

**ANALISIS PENGARUH RISIKO DAN KEPERCAYAAN TERHADAP
MINAT MENGGUNAKAN PINJAMAN *ONLINE* DENGAN KEMUDAHAN
SEBAGAI VARIABEL PEMODERASI
(Studi Empiris Pada Generasi Z di Kabupaten Banyumas)**



SKRIPSI

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)

OLEH:
DIMAS SAPUTRA
NIM. 2017202068

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
JURUSAN EKONOMI DAN KEUANGAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI PROF. K.H. SAIFUDDIN ZUHRI
PURWOKERTO
2024**

PERNYATAAN KEASLIAN

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Dimas Saputra
NIM : 2017202068
Jenjang : S1
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jurusan : Ekonomi dan Keuangan Syariah
Program Studi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Analisis Pengaruh Risiko dan Kepercayaan Terhadap Minat Menggunakan Pinjaman *Online* Dengan Kemudahan Sebagai Variabel Pemoderasi (Studi Empiris Pada Generasi Z di Kabupaten Banyumas)

Menyatakan bahwa Naskah Skripsi ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian atau karya saya sendiri kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya.

Purwokerto,

Saya yang menyatakan,



Dimas Saputra

NIM. 2017202068



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
PROFESOR KIAI HAJI SAIFUDDIN ZUHRI PURWOKERTO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan Jenderal Ahmad Yani No. 54 Purwokerto 53126
Telp: 0281-635624, Fax: 0281-636553; Website: febi.uinsaizu.ac.id

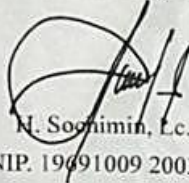
LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi Berjudul

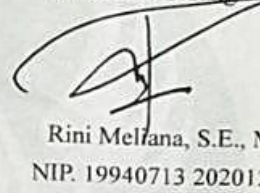
**ANALISIS PENGARUH RISIKO DAN KEPERCAYAAN TERHADAP MINAT
MENGUNAKAN PINJAMAN ONLINE DENGAN KEMUDAHAN SEBAGAI
VARIABEL PEMODERADI (STUDI EMPIRIS PADA GENERASI Z DI
KABUPATEN BANYUMAS)**

Yang disusun oleh Saudara **Dimas Saputra NIM 2017202068** Program Studi **S-1 Perbankan Syariah** Jurusan Ekonomi dan Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto, telah diujikan pada hari **Kamis, 20 Juni 2024** dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk memperoleh gelar **Sarjana Ekonomi (S.E.)** oleh Sidang Dewan Penguji Skripsi.


Ketua Sidang/Penguji


N. Soehimin, Lc., M.Si.
NIP. 19491009 200312 1 001

Sekretaris Sidang/Penguji


Rini Meliana, S.E., M.Ak.
NIP. 19940713 202012 2 016

Pembimbing/Penguji


Siti Ma'sumah, S.E., M.Si., CRA., CRP., CIAP
NIP. 19830510 202321 2 033

Purwokerto, 26 Juni 2024
Mengesahkan
Dekan

Dr. H. Hattat Abdul Aziz, M.Ag.
NIP. 19570921 200212 1 004



NOTA DINAS PEMBIMBING

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Universitas Islam Negeri Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto

di-

Purwokerto

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Setelah melakukan bimbingan, telaah, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi dari saudara Dimas Saputra NIM. 2017202068 yang berjudul:

Analisis Pengaruh Risiko dan Kepercayaan Terhadap Minat Menggunakan Pinjaman *Online* Dengan Kemudahan Sebagai Variabel Pemoderasi Studi Empiris Pada Generasi Z di Kabupaten Banyumas

Saya berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto untuk diujikan dalam rangka memperoleh gelar Sarjana dalam Ilmu Perbankan Syariah (S.E)

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Purwokerto, 31 Mei 2024

Pembimbing



Siti Ma'sumah, S.E., M.Si., CRA., CRP., CIAP
NIDN. 2010038303

MOTTO

حَبِيزُ النَّاسِ أَنْفَعُهُمْ لِلنَّاسِ

“Sebaik-baiknya manusia adalah yang bermanfaat bagi manusia lainnya”



**ANALISIS PENGARUH RISIKO DAN KEMUDAHAN TERHADAP MINAT
MENGUNAKAN PINJAMAN ONLINE DENGAN KEMUDAHAN SEBAGAI
VARIABEL PEMODERASI (STUDI EMPIRIS PADA GENERASI Z DI
KABUPATEN BANYUMAS)**

Dimas Saputra

NIM. 2017202068

Email: dimas200185@gmail.com

**Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto**

ABSTRAK

Pinjaman Online merupakan fenomena perpaduan teknologi dengan fitur keuangan yang semakin dikenal dan mudah digunakan dan dapat menjadi alternatif pembiayaan selain sektor perbankan dan lembaga keuangan non-perbankan lainnya. Faktor kemudahan dalam menggunakan layanan pinjaman online membuat Generasi Z cenderung memiliki minat dalam menggunakannya. Namun risiko yang terdapat didalamnya tidak dapat dipungkiri dan kepercayaan pengguna menjadi faktor dalam menumbuhkan minat menggunakan pinjaman online dikalangan Generasi Z.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui Pengaruh Risiko dan Kepercayaan Terhadap Minat Menggunakan Pinjaman *Online* dengan Kemudahan Sebagai Variabel Pemoderasi pada Generasi Z di Kabupaten Banyumas. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif. Adapun teknik pengambilan sampel menggunakan teknik *purposive sampling*. Analisis data yang digunakan pada penelitian ini yaitu menggunakan *Metode Regression Analysis* (MRA). Teknik pengumpulan data menggunakan kuisioner.

Berdasarkan analisis menggunakan program IBM SPSS 26, hasil Penelitian ini menunjukkan bahwa variabel risiko dan kepercayaan secara parsial berpengaruh signifikan terhadap minat menggunakan pinjaman *online*. Kemudian variabel kemudahan merupakan variabel pemoderasi dan dapat memoderasi pengaruh risiko dan kepercayaan terhadap minat menggunakan pinjaman *online*.

Kata Kunci: Risiko, Kepercayaan, Kemudahan, Minat Menggunakan, Pinjaman *Online*.

**ANALYSIS OF THE EFFECT OF RISK AND CONVENIENCE ON
INTEREST IN USING ONLINE LOANS WITH CONVENIENCE AS A
MODERATING VARIABLE (EMPIRICAL STUDY ON GENERATION Z IN
BANYUMAS DISTRICT)**

Dimas Saputra

NIM. 2017202068

Email: dimas200185@gmail.com

**Islamic Banking Study Program, Faculty of Islamic Economics and Business
State Islamic University Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto**

ABSTRACT

Online lending is a phenomenon of combining technology with financial features that are increasingly recognized and easy to use and can be an alternative financing besides the banking sector and other non-banking financial institutions. The convenience factor in using online loan services makes Generation Z tend to have an interest in using them. However, the risks involved cannot be denied and user trust is a factor in fostering interest in using online loans among Generation Z.

This study aims to determine the effect of risk and trust on interest in using online loans with convenience as a moderating variable for Generation Z in Banyumas Regency. This research uses a quantitative approach. There is a sampling technique using purposive sampling technique. The data analysis used in this study is using the Regression Analysis Method (MRA). The data collection technique used a questionnaire.

Based on analysis using the IBM SPSS 21 program, the results of this study indicate that the variables of risk and trust partially have a significant effect on interest in using online loans. Then the convenience variable is a moderating variable and can moderate the effect of risk and trust on interest in using online loans.

Keywords: Risk, Trust, Convenience, Interest in Use, Online Loans.

PEDOMAN TRANSLITERASI BAHASA ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata-kata yang dipakai dalam penelitian skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama antara Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor: 158/1987 dan Nomor: 0543 b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	<i>Alif</i>	tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	<i>ba'</i>	B	Be
ت	<i>Ta'</i>	T	Te
ث	<i>sa</i>	š	Es (dengan titik di atas)
ج	<i>Jim</i>	J	Je
ح	<i>ha</i>	J	Ha (dengan garis dibawah)
خ	<i>Kha'</i>	H	Ka dan ha
د	<i>Dal</i>	Kh	De
ذ	<i>Żal</i>	D	Zet (dengan titik di atas)
ر	<i>Ra'</i>	Ž	Er
ز	<i>Zai</i>	R	Zet
س	<i>Sin</i>	Z	Es
ش	<i>Syin</i>	S	Es dan ye
ص	<i>şad</i>	Sy	Es (dengan garis di bawah)
ض	<i>đ'ad</i>	S	De (dengan garis di bawah)
ط	<i>Ta</i>	T	Te (dengan garis di bawah)
ظ	<i>za</i>	Z	Zet (dengan garis di bawah)
ع	<i>'ain</i>	'	Koma terbalik ke atas
غ	<i>Gain</i>	G	Ge

ف	<i>Fa'</i>	F	Ef
ق	<i>Qaf</i>	Q	Qi
ك	<i>Kaf</i>	K	Ka
ل	<i>Lam</i>	L	'el
م	<i>Mim</i>	M	'em
ن	<i>Nun</i>	N	'en
و	<i>Waw</i>	W	W
هـ	<i>Ha'</i>	H	Ha
ء	<i>Hamza</i> <i>h</i>	„	Apostrof
ي	<i>Ya'</i>	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap Karena Syaddah Ditulis Rangkap

عدة	Ditulis	<i>'Iddah</i>
-----	---------	---------------

C. Ta'marbutah Di Akhir Kata Bila Dimatikan Ditulis *h*

حكمة	Ditulis	<i>Hikmah</i>	جزية	Ditulis	<i>Jizyah</i>
------	---------	---------------	------	---------	---------------

(Ketentuan ini tidak diperlakukan pada kata-kata Arab yang sudah terserap ke dalam Bahasa Indonesia, seperti zakat, salat dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya)

- a. Bila diikuti dengan kata sandang “al” serta bacaan ke dua itu terpisah, maka ditulis dengan h.

كرمة الاولياء	Ditulis	<i>Karâmah al-auliyâ</i>
---------------	---------	--------------------------

- b. Bila ta’ marbutah hidup atau dengan harakat, *fathah* atau *kasrah* atau *dammah* ditulis dengan t.

زكاة لفظ	Ditulis	<i>Zakât al-fitr</i>
----------	---------	----------------------

D. Vokal Pendek

اَ	Fathah	Ditulis	A
اِ	Kasrah	Ditulis	I
اُ	Dammah	Ditulis	U

E. Vokal Panjang

1	Fathah + Alif	Ditulis	A
	جاهلية	Ditulis	<i>Jâhiliyah</i>
2	Fathah + ya”mati	Ditulis	A
	تنسي	Ditulis	<i>Tansa</i>
3	Kasrah + ya”mati	Ditulis	I
	كريم	Ditulis	<i>Karîm</i>
4	Dammah + wawu mati	Ditulis	U
	فروض	Ditulis	<i>Furûd</i>

F. Vokal Pendek yang Berurutan Dalam Satu Kata Dipisahkan Apostrof

أنتم	Ditulis	<i>a’antum</i>
أعدت	Ditulis	<i>U’iddat</i>

G. Kata Sandang Alif + Lam

- a. Bila diikuti qamariyah

القياس	Ditulis	<i>Al-qiyâs</i>
--------	---------	-----------------

- b. Bila diikuti huruf syamsiyyah ditulis dengan menggunakan harus syamsiyyah yang mengikutinya, serta menggunakan huruf L nya

السماء	Ditulis	<i>As-samâ</i>
--------	---------	----------------

H. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya.

ذوالفروض	Ditulis	<i>Zawi al-furûd</i>
----------	---------	----------------------



KATA PENGANTAR

Alhamdulillah saya panjatkan kehadiran Allah SWT atas segala limpahan serta curahan rahmat, hidayah dan nikmat-Nya yang tak terhingga sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir dari perkuliahan. Dari segala usaha serta doa yang selalu dilangitkan setiap saat agar proses ini dapat selesai pada waktu yang tepat.

Skripsi ini disusun dalam rangka untuk memenuhi salah satu syarat yang harus dipenuhi bagi mahasiswa Universitas Islam Negeri Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto untuk program studi Perbankan Syariah. Bersamaan dengan selesainya skripsi ini, penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. H. Ridwan, M.Ag., selaku Rektor Universitas Islam Negeri Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto.
2. Prof. Dr. H. Suwito, M.Ag., selaku Wakil Rektor I Universitas Islam Negeri Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto.
3. Prof. Dr. H. Sulkhan Chakim, M.M., selaku Wakil Rektor II Universitas Islam Negeri Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto.
4. Prof. Dr. H. Sunhaji, M.Ag., selaku Wakil Rektor III Universitas Islam Negeri Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto.
5. Dr. H. Jamal Abdul Aziz, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Negeri Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto.
6. Dr. H. Ahmad Faozan, Lc., M.A., selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Negeri Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto.
7. Prof. Dr. Hj. Tutuk Ningsih, M.Pd., selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Negeri Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto.
8. Dr. H. Candra Warsito, M.Si., selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Negeri Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto.
9. Dr. Ahmad Dahlan, M.Si., selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Negeri Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto.

10. Dewi Laela Hilyatin, M.Si., selaku Sekretaris Jurusan Ekonomi dan Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Negeri Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto.
11. Hastin Tri Utami, S.E., M.Si.,Ak, selaku Koordinator Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto.
12. Siti Ma'sumah, S.E., M.Si., CRA., CRP., CIAP., selaku Dosen Pembimbing Skripsi. Terima kasih saya ucapkan sebesar-sebesarnya atas segala arahan, bimbingan dan waktu yang telah diberikan. Semoga selalu diberikan keberkahan oleh Allah SWT.
13. Segenap dosen dan staf administrasi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto.
14. Untuk seluruh responden yang telah bersedia untuk membantu mengisi kuisioner penelitian ini.
15. Teruntuk kedua orangtua dan nenek saya, terima kasih untuk segala do'a yang selalu dilantirkan agar proses pendidikannya dapat selesai dan menjadi sarjana pertama dikeluarga. Terima kasih atas segala pemberian kalian baik dari materi maupun moral serta cinta maupun kasih kalian yang tidak henti-hentinya diberikan kepada saya sehingga saya dapat bertahan dan menyelesaikan tanggung jawab pendidikan saya di Kota yang jauh dari rumah ini. Semoga Allah SWT selalu memberikan keridhoan dan keberkahan-Nya kepada saya untuk dapat menunaikan segala harapan dan impian kalian yang ditujukan kepada saya.
16. Terima kasih kepada kedua adik saya yang selalu menjadi alasan kuat saya berusaha lebih keras untuk menyelesaikan proses studi ini.
17. Terima kasih kepada sahabat-sahabat PMII Rayon FEBI, FEBI Arabic Club, HMJ Perbankan Syariah dan DEMA FEBI yang telah memberikan kesempatan dan pembelajaran hidup sangat besar kepada saya karenanya, saya dapat berproses dan membantu saya meningkatkan *value* diri saya.
18. Teman-teman Perbankan Syariah B 20, lebih khusus kepada para bandot PS B yang sudah membantu dan berjuang bersama selama 8 semester.

19. Terima kasih kepada Idol Grup JKT48 dan Oshi saya yang sudah hadir dan menemani saya melalui karya-karyanya dalam proses mengerjakan skripsi ini.
20. Terima kasih kepada Brok Aldean Tegar yang telah memberikan motivasi yang sangat positif melalui kata-kata mutiaranya secara tidak langsung selama pengerjaan skripsi ini.
21. Terima kasih segala pihak yang turut membantu dan pernah saya temui selama proses awal perkuliahan sampai dengan ujung kisah masa perkuliahan ini. Terima kasih sudah hadir memberikan saya pelajaran hidup yang begitu banyak dan membuka mata saya bahwa masih banyak orang baik di dunia ini.
22. Untuk diri sendiri, terima kasih sudah berjuang dan bertahan sampai sejauh ini semoga selalu dikuatkan dalam memenuhi ekspektasi kedepannya.
23. Dan terima kasih kepada seorang perempuan, Annastasya Dalila Putri Berlian yang sudah menemani dan memberikan banyak pelajaran dan dukungan selama proses perkuliahan ini berlangsung. Terima kasih sudah menjadi rumah ternyaman serta atas kebahagiaan yang belum pernah saya rasakan sebelumnya. Sekali lagi terima kasih atas segalanya dan saya merasa bersyukur pernah dipertemukan oleh seseorang seperti mu.

Purwokerto, Juni 2024

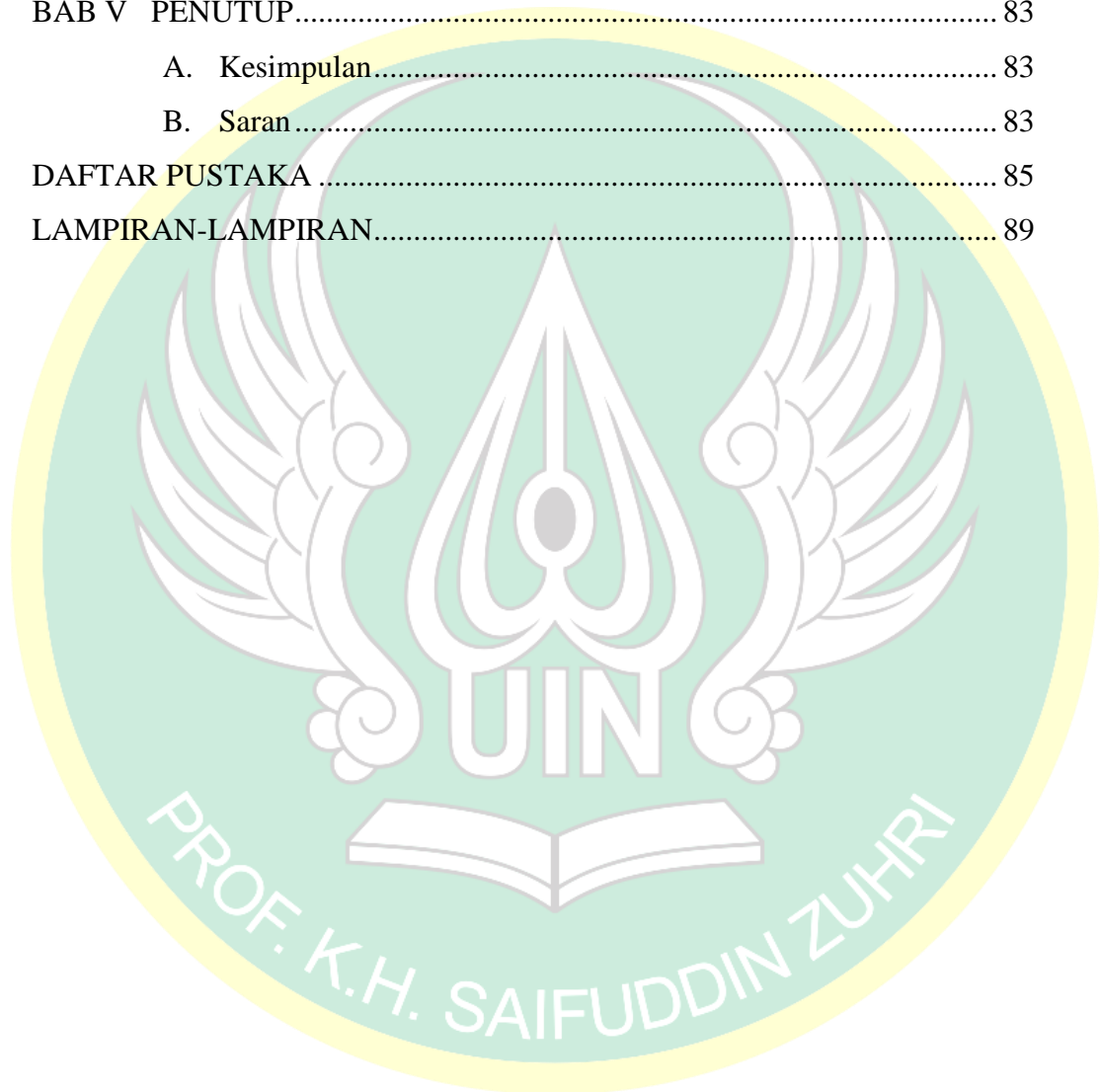


Dimas Saputra
NIM. 2017202068

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN.....	i
NOTA DINAS PEMBIMBING.....	ii
MOTTO	iv
ABSTRAK.....	v
ABSTRACT.....	vi
PEDOMAN TRANSLITERASI BAHASA ARAB-INDONESIA	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	9
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	10
D. Sistematika Penulisan.....	11
BAB II LANDASAN TEORI.....	13
A. Landasan Teori	13
B. Landasan Teologis.....	27
C. Tinjauan Pustaka	30
D. Kerangka Penelitian.....	35
E. Hipotesis Penelitian	35
BAB III METODE PENELITIAN.....	39
A. Jenis Penelitian	39
B. Tempat dan Waktu Penelitian	39
C. Populasi dan Sampel.....	39
D. Variabel dan Indikator Penelitian.....	41
E. Teknik Pengumpulan Data	43
F. Sumber Data	44
G. Teknik Analisis Data	45

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	52
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	52
B. Karakteristik Responden Penelitian	58
C. Hasil Analisis Data	64
D. Uji Hipotesis	70
E. Pembahasan	74
BAB V PENUTUP.....	83
A. Kesimpulan.....	83
B. Saran.....	83
DAFTAR PUSTAKA	85
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	89



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Kajian Pustaka.....	30
Tabel 2.1 Variabel Indikator.	38
Tabel 2.2 Skala Likert.....	40
Tabel 3.1 Pinjaman Online yang Terdaftar di OJK.....	49
Tabel 3.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	54
Tabel 3.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	55
Tabel 3.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan	56
Tabel 3.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Status Pernikahan	57
Tabel 3.6 Karakteristik Responden Berdasarkan Domisili	57
Tabel 3.7 Karakteristik Responden Berdasarkan Platform Pinjaman Online	59
Tabel 3.8 Hasil Uji Validitas.....	61
Tabel 3.9 Hasil Uji Reliabilitas.....	62
Tabel 3.10 Hasil Uji Normalitas	63
Tabel 3.11 Hasil Uji Multikolinieritas	64
Tabel 3.12 Hasil Uji Heterokedastisitas dengan Metode Glesjer	65
Tabel 3.13 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda.....	66
Tabel 3.14 Hasil Uji Koefisien Determinasi	67
Tabel 3.15 Hasil Uji Kelayakan Model (Uji F).....	68
Tabel 3.16 Hasil Analisis Regresi Moderasi.....	69



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Persentase Penyaluran Pinjaman Online di Indonesia Tahun 2023	2
Gambar 2.1 Kerangka Berpikir	35



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuisisioner	90
Lampiran 2 Identitas Responden.....	95
Lampiran 3.1 Hasil Tabulasi Risiko (X1).....	113
Lampiran 4.1 T Tabel.....	199
Lampiran 5.1 Output SPSS	229
Lampiran 6 Sertifikat Penting	230
Lampiran 7 Daftar Riwayat Hidup.....	230



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Perkembangan pesat teknologi informasi saat ini telah menyebabkan peningkatan pengguna internet di seluruh dunia, baik melalui perangkat mobile maupun fixed. Menurut laporan *International Telecommunication Union (ITU)*, jumlah pengguna internet global telah mencapai lebih dari 3,9 miliar pada tahun 2020. Hal ini tidak hanya terjadi di negara maju, tetapi juga di negara berkembang seperti Indonesia. Menurut data dari Asosiasi Penyelenggara Jasa Internet di Indonesia pada tahun 2019 tumbuh sebesar 73,7%, meningkat sekitar 8,9% dari tahun sebelumnya. APJII juga melaporkan bahwa jumlah pengguna internet di Indonesia meningkat menjadi 143,2 juta pada tahun 2019, dari 171,1 juta pada tahun 2018. Selain itu, perkembangan teknologi informasi juga telah mempengaruhi sektor jasa keuangan, khususnya *Financial Technology (Fintech)*. (Prajogo & Rusno, 2022). *Fintech* merupakan bentuk layanan keuangan yang mencakup berbagai transaksi pembayaran, perbankan, peminjaman, asuransi, dan sebagainya, yang menggunakan media digital. Selain itu, *Fintech* juga memberikan layanan investasi, pembiayaan *peer-to-peer lending*, lintas-proses, dan infrastruktur keamanan. *Peer-to-peer lending* adalah bentuk layanan berbasis *fintech* yang memberikan pinjaman modal secara online, menghubungkan pemberi pinjaman dengan peminjam. (Prajogo & Rusno, 2022)

Fintech merupakan gelombang baru yang memberikan model baru dalam cara individu dalam bertransaksi, seperti membayar, mengirim uang, meminjam, meminjamkan dan menginvestasikan uang (Aziz, 2020). *Financial Technology (Fintech)* juga merupakan terobosan teknologi keuangan yang dapat mempermudah masyarakat dalam mengakses layanan keuangan. *Peer-to-peer lending* berperan sebagai platform pinjam meminjam uang berbasis teknologi informasi. *Peer-to-peer lending* berperan sebagai platform perantara bagi para peminjam dengan pengguna peminjaman untuk melakukan transaksi tanpa harus

melalui lembaga keuangan perbankan (Hendri Rahmayani Asri et al., 2022). Dalam pelaksanaan operasionalnya, sistem dalam *fintech peer-to-peer lending* sangat mudah untuk dijangkau maupun diakses baik oleh pemberi pinjaman maupun penerima pinjaman. *Fintech peer-to-peer lending* merupakan fenomena perpaduan teknologi dengan fitur keuangan yang semakin dikenal dan mudah digunakan oleh *stakeholder*. Kemudahan tersebut tentunya sangat berbeda dengan metode konvensional yang masih terkadang timbul masalah di administrasi. Model pembiayaan *peer-to-peer lending* yang mulai berkembang secara pesat membuka peluang bagi investor dari kalangan manapun untuk mendanai setiap individu yang membutuhkan dana. Selain itu, *peer-to-peer lending* dapat menjadi alternatif pembiayaan selain sektor perbankan dan lembaga keuangan non-perbankan lainnya. Harus diakui persyaratan administrasi pada pinjaman online jauh lebih mudah dan cepat dibanding dengan layanan keuangan formal. Selain itu, ada kemudahan lain bagi peminjam online yaitu tidak diperlukannya jaminan, dan menawarkan pinjaman jangka pendek kurang dari satu tahun. Bagi penyedia fintech pinjaman online bisnis ini akan memberikan keuntungan yang lebih besar daripada dananya ditabung di bank (AFTECH, 2020).



