

Nomor : 0529/UN40.F7.S1/PK.05.01/2023

**PENGARUH KEMUDAHAN DAN KEGUNAAN TERHADAP
MINAT MENGGUNAKAN *FINTECH LENDING*
(Studi Kasus pada Mahasiswa Universitas Pendidikan Indonesia Pengguna
Aplikasi Cicil.co.id)**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat
Memperoleh Gelar Sarjana Pendidikan**



Oleh
Mochamad Rezalul Fiqri
1701777

**PROGRAM STUDI PENDIDIKAN BISNIS
FAKULTAS PENDIDIKAN EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA
2023**

**PENGARUH PERSEPSI KEMUDAHAN DAN PERSEPSI KEGUNAAN
TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN MENGGUNAKAN *FINTECH*
*LENDING***

**(Studi Kasus pada Mahasiswa Universitas Pendidikan Indonesia Pengguna
Fintech pada Aplikasi Cicil.co.id)**

Oleh

Mochamad Rezalul Fiqri

1701777

Sebuah skripsi yang diajukan untuk memenuhi salah satu syarat
memperoleh gelar Sarjana Pendidikan pada Fakultas Pendidikan
Ekonomi dan Bisnis

© Mochamad Rezalul Fiqri

Universitas Pendidikan Indonesia

Agustus 2023

Hak cipta dilindungi undang-undang.

Skripsi ini tidak boleh diperbanyak seluruhnya atau sebagian, dengan dicetak
ulang, difotokopi, atau cara lain tanpa izin dari penulis

LEMBAT PENGESAHAN

**PENGARUH PERSEPSI KEMUDAHAN DAN PERSEPSI KEGUNAAN
TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN MENGGUNAKAN *FINTECH*
*LENDING***

(Studi Kasus pada Mahasiswa Universitas Pendidikan Indonesia Pengguna
Fintech pada Aplikasi Cicil.co.id)

Skripsi ini disetujui dan disahkan oleh:

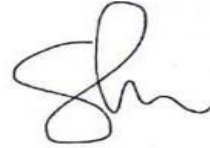
Pembimbing I



Dr. Bambang Widjajanta, MM.

NIP. 196110221989031002

Pembimbing II

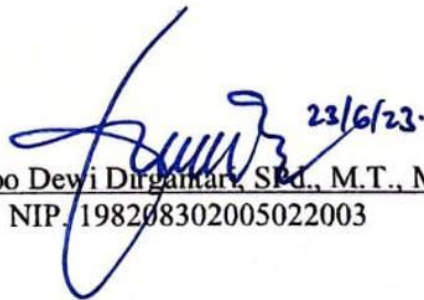


Sulastri, S.Pd., M.Stat., MM.

NIP. 920171219820323201

Menyetujui

Ketua Program Studi Pendidikan Bisnis



Dr. Puspo Dewi Dirgantari, S.Pd., M.T., M.M.

NIP. 198208302005022003

Tanggung Jawab Yuridis

Ada pada Penulis



Mochamad Rezalul Fiqri

NIM. 1701777

ABSTRAK

Mochamad Rezalul Fiqri (1701777) **Pengaruh Persepsi kemudahan Dan Persepsi Kegunaan Terhadap Minat Menggunakan *Fintech Lending* (Studi Kasus Pada Mahasiswa Universitas Pendidikan Indonesia Pengguna Aplikasi *Cicil.Co.Id*)** dibawah bimbingan Dr. H. Ahim Surachim, M.Pd. M.Si, Dr. Bambang Widjajanta, MM., dan Sulastri, S.Pd., M.Stat., MM.

