tidak lupa penulis ucapkan terimakasih kepada pihak yang telah membantu menyelesaikan pembuatan skripsi ini. Dalam menyusun skripsi ini, penulis menyadari masih banyak kesalahan dan kekurangan. Oleh karena itu, penulis mengharapkan saran dan kritik yang bersifat membangun dan dapat dijadikan bahan koreksi untuk memperbaiki penyusunan skripsi ini.

Bandung, Agustus 2023

Elsa Septiani

UCAPAN TERIMA KASIH

Alhamdulillahirabbil 'aalamiin. Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah memberi rahmat serta karunia-Nya sehingga akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini banyak hambatan serta rintangan yang penulis hadapi namun pada akhirnya dapat melaluinya berkat adanya bimbingan dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu dengan ketulusan dan kerendahan hati, penulis mengucapkan terima kasih dan penghargaan setinggi-tingginya kepada:

1. Orang tua tercinta dan tersayang, Bapak Yoesep Gumilar dan Mamah Jujuhariah yang selalu memberikan kasih sayang, do'a, dukungan, motivasi, serta arahan yang tiada henti sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dan mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi di Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam. Terima kasih telah menjadi sosok panutan disetiap kegiatan. Semoga Bapak dan Mamah selalu dalam lindungan Allah SWT, diberikan kesehatan, diberikan keberkahan juga dilapangkan rezekinya, diberikan umur yang panjang serta kebahagiaan dunia dan akhirat.
2. Kakak tersayang, Novia Yulistia yang selalu memberikan dorongan, nasihat, semangat dan energi positif. Semoga teteh diberikan keberkahan, dilapangkan rezekinya, diberikan kesehatan serta kebahagiaan setiap harinya.
3. Yang terhormat, Rektor Universitas Pendidikan Indonesia, Prof. Dr. M. Solehuddin, MPd., M.A. dan Prof. Dr. H. Eeng Ahman, M.S. selaku Dekan Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis yang telah memfasilitasi kelancaran studi penulis di kampus UPI.
4. Ibu Dr. Aas Nurasyiah, M.Si. selaku Ketua Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam (IEKI) yang telah memotivasi dan memberikan inspirasi agar penulis dapat menyelesaikan studi dengan lancar.
5. Bapak Dr. A. Jajang W. Mahri, M.Si. selaku Dosen Pembimbing 1 yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk memberikan arahan dan bimbingan pada proses penyusunan dari proposal sampai akhir skripsi ini. Terima kasih selalu memberi motivasi dan menjawab setiap pertanyaan penulis. Semoga

Allah SWT senantiasa melimpahkan keberkahan serta kebahagiaan kepada Bapak dan keluarga.

6. Ibu Fitrianty Adirestuty, S.Pd., M.Si. selaku Dosen Pembimbing 2 yang telah bersedia meluangkan waktu, memberikan motivasi serta dukungan selama proses penulisan skripsi ini. Terima kasih atas segala kebaikan dan perhatian Ibu dalam membimbing, semoga Allah SWT senantiasa melimpahkan keberkahan serta perlindungannya untuk Ibu dan keluarga.
7. Ibu Suci Apriliani Utami, S.Pd., M.E.Sy. selaku Dosen Pembimbing Akademik penulis selama 8 semester. Terima kasih atas ketulusan, kesabaran dan kasih sayang yang Ibu berikan serta selalu memaklumi dan memaafkan semua kesalahan dari penulis selama masa perkuliahan ini. Semoga Ibu dilimpahkan keberkahan serta perlindungannya untuk Ibu dan keluarga.
8. Segenap dosen Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam: Ibu Dr. Aas Nurasyiah, M.Si., Bapak Dr. A. Jajang W. Mahri, M.Si., Bapak Dr. Juliana, M.E.Sy., Ibu Dr. Hilda Monoarfa, M.Si., Ibu Suci Apriliani Utami, S.Pd., M.E.Sy., Ibu Fitrianty Adirestuty, M.Si., Ibu Neni Sri Wulandari, S.pd. M.Si., Ibu Aneu Cakhyaneu, S.Pd. M.E.Sy., Ibu Rida Rosida, BSc., M.Sc., Ibu Rumaisah Azizah Al Adawiyah, M.Sc., Bapak Firmansyah, S.Pd., M.E.Sy., Bapak Ripan Hermawan, S.S., S.H., MA., selaku dosen pada Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam yang telah memberikan banyak sekali ilmu, pengajaran yang sangat berharga dan *support* dalam berbagai macam hal bagi penulis sejak awal perkuliahan hingga akhir.
9. Pak Hamidin selaku *staff* administrasi Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam yang telah banyak membantu dalam pembuatan surat - surat izin serta mengurus keperluan sidang. Semoga Allah SWT senantiasa memberikan keberkahan serta kebahagiaan kepada Bapak dan keluarga.
10. Para pedagang pasar tradisional di Bandung Raya yang telah ikut berpartisipasi dan menjadi responden dalam penelitian ini. Terima kasih karena telah meluangkan waktunya untuk turut membantu dalam pengisian angket kuesioner sehingga penyelesaian skripsi ini dapat berjalan dengan lancar.

