

**Pengaruh Persepsi Kemudahan, Hedonisme, *Social Influence*, Dan Risiko
Terhadap Minat Penggunaan *Financial Technology* Pinjaman Online Pada
Mahasiswa di Yogyakarta**

SKRIPSI



DISUSUN OLEH:

ALDIKS FRANSISKUS A PABUBUNG

12190463

PROGRAM STUDI AKUNTANSI FAKULTAS BISNIS

UNIVERSITAS KRISTEN DUTA WACANA

YOGYAKARTA

2023

HALAMAN PENGAJUAN

Diajukan Kepada Fakultas Bisnis Program Studi Akuntansi
Universitas Kristen Duta Wacana Yogyakarta
Untuk Memenuhi Sebagian Syarat-Syarat
Guna Memperoleh Gelar
Sarjana Akuntansi



DISUSUN OLEH:

ALDIKS FRANSISKUS A PABUBUNG

12190463

PROGRAM STUDI AKUNTANSI FAKULTAS BISNIS

UNIVERSITAS KRISTEN DUTA WACANA

YOGYAKARTA

2023

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
SKRIPSI/TESIS/DISERTASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika Universitas Kristen Duta Wacana, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Aldiks Fransiskus A Pabubung
NIM : 12190463
Program studi : Akuntansi
Fakultas : Bisnis
Jenis Karya : Skripsi

demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Kristen Duta Wacana **Hak Bebas Royalti Noneksklusif** (*None-exclusive Royalty Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

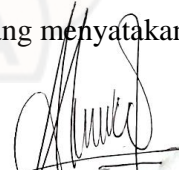
“Pengaruh Persepsi Kemudahan, Hedonisme, *Social Influence*, Dan Risiko Terhadap Minat Penggunaan *Financial Technology* Pinjaman Online Pada Mahasiswa di Yogyakarta”

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti/Noneksklusif ini Universitas Kristen Duta Wacana berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama kami sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Yogyakarta
Pada Tanggal : 2 November 2023

Yang menyatakan



(Aldiks Fransiskus A Pabubung)

NIM. 12190463

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi dengan judul:

**“Pengaruh Persepsi Kemudahan, Hedonisme, *Social Influence*, Dan Risiko Terhadap
Minat Penggunaan *Financial Technology* Pinjaman Online Pada Mahasiswa di
Yogyakarta”**

telah diajukan dan dipertahankan oleh:

Aldiks Fransiskus A Pabubung

12190463

dalam Ujian Skripsi Program Studi Akuntansi

Fakultas Bisnis

Universitas Kristen Duta Wacana

dan dinyatakan DITERIMA untuk menerima salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana
Akuntansi pada 25 Oktober 2023

Nama Dosen

Tanda Tangan

1. Astuti Yuli Setyani, SE., MSi. Ak., CA
(Ketua Tim Penguji)
2. Dr. Murti Lestari, M.Si.
(Dosen Penguji)
3. Dielanova Wynni Yuanita, S.E., M.Sc., BKP
(Dosen Pembimbing)



Yogyakarta, 31 Oktober 2023

Disahkan Oleh

Dekan Fakultas Bisnis

Ketua Program Studi Akuntansi



Dr. Perminas Pangeran, SE., M. Si.



Rossalina Christanti, S.E., MA.cc

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

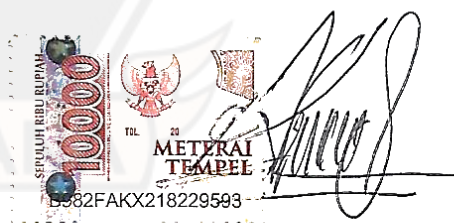
Saya menyatakan bahwa sesungguhnya skripsi dengan judul:

Pengaruh Persepsi Kemudahan, Hedonisme, *Social Influence*, Dan Risiko Terhadap Minat Penggunaan *Financial Technology* Pinjaman Online Pada Mahasiswa di Daerah Istimewa Yogyakarta

Yang saya kerjakan untuk melengkapi sebagian syarat untuk menjadi Sarjana pada Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis Universitas Kristen Duta Wacana Yogyakarta adalah bukan hasil tiruan atau duplikasi dari karya pihak lain di Perguruan Tinggi atau instansi manapun, kecuali bagian yang sumber informasi sudah dicantumkan sebagaimana mestinya.

Jika dikemudian hari didapati bahwa hasil skripsi ini adalah hasil plagiasi atau tiruan dari karya pihak lain, maka saya bersedia dikenai sanksi yakni pencabutan gelar saya.