Gambar 1.1 Persentase Penyaluran Pinjaman Online di Indonesia Tahun 2023

(Sumber : <https://databoks.katadata.co.id/datapublish/2023/>)

Hingga Agustus 2023, karena kemudahan yang diberikan penyedia pinjaman online, nilai penyaluran pinjaman online di Indonesia menyentuh angka Rp 20,53 triliun (OJK, 2023). Namun perlu diketahui bahwa dibalik kemudahan yang ditawarkan terdapat risiko dibaliknya. Risiko tersebut antara lain: tingginya beban bunga pinjaman, akses terhadap data pribadi dan nomor kontak yang ada di gawai peminjam, dan ini rawan disebarluaskan dalam melakukan penagihan (Prajogo & Rusno, 2022). Berdasarkan pernyataan mengenai risiko dari hadir dan berkembangnya *peer-to-peer lending fintech* di Indonesia hal tersebut dapat terlihat dari beberapa kasus yang mencuat ke publik mengenai kasus aplikasi pinjaman online (pinjol) (Hidayah, 2022). Menurut data dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) hingga bulan Maret 2023 perusahaan fintech *peer-to-peer lending* yang terdaftar dan berizin berjumlah 102 perusahaan (OJK, 2023).



Gambar 1.2 Grafik 10 Aplikasi Pinjol yang Banyak Digunakan di Indonesia
(Sumber: <https://databoks.katadata.co.id/datapublish/2023/10/24/>)

Berdasarkan hasil survey Populix bertajuk *Unveling Indonesia's Financial Evolution: Fintech Lending and Paylater Adoption*, Akulaku merupakan aplikasi fintech lending yang paling banyak digunakan di Indonesia. Survey ini dilakukan pada 15-18 September 2023 terhadap 420 responden pengguna aplikasi pinjol dari

total 1.017 responden yang mewakili seluruh demografi Indonesia. Pada hasil survey ini, tercatat sebanyak 46% responden mengaku menggunakan aplikasi Akulaku. Posisi kedua ditempati oleh Kredivo, yang digunakan oleh 43% responden. Kemudian, EasyCash dan AdaKami menempati posisi ketiga dan keempat dengan proporsi masing-masing 18% (Populix,2023). Maka dari itu, berdasarkan data diatas penelitian ini berfokus pada pengguna penyedia layanan pinjaman online yang legal atau terdaftar secara resmi di OJK.

Aplikasi atau website pinjaman online kini sudah meluas penggunaannya ke banyak kalangan, bukan hanya kalangan dewasa atau karyawan namun bagi kalangan pelajar yang tergolong sebagai generasi Z kini dapat melakukan pinjaman online. Pinjaman *online* ini memberikan kemudahan bagi generasi Z untuk membeli barang yang menjadi kebutuhan atau menjadi keinginan mereka bahkan tidak hanya itu, banyak dari kalangan mereka yang menggunakan layanan pinjaman *online* untuk meminjam uang. Dengan persyaratan yang mudah, pinjaman *online* ini merupakan “kartu kredit” bagi generasi Z, karena pada umumnya mereka belum mempunyai pekerjaan dan slip gaji, sehingga persyaratan ini yang membuat mereka memilih untuk menggunakan pinjaman *online*.

Karl Mannheim yang pertama kali memperkenalkan teori generasi dalam bukunya yang berjudul “*The Problem of Generation*” yang dikutip Gazali, menyatakan bahwa setiap manusia akan saling memengaruhi dan membentuk karakter yang cenderung sama. Ini karena manusia menghadapi dan melewati sosio-sejarah yang sama. Jadi, para pakar membagi kelompok generasi bukan sekedar karena tahun lahir, tetapi karena pengaru sosio-sejarah. Don Tapscott dalam jurnalnya yang berjudul *Grow Up Digital* dalam *Youarti*, membagikan demografi penduduk kedalam beberapa kelompok berikut:

- a. *Pre Baby Boom* (lahir pada 1945 dan sebelumnya)
- b. *The Baby Boom* (lahir antara 1946 – 1964)
- c. *The Baby Bust* / Generasi X (lahir antara 1965 – 1976)
- d. *The Echo of the Baby Boom* / Generasi Y (lahir antara 1977 – 1997)
- e. *Generation Net* / Generasi Z (lahir antara 1998 – 2009)

f. *Generation Alpha* / Generasi A (lahir pada 2010)

Dalam Gazali, para pakar Amerika mengelompokkan generasi Z adalah mereka yang lahir pada 1996 – 2010. Yang diidentifikasi memiliki karakter menghargai keragaman, menghendaki perubahan sosial, suka berbagi dan berorientasi pada target. Generasi Z tidak cukup hanya dicirikan berdasarkan tahun lahir, melainkan juga sosio-historis yang dihadapinya. Salah satu ciri yang sangat kuar dari Generasi Z adalah akses dan ketergantungan terhadap teknologi, gadget dan pelacakan informasi secara acak. Kemudian dilansir dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) pada tahun 2023 pengguna pinjaman *online* terbanyak didominasi oleh Generasi Milenial dan Generasi Z Mereka tercatat sebagai penyumbang terbesar penerima pinjaman *online*, mencapai Rp 26,87 triliun.

Minat individu dalam menggunakan *fintech peer to peer lending* dapat diukur menggunakan teori yang mendeskripsikan tingkat penerimaan dan penggunaan teknologi. Dalam penelitian ini, teori yang digunakan adalah gabungan dari *Technology Acceptance Model* (TAM) yang dikembangkan oleh Davis (1986) dan *Theory of Planned Behavior* (TPB) yang dikembangkan oleh Ajzen (1991). Melalui gabungan teori TAM dan TPB, dapat dipahami bahwa reaksi dan persepsi pengguna terhadap teknologi mempengaruhi sikapnya dalam penerimaa penggunaan teknologi. Gabungan teori TAM dan TPB digunakan karena model TAM tidak memasukkan pengaruh faktor sosial dan faktor kontrol dalam perilaku. Padahal faktor-faktor tersebut telah ditemukan memiliki pengaruh signifikan terhadap perilaku penggunaan teknologi informasi (Lisa, 2015). Pada TAM menambahkan dua konstruk dalam TRA, yaitu persepsi kegunaan (*perceived usefulness*) dan persepsi kemudahan (*perceived ease of use*). Penerimaan teknologi informasi ditentukan oleh dua konstruk ini karena keduanya memiliki determinan yang tinggi dan validitas yang telah teruji secara empiris (Davis, 1989). Inti dari TPB adalah niat individu untuk elakukan suatu perilaku tertentu. Dalam TPB, sikap dan norma subjektif terhadap perilaku dianggap mempengaruhi niat, dengan menambahkan unsur kontrol perilaku yang dipersepsikan sebagai faktor tambahan yang mempengaruhi perilaku dan niat konsumen. Menurut TPB, tindakan individu

terhadap suatu perilaku ditentukan oleh niat individu tersebut untuk melakukannya (Dharmmesta, 1988 dalam Asmarani, 2012). TPB menunjukkan bahwa tindakan manusia dipandu oleh tiga jenis kepercayaan yakni kepercayaan perilaku (*behavioral belief*), kepercayaan normatif (*normative beliefs*) dan kepercayaan kontrol (*control belief*).

Minat menggunakan adalah ketika seseorang membuat atau mendukung suatu keputusan berdasarkan keinginan orang tersebut (Rahman & Dewantara, 2017). Minat menggunakan juga dapat dianggap sebagai sejauh mana pengguna bermaksud menggunakan sistem atau teknologi untuk mencapai tujuan yang ingin mereka capai (Putra & Nugroho, 2016). Minat menggunakan dapat digambarkan ketika seorang individu memiliki keinginan untuk menggunakan layanan dari suatu sistem sekarang atau dimasa yang akan datang (Desta, 2021). Berdasarkan penelitian terdahulu minat menggunakan *peer-to-peer lending* dipengaruhi oleh beberapa faktor yaitu kemudahan penggunaan, risiko dan kepercayaan. Hasil dari penelitian ini menyatakan bahwa kemudahan penggunaan, risiko dan kepercayaan berpengaruh terhadap minat menggunakan *peer-to-peer lending* (Hendri Rahmayani Asri et al., 2022). Sedangkan pada penelitian lain menyebutkan bahwa persepsi risiko dan persepsi kepercayaan tidak memiliki pengaruh terhadap minat *fintech peer to peer lending* (pinjaman *online*) (Malikah et al., 2022).

Risiko adalah ketidakpastian dan bukan hasil yang diinginkan dalam melakukan sesuatu kegiatan tertentu (Nurdin, 2020). Ketidakpastian yang dihadapi oleh konsumen ketika mereka tidak mampu melihat kemungkinan yang akan terjadi akibat keputusan pembelian yang dilakukan adalah bentuk dari persepsi risiko. Berdasarkan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Hendri, Ekaning & Hantoro (2022) menyatakan bahwa persepsi risiko berpengaruh signifikan terhadap minat penggunaan *peer-to-lending*. Sedangkan berdasarkan penelitian lainnya risiko tidak berpengaruh terhadap minat penggunaan dalam menggunakan *fintech* pinjaman *online* (Monica, 2023).

Kepercayaan konsumen adalah semua pengetahuan yang dimiliki oleh konsumen dan semua kesimpulan yang dibuat konsumen tentang objek, atribut dan

manfaatnya. Objek dapat berupa produk, perusahaan, dan segala sesuatu dimana seseorang memiliki kepercayaan dan sikap. Menurut Sumarwan (2011) Kepercayaan konsumen atau pengetahuan konsumen menyangkut kepercayaan bahwa suatu produk memiliki atribut dan manfaat dari berbagai atribut lainnya. Atau juga dikenal sebagai pengetahuan konsumen adalah keyakinan bahwa suatu produk memiliki fitur dan manfaat berbeda (Zahroh et al., 2023). Berdasarkan penelitian terdahulu kepercayaan memiliki pengaruh terhadap minat penggunaan fintech *peer-to-peer lending* (Hendri Rahmayani Asri et al., 2022). Pada penelitian lainnya menyebutkan bahwa kepercayaan tidak berpengaruh terhadap minat menggunakan menggunakan layanan *financial technology peer to peer lending* (Veronica, 2019).

Kemudahan penggunaan didefinisikan sebagai sejauh mana seseorang berpikir bahwa menggunakan teknologi akan mudah. Menurut Adriyanto & Yaufi (2014) dalam Nurdin (2020) bahwa kemudahan berarti meyakinkan individu bahwa penggunaan sistem teknologi informasi tidak akan merepotkan atau membutuhkan banyak usaha untuk menggunakannya. Selain itu juga persepsi kemudahan adalah keyakinan dalam proses pengambilan keputusan (Nurhayani et al., 2016). Berdasarkan penelitian terdahulu kemudahan memiliki pengaruh signifikan terhadap minat penggunaan layanan *peer-to-peer lending*. Responden dalam penelitian ini merasakan bahwa penggunaan layanan *peer-to-peer lending* memudahkan mereka dalam mendapatkan pembiayaan, meskipun terdapat faktor risiko yang dihadapi (Hendri Rahmayani Asri et al., 2022). Menurut penelitian yang dilakukan oleh Aminatus, Aldila & Zailfu (2023) menyatakan bahwa kemudahan penggunaan tidak berpengaruh terhadap keputusan pembelian *Spaylater*.

Penelitian ini mempunyai beberapa acuan dari penelitian sejenis yang sebelumnya telah dilakukan Hendri Rahmayani Asri et al., (2022) dan Uke Prajogo & Rusno (2022). Penelitian Hendri Rahmayani Asri et al., (2022) menunjukkan bahwa persepsi kemudahan penggunaan, persepsi risiko, dan kepercayaan memiliki pengaruh signifikan terhadap minat penggunaan *layanan peer-to-peer*

lending. Responden dalam penelitian ini merasakan bahwa penggunaan layanan *peer-to-peer lending* memudahkan mereka dalam mendapatkan pembiayaan, meskipun terdapat faktor risiko yang dihadapi. Kepercayaan menjadi faktor yang paling dominan dalam mempengaruhi minat penggunaan layanan tersebut. Sementara penelitian dari Uke Prajogo & Rusno (2022) menunjukkan bahwa persepsi risiko berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap minat melakukan pinjaman *online*. Dan kemudahan penggunaan tidak dapat memoderasi pengaruh risiko terhadap minat melakukan pinjaman *online*.

Berdasarkan permasalahan dan fenomena diatas maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh dari risiko dan kepercayaan terhadap minat generasi Z di Kabupaten Banyumas dalam melakukan pinjaman online dengan menjadikan kemudahan sebagai variabel pemoderasi. Setelah peneliti melakukan pengamatan, peneliti menemukan bahwa fenomena pada generasi Z lebih cenderung menggunakan layanan pinjaman *online*. Hal ini disebabkan karena munculnya *fintech* didasarkan karena adanya perubahan gaya hidup masa kini yang didominasi dengan digitalisasi, tidak hanya itu saja generasi Z juga mendominasi dalam hal penggunaan *smartphone* dan internet. Dan karena faktor kemudahan dalam menggunakan layanan pinjaman *online* tidak seperti layanan pinjaman konvensional yang memiliki prosedur yang lebih rumit dalam hal persyaratan tentunya faktor ini merupakan faktor terbesar bagi generasi Z dalam menumbuhkan minat mereka menggunakan layanan pinjaman online. Walaupun tidak dapat dipungkiri bahwa dalam hal risiko pada penggunaan pinjaman online memiliki tingkat risiko yang cukup berbahaya seperti bunga pinjaman yang tinggi, keamanan data pengguna yang rawan untuk bocor dan sering ditemui kasus kekerasan yang dilakukan oleh pihak pinjaman online dalam menagih hutang kepada penggunanya. Namun karena kemudahan banyak orang, terutama generasi Z yang tetap melakukan pinjaman pada aplikasi pinjaman online maka hal ini pula yang membuat penulis tertarik dan menjadikan risiko, kepercayaan, minat dan kemudahan sebagai variabel penelitian.

Kemudian alasan pemilihan tempat penelitian dilakukan di Kabupaten Banyumas adalah karena berdasarkan hasil Sensus Penduduk (SP) yang dilakukan di tahun 2022 mencatat, Penduduk di Kabupaten Banyumas berjumlah 1,8 juta jiwa dimana terdapat sebanyak 397.662 jiwa penduduk dalam rentang usia 17 – 26 tahun dimana dalam rentang usia ini disebut sebagai generasi Z. Sehingga, dalam hal ini penulis memiliki ketertarikan untuk melakukan penelitian pada generasi Z. Penelitian ini merupakan pengembangan dari penelitian yang dilakukan oleh Asyuni Faizah (2022) yang berjudul “Analisis Risiko,Kepercayaan dan Kemudahan Terhadap Minat Konsumen Menggunakan Jasa Pinjaman *Online Peer-to-Peer Lending*”, yang membedakan dengan penelitian ini adalah pada penelitian ini penulis menggunakan variabel kemudahan sebagai variabel pemoderasi dari variabel independen. Selain itu, perbedaan lainnya adalah terletak pada objek penelitian dimana penelitian ini penulis lebih spesifik menjadikan generasi Z sebagai objek penelitian. Karena pentingnya mengetahui risiko dan kepercayaan dalam menimbulkan minat melakukan pinjaman *online* untuk itu penulis akan melakukan penelitian dengan judul “Analisis Pengaruh Risiko dan Kepercayaan Terhadap Minat Melakukan Pinjaman *Online* Dengan Kemudahan Sebagai Variabel Pemoderasi (Studi Empiris pada Generasi Z di Kabupaten Banyumas)”.

B. Rumusan Masalah

Dari latar belakang diatas, kemudian penulis merumuskan masalah yang akan dibahas dalam proposal skripsi yaitu :

1. Apakah risiko berpengaruh positif terhadap minat menggunakan pinjaman *online* pada Generasi Z di Kabupaten Banyumas?
2. Apakah kepercayaan berpengaruh positif terhadap minat menggunakan pinjaman *online* pada Generasi Z di Kabupaten Banyumas?
3. Apakah kemudahan penggunaan dapat memperkuat pengaruh risiko terhadap minat menggunakan pinjaman *online* Generasi Z di Kabupaten Banyumas?

4. Apakah kemudahan penggunaan dapat memperkuat pengaruh kepercayaan terhadap minat menggunakan pinjaman *online* Generasi Z di Kabupaten Banyumas?

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan Penelitian

Berdasarkan latar belakang serta merumuskan masalah diatas, sehingga tujuan dari penelitian ini adalah sebagai berikut :

- a. Untuk menganalisis pengaruh risiko terhadap minat menggunakan pinjaman *online* pada Generasi Z di Kabupaten Banyumas.
- b. Untuk menganalisis pengaruh kepercayaan terhadap minat menggunakan pinjaman *online* pada Generasi Z di Kabupaten Banyumas.
- c. Untuk menganalisis kemudahan penggunaan apakah dapat memperkuat pengaruh risiko terhadap minat menggunakan pinjaman *online* pada Generasi Z di Kabupaten Banyumas.
- d. Untuk menganalisis kemudahan penggunaan apakah dapat memperkuat pengaruh kepercayaan terhadap minat menggunakan pinjaman *online* pada Generasi Z di Kabupaten Banyumas.

2. Manfaat Penelitian

Untuk mencapai target penelitian, maka penelitian ini diharapkan memiliki manfaat. Berikut manfaat yang akan diperoleh :

a. Manfaat Teoritis

Penelitian ini memiliki harapan dapat digunakan menjadi sumber bacaan ilmiah yang memberikan wawasan tentang Bagaimana untuk mengetahui variabel independent mempengaruhi minat Generasi Z di Kabupaten Banyumas menggunakan pinjaman *online* dan dapat melihat bagaimana kemudahan dalam menggunakan layanan pinjaman online untuk menjadi indikator minat mahasiswa menggunakan pinjaman *online*.

b. Manfaat Praktis

1. Bagi penyedia pinjaman *online*

Temuan penelitian ini dapat memberikan wawasan bagi penyedia pinjaman *online* untuk memahami faktor-faktor yang mempengaruhi minat pengguna dalam menggunakan layanannya. Dengan mengatasi faktor risiko, kepercayaan dan kemudahan, penyedia dapat meningkatkan pengalaman adopsi pengguna.

2. Bagi Regulator

Studi ini menyoroti pentingnya mengatur industri *fintech* pinjaman *online* untuk meminimalkan risiko dan melindungi pengguna. Regulator dapat menggunakan temuan ini untuk mengembangkan kebijakan dan pedoman yang mendorong praktik pemberian pinjaman yang bertanggung jawab dan menjamin keamanan informasi pribadi dan keuangan pengguna.

3. Bagi Akademisi

Penelitian ini memberikan kontribusi terhadap literatur yang ada mengenai adopsi teknologi keuangan dengan mengkaji konteks spesifik pinjaman *online*. Temuan tersebut menambah pengetahuan mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi minat pengguna dalam menggunakan pinjaman *online*.

D. Sistematika Penulisan

Penyusunan penulisan skripsi memiliki tujuan untuk mempermudah memahami isi skripsi, maka sistematika penulisan dibagi menjadi 5 (lima) bab yaitu:

- a. Bab I Pendahuluan

Pada bab I pendahuluan berisi mengenai penjelasan latar belakang masalah, rumusan masalah yang menjadi dasar penelitian, tujuan penelitian, manfaat penelitian dan sistematika penelitian.

- b. Bab II Landasan Teori

Pada bab II Landasan teori pembahasan mengenai landasan teori serta referensi yang akan memberikan pengertian dasar yang membahas teori yang dipakai dalam melandasi penelitian ini.

c. Bab III Metode Penelitian

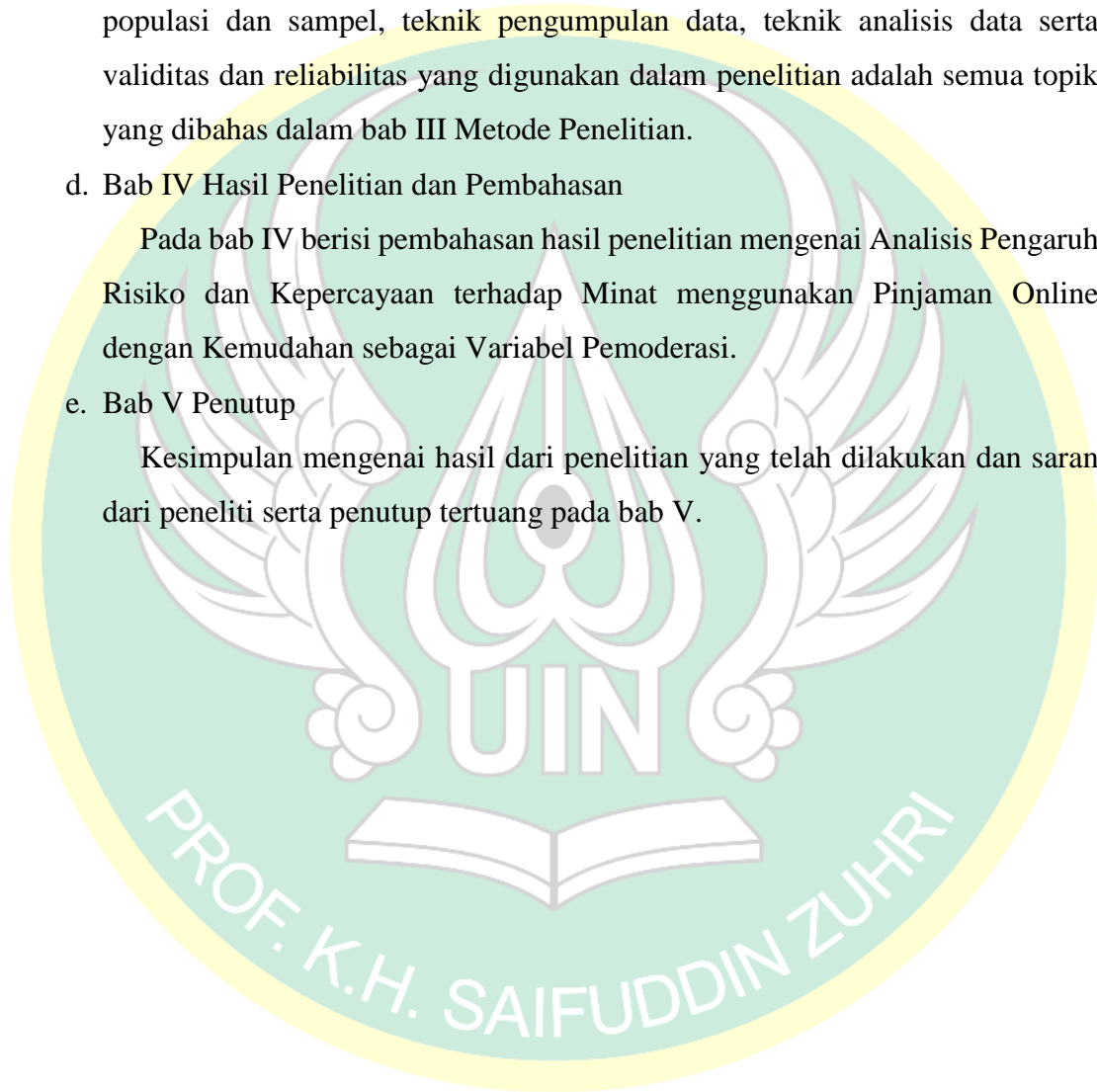
Identifikasi dan definisi operasional variabel, jenis dan sumber data, populasi dan sampel, teknik pengumpulan data, teknik analisis data serta validitas dan reliabilitas yang digunakan dalam penelitian adalah semua topik yang dibahas dalam bab III Metode Penelitian.

d. Bab IV Hasil Penelitian dan Pembahasan

Pada bab IV berisi pembahasan hasil penelitian mengenai Analisis Pengaruh Risiko dan Kepercayaan terhadap Minat menggunakan Pinjaman Online dengan Kemudahan sebagai Variabel Pemoderasi.

e. Bab V Penutup

Kesimpulan mengenai hasil dari penelitian yang telah dilakukan dan saran dari peneliti serta penutup tertuang pada bab V.



