

**ANALISIS EFEKTIVITAS PENERAPAN *FINANCIAL TECHNOLOGY PEER TO  
PEER (P2P) LENDING* : PERSPEKTIF PENERIMA PINJAMAN**

**SKRIPSI**



**Diajukan Oleh :**

**DEBBY RAMADHANTI  
1613010161/FEB/EA**

**Kepada**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN  
JAWA TIMUR  
2020**

**ANALISIS EFEKTIVITAS PENERAPAN *FINANCIAL TECHNOLOGY PEER TO  
PEER (P2P) LENDING* : PERSPEKTIF PENERIMA PINJAMAN**

**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan  
Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi dan Bisnis  
Program Studi Akuntansi**



**Diajukan Oleh :**

**DEBBY RAMADHANTI  
1613010161/FEB/EA**

**Kepada  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN  
JAWA TIMUR  
2020**

**SKRIPSI**

**ANALISIS EFEKTIVITAS PENERAPAN *FINANCIAL TECHNOLOGY PEER TO PEER (P2P) LENDING* : PERSPEKTIF PENERIMA PINJAMAN**

**Disusun Oleh :**

**Debby Ramadhanti  
1613010161/FEB/EA**

**Telah dipertahankan dihadapan dan diterima oleh Tim Pengaji Skripsi  
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur  
Pada Tanggal : 18 Juni 2020**

**Pembimbing :  
Pembimbing Utama,**

**Dr. Gideon Setyo B. M.Si., CFrA  
NPT. 267069502431**

**Tim Pengaji:  
Ketua,**

**Dr. Rika Pervita Sari, SE., M.Aks., Ak., CA., CPA  
NPT. 384121002931**

**Anggota,**

**Dra. Ec. Anik Yuliati, M.Aks  
NIP. 19610831 199203 2001**

**Mengetahui,  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur**

**Prof. Dr. Syamsul Huda, SE, MT  
NIP. 19590329 1987703 1001**

## KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur kehadirat Allah SWT atas berkah, rahmat dan hidayah-Nya yang senantiasa dilimpahkan kepada penulis, sehingga dapat menyelesaikan Skripsi yang berjudul "**Analisis Efektivitas Penerapan Financial Technology Peer To Peer (P2P) Lending : Perspektif Penerima Pinjaman**"

Penyusunan skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi salah satu prasyarat untuk memeroleh gelar sarjana Akuntansi, UPN "Veteran" Jawa Timur. Dalam penyusunan Laporan ini tentunya penulis mendapatkan banyak bantuan dari berbagai pihak, serta kritik dan saran.

Dengan begitu, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT,. selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.
2. Bapak Prof. Dr. Syamsul Huda, MT Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.
3. Ibu Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, MSi.,CFrA selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.
4. Ibu Dra. Ec. Sari Andayani, M.Aks.,CMA., selaku Koordinator Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.
5. Bapak Dr. Gideon Setyo Budiwitjaksono, M.Si., CFrA selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan bimbingan serta pengarahan yang membangun selama penyusunan skripsi ini.

6. Para dosen pengajar yang telah banyak memberikan bekal ilmu pengetahuan kepada penulis selama mengikuti kegiatan perkuliahan di Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
7. Kedua Orang tua dan seluruh keluarga besar, serta adik – adik yang telah memberikan doa dan dukungan selama ini.
8. Seseorang yang selalu memberi semangat dan mengingatkan untuk tidak mudah menyerah.
9. Sahabat seperjuangan yang memberi bantuan dan motivasi selama penyusunan skripsi ini.
10. Serta seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu, yang telah banyak membantu selama ini.

Dengan adanya keterbatasan yang dimiliki penulis, sehingga dalam penulisan skripsi ini jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran untuk perbaikan skripsi ini agar menjadi lebih baik lagi.

