

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT
PENGUNAAN *FINTECH LENDING***

SKRIPSI



Oleh:

Muhammad Hatif Haqqi
20013010095/FEB/EA

Kepada

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR
2024**

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT
PENGUNAAN *FINTECH LENDING***

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
dalam Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi**



Oleh:

**Muhammad Hatif Haqqi
20013010095/FEB/EA**

Kepada

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR
2024**

SKRIPSI

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, TEKNOLOGI KEUANGAN DAN
EFIKASI KEUANGAN TERHADAP INKLUSI KEUANGAN PADA ERA
DIGITAL DENGAN PERILAKU KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL
MEDIASI**

Disusun Oleh:

Mira Tri Wahyuni
20013010217/FEB/EA

telah dipertahankan dihadapan
dan diterima oleh Tim Penguji Skripsi
Prodi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
pada tanggal 13 Desember 2024

**Pembimbing:
Pembimbing Utama**



**Dr. Diah Hari Suryaningrum, S.E., M.Si.,
Ak., CMA., MCE**
NIP. 196508142021212001

Pembimbing Pendamping



Diarany Suahyati, S.A., M.A
NIP. 21219950623343

**Tim Penguji:
Ketua**



Drs. Ec. Sjarief Hidayat, M.Si
NIP. 196006141988031001

Anggota



Dr. Dra. Ec. Siti Sundari, M.Si
NIP. 196308121990032001

Mengetahui

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



Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si., CRP
NIP. 196304201991032001

SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS KARYA

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama Lengkap : Mira Tri Wahyuni

NPM : 20013010217

NIK : 3519036703010001

Tempat/ Tanggal lahir : Simpangan / 27 Maret 2001

Alamat : Desa Kranggan 14/06 Kec. Geger Kab. Madiun

Judul Artikel : Pengaruh Literasi Keuangan, Teknologi Keuangan, dan Efikasi Keuangan terhadap Inklusi Keuangan pada Era Digital dengan Perilaku Keuangan sebagai Variabel Mediasi

Saya menyatakan bahwa artikel tersebut merupakan artikel asli, hasil pemikiran sendiri, serta bukan saduran/ terjemahan.

Demikian pernyataan ini dibuat dalam keadaan sadar dan tanpa ada unsur paksaan dari siapapun. Jika dikemudian hari ditemukan ketidakbenaran informasi, saya bersedia dibatalkannya gelar akademik yang telah saya raih.

Surabaya, 16 Desember 2024

Yang Menyatakan



METERAI
TEMPEL
DC391AKX473860748

Mira Tri Wahyuni

KATA PENGANTAR

Puji syukur diucapkan atas kehadiran Allah Subhanahuwata'ala yang telah melimpahkan rahmat, berkat, dan karunia-Nya, sehingga peneliti dapat melaksanakan serta menyelesaikan skripsi dengan judul “Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Minat Penggunaan *Fintech Lending*”. Penyusunan skripsi ini bertujuan untuk memenuhi salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Peneliti menyadari sepenuhnya bahwa dalam penyusunan skripsi ini mendapatkan banyak saran dan bimbingan dari semua pihak yang telah memberikan segala dorongan dan bantuan dari awal sampai akhir dari proses penyusunan skripsi ini. Oleh karena itu pada kesempatan ini, izinkan peneliti menyampaikan terima kasih kepada:

1. Kedua orang tua saya. Semua hal yang membuat saya bertahan hingga saat ini hanya karena kedua orang tua, mereka yang senantiasa tiada henti memberikan semangat dan do'a selama perkuliahan hingga penyelesaian skripsi ini;
2. Semua keluarga besar saya yang telah memberikan semangat dan motivasi agar bisa menyelesaikan perkuliahan dengan baik;
3. Dr. Diah Hari Suryaningrum, S.E., MSi., Ak., CMA., MCE., selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan bimbingan dan saran hingga selesainya penyusunan skripsi ini,

serta selalu sabar membimbing saya meskipun saya telah melakukan banyak kesalahan;

4. Avi Sunani, SE. M.SA., selaku dosen pembimbing pendamping yang juga telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan bimbingan dan saran hingga selesainya penyusunan skripsi ini, serta selalu sabar membimbing saya meskipun saya telah melakukan banyak kesalahan;
5. Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT., selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur;
6. Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si., CRP., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur;
7. Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si., selaku Kepala Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur;
8. Dr. Tantina Haryati, S.E., M.Aks., selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur;
9. Seluruh dosen Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur yang telah memberikan ilmu pengetahuan selama saya duduk di bangku perkuliahan;
10. Mira Tri Wahyuni selaku kekasih penulis yang telah menjadi tempat ternyaman untuk berkeluh kesah, serta selalu memberikan dukungan dengan tulus untuk berjuang menyelesaikan skripsi ini hingga tuntas;

11. Teman-teman satu bimbingan: Amel, Marsha, dan Nadila yang telah memberikan semangat, dukungan, serta memberikan masukan dalam menyelesaikan skripsi ini;
12. Diri saya sendiri Muhammad Hatif Haqqi atas dedikasi, ketekunan, dan kerja keras yang telah saya curahkan dalam menyelesaikan skripsi ini. Perjalanan ini penuh tantangan, namun saya tetap berkomitmen untuk menyelesaikannya dengan semangat dan tekad. Pencapaian ini menjadi bukti bahwa saya mampu melewati rintangan dan terus berkembang. Terima kasih, diri, untuk tidak pernah menyerah dan selalu berusaha memberikan yang terbaik.