BAB II

LANDASAN TEORI

A. Landasan Teori

1. *Theory of Planned Behavior (TPB)*

Theory of Planned Behavior (TPB) yang dikembangkan dari upaya Theory of Reasoned Action (TRA) telah terbukti efektif dalam memprediksi dan menjelaskan perilaku manusia di berbagai bidang teknologi informasi (Ajzen, 1991). Menurut TPB, perilaku aktual seseorang dalam melakukan tindakan tertentu secara langsung dipengaruhi oleh niat perilaku mereka, yang ditentukan oleh sikap, norma subjektif, dan persepsi kontrol perilaku terhadap pelaksanaan tindakan tersebut. Singkatnya, berdasarkan pengembangan dari TRA, TPB diusulkan untuk mengatasi keterbatasan model asli dalam menangani perilaku yang berada di luar kendali penuh individu (Ajzen, 1991).

Teori tindakan beralasan (Theory of Reasoned Action) yang diusulkan oleh Ajzen dan Fishbein (1980), dan kemudian diperbarui menjadi teori perilaku terencana (Theory of Planned Behavior) oleh Ajzen (1991), telah digunakan selama dua dekade terakhir untuk meneliti keinginan dan perilaku berbagi. Teori tindakan beralasan yang dikembangkan oleh Ajzen dan Fishbein (1980) berasumsi bahwa perilaku ditentukan oleh niat individu untuk melakukan atau tidak melakukan suatu tindakan. Niat ini ditentukan oleh dua variabel independen yaitu sikap dan norma subjektif.

Teori perilaku terencana ini adalah pengembangan dari teori tindakan beralasan dengan menambahkan elemen kontrol perilaku yang dipersepsikan. Teori Ajzen mengenai sikap terhadap perilaku mengacu pada sejauh mana seseorang memiliki penilaian yang menguntungkan atau tidak menguntungkan terhadap perilaku tertentu (Ajzen, 1991). Hubungan antara sikap dan perilaku adalah berdasarkan keyakinan individu tentang perilaku tersebut, yang menggambarkan probabilitas subjektif bahwa perilaku akan menghasilkan hasil tertentu, serta evaluasi yang menggambarkan penilaian implisit.

Norma subjektif mengacu pada tekanan sosial yang dirasakan untuk melakukan atau tidak melakukan perilaku tertentu (Ajzen, 1991). Norma subjektif ini adalah keyakinan normatif yang berkaitan dengan persepsi individu tentang bagaimana kelompok sosial melihat perilaku tersebut dan diekspresikan sebagai motivasi individu untuk mematuhi kelompok rujukan.

Persepsi kontrol perilaku individu menunjukkan kemudahan atau kesulitan dalam melakukan perilaku tertentu (Ajzen, 1991). Persepsi kontrol perilaku yang dirasakan mencakup keyakinan individu mengenai kepemilikan keterampilan, sumber daya, atau peluang yang diperlukan untuk berhasil melakukan tindakan tersebut. Evaluasi ini sering disebut sebagai fasilitasi, yang menunjukkan pentingnya setiap sumber daya, keterampilan, atau kesempatan untuk mencapai keberhasilan.

TPB memperhitungkan bahwa semua perilaku tidaklah di bawah kendali dan bahwa perilaku-perilaku tersebut berada pada suatu titik dalam suatu kontinum dari sepenuhnya di bawah kendali sampai sepenuhnya di luar kendali. Memiliki kendali sepenuhnya ketika tidak terdapat hambatan apapun untuk menampilkan suatu perilaku. Dalam keadaan ekstrim yang sebaliknya, mungkin sama sekali tidak terdapat kemungkinan untuk mengendalikan suatu perilaku karena tidak adanya kesempatan, karena tidak adanya sumber daya atau ketrampilan. Faktor-faktor pengendali tersebut terdiri atas faktor internal dan eksternal. Faktor-faktor internal antara lain ketrampilan, kemampuan, informasi, emosi, stress, dan lain-lain. Faktor-faktor eksternal meliputi situasi dan faktor-faktor lingkungan.

Teori perilaku terencana dapat digunakan untuk memprediksi apakah seseorang akan melakukan atau tidak melakukan suatu tindakan. Teori ini menggunakan tiga konstruk sebagai pendahulu dari niat, yaitu sikap kita terhadap tindakan tersebut, norma subjektif, dan perasaan kita tentang kemampuan untuk mengontrol segala sesuatu yang mempengaruhi keputusan untuk melakukan tindakan tersebut. Teori ini dapat dijelaskan pada penjelasan berikut ini:

a. Sikap

Ajzen (2005) mengemukakan bahwa sikap terhadap perilaku ditentukan oleh keyakinan mengenai konsekuensi dari perilaku tersebut, yang disebut juga sebagai kepercayaan perilaku (behavioral beliefs). Keyakinan ini berkaitan dengan penilaian subjektif seseorang terhadap dunia di sekitarnya, serta pemahaman mengenai diri sendiri dan lingkungannya. Untuk memahami keyakinan ini, Ajzen menyatakan bahwa keyakinan dapat diungkapkan dengan menghubungkan suatu perilaku yang akan diprediksi dengan berbagai manfaat atau kerugian yang mungkin diperoleh jika perilaku tersebut dilakukan atau tidak dilakukan. Keyakinan ini dapat memperkuat sikap terhadap perilaku berdasarkan evaluasi dari data yang menunjukkan bahwa perilaku tersebut dapat memberikan keuntungan bagi pelakunya.

b. Norma Subjektif

Norma subjektif adalah perasaan atau dugaan seseorang mengenai harapan orang-orang di sekitarnya terkait dengan apakah suatu perilaku tertentu dilakukan atau tidak. Karena perasaan ini bersifat subjektif, maka disebut norma subjektif (subjective norm). Sikap terhadap perilaku sangat menentukan, dan norma subjektif juga dipengaruhi oleh keyakinan. Perbedaannya adalah, jika sikap terhadap perilaku merupakan fungsi dari keyakinan terhadap perilaku yang akan dilakukan (behavioral belief), maka norma subjektif adalah fungsi dari keyakinan seseorang yang diperoleh dari pandangan orang-orang lain yang berhubungan dengannya (normative belief).

c. Persepsi Kontrol Perilaku

Persepsi kontrol perilaku, juga dikenal sebagai kontrol perilaku, adalah perasaan seseorang mengenai kemudahan atau kesulitan dalam mewujudkan suatu perilaku tertentu (Ajzen, 2005). Ajzen menjelaskan bahwa perasaan terkait kontrol perilaku berbeda dari locus of control atau pusat kendali yang diusulkan oleh Rotter. Pusat kendali berkaitan dengan

keyakinan seseorang yang relatif stabil dalam berbagai situasi, sementara persepsi kontrol perilaku dapat berubah tergantung pada situasi dan jenis perilaku yang akan dilakukan. Pusat kendali berkaitan dengan keyakinan individu bahwa keberhasilannya dalam melakukan sesuatu tergantung pada usahanya, berkaitan dengan pencapaian yang spesifik. Misalnya, keyakinan seseorang bahwa dia dapat menguasai keterampilan menggunakan komputer dengan baik disebut kontrol perilaku (*perceived behavioral control*).

2. *Technology Acceptance Model (TAM)*

a. Pengertian *Technology Acceptance Model (TAM)*

Technology Acceptance Model (TAM) adalah kerangka teoritis yang banyak digunakan untuk menjelaskan penerimaan dan penggunaan teknologi oleh individu. Model TAM sendiri diperkenalkan oleh Davis dkk. (1989) dan banyak digunakan sehingga menghasilkan validitas yang baik dalam penelitian. TAM sendiri merupakan adaptasi dari teori yang dikembangkan oleh Fishbein yaitu *Theory of Reasoned Action (TRA)*. TRA didasarkan pada asumsi bahwa reaksi dan persepsi seseorang terhadap sesuatu akan menentukan sikap dan perilaku orang tersebut (Andista & Susilawaty, 2021).

Dalam *Technology Acceptance Model (TAM)* terdapat konstruk utama yang digunakan sebelum dimodifikasi, yaitu:

A. Kegunaan yang Dirasakan

Persepsi kegunaan menunjukkan bagaimana seseorang meyakini bahwa penggunaan teknologi akan meningkatkan pekerjaan. Dari definisi tersebut dapat disimpulkan bahwa persepsi kegunaan adalah keyakinan seseorang dalam mengambil keputusan (Jogiyanto, 2007).

B. Kemudahan Penggunaan yang Dirasakan

Perceived ease of use menunjukkan bagaimana seseorang meyakini bahwa dengan menggunakan teknologi akan terbebas dari kesulitan.

Seseorang percaya bahwa sistem informasi mudah digunakan (Davis dkk., 1989).

C. Niat Perilaku Untuk Menggunakan

Niat perilaku untuk menggunakan menunjukkan bahwa keinginan seseorang untuk melakukan suatu perilaku tertentu. Kegunaan yang dirasakan dalam konteks sistem teknologi informasi, perilaku adalah penggunaan teknologi secara aktual (Andista & Susilawaty, 2021).

D. Minat sikap memakai teknologi

Minat sikap memakai teknologi (*behavioral intention to use*) diterangkan sebagai ketertarikan atau kemauan seseorang untuk melakukan suatu sikap tertentu.

E. Penggunaan teknologi sebenarnya

Penggunaan teknologi sebenarnya (*actual technology use*) diterangkan sebagai parameter dalam jumlah saat yang dipakai untuk berhubungan dengan teknologi dan frekuensi penggunaan teknologi tersebut.

b. Penggunaan TAM Pada Pinjaman Online

TAM menjelaskan menjelaskan bahwa persepsi kegunaan dan persepsi kemudahan penggunaan suatu teknologi akan mempengaruhi minat pengguna untuk menggunakan teknologi tersebut (Maharseni et al., 2022). Dalam konteks penggunaan pinjaman *online*, beberapa penelitian menggunakan TAM untuk menganalisis faktor-faktor yang mempengaruhi minat pengguna untuk menggunakan layanan pinjaman online. Salah satu faktor yang mempengaruhi adalah persepsi kegunaan dan persepsi kemudahan penggunaan, sehingga alasan seseorang dalam melihat manfaat dan kemudahan penggunaan layanan *fintech lending* menjadikan tindakan atau perilaku seseorang sebagai alat ukur dalam penerimaan sebuah teknologi. Keuntungan yang diperoleh ketika menggunakan layanan *fintech lending* berbasis teknologi, meliputi : (1) Tidak memerlukan usaha yang besar dalam pengoperasiannya karena dengan layanan *fintech lending* bisa digunakan dimana saja, (2) Dalam menggunakan layanan *fintech*

lending tidak terikat oleh tempat dan waktu karena layanan ini dapat dijalankan kapan pun dan dimana pun berada, (3) Berkas administrasi yang diserahkan oleh individu tidak terlalu ketat dan penting, (4) Layanan *fintech lending* tidak membutuhkan agunan (jaminan) (Maharseni et al., 2022).

3. Risiko

a. Pengertian Risiko

Risiko adalah suatu konsekuensi dari semua model adopsi teknologi sehingga pada model layanan fintech juga tidak bisa terlepas dari ancaman risiko. Risiko juga dapat diartikan sebagai hasil yang tidak sesuai dengan yang diharapkan. Risiko yang dipersepsikan merupakan ketidakpastian yang dirasakan oleh konsumen ketika mereka tidak dapat memperkirakan kemungkinan hasil dari minat mereka dalam meminjam pinjaman online. Ini juga mencakup persepsi konsumen tentang ketidakpastian dan dampak negatif yang mungkin terjadi sebagai akibat dari tindakan yang mereka ambil. Persepsi risiko dinilai sebagai sejauh mana konsumen mempersepsikan hasil negatif yang diperoleh dari transaksi *online*. Menurut Paul A. Pavlou (2023) untuk mengukur persepsi risiko ada beberapa indikator yang dapat digunakan yaitu :

1. Ada risiko yang ditimbulkan
2. Ada kerugian yang dialami
3. Ada anggapan bahwa produk tersebut beresiko

b. Jenis-Jenis Risiko

Adapun risiko terbagi menjadi beberapa jenis antara lain:

a) Risiko Keuangan

Risiko keuangan merupakan risiko yang berkaitan dengan kekhawatiran akan menghadapi kesulitan dalam hal keuangan atau dana.

b) Risiko Fungsional

Risiko fungsional merupakan risiko yang berkaitan dengan pengetahuan akan dampak buruk mengenai produk barang/jasa yang digunakan.

c) Risiko Fisik

Risiko fisik merupakan risiko yang berkaitan tentang kekhawatiran akan terjadinya bahaya fisik yang ditimbulkan pada suatu barang atau jasa.

d) Risiko Psikologis

Risiko psikologis merupakan risiko yang berkaitan dengan dampak pola pikir yang akan ditimbulkan akibat pemakaian suatu barang atau jasa.

e) Risiko Sosial

Risiko sosial berkaitan dengan dampak yang terjadi pada lingkungan sekitar dalam hal ini adalah dampak pada lingkungan masyarakat dalam menggunakan suatu produk atau jasa.

f) Risiko Waktu

Risiko waktu merupakan bahwa sebuah keputusan akan penggunaan jasa dan barang akan menghabiskan waktu.

c. Hubungan Risiko Terhadap Minat Menggunakan Pinjaman Online

Risiko adalah ketidakpastian yang dihadapi oleh konsumen ketika mereka tidak dapat memperkirakan konsekuensi masa depan dari keputusan yang mereka buat (Schiffman dan Kanuk, 2004). Risiko dalam mengadopsi suatu teknologi sangat bergantung pada tingkat kepercayaan. Terkait dengan penggunaan teknologi, teori tersebut menjelaskan bahwa risiko timbul ketika individu merasa kurang yakin dengan sistem tersebut, yang dapat mengakibatkan penurunan minat individu dalam mengadopsi sistem tersebut. Sebaliknya, jika individu memiliki kepercayaan tinggi terhadap sistem tersebut, risiko yang terkait dengan penggunaan sistem tersebut menjadi rendah.

Hasil penelitian yang dilakukan oleh Veronica Yuniarti (2019) menyatakan bahwa risiko tidak berpengaruh terhadap minat menggunakan layanan *Financial Technology Peer to Peer Lending*. Hal ini dikarenakan masih banyak masyarakat yang ragu terhadap keamanan dari layanan *Financial Technology Peer to Peer Lending* karena disebabkan akhir-akhir ini banyak terdapat penyedia layanan pinjaman online ilegal di Indonesia yang menyebabkan masyarakat takut terhadap risiko yang muncul seperti penipuan atau penyalahgunaan data pribadi.

3. Kepercayaan

a. Pengertian Kepercayaan

Kepercayaan adalah sebuah kemampuan pengetahuan yang dimiliki oleh customer dan semua ringkasan pengetahuan yang dipunyai oleh produk memiliki objek, atribut dan faedah (Sangadji dkk., 2013). Kepercayaan yakni kesediaan pihak perusahaan untuk mengandalkan mitra bisnis. Kepercayaan tergantung pada sejumlah faktor interpersonal dan antar organisasi, seperti halnya kemampuan, integritas, kejujuran, dan kebaikan.

Membentuk kepercayaan dalam hubungan yang berkelanjutan dengan pelanggan merupakan faktor krusial dalam menghasilkan loyalitas pelanggan. Ketika pelanggan memiliki kepercayaan yang kuat, mereka lebih cenderung untuk melakukan pembelian ulang produk atau menggunakan jasa kembali, serta berbagi informasi pribadi yang berharga dengan perusahaan tersebut.

Penelitian dari Lau & Lee berhasil mengembangkan konsep kepercayaan pelanggan pada merek (*brand in trust*) dimana *brand trust* didefinisikan sebagai kesediaan pelanggan mempercayai atau mengandalkan merek dalam situasi risiko karena adanya harapan bahwa merek tersebut memberikan hasil positif. Kepercayaan pelanggan pada merek tersebut dikaitkan dengan kesediaan pelanggan menerima risiko dengan harapan nantinya pelanggan akan memperoleh nilai sesuai atau

melebihi harapannya (Lua, 2009). Pada dasarnya yang membuat customer yakin pada perusahaan atau merk tertentu yakni dengan keterampilan atau janji yang dikatakan ke konsumen setia, janji itu yang nanti akan sanggup dikerjakan dan semua personel perusahaan loyalitas untuk memenuhi janji itu, perusahaan atau merk tertentu. Maka dapat disimpulkan bahwa kepercayaan memiliki perasaan yang sangat penting terhadap produk atau jasa, jika rasa percaya sudah dirasakan oleh konsumen maka akan selalu menggunakan atribut tersebut.

b. Jenis-Jenis Kepercayaan

Umumnya, setiap individu yang terlibat dalam sebuah kegiatan transaksi menyadari bahwa kepercayaan pengguna terhadap objek, atribut, dan manfaat merupakan cerminan dari persepsi pengguna. Namun, penting untuk diingat bahwa kepercayaan setiap pengguna berbeda-beda. Mereka juga harus menyadari bahwa kepercayaan pribadi mereka terhadap suatu merek dapat berbeda dari pasar sasaran. Kepercayaan ini mencerminkan asosiasi yang dibentuk oleh pengguna antara objek, atribut, dan manfaat, yang didasarkan pada proses pembelajaran kognitif (John & Mowen, 2002).

Berikut beberapa hal yang dapat membentuk kepercayaan seseorang:

1) Kepercayaan Atribut-Objek

Pengetahuan tentang suatu objek yang memiliki atribut khusus disebut sebagai kepercayaan atribut-objek. Kepercayaan ini menghubungkan atribut tertentu dengan objek, seperti orang, barang, atau jasa. Contohnya adalah kepercayaan bahwa kendaraan roda empat cocok untuk digunakan di jalan pedesaan. Melalui kepercayaan atribut-objek ini, konsumen mengekspresikan pengetahuan mereka tentang suatu hal berdasarkan variasi atributnya.

2) Kepercayaan Atribut-Manfaat

Ketika seseorang mencari produk atau jasa yang dapat memecahkan masalah atau memenuhi kebutuhan mereka, mereka

mencari atribut yang dapat memberikan manfaat yang diinginkan. Kepercayaan atribut-manfaat ini menggambarkan hubungan antara atribut suatu produk atau jasa dengan manfaat yang dihasilkan. Sebagai contoh, kepercayaan atribut-manfaat adalah persepsi bahwa kendaraan yang digunakan di tanah lapang memberikan pandangan yang lebih baik tentang jalan.

3) Kepercayaan Objek-Manfaat

Jenis kepercayaan ketiga terbentuk dengan menghubungkan objek dengan manfaat yang diberikannya. Kepercayaan objek-manfaat adalah persepsi konsumen tentang seberapa efektif suatu produk, orang, atau jasa tertentu dalam memberikan manfaat tertentu.

c. Indikator Kepercayaan

Kepercayaan dibangun antara pihak-pihak yang belum memiliki kedekatan dalam interaksi atau proses interaksi. Kepercayaan tersebut terbagi menjadi dua dimensi: *trusting intention* dan *trusting belief*. *Trusting intention* merupakan niat yang disengaja dari seseorang untuk bergantung pada orang lain dalam situasi tertentu, sementara *trusting belief* adalah persepsi konsumen terhadap penjual toko online yang diyakini memiliki karakteristik yang menguntungkan konsumen. Bachman & Akbar menjelaskan bahwa kepercayaan terdiri dari tiga komponen yang membentuk *trusting belief*:

1) Integritas

Ini adalah persepsi konsumen tentang sejauh mana perusahaan mematuhi prinsip-prinsip yang dapat diterima, seperti memenuhi janji, berperilaku secara etis, dan jujur. Integritas perusahaan bergantung pada konsistensi perilaku perusahaan di masa lalu, komunikasi yang kredibel atau tidak kredibel perusahaan kepada kelompok lain, dan kesesuaian tindakan perusahaan dengan janji atau komitmen yang diucapkan. Indikator dari dimensi integritas adalah kejujuran dalam memberikan informasi tentang produk.

2) Kebaikan (Benevolence)

Berdasarkan pada tingkat kepercayaan kemitraan yang memiliki tujuan dan motivasi yang menguntungkan organisasi lain ketika muncul situasi yang baru, seperti situasi di mana komitmen belum terbentuk. Indikator dari dimensi kebaikan adalah kemurahan hati dalam memberikan jaminan atas produk yang dibeli.

3) Kompetensi (Competence)

Ini mengacu pada kemampuan suatu kelompok untuk memecahkan masalah yang dihadapi oleh konsumen dan memenuhi kebutuhan mereka. Kemampuan ini berhubungan dengan keahlian dan karakteristik yang memungkinkan suatu kelompok memiliki pengaruh yang kuat. Indikator dari dimensi kompetensi adalah kemampuan untuk menyelesaikan masalah yang dihadapi oleh konsumen (Maulidiyah, S., 2017).

4. Minat Menggunakan

a. Pengertian Minat Menggunakan

Menurut Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI), minat diartikan sebagai kecenderungan hati yang tinggi terhadap sesuatu, gairah dan keinginan. Menurut Trygyu, minat adalah kemauan atau keinginan terhadap suatu hal. Sedangkan menurut Hadion Wijoyo minat mengandung unsur psikologis, terpusatnya perhatian pada suatu hal, rasa senang dan cenderung melakukan sesuatu yang diminati (Ningsih & Hidayat, 2021).

Minat menggunakan adalah suatu keputusan yang didasarkan oleh keinginan individu itu sendiri. Minat merupakan kecenderungan perilaku untuk tetap menggunakan suatu teknologi dan merupakan salah satu aspek psikis manusia yang dapat mendorong untuk mencapai tujuan. Seseorang yang memiliki minat terhadap suatu obyek, cenderung untuk memberikan perhatian atau merasa senang yang lebih besar kepada objek tersebut (Hendri Rahmayani Asri et al., 2022).

b. Tolak Ukur Minat Menggunakan

Menurut Donni Juni (2016) terdapat indikator-indikator dalam mengukur minat konsumen berdasarkan dimensi meliputi:

- a) Minat transaksional, yang merupakan minat untuk membeli produk atau jasa dari sebuah perusahaan berdasarkan tingginya tingkat kepercayaan.
- b) Minat referensial, yang merupakan minat untuk merekomendasikan produk atau jasa kepada konsumen lain, didasarkan pada pengalaman.
- c) Minat eksploratif, yang merupakan minat untuk mengetahui informasi secara menyeluruh tentang produk atau jasa.

5. Kemudahan

Kemudahan dalam penggunaan sebagai salah satunya hal sebagai pemikiran dalam menentukan keputusan untuk konsumen online, *Perceived ease of use* diuraikan sebagai berapa besar taknologi internet yang selanjutnya dirasa relatif mudah untuk dimengerti dan dipakai (Chin & Todd, 1995). Menurut Adriyanti & Yaufi (2014) bahwa kemudahan berarti meyakinkan individu bahwa penggunaan sistem teknologi indormasi tidak akan merepotkan atau membutuhkan banyak usaha untuk menggunakannya. Selain itu juga menurut Nurdin (2020) persepsi kemudahan adalah keyakinan dalam proses pengambilan keputusan. Persepsu kemudahan didefinisikan sebagai nilai oleh seseorang yang tidak memerlukan keterampilan teknis yang tinggi. Kemudahan yang dirasakan memperngaruhi sikap individu dalam dua mekanisme yaitu *self-efficacy* dan *Instrumentaly* (Faizah, 2020).

Minat seseorang untuk menggunakan suatu aplikasi adalah adanya kemudahan penggunaan dalam aplikasi tersebut. Hal ini karena *peer-to-peer lending* menggunakan aplikasi dalam penggunaannya. Kemudahan ini dapat dirasakan ketika individu merasa dimudahkan dengan penggunaan aplikasi teknologi informasi maka semakin tinggi pemanfaatan dan penggunaan sistem teknologi tersebut. Penggunaan suatu sistem teknologi informasi dipercaya

akan mempermudah individu berinteraksi (Hendri Rahmayani Asri et al., 2022).

Menurut Mustofa Abdul Karim (2017), dimensi Persepsi Kemudahan Penggunaan dapat dibagi menjadi:

1. Kemudahan dan keahlian dalam menggunakan teknologi tertentu.
2. Kemampuan untuk mempelajari teknologi tersebut dengan mudah.
3. Kemudahan dalam mengoperasikan teknologi tersebut.

5. Pinjaman Online

a. Pengertian Pinjaman Online

Menurut Quisto, pinjaman online diartikan sebagai jenis pinjaman yang hanya pengajuannya secara online menggunakan aplikasi di ponsel, tanpa bertemu langsung dengan yang memberi pinjaman. Sedangkan menurut Supriyanto dan Ismawati, pinjaman online adalah pembiayaan yang berbasis teknologi finansial yang menjadi solusi pembiayaan dengan cara efektif dan efisien. Dalam pasal 1 ayat 3 Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 77 Tahun 2016, menjelaskan layanan pinjam meminjam uang berbasis teknologi informasi yaitu penyelenggaraan jasa keuangan yang mempertemukan penerima dengan pemberi pinjaman secara langsung menggunakan jaringan internet dengan penerima pinjaman dalam rangka melakukan perjanjian pinjam meminjam dalam mata uang rupiah secara langsung melalui sistem elektronik. (Sintawati, Nizar et al).

Pinjaman online muncul sebagai hasil dari kemajuan teknologi yang bertujuan untuk mendukung pertumbuhan ekonomi nasional dan menyediakan layanan keuangan kepada masyarakat melalui inovasi finansial teknologi (fintech). Fintech merupakan sektor keuangan yang telah mengalami inovasi untuk memudahkan penggunaannya dalam melakukan transaksi keuangan. Kemajuan teknologi ini juga berdampak pada peningkatan popularitas pinjaman online, yang menarik bagi berbagai kalangan termasuk mahasiswa, karena persyaratannya yang mudah dan prosesnya yang cepat (Wang, 2015).