Surabaya, 23 Januari 2020

Debby Ramadhanti

## DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR .....	i
DAFTAR ISI.....	iii
DAFTAR TABEL.....	vi
DAFTAR GAMBAR.....	vii
DAFTAR LAMPIRAN.....	viii
ABSTRAK.....	xi

### BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	6
1.3 Tujuan Penelitian .....	6
1.4 Manfaat Penelitian .....	7

### BAB II KAJIAN PUSTAKA

2.1 Penelitian Terdahulu .....	8
2.2 Landasan Teori .....	12
2.2.1 Pengertian Finance .....	12
2.2.2 Pengertian <i>Technology</i> .....	12
2.2.3 Pengertian Financial Technology.....	13
2.2.4 Perkembangan Fintech di Indonesia.....	13
2.2.5 Peran Fintech .....	15
2.2.6 Jenis – Jenis <i>Fintech</i> .....	16
2.2.7 Fintech Peer to peer (P2P) Lending.....	18
2.2.7.1 Cara kerja sistem <i>P2P lending</i> .....	19
2.2.7.2 Regulasi Fintech Lending .....	20
2.2.8 Efektivitas .....	22

2.2.8.1 Model DeLone dan McLean.....	22
2.3 Kerangka Pemikiran.....	23

### BAB III METODE PENELITIAN

3.1 Jenis Penelitian .....	25
3.2 Objek Penelitian.....	25
3.3 Waktu dan Lokasi Penelitian .....	25
3.4 Teknik Penentuan Sampel .....	26
3.4.1 Populasi.....	26
3.4.2 Sampel dan Teknik Penentuan Sampel.....	26
3.5 Operasionalisasi Variabel.....	27
3.6 Sumber Data dan Jenis Data .....	28
3.7 Instrumen Penelitian .....	28
3.8 Proses pengembangan Instrumen .....	29
3.8.1 Uji Validitas.....	29
3.8.2 Uji Reliabilitas.....	29
3.9 Teknik Pengumpulan Data .....	30
3.10 Teknik Pengolahan Data.....	30
3.11 Teknik Analisis Data .....	31

### BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

4.1 Deskripsi Data Penelitian .....	33
4.2 Hasil Penelitian .....	35
4.2.1 Analisis Deskriptif .....	35
4.2.1.1 Karakteristik Responden.....	35
4.2.2 Analisis Teori Efektivitas.....	40
4.2.3 Uji Instrumen Penelitian.....	52

4.2.3.1	Uji Validitas.....	52
4.2.3.2	Uji Reliabilitas.....	53
4.3	Pembahasan.....	53
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN		
5.1	Kesimpulan .....	62
5.2	Saran .....	62
5.2.1	Bagi Perusahaan Penyelenggara P2P lending .....	62
5.2.2	Bagi Peneliti Lain.....	63
5.2.3	Bagi Pengguna / Calon Pengguna Layanan P2P lending .....	63
DAFTAR PUSTAKA.....		66
LAMPIRAN .....		70

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu .....	8
Tabel 3.1	Operasionalisasi Variabel.....	27
Tabel 3.2	Klasifikasi Skor.....	29
Tabel 3.3	Tabel Tingkat Kesuksesan .....	32
Tabel 4.1	Distribusi Indikator Kualitas Sistem : Keandalan .....	40
Tabel 4.2	Distribusi Indikator Kualitas Sistem : Keluwesan .....	41
Tabel 4.3	Distribusi Indikator Kualitas Sistem : Kemudahan Penggunaan .....	41
Tabel 4.4	Distribusi Indikator Kualitas Informasi : Dapat dipercaya .....	42
Tabel 4.5	Distribusi Indikator Kualitas Informasi : Relevan.....	43
Tabel 4.6	Distribusi Indikator Kualitas Informasi : Ketepatan waktu .....	43
Tabel 4.7	Distribusi Indikator Kualitas Informasi : Layanan yang mudah dipahami .....	44
Tabel 4.8	Distribusi Indikator Kualitas Layanan : Daya Tanggap .....	45
Tabel 4.9	Distribusi Indikator Kualitas Layanan : Jaminan .....	45
Tabel 4.10	Distribusi Indikator Penggunaan Layanan : Jumlah Penggunaan....	46
Tabel 4.11	Distribusi Indikator Penggunaan Layanan : Ketepatan .....	46
Tabel 4.12	Distribusi Indikator Kepuasan Pengguna : Efisiensi.....	47
Tabel 4.13	Distribusi Indikator Manfaat Bersih : Penghematan Biaya .....	48
Tabel 4.14	Distribusi Indikator Manfaat Bersih : Penghematan Waktu .....	48
Tabel 4.15	Distribusi Indikator Manfaat Bersih : Manfaat .....	49
Tabel 4.16	Rekapitulasi Data Pencapaian Skor untuk Setiap Item Pernyataan.	49
Tabel 4.17	Rekapitulasi Data Frekuensi pada Seluruh Item Pernyataan.....	51
Tabel 4.18	Tabel Tingkat Kesuksesan .....	52
Tabel 4.19	Hasil Uji Validitas Instrumen Penelitian .....	53