Tujuan dalam penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh persepsi kemudahan dan persepsi kegunaan terhadap minat menggunakan fintech lending, melalui metode deskriptif verifikatif dengan dua variable utama yaitu Persepsi Kemudahan (X1) dan Persepsi Kegunaan (X2). Penelitian ini dilaksanakan pada mahasiswa Universitas Pendidikan Indonesia dengan jumlah populasi sebesar 126 orang, diambil sampel menggunakan teknik *nonprobability sampling* dan *purposive sampling* sehingga didapati 96 responden, Teknik analisis yang digunakan adalah *Structural Equation Modeling* (SEM) dengan alat bantu Software IBM SPSS Ver 25 dan SmartPls 3.2. hasil uji menunjukkan persepsi kemudahan dan persepsi kegunaan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan aplikasi Cicil, selain itu hasil uji t-statistik menunjukkan persepsi kegunaan memiliki peran lebih kuat dalam membentuk minat menggunakan dibandingkan persepsi kemudahan, tingginya skor persepsi kegunaan menjelaskan bahwa nilai kegunaan aplikasi cicil menjadi pertimbangan utama dalam membentuk minat menggunakan.

Kata kunci : *Fintech Lending*, Persepsi kemudahan, Minat Menggunakan, Persepsi Kegunaan.

ABSTRACT

Mochamad Rezalul Fiqri (1701777) *The Effect of Perceive Ease To Use And Perceive Usefulness on Behavioral Intention Fintech Lending (Case Study of Indonesian University of Education Students Using Fintech in the Cicil.Co.Id Application)* under the guidance of Dr. H. Ahim Surachim, M.Pd. M.Si, Dr. Bambang Widjajanta, MM., dan Sulastri, S.Pd., M.Stat., MM.

the purpose of this study is to determine the influence of convenience perception and usability perception on interest in using fintech lending, through a verifiative descriptive method with two main variables, namely Ease Perception (X1) and Usability Perception (X2). This research was conducted on students of the Indonesian University of Education with a population of 126 people, sampled using nonprobability sampling and purposive sampling techniques so that 96 respondents were found, The analysis technique used was Structural Equation Modeling (SEM) with IBM SPSS Ver 25 and SmartPls 3.2 Software tools. The test results show that the perception of ease and perception of usability have a positive and significant influence on interest in using the Cicil application, besides that the results of the t-statistical test show that the perception of usefulness has a stronger role in shaping interest in using than the perception of usability, the high score of usability perception explains that regardless

Keywords: *Fintech lending, Perception Ease To Use, perception Usefulness, Behavioral Intention*

DAFTAR ISI

ABSTRAK	iv
ABSTRACT	v
KATA PENGANTAR.....	vi
UCAPAN TERIMAKASIH	vii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	7
1.3 Tujuan Penelitian	8
1.4 Manfaat Penelitian	8
BAB II KAJIAN PUSTAKA	9
2.1 Kajian Pustaka	9
2.1.1 Konsep Minat Menggunakan	9
2.1.2 Konsep Persepsi Kemudahan.....	12
2.1.3 Konsep Persepsi Kegunaan.....	16
2.1.4. Pengaruh Antar Variabel.....	19
2.1.5. Penelitian Terdahulu	21
2.2 Kerangka Pemikiran	24
2.3 Hipotesis	30
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	31
3.1 Objek Penelitian.....	31
3.2 Metode Penelitian	31
3.2.1 Jenis dan Metode Penelitian yang Digunakan	31
3.2.2 Operasionalisasi Variabel.....	32
3.2.3. Jenis dan Sumber Data.....	34
3.2.4 Populasi dan Sampel.....	36
3.2.5 Teknik Sampling	37
3.2.6 Teknik Pengumpulan Data.....	38

3.2.7 Pengujian Validitas dan Reliabilitas	40
3.2.8 Rancangan Analisis Data	47
3.2.9 Pengujian Hipotesis.....	53
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	55
4.1 Profil Perusahaan	55
4.1.1 Profil Perusahaan PT Cicil Solusi Mitra Teknologi.....	55
4.1.2 Gambaran Responden	56
4.2 Hasil Pengujian Deskriptif.....	58
4.2.1 Analisis Deskriptif Data Penelitian.....	58
4.3 Analisis Data Verifikatif.....	72
4.3.1 Pengujian Model Pengukuran Refleksif (<i>Outer Model</i>)	72
4.3.2 Hasil Uji Hipotesis	80
4.4 Pembahasan Implikasi Penelitian	82
4.4.1 Pembahasan Hasil Penelitian Bersifat Teoritis	82
4.4.2 Temuan Penelitian Bersifat Praktis.....	83
4.4.3 Implikasi Hasil Penelitian Persepsi Kemudahan dan Persepsi Kegunaan Terhadap Minat Menggunakan Menggunakan pada Program Studi Pendidikan Bisnis.....	85
BAB V SIMPULAN DAN REKOMENDASI.....	87
5.1 Simpulan	87
5.2 Rekomendasi.....	89
5.2.1 Rekomendasi Hasil Temuan	89
5.2.2 Rekomendasi Hasil Penelitian Pada Pendidikan Bisnis.....	89
DAFTAR PUSTAKA.....	91