Pada dasarnya, sistem pinjaman online ini memiliki konsep yang sangat mirip dengan pasar daring, yang berfungsi sebagai tempat pertemuan antara peminjam dan pemberi pinjaman. Dalam pinjaman online, platform akan menghubungkan peminjam dengan pemberi pinjaman. Dengan demikian, pinjaman online dapat dianggap sebagai pasar daring untuk transaksi pinjam-meminjam uang.

Pinjaman online melibatkan kerjasama langsung antara individu. Pemberi pinjaman atau investor memberikan dana secara langsung kepada peminjam tanpa melalui proses atau struktur lembaga keuangan tradisional seperti bank, koperasi, atau lembaga kredit pemerintah, yang memiliki proses yang lebih rumit. Sebagai alternatif, masyarakat dapat mengajukan pinjaman yang didukung oleh anggota masyarakat lainnya yang juga menggunakan sistem pinjaman online, itulah sebabnya disebut sebagai pinjaman online.

b. Dasar Hukum Pinjaman Online

Pinjaman Online di Indonesia diatur oleh peraturan yang dikeluarkan oleh Otoritas Jasa Keuangan dalam POJK No. 77/POJK.01/2016 tentang pinjam meminjam berbasis teknologi. Namun, regulasi ini berlaku hanya untuk perusahaan yang sudah terdaftar di OJK. Perlindungan konsumen yang ada juga menghadapi tantangan, terutama karena banyaknya perusahaan pinjaman online ilegal yang menyebabkan berbagai masalah. Oleh karena itu, pentingnya pembentukan undang-undang perlindungan konsumen dan POJK yang komprehensif dirasa sangat penting untuk memberikan perlindungan yang lebih kuat terhadap konsumen.

Penyelenggara kegiatan usaha mempunyai tugas untuk menyediakan, mengelola dan mengoperasikan layanan pinjaman uang berbasis teknologi informasi dari kedua pihak, yang dimaksud dari hal tersebut sesuai Pasal 1 angka 6, 7 dan 8 dalam POJK 77 Tahun 2016 yaitu:

- 1) Pemberi pinjaman yaitu orang, badan hukum dan/atau badan usaha yang mempunyai piutang karena perjanjian layanan pinjam meminjam uang berbasis teknologi informasi.
- 2) Penerimaan pinjaman yaitu orang dan/atau badan hukum yang memiliki hutang piutang karena perjanjian layanan pinjam meminjam uang berbasis teknologi informasi.

Perjanjian penyelenggaraan layanan pinjam meminjam uang berbasis teknologi informasi dalam Pasal 18 POJK 77 Tahun 2016 meliputi:

- 1) Perjanjian antara penyelenggara dengan pemberi pinjaman.
- 2) Perjanjian bagi pemberi pinjaman dengan penerima pinjaman.

Seluruh perjanjian yang dibuat oleh para pihak melalui media online dituangkan didalam kontrak elektronik sesuai pada Pasal 1 angka 17 Undang-Undang Informasi dan Transaksi Elektronik menjelaskan kontrak elektronik merupakan perjanjian para pihak dibuat melalui sistem elektronik. Kekuatan hukum bagi kontrak elektronik dapat diperhatikan pada Pasal 18 Ayat 1 Undang-Undang Informasi dan Transaksi Elektronik bahwa transaksi elektronik dituangkan dalam kontrak elektronik yang mengikat para pihak (Amir & waluyo, 2023).

Dalam hukum Islam, pinjaman online diperbolehkan berdasarkan prinsip mu'amalah, yang menyatakan bahwa segala jenis transaksi diperbolehkan kecuali yang dilarang oleh Al-Quran dan As-Sunnah. Namun dalam fatwa Dewan Syariah Nasional No. 117/DSN-MUI/IX/2018, disebutkan bahwa pinjaman online dapat diterima selama tidak melanggar prinsip syariah seperti riba, gharar, maysir, tadlis, dharar, zhulm dan haram.

B. Landasan Teologis

Pinjaman online diartikan sebagai jenis pinjaman yang hanya pengajuannya secara online menggunakan aplikasi di ponsel, tanpa bertemu langsung dengan yang memberi pinjaman. Mengenai pinjaman online didalam hukum Islam dapat

diartikan sebagai *qardh*. *Qardh* adalah pinjaman uang yang diberikan seseorang kepada pihak lainnya, diman pinjaman tersebut digunakan untuk usaha atau menjalankan bisnis tertentu. Pihak peminjam berkewajiban mengembalikan pinjaman tersebut sesuai dengan jumlah pinjamannya (Afni Laila, 2022).

Pada dasarnya hukum asal *qardh* adalah sunnah, karena dapat membantu meringankan kesulitan orang lain. Memberi hutang hukumnya wajib apabila orang yang berhutang dalam keadaa sangat membutuhkan dan dapat membahayakan kelangsungan hidupnya, yaitu jika tidak diberi hutang maka akan terjadi sesuatu yang membahayakan bagi orang tersebut. Bisa menjadi haram apabila yang diberi hutang akan menggunakannya untuk kemaksiatan, seperti judi, mabuik-mabukan dan lain-laib. Dan juga bisa berubah menjadi makrug apabila harta yang dihutangkan tersebut akan digunakan untuk suatu hal yang makruh. Serta bisa menjadi boleh apabila syarat dan rukunnya telah terpenuhi (Mardani, 2012).

Dasar hukum *qard* terdapat dalam Al-Qur'an dan As-Sunnah sebagai berikut:

1. Al- Qur'an

a. Q.S Al-Baqarah ayat 245

مَنْ ذَا الَّذِي يُقْرِضُ اللَّهَ قَرْضًا حَسَنًا فَيُضِعَّهُ لَهُ أَضْعَافًا كَثِيرَةً قُلْ وَاللَّهِ يَفْبِضُ وَيَبْضُضُ صَلِّ
وَالْيَهُ تُرْجَعُونَ

Artinya: “Siapakah yang mau memberi pinjaman kepada Allah, pinjaman yang baik (menafkahkan hartanya di jalan Allah), maka Allah akan melipat gandakan pembayaran kepadanya dengan lipat ganda yang banyak. Dan Allah menyempitkan dan melapangkan (rezeki) dan kepadanya kamu dikenbalikan”. (Q.S Al-Baqarah: 245)

b. Q.S Al-Maidah ayat 2

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا لَا تَحْلُوا شَعِيرَ اللَّهِ وَلَا شَهْرَ الْحَرَامِ وَلَا الْهَدْيَ وَلَا الْقَلَئِدَ وَلَا ءَامِنِينَ الْبَيْتِ
الْحَرَمِ يَبْتَغُونَ فَضْلًا مِّن رَّبِّهِمْ وَرِضْوَانًا ؕ وَإِذَا حَلَلْتُمْ فَاصْطَادُوا ؕ وَلَا تَجْرِمْنَكُمْ سِنَانًا، قَوْمٍ أَن
صَدُّوكُمْ عَنِ الْمَسْجِدِ الْحَرَامِ أَن تَعْتَدُوا ؕ وَعَاوَنُوا عَلَى الْبِرِّ وَالتَّقْوَىٰ صَلِّ وَلَا تَعَاوَنُوا عَلَى الْإِثْمِ
وَالْعُدْوَانِ ؕ وَاتَّقُوا اللَّهَ إِنَّ اللَّهَ شَدِيدُ الْعِقَابِ

Artinya: “Wahai orang-orang yang beriman, janganlah kamu melanggar syi'ar-syi'ar kesucian Allah, dan jangan (melangar kehormatan) bulan-bulan haram, jangan melanggar hadya (hewan-hewan kurban) dan *qala'id* (hewan-hewan kurban yang diberi tanda), dan jangan pula, mengganggu

orang-orang yang mengunjungi *Baitul Haram*; mereka mencari karunia dan keridhaan Tuahnya. Tetapi apabila kamu telah menyelesaikan ihram, maka bolehlah kamu berburu. Jangan sampai kebencian(mu) kepada suatu kaum karena mereka menghalang-halangi dari Masjidil haram, mendorongmu berbuat melampaui batas (kepada mereka). Dan tolong-menolonglah kamu dalam (mengerjakan) kebajikan dan takwa, dan jangan tolong menolong dalam berbuat dosa dan permusuhan. Bertakwalah kepada Allah, sungguh Allah sangat berat siksaan-Nya.” (QS. Al-Maidah:2)

c. Q.S Al-Maidah ayat 12

وَلَقَدْ أَخَذَ اللَّهُ مِيثَاقَ بَنِي إِسْرَائِيلَ وَبَعَثْنَا مِنْهُمُ اثْنَيْ عَشَرَ نَقِيبًا وَقَالَ اللَّهُ إِنِّي مَعَكُمْ مَلَأْنَا قُلُوبَكُمْ مَدِينًا وَوَعَدْنَاكَ يَا حَسَنًا لَا كُفْرَانَ عَنْكُمْ سَيِّئَاتِكُمْ وَلَا ذُنُوبَكُمْ جَنَّتِ الْجَنَّةُ مِنَ تَحْتِهَا الْأَنْهَارُ فَمَنْ كَفَرَ بَعْدَ ذَلِكَ مِنْكُمْ فَقَدْ ضَلَّ سَوَاءَ السَّبِيلِ

Artinya: “Dan sesungguhnya Allah telah mengambil perjanjian (dari) Bani Israil dan telah kami angkat diantara mereka 12 orang pemimpin dan Allah berfirman: “Sesungguhnya aku beserta kamu, sesungguhnya jika kamu mendirikan shalat dan menunaikan zakat serta beriman kepada rasul-rasulku dan kamu bantu mereka dan kamu pinjamkan kepada Allah pinjaman yang baik. Sesungguhnya aku akan menutupi dosa-dosamu. Dan sesungguhnya kamu akan kumasukkan ke dalam surga yang mengalir air di dalamnya sungai-sungai. Maka barangsiapa yang kafir diantaramu sesudah itu, sesungguhnya ia telah tersesat dari jalan yang lurus.” (Q.S Al-Maidah : 12)

2. Hadist

حَدَّثَنَا مُحَمَّدُ بْنُ الْعَلَاءِ وَأَحْمَدُ بْنُ إِبْرَاهِيمَ قَالَا حَدَّثَنَا طَلْقُ بْنُ غَنَامٍ عَنْ شَرِيكِ قَالَ ابْنُ الْعَلَاءِ وَقَيْسُ عَنْ أَبِي حُصَيْنٍ عَنْ أَبِي هُرَيْرَةَ قَالَ قَالَ رَسُولُ اللَّهِ صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ أَدَّ الْأَمَانَةَ إِلَيَّ مَنْ اعْتَمَنَكَ وَلَا تَخُنْ مَنْ خَاكَ

Artinya: “Telah menceritakan kepada kami Muhammad bin Al ‘Ala dan Ahmad bin Ibrahim mereka berkata telah menceritakan kepada kami Thalq bin Ghannam dari Syarik. Ibnu Al ‘Ala dan Qais berkata dari Abu Hushain dari Abu Shalih dari Abu Hurairah ia berkata, “Rasulullah shallallahu ‘alaihi wassalam bersabda: “Tunaikanlah amanah kepada orang yang mempercayaimu dan jangan engkau mengkhianati orang yang mengkhianatimu”. (H.R. Abu Daud)

وَعَنْ أَبِي هُرَيْرَةَ رَضِيَ اللَّهُ عَنْهُ قَالَ : قَالَ رَسُولُ اللَّهِ صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ مَنْ نَفَسَ عَنْ مُسْلِمٍ كُرْبَةً مِنْ كُرْبِ الدُّنْيَا نَفَسَ اللَّهُ عَنْهُ كُرْبَةً كُرْبِ يَوْمِ الْقِيَامَةِ وَمَنْ يَسِّرْ عَلَيَّ مُعْسِرٍ يَسِّرَ اللَّهُ عَلَيَّ فِي الدُّنْيَا وَالْآخِرَةِ وَمَنْ سَتَرَ مُسْلِمًا سَتَرَهُ اللَّهُ فِي الدُّنْيَا وَالْآخِرَةِ وَاللَّهُ فِي عَوْنِ الْعَبْدِ مَا كَانَ الْعَبْدُ فِي عَوْنِ أَخِيهِ (اخرجه مسلم)

Artinya: “Abu Hurairah berkata, “Rasulullah SAW telah bersabda, Barangsiapa melepaskan dari seorang muslim satu kesusahan dari kesusahan-kesusahan dunia, niscaya Allah melepaskan dia dari kesusahan-kesusahan hari kiamat. Barangsiapa memberi kelonggaran kepada seorang yang kesusahan, niscaya Allah akan memberi kelonggaran baginya di dunia dan akhirat, dan barang siapa menutupi aib seorang muslim, niscaya Allah menutupi aibnya di dunia dan di akhirat. Dan Allah selamanya menolong hamba-Nya, selama hamba-Nya mau menolong saudaranya.” (H.R. Muslim)

مَنْ أَخَذَ أَمْوَالَ النَّاسِ يُرِيدُ آدَاءَ هَادِي اللَّهِ عَنْهُ وَمَنْ أَخَذَ يُرِيدُ إِثْلَافَهَا أَتْلَفَهُ اللَّهُ (رواه البخاري)

Artinya: “Barangsiapa yang meminjam harta manusia dengan kehendak membayarnya maka Allah akan membayarnya, barangsiapa yang meminjam hendak melenyapkannya, maka Allah akan melenyapkan hartanya”. (H.R. Bukhari)

C. Tinjauan Pustaka

Dalam penulisan proposal skripsi ini peneliti menggunakan referensi baik dari buku, jurnal, skripsi, dan lain sebagainya. Hal ini dilakukan supaya peneliti mampu mendapatkan dan menggali informasi dengan lebih mendalam serta terperinci mengenai topik penelitian yang dikaji. Peneliti memanfaatkan dengan baik referensi dari buku, jurnal, skripsi, dan sumber lainnya dalam penulisan proposal skripsi ini. Kajian Pustaka ini dimaksudkan untuk menemukan teori-teori yang berkaitan dengan subjek penelitian serta akan menjadi dasar pemikiran dalam penyusunan penelitian.

Beberapa penelitian terdahulu yang dapat digunakan sebagai acuan dalam penelitian ini dijelaskan sebagai berikut : Sebelum peneliti membahas lebih lanjut tentang Pengaruh Risiko dan Kepercayaan Terhadap Minat Dalam Menggunakan Pinjaman *Online* Dengan Kemudahan Sebagai Variabel Pemoderasi.

Tabel 1.1 Kajian Pustaka

No	Judul dan Nama Peneliti	Hasil dari Penelitian	Persamaan	Perbedaan
1	<p>“Pengaruh Persepsi, Minat Beli dan Kepercayaan Terhadap Pembelian Produk Finansial Pada Aplikasi Pinjaman <i>Online</i> di Kota Medan”</p> <p>(Cindy Eshter Sinaga, Hendra Jonathan Sibarani, Syahilda Jumiyan Nababan, 2022)</p>	<p>Persepsi, minat beli, dan kepercayaan secara bersama-sama memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap pembelian produk finansial pada aplikasi pinjaman <i>online</i> di Kota Medan.</p>	<p>Persamaannya adalah membahas tentang kepercayaan dan <i>fintech</i> pinjaman <i>online</i>.</p>	<p>Tidak menggunakan variabel risiko dan kemudahan. Objek penelitian di Kota Medan, tempat dan waktu penelitian berbeda.</p>
2	<p>“Pengaruh Persepsi Kemudahan, Persepsi Risiko, dan Kepercayaan Terhadap Minat Penggunaan <i>Peer to Lending</i>”</p> <p>(Hendri Rahmayani Asri, Ekaning Setyarini, Hantoro Arief Gisijanto, 2022)</p>	<p>Penelitian ini menunjukkan bahwa persepsi kemudahan penggunaan, persepsi risiko, dan kepercayaan memiliki pengaruh signifikan terhadap minat penggunaan layanan <i>peer-to-peer lending</i>. Responden dalam penelitian ini merasakan bahwa penggunaan layanan <i>peer-to-peer lending</i> memudahkan mereka dalam mendapatkan pembiayaan, meskipun</p>	<p>Persamaannya adalah membahas tentang kemudahan, risiko dan kepercayaan terhadap minat menggunakan <i>peer to peer lending</i>.</p>	<p>Penelitian ini secara khusus berfokus pada faktor-faktor yang mempengaruhi niat menggunakan layanan <i>peer-to-peer lending</i> pada kalangan usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM) di Indonesia. Tidak menggunakan variabel kemudahan, objek penelitian yang digunakan adalah UMKM, tempat dan</p>

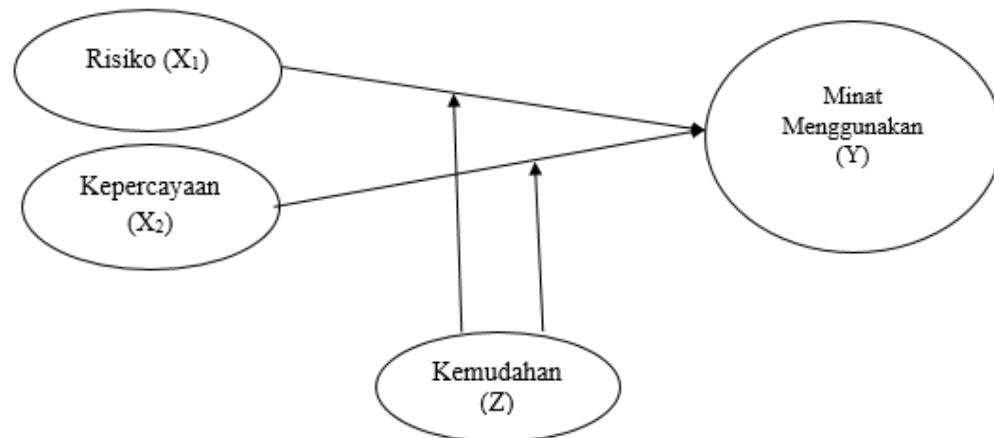
		terdapat faktor risiko yang dihadapi.		waktu penelitian berbeda.
3	<p>“Persepsi Risiko Terhadap Minat Melakukan Pinjaman <i>Online</i> Dengan Kemudahan Penggunaan Sebagai Variabel Moderasi”,</p> <p>(Uke Prajogo & Rusno, 2022)</p>	<p>Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa persepsi risiko tidak mempengaruhi minat melakukan pinjaman <i>online</i>, selain itu persepsi kemudahan penggunaan tidak mampu memoderasi pengaruh persepsi risiko dan minat melakukan pinjaman <i>online</i>.</p>	<p>Persamaannya adalah membahas pengaruh risiko terhadap minat melakukan pinjaman <i>online</i> dan sama-sama menggunakan kemudahan sebagai variabel moderasi.</p>	<p>Penelitian ini secara khusus berfokus pada hubungan antara risiko dengan minat menggunakan layanan pinjaman <i>online</i>. Tidak menggunakan variabel kepercayaan, Objek penelitian pada mahasiswa Yogyakarta, waktu dan tempat penelitian berbeda.</p>
4	<p>“Pengaruh Kemudahan Penggunaan dan Persepsi Risiko Terhadap Minat Penggunaan Aplikasi Pinjaman <i>Online</i> Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Serang Raya”</p> <p>(Nurhayani, Gugup Tugi Prihatma, Aufa Syaquillah, 2022)</p>	<p>Hasil penelitian menunjukkan bahwa kemudahan penggunaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap niat penggunaan, sedangkan persepsi risiko juga berpengaruh positif dan signifikan terhadap niat penggunaan. Lebih lanjut, penelitian ini</p>	<p>Persamaannya adalah membahas pengaruh kemudahan penggunaan dan risiko terhadap minat menggunakan pinjaman <i>online</i>.</p>	<p>Penelitian ini hanya menguji pengaruh kemudahan penggunaan dan persepsi risiko terhadap niat menggunakan aplikasi pinjaman <i>online</i>. Faktor lain, seperti kepercayaan tidak digunakan dalam penelitian ini. Objek penelitian ialah</p>

		<p>menemukan bahwa kemudahan penggunaan dan persepsi risiko mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap niat menggunakan aplikasi pinjaman online. Kemudahan penggunaan aplikasi yang dirasa tinggi menunjukkan bahwa pengguna merasa mudah dalam mengoperasikan aplikasi pinjaman <i>online</i> sesuai kebutuhannya. Persepsi risiko juga berpengaruh signifikan terhadap niat menggunakan aplikasi pinjaman <i>online</i>.</p>		<p>Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Serang Raya, waktu dan tempat penelitian berbeda.</p>
5	<p>“Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan dan Risiko Terhadap Minat Pengguna Dalam Penggunaan Finansial Teknologi Pinjaman <i>Online</i>”,</p>	<p>Berdasarkan hasil penelitian ini, dapat disimpulkan bahwa persepsi kemudahan penggunaan dan risiko</p>	<p>Persamaannya adalah membahas pengaruh kemudahan risiko terhadap minat</p>	<p>Perbedaan pada penelitian ini adalah penelitian ini hanya meneliti mengenai hubungan antar variabel</p>

	<p>(Devi Rahayu Andista, Riauli Susilawaty, SE. Ak. MT, 2021)</p>	<p>berpengaruh terhadap minat pengguna dalam penggunaan finansial teknologi pinjaman <i>online</i>. Persepsi kemudahan penggunaan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap minat pengguna, sedangkan risiko memiliki pengaruh negatif dan signifikan terhadap minat pengguna. Selain itu, persepsi kemudahan penggunaan dan risiko secara bersama-sama juga berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat pengguna dalam penggunaan finansial teknologi pinjaman <i>online</i>.</p>	<p>menggunakan pinjaman <i>online</i>.</p>	<p>yakni kemudahan penggunaan dan risiko terhadap minat sedangkan faktor yang lain yang menjadi variabel penelitian selanjutnya adalah kepercayaan. Objek, waktu dan tempat penelitian berbeda.</p>
--	---	--	--	---

D. Kerangka Penelitian

Untuk memudahkan pembaca dalam memahami penelitian, penulis akan menggambarkan hubungan antara variabel independent, dependent, dan variabel permoderasi melalui kerangka berikut :



Gambar 2.1 Kerangka Berpikir

E. Hipotesis Penelitian

Hipotesis penelitian menurut Sugiyono (2019), merupakan langkah ketiga dalam penelitian yang merupakan suatu pernyataan dengan proposisi sementara terkait hubungan antar dua variabel atau lebih. Dengan demikian, Hipotesis dapat diartikan sebagai suatu jawaban yang kebenarannya masih akan diuji secara empiris serta masih didasarkan pada teori-teori yang relevan.

1. Risiko Berpengaruh Terhadap Minat Menggunakan Pinjaman Online

Risiko merupakan sejauh mana konsumen dalam memutuskan sebuah layanan bahwa adanya kemungkinan akan terkena jenis risiko tertentu seperti risiko keuangan, sosial, psikologis, fisik atau waktu (Hendri Rahmayani Asri et al., 2022). Risiko adalah faktor terpenting yang memengaruhi adopsi teknologi keuangan oleh konsumen. Menurut penelitian yang dilakukan oleh Devi Rahayau dan Riauli Susilawaty (2021)

menyatakan bahwa setiap peningkatan risiko dalam hal ini adalah risiko yang ditimbulkan oleh pinjaman online maka akan terjadi penurunan minat pengguna dalam penggunaan *financial technology* pinjaman *online*. Hal ini juga didukung oleh pendapat Gupta & Bansal (2010) menyatakan bahwa pengguna layanan teknologi finansial sangat dipengaruhi oleh persepsi risiko terhadap penyalahgunaan data pribadi.

Hal ini diperkuat dengan penelitian yang dilakukan oleh Nurhayani, Afa & Gugup (2022) yang menyatakan bahwa persepsi risiko berpengaruh secara signifikan terhadap minat penggunaan aplikasi pinjaman *online*. Dalam uji t menunjukkan nilai $t_{hitung} > t_{tabel}$ ($2.306 > 1.661$) dengan tingkat signifikan sebesar ($0.000 < 0.05$) yang dapat disimpulkan bahwa terdapat pengaruh yang signifikan antara persepsi risiko dengan minat menggunakan pinjaman *online*. Hal ini menunjukkan bahwa dalam penggunaan aplikasi pinjaman *online* pasti memiliki risiko yang akan ditimbulkan seperti kebocoran data, keamanan pengguna, risiko bunga yang tinggi dan lain-lain. Dimana, apabila terdapat risiko yang tinggi dalam penggunaan aplikasi pinjaman online maka akan mempengaruhi minat penggunaan aplikasi pinjaman *online* tersebut.

H1: Risiko berpengaruh positif terhadap minat menggunakan pinjaman *online*.

2. Pengaruh Kepercayaan Terhadap Minat Menggunakan Pinjaman Online

Kepercayaan melibatkan kesediaan seseorang untuk bertingkah laku tertentu karena keyakinan bahwa mitranya akan memberikan apa yang ia harapkan dan suatu harapan yang umumnya dimiliki seseorang bahwa kata, janji atau pernyataan orang lain dapat dipercaya. Seringkali kepercayaan dapat bertindak sebagai stimulus untuk melakukan minat penggunaan. Kepercayaan merupakan salah satu faktor yang penting karena hal ini berkaitan dengan risiko keamanan, kebenaran informasi dan kerahasiaan.