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Jumlah Perusahaan <i>Fintech</i> di Indonesia tahun 2006- Maret 2019 ..	2
Gambar 2.1 Cara kerja sistem <i>P2P lending</i> .....	19
Gambar 2.2 Update D&M <i>Information System Success Model</i> (2003) .....	22
Gambar 2.3 Kerangka Berpikir.....	24
Gambar 4.1 Kategori Usia Responden .....	35
Gambar 4.2 Kategori Jenis Kelamin Responden.....	36
Gambar 4.3 Kategori Pekerjaan Responden.....	36
Gambar 4.4 Kategori Pendapatan per bulan Responden.....	37
Gambar 4.5 Frekuensi Penggunaan .....	38
Gambar 4.6 Aplikasi / website yang sering digunakan Responden .....	39

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian .....	70
Lampiran 2 Rekapitulasi Data Hasil Kuesioner .....	75
Lampiran 3 Uji Validitas dan Uji Reliabilitas .....	80
Lampiran 4 Perusahaan Fintech Lending Terdaftar dan Berizin.....	84

## **ANALISIS EFEKTIVITAS PENERAPAN *FINANCIAL TECHNOLOGY PEER TO PEER (P2P) LENDING* : PERSPEKTIF PENERIMA PINJAMAN**

**Debby Ramadhanti**

### **Abstrak**

*Peer to peer (P2P) Lending* merupakan salah satu dari jenis layanan *Financial Technology (Fintech)* yang termasuk dalam kategori *Financing and Investment..* *P2P lending* adalah suatu layanan yang mempertemukan antara pemberi pinjaman (kreditur) dengan penerima pinjaman (debitur) melalui sebuah platform secara *online*. Keberadaan *P2P lending* sangat membantu masyarakat untuk mendapatkan pendanaan dengan cepat dan mudah. Namun kemudahan tersebut memiliki risiko yang tinggi seperti tingkat suku bunga tinggi dan gagal bayar. Oleh karena itu penelitian ini bertujuan menganalisis dan menggambarkan keefektivitasan dari layanan *P2P lending* perspektif dari penerima pinjaman, dengan menggunakan Teori efektivitas *Delone&Mclean Information System Success Model* (2003).

Penelitian ini menggunakan metode penelitian kuantitatif dengan pendekatan deskriptif. Populasi dalam penelitian ini adalah pengguna *P2P lending* yang berdomisili di Kota Surabaya dengan ketentuan pernah/sedang melakukan pinjaman dana pada platform *P2P lending*. Teknik penentuan sampel dengan metode *purposive sampling*. Data diperoleh dengan menyebarkan kuesioner secara online yang diisi oleh responden dengan sampel sebanyak 100 orang. Teknik analisis dalam penelitian ini menggunakan teknik analisis deskriptif kuantitatif.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa layanan *P2P lending* perspektif penerima pinjaman memperoleh nilai efektivitas sebesar 67.28% yang berada dalam kategori capaian efektif. Jadi penerapan layanan *P2P lending* perspektif penerima pinjaman di wilayah Kota Surabaya telah efektif diterapkan.

Kata kunci : Financial Technology, Peer to Peer Lending, Efektivitas