

TESIS

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
MINAT PENGGUNAAN FINANSIAL TEKNOLOGI (FINTEK)  
PADA LAYANAN PINJAMAN ONLINE**



YOHAN RAYHAN  
No. Mhs: 205303367

**MAGISTER TEKNIK INFORMATIKA  
PROGRAM PASCASARJANA  
UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA  
2022**

**COVER DEPAN**

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
MINAT PENGGUNAAN FINANSIAL TEKNOLOGI (FINTEK)  
PADA LAYANAN PINJAMAN ONLINE**



**YOHAN RAYHAN**  
No. Mhs: 205303367

**MAGISTER TEKNIK INFORMATIKA  
PROGRAM PASCASARJANA  
UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA  
2022**

## Halaman Pengesahan

### HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir Berjudul

ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT PENGGUNAAN FINANSIAL TEKNOLOGI  
(FINTEK) PADA LAYANAN PINJAMAN ONLINE

yang disusun oleh

Yohan Rayhan

205303367

dinyatakan telah memenuhi syarat pada tanggal 26 Juni 2022

		Keterangan
Dosen Pembimbing 1	: Yonathan Dri Handarkho, S.T., M.Eng., Ph.D	Telah Menyetujui
Dosen Pembimbing 2	: Prof. Ir. A. Djoko Budiyo, M.Eng., Ph.D	Telah Menyetujui
Tim Penguji		
Penguji 1	: Yonathan Dri Handarkho, S.T., M.Eng., Ph.D	Telah Menyetujui
Penguji 2	: Paulus Mudjihartono, S.T., M.T., Ph.D	Telah Menyetujui

Yogyakarta, 26 Juni 2022

Universitas Atma Jaya Yogyakarta

Teknologi Industri

Dekan

ttd.

Dr. A. Teguh Siswanto, M.Sc.

Dokumen ini merupakan dokumen resmi UAJY yang tidak memerlukan tanda tangan karena dihasilkan secara elektronik oleh Sistem Bimbingan UAJY. UAJY bertanggung jawab penuh atas informasi yang tertera di dalam dokumen ini

## INTISARI

Finansial Teknologi (FinTek) adalah salah satu inovasi layanan keuangan, salah satu layanan fintek adalah *peer-to-peer (p2p) lending*. *P2p lending* adalah pemanfaatan teknologi dimana pemberi pinjaman (*lender*) dan penerima pinjaman (*borrower*) dapat melakukan transaksi pinjam-meminjam tanpa harus bertemu langsung, contoh dari *p2p lending* adalah *Paylater*. Permasalahan yang terjadi adalah penyelenggara *p2p lending* terus menurun dari tahun 2020 yang sebanyak 160 penyelenggara menjadi 102 pada tahun 2022, dikarenakan modal yang harus disetor dan pemanfaatan *p2p lending* yang belum teroptimalisasi dalam hal layanan kepada pengguna, maka penyelenggara *p2p lending* harus memahami perilaku konsumen dengan cara melihat faktor-faktor yang mempengaruhi minat penggunaan *p2p lending*.

Penelitian ini bertujuan untuk mengidentifikasi faktor-faktor yang dapat mempengaruhi minat menggunakan aplikasi *p2p lending* dengan mengadopsi teori *Technology Acceptance Model 2 (TAM2)* dengan tambahan variabel *perceived risk* untuk mengoptimalkan layanan penyelenggara *p2p lending*. Responden yang digunakan dalam penelitian ini berjumlah 342 responden yang dikumpulkan dengan bantuan kuesioner secara *online* dengan bantuan *google forms*. Data yang telah dikumpulkan dianalisis menggunakan *structural equation modelling (SEM)* dengan bantuan software *excel, SPSS versi 26, dan AMOS*.

Berdasarkan hasil penelitian, faktor-faktor yang berpengaruh secara langsung dan signifikan terhadap niat menggunakan adalah faktor *perceived usefulness (PU)*, dan *perceived risk (PR)* sedangkan faktor yang berpengaruh signifikan secara tidak langsung adalah faktor *subjective norms (SN)* dengan *perceived usefulness (PU)* sebagai mediator. Diharapkan hasil penelitian ini dapat menjadi informasi tambahan bagi peneliti lainnya dan para penyelenggara *p2p lending* dalam perumusan strategi untuk meningkatkan pengguna aplikasi *p2p lending* di Indonesia.