Yogyakarta, 08 Oktober 2023



Aldiks Fransiskus A Pabubung

12190463

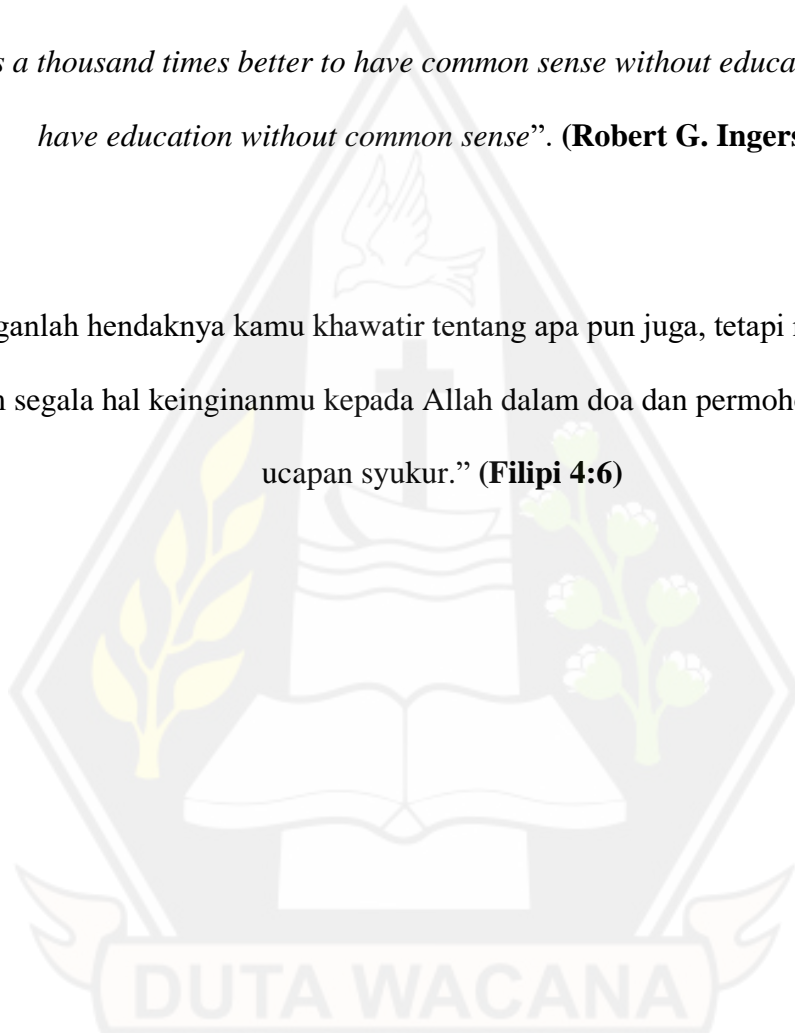
HALAMAN MOTTO

“Pendidikan itu mengobarkan api, bukan mengisi bejana”

(Socrates)

“It is a thousand times better to have common sense without education than to have education without common sense”. (Robert G. Ingersoll)

“Janganlah hendaknya kamu khawatir tentang apa pun juga, tetapi nyatakanlah dalam segala hal keinginanmu kepada Allah dalam doa dan permohonan dengan ucapan syukur.” (Filipi 4:6)



HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan kepada:

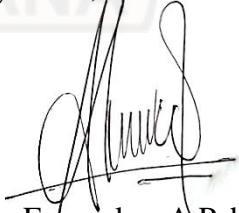
1. Tuhan Yesus yang senantiasa selalu menuntun, memberkati, dan menyertai penulis dalam menempuh pendidikan.
2. Orang tua tersayang Bapak Aleksander Pabubung dan Ibu Alberthin Taruk Mongan yang selalu memberikan dukungan dalam segala hal dari awal menempuh pendidikan hingga proses pengerjaan skripsi ini selesai.
3. Saudara (Fini, Fidia, Fryska, Luis) yang selalu menghibur dan menyemangati saya dalam mengerjakan skripsi ini.
4. Ibu Dielanova Wynni Yuanita, S.E., M.Sc., BKP selaku dosen pembimbing yang selalu membimbing dan memberi saran dalam penulisan skripsi ini.
5. Bapak/Ibu dosen dan staff Prodi Akuntansi yang telah membantu selama menuntut pendidikan.
6. Sahabat sekontrakan Bymo, Ikky, Hendy, Mikha, dan Henny yang selalu membantu dan menghibur peneliti dalam pengerjaan skripsi.
7. Sahabat tongkrongan Bryan, Wida, dan Gita yang sudah sedari awal menemani dan membantu peneliti dalam proses pengerjaan skripsi.
8. Kekasih saya yang selalu memberikan semangat dan menjadi *support system* dalam penyelesaian skripsi ini.

KATA PENGANTAR

Segala puji, hormat, dan syukur kepada Tuhan yang telah mengaruniakan rahmatNya, sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dimaksudkan dalam rangka memenuhi sebagian syarat penyelesaian Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis Universitas Kristen Duta Wacana Yogyakarta. Selama saya mengerjakan skripsi ini, saya menyadari skripsi ini dapat berjalan dengan lancar juga karena berkat dan bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini saya mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Perminas Pangeran, M.Si., CSA., CRP selaku dekan Fakultas Bisnis.
2. Ibu Dielanova Wynni Yuanita, S.E., M.Sc., BKP selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya selama skripsi ini.
3. Bapak Eka Adhi Wibowo, SE, M. Sc selaku dosen wali dari awal kuliah sampai akhir kuliah.
4. Keluarga dan teman-teman yang telah membantu dalam penulisan skripsi.