Wang, Zheng, Chen & Ding (2015) mengemukakan bahwa terdapat 3 faktor yang mempengaruhi kepercayaan dalam *peer to peer lending* yaitu reputasi penyelenggara, integritasnya dalam menyediakan layanan dan informasi dan persepsi informasi asimetris. Kepercayaan tersebut timbul karena janji, kompetensi dan komitmen terhadap pelanggan dari perusahaan penyedia *fintech*. Faktor kunci yang menentukan sikap individu terhadap layanan keuangan online ada rasa percaya. Jika seseorang memiliki kepercayaan yang lebih besar pada suatu platform, berarti mereka mengetahui tentang risiko dan manfaat dari *peer to peer lending* tersebut. Dengan demikian seseorang sudah memiliki kepercayaan terhadap penggunaan pinjaman *online* maka seseorang tersebut akan semakin berminat dalam melakukan penggunaan pinjaman *online*.

Hal demikian diperkuat oleh penelitian yang dilakukan oleh Yoganda & Dirgantara (2017) dan Rizky (2018) menyatakan bahwa variabel kepercayaan berpengaruh terhadap minat penggunaan. Berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh Cindy, Hendra & Syahilda (2022) Kepercayaan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap minat pembelian produk finansial pada aplikasi pinjaman *online* di Kota Medan. H2: Kepercayaan berpengaruh positif terhadap minat menggunakan pinjaman *online*.

3. Kemudahan Memperkuat Pengaruh Risiko Terhadap Minat Menggunakan Pinjaman Online

Menurut Jogyanto (2019) dalam (Davis, 2019) menyatakan bahwa kemudahan penggunaan merupakan ukuran dimana seseorang meyakini bahwa dalam menggunakan suatu teknologi dapat jelas digunakan dan tidak membutuhkan banyak usaha tetapi harus mudah digunakan dan mudah untuk mengoperasikannya. Layanan yang diberikan oleh penyedia pinjaman *online* memudahkan penggunanya untuk melakukan peminjaman dengan cepat dan proses peminjaman yang dilakukan juga lebih praktis yaitu secara *online*

sehingga keinginan pengguna untuk melakukan pinjaman *online* semakin meningkat disamping risiko yang dapat ditimbulkan pada pinjaman *online*.

Pendapat ini diperkuat dengan penelitian Ichwan dan Kasri (2019) mengungkapkan bahwa kemudahan penggunaan berpengaruh signifikan terhadap minat. Penelitian yang dilakukan oleh Sipangkar dan Wijaya (2020) juga menunjukkan hasil bahwa kemudahan penggunaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat. Berdasarkan hasil penelitian yang pernah dilakukan, variabel kemudahan sudah digunakan dalam penelitian terdahulu sebagai variabel independen. Sehingga, diduga variabel kemudahan dapat memoderasi pengaruh risiko dan kepercayaan terhadap minat menggunakan pinjaman *online*.

H3: Kemudahan memperkuat pengaruh risiko dan kepercayaan terhadap minat menggunakan pinjaman *online*.

4. Kemudahan Memperkuat Pengaruh Kepercayaan Terhadap Minat Menggunakan Pinjaman Online

Kemudahan penggunaan adalah sejauh mana seseorang percaya bahwa menggunakan suatu teknologi akan bebas dari usaha. Jika seseorang merasa percaya bahwa sistem informasi mudah digunakan tanpa harus bersusah payah dalam usaha (Wibowo, Rosmauli & Suhud, 2015). Ketika suatu sistem teknologi informasi itu mudah untuk digunakan maka pengguna akan merasa lebih nyaman dan berkeinginan untuk menggunakan sistem teknologi informasi itu. Berbeda ketika suatu sistem teknologi informasi itu susah untuk digunakan maka pengguna akan merasa enggan untuk menggunakan sistem teknologi informasi tersebut.

Penelitian yang dilakukan oleh Nurhayani, Gugup & Aufa (2022) menyatakan bahwa kemudahan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat penggunaan aplikasi pinjaman *online*.

H4: Kemudahan memperkuat pengaruh kepercayaan terhadap minat menggunakan pinjaman *online*.

BAB III

METODE PENELITIAN

A. Jenis Penelitian

Penelitian ini menggunakan “Penelitian Kuantitatif”, yang meneliti berdasarkan positivisme yang meneliti populasi atau sampel tertentu. Instrumen penelitian digunakan untuk pengumpulan data, dan statistik kuantitatif digunakan untuk analisis data, dengan tujuan membuktikkan hipotesis yang telah ditetapkan sebelumnya (Sugiyono, 2017). Menurut Ferddinand (2014), penelitian kuantitatif merupakan penelitian yang diawali dengan mengembangkan hipotesis untuk mendapatkan konsep baru dari pengolahan data secara kuantitatif. Pada penelitian ini dilakukan dengan tujuan menganalisis Pengaruh Risiko dan Kepercayaan Terhadap Minat Menggunakan Pinjaman *Online* Dengan Kemudahan Sebagai Variabel Pemoderasi (Studi Empiris Pada Generasi Z di Kabupaten Banyumas).

B. Tempat dan Waktu Penelitian

a. Tempat Penelitian

Tempat penelitian ini berada di wilayah Kabupaten Banyumas dengan 27 Kecamatan didalamnya.

b. Waktu Penelitian

Penelitian akan dilakukan setelah penelitian selama 4 bulan terhitung dari November 2023 – Maret 2023.

C. Populasi dan Sampel

a. Populasi

Menurut Sukandarrumidi (2002) mendefinisikan populasi sebagai objek penelitian yang berasal dari benda yang nyata atau abstrak dan menjadi sumber data karena memiliki ciri yang sama. Populasi dari penelitian ini adalah Generasi Z di Kabupaten Banyumas yang mengetahui/menggunakan pinjaman *online*. Populasi tersebut dipilih karena generasi Z di Kabupaten Banyumas memiliki dasar yang kuat dalam hal literasi keuangan sehingga hal

ini, membuat objek penelitian memiliki alasan yang kuat dalam menggunakan pinjaman *online*.

b. Sampel

Menurut Suharyadi (2007) sampel adalah bagian populasi yang menjadi fokus dan digunakan dalam penelitian. Dalam penelitian ini menggunakan teknik *non-probability sampling* dalam teknik pengambilan sampel sehingga tidak memberikan kesempatan yang sama untuk setiap sampel yang diambil dari sebuah populasi (Sugiyono, 2019). Metode pengambilan sampel pada penelitian ini menggunakan pendekatan rumus Lemeshow yang digunakan untuk menghitung jumlah sampel dengan total populasi yang tidak diketahui secara pasti (Riyanto & Hermawan, 2020). Didalam penentuan sampel berdasarkan pada kriteria tertentu. Kriteria yang digunakan dalam pengambilan sampel yaitu:

1. Usia 17-26 tahun
2. Berdomisili di Kabupaten Banyumas
3. Mengetahui pinjaman online

Guna menentukan berapa jumlah sampel dengan populasi yang telah diketahui yakni dengan menggunakan rumus Lemeshow, sebagai berikut:

$$n = \frac{Z^2 \times P(1-P)}{d^2}$$

Keterangan :

- n : Jumlah sampel
 Z : Skor z pada kepercayaan 90% = 1,64
 p : Maksimal estimasi = 0,5
 d : Alpha (0,5) atau sampling error = 5%

Sehingga dilakukan perhitungan sebagai berikut:

$$n = \frac{1,64^2 \times 0,5 (1-0,5)}{0,05^2}$$

$$n = \frac{2,6896 \times 0,5 (0,5)}{0,0025}$$

$$n = 268,96$$

Penelitian ini menggunakan sampel dengan batas minimal sebanyak 269 responden berdasarkan kumpulan sampel penelitian diatas. Maka setidaknya penulis harus mengambil data dari sampel sekurang-kurangnya sejumlah 269 orang.

D. Variabel dan Indikator Penelitian

a. Variabel

Menurut Hatch dan Farhadi, 1981 (dalam Sugiyono, 2017) menyatakan secara teoritis, variabel adalah atribut dari seseorang atau objek yang memperlihatkan “variasi” antara satu sama lain dan antara satu objek dengan objek lainnya. Dalam penelitian ini terdapat tiga jenis variabel yakni :

1) Variabel Independen (Variabel X)

Variabel independent atau variabel bebas, yaitu variabel yang mempengaruhi maupun menjadi sebab perubahannya atau timbulnya variabel dependen (variabel terikat). Dalam penelitian ini, yang menjadi variabel independent adalah Risiko (X1) dan Kepercayaan (X2).

2) Variabel Dependen (Y)

Variabel dependen atau variabel terikat, yaitu variabel yang dipengaruhi atau menjadi akibat sebab adanya variabel bebas. Dalam penelitian ini, yang menjadi variabel dependen ialah Minat.

3) Variabel Pemoderasi

Variabel pemoderasi adalah variabel yang memengaruhi atau mengubah hubungan antara dua variabel lain dalam analisis statistik. Dalam penelitian ini, yang menjadi variabel pemoderasi adalah kemudahan (Z).

b. Indikator Penelitian

Tabel 2.1 Variabel Indikator

No	Variabel	Definisi Variabel	Indikator Penelitian
1	Risiko (X_1)	Risiko adalah suatu konsekuensi dari semua model adopsi teknologi sehingga pada model layanan <i>fintech</i> juga tidak bisa terlepas dari ancaman risiko (Prajogo & Rusno, 2022).	<ol style="list-style-type: none"> 1. Ada risiko yang ditimbulkan 2. Ada kerugian yang dialami 3. Ada anggapan bahwa produk tersebut beresiko (Paul A. Pavlou, 2023)
2	Kepercayaan (X_2)	Kepercayaan konsumen adalah segala pengetahuan yang dimiliki oleh konsumen dan semua kesimpulan yang dibuat konsumen tentang objek, atribut, dan manfaatnya. Objek dapat berupa produk, orang, perusahaan dan segala sesuatu dimana seseorang memiliki kepercayaan dan sikap (Mowen & Minor, 2012).	<ol style="list-style-type: none"> 1. Kepercayaan keamanan <i>fintech</i> 2. Kepercayaan transaksi keuangan 3. Kepercayaan menggunakan layanan 4. Kepercayaan keamanan data pribadi (Hendri Rahmayani Asri et al., 2022)
3	Minat (Y)	Minat melakukan pinjaman <i>online</i> merupakan suatu kondisi yang menunjukkan adanya perhatian dan keinginan untuk tahu lebih banyak dan tertarik menggunakan layanan pinjaman <i>online</i> (Walgito, 2010).	<ol style="list-style-type: none"> 1. Minat menggunakan pinjaman <i>online</i> 2. Rekomendasi kepada orang lain 3. Manfaat dalam mengelola keuangan

			4. Niat kuat dalam menggunakan pinjaman <i>online</i> (Nurhayani et al., 2016)
4	Kemudahan (Z)	Menurut Adriyanto & Yaufi (2014) dalam Nurdin (2020) bahwa kemudahan berarti meyakinkan individu bahwa penggunaan sistem teknologi informasi tidak akan merepotkan atau membutuhkan banyak usaha untuk menggunakannya.	1. Kemudahan untuk bertransaksi 2. Kemudahan memahami cara menggunakan pinjaman <i>online</i> 3. Kemudahan mengakses pinjaman <i>online</i> 4. Kemudahan proses pencairan pinjaman <i>online</i> (Prajogo & Rusno, 2022)

E. Teknik Pengumpulan Data

a. Kuisisioner/Angket

Kuisisioner atau angket adalah suatu cara pengumpulan data dimana responden diberikan sekumpulan pertanyaan atau pernyataan tertulis untuk dijawab (Sugiyono, 2019). Dengan menggunakan kuisisioner, penulis akan mengajukan beberapa pertanyaan kepada generasi Z di Kabupaten Banyumas yang menjadi sampel pada penelitian ini.

Data primer yang diambil dari lapangan merupakan data yang digunakan dalam penelitian ini. Kuisisioner akan digunakan untuk mengumpulkan data dimana kuisisioner nantinya akan disebarkan kepada responden. Skala Likert menjadi skala pengukuran penelitian ini. Dalam mengukur minat mahasiswa

dalam menggunakan pinjaman online, peneliti menggunakan skala Likert sebagai berikut:

Tabel 2.2 Skala Likert

Pertanyaan	Angka
Sangat Setuju	5
Setuju	4
Netral	3
Tidak Setuju	2
Sangat Tidak Setuju	1

b. Observasi

Menurut Riyanti (2010) Pengamatan langsung di lapangan dengan maksud mengamati secara transparan keadaan suatu objek merupakan salah satu metode pengumpulan data yang dikenal sebagai observasi. Pengamatan penelitian ini akan dilakukan dengan mengamati secara langsung aktivitas responden. Untuk mengumpulkan data, peneliti melakukan observasi guna mendapatkan data dari generasi Z di Kabupaten Banyumas dan guna memperkuat hasil penelitian dari data yang didapat.

F. Sumber Data

a. Data Primer

Menurut Sugiyono (2006) Data primer merupakan sumber data yang langsung memberikan data kepada pengumpul data dalam hal ini adalah peneliti. Data Primer pada penelitian ini diperoleh dari penyebaran dan pengisian kuisisioner adalah generasi Z di Kabupaten Banyumas, yang dilakukan dengan menggunakan media *Google Form*.

b. Data Sekunder

Data sekunder merupakan sumber data yang tidak langsung memberikan data kepada pengumpul data, misalnya melalui orang lain atau lewat dokumen

(Sugiyono, 2016). Data sekunder pada penelitian ini diperoleh dari instansi pemerintahan Kabupaten Banyumas, buku, jurnal, skripsi, dan artikel terkait yang bersumber dari internet.

G. Teknik Analisis Data

Analisis merupakan proses pencarian dan perencanaan secara sistematis semua data dan bahan lain yang telah terkumpul agar peneliti mengerti benar makna yang telah ditemukannya, dapat menyajikan kepada orang lain secara jelas (Ma'sumah, 2019). Penulis menggunakan teknis analisis data melalui uji statistik untuk mengolah data primer yang diperoleh dari kuesioner. Adapun uji statistik tersebut, yaitu:

A. Uji Instrumen Data

1) Uji Validitas

Untuk mengukur kualitas instrumen dalam pengumpulan data maka diperlukan uji validitas instrumen yang akan digunakan. Tingkat valid atau tidaknya instrumen kuisisioner yang digunakan dalam pengumpulan data diketahui dengan menggunakan uji validitas, sehingga dapat diketahui apakah item yang digunakan dalam kuisisioner benar-benar mampu mengungkapkan keadaan yang sebenarnya (Shafrani, 2015). Rumus yang digunakan dalam melakukan uji validitas adalah dengan cara mengkomparasikan nilai r hitung dengan r tabel untuk *degree of freedom* (DF) = $n-k$ dengan sig. 5%. Suatu kuisisioner dapat dianggap valid apabila r hitung > r tabel.

2) Uji Reliabilitas

Reliabilitas adalah metode untuk mengukur suatu kuisisioner yang merupakan indikator dari variabel untuk konstruk. Reliabilitas pada dasarnya merupakan ukuran sejauh mana hasil suatu pengukuran dapat dipercaya. Kepercayaan itu dalam bentuk keandalan instrumen yaitu konsistensi hasil dari waktu ke waktu jika suatu instrumen digunakan pada subjek (Shafrani, 2015). Untuk menguji reliabilitas dilakukan

dengan diukur menggunakan uji statistic cronbach alpha. Suatu konstruk atau variabel dikatakan reliabel jika memberikan nilai Cronbach Alpha > 0,60 (Ghozali, 2013).

B. Uji Asumsi Klasik

1) Uji Normalitas

Uji normalitas dimaksudkan untuk menguji apakah nilai residual yang telah distandarisasi pada model regresi berdistribusi normal atau tidak. Nilai residual dikatakan berdistribusi normal jika nilai residual terstandarisasi tersebut sebagian besar mendekati nilai rata-ratanya (Suliyanto, 2011). Uji Normalitas menggunakan uji statistik non-parametrik Kolmogorov-Smirnov merupakan uji normalitas menggunakan fungsi distribusi kumulatif. Rumusan Hipotesis untuk pengerjaannya adalah:

H_0 : Data berdistribusi tidak normal

H_a : Data berdistribusi normal

Hipotesis diterima jika nilai sig. > 0,05 dan Hipotesis ditolak jika nilai sig. \leq 0,05 (Surya, Purbo & Elfitra, 2020).

2) Uji Multikolinearitas

Multikolinearitas berarti terjadi korelasi linier yang mendekati sempurna antar lebih dari dua variabel bebas. Uji multikolinearitas bertujuan untuk menguji apakah dalam model regresi yang terbentuk ada korelasi yang tinggi atau sempurna diantara variabel bebas atau tidak. Jika dalam model regresi yang terbentuk terdapat regresi yang tinggi atau sempurna diantara variabel bebas maka model regresi tersebut dinyatakan mengandung gejala multikolinier (Suliyanto, 2011). Sebuah penelitian dianggap baik jika tidak ada korelasi antara variabel independen. Untuk menguji ada atau tidaknya multikolinieritas dalam model regresi dengan melihat nilai VIF (Varian Inflation Factor) dan nilai toleransinya. Apabila *tolerance* < 0,10 dan nilai VIF > 10 maka terdapat gejala multikolinieritas pada penelitian tersebut.

3) Uji Heteroskedastisitas

Heteroskedastisitas berarti ada varian variabel pada model regresi yang tidak sama (konstan). Sebaliknya, jika varian variabel pada model regresi memiliki nilai yang sama (konstan) maka disebut dengan homoskedastisitas (Suliyanto, 2011). Uji heteroskedastisitas bertujuan untuk mengetahui ada tidaknya ketidaksamaan varian dari residual antar pengamatan.

Untuk mengetahui tingkat heteroskedastisitas dapat dilakukan dengan cara melakukan uji gleser, dengan dasar kriteria penilaian berikut:

H_0 : Tidak terjadi gejala heteroskedastisitas

H_a : Terjadi gejala heteroskedastisitas

Hipotesis diterima jika nilai sig. > 0,05 dan Hipotesis ditolak jika nilai sig. ≤ 0,05 (Ghozali, 2018;120).

C. Analisis Regresi Berganda

Menurut Sugoyono (2015) Uji regresi berganda adalah analisis yang digunakan untuk mengetahui pengaruh beberapa variabel independen terhadap variabel dependen. Diketahui bahwa pengujian ini untuk mengetahui signifikan atau tidaknya hubungan lebih dari dua variabel melalui koefisien regresinya. Pada penelitian ini terdapat satu variabel terikat yang berhubungan dengan tiga variabel bebas. Uji analisis regresi linier berganda dilakukan pada penelitian ini yaitu untuk mengetahui pengaruh masing-masing variabel bebas yang digunakan secara parsial maupun simultan. Adapun persamaan regresi untuk penelitian ini adalah sebagai berikut:

$$Y = \alpha + b_1X_1 + b_2X_2 + e$$

Keterangan :

Y : Minat Menggunakan

α : Konstanta

b : Koefisien Regresi

X1 : Risiko

X2 : Kepercayaan

e : *error*

D. Uji Hipotesis

1) Uji Parsial (Uji t)

Uji parsial menunjukkan bagaimana satu variabel independen mempengaruhi variabel dependen (Ghozali, 2013). Sedangkan menurut Suliyanto (2011), Pengujian ini dilakukan untuk menguji pengaruh variabel bebas secara parsial terhadap variabel terikat. Suatu variabel dianggap memiliki pengaruh apabila t hitung $>$ t tabel. Untuk menentukan t tabel menggunakan persamaan sebagai berikut:

$$t_{\text{tabel}} = t\left(\frac{\alpha}{2}; n-k-1\right)$$

Keterangan:

α = Nilai probabilitas (0,05)

n = Jumlah sampel penelitian

k = Jumlah variabel

Berikut merupakan hipotesis penelitian dari uji parsial dalam penelitian ini.

H_{01} = Tidak terdapat pengaruh positif secara parsial antara risiko terhadap minat menggunakan pinjaman *online*.

H_{a1} = Terdapat pengaruh positif secara parsial antara risiko terhadap minat menggunakan pinjaman *online*.

H_{02} = Tidak terdapat pengaruh positif secara parsial antara kepercayaan terhadap minat menggunakan pinjaman *online*.

H_{a2} = Terdapat pengaruh positif secara parsial antara kepercayaan terhadap minat menggunakan pinjaman *online*.

Adapun kriteria uji t yaitu :

H_0 diterima jika: $-t_{tabel} \leq t_{hitung} \leq t_{tabel}$ dan nilai sig. $> 0,05$

H_0 ditolak jika : $t_{hitung} > t_{tabel}$ atau $t_{hitung} < -t_{tabel}$ dan nilai sig. $\leq 0,05$

2) Uji Simultan (Uji F) atau Uji Kelayakan Model (*Goodness of Fit Models*)

Uji F merupakan uji pengaruh secara bersama-sama variabel-variabel bebas terhadap variabel tidak bebas. Uji f (simultan) pada penelitian ini menggunakan SPSS versi 16. Uji f yang menunjukkan nilai f statistik yang signifikan mengindikasikan bahwa secara keseluruhan semua variabel bebas mampu menjelaskan variabel terikatnya dan model regresi dinyatakan fit atau layak sebagai model penelitian (Susilawati , 2020).

3) Uji Koefisien Determinasi

Analisis R^2 (R Square) atau koefisien determinasi digunakan untuk mengetahui seberapa besar persentase sumbangan pengaruh variabel bebas secara bersama-sama terhadap variabel terikat. Koefisien determinasi (R^2) pada intinya mengukur sejauh mana kemampuan model dalam menjelaskan variasi variabel terikat. Nilai koefisien determinasi mempunyai *range* antara 0 – 1. Nilai yang mendekati 1 berarti variabel independen memberikan hampir semua informasi yang dibutuhkan untuk memprediksi variabel-variabel dependen (Ghozali, 2009:95).

4) Uji *Moderated Regression Analysis* (MRA)

Penelitian ini menggunakan analisis moderasi regresi *Moderated regression Analysis* (MRA) adalah pengujian interaksi khusus regresi linier berganda dimana dalam persamaannya mengandung unsur interaksi (perkalian dua atau lebih variabel independen) *Moderated Regression Analysis* berbeda dengan analisis sub-kelompok karena menggunakan pendekatan analitik yang mempertahankan integritas sampel dan memberikan dasar untuk mengontrol pengaruh variabel moderasi.

Analisis Regresi *Moderate* (*Moderate Regression Analysis – MRA*) merupakan alat untuk mengidentifikasi ada atau tidaknya variabel moderasi dengan menggunakan pendekatan analitik yang mempertahankan integritas sampel dan memberikan dasar untuk mengontrol pengaruh variabel moderator (Ghozali, 2018). Pada penelitian ini Analisis *Moderated Regression Analysis (MRA)* digunakan untuk menguji hipotesis ke 3 (H3) dan hipotesis ke 4 (H4). Model pengujian dalam persamaan sebagai berikut:

Persamaan untuk Hipotesis ke 3 (H3)

$$Y = \alpha + b_1X_1 + b_2Z + b_3(X_1Z) + e$$

Persamaan untuk Hipotesis ke 4 (H5)

$$Y = \alpha + b_1X_2 + b_2Z + b_3(X_2Z) + e$$

Dimana :

Y : Minat Menggunakan

α : Konstanta

X1 : Risiko

X2 : Kepercayaan

Z : Kemudahan

B₁-b₃ : Koefisien regresi yaitu menyatakan perubahan nilai Y apabila terjadi kesalahan

e : *error* penelitian

Dalam penelitian ini yang menjadi variabel moderasi adalah *pure* moderasi yang merupakan variabel yang memoderasi hubungan antara variabel prediktor dan variabel tergantung dimana variabel moderasi murni berinteraksi dengan variabel prediktor tanpa menjadi variabel prediktor (Surya, Purbo & Elfitra, 2020). Adapun kriteria dalam pengujian hipotesis sebagai berikut:

H₀₃ : Kemudahan tidak dapat memoderasi pengaruh risiko terhadap minat menggunakan pinjaman *online*.

H_{a3} : Kemudahan kemudahan dapat memoderasi risiko terhadap minat menggunakan pinjaman *online*.

H₀₄ : Kemudahan tidak dapat memoderasi pengaruh kepercayaan terhadap minat menggunakan pinjaman *online*.

H_{a4} : Kemudahan kemudahan dapat memoderasi kepercayaan terhadap minat menggunakan pinjaman *online*.

Adapun kriteria pengujian adalah sebagai berikut:

- a) H₀ diterima apabila nilai sig. > 0,05.
- b) H₀ ditolak apabila nilai sig. ≤ 0,05.



BAB IV

HASIL DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Umum Objek Penelitian

1. Gambaran Perkembangan Pinjaman *Online*

Peminjaman uang telah menjadi aktivitas yang umum sejak zaman dahulu. Namun, dengan perkembangan teknologi yang semakin maju, meminjam dana sekarang menjadi lebih mudah melalui platform pinjaman online. Hal ini dipermudah oleh kemajuan teknologi informasi, terutama internet yang semakin pesat. Di Indonesia, beragam jenis pinjaman kini semakin banyak, karena prosesnya yang cepat dibandingkan dengan lembaga keuangan konvensional seperti bank atau koperasi simpan pinjam. Selain itu, jangka waktu pinjaman dapat disesuaikan dengan kebutuhan, berbeda dengan meminjam dari keluarga atau teman yang umumnya memiliki batasan waktu. Keuntungan lainnya adalah beberapa jenis pinjaman tidak memerlukan jaminan atau agunan, tetapi tetap aman dan minim risiko. Kebutuhan akan dana cepat di tengah masyarakat juga menjadi faktor utama dalam popularitas layanan pinjam meminjam secara online ini (Ratna, S. W, 2021).