11. Terima kasih kepada Muhammad Bayu Ramadhan yang senantiasa menemani penulis dan telah menjadi tempat berbagi cerita. Terima kasih sudah selalu memberikan motivasi untuk menyelesaikan studi
12. Sahabat-sahabat *Patembayan Orang Beriman*, Laetitia, Zahrah, Sabil, Rafika, Uni, Vio, Sasa, Tiara, Rifda dan Assyfa yang senantiasa menjadi tempat untuk menemukan kebahagiaan dan keseruan sehingga penulis bersemangat dalam menjalani perkuliahan sampai pada akhirnya berhasil untuk menyelesaikan skripsi ini. Semoga teman-teman semua selalu berada dalam keadaan sehat.
13. Sahabat-sahabat pendengar keluh kesah, Putri Andini, Alya Meila, dan Yogi yang selalu mendengarkan keluh kesah serta senantiasa memberikan semangat dan dukungan dalam menyelesaikan studi.
14. Sahabat-sahabat *Himapu*, Virgie, Risma, Dara, Frizka, Bayu, Hasbi, Kholis, Fikri, Sultan dan Damon yang senantiasa menemani penulis dalam proses penyusunan skripsi ini hingga selesai.
15. Sahabat-sahabat *Squadward*, Putri, Sherly, Wulan dan Meli yang senantiasa memberikan semangat dan motivasi untuk berkembang bersama dan menjadi pribadi lebih baik di masa depan.
16. Sahabat-sahabat UHB, Rindi, Pinka, Ica dan Ifoy yang senantiasa menemani perjalanan penulis dan berdiskusi dalam segala hal termasuk kehidupan.
17. Seluruh mahasiswa angkatan 2019 yang merupakan rekan seperjuangan dalam perkuliahan, organisasi, serta penyelesaian tugas akhir. Semoga teman-teman semua senantiasa diberikan kesehatan dan semangat untuk terus berjuang dan menjalani kehidupan dengan bahagia.
18. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu serta telah memberikan do'a, dukungan dan membantu dalam proses penyelesaian skripsi ini baik secara langsung maupun tidak langsung.

Akhir kata, semoga Allah *subhana wa ta'ala* memberikan sebaik-baiknya balasan dunia maupun akhirat atas amalan dan batuan yang telah diberikan dalam penyusunan skripsi ini. Terima kasih tak terhingga. *Jazakumullah Khairon Kaitsiran.*