Yogyakarta, 8 Oktober 2023



Aldiks Fransiskus A Pabubung

DAFTAR ISI

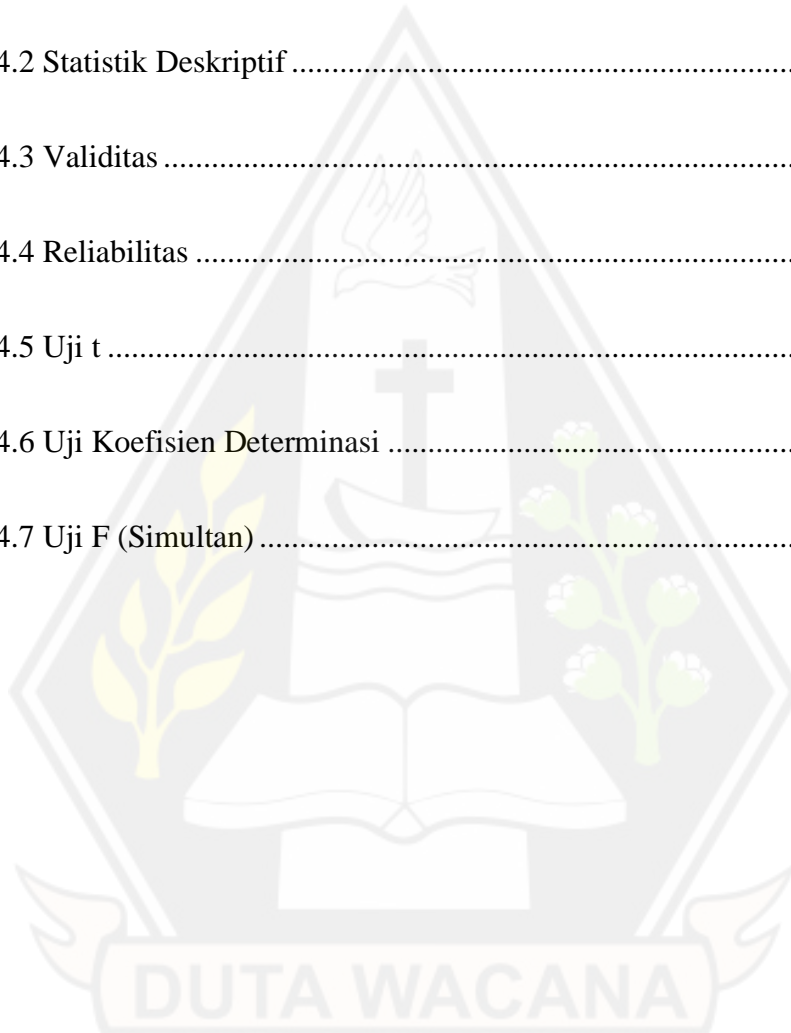
HALAMAN PENGAJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN KEASLIAN SKRIPSI	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
ABSTRAK	xiv
ABSTRACT.....	xv
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah	4
1.3 Tujuan Penelitian.....	4
1.4 Manfaat Penelitian.....	5
1.5 Kontribusi Penelitian.....	6
1.6 Batasan Penelitian	6
BAB II.....	7
LANDASAN TEORI DAN STUDI PUSTAKA	7
2.1 <i>Financial Technology</i> Pinjaman Online.....	7
2.1.1 Pengertian <i>Financial Technology</i> Pinjaman Online	7
2.1.2 Syarat Pinjaman Online	8
2.1.3 Ciri-Ciri Pinjaman Online illegal.....	9
2.2 Persepsi Kemudahan	10
2.2.1 Pengertian Persepsi Kemudahan.....	10
2.2.2 Indikator Persepsi Kemudahan	10
2.3 Hedonisme.....	11
2.3.1 Pengertian hedonisme	11
2.3.2 Faktor Gaya Hidup Hedonisme	12

2.3.3 Indikator Hedonisme.....	12
2.4 Social Influence	13
2.4.1 Pengertian <i>Social Influence</i>	13
2.4.2 Tingkatan <i>Social Influence</i>	14
2.4.3 Indikator Social Influence.....	14
2.5 Risiko.....	15
2.5.1 Pengertian Risiko.....	15
2.5.2 Risiko Pinjaman Online	16
2.5.3 Indikator Risiko	17
2.6 Minat Penggunaan.....	18
2.6.1 Pengerian Minat Penggunaan	18
2.6.2 Indikator Minat	18
2.7 Teori Atribusi	19
2.8 Pengembangan Hipotesis.....	22
2.8.1 Pengaruh Persepsi Kemudahan Terhadap Minat Penggunaan Pinjaman Online.....	22
2.8.2 Pengaruh Hedonisme Terhadap Minat Penggunaan Pinjaman Online .	23
2.8.3 Pengaruh Social Influence Terhadap Minat Penggunaan Pinjaman Online.....	24
2.8.4 Pengaruh Risiko Terhadap Minat Penggunaan Pinjaman Online.....	25
2.9 Model Penelitian.....	25
BAB III.....	27
METODE PENELITIAN.....	27
3.1 Data dan Sumber	27
3.1.1 Jenis Data.....	27
3.1.2 Populasi dan Sampel.....	27
3.2 Variabel Penelitian	28
3.2.1 Variabel Dependen	28
3.2.2 Variabel Independen	28
3.2.3 Indikator Penelitian.....	29
3.2.4 Pengukuran Variabel.....	32
3.3 Model Statistis dan Uji Hipotesis	33
3.3.1 Uji Validitas.....	33
3.3.2 Uji Reliabilitas	33

3.3.3 Regresi Linier Berganda	34
3.4 Uji Hipotesis.....	35
3.4.1 Uji t (Parsial).....	35
3.4.2 Koefisien Determinan (R^2)	36
3.4.3 Uji F (Simultan).....	36
BAB IV	38
HASIL DAN PEMBAHASAN.....	38
4.1 Data Responden.....	38
4.2 Teknik Pengujian Instrumen.....	40
4.3 Teknik Pengujian Instrumen.....	41
4.3.1 Uji Validitas	41
4.3.2 Uji Realibitas	42
4.4 Uji Hipotesis.....	43
4.4.1 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda.....	43
4.5 Pembahasan Penelitian	48
4.5.1 Pengaruh persepsi kemudahan terhadap minat penggunaan <i>financial technology</i> pinjaman online pada mahasiswa di Yogyakarta	48
4.5.2 Pengaruh hedonisme terhadap minat penggunaan <i>financial technology</i> pinjaman online pada mahasiswa di Yogyakarta.....	48
4.5.3 Pengaruh <i>social influence</i> terhadap minat penggunaan <i>financial technology</i> pinjaman online pada mahasiswa di Yogyakarta	49
4.5.4 Pengaruh Risiko terhadap minat penggunaan <i>financial technology</i> pinjaman online pada mahasiswa di Yogyakarta.....	50
BAB V.....	51
PENUTUP.....	51
5.1 Kesimpulan.....	51
5.2 Keterbatasan Penelitian	51
5.3 Saran	52
DAFTAR PUSTAKA	53
DAFTAR LAMPIRAN	59

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	20
Tabel 3.1 Indikator Penelitian	29
Tabel 4.1 Deskriptif Responden.....	38
Tabel 4.2 Statistik Deskriptif	40
Tabel 4.3 Validitas	41
Tabel 4.4 Reliabilitas	42
Tabel 4.5 Uji t	44
Tabel 4.6 Uji Koefisien Determinasi	46
Tabel 4.7 Uji F (Simultan)	47



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Jumlah Pengaduan Masyarakat kepada OJK	2
Gambar 2.1 Model Penelitian	26