Layanan pinjaman daring pertama kali diperkenalkan di Indonesia pada tahun 2014 dan mulai dikenal luas oleh masyarakat pada tahun 2016. Pada saat itu, layanan ini sering dimanfaatkan untuk mendukung Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) lokal. Selain membantu nasabah dalam menyelesaikan masalah keuangan mereka, pinjaman daring juga menjadi pilihan alternatif bagi para investor atau pemberi pinjaman. Tetapi, seiring dengan meningkatnya jumlah penyedia layanan keuangan berbasis online yang bermunculan pada tahun 2018, OJK (Otoritas Jasa Keuangan) menemukan bahwa ada 227 fintech lending pinjaman online yang beroperasi secara ilegal atau tidak terdaftar serta tidak memiliki izin dari OJK. Pada bulan Agustus 2019, OJK mencatat bahwa ada 127 pinjaman online yang telah terdaftar dan diawasi oleh mereka,

sementara ada 1477 pinjaman online ilegal. Pada tahun 2020, jumlah fintech lending atau pinjaman online yang terdaftar dan mendapatkan izin dari OJK mencapai 161. Kemudian, pada tahun 2021, jumlah pinjaman online yang terdaftar di OJK turun menjadi 106. Kemudian pada tahun 2022, terdapat 103 fintech lending atau pinjaman online yang telah terdaftar dan mendapat izin resmi dari OJK. Dan per tanggal 09 Oktober 2023 tercatat terdapat 101 platform pinjaman *online* yang terdaftar secara resmi pada Otoritas Jasa Keuangan (OJK) (OJK, 2023). Berikut platform pinjaman *online* yang terdaftar secara resmi di OJK:

Tabel 3.1 Pinjaman Online yang Terdaftar OJK

NO	Nama Platform	Nama Perusahaan
1	Danamas	PT Pasar Dana Pinjaman
2	Investree	PT Investree Radhika Jaya
3	Amartha	PT Amartha Mikro Fintek
4	Dompot Kilat	PT Indo Fin Tek
5	Boost	PT Creative Mobile Adventure
6	Toko Modal	PT Toko Modal Mitra Usaha
7	Modalku	PT Mitrausaha Indonesia Grup
8	KTA Kilat	PT Pendanaan Teknologi Nusa
9	Kredit Pintar	PT Kredit Pintar Indonesia
10	Maucash	PT Astra Welab Digital Arta
11	Finmas	PT Oriente Mas Sejahtera
12	KlikA2C	PT Akseleran Keuangan Inklusif Indonesia
13	Akseleran	PT Ammana Fintek Syariah
14	Ammana	PT Dana Pinjaman Inklusif
15	PinjamanGO	PT Lunaria Annuu Teknologi
16	KoinP2P	PT Pohon Dana Indonesia
17	Phondana	PT Mekar Investama Sampoerna

NO	Nama Platform	Nama Perusahaan
18	Mekar	PT Pembiayaan Digital Indonesia
19	AdaKami	PT Esta Kapital Fintek
20	Esta Kapital Fintek	PT Tri Digi Fin
21	KreditPto	PT Fintegra Homido Indonesia
22	Fintag	PT Kredit Utama Fintech Indonesia
23	Rupiah Cepat	PT Mediator Komunitas Indonesia
24	Crowdo	PT Artha Dana Teknologi
25	Indodana	PT Julo Teknologi Finansial
26	Julo	PT Progo Puncak Group
27	Pinjamwinwin	PT Layanan Keuangan Berbagi
28	DanaRupiah	PT Indonusa Bara Sejahtera
29	OVO Finansial	PT Finansial Integrasi Teknologi
30	Pinjam Modal	PT Alami Fintek Sharia
31	Alami	PT Simplefi Teknologi Indonesia
32	Awan Tunai	PT Dana Kini Indonesia
33	DanaKini	PT Abadi Sejahtera Finansindo
34	Singa	PT Intekno Raya
35	DANAMERDEKA	PT Indonesia Fintopia Technology
36	EASYCASH	PT Kuaikuai Tech Indonesia
37	PINJAM YUK	PT Rezeki Bersama Teknologi
38	FinPlus	PT Uangme Fintek Indonesia
39	UangMe	PT Stanford Teknologi Indonesia
40	PinjamDuit	PT Dana Syariah Indonesia
41	DANA SYARIAH	PT Berdayakan Usaha Indonesia
42	BATUMBU	PT Artha Permata Makmur
43	Cashcepat	PT Pinjaman Kemakmuran Rakyat
44	Klik UMKM	PT Kredit Plus Teknologi
45	Pinjam Gampang	PT Cicil Solusi Mitra Teknologi

NO	Nama Platform	Nama Perusahaan
46	Cicil	PT Lumbung Dana Indonesia
47	lumbungdana	PT Inovasi Terdepan Nusantara
48	360 KREDI	PT Semangat Gotong Royong
49	Dhanapala	PT Kreditku Teknologi Indonesia
50	Kredinesia	PT Pinduit Teknologi Indonesia
51	Pintek	PT Akseleran Keuangan Inklusif Indonesia
52	ModalRakyat	PT Modal Rakyat Indonesia
53	SOLUSIKU	PT Anugerah Digital Indonesia
54	Cairin	PT Idana Solusi Sejahtera
55	TrustIQ	PT Trust Teknologi Finansial
56	KLIK KAMI	PT Harapan Fintech Indonesia
57	Duha Syariah	PT Duha Madani Syariah
58	Invoila	PT Sol Mitra Fintec
59	Sanders One Stop Solution	PT Satustop Finansial Solusi
60	DanaBagus	PT Dana Bagus Indonesia
61	UKU	PT Teknologi Merlin Sejahtera
62	Kredito	PT Fintek Digital Indonesia
63	AdaPundi	PT Info Tekno Siaga
64	Lentera Dana Nusantara	PT Lentera Dana Nusantara
65	Modal Nasional	PT Solusi Teknologi Finansial
66	Komunal	PT Komunal Finansial Indonesia
67	Restock.ID	PT Cerita Teknologi Indonesia
68	TaniFund	PT Tani Fund Madani Indonesia
69	Ringan	PT Ringan Teknologi Indonesia
70	Avantee	PT Grha Dana Bersama
71	Gradana	PT Gradana Teknoruci Indonesia
72	Danacita	PT Inclusive Finance Group

NO	Nama Platform	Nama Perusahaan
73	IKI Modal	PT IKI Karunia Indonesia
74	Ivoji	PT Finansia Aira Teknologi
75	Indofund.id	PT Bursa Akselerasi Indonesia
76	iGrow	PT LinkAja Modalin Nusantara
77	Dana.id	PT Adiwisista Finansial Teknologi
78	DUMI	PT Fidac Inovasi Teknologi
79	LAHAN SIKAM	PT Lampung Berkah Finansial Teknologi
80	Qazwa.id	PT Qazwa Mitra Hasanah
81	KrediFazz	PT FinAccel Digital Indonesia
82	Doeku	PT Doeku Peduli Indonesia
83	Aktivaku	PT Aktivaku Investama Teknologi
84	Danain	PT Mulia Inovasi Digital
85	Indosaku	PT Sens Teknologi Indonesia
86	Jembatan Emas	PT Akur Dana Abadi
87	EDUFUND	PT Fintech Bina Bangsa
88	GandengTangan	PT Kreasi Anak Indonesia
89	PAPITUPI SYARIAH	PT Piranti Alphabet Perkasa
90	BantuSaku	PT Smartec Teknologi Indonesia
91	danabijak	PT Digital Micro Indonesia
92	AdaModal	PT Solid Fintek Indonesia
93	SamaKita	PT Sejahtera Sama Kita
94	KawanCicil	PT Kawan Cicil Teknologi Utama
95	Crowde	PT Crowde Membangun Bangsa
96	KlikCair	PT Klikcair Magga Jaya
97	ETHIS	PT Ethis Fintek Indonesia
98	SAMIR	PT Sahabat Mikro Fintek
99	UATAS	PT Plus Ultra Abadi

NO	Nama Platform	Nama Perusahaan
100	Asetku	PT Pintar Inovasi Digital
101	Findaya	PT Mapan Global Reksa

2. Mekanisme Pinjaman *Online*

a. Syarat peminjaman pinjaman *online*

- 1) Biodata diri (dengan umur minimal 18 tahun sampai dengan 55 tahun)
- 2) Memiliki KTP
- 3) Mempunyai rekening bank pribadi
- 4) Nomor handphone
- 5) Memilih jumlah pinjaman
- 6) Memilih tenor pinjaman
- 7) Mengajukan pinjaman

b. Cara meminjam di aplikasi/platform pinjaman *online*

- 1) Download aplikasi pinjaman *online*
- 2) Mengisi data diri
- 3) Menunggu hasil verifikasi dari pihak platform pinjaman *online*
- 4) Jika terverifikasi dan lolos maka uang akan cair ke rekening

c. Cara operasional aplikasi pinjaman *online*

- 1) Waktu verifikasi pengajuan

Waktu yang dibutuhkan dalam melakukan proses verifikasi pengajuan maksimal 1x24 jam. Apabila pengajuan belum mendapatkan hasil keputusan verifikasi dari platform pinjaman *online*, maka pihak yang mengajukan dapat menghubungi tim layanan melalui aplikasi pinjaman *online*.

- 2) Tenor pinjaman

Tenor pinjaman atau jangka waktu pembayaran pada pinjaman online rata-rata memiliki waktu paling singkat 90 hari dan waktu paling lama 1 Tahun.

- 3) Limit pinjaman

Limit pinjaman yang disediakan oleh penyedia layanan pinjaman *online* adalah Rp 300.000 s/d Rp 20.000.000. Penentuan limit pinjaman bagi setiap pengguna dilakukan oleh sistem dan tidak terdapat syarat atau ketentuan apapun untuk mengurangi atau menambah limit pinjaman.

4) Suku bunga

Suku bunga tahunan yang terdapat pada aplikasi pinjaman *online* maksimum yaitu 14% per tahun (Pinjaman Tunai, 2022).

B. Karakteristik Responden Penelitian

Pada penelitian ini, memiliki sampel yang berjumlah 400 responden. Responden yang digunakan adalah Generasi Z di Kabupaten Banyumas. Berdasarkan hasil angket/kuisisioner yang dibagikan pada tanggal 14 Maret 2024 sampai dengan 30 Maret 2024 kepada Generasi Z di Kabupaten Banyumas, dengan gambaran terkait dengan karakteristik responden yang diteliti berupa usia, jenis kelamin, status pernikahan, domisili, pekerjaan dan mengetahui platform pinjaman *online*. Adapun karakteristik responden sebagai berikut:

1. Distribusi Frekuensi Usia Responden

Tabel 3.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia

Usia	Presentase	Jumlah
17 Tahun	1,3%	5
18 Tahun	7,8%	31
19 Tahun	14,8%	59
20 Tahun	19,8%	79
21 Tahun	18%	72
22 Tahun	21,3%	85
23 Tahun	9,8%	39
24 Tahun	3,3%	13
25 Tahun	1,8%	7
26 Tahun	2,5%	10

Total	100%	400
-------	------	-----

Sumber lampiran 5.1

Berdasarkan tabel 3.2 dapat diketahui bahwa responden dengan usia 22 tahun memiliki jumlah yang paling banyak yakni berjumlah 85 responden dengan persentase 21,3%, responden dengan usia 17 tahun berjumlah 5 responden dengan persentase 1,3%, responden dengan usia 18 tahun berjumlah 31 responden dengan persentase 7,8%, responden dengan usia 19 tahun berjumlah 59 responden dengan persentase 14,8%, responden dengan usia 20 tahun berjumlah 79 responden dengan persentase 19,8%, responden dengan usia 21 tahun berjumlah 72 responden dengan persentase 18%, responden dengan usia 23 tahun berjumlah 39 responden dengan persentase 9,8%, responden dengan usia 24 tahun berjumlah 13 responden dengan persentase 3,3%, responden dengan usia 25 tahun berjumlah 7 responden dengan persentase 1,8% dan responden dengan usia 26 tahun berjumlah 10 responden dengan persentase 2,5%. Maka dapat disimpulkan bahwa jumlah responden didominasi oleh responden yang berusia 22 tahun.

2. Distribusi Frekuensi Jenis Kelamin Responden

Tabel 3.3 Karakteristik Reponden Berdasarkan Jenis Kelamin

Jenis Kelamin	Presentase	Jumlah
Laki-laki	40,8%	163
Perempuan	59,2%	237
Total	100%	400

Sumber lampiran 5.1

Berdasarkan tabel 3.3 dapat diketahui karakteristik reponden berdasarkan jenis kelamin. Responden dengan jenis kelamin laki-laki memiliki jumlah sebanyak 163 responden dengan persentase 40,8%, sedangkan responden dengan jenis kelamin perempuan memiliki jumlah sebanyak 237 responden

dengan persentase 59,3%. Maka hal ini menunjukkan bahwa jumlah responden pada penelitian ini didominasi oleh perempuan dibanding dengan laki-laki.

3. Distribusi Frekuensi Pekerjaan Responden

Tabel 3.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan

Pekerjaan	Presentase	Jumlah
Pelajar/Mahasiswa	93,3%	373
Wiraswasta	3%	12
Pedagang	2%	8
PNS/TNI/POLRI	0,5%	2
Freelancer	0,5%	2
Karyawan Swasta	0,3%	1
Sales	0,3%	1
Drafter	0,3%	1
Total	100%	400

Sumber lampiran 5.1

Berdasarkan tabel 3.4 diketahui karakteristik reponden berdasarkan pekerjaannya. Responden dengan pekerjaan pelajar/mahasiswa memiliki jumlah sebanyak 373 responden dengan persentase 93,3%, selanjutnya responden dengan pekerjaan wiraswasta memiliki jumlah sebanyak 12 responden dengan persentase 3%, responden dengan pekerjaan pedagang memilki jumlah sebanyak 8 responden dengan persentase 2%, responden dengan pekerjaan PNS/TNI/POLRI memiliki jumlah 2 responden dengan persentae 0,5%, responden dengan pekerjaan *freelancer* memiliki jumlah sebanyak 2 responden dengan persentase 0,5%, responden dengan pekerjaan karyawan swasta memiliki jumlah sebanyak 1 reponden dengan persentase 3%, responden dengan pekerjaan sales memiliki jumlah sebanyak 1 responden dengan persentase 0,3% dan responden dengan pekerjaan drafter memiliki jumlah sebanyak 1 responden dengan persentase 0,3%. Maka dapat diketahui bahwa responden dengan pekerjaan pekerjaan pelajar/mahasiswa pada

penelitian ini mendominasi dengan jumlah terbanyak dibandingkan dengan responden yang memiliki pekerjaan lainnya.

4. Distribusi Frekuensi Status Pernikahan Responden

Tabel 3.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Status Pernikahan

Status Pernikahan	Presentase	Jumlah
Menikah	1,3%	5
Belum Menikah	98,7%	395
Total	100%	400

Sumber lampiran 5.1

Berdasarkan tabel 3.5 diketahui bahwa karakteristik responden berdasarkan status pernikahan. Responden yang belum menikah memiliki jumlah sebanyak 395 reponden dengan persentase 98,8% dan reponden yang sudah menikah memiliki jumlah sebanyak 5 responden dengan persentase 1,3%. Maka dapat diketahui bahwa responden yang berstatus belum menikah mendominasi dengan jumlah yang lebih banyak dibandingkan dengan responden yang berstatus sudah menikah.

5. Distribusi Frekuensi Domisili Responden

Tabel 3.6 Karakteristik Responden Berdasarkan Domisili

Domisili	Presentase	Jumlah
Purwokerto Utara	26%	104
Purwokerto Timur	13,3%	53
Purwokerto Selatan	9,8%	39
Purwokerto Barat	11,8%	47
Ajibarang	7,8%	31
Banyumas	6,5%	26
Karanglewas	5,3%	21
Kedung Banteng	5,3%	21
Baturraden	3,8%	15
Cilongok	3%	12

Domisili	Presentase	Jumlah
Sokaraja	3%	12
Sumpiuh	0,8%	3
Jatilawang	0,8%	3
Pekuncen	0,5%	2
Kembaran	0,8%	3
Arcawinangun	0,5%	2
Sumbang	0,8%	3
Kebasen	0,3%	1
Patikraja	0,3%	1
Gumelar	0,3%	1
Total	100%	400

Sumber lampiran 5.1

Berdasarkan tabel 3.6 diketahui mengenai karakteristik responden berdasarkan domisili. Responden yang berdomisili di Purwokerto Utara memiliki jumlah sebanyak 104 responden dengan persentase 26%, selanjutnya responden yang berdomisili di Purwokerto Timur berjumlah 53 responden dengan persentase 13,3%, responden yang berdomisili di Purwokerto Selatan berjumlah 39 responden dengan persentase 9,8%, responden yang berdomisili di Purwokerto Barat berjumlah 47 responden dengan persentase 11,8%, responden yang berdomisili di Ajibarang berjumlah 31 responden dengan persentase 7,8%, responden yang berdomisili di Banyumas berjumlah 26 responden dengan persentase 6,5%, responden yang berdomisili di Karanglewas berjumlah 21 responden dengan persentase 5,3%, responden yang berdomisili di Kedung Banteng berjumlah 21 responden dengan persentase 5,3%, responden yang berdomisili di Baturraden berjumlah 15 responden dengan persentase 3,8%, responden yang berdomisili di Cilongok berjumlah 12 responden dengan persentase 3%, responden yang berdomisili di Sokaraja berjumlah 12 responden dengan persentase 3%, responden yang berdomisili di Sumpiuh berjumlah 3 responden dengan persentase 0,8%, reponden yang

berdomisili di Jatilawang berjumlah 3 responden dengan persentase 0,8%, responden yang berdomisili di Pekuncen berjumlah 2 responden dengan persentase 0,5%, responden yang berdomisili di Kembaran berjumlah 3 responden dengan persentase 0,8%, responden yang berdomisili di Arcawinangun berjumlah 2 responden dengan persentase 0,5%, responden yang berdomisili di Sumbang berjumlah 3 responden dengan persentase 0,8%, responden yang berdomisili di Kebasen berjumlah 1 responden dengan persentase 0,3%, responden yang berdomisili di Patikraja berjumlah 1 responden dengan persentase 0,3% dan responden yang berdomisili di Gumerlar berjumlah 1 responden dengan persentase 0,3%. Maka dapat diketahui bahwa responden terbanyak didominasi oleh responden yang berdomisili di Purwokerto Utara dengan jumlah terbanyak dibandingkan dengan responden yang berdomisili di wilayah lainnya.

6. Distribusi Frekuensi Platform Pinjaman *Online* Responden

Tabel 3.7 Karakteristik Responden Berdasarkan Platform Pinjaman Online

Platform Pinjaman Online	Persentase	Jumlah
Shopee Pinjam	55%	220
Akulaku	22%	88
Kredivo	12,8%	51
EasyCash	7%	28
AdaKami	3%	12
Kredit Pintar	0,3%	1
Total	100%	400

Sumber lampiran 5.1

Berdasarkan tabel 3.7 diketahui mengenai karakteristik responden berdasarkan platform pinjaman *online* yang diketahui. Responden yang mengetahui platform Shopee Pinjam memiliki jumlah sebanyak 220 responden dengan persentase 55%, responden yang mengetahui platform AkuLaku berjumlah 88 responden dengan persentase 22%, responden yang mengetahui

platform Kredivo berjumlah 51 responden dengan persentase 12,8%, responden yang mengetahui platform EasyCash berjumlah 28 responden dengan persentase 7%, responden yang mengetahui platform AdaKami berjumlah 12 responden dengan persentase 3%, responden yang mengetahui platform Kredit Pintar berjumlah 1 responden dengan persentase 0,3%. Maka dapat diketahui bahwa Shopee Pinjam menjadi platform pinjaman *online* yang paling banyak diketahui oleh responden dibandingkan dengan platform pinjaman *online* lainnya.

C. Hasil Analisis Data

a. Uji Persyaratan Analisis

a. Uji Validitas

Dalam melakukan uji validitas pada penelitian ini, penulis menggunakan *software* IBM SPSS *Statistics* 26. Suatu item pernyataan dikatakan valid apabila koefisien korelasi pada tiap butir skor total harus positif, peluang alfa 5% dan koefisien korelasi lebih besar dengan r_{tabel} dengan $df = N-2$. Dalam pengukuran ini sampel yang diambil pada pengujian validitas sebanyak 400 responden dan diolah dengan kriteria sebagai berikut:

- 1) Jika $r_{hitung} > r_{tabel}$, maka pernyataan tersebut valid.
- 2) Jika $r_{hitung} \leq r_{tabel}$, maka pernyataan tersebut tidak valid.

Nilai n dalam penelitian ini sebanyak 400 sampel, maka dapat diketahui bahwa $df = 400-2 = 93$ maka nilai r tabelnya adalah 0,098. Kuisisioner yang memuat pertanyaan-pertanyaan mengenai variabel risiko (X1), kepercayaan (X2), minat menggunakan pinjaman *online* (Y) dan Kemudahan (Z) masing-masing terdiri dari enam butir pertanyaan. *Software* yang digunakan untuk melakukan uji validitas pertanyaan tersebut adalah IBM SPSS 26. Hasil dari perbandingan r hitung dengan r tabel dapat dilihat pada tabel berikut:

Tabel 3.8 Hasil Uji Validitas

Variabel	Pernyataan	R hitung	R tabel	Keterangan
Risiko (X1)	X1.1	0,728	0,098	Valid
	X1.2	0,776	0,098	Valid
	X1.3	0,797	0,098	Valid
	X1.4	0,767	0,098	Valid
	X1.5	0,731	0,098	Valid
	X1.6	0,750	0,098	Valid
Kepercayaan (X2)	X2.1	0,888	0,098	Valid
	X2.2	0,778	0,098	Valid
	X2.3	0,873	0,098	Valid
	X2.4	0,712	0,098	Valid
	X2.5	0,898	0,098	Valid
	X2.6	0,800	0,098	Valid
Minat Menggunakan (Y)	Y.1	0,952	0,098	Valid
	Y.2	0,915	0,098	Valid
	Y.3	0,943	0,098	Valid
	Y.4	0,956	0,098	Valid
	Y.5	0,882	0,098	Valid
	Y.6	0,943	0,098	Valid
Kemudahan (Z)	Z.1	0,879	0,098	Valid
	Z.2	0,872	0,098	Valid
	Z.3	0,891	0,098	Valid
	Z.4	0,869	0,098	Valid
	Z.5	0,866	0,098	Valid
	Z.6	0,829	0,098	Valid

Sumber Lampiran 5.2

Berdasarkan uji validitas terhadap variabel risiko (X1), kepercayaan (X2), minat menggunakan (Y) dan kemudahan (Z) maka

dapat diperoleh bahwa semua butir pertanyaan dinyatakan valid karena semua r hitung dari masing-masing butir pertanyaan lebih besar dari r tabel yaitu 0,098.

b. Uji Reliabilitas

Dalam melakukan pengujian reliabilitas menggunakan *software* IBM SPSS *Statistics* Versi 26. Untuk menguji reliabilitas dilakukan dengan diukur menggunakan uji statistik *cronbach alpha*. Suatu konstruk atau variabel dikatakan reliabel jika memberikan nilai Cronbach Alpha $\geq 0,60$ (Ghozali, 2013). Berikut hasil pengujian reliabilitas dalam penelitian ini:

Tabel 3.9 Hasil Uji Reliabilitas

Variabel	Pernyataan	Nilai Cronbach Alpha	Keterangan
Risiko (X1)	X1.1	0,770	Reliabel
	X1.2	0,755	Reliabel
	X1.3	0,747	Reliabel
	X1.4	0,750	Reliabel
	X1.5	0,761	Reliabel
	X1.6	0,704	Reliabel
Kepercayaan (X2)	X2.1	0,766	Reliabel
	X2.2	0,779	Reliabel
	X2.3	0,758	Reliabel
	X2.4	0,787	Reliabel
	X2.5	0,760	Reliabel
	X2.6	0,779	Reliabel
Minat Menggunakan (Y)	Y.1	0,787	Reliabel
	Y.2	0,786	Reliabel
	Y.3	0,784	Reliabel
	Y.4	0,784	Reliabel
	Y.5	0,792	Reliabel

Variabel	Pernyataan	Nilai <i>Cronbach Alpha</i>	Keterangan
	Y.6	0,785	Reliabel
Kemudahan (Z)	Z.1	0,776	Reliabel
	Z.2	0,778	Reliabel
	Z.3	0,772	Reliabel
	Z.4	0,777	Reliabel
	Z.5	0,780	Reliabel
	Z.6	0,786	Reliabel

Sumber Lampiran 5.3

Berdasarkan pada hasil uji reliabilitas variabel risiko (X1), kepercayaan (X2), minat menggunakan (Y) dan kemudahan (Z) yang telah dilakukan, maka diperoleh hasil bahwa masing-masing item pernyataan memiliki nilai *Cronbach Alpha* lebih besar dari 0,60. Maka dapat ditarik kesimpulan bahwa masing-masing item variabel yang digunakan pada penelitian ini dinyatakan reliabel.