Kata Kunci: Finansial teknologi, *p2p lending*, *Technology Acceptance Model 2*, *Perceived Risk*

## **ABSTRACT**

*Financial Technology (FinTech) is one of the financial service innovations, one of fintech services is peer-to-peer (p2p) lending. P2p lending is the use of technology where lenders and borrowers can carry out lending-borrowing transactions without have to meet in person, an example application of P2P lending is Paylater. The problem that occurs is P2P lending providers continue to decline from 2020 as many as 160 to 102 providers in 2022, because of the capital that must be deposited and the utilization of P2P lending has not optimized in terms of services to users, so the vendors of p2p lending must understand the consumer behavior by looking at the factors that influence the behavioral intention to use p2p lending.*

*This study aims to identify the factors that can influence the intention to use p2p lending applications by adopting the Technology Acceptance Model 2 (TAM2) theory with additional variable perceived risk to optimize the services of p2p lending providers. Respondents use in this study found 342 respondent who were collected with online questionnaire google forms. The data that has been collected was analyzed using Structural Equation Modelling (SEM) with software excel, SPSS version 26, and AMOS.*

*Based on the results of the study, the factors that have a direct and significant positive effect on the intention to use are perceived usefulness (PU) and perceived risk (PR), while the factors that have an indirect significant effect are subjective norms (SN) with perceived usefulness as a mediator. The results can be additional information for scholars' and p2p lending providers in formulating strategies to increase p2p lending application users in Indonesia.*

*Keywords: Financial Technology, Technology Acceptance Model 2, Financial Literacy, Perceived Risk*

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur Penulis ucapkan kepada Tuhan Yang Maha Esa yang telah melimpahkan berkat dan rahmat-Nya sehingga Penulis dapat melaksanakan dan menyelesaikan pembuatan tesis yang berjudul “ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT PENGGUNAAN FINANSIAL TEKNOLOGI (FINTEK) PADA LAYANAN PINJAMAN ONLINE”. Tesis ini disusun dengan tujuan sebagai pemenuhan syarat untuk kelulusan Program Pascasarjana Teknik Informatika Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Penulis menyadari bahwa dalam proses pembuatan tesis ini tidak terlepas dari bimbingan dan bantuan dari berbagai pihak. Pada kesempatan ini Penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Yonathan Dri Handarkho, S.T., M.Eng., Ph.D. selaku dosen pembimbing I.
2. Bapak Prof. Ir. Djoko Budiyanto Setyohadi, M.Eng., Ph.D. selaku dosen pembimbing II.
3. Bapak Paulus Mudjihartono, S.T., M.T., Ph.D. selaku dosen penguji I
4. Seluruh pengajar Program Pascasarjana Teknik Informatika dan seluruh staff Program Pascasarjana Universitas Atma Jaya Yogyakarta.
5. Kedua orang tua, keluarga serta saudara yang sudah memberikan doa dan dukungan kepada Penulis.
6. Teman-teman Program Pascasarjana Teknik Informatika Angkatan 2021.
7. Seluruh pihak yang tidak dapat Penulis sebutkan satu persatu yang telah terlibat yang membantu Penulis dalam menyelesaikan tesis ini.

Penulis menyadari bahwa tesis yang telah ditulis masih banyak kekurangan dan jauh dari kata sempurna. Untuk itu saran dan kritik yang membangun akan sangat membantu agar tulisan Penulis selanjutnya lebih baik. Akhir kata, semoga tesis ini dapat menjadi tulisan yang berguna dan bermanfaat.