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
<i>ABSTRACT</i>	ii
KATA PENGANTAR	iii
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR GAMBAR	xii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Identifikasi Masalah	6
1.3 Pertanyaan Penelitian	7
1.4 Tujuan Penelitian.....	8
1.5 Manfaat Penelitian.....	8
BAB II TELAHAH PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS PENELITIAN	10
2.1 Telaah Pustaka.....	10
2.1.1 Unified Theory of Acceptance and Use Technology (UTAUT).....	10
2.1.2 Konsep <i>Peer to Peer Lending</i> Syariah.....	11
2.1.3 Konsep Intensi Perilaku (<i>Behavioral Intention</i>)	13
2.1.4 Konsep Ekspektasi Kinerja (<i>Performance Expectancy</i>)	14
2.1.5 Konsep Ekspektasi Usaha (<i>Effort Expectancy</i>).....	15
2.1.6 Konsep Pengaruh Sosial (<i>Social Influence</i>)	16
2.1.7 Konsep Literasi Digital	16
2.2 Penelitian Terdahulu.....	17
2.3 Kerangka Teoretis dan Hipotesis Penelitian.....	26
2.3.1 Keterkaitan Tingkat Ekspektasi Kinerja Terhadap Intensi Penggunaan <i>P2P Lending</i> Syariah.....	26
2.3.2 Keterkaitan Tingkat Ekspektasi Usaha Terhadap Intensi Penggunaan <i>P2P Lending</i> Syariah.....	27
2.3.3 Keterkaitan Tingkat Pengaruh Sosial Terhadap Intensi Penggunaan <i>P2P Lending</i> Syariah.....	27
2.3.4 Keterkaitan Tingkat Literasi Digital Terhadap Intensi Penggunaan <i>P2P Lending</i> Syariah.....	28
2.3.5 Keterkaitan Umur Memoderasi Tingkat Ekspektasi Kinerja Terhadap Intensi Penggunaan <i>P2P Lending</i> Syariah.....	29

2.3.6	Keterkaitan Umur Memoderasi Tingkat Ekspektasi Usaha Terhadap Intensi Penggunaan <i>P2P Lending Syariah</i>	29
2.3.7	Keterkaitan Umur Memoderasi Tingkat Pengaruh Sosial Terhadap Intensi Penggunaan <i>P2P Lending Syariah</i>	30
2.3.8	Keterkaitan Umur Memoderasi Tingkat Literasi Digital Terhadap Intensi Penggunaan <i>P2P Lending Syariah</i>	31
BAB III OBJEK, METODE, DAN DESAIN PENELITIAN		33
3.1	Objek Penelitian	33
3.2	Metode Penelitian	33
3.3	Desain Penelitian	33
3.4	Definisi Operasional Variabel	34
3.5	Populasi dan Sampel Penelitian	37
3.6	Teknik dan Alat Pengumpulan Data	38
3.6.1	Teknik Pengumpulan Data	38
3.6.2	Alat Pengumpulan Data	39
3.7	Teknik Analisis Data	39
3.7.1	Analisis Statistik Deskriptif	39
3.7.2	Analisis <i>Structural Equation Modeling – Partial Least Square (SEM-PLS)</i>	40
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		48
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian	48
4.2	Karakteristik Responden	48
4.2.1	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	49
4.2.2	Karakteristik Responden Berdasarkan Rentang Usia	49
4.2.3	Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	50
4.2.4	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Usaha	51
4.2.5	Karakteristik Responden Berdasarkan Rata-Rata Pendapatan	52
4.2.6	Karakteristik Responden Berdasarkan Domisili Usaha	53
4.3	Analisis Deskriptif Variabel Penelitian	54
4.3.1	Tingkat Ekspektasi Kinerja (X_1)	54
4.3.2	Tingkat Ekspektasi Usaha (X_2)	60
4.3.3	Tingkat Pengaruh Sosial (X_3)	65
4.3.4	Tingkat Literasi Digital (X_4)	71
4.3.5	Intensi Perilaku (Y)	76
BAB V SIMPULAN, IMPLIKASI DAN REKOMENDASI		87
5.1	Simpulan	87