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	59
Lampiran 2 Data Responden.....	63
Lampiran 3 Responden Persepsi Kemudahan (X1)	66
Lampiran 4 Responden Hedonisme (X2).....	68
Lampiran 5 Responden <i>Social Influence</i> (X3).....	70
Lampiran 6 Responden Risiko (X4)	72
Lampiran 7 Responden Minat Kemudahan (Y)	74
Lampiran 8 Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas	76
Lampiran 9 Uji Regresi Linear Berganda	81
Lampiran 10 Tabel R	82
Lampiran 11 Hal Persetujuan.....	83
Lampiran 12 Kartu Konsultasi Skripsi.....	84
Lampiran 13 Lembar Revisi.....	85
Lampiran 14 SAC (Poin Keaktifan).....	86
Lampiran 15 Hasil Test Turnitin.....	87

Pengaruh Persepsi Kemudahan, Hedonisme, *Social Influence*, Dan Risiko Terhadap Minat Penggunaan *Financial Technology* Pinjaman Online Pada Mahasiswa di Yogyakarta

Aldiks Fransiskus A Pabubung

Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis

Universitas Kristen Duta Wacana

aldiks.pabubung@students.ukdw.ac.id

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh persepsi kemudahan, hedonisme, *social influence*, dan risiko terhadap minat penggunaan *financial technology* pinjaman online pada mahasiswa. Populasi dalam penelitian ini adalah 74 mahasiswa pengguna pinjaman online yang sedang berkuliah di Daerah Istimewa Yogyakarta. Sebagian mahasiswa menggunakan pinjaman online untuk mendapatkan dana secara cepat untuk memenuhi kebutuhan. *purposive sampling* digunakan sebagai teknik pengambilan sampel dalam penelitian ini, dimana kuesioner digunakan sebagai teknik pengumpulan data yang telah diuji validitas, reliabilitas, analisis regresi linier berganda, hipotesis, koefisien determinasi R^2 dengan menggunakan program SPSS. Hasil penelitian menunjukkan bahwa persepsi kemudahan, hedonisme, dan *social influence* memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap minat penggunaan *financial technology* pinjaman online, sedangkan risiko tidak berpengaruh terhadap minat penggunaan *financial technology* pinjaman online.

Kata Kunci: *Financial Technology*, Pinjaman Online, Persepsi Kemudahan, Hedonisme, *Social Influence*, Risiko, Minat Penggunaan.

**The Influence of Perceptions of Convenience, Hedonism, Social Influence,
and Risk on Interest in Using Financial Technology for Online Loans among
Students in Yogyakarta**

Aldiks Fransiskus A Pabubung

Accounting Study Program, Faculty of Business

Duta Wacana Christian University

aldiks.pabubung@students.ukdw.ac.id

ABSTRACT

This research aims to analyze the influence of perceptions of convenience, hedonism, social influence, and risk on students' interest in using online loan financial technology. The population in this study were 74 students using online loans who were studying in the Special Region of Yogyakarta. Some students use online loans to get funds quickly to meet their needs. Purposive sampling was used as a sampling technique in this research, where a questionnaire was used as a data collection technique which had been tested for validity, reliability, multiple linear regression analysis, hypothesis, coefficient of determination R^2 using the SPSS program. The results of the research show that perceptions of convenience, hedonism, and social influence have a positive and significant influence on interest in using online loan financial technology, while risk has no effect on interest in using online loan financial technology.

Keywords: *Financial Technology, Peer-to-Peer Lending, Perception of Convenience, Hedonism, Social Influence, Risk, Interest in Use.*

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Masalah

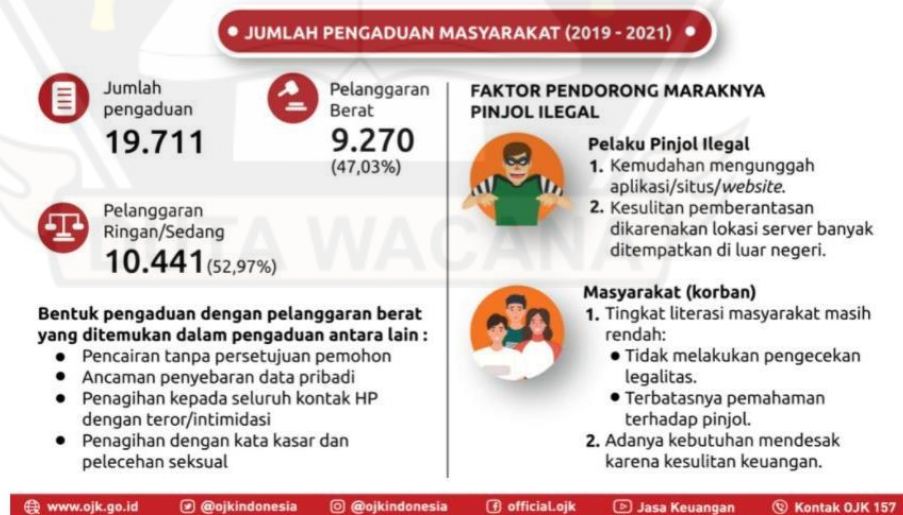
Perubahan gaya hidup manusia sangat dipengaruhi oleh kemajuan teknologi yang semakin pesat. Segala aktivitas manusia tidak terlepas dari bantuan teknologi. Salah satu kemajuan teknologi yang saat ini sering digunakan manusia yaitu *financial technology (fintech)*. Dalam era perkembangan *financial technology*, para pelaku usaha *fintech* terus mengembangkan inovasi penyediaan layanan seperti dalam kegiatan jasa peminjaman berbasis online atau yang biasa dikenal dengan sebutan pinjaman online (pinjol). Peminjam memilih untuk melakukan pinjaman karena mereka menghadapi kesulitan untuk mengakses layanan keuangan perbankan yang memiliki banyak persyaratan administrasi yang harus dipenuhi (Wahyuni, 2019).