2. Uji Asumsi Klasik

a. Uji Normalitas

Uji normalitas diperuntukan untuk menguji apakah nilai residual yang telah di standarisasi pada model regresi berdistribusi normal atau tidak. Penelitian ini menggunakan uji *Kolmogorov-Smirnov (One Sample K-S)*. Dengan kriteria jika nilai sig. > 0,05 maka dapat dikatakan penyebaran data tersebut berdistribusi normal.

Tabel 3.10 Hasil Uji Normalitas

	Unstandarized Residual	Keterangan
Asymp. Sig.	0,652	Normal

Sumber lampiran 5.4

Dari hasil pengujian yang terdapat pada tabel diatas diperoleh bahwa nilai Asymp. Sig sebesar 0,652. Dimana nilai tersebut lebih besar dari 0,05. Maka penyebaran data pada penelitian ini dapat dinyatakan berdistribusi normal.

b. Uji Multikolinieritas

Uji multikolinieritas bertujuan untuk menguji apakah dalam model regresi yang terbentuk ada korelasi yang tinggi atau sempurna diantara variabel bebas atau tidak. Jika dalam model regresi yang terbentuk terdapat regresi yang tinggi atau sempurna diantara variabel bebas maka model regresi tersebut dinyatakan mengandung gejala multikolinier (Suliyanto, 2011). Untuk menguji ada atau tidaknya gejala multikolinieritas pada penelitian ini, dapat dilakukan dengan melihat nilai VIF (*Varian Inflation Factor*) dan nilai toleransinya. Apabila *tolerance* $< 0,10$ dan nilai VIF > 10 maka terdapat gejala multikolinieritas.

Tabel 3.11 Hasil Uji Multikolinieritas

	Tolerance	VIF	Keterangan
Risiko	0,478	2,102	Tidak terjadi gejala multikolinieritas
Kepercayaan	0,461	2,178	Tidak terjadi gejala multikolinieritas
Kemudahan	0,569	1,766	Tidak terjadi gejala multikolinieritas

Sumber Lampiran 5.5

Berdasarkan tabel 3.11 dapat diketahui bahwa nilai VIF pada variabel risiko (X1) sebesar 2,102, nilai VIF variabel kepercayaan (X2) sebesar 2,178, dan nilai VIF variabel kemudahan (Z) sebesar 1,768 dapat disimpulkan seluruh variabel tersebut memiliki nilai VIF < 10 . Kemudian, nilai *tolerance* pada variabel risiko (X1) sebesar 0,478, nilai *tolerance* pada variabel kepercayaan sebesar 0,461 dan nilai *tolerance* pada variabel kemudahan (Z) sebesar 0,569 dimana nilai *tolerance* ketiga variabel

tersebut lebih besar dari 0,1. Maka dapat disimpulkan bahwa pada data penelitian ini tidak terdapat gejala multikolinieritas.

c. Uji Heterokedastisitas

Uji heterokedastisitas bertujuan untuk mengetahui ada tidaknya ketidaksamaan varian dari residual antar pengamatan. Pengujian pada penelitian ini menggunakan metode glesjer. Apabila nilai sig > 0,05 maka data pada penelitian tersebut dapat dinyatakan tidak terdapat gejala heterokedastisitas.

Tabel 3.12 Hasil Uji Heterokedastisitas dengan Metode Glesjer

	Nilai Sig.	Keterangan
Risiko	0,407	Tidak terjadi gejala heterokedastisitas
Kerpercayaan	0,084	Tidak terjadi gejala heterokedastisitas
Kemudahan	0,104	Tidak terjadi gejala heterokedastisitas

Sumber lampiran 5.6

Berdasarkan hasil pengujian, dapat diperoleh bahwa nilai sig. pada semua variabel lebih besar dari 0,05. Dimana nilai sig. untuk variabel risiko (X1) sebesar 0,407, nilai sig. pada variabel sebesar kepercayaan (X2) sebesar 0,084 dan nilai sig. untuk variabel kemudahan (Y) sebesar 0,104. Maka dapat disimpulkan bahwa dalam penelitian ini tidak terdapat gejala heterokedastisitas.

3. Uji Regresi Linier Berganda

Analisis regresi berganda digunakan untuk menjelaskan hubungan serta mengukur seberapa besar pengaruh variabel *independent* terhadap variabel *dependent* (Ghozali, 2018). Pengujian ini dilakukan apabila variabel *independent* pada sebuah penelitian berjumlah lebih dari dua variabel. Pada penelitian ini, uji regresi linier berganda digunakan untuk melihat pengaruh Risiko (X1) dan Kepercayaan (X2) terhadap Minat menggunakan pinjaman

online (Y). Hasil dari pengujian regresi linier berganda pada penelitian adalah sebagai berikut

Tabel 3.13 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda

	Koefisien Regresi	T Hitung
Constant	0,817	3,231
Risiko	0,641	11,193
Kepercayaan	0,325	5,647

Sumber lampiran 5.7

Berdasarkan hasil pengujian diatas, maka diperoleh persamaan regresi linier berganda sebagai berikut:

$$Y = 0,817 + 0,641 X_1 + 0,325X_2$$

Persamaan regresi diatas memperlihatkan hubungan antara variabel dependen secara parsial, adapun interpretasi dari persamaan tersebut adalah:

- Nilai α sebesar 0,817 merupakan nilai konstanta positif yang menunjukkan positif variabel independen, dimana jika variabel independen yang terdiri dari variabel Risiko (X_1) dan Kepercayaan (X_2) dianggap sama dengan nol atau nilainya tetap (konstan), maka variabel minat menggunakan pinjaman *online* sebesar 0,817 satuan.
- β_1 (nilai koefisien regresi X_1) sebesar 0,641, artinya Y (minat menggunakan pinjaman *online*) akan meningkat sebesar 0,641 satuan jika X_1 (risiko) meningkat 1 satuan dengan asumsi variabel lain tetap dan $\alpha = 0$. Jadi Y memiliki peningkatan sebesar 0,641 satuan.
- B_2 (nilai koefisien regresi X_2) sebesar 0,325, artinya Y (minat menggunakan pinjaman *online*) akan meningkat sebesar 0,325 satuan jika X_2 (kepercayaan) meningkat 1 satuan dengan asumsi variabel lain tetap dan $\alpha = 0$. Jadi Y memiliki peningkatan sebesar 0,325 satuan.

D. Uji Hipotesis

a. Uji Parsial (Uji t)

Uji t digunakan untuk mengetahui pengaruh secara parsial antara variabel risiko dan kepercayaan terhadap minat menggunakan pinjaman

online. Pada uji parsial ini menggunakan kriteria pengujian dengan signifikansi sebesar 0,05. Berdasarkan tabel 3.13 di atas, dapat diketahui besarnya masing-masing pengaruh variabel independen secara parsial terhadap variabel dependen, yakni:

1) Pengujian Hipotesis Pertama (H1)

Diketahui nilai Sig. Untuk Pengaruh Risiko (X1) terhadap Minat Menggunakan Pinjaman *Online* (Y) adalah sebesar $0,000 < 0,05$ dan nilai t hitung $11.193 > 1,966$ t tabel, sehingga dapat disimpulkan bahwa **hipotesis pertama (H1) diterima** yang berarti Risiko berpengaruh positif terhadap Minat Menggunakan Pinjaman *Online*.

2) Pengujian Hipotesis Kedua (H2)

Diketahui nilai Sig. Untuk Pengaruh Kepercayaan (X2) terhadap Minat Menggunakan Pinjaman *Online* (Y) adalah sebesar $0,002 < 0,05$ dan nilai t hitung $5.647 > 1,966$, sehingga dapat disimpulkan bahwa **hipotesis kedua (H2) diterima** yang berarti Kepercayaan berpengaruh positif terhadap Minat Menggunakan Pinjaman *Online*.

b. Uji Koefisien Determinasi (Uji *Adjusted R Square*)

Koefisien determinasi digunakan untuk mencari persentase pengaruh risiko dan kepercayaan terhadap minat menggunakan pinjaman *online*. Sebagaimana dapat dilihat pada tabel dibawah ini, sebagai berikut:

Tabel 3.14 Hasil Uji Koefisien Determinasi

	R Square	Adjusted R Square
Minat Menggunakan	0,713	0,712

Sumber lampiran 5.8

Berdasarkan tabel 3.14 dapat diketahui nilai *Adjusted R Square* sebesar 0,713 (71,3%) artinya variabel Risiko dan Kepercayaan dapat mempengaruhi Minat Menggunakan Pinjaman *Online* sebesar 71,3%, sedangkan sisanya 28,7% dipengaruhi oleh faktor lain di luar penelitian ini atau nilai *error*. Seperti hasil penelitian yang dilakukan oleh Yuniarti,

Veronica (2019) yang menyatakan bahwa kegunaan dan kualitas pelayanan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan layanan *peer to peer lending*.

c. Uji Simultan (Uji F) atau Uji Kelayakan Model (*Goodness of Fit Models*)

Uji *Goodness of fit* digunakan untuk menguji kelayakan model yang digunakan dalam penelitian. Jika Uji F signifikan maka model layak untuk diteliti atau model fit (cocok). Sebuah model dapat dikatakan layak apabila data fit atau cocok dengan persamaan regresi. Apabila nilai signifikansi $< 0,05$ maka model regresi lolos uji kelayakan model atau terdapat pengaruh secara bersama-sama antar variabel independen terhadap variabel dependen. Berikut adalah hasil uji kelayakan model (uji F) dalam penelitian ini:

Tabel 3.15 Hasil Uji Kelayakan Model (Uji F)

	F Hitung	Sig.
Regression	357,041	0,000

Sumber lampiran 5.9

Berdasarkan hasil uji statistik F pada tabel 3.15 diketahui bahwa nilai signifikansi sebesar 0,000 dimana, nilai tersebut lebih kecil dari 0,05 dan F hitung $357,041 > F$ tabel 3,018. Sehingga, dapat disimpulkan bahwa variabel Risiko (X1), Kepercayaan (X2) dan Kemudahan (Z) secara bersama-sama mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap Minat Menggunakan Pinjaman *Online* (Y) dan model regresi pada penelitian ini telah layak digunakan untuk melakukan pengujian hipotesis atau dengan kata lain penelitian ini layak dan bisa digunakan untuk mengukur minat menggunakan pinjaman *online*.

d. Analisis Regresi Moderasi (*Moderate Regression Analysis – MRA*)

Analisis regresi moderasi (*Moderate Regression Analysis – MRA*) adalah sebuah metode yang digunakan untuk menentukan apakah variabel

moderasi ada atau tidak dengan menggunakan pendekatan analitis yang mempertahankan keutuhan sampel dan memberikan dasar untuk mengendalikan dampak dari variabel moderasi (Ghozali, 2018). Berikut hasil dari pengujian ini:

Tabel 3.16 Analisis Regresi Moderasi (Moderated Regression Analysis - MRA)

	Koefisien Regresi	T Hitung	Sig.
X1	0,451	5,801	0,006
X2	0,298	4,880	0,002
Z	0,116	2,332	0,028
X1Z	0,044	6,974	0,000
X2Z	0,003	2,965	0,000

Lampiran 5.10

1) Pengujian Hipotesis ketiga (H3)

Dapat diketahui dari tabel 3.16 variabel risiko dengan kemudahan (X1Z) memiliki nilai koefisien regresi 0,044, dengan nilai t hitung 6,974 > 1,966 t tabel dan diperoleh nilai signifikansi 0,000 < 0,05, maka dapat disimpulkan bahwa variabel risiko yang dimoderasi oleh kemudahan berpengaruh signifikan terhadap minat menggunakan pinjaman *online*. Dengan tingkat signifikansi 0,000 < 0,05, hal ini menunjukkan bahwa semakin tinggi risiko yang dimoderasi oleh kemudahan akan dapat meningkatkan minat menggunakan pinjaman online. Temuan ini menunjukkan bahwa variabel kemudahan merupakan jenis variabel moderasi dan mampu memperkuat pengaruh risiko terhadap minat menggunakan pinjaman *online*. Maka dengan demikian **hipotesis ketiga (H3) diterima.**

2) Pengujian Hipotesis keempat (H4)

Dapat diketahui dari tabel 3.16 variabel risiko dengan kemudahan (X1Z) memiliki nilai koefisien regresi 0,003 dengan nilai t hitung

sebesar $2,965 > 1,966$ t tabel dan diperoleh nilai signifikansi $0,000 < 0,05$, maka dapat disimpulkan bahwa variabel kepercayaan yang dimoderasi oleh kemudahan berpengaruh signifikan terhadap minat menggunakan pinjaman *online*. Dengan tingkat signifikansi $0,000 < 0,05$, hal ini menunjukkan bahwa semakin tinggi kepercayaan yang dimoderasi oleh kemudahan akan dapat meningkatkan minat menggunakan pinjaman online. Temuan ini menunjukkan bahwa variabel kemudahan merupakan jenis variabel moderasi dan mampu memperkuat pengaruh risiko terhadap minat menggunakan pinjaman *online*. Maka dengan demikian **hipotesis keempat (H4) diterima**.

E. Pembahasan

1. Pengaruh Risiko Terhadap Minat Menggunakan Pinjaman *Online*

Berdasarkan hasil pengujian pada tabel 3.13 menunjukkan bahwa pengaruh risiko memiliki nilai sig. sebesar $0,000 < 0,05$ dan nilai t hitung $11,193 > 1,966$ t tabel yang artinya hipotesis pertama (**H1**) yang menyatakan bahwa Risiko berpengaruh positif terhadap Minat Menggunakan Pinjaman *Online* **diterima**.

Teori TPB (*Theory of Planned Behavior*) menyatakan bahwa perilaku individu dipengaruhi oleh niat, yang dipengaruhi oleh sikap, norma subjektif, dan persepsi kontrol perilaku. Dalam konteks penelitian ini, risiko dipandang sebagai persepsi kontrol perilaku, yang mencerminkan sejauh mana seseorang merasa bahwa menggunakan pinjaman online adalah tindakan yang mudah atau sulit dilakukan.

Menurut Schiffman dan Kanuk (2004) risiko dalam penggunaan sebuah teknologi menjelaskan bahwa risiko timbul ketika individu merasa kurang yakin dengan sistem tersebut yang dapat mengakibatkan penurunan minat individu dalam mengadopsi sistem tersebut. Sebaliknya, jika individu memiliki kepercayaan tinggi terhadap sistem tersebut, risiko yang terkait dengan

penggunaan sistem tersebut menjadi rendah dan mengakibatkan peningkatan minat individu dalam mengadopsi sistem tersebut.

Berdasarkan hasil penyebaran kuisioner, dari kriteria responden yang berhasil dikumpulkan diketahui bahwa berdasarkan kriteria usia dengan rentang usia 17-26 tahun yang tergolong sebagai Generasi Z mayoritas usia responden yang terkumpul berada pada usia 22 tahun dengan presentase 21,3%. Kemudian mayoritas responden yang menjawab adalah mahasiswa dengan presentase 93,3% dari total 400 responden. Dan jika dilihat dari status pernikahan mayoritas responden berstatus belum menikah dengan presentase 98,8%. Hal ini menunjukkan bahwa rata-rata responden belum memiliki pekerjaan dan penghasilan tetap tetapi mereka memiliki minat dan pernah menggunakan pinjaman *online* hal ini dapat dilihat dari jawaban yang mereka berikan dimana Shopee Pinjam merupakan aplikasi yang paling banyak digunakan dengan presentase 55% dibandingkan dengan aplikasi pinjaman *online* lainnya.

Mayoritas responden memilih nilai yang tinggi dalam menjawab kuisioner yang disediakan. Hal ini menunjukkan bahwa mayoritas responden menyadari bahwa pinjaman *online* memiliki cukup banyak risiko didalamnya seperti keamanan dan perlindungan privasi data penggunanya. Dari pertanyaan terbuka yang disediakan pada kuisioner mayoritas menjawab tingkat keamanan pada pinjaman *online* belum sepenuhnya aman karena masih banyak ditemukan masalah dan kasus mengenai kebocoran data pengguna pinjaman *online*. Namun, mayoritas yang berpendapat bahwa pinjaman *online* memiliki keamanan yang baik karena saat ini, sudah ada regulasi dari OJK yang mengatur mengenai pinjaman *online* dan sudah banyak platform pinjaman *online* yang terdaftar secara resmi di OJK sehingga sebagian masyarakat saat ini merasa aman dalam menggunakan layanan pinjaman *online*.

Hasil dari penelitian ini diperkuat dengan penelitian yang dilakukan oleh Devi dan Andista (2021) hasil penelitian menunjukkan bahwa risiko secara parsial berpengaruh signifikan terhadap minat pengguna penggunaan *financial technology* pinjaman *online*. Risiko berpengaruh terhadap minat penggunaan

financial technology pinjaman *online*, dibuktikan dengan nilai koefisien regresi sebesar 0,336 dan nilai signifikansi sebesar 0,000. Sehingga dapat ditarik kesimpulan bahwa H1 diterima, karena risiko berpengaruh positif terhadap minat menggunakan pinjaman *online*.

2. Pengaruh Kepercayaan Terhadap Minat Menggunakan Pinjaman *Online*

Berdasarkan hasil pengujian pada tabel 3.13 menunjukkan bahwa pengaruh kepercayaan terhadap minat menggunakan pinjaman *online* memiliki nilai sig. sebesar $0,02 < 0,05$ dan nilai t hitung $5,647 > 1,966$ t tabel yang artinya hipotesis kedua (**H2**) yang menyatakan kepercayaan berpengaruh secara positif terhadap minat menggunakan pinjaman *online* **diterima**.

Teori TAM menjelaskan bahwa penerimaan teknologi dipengaruhi oleh persepsi kemudahan penggunaan dan persepsi kegunaan. Kepercayaan merupakan komponen penting yang dapat mempengaruhi kedua persepsi tersebut. Dalam konteks ini, kepercayaan pengguna terhadap layanan pinjaman *online* akan meningkatkan persepsi mereka tentang kegunaan dan kemudahan penggunaan layanan tersebut.

Menurut Luarn dan Lin (2003), kepercayaan merupakan sekumpulan keyakinan khusus mengenai integritas (kejujuran pihak yang dipercaya dan kemampuan untuk memenuhi janji), kebaikan (perhatian dan motivasi pihak yang dipercaya untuk bertindak sesuai dengan kepentingan orang yang mempercayainya), kompetensi (kemampuan pihak yang dipercaya untuk memenuhi kebutuhan orang yang mempercayainya), dan prediktabilitas (konsistensi perilaku pihak yang dipercaya).

Hasil penyebaran kuisisioner yang dilakukan, dari beberapa pernyataan yang disediakan mengenai kepercayaan mayoritas responden menjawab jawaban tinggi. Hal ini menunjukkan bahwa Generasi Z di Banyumas merasa bahwa pinjaman *online* dapat dipercaya dari keamanan *fintech*, transaksi keuangan, dan perlindungan privasi pengguna dirasa sudah cukup membuat rasa aman. Selain itu, dari pertanyaan terbuka yang disediakan mengenai faktor lain yang dapat menumbuhkan kepercayaan pengguna dalam menggunakan

pinjaman *online* adalah rating/penilaian dari pengguna sebelumnya yang dapat dilihat dari rating aplikasi pada *google playstore* ataupun pengalaman langsung dari orang lain yang pernah menggunakan layanan pinjaman *online*. Pelayanan yang baik dari penyedia platform pinjaman *online* juga memiliki pengaruh penting dalam memberikan kepercayaan kepada pengguna. Kepercayaan dipandang sebagai faktor penting dan salah satu elemen kritis dalam mendorong transaksi online, terutama dalam keputusan pengambilan kredit secara online. Semakin tinggi tingkat kepercayaan, semakin besar kemungkinan konsumen untuk melakukan transaksi kredit online. Oleh karena itu, peningkatan kepercayaan akan berbanding lurus dengan meningkatnya minat dalam menggunakan pinjaman *online*.

Hasil penelitian ini juga sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Yoganda & Dirgantara (2017) yang menyatakan bahwa variabel kepercayaan berpengaruh terhadap minat penggunaan *fintech peer to peer lending* dan diperkuat kembali melalui penelitian lainnya yakni pada penelitian yang dilakukan oleh Cindy, Hendra & Syahilda (2022) menyatakan bahwa kepercayaan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap minat pembelian produk finansial pada aplikasi pinjaman *online* di Kota Medan. Sehingga dapat ditarik kesimpulan bahwa H2 diterima, karena kepercayaan berpengaruh secara positif terhadap minat menggunakan pinjaman *online*.

3. Kemudahan Memperkuat Risiko Terhadap Minat Menggunakan Pinjaman Online.

Setelah dilakukan pengujian regresi moderasi variabel interaksi antara risiko dengan kemudahan dimana hasil uji dapat dilihat pada tabel 3.16 dapat diketahui bahwa nilai koefisien regresi variabel interaksi sebesar 0,044 dengan nilai t hitung sebesar $6,974 > 1,966$ t tabel dan diperoleh probabilitas signifikansi $0,000 < 0,05$ yang artinya hipotesis ketiga (**H3**) yang menyatakan bahwa kemudahan dapat memperkuat pengaruh risiko terhadap minat menggunakan pinjaman *online* **diterima**.

Kemudahan adalah variabel kunci dalam model TAM, yang menunjukkan bahwa persepsi kemudahan penggunaan teknologi akan meningkatkan niat untuk menggunakan teknologi tersebut. Dalam penelitian ini, kemudahan tidak hanya berfungsi sebagai variabel independen tetapi juga sebagai variabel pemoderasi yang memperkuat hubungan antara risiko, kepercayaan, dan minat menggunakan pinjaman online.

Hasil pengujian ketiga menunjukkan bahwa kemudahan mampu memperkuat hubungan risiko terhadap minat menggunakan pinjaman *online*. Hal ini dibuktikan melalui hasil koefisien β_1 dinyatakan signifikan dan koefisien β_2 signifikan. Dari hasil penelitian koefisien kearah positif jadi semakin meningkat kemudahan maka semakin meningkat minat menggunakan pinjaman *online*. Dalam hal ini, penyedia layanan pinjaman *online* harus lebih memperhatikan peningkatan layanannya dalam memudahkan para pengguna pinjaman *online* dalam menawarkan produk dan layanannya. Selain itu juga para penyedia layanan harus meminimalisir risiko yang terdapat pada pinjaman *online* dengan meningkatkan keamanan data pengguna dan melindungi privasi pengguna agar minat masyarakat dalam menggunakan pinjaman *online* semakin meningkat dan merasa aman dalam penggunaannya.

Dari hasil penyebaran kuisisioner yang dilakukan pada penelitian ini, mayoritas responden memberikan skor tinggi pada pertanyaan mengenai kemudahan. Kemudian mayoritas responden pun menyadari bahwa terdapat banyak risiko dalam penggunaan pinjaman *online* namun karena kemudahan yang ditawarkan oleh pinjaman *online* maka mayoritas responden lebih memilih untuk menggunakan layanan pinjaman *online* dalam pengajuan kredit dibandingkan dengan pengajuan melalui perbankan. Hal ini dikarenakan pengajuan kredit melalui pinjaman *online* memiliki syarat yang mudah, pengguna hanya memerlukan kartu tanda penduduk dan tidak memerlukan jaminan, tidak seperti pengajuan melalui perbankan yang memiliki syarat yang rumit. Hal ini juga disebabkan karena mayoritas responden berprofesi sebagai pelajar/mahasiswa yang belum memiliki penghasilan dan pekerjaan tetap.

Namun responden lain yang memiliki pekerjaan tetap, mereka lebih memilih untuk menggunakan layanan pinjaman *online* dibandingkan dengan layanan perbankan dalam hal pengajuan kredit. Demikian hal ini menunjukkan bahwa dibalik risiko yang besar, dengan adanya kemudahan yang ditawarkan membuat minat menggunakan pinjaman *online* semakin meningkat.

Hasil penelitian ini diperkuat dengan hasil penelitian yang dilakukan Sipangkar dan Wijaya (2020) yang menyatakan bahwa kemudahan penggunaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan pinjaman *online*. Sehingga dapat disimpulkan bahwa H3 diterima, karena kemudahan dapat memperkuat pengaruh risiko terhadap minat menggunakan pinjaman *online*.

4. Kemudahan Memoderasi Kepercayaan Terhadap Minat Menggunakan Pinjaman Online.

Hasil uji regresi moderasi variabel interaksi antara kepercayaan dengan kemudahan dimana hasil uji dapat dilihat pada tabel 3.16 dapat diketahui bahwa nilai koefisien regresi variabel interaksi sebesar 0,003 dengan nilai t hitung sebesar $2,965 > 1,966$ t tabel dan diperoleh probabilitas signifikansi $0,000 < 0,05$ yang artinya hipotesis keempat (**H4**) yang menyatakan bahwa kemudahan dapat memperkuat pengaruh kepercayaan terhadap minat menggunakan pinjaman *online* **diterima**.

Penelitian ini mengintegrasikan TPB dan TAM untuk memberikan pemahaman yang komprehensif tentang faktor-faktor yang mempengaruhi minat menggunakan pinjaman online. TPB membantu menjelaskan bagaimana persepsi risiko dan kepercayaan mempengaruhi niat melalui sikap, norma subjektif, dan persepsi kontrol perilaku. Sementara itu, TAM menjelaskan bagaimana persepsi kemudahan penggunaan memperkuat pengaruh tersebut. Integrasi kedua teori ini membantu menjelaskan kompleksitas faktor-faktor yang mempengaruhi minat menggunakan teknologi keuangan baru seperti pinjaman online di kalangan Generasi Z di Kabupaten Banyumas.