5.2	Implikasi dan Rekomendasi	88
	DAFTAR PUSTAKA	92
	DAFTAR LAMPIRAN	94

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Jumlah Pengguna <i>Peer to Peer Lending</i> Syariah.....	2
Tabel 2. 1 Perbedaan <i>Peer to Peer Lending</i>	12
Tabel 2. 2 Penelitian Terdahulu	18
Tabel 3. 1 Operasionalisasi Variabel	34
Tabel 4. 1 <i>Mean</i> Skor Berdasarkan Karakteristik Responden pada X ₁	55
Tabel 4. 2 Kategori Variabel Tingkat Ekspektasi Kinerja untuk Skor tiap Item Pertanyaan	57
Tabel 4. 3 Rekapitulasi Jawaban Responden pada Variabel Tingkat Ekspektasi Kinerja.....	58
Tabel 4. 4 Kategori Variabel Tingkat Ekspektasi Kinerja untuk Skor Variabel..	59
Tabel 4. 5 Kategori dan Rekapitulasi Variabel Tingkat Ekspektasi Kinerja Tiap Responden	59
Tabel 4. 6 Pemaknaan Kategori Variabel Tingkat Ekspektasi Kinerja (X ₁).....	60
Tabel 4. 7 <i>Mean</i> Skor Berdasarkan Karakteristik Responden pada X ₂	61
Tabel 4. 8 Kategori Variabel Tingkat Ekspektasi Usaha untuk Skor tiap Item Pertanyaan	63
Tabel 4. 9 Rekapitulasi Jawaban Responden pada Variabel Tingkat Ekspektasi Usaha.....	63
Tabel 4. 10 Kategori Variabel Tingkat Ekspektasi Usaha untuk Skor Variabel... 64	
Tabel 4. 11 Kategori dan Rekapitulasi Variabel Tingkat Ekspektasi Usaha Tiap Responden	64
Tabel 4. 12 Pemaknaan Kategori Variabel Tingkat Ekspektasi Usaha (X ₂).....	65
Tabel 4. 13 <i>Mean</i> Skor Berdasarkan Karakteristik Responden pada X ₃	66
Tabel 4. 14 Kategori Variabel Tingkat Pengaruh Sosial untuk Skor tiap Item Pertanyaan	68
Tabel 4. 15 Rekapitulasi Jawaban Responden pada Variabel Tingkat Pengaruh Sosial	68
Tabel 4. 16 Kategori Variabel Tingkat Pengaruh Sosial untuk Skor Variabel	69
Tabel 4. 17 Kategori dan Rekapitulasi Variabel Tingkat Pengaruh Sosial Tiap Responden	70

Tabel 4. 18 Pemaknaan Kategori Variabel Tingkat Pengaruh Sosial (X_3).....	70
Tabel 4. 19 Mean Skor Berdasarkan Karakteristik Responden pada X_4	71
Tabel 4. 20 Kategori Variabel Tingkat Literasi Digital untuk Skor tiap Item Pertanyaan	74
Tabel 4. 21 Rekapitulasi Jawaban Responden pada Variabel Tingkat Literasi Digital.....	74
Tabel 4. 22 Kategori Variabel Tingkat Literasi Digital untuk Skor Variabel.....	75
Tabel 4. 23 Kategori dan Rekapitulasi Variabel Tingkat Literasi Digital Tiap Responden	75
Tabel 4. 24 Pemaknaan Kategori Variabel Tingkat Literasi Digital (X_4).....	76
Tabel 4. 25 Mean Skor Berdasarkan Karakteristik Responden pada Y.....	77
Tabel 4. 26 Kategori Variabel Intensi Perilaku untuk Skor tiap Item Pertanyaan	78
Tabel 4. 27 Rekapitulasi Jawaban Responden pada Variabel Intensi Perilaku....	79
Tabel 4. 28 Kategori Variabel Intensi Perilaku untuk Skor Variabel	80
Tabel 4. 29 Kategori dan Rekapitulasi Variabel Intensi Perilaku Tiap Responden	80
Tabel 4. 30 Pemaknaan Kategori Variabel Intensi Perilaku (Y).....	80

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Jumlah Perusahaan Fintech <i>Peer to Peer Lending</i> Syariah di Indonesia	3
Gambar 2. 2 Kerangka Pemikiran.....	32
Gambar 4.1 Persentase Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	49
Gambar 4.2 Persentase Responden Berdasarkan Rentang Usia.....	50
Gambar 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	51
Gambar 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Usaha	52
Gambar 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Rata-Rata Pendapatan.....	53
Gambar 4.6 Karakteristik Responden Berdasarkan Domisili Usaha	54