Surabaya, 20 Agustus 2024
Penulis

Muhammad Hatif Haqqi

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR	i
DAFTAR ISI.....	v
DAFTAR TABEL.....	viii
DAFTAR GAMBAR	ix
DAFTAR LAMPIRAN	x
ABSTRAK	xi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	7
1.3 Tujuan Penelitian	8
1.4 Manfaat Penelitian	8
1.4.1 Manfaat Praktis	8
1.4.2 Manfaat Teoritis	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	10
2.1 Penelitian Terdahulu	10
2.2 Landasan Teori.....	14
2.2.1 <i>Technology Acceptance Model (TAM)</i>	14
2.2.2 <i>Financial Technology</i>	16
2.2.3 Minat Penggunaan <i>Fintech Lending (Intention to Use)</i>	18
2.2.4 Sikap (<i>Attitude Toward Using</i>)	19
2.2.5 Persepsi Kemudahan Penggunaan (<i>Perceived Ease of Use</i>).....	19
2.2.6 Persepsi Kegunaan (<i>Perceived Usefulness</i>)	20
2.2.7 Persepsi Risiko	21
2.2.8 Persepsi Kepercayaan.....	22
2.2.9 Persepsi Inovasi.....	22
2.2.10 Persepsi Kesehatan Finansial	23
2.3 Kerangka Konseptual	24
2.4 Hipotesis.....	24
2.4.1 Pengaruh persepsi kemudahan pengguna terhadap sikap pengguna <i>fintech lending</i>	24
2.4.2 Pengaruh persepsi kemudahan penggunaan terhadap persepsi kegunaan	25
2.4.3 Pengaruh persepsi kegunaan terhadap sikap penggunaan <i>fintech lending</i>	25
2.4.4 Pengaruh persepsi risiko terhadap sikap penggunaan <i>fintech lending</i> .	26
2.4.5 Pengaruh persepsi kepercayaan terhadap sikap penggunaan <i>fintech lending</i>	27
2.4.6 Pengaruh persepsi inovasi terhadap sikap penggunaan <i>fintech lending</i>	28
2.4.7 Pengaruh persepsi kesehatan finansial terhadap sikap penggunaan <i>fintech lending</i>	28
2.4.8 Pengaruh sikap sebagai variabel intervening terhadap minat penggunaan <i>fintech lending</i>	29
BAB III METODE PENELITIAN.....	31

3.1 Jenis dan Objek Penelitian	31
3.2 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	31
3.2.1 Variabel Dependen.....	31
3.2.2 Variabel Intervening.....	32
3.2.3 Variabel Independen	32
3.2.4 Pengukuran Variabel.....	34
3.3 Teknik Penentuan Sampel.....	38
3.3.1 Populasi	38
3.3.2 Teknik Penentuan Sampel.....	39
3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	40
3.4.1 Jenis Data	40
3.4.2 Sumber Data.....	40
3.4.3 Metode Pengumpulan Data.....	40
3.5 Teknik Analisis dan Uji Hipotesis	41
3.5.1 Uji Partial Least Square	41
3.5.2 Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>).....	41
3.5.3 Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	43
3.5.4 Uji Hipotesis.....	43
3.5.5 Uji Hipotesis Variabel Intervening	44
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	45
4.1 Deskripsi Objek Penelitian.....	45
4.1.1 Demografi Responden.....	45
4.2 Deskripsi Variabel Penelitian.....	48
4.2.1 Persepsi Kemudahan Penggunaan.....	49
4.2.2 Persepsi Kegunaan	50
4.2.3 Persepsi Risiko	50
4.2.4 Persepsi Kepercayaan.....	51
4.2.5 Persepsi Inovasi.....	52
4.2.6 Persepsi Kesehatan Finansial	52
4.2.7 Sikap.....	53
4.2.8 Minat Penggunaan <i>Fintech Lending</i>	54
4.3 Hasil Analisa Data	54
4.3.1 Uji <i>Partial Least Square</i>	55
4.3.2 Uji Hipotesis.....	60
4.3.3 Uji Hipotesis Variabel Intervening	63
4.4 Pembahasan.....	66
4.4.1 Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan terhadap Sikap Penggunaan <i>Fintech Lending</i>	66
4.4.2 Pengaruh Persepsi Kemudahan terhadap Persepsi Kegunaan.....	67
4.4.3 Pengaruh Persepsi Kegunaan terhadap Sikap Penggunaan <i>Fintech Lending</i>	68
4.4.4 Pengaruh Persepsi Risiko terhadap Sikap Penggunaan <i>Fintech Lending</i>	70
4.4.5 Pengaruh Persepsi Kepercayaan terhadap Sikap Penggunaan <i>Fintech Lending</i>	72