DAFTAR GAMBAR

1.1	JUMLAH PENYALURAN PINJAMAN <i>FINTECH LENDING</i>	2
1.2	INFOGRAFIS PENYELENGGARA <i>FINTECH LENDING</i>	3
1.3	GRAFIK PENGGUNAAN <i>FINTECH LENDING</i>	6
2.1	<i>MODEL THEORY OF REASONED ACTION</i>	10
2.2	MODEL TAM AKHIR	13
2.3	MODEL KONSTRUK PERSEPSI KEMUDAHAN	16
2.4	MODEL KONSTRUK PERSEPSI KEGUNAAN	18
2.5	MODEL KONSTRUK MINAT MENGGUNAKAN	20
2.6	SEGMENTASI <i>FINTECH</i>	23
2.7	<i>DYNAMIC MODEL FOR LENDING AND BORROWING</i>	27
2.8	KERANGKA PEMIKIRAN	35
4.1	HUBUNGAN PENGUKURAN MODEL DAN STRUKTURAL MODEL PENELITIAN AKTUAL	75
4.3	HASIL ESTIMAS MODEL PLS (<i>BOOTSRRAPPING</i>)	82

DAFTAR TABEL

1.1	SEBARAN APLIKASI FINTECH PADA PERGURUAN TINGGI	4
1.1	PERBANDINGAN PILIHAN PEMBIAYAAN DI MAHASISWA	4
2.1.	JENIS-JENIS <i>FINTECH</i>	23
2.2	BENTUK LAYANAN DASAR <i>FINANCE TECHNOLOGY</i>	24
2.3	PENELITIAN TERDAHULU	30
3.1	OPERASIONALISASI VARIABEL	39
3.2	SKALA LIKERT	43
3.3	HASIL UJI VALIDITAS PERSEPSI KEMUDAHAN	46
3.4	HASIL UJI VALIDITAS PERSEPSI KEGUNAAN	47
3.5	HASIL UJI VALIDITAS MINAT MENGGUNAKAN MENGGUNAKAN	48
3.6	HASIL UJI REALIBILITAS	49
3.7	<i>RULE OF THUMB</i> EVALUASI MODEL PENGUKURAN	52
3.8	<i>RULE OF THUMB</i> EVALUASI MODEL STRUKTURAL	54
3.9	<i>RULE OF THUMB</i> EVALUASI MODEL FORMATIF	55
4.1	KARAKTERISTIK RESPONDEN	60
4.2	KRITERIA PENILAIAN VARIABEL PERSEPSI KEMUDAHAN	62
4.21	GAMBARAN UMUM VARIABEL PERSEPSI KEMUDAHAN	62
4.22	PERSEPSI JELAS DAN MUDAH DIMENGERTI	63
4.23	DIMENSI TIDAK PERLU BANYAK USAHA	64
4.24	DIMENSI MUDAH DIOPERASIKAN	65
4.25	DIMENSI BERORIENTASI PADA PENGGUNA	65
4.3	KRITERIA PENILAIAN VARIABEL PERSEPSI KEGUNAAN	66
4.31	DESKRIPSI UMUM VARIABEL PERSEPSI KEGUNAAN	67
4.32	DIMENSI MENINGKATKAN KINERJA INDIVIDU	68
4.33	DIMENSI MENINGKATKAN PRODUKTIVITAS	68
4.34	DIMENSI MENINGKATKAN EFEKTIVITAS	69
4.35	DIMENSI SISTEM BERMANFAAT	70
4.4	KRITERIA PENILAIAN VARIABEL MINAT MENGGUNAKAN MENGGUNAKAN	70
4.41	DESKRIPSI UMUM VARIABEL MINAT MENGGUNAKAN MENGGUNAKAN	71
4.42	INDIKATOR EKSPEKTASI KINERJA	72
4.43	INDIKATOR EKSPEKTASI USAHA	73
4.44	INDIKATOR PENGARUH SOSIAL	73
4.51	NILAI AVE PENELITIAN AKTUAL	77
4.52	CROSS LOADING	77
4.53	VALIDITAS DISKRIMINAN PENELITIAN AKTUAL (<i>FORNELL-LACKER CRITERITION</i>)	78
4.53	UJI RELIABILITAS PENELITIAN AKTUAL	79
4.6	NILAI VIF PENILITAN AKTUAL	80