Adanya kemudahan penggunaan teknologi membuat seseorang berminat untuk menggunakan teknologi tersebut. Kehadiran *fintech* pinjaman online memberi kemudahan bagi para penggunanya dengan penawaran fleksibel di mana peminjam dapat memperoleh dana dalam jumlah yang besar. *Fintech peer-to-peer lending* secara efisien memangkas waktu dalam pengajuan dan pencairan pinjaman. Hanya dalam waktu 1 sampai 3 hari verifikasi data, peminjam bisa langsung bertransaksi dan mendapatkan pinjaman. Layanan dapat diakses melalui *smartphone* pribadi, komputer ataupun laptop. Suatu aplikasi menarik pengguna karena kemudahan penggunaan yang disajikan alasannya, karena *peer-to-peer*

lending menggunakan aplikasi saat melakukan transaksi. Dapat dikatakan bahwa pinjaman online mudah untuk dipelajari dan mudah dipahami, tanpa perlu memahami *fintech* lebih dalam. Dalam penelitiannya, Asri (2022) menemukan bahwa kemudahan penggunaan aplikasi memengaruhi minat individu dalam menggunakan P2P *lending* sebagai alat pembiayaan. Hasil yang sama disebutkan oleh penelitian Nurhayani (2023) dimana kemudahan penggunaan memengaruhi minat untuk menggunakan aplikasi pinjaman online.

Selain karena kebutuhan dan kemudahan, seseorang akan mencoba melakukan pinjaman online saat dia mengetahui dan mendapat pengaruh dari orang-orang di sekitarnya. *Social influence* merupakan aspek penting dalam minat menggunakan teknologi. Menurut (Rianto & Yoganingsih, 2020) pengaruh sosial (*social influence*) mengacu pada seberapa banyak orang di sekitarnya, seperti teman atau keluarga, mempengaruhi mereka untuk mencoba atau menggunakan sesuatu yang baru.

Gambar 1.1 Jumlah Pengaduan Masyarakat (2019-2021)



Sumber: OJK (Otoritas Jasa Keuangan)

Dibalik kemudahan penggunaan *fintech* pinjaman online, terdapat potensi risiko. Otoritas Jasa Keuangan (OJK) mencatat sedikitnya ada 19.711 jumlah pengaduan masyarakat. 9.270 pengaduan merupakan pelanggaran berat dan 10.441 sisanya merupakan pelanggaran ringan, terkait pinjaman online. Pinjaman online memberlakukan sistem bunga yang sangat tinggi dan merugikan peminjam, maka tidak heran kasus terkait penggunaan pinjaman online meningkat. Alasan yang paling sering ditemukan yaitu peminjam tidak bisa membayar tagihan dari pinjaman online. Penyalahgunaan data pribadi, kebocoran data, penipuan, pemberlakuan denda yang tidak wajar hingga mendapat teror dari *debt collector* menjadi risiko yang sering dirasakan para korban pinjol ilegal (Andista & Susilawaty, 2021). Nugroho (2020) menyebutkan bahwa kerugian yang diderita oleh para korban diakibatkan karena kurang kritisnya konsumen terhadap jasa yang ditawarkan.

Pemanfaatan *fintech* pinjaman online digunakan secara maksimal oleh Millennial dan Gen Z, yang identik dengan gaya hidup hedonis, modern dan praktis dalam kesehariannya. Parmitasari (2018) menyebutkan bahwa hidup hedonisme adalah faktor penting yang menentukan seberapa baik atau buruk manajemen keuangan pribadi seseorang. Akan menjadi sebuah persoalan ketika mereka belum memiliki finansial yang baik namun terjebak dalam gaya hidup hedonis, sementara mahasiswa belum bisa melakukan pinjaman di bank dengan alasan tidak memiliki tanggungan. Mereka akan mencari berbagai cara untuk memenuhi hasrat konsumtifnya, salah satunya melakukan pinjaman online. Otoritas Jasa Keuangan (OJK) mencatat Gen Z dan Milenial mendominasi penggunaan pinjaman online dibandingkan generasi lain dengan persentase mencapai 60%. Dengan persentase

82%, Pulau Jawa adalah pusat peminjam online terbesar di Indonesia. Termasuk Gen Z dan Milenial di Kota Yogyakarta khususnya mahasiswa. Yogyakarta yang juga dikenal dengan Kota Pelajar dipenuhi dengan perantau dari kalangan pelajar dan mahasiswa. Perilaku gaya hidup hedonis dan *social influence*, bisa menjadi alasan mahasiswa melakukan pinjaman online. Pengetahuan teknologi sudah bukan hal yang asing untuk mahasiswa saat ini. Tentu dengan pengetahuan teknologi, mereka sudah mampu mengakses *fintech* pinjaman online dengan cukup mudah.

1.2 Rumusan Masalah

Dari latar belakang masalah yang telah jabarkan, maka permasalahan yang akan diangkat dalam penelitian ini adalah:

- a. Apakah persepsi kemudahan berpengaruh positif terhadap minat penggunaan *financial technology* pinjaman online?
- b. Apakah *social influence* berpengaruh positif terhadap minat penggunaan *financial technology* pinjaman online?
- c. Apakah hedonisme berpengaruh positif terhadap minat penggunaan *financial technology* pinjaman online?
- d. Apakah risiko berpengaruh negatif terhadap dalam penggunaan *financial technology* pinjaman online?

1.3 Tujuan Penelitian

Tujuan dalam penelitian ini berdasarkan rumusan masalah di atas, sebagai berikut:

- a. Untuk menguji apakah persepsi kemudahan berpengaruh positif terhadap minat penggunaan *financial technology* pinjaman online.

- b. Untuk menguji apakah *social influence* berpengaruh positif terhadap minat penggunaan *financial technology* pinjaman online.
- c. Untuk menguji apakah hedonisme berpengaruh positif terhadap minat penggunaan *financial technology* pinjaman online.
- d. Untuk menguji apakah risiko berpengaruh negatif terhadap minat penggunaan *financial technology* pinjaman online.