4.4.6 Pengaruh Persepsi Inovasi terhadap Sikap Penggunaan <i>Fintech Lending</i>	73
4.4.7 Pengaruh Persepsi Kesehatan Finansial terhadap Sikap Penggunaan <i>Fintech Lending</i>	73
4.4.8 Pengaruh Sikap terhadap Minat Penggunaan <i>Fintech Lending</i>	77
BAB V PENUTUP	79
5.1 Simpulan	79
5.2 Saran.....	79
5.3 Keterbatasan dan Implikasi.....	81
5.3.1 Keterbatasan.....	81
5.3.2 Implikasi.....	82
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan <i>Fintech Lending</i>	2
Tabel 2.1 Penelitian terdahulu.....	12
Tabel 3.1 Penilaian Kuesioner Berdasarkan Skala <i>Likert</i>	34
Tabel 4.1 Demografi Responden.....	45
Tabel 4.2 Skala <i>Likert</i>	49
Tabel 4.3 Rekapitulasi Kuesioner Persepsi Kemudahan Penggunaan (X1)	49
Tabel 4.4 Rekapitulasi Kuesioner Persepsi Kegunaan (X2)	50
Tabel 4.5 Rekapitulasi Kuesioner Persepsi Risiko (X3).....	51
Tabel 4.6 Rekapitulasi Kuesioner Persepsi Kepercayaan (X4)	51
Tabel 4.7 Rekapitulasi Kuesioner Persepsi Inovasi (X5).....	52
Tabel 4.8 Rekapitulasi Kuesioner Persepsi Kesehatan Finansial (X6)	53
Tabel 4.9 Rekapitulasi Kuesioner Sikap (Z)	53
Tabel 4.10 Rekapitulasi Kuesioner Minat Penggunaan <i>Fintech Lending</i>	54
Tabel 4.11 Nilai <i>Outer Loading</i>	55
Tabel 4.12 Nilai AVE	56
Tabel 4.13 Kriteria <i>Fornell & Larcker</i> (Chin, 1998).....	57
Tabel 4.14 Tabel <i>Cross Loading</i>	57
Tabel 4.15 Nilai <i>Cronbach's Alpha & Composite Reliability</i>	58
Tabel 4.16 Nilai <i>R-Square</i> dan <i>Adjusted R-Square</i>	59
Tabel 4.17 Hasil Uji Hipotesis <i>Path Coefficient</i>	61
Tabel 4.18 Hasil Uji Hipotesis Variabel Intervening <i>Specific Indirect Effect</i>	63
Tabel 4.19 <i>Effect Size</i> variabel mediasi.....	65

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1: Perkembangan <i>Fintech Lending</i> di Jawa Timur.....	3
Gambar 2.1: <i>Technology Acceptance Model</i> (TAM)	15
Gambar 2.2: Kerangka Konseptual	24
Gambar 4.1: Output Grafik SmartPLS 4.....	55

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Kuesioner.....	91
Lampiran 2: Kuesinoer dengan menggunakan <i>Google Form</i>	99
Lampiran 3: Data Responden.....	110
Lampiran 4: Hasil Tanggapan Responden	120
Lampiran 5: Hasil Olah Data SmartPLS 4	127

ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT PENGUNAAN *FINTECH LENDING*

Muhammad Hatif Haqqi

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji faktor-faktor yang mempengaruhi minat penggunaan *fintech lending* dengan menggunakan teori *Technology Acceptance Model* (TAM). Faktor-faktor yang dimaksud adalah persepsi kemudahan penggunaan, persepsi kegunaan, persepsi risiko, persepsi kepercayaan, persepsi inovasi, dan persepsi kesehatan finansial.

Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif dengan menggunakan data primer. Metode pengumpulan data pada penelitian ini menggunakan kuesioner. Populasi dari penelitian ini adalah masyarakat Jawa Timur yang menggunakan *fintech lending* sebanyak 11.661.009 entitas. Teknik pengambilan sampel yang digunakan yaitu dengan metode *purposive sampling* dengan jumlah responden sebanyak 145 entitas. Teknik analisis yang digunakan yaitu SEM-PLS dengan menggunakan *software* SmartPLS versi 4.0.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa persepsi kemudahan, persepsi kegunaan, persepsi kepercayaan, persepsi inovasi pengguna, persepsi kesehatan finansial berpengaruh terhadap sikap. Persepsi risiko tidak berpengaruh terhadap sikap. Persepsi kemudahan penggunaan berpengaruh terhadap persepsi kegunaan. Sikap berpengaruh terhadap minat penggunaan *fintech lending*. Selain itu, sikap dapat memediasi persepsi kemudahan, persepsi kegunaan, persepsi kepercayaan, persepsi inovasi pengguna, persepsi kesehatan finansial terhadap minat penggunaan *fintech lending*.

Kata kunci: *Technology Acceptance Model, financial technology, lending.*