DAFTAR PUSTAKA

- Ajzen, I. (1991). The theory of planned behavior. *Organizational Behavior and Human Decision Processes*, 50(2), 179–211.
[https://doi.org/10.1016/0749-5978\(91\)90020-T](https://doi.org/10.1016/0749-5978(91)90020-T)
- Asosiasi Fintech Indonesia. (2022). *Policy Brief P2P Lending Indonesia*.
- Asosiasi Penyelenggara Jasa Internet Indonesia. (2022). *Profil Internet Indonesia 2022*.
- Azwar, S. (2012). *Sikap Manusia: Teori dan Pengukurannya*.
- Bank Indonesia. (2019). *Bank Indonesia: Menavigasi Sistem Pembayaran Nasional di Era Digital BANK INDONESIA*. www.bi.go.id
- DSN MUI. (2018). *117-Layanan Pembiayaan Berbasis Teknologi Informasi Berdasarkan Prinsip Syariah*.
- Ferdinand, A. (2014). *Metode Penelitian Manajemen* (Edisi 5). UNDIP PRESS.
- Fintech Syariah Indonesia. (2022). *Indonesia Naik Peringkat Ke-3 dalam Global Islamic Fintech Index 2022*.
- Ghozali, I. (2014). *Structural Equation Modeling: Metode Alternatif dengan Partial Least Square (PLS)*.
- Hair, J. F., Sarstedt, M., Hopkins, L., & Kuppelwieser, V. G. (2014). Partial least squares structural equation modeling (PLS-SEM): An emerging tool in business research. In *European Business Review* (Vol. 26, Issue 2, pp. 106–121). Emerald Group Publishing Ltd. <https://doi.org/10.1108/EBR-10-2013-0128>
- Hasibuan, H. T. (2021). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Menggunakan Layanan Financial Technology Peer To Peer Lending Syariah. *E-Jurnal Akuntansi*, 31(5), 1201.
<https://doi.org/10.24843/eja.2021.v31.i05.p10>
- Kemenkopukm. (2022). *Kenalan dengan P2P Lending Syariah*.
- Lestary Kusnandar, D., Sari, D. P., & Sahroni, N. (2022). Pengaruh Literasi Digital dan Persepsi Return dan Risiko dalam Meningkatkan Minat

- Investasi Generasi Z di Pasar Modal pada Era New Normal. *Valid Jurnal Ilmiah*, 20(1), 97–104. <https://doi.org/10.53512/valid.v20i1.266>
- Mayasari, S. (2021, December 28). *Jumlah Penyelenggara Fintech Terus Berkurang, Begini Kata OJK*. Kontan.Co.Id.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2020). *YUK MENGENAL FINTECH P2P LENDING SEBAGAI ALTERNATIF INVESTASI SEKALIGUS PENDANAAN*.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2022). *Statistik Fintech Lending Desember 2022*.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2023). *Penyelenggara Fintech Lending*. www.danacita.co.id
- Sekaran, U., & Bougie, R. (2017). *Metode Penelitian untuk Bisnis*. Salemba Empat.
- Setiawan, D., Darwanto, D., & Gunanto, E. Y. A. (2021a). Determinants of Behavioral Intentions to Use Sharia Financial Technology (Fintech). *Signifikan: Jurnal Ilmu Ekonomi*, 10(2), 325–342. <https://doi.org/10.15408/sjie.v10i2.21451>
- Sobti, N. (2019). Impact of demonetization on diffusion of mobile payment service in India: Antecedents of behavioral intention and adoption using extended UTAUT model. *Journal of Advances in Management Research*, 16(4), 472–497. <https://doi.org/10.1108/JAMR-09-2018-0086>
- Tunggal Pradini, K. (2021). *E-JURNAL EKONOMI DAN BISNIS UNIVERSITAS UDAYANA MOBILE BANKING BCA, BNI, BRI*. 10(10), 859–872. <https://ojs.unud.ac.id/index.php/EEB/>
- Venkatesh, V., Morris, M., Davis, G., & Davis, F. (2003). User acceptance of information technology. *MIS Quarterly*, 27(3), 425–478.