4.61	NILAI R SQUARE PENELITIAN AKTUAL	81
4.62	HASIL UJI HIPOTESIS PENGARUH LANGSUNG	82

DAFTAR LAMPIRAN

1	INSTRUMEN PENELITIAN - KUESIONER	97
2	DATA KUESIONER RESPONDEN	102
3	HASIL VALIDITAS DAN REALIBILITAS INSTRUMEN	106
4	HASIL UJI SEM PLS	113
5	RINGKASAN HASIL KUESIONER GOOGLE FORM	115

DAFTAR PUSTAKA

- Adams, D. A., Nelson, R. R., Todd, P. A., Adams, B. D. A., Nelson, R. R., & Todd, P. A. (1992). Perceived Usefulness , Ease Of Use , And Usage Of Information Technology : A Replication. *Management Information Systems*, 16(2), 227–247.
- Adiyanti, I. A. (2015). Pengaruh Pendapatan, Manfaat, Persepsi kemudahan Penggunaan, Daya Tarik Promosi, Dan Kepercayaan Terhadap Minat Menggunakan Menggunakan Layanan E-Money.
- Ahmad, & Pambudi, B. (2014). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi kemudahan, Keamanan Dan Ketersediaan Fitur Terhadap Minat Menggunakan Ulang Nasabah Bank Dalam Menggunakan Internet Banking.
- Ajzen, I. (1991). The Theory Of Planned Behavior. [https://doi.org/10.1016/0749-5978\(91\)90020-T](https://doi.org/10.1016/0749-5978(91)90020-T)
- Antonio, M. S. (2001). *Bank Syariah Dari Teori Ke Praktik*.
- Arikunto, & Suharismi. (2010). *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik*. Rineka Cipta.
- Bank Indonesia. (2017). *Penyelenggaraan Teknologi Finansial*.
- Bookstein, A. (1980). A Comparison Of Two Systems Of Weighted Boolean Retrieval. *American Society For Information Science*.
- Chau, P. Y. K. (1996). An Empirical Assessment Of A Modified Technology Acceptance Model An Empirical Assessment Of A Modified Technology Acceptance Model. *Management Information Systems*, January. <https://doi.org/10.1080/07421222.1996.11518128>
- Davis. (1989a). Perceived Usefulness , Perceived Ease Of Use , And User Acceptance Of Information Technology. *Management Information Systems*, 13(3), 319–340. <https://doi.org/10.2307/249008>
- Davis, F. F. (1989b). Perceived Usefulness, Perceived Ease Of Use, And User Acceptance Of Information Technology. *MIS Quarterly*, 13(MIS), 319–340. <http://www.jstor.org/stable/249008>
- Dorfleitner, G., Hornuf, L., Schmitt, M., & Weber, M. (2017). *Fintech In Germany*. Springer International Publishing. <https://doi.org/10.1007/978-3-319-54666-7>
- Fadlan, A., & Dewantara, R. Y. (2018). Pengaruh Persepsi kemudahan Dan Persepsi Kegunaan Terhadap Penggunaan Mobile Banking (Studi Pada Mahasiswa Pengguna Mobile Banking Universitas Brawijaya). *Dalam Jurnal Administrasi Bisnis (JAB)|Vol (Vol. 62, Issue 1)*. www.bni.co.id
- Fisbein, M., & Ajzen, I. (1975). *Belief, Attitude, Intention, And Behavior: An Introduction To Theory And Research*. (1 Ed.). Reading, MA.