Hasil pengujian keempat menunjukkan bahwa melalui hasil koefisien β_1 dinyatakan signifikan dan koefisien β_2 signifikan. Dari hasil penelitian koefisien kearah positif jadi semakin meningkat kemudahan maka semakin meningkat kepercayaan menggunakan pinjaman *online*. Kepercayaan dianggap sebagai faktor penting dan merupakan salah satu faktor utama dalam menumbuhkan minat masyarakat dalam menggunakan pinjaman *online*. Saat kepercayaan semakin tinggi akan dapat meningkatkan minat konsumen dalam menggunakan pinjaman *online*. Salah satu faktor yang memperkuat konsumen semakin percaya terhadap layanan pinjaman *online* adalah kemudahan yang dimiliki dan ditawarkan oleh para penyedia layanan pinjaman *online*.

Maka dari itu para penyedia layanan pinjaman *online* harus menjaga betul-betul kepercayaan yang sudah diberikan oleh konsumen dengan mempertahankan pelayanan dan rating baik yang diberikan oleh penggunanya. Selain itu juga perlu dilakukan peningkatan layanan serta kemudahan akses layanan pinjaman *online* agar para pengguna semakin tumbuh rasa kepercayaan. Hal ini didasarkan pada kuisioner yang telah disebar oleh peneliti, sebagian besar responden merasa cukup percaya dengan platform pinjaman *online* dibuktikan dengan jawaban mereka yang memberikan skor tinggi pada setiap pertanyaan. Melalui pertanyaan terbuka yang disediakan, mayoritas responden memberikan pendapat bahwa kemudahan dalam pegajuan kredit, layanannya yang mudah diakses kapan saja dan pencairan yang cepat membuat mereka semakin percaya kepada pinjaman *online*. Terlebih ketika dalam kondisi darurat, pinjaman *online* berhasil menjadi solusi utama dalam menyelesaikan masalah keuangan yang mereka alami dimana dalam hal ini Generasi Z cenderung belum memiliki pekerjaan dan penghasilan, selain itu faktor perilaku konsumtif dan gaya hidup hedonic yang terjadi pada Generasi Z membuat minat dalam menggunakan pinjaman *online* semakin meningkat.

Pada dasarnya kemudahan yang ditawarkan oleh penyedia layanan pinjaman *online* dapat meringankan kesulitan orang lain terutama pada orang yang mengalami kesulitan dalam keuangannya. Maka dalam hal ini dalam Islam

memberikan kemudahan pinjaman kepada seseorang merupakan wajib apabila orang yang berhutang sangat membutuhkan dan dapat membahayakan kelangsungan hidupnya. Hal ini sejalan dengan firman Allah SWT:

مَنْ ذَا الَّذِي يُقرضُ اللهَ قرضًا حسنًا فيضعفه له أضعافًا كثيرة قل والله يقبض ويبضض صل وإليه ترجعون

Artinya: “Siapakah yang mau memberi pinjaman kepada Allah, pinjaman yang baik (menafkahkan hartanya di jalan Allah), maka Allah akan melipat gandakan pembayaran kepadanya dengan lipat ganda yang banyak. Dan Allah menyempitkan dan melapangkan (rezeki) dan kepadanya kamu dikembalikan”. (Q.S Al-Baqarah: 245)

Hal ini juga sesuai dengan hadist Nabi Muhammad SAW:

حَدَّثَنَا مُحَمَّدُ بْنُ الْعَلَاءِ وَأَحْمَدُ بْنُ إِبْرَاهِيمَ قَالَا حَدَّثَنَا طَلْقُ بْنُ عَنَامٍ عَنْ شَرِيكَ قَالَ ابْنُ الْعَلَاءِ وَقَيْسٌ عَنْ أَبِي حُصَيْنٍ عَنْ أَبِي هُرَيْرَةَ قَالَ قَالَ رَسُولُ اللَّهِ صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ أَدِّ الْأَمَانَةَ إِلَيَّ مَنْ أَعْتَمَنَكَ وَلَا تَخُنْ مَنْ خَاكَ

Artinya: “Telah menceritakan kepada kami Muhammad bin Al ‘Ala dan Ahmad bin Ibrahim mereka berkata telah menceritakan kepada kami Thalq bin Ghannam dari Syarik. Ibnu Al ‘Ala dan Qais berkata dari Abu Hushain dari Abu Shalih dari Abu Hurairah ia berkata, “Rasulullah shallallahu ‘alaihi wassalam bersabda: “Tunaikanlah amanah kepada orang yang mempercayaimu dan jangan engkau mengkhianati orang yang mengkhianatimu”. (H.R. Abu Daud)

Karena pada dasarnya prinsip akad pinjam meminjam adalah tolong menolong untuk membantu sesama. Dan menurut Ijtima’ Ulama MUI (2024), memberikan penundaan atau keringanan dalam pembayaran utang bagi yang mengalami kesulitan, merupakan perbuatan yang dianjurkan (*mustahab*). Namun kemudian, perlu diperhatikan, apabila orang yang telah meminjam sudah memiliki ganti, haram baginya menunda pembayaran utang. Maka dari sini dapat ditarik kesimpulan bahwa kepercayaan tidak hanya harus dijaga oleh platform penyedia pinjaman *online* saja, melainkan para pengguna juga harus memperhatikan kepercayaan yang diberikan oleh para penyedia layanan kepada pengguna dengan cara menunaikan kewajiban untuk melunasi hutangnya

dengan tepat waktu sehingga risiko-risiko yang terdapat pada pinjaman *online* dapat diminimalisir sehingga minat dalam menggunakan pinjaman *online* akan semakin tinggi.

Hasil penelitian ini diperkuat oleh penelitian yang dilakukan oleh Nurhayani, Gugup & Aufa (2022) yang menyatakan bahwa kemudahan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan aplikasi pinjaman *online*. Sehingga dapat disimpulkan bahwa H4 diterima, karena kemudahan dapat memperkuat pengaruh kepercayaan terhadap minat menggunakan pinjaman *online*.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis data dan pembahasan pada bab IV, maka hasil penelitian ini dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Risiko berpengaruh secara positif terhadap minat menggunakan pinjaman *online*. Maka semakin besar risiko yang terdapat pada platform pinjaman *online* semakin besar minat menggunakan pinjaman *online*.
2. Kepercayaan berpengaruh secara positif terhadap minat menggunakan pinjaman *online*. Maka semakin besar kepercayaan pengguna semakin besar minat menggunakan pinjaman *online*.
3. Kemudahan merupakan variabel pemoderasi dan kemudahan dapat memperkuat pengaruh risiko terhadap minat menggunakan pinjaman *online*.
4. Kemudahan merupakan variabel pemoderasi dan kemudahan dapat memperkuat pengaruh kepercayaan terhadap minat menggunakan pinjaman *online*.

B. Saran

Berdasarkan hasil penelitian, pembahasan dan kesimpulan yang diperoleh, maka saran yang dapat diberikan adalah sebagai berikut:

1. Bagi penyedia layanan pinjaman *online* disarankan dapat melakukan perbaikan terhadap berbagai kelemahan dan kekurangan yang ada, termasuk meningkatkan kepercayaan konsumen dengan cara meningkatkan proses verifikasi, meningkatkan responsivitas customer service terhadap keluhan konsumen dan meningkatkan perlindungan privasi pengguna agar tetap menjaga rating aplikasi pinjaman *online* tetap baik sehingga para konsumen mengalami peningkatan kepercayaan dan minat dalam menggunakan layanan dan produk pinjaman *online*. Selain itu, mengurangi risiko dengan memberikan informasi yang jelas dan transparan mengenai tingkat bunga yang bervariasi berdasarkan tenor dan denda atas keterlambatan pembayaran, sehingga

konsumen memahami betul proses dan mekanisme dalam menggunakan layanan pinjaman *online*. Kemudian kepatuhan pada peraturan atau regulasi yang sudah dibuat dan ditetapkan oleh pemerintah dalam hal ini Otoritas Jasa Keuangan (OJK) yang mengatur tentang pinjaman *online* sebaiknya lebih diperhatikan kembali oleh para penyedia layanan pinjaman *online* agar masyarakat menjadi lebih percaya dan merasa aman dalam menggunakan layanan pinjaman *online* terutama bagi Generasi Z yang masih kurang terampil dalam mengelola keuangan dan cermat dalam mengambil keputusan untuk menggunakan pinjaman *online* sebagai solusi masalah keuangannya.

2. Bagi para konsumen terutama Generasi Z disarankan agar lebih selektif dan cermat sebelum memutuskan untuk menggunakan pinjaman *online*. Perlu dicermati kembali terkait informasi mengenai pinjaman *online* seperti bunga pinjaman berdasarkan tenor, jumlah pinjaman dan denda keterlambatan agar tidak terilit masalah dalam menggunakan pinjaman *online*. Selain itu juga konsumen diharapkan untuk mencari informasi terlebih dahulu mengenai risiko yang terdapat pada pinjaman *online* dan jangan hanya terpaku pada kemudahan yang ditawarkan agar tidak timbul masalah dikemudian hari.
3. Bagi peneliti selanjutnya dapat mengembangkan penelitian ini dengan menggunakan metode lain dalam meneliti risiko, kepercayaan dan kemudahan terhadap minat menggunakan pinjaman *online*, misalnya dengan wawancara langsung secara mendalam terhadap responden. Selain itu juga pada penelitian selanjutnya dapat menggunakan variabel prediktor lainnya seperti gaya hidup, pendapatan dan *EWOM*.

DAFTAR PUSTAKA

- Ajzen, I. (1991). The Theory of Planned Behavior. *Organizational Behavior and Human Decision Processes* (50:2), pp. 179-211
- Ajzen, I., & Fishbein, M., (1975), *Belief, Attitude, Intention, and Behavior: An Introduction to Theory and Research*, 129-385, *Addison-Wesley*, Reading, MA.
- Andista, D. R., & Susilawaty, R. (2021). The Influence of Perceived Ease of Use and Risk on Interest in Using Financial Online Loan Technology. *Prosiding The 12th Industrial Research Workshop and National Seminar*, 1228–1233. <https://jurnal.polban.ac.id/proceeding/article/view/2919>
- Asmarani, Ratna. (2012). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Perilaku Dalam Menggunakan Internet Banking. Malang: Program Sarjana Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Brawijaya.
- Aziz, F. A. (2020). Menakar Kesyarifan Fintech Syariah di Indonesia. *Al-Manahij: Jurnal Kajian Hukum Islam*, 14(1), 1–18. <https://doi.org/10.24090/mnh.v14i1.3567>
- BPS Kab. Banyumas, pada <https://banyumaskab.bps.go.id/> diakses pada 16 Desember 2023 Pukul 19.20 WIB
- Databoks, pada <https://databoks.katadata.co.id/datapublish/2023> diakses pada 20 November 2023 pukul 20.16 WIB
- Dharma, S., Jadmiko, P., & Azliyanti, E. (2020). Aplikasi SPSS Dalam Analisis Multivariates. Padang: LPPM Universitas Bung Hatta
- Dwi Nuvia Ningsih and Candra Wahyu Hidayat. (2021). “Pengaruh Strategi Promosi Dan Sosial Media Terhadap Minat Beli Garskin Yang Dimediasi Word Of Mouth,” *Jurnal Riset Mahasiswa Manajemen (JRMM)* 6, no. 1 (n.d.): 2.
- Dwijayanti, Monica Ayu. (2023). Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan, Efektivitas dan Risiko Terhadap Minat Penggunaan Layanan *Fintech* Pinjaman *Online*. Thesis, Universitas Negeri Malang.
- Faizah, Asyuni. F. S., (2022). Analisis Risiko, Kepercayaan dan Kemudahan Terhadap Minat Konsumen Menggunakan Jasa Pinjaman *Online Peer-to-Peer Lending*. Skripsi, Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan.
- Ghazali, Imam. (2013). Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 21 Update PLS Regresi. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghazali, Imam. (2013). Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghazali, Imam. (2015). *Partial Least Square: Konsep, Teknik, dan Aplikasi*

Menggunakan Program Smart PLS 3.0. Semarang: Badan Penerbit UNDIP.

- Hatim Gazali, Islam Untuk Gen Z: Mengajarkan Islam, Mendidik Muslim Generasi Z: Panduan Bagi Guru PAI, ed. Siti Kholisoh dan Khoirul Anam (Jakarta: Wahid Foundation, 2021)
- Hendri Rahmayani Asri, Ekaning Setyarini, & Hantoro Arief Gisijanto. (2022). Pengaruh Persepsi Kemudahan, Persepsi Risiko, Dan Kepercayaan Terhadap Minat Penggunaan Peer To Lending. *Jurnal Ilmiah Multidisiplin*, 1(03), 01–09. <https://doi.org/10.56127/jukim.v1i03.99>
- Hidayah, A. (2022). Membongkar Sisi Gelap Fintech Peer-To-Peer Lending (Pinjaman Online) Pada Mahasiswa Di Yogyakarta. *Journal of Humanity Studies*, 1(1), 1–7. <https://ejournal.upgrisba.ac.id/index.php/jhs/index>
- Kartikasari, R., Sudrajat, M.A., & Murwani, J. (2023). Pengaruh Persepsi Kemudahan, Kepercayaan, Efektivitas dan Manfaat Ekonomi Terhadap Minat Penggunaan *Financial Technology (Fintech)* Dengan Sikap Sebagai Variabel Moderasi Pada UMKM Kota Madiun. Seminar Inovasi Manajemen Bisnis dan Akuntansi (SIMBA).
- Juni, Doni. (2016). Perilaku Konsumen dalam Persaingan Bisnis Kontemporer (Bandung: Alfabeta), hlm. 168.
- Lua, G. T., & Lee, S. H. Consumers' Trust in a Brand and the Link to Brand Loyalty. *Journal of Market-Focused Management*, 2009. hal 79.
- Ma'sumah, S. (2019). Pola Investasi Tenaga Kerja Wanita Indonesia Di Desa Sikanco Kecamatan Nusawungu Kabupaten Cilacap. *El-Jizya : Jurnal Ekonomi Islam*, 7(1), 103–128. <https://doi.org/10.24090/ej.v7i1.3449>
- Mahardikaningsih, R., Sinambela, E.A., Darmawan, D. & Nurmalasari, D. (2020). Hubungan Perilaku Konsumtif dan Minat Menggunakan Jasa Pinjaman Online. *Jurnal Simki Pedagogia*, 3 (6), 98-110. <https://jiped.org/index.php/JSP>
- Maharseni, N. W. R., Rasmini, N. K., Ariyanto, D., & Mimba, N. P. S. H. (2022). Technology Acceptance Model Dalam Penggunaan Financial Technology Lending Pada Generasi Milenial. *E-Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Universitas Udayana*, 11(05), 1000–1013. <https://ojs.unud.ac.id/index.php/EEB/>
- Malikah, I. M., Mulyadi, D., & Sandi, S. P. H. (2022). Pengaruh Persepsi Kemudahan, Persepsi Risiko, Kepercayaan, dan Persepsi Kenyamanan terhadap Minat Financial Technology Peer To Peer Lending (Pinjaman Online) Pada Mahasiswa Manajemen 2018-2019 Universitas Buana Perjuangan Karawang. *Jurnal Mahasiswa Manajemen Dan Akuntansi JMMA*, 2(3), 451–467.
- Maulidiyahwati, Septi,. 2017. Pengaruh Kepercayaan, Keamanan, Kualitas Pelayanan dan Persepsi Risiko menggunakan E-Commerce Terhadap Keputusan Pembelian online, Jurnal, Fak. Ekonomi Universitas Yogyakarta.

- M. A. Karim, "Pengaruh Penerimaan Sistem Pembayaran Go-Pay Menggunakan Tam (Technology Acceptance Model) Terhadap Intensitas Penggunaan Layanan Gojek Jurnal," J. Penelit., vol., pp. 1–9, 2017, [Online].
- Mowen, & John, C. (2002). *Perilaku Konsumen*. Jakarta: Erlangga.
- Majelis Ulama Indonesia, pada <https://mui.or.id/>, diakses pada 29 Mei 2024 pukul 03.20 WIB
- Nuridin, Winda Nur Azizah, & Rusli. (2020). Pengaruh Pengetahuan, Kemudahan dan Risiko Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan *Financial Technology (Fintech)* Pada Mahasiswa Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Palu. *Jurnal Ilmu Perbankan dan Keuangan Syariah*, 2(2). <https://doi.org/10.24239/jipsya.v2i2.32.198-221>
- Nurhayani, Prihatma, G. T., & Syaquillah, A. (2016). Pengaruh Kemudahan Penggunaan dan Persepsi Risiko Terhadap Minat Penggunaan Aplikasi Pinjaman Online pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Serang Raya. *Jurnal Manajemen Perusahaan*, 1(2), 1–23.
- Otoritas Jasa Keuangan, pada <https://ojk.go.id/id/kanal/iknb/financial-technology/> diakses pada 20 November 2023 pukul 19.25 WIB
- Pavlou, P. A., (2013). *International, S., Commerce, E., & Spring, N. (2013). Consumer Acceptance of Electronic Commerce: Integrating Trust and Risk with the Technology Acceptance Model Integrating Trust and Risk with the Technology Acceptance Model Commerce : International Journal of Electronic Commerce*, 7(3)
- Pinjaman Tunai, pada <https://pinjamantunai.co.id> diakses pada 3 Maret 2024 pukul 20.47 WIB
- 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. <https://doi.org/10.21067/mbr.v6i1.6680>
- Ratna, Pengaruh Transaksi Financial Technology terhadap Pertumbuhan Ekonomi, Jakarta; Press, 2021.
- Saputra, A.Y., Primadasa, Y., & Juliansa, H. (2021). Penerapan Metode *Technology Acceptance Model* Terhadap Faktor Kepercayaan dan Risiko Dalam Penggunaan Aplikasi *Fintech*. *Cogito Smart Journal*. 7 (2). 290
- Schiffman, L. G., & Kanuk, L. L. (2004). *Perilaku Konsumen*. Jakarta: Indeks.
- Shafrani, Y. S. (2015). Penelitian Individual: Pengaruh kualitas produk dan religiusitas terhadap keputusan nasabah produk simpanan pada BSM Cabang Purwokerto. *IAIN Purwokerto*.
- Sinaga, E.C., Sibarani, H.J. & Nababan, S.J., (2022). Pengaruh Persepsi, Minat Beli

dan Kepercayaan Terhadap Pembelian Produk Finansial Pada Aplikasi Pinjaman Online di Kota Medan. *Management Studies and Entrepreneurship Journal*, 3(3), 1273-1284.

Sugiyono, (2013). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta.

Sugiyono, (2019). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta.

Syabila, N.A. & Khasanah, I. (2023). Analisis Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan, Manfaat dan Risiko Terhadap Minat Berkelanjutan Dengan Kepercayaan Sebagai Variabel Intervening. *Dipenogoro Journal of Management*, 12(1), 1.

Zahroh, A., Septiana, A., & Arief, R. Z. (2023). Pengaruh Kepercayaan, Kemudahan, dan Manfaat terhadap Keputusan Pembelian Menggunakan Metode Pinjaman Online Spaylater pada Mahasiswa di Kab. Bangkalan. *Jurnal Pendidikan Ekonomi Undiksha*, 15(1), 55–62.





LAMPIRAN-LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuisisioner

**KUISISIONER ANALISIS PENGARUH RISIKO DAN KEPERCAYAAN
TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN PINJAMAN ONLINE
DENGAN KEMUDAHAN SEBAGAI VARIABEL PEMODERASI STUDI
EMPIRIS PADA GENERASI Z DI KABUPATEN BANYUMAS**

Dengan hormat,

Dalam rangka penyusunan Skripsi sebagai salah satu syarat kelulusan program sarjana S1 di Universitas Islam Negeri Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto, Saya

Nama : Dimas Saputra
NIM : 2017202068
Prodi : Perbankan Syariah
Jurusan : Ekonomi dan Keuangan Islam
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Memberitahukan bahwa saat ini saya sedang melakukan penelitian. Oleh karena itu, saya memohon kepada saudara/i untuk ikut berpartisipasi dalam pengisian kuisisioner ini sesuai dengan keadaan sebenarnya agar hasil penelitian ini dapat memiliki kredibilitas yang tinggi. Peneliti akan menjaga kerahasiaan data dan tidak akan memberikan data kepada pihak lain tanpa persetujuan saudara/i.

Saya ucapkan banyak terimakasih atas kesediaan dan partisipasi saudara/i dalam meluangkan waktu dan kerjasama saudara/i saya ucapkan terimakasih.

Hormat saya



Dimas Saputra
NIM. 2017202068

Petunjuk Pengisian Kuisisioner

1. Saudara mengisi identitas responden.
2. Bacalah setiap pertanyaan dengan seksama sebelum menjawab.
3. Anda hanya dapat memberikan satu jawaban dari setiap pertanyaan.
4. Isi kuisisioner dengan memberikan tanda centang (✓) pada kolom yang tersedia sesuai dengan keadaan yang sebenarnya.
5. Mohon cek ulang jawaban anda, jika sudah sesuai mohon responden menyerahkan kuisisioner kepada peneliti.

Keterangan :

SS = Sangat Setuju (5)

S = Setuju (4)

N = Netral (3)

TS = Tidak Setuju (2)

STS = Sangat Tidak Setuju (1)

A. Identitas Responden

1. Nama :
2. Jenis Kelamin :
3. Umur :
4. Domisili :
5. Pekerjaan :
6. Status Pernikahan :

PROF. K.H. SAIFUDDIN ZUHRI

B. Variabel Penelitian

1. Risiko

No	Pernyataan	SS	S	N	TS	STS
		5	4	3	2	1
1.	Saya merasa bahwa pinjaman online menimbulkan risiko yang tinggi bagi penggunanya					
2.	Saya merasa tidak aman menggunakan pinjam online					
3.	Saya merasa mengalami kerugian ketika menggunakan layanan pinjaman online					
4.	Saya merasa ketika menggunakan pinjaman online data pribadi saya akan bocor					
5.	Saya merasa bunga pinjaman online sangat tinggi					
6.	Saya merasa menemukan banyak risiko ketika melakukan pinjaman pada aplikasi pinjaman online					
Menurut anda apakah privasi dan sistem keamanan pada aplikasi pinjaman <i>online</i> sudah benar-benar terjamin keamanannya? Jawaban:						

2. Kepercayaan (X2)

No	Pernyataan	SS	S	N	TS	STS
		5	4	3	2	1
1.	Saya percaya bahwa aplikasi pinjaman <i>online</i> memiliki sistem keamanan yang baik					
2.	Saya percaya bahwa melakukan transaksi pada aplikasi pinjaman online mudah, cepat dan efisien					
3.	Saya percaya bahwa melakukan transaksi pada aplikasi pinjaman online terjamin keamanannya					
4.	Saya percaya bahwa aplikasi pinjaman <i>online</i> memiliki layanan yang mudah diakses					

5	Aplikasi pinjaman <i>online</i> memiliki kontrol keamanan yang ketat, saya percaya bahwa informasi mengenai transaksi saya tidak akan diketahui orang lain					
6	Saya percaya bahwa aplikasi pinjaman online memenuhi tanggung jawab kepada penggunanya					
Menurut anda hal apa saja yang dapat membangun kepercayaan anda dalam penggunaan pinjaman <i>online</i> selain dari hal diatas? Jawaban:						

3. Minat (Y)

No	Pernyataan	SS	S	N	TS	STS
		5	4	3	2	1
1.	Saya tertarik menggunakan pinjaman <i>online</i>					
2	Saya tertarik menggunakan pinjaman online karena atas rekomendasi dari kerabat/teman/keluarga saya					
3	Saya akan merekomendasikan pinjaman online untuk digunakan kepada orang lain					
4	Saya akan memberikan rekomendasi kepada kerabat/teman/keluarga saya untuk melakukan pinjaman pada aplikasi pinjaman online					
5	Saya berniat menggunakan pinjaman online karena merupakan solusi terhadap masalah keuangan saya					
6	Saya akan melakukan pinjaman pada aplikasi pinjaman <i>online</i> jika sedang berada dalam kondisi darurat					
Apakah anda akan lebih memilih meminjam uang melalui aplikasi pinjaman online atau melalui perbankan? Jawaban:						

4. Kemudahan

No	Pernyataan	SS	S	N	TS	STS
		5	4	3	2	1
1.	Saya dapat menggunakan pinjaman <i>online</i> dengan mudah					
2	Saya mendapatkan informasi mengenai pinjaman <i>online</i> dengan mudah					
3	Saya dapat mengakses layanan aplikasi pinjaman <i>online</i> dengan mudah					
4	Proses pencairan kredit pada pinjaman <i>online</i> mudah dan cepat					
5	Syarat yang dibutuhkan dalam pengajuan kredit pada aplikasi pinjaman <i>online</i> tidak sulit					
6	Saya dapat dengan mudah menemukan aplikasi pinjaman <i>online</i>					
<p>Menurut anda apakah kemudahan yang ditawarkan pada aplikasi pinjaman online menjadi alasan yang kuat seseorang dalam menggunakan pinjaman <i>online</i>?</p> <p>Jawaban:</p>						

Lampiran 2 Identitas Responden

No. Responden	Umur	Jenis Kelamin	Pekerjaan	Status Pernikahan	Domisili	Platform Pinjaman Online