1.4 Manfaat Penelitian

Hasil dari penelitian ini diharapkan memberikan manfaat sebagai berikut:

- a. Manfaat Teoritis

Hasil dari penelitian ini diharapkan dapat memberikan sumbangsi pemikiran, masukan dan tambahan informasi dalam proses studi mahasiswa khususnya di bidang akuntansi.

- b. Bagi Pembaca

Penelitian ini dapat memberikan masukan informasi mengenai penggunaan *fintech* khususnya bagi mahasiswa di Kota Yogyakarta yang melakukan pinjaman online.

- c. Bagi Penulis

Sebagai sarana untuk menambah wawasan khususnya di bidang sistem informasi akuntansi dan juga mengaplikasikan sebagai sarana pelatihan kemampuan dari penulis.

- d. Bagi Peneliti Selanjutnya

Diharapkan penelitian ini akan memberikan sumbangsi berupa referensi bagi peneliti yang akan datang untuk digunakan sebagai pembanding atau pertimbangan.

1.5 Kontribusi Penelitian

Penelitian diharapkan berkontribusi kepada pembaca khususnya mahasiswa agar lebih meningkatkan kewaspadaan dan pengendalian diri sebelum melakukan pinjaman online.

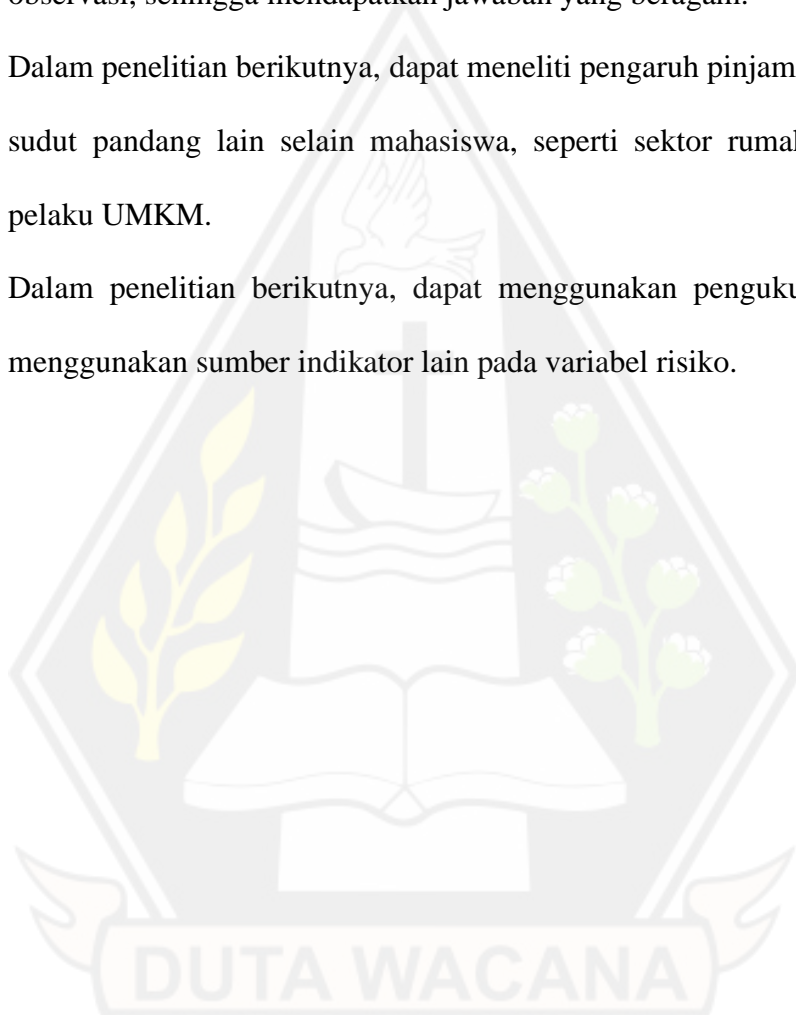
1.6 Batasan Penelitian

Adapun batasan dalam penelitian ini, dengan tujuan agar fokus penelitian tidak melebar, sebagai berikut:

- a. Lokasi penelitian: Daerah Istimewa Yogyakarta.
- b. Responden penelitian: Mahasiswa aktif yang sedang berkuliah di Daerah Istimewa Yogyakarta dan pernah melakukan transaksi pinjaman online.
- c. Jumlah responden: 74 responden
- d. Waktu penelitian: Juli - September 2023

5.3 Saran

1. Dalam penelitian berikutnya, dapat mengembangkan variabel lain yang belum diuji, contohnya literasi keuangan, religiusitas, atau persepsi manfaat.
2. Dalam penelitian berikutnya, dapat melengkapi pengambilan data dengan metode tambahan, seperti menggabungkan teknik wawancara dan observasi, sehingga mendapatkan jawaban yang beragam.
3. Dalam penelitian berikutnya, dapat meneliti pengaruh pinjaman online dari sudut pandang lain selain mahasiswa, seperti sektor rumah tangga dan pelaku UMKM.
4. Dalam penelitian berikutnya, dapat menggunakan pengukuran lain dan menggunakan sumber indikator lain pada variabel risiko.