- Ghozali, I., & Hengky, L. (2015). *Konsep, Teknik, Aplikasi Menggunakan Smart PLS 3.0 Untuk Penelitian Empiris*. BP Undip.
- Goodhue, D. L., & Thompson, R. L. (1995). Task-Technology Fit And Individual Performance. *Dalam Source: MIS Quarterly* (Vol. 19, Issue 2).
- Hair, J. F., Ringle, C. M., & Sarstedt, M. (2011). PLS-SEM: Indeed A Silver Bullet. *Journal Of Marketing Theory And Practice*, 19(2), 139–152. <https://doi.org/10.2753/MTP1069-6679190202>
- Hermawan, A. (2006a). *Metode Penelitian*. PT. Gramedia Widia Sarana.
- Hermawan, A. (2006b). *Penelitian Bisnis: Paradigma Kuantitatif*. Grasindo.
- Igbaria, M., & Iivari, J. (1995). The Effects Of Self-Efficacy On Computer Usage. 23(6), 587–605.
- Igbaria, M., Zinatelli, N., Cragg, P., Cavaye, A. L. M., Street, W. G., & Cragg, P. (1997). Personal Computing Acceptance Factors In Small Firms : A Structural Equation. *Management Information Systems*, 21(3), 279–305.
- Indriastuti, M., & Wicaksono, Ri. H. (2014). 2014. *Business, Economics And Law*, 4(2), 10–17.
- Jogiyanto. (2007). *Sistem Teknologi Keperilakuan*. Andi Offset.
- Kasmir. (2013). *Bank Dan Lembaga Keuangan Lainnya*. PT Raja Grafindo Persada.
- Lai, P. C. (2017). The Literature Review Of Technology Adoption Models And Theories For The Novelty Technology. *Journal Of Information Systems And Technology Management*, 14(1), 21–38. <https://doi.org/10.4301/S1807-17752017000100002>
- Malhotra, K. N., & Satyabushan, D. (2015). *Marketing Research, An Applied Orientation* (7th Ed.). India.
- Malhotra, N. K. (2015). *Essentials Of Marketing Research* (Global Ed.). Pearson Education Limited.
- O’Gorman, K., & Macintosh, R. (2012). Research Methods For Business Students. *The Global Management Series*, SEPTEMBER, 1–696. <https://doi.org/10.13140/RG.2.1.1419.3126>
- OJK. (2017). *Kajian Perlindungan Konsumen Sektor Jasa Keuangan : Perlindungan Konsumen Pada Fintech* (Pertama). Departemen Perlindungan Konsumen.
- Pratiwi, M. T., Indriani, F., & Sugiarto, J. (2017). Analisis Pengaruh Technology Readiness Terhadap Minat Menggunakan Menggunakan Tcash Di Kota Semarang. *Bisnis Strategi*, 26(1).
- Priambodo, S., & Prabawani, B. (2016). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi kemudahan Penggunaan, Dan Persepsi Risiko Terhadap Minat Menggunakan Menggunakan Layanan Uang Elektronik.