Yogyakarta, 20 Juni 2022

Yohan Rayhan

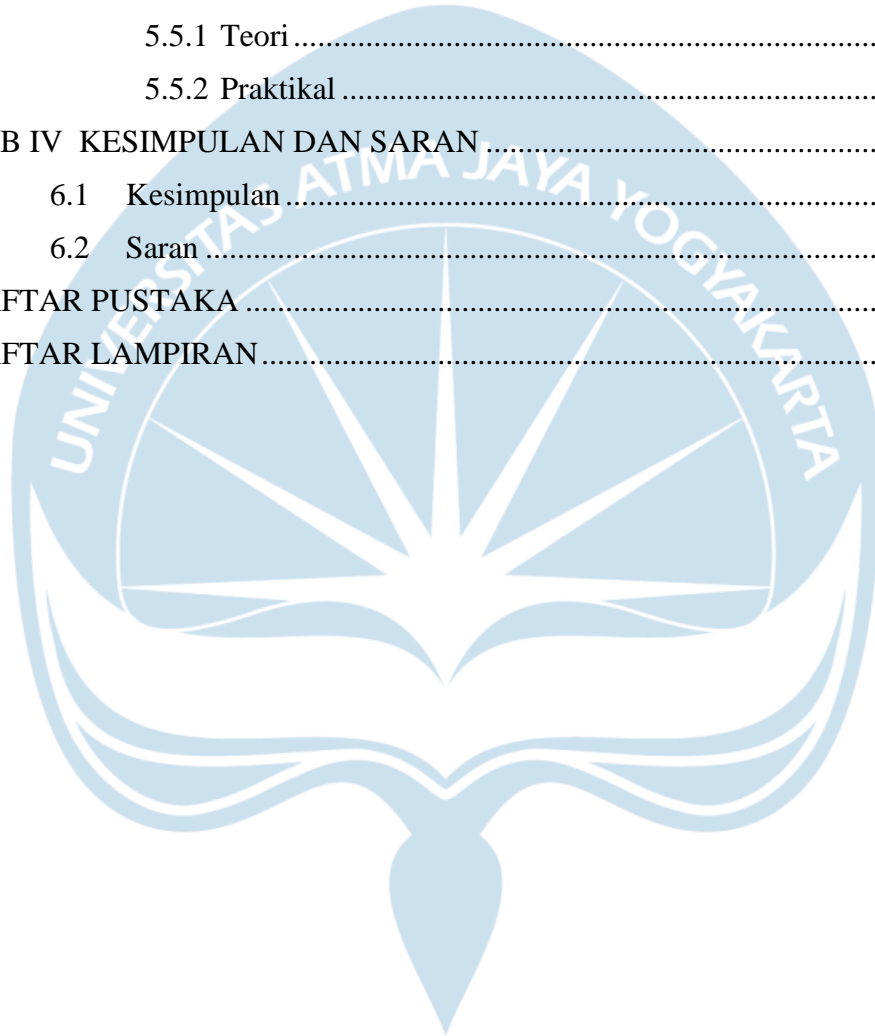
## DAFTAR ISI

COVER DEPAN.....	i
Halaman Pengesahan Tesis Dosen Pembimbing.....	ii
Halaman Pengesahan Tesis Tim Penguji.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Halaman Pernyataan Hasil Karya Pribadi.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
INTISARI.....	iii
<i>ABSTRACT</i> .....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR TABEL.....	ix
DAFTAR GAMBAR.....	x
DAFTAR LAMPIRAN.....	xi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	5
1.3 Batasan Masalah.....	6
1.4 Keaslian Penelitian.....	6
1.5 Manfaat Penelitian.....	7
1.6 Tujuan Penelitian.....	8
1.7 Sistematika Penulisan.....	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	10
2.1 Penelitian Terdahulu.....	10
2.2 Hipotesis.....	17
2.3 Kerangka Konsep.....	21
BAB III LANDASAN TEORI.....	23
3.1 Finansial Teknologi (Fintek).....	23
3.2 <i>Peer-To-Peer (P2P) Lending</i> .....	24
3.3 <i>Technology Acceptance Model 2 (TAM 2)</i> .....	24
3.3.1 <i>Subjective norms (SN)</i> .....	25
3.3.2 <i>Perceived usefulness (PU)</i> .....	25

3.3.3	<i>Perceived ease of use (PEOU)</i> .....	25
3.4	<i>Financial Literacy (FL)</i> .....	25
3.5	<i>Perceived Risk (PR)</i> .....	25
3.6	<i>Structural Equation Modeling (SEM)</i> .....	26
<b>BAB IV METODOLOGI PENELITIAN</b> .....		27
4.1	Tahapan Penelitian.....	27
4.2	Identifikasi Masalah dan Penentuan Objek Penelitian .....	28
4.3	Studi Literatur .....	28
4.4	Penentuan Variabel dan Kerangka Model Penelitian .....	28
4.4.1	Variabel penelitian .....	30
4.5	Penentuan Responden .....	33
4.5.1	Populasi.....	33
4.5.2	Penarikan sampel .....	33
4.6	Pengumpulan Data.....	34
4.6.1	Observasi.....	34
4.6.2	Kuesioner .....	34
4.7	Pengolahan Data .....	35
4.7.1	Persiapan Data.....	36
4.7.2	Analisis Deskriptif .....	38
4.7.3	Analisis model.....	40
4.7.4	Pengujian Kesesuaian Model ( <i>Model Fit</i> ) .....	40
4.7.5	Pengujian Hipotesis.....	42
<b>BAB V HASIL DAN PEMBAHASAN</b> .....		43
5.1	Gambaran Umum Penelitian.....	43
5.2	Persiapan Data ( <i>Data preparation</i> ).....	43
5.2.1	<i>Factor Analysis (FA)</i> .....	44
5.2.2	Uji reliabilitas.....	47
5.2.3	<i>Harman's Single Factor</i> .....	48
5.2.4	<i>Variance Inflation Factor (VIF)</i> .....	48
5.3	Analisis Deskriptif .....	49
5.3.1	Analisis Responden.....	50
5.3.2	Analisis t-test satu sampel ( <i>one sample t-test analysis</i> ).....	53



5.3.3 Uji Normalitas ( <i>skewness &amp; kurtosis</i> ).....	54
5.4 Analisis Data.....	55
5.4.1 Fit Model.....	55
5.4.2 Pengujian Hipotesis.....	56
5.5 Implikasi Manejerial .....	62
5.5.1 Teori.....	62
5.5.2 Praktikal .....	64
BAB IV KESIMPULAN DAN SARAN.....	66
6.1 Kesimpulan.....	66
6.2 Saran.....	67
DAFTAR PUSTAKA.....	68
DAFTAR LAMPIRAN.....	74



## DAFTAR TABEL

Tabel 1. Penelitian Terdahulu .....	14
Tabel 2. Ringkasan Hipotesis.....	21
Tabel 3. Variabel Penelitian.....	30
Tabel 4. Skala <i>Likert</i> .....	35
Tabel 5. Hasil Uji Validitas Konvergen.....	45
Tabel 6. Uji Validitas Diskriminan .....	46
Tabel 7. Uji Reliabilitas dengan SPSS versi 26.....	47
Tabel 8. Uji <i>Harman's Single Factor</i> .....	48
Tabel 9. Uji VIF.....	49
Tabel 10. Profil responden berdasarkan jenis kelamin .....	50
Tabel 11. Profil responden berdasarkan domisili.....	51
Tabel 12. Profil responden berdasarkan Usia .....	51
Tabel 13. Profil responden berdasarkan pendapatan.....	52
Tabel 14. Analisis T-test satu sampel .....	53
Tabel 15. Uji Normalitas ( <i>Skewness dan Kurtosis</i> ) .....	55
Tabel 16. <i>Model fit Statistics</i> .....	56
Tabel 17. Hasil uji hipotesis.....	57

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Kerangka Model Penelitian.....	22
Gambar 2. Tahapan Penelitian .....	27
Gambar 3. Model final yang diusulkan.....	57



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Uji EFA tahap 1 .....	74
Lampiran 2. Uji EFA tahap 2 .....	75
Lampiran 3. Uji Reliabilitas .....	76
Lampiran 4. Uji <i>Harman's Single Faktor</i> .....	77
Lampiran 5. Model yang digunakan untuk pengujian hipotesis .....	78
Lampiran 6. Kriteria Model Fit .....	79
Lampiran 7. Perhitungan Model Fit Lengkap dengan AMOS .....	80