DAFTAR PUSTAKA

- Addella, A., & Sijabat, R. (2021). Pengaruh Strategi Bauran Pemasaran dan Persepsi Resiko Terhadap Keputusan Konsumen Pada Penggunaan Kartu Kredit Cimb Niaga. *Transaksi*, 13(1), 116–132.
- Agustina, C. T. (2021). *Pengaruh Hedonisme, Literasi Keuangan Dan Religiusitas Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Dalam Perspektif Ekonomi Islam (Studi Terhadap Mahasiswa Prodi Ekonomi Syariah Univeritas Islam Negeri Ar-Raniry Banda Aceh)* (Doctoral dissertation, UIN AR-RANIRY).
- Agustina, M., & Dalimunthe, Z. (2020). Apakah Social Influence Mempengaruhi Intensi Meminjam melalui Peer to Peer Lending. *Jurnal Manajemen dan Usahawan Indonesia*, 43(2).
- Andista, D. R., & Susilawaty, R. (2021). Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan dan Risiko Terhadap Minat Pengguna Dalam Penggunaan Finansial Teknologi Pinjaman Online. *Industrial Research Workshop and National Seminar*.
- Arahita, C. L. (2011). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Niat Penggunaan Ulang BCA Mobile (Studi Pada Nasabah BCA di Bandung).
- Arvante, J. Z. Y. (2022). Dampak Permasalahan Pinjaman Online dan Perlindungan Hukum Bagi Konsumen Pinjaman Online. *Ikatan Penulis Mahasiswa Hukum Indonesia Law Journal*, 2 (1), 73–87.
- Davis, W. (1981). A theory of happiness. *American Philosophical Quarterly*, 18(2), 111-120.
- Destia, R. (2021). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan Pengguna, Dan Persepsi Risiko Terhadap Minat Menggunakan Layanan Uang Elektronik Dengan Sikap Konsumen Sebagai Variabel Intervening (Studi Kasus Pada Mahasiswa di Kota Bandar Lampung) (Doctoral dissertation, UIN Raden Intan Lampung).

- Dewi, N. L. P. P., & Gorda, A. A. N. E. S. (2022). Intensi Minat Kaum Milenial Dalam Mengadopsi Layanan Pinjaman Online (Peer to Peer Lending). *Jurnal Akuntansi dan Pajak*, 22(2), 836-848.
- Dharmawan, B., & Vidyasari, R. (2021). Pengaruh Sikap, Norma Subjektif, dan Persepsi Risiko Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan Aplikasi Fintech. *Account: Jurnal Akuntansi, Keuangan dan Perbankan*, 8(1).
- Ghozali, I. (2016). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 25* (edisi 9).
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, Imam. (2013). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*. Semarang: Badan Penerbit UNDIP.
- Handayani, A., Azman, H. A., & Ismail, I. (2019). Pengaruh Pengetahuan Dan Sikap Terhadap Perilaku Memilih Bank Syariah Dengan Faktor Religiusitas Sebagai Moderating Variable. *EKONOMIKA SYARIAH: Journal of Economic Studies*, 3(1), 1-19.
- Handayani, M., & Rianto, M. R. (2021). Pengaruh Financial Knowledge, Pendapatan dan social influence terhadap Minat Menggunakan Aplikasi Pembayaran Digital pada Generasi Milenial Islam di Kota Bekasi. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 7(3), 1858-1865.
- Hariady, R. C., & Haryanto, H. (2017). Pengaruh Profesionalisme Auditor dan Kualitas Audit terhadap Pertimbangan Tingkat Materialitas Studi Kasus pada Badan Pemeriksa Keuangan Perwakilan Provinsi Jawa Tengah. *Diponegoro Journal of Accounting*, 6(1), 215-228.
- Asri, H. R., Setyarini, E., & Gisijanto, H. A. (2022). Pengaruh Persepsi Kemudahan, Persepsi Risiko, Dan Kepercayaan Terhadap Minat Penggunaan Peer to Lending. *Jurnal Ilmiah Multidisiplin*, 1(03), 01-09.
- Indriantoro, N., & Supomo, B. (2016). *Metodologi Penelitian Bisnis Untuk Akuntansi & Bisnis*. Edisi Pertama, BPFE, Yogyakarta.

- Kelley, H. H., & Michela, J. L. (1980). Attribution theory and research. *Annual review of psychology*, 31(1), 457-501.
- Kotler, Phillip dan Kevin Lane Keller. (2016). *Manajemen Pemasaran edisi 12 Jilid 1 & 2*. Jakarta: PT. Indeks.
- Lee, Kaman. 2008. Opportunities for green marketing: young consumers. *International Journal of Marketing Intelligence & Planning*. Vol. 26, No. 6, pp. 573-586.
- Lee, Wan. 2017. Effects Among Product Attributes, Involvement, Word-Of-Mouth, And Purchase Intention in Online Shopping. *Journal of management*. Vol 22.issue 4
- Muntianah, S. T., Astuti, E. S., & Azizah, D. F. (2012). Pengaruh Minat Perilaku Terhadap Actual Use Teknologi Informasi dengan Pendekatan Technology Acceptance Model (TAM) (studi kasus pada kegiatan belajar mahasiswa fakultas ilmu administrasi universitas brawijaya malang). *Profit: Jurnal Administrasi Bisnis*, 6(1).
- Nugroho, H. (2020). Perlindungan Hukum bagi Para Pihak dalam Transaksi Pinjaman Online. *Jurnal Hukum Positum*, 5(1), 32. <https://doi.org/10.35706/positum.v5i1.3482>
- Nurdin, N., Azizah, W. N., & Rusli, R. (2020). Pengaruh pengetahuan, kemudahan dan risiko terhadap minat bertransaksi menggunakan finansial technology (fintech) pada Mahasiswa Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Palu. *Jurnal Perbankan dan Keuangan Syariah Vol*, 2(2).
- Nurhayani, et al. "Pengaruh Kemudahan Penggunaan Dan Persepsi Risiko Terhadap Minat Penggunaan Aplikasi Pinjaman Online Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Serang Raya." *Jurnal Manajemen Perusahaan: JUMPA*, vol. 1, no. 2, 25 Jan. 2023, pp. 61–70, <https://doi.org/10.30656/jumpa.v1i2.6116>. Accessed 27 Feb. 2023.
- Nury, H. R. (2022). Pinjaman online: Praktik financial technology dan risikonya: Studi kasus pada mahasiswa Fakultas Ekonomi UIN Maulana Malik

Ibrahim Malang (Doctoral dissertation, Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim).

Otoritas Jasa Keuangan. (2023). Statistik Fintech Lending Periode Desember 2022. <https://www.ojk.go.id/id/kanal/iknb/data-dan-statistik/fintech/Pages/Statistik-Fintech-Lending-Periode-Desember-2022.aspx>

Parmitasari, R. D. A., Alwi, Z., & Sunarti, S. (2018). Pengaruh kecerdasan spritual dan gaya hidup hedonisme terhadap manajemen keuangan pribadi mahasiswa perguruan tinggi negeri di Kota Makassar. *Jurnal Minds: Manajemen Ide Dan Inspirasi*, 5(2), 147-162.