- Priyono. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif* (T. Chandra, Ed.; Edisi Revi). Zifatama Publishing.
- Pwc Indonesia. (2019). *Pwc Indonesia-Fintech Series*. [Www.Pwc.Com/Id/Fintech-Lending](http://www.Pwc.Com/Id/Fintech-Lending)
- Rogers. (1995). *Diffusion Of Innovations* (4 Ed.). Free Press.
- Romadloniyah, A., & Prayitno, D. (2018). Pengaruh Persepsi kemudahan Penggunaan, Persepsi Daya Guna, Persepsi Kepercayaan, Dan Persepsi Manfaat Terhadap Minat Menggunakan Nasabah Dalam Menggunakan E-Money. *Jurnal Penelitian Ekonomi Dan Akuntansi*, 3.
- Sanusi, A. (2016). *Metodologi Penelitian Bisnis* (6 Ed.). Salemba Empat.
- Sekaran, U. (2003). *Research Methods For Business: A Skill-Building Approach* (4th Ed.). John Wiley & Sons, Inc. <https://doi.org/10.13140/RG.2.1.1419.3126>
- Sekaran, U., & Bougie, R. (2017). *Metode Penelitian Untuk Bisnis: Pendekatan Pengembangan-Keahlian*. Salemba Empat.
- Sekaran Uma. (2003). *Research Methods For Business: A Skill Building Approach*. John Wiley And Sons, Inc .
- Soegoto. (2008). *Marketing Research*. PT. Media Elex Komputindo.
- Sudjana, N., & Ibrahim. (2007). *Penelitian Dan Penilaian Pendidikan*. Sinar Biru.
- Sugiyono. (2013). *Metode Penelitian Pendidikan* (16 Ed.). Alfabeta.
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D*. Alfabeta.
- Suriasumatri. (2015). *Filsafat Ilmu* (18 Ed.). Pustaka Sinar Harapan.
- Suryani, W. (2019). Pengaruh Perceived Ease Of Use, Perceived Enjoyment, Dan Perceived Trust Terhadap Behavioral Intention To Use Pada Penggunaan E-Money Card. *Insitut Agama Islam Negeri Surakarta*.
- Susanto, T. D., & Aljoza, M. (2015). Individual Acceptance Of E-Government Services In A Developing Country : Dimensions Of Perceived Usefulness And Perceived Ease Of Use And The Importance Of Trust And Social Influence. *Procedia - Procedia Computer Science*, 72, 622–629. <https://doi.org/10.1016/j.procs.2015.12.171>
- Taherdoost, H. (2018). A Review Of Technology Acceptance And Adoption Models And Theories. *Procedia Manufacturing*, 22, 960–967. <https://doi.org/10.1016/j.promfg.2018.03.137>
- Thompson, R. L., Higgins, C. A., Howell, J. M., Thompson, B. R. L., Higgins, C. A., Na, C., & Howell, J. M. (1991). Personal Computing : Toward A Conceptual Model Of Utilization1. *Management Information Systems*, 15(1), 125–143.

- Venkatesh, V., & Bala, H. (2008). Technology Acceptance Model 3 And A Research Agenda On Interventions. Dalam The Author Journal Compilation C (Vol. 39). Decision Sciences Institute.
- Venkatesh, V., & Davis, F. D. (2000a). A Theoretical Extension Of The Technology Acceptance Model : Four Longitudinal A Field Studies. *Management Science*, February. <https://doi.org/10.1287/Mnsc.46.2.186.11926>
- Venkatesh, V., & Davis, F. D. (2000b). Theoretical Extension Of The Technology Acceptance Model: Four Longitudinal Field Studies. *Management Science*, 46(2), 186–204. <https://doi.org/10.1287/Mnsc.46.2.186.11926>
- Venkatesh, V., Morris, M. G., Davis, G. B., & Davis, F. D. (2003). User Acceptance Of Information Technology: Toward A Unified View. *MIS Quarterly: Management Information Systems*, 27(3), 425–478. <https://doi.org/10.2307/30036540>
- WEF. (2015). The Future Of Fintech A Paradigm Shift In Small Business Finance.
- Wibowo, S., & Suhud, Usep. (2015). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi kemudahan, Fitur Layanan, Dan Kepercayaan Terhadap Minat Menggunakan Menggunakan E-Money Card. <https://doi.org/10.21009/Jrmsi.006.1.06>
- Widiastutik, A., & Oktaviani, R. M. (2020). Pengaruh Pengalaman Dalam Memoderasi Persepsi kemudahan Terhadap Intensitas Penggunaan E-Filing. *Jurnal Akuntansi Dan Pajak*, 21(01). <https://doi.org/10.29040/Jap.V21i1.1033>
- Zhaza, N. (2020). Pengaruh Persepsi kemudahan Dan Manfaat Terhadap Minat Menggunakan Beliulang Saldo E-Wallet Ovo.