Prajogo, U., & Rusno, R. (2022). Persepsi risiko terhadap minat melakukan pinjaman online dengan kemudahan penggunaan sebagai variabel moderasi. *MBR (Management and Business Review)*, 6(1), 22-32.

Prihatma, G. T., & Syaqqillah, A. (2022). Pengaruh Kemudahan Penggunaan Dan Persepsi Risiko Terhadap Minat Penggunaan Aplikasi Pinjaman Online Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Serang Raya. *Jurnal Manajemen Perusahaan: JUMPA*, 1(2), 61-70.

Primadasa, Y., Saputra, A. Y., & Juliansa, H. (2021). Penerapan Metode Technology Acceptance Model Terhadap Faktor Kepercayaan dan Risiko Dalam Penggunaan Aplikasi Fintech. *CogITo Smart Journal*, 7(2), 290-304.

Putra, A. K., & Nugroho, M. A. (2016). Pengaruh computer anxiety computer attitude dan computer self efficacy terhadap minat menggunakan software akuntansi. *Jurnal Profita: Kajian Ilmu Akuntansi*, 4(6).

Putri, F. A., & Iriani, S. S. (2020). Pengaruh kepercayaan dan kemudahan terhadap keputusan pembelian menggunakan pinjaman online shopee paylater. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 8(3), 818-828.

Raditya, N. (2014). Analisis Technology Acceptance Model (Tam) Terhadap Penggunaan Sistem Informasi di Nusa Dua Beach Hotel & DPS, 167-184.

- Rahmat, A., Asyari. & Puteri, S.E. (2020). Pengaruh Gaya Hidup Hedonisme dan Religiutas Terhadap Perilaku Konsumtif. *Journal of Economic Studies*. Vol 2. No 1, 39-55.
- Ramadhan, F., Ali, F., & Sanjaya, V. F. (2021). Peran Kecerdasan Spiritual Dan Gaya Hidup Hedonisme Dalam Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa Di Kota Bandar Lampung. *Upajiwa Dewantara: Jurnal Ekonomi, Bisnis dan Manajemen Daulat Rakyat*, 5(2), 76-85.
- Rangkuti, R. R., & Sulistyawati, E. (2014). Pengaruh Social Influence dan Lifestyle terhadap niat membeli pada Carrefour. *E-Jurnal Manajemen Universitas Udayana*, 3(2), 255130.
- Rezeki, A. A. (2022). Pengaruh Kemudahan, Manfaat Dan Social Influence Terhadap Minat Pelaku Umkm Menggunakan Peer to Peer Lending Syariah Di Banda Aceh (Doctoral dissertation, UIN Ar-Raniry).
- Rianto, M. R., & Yoganingsih, T. (2020). Religiusitas, Pengaruh Dan, Pengaruh Sosial Di, Menabung Syariah, Bank Bekasi, Mandiri Manajemen, Prodi Ekonomi, Fakultas Bhayangkara, Universitas Raya, Jakarta Sosial, Pengaruh Pemerintah, Dukungan Menabung, Minat Syariah, Bank. 16(2), 76–83.
- Saputro, E. P. and Handayani, S. (2016) ‘Pengaruh Nilai Hedonis terhadap Niat Belanja Online’, *EKA CIDA*, 1(1).
- Sari, N. E., & Andriani, D. N. (2018). Hubungan Jumlah Uang Saku Dengan Gaya Hidup Hedonis Mahasiswa Di Kota Madiun. *PROMOSI (Jurnal Pendidikan Ekonomi)*, 6(2).
- Setyorini, E., & Nursiam, M. H. (2017). Pengaruh Privasi, Kepercayaan, Kemudahan, Persepsi Manfaat dan Persepsi Risiko Terhadap Minat Bertransaksi Secara Online (Studi Kasus Pada Mahasiswa Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta) (Doctoral dissertation, Universitas Muhammadiyah Surakarta).

- Sugiyono, (2012). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Trimartati, N. (2014). Studi kasus tentang gaya hidup hedonisme mahasiswa bimbingan dan konseling Universitas Ahmad Dahlan. *Jurnal Psikopedagogia*, 3(1), 20-28.
- Wahyuni, R. A. E., & Turisno, B. E. (2019). Praktik Finansial Teknologi Ilegal Dalam Bentuk Pinjaman Online Ditinjau Dari Etika Bisnis. *Jurnal Pembangunan Hukum Indonesia*, 1(3), 379–391. <https://doi.org/10.14710/jphi.v1i3.379-391>
- Yogananda, A. S., & Dirgantara, M. B. (2017). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan Penggunaan, Kepercayaan dan Persepsi Risiko Terhadap Minat Untuk Menggunakan Instrumen Uang Elektronik. *Diponegoro Journal of Management*, 6(4), 1-7.
- Zhang, L., Tan, W., Xu, Y. & Tan, G. (2012), “Dimensions of Consumers’ Perceived Risk and Their Influences on Online Consumers’ Purchasing Behaviour”, *Communications in Information Science and Management Engineering*, 2(7), 8-14.
- Zulfa, L., & Hidayati, R. (2018). Analisis pengaruh persepsi risiko, kualitas situs web, dan kepercayaan konsumen terhadap keputusan pembelian konsumen e-commerce Shopee Di Kota Semarang. *Diponegoro Journal of Management*, 7(3), 1– 11.
- Pavlou, P. A. (2003). Consumer acceptance of electronic commerce: Integrating trust and risk with the technology acceptance model. *International journal of electronic commerce*, 7(3), 101-134.
- Eka Budiyaniti, Upaya Mengatasi Layanan Pinjaman Online Ilegal, Bidang Ekonomi dan Kebijakan Publik Pusat Penelitian Badan Keahlian DPR RI, *Jurnal Vol. XI, No.04/II/Puslit/Februari/2019*, h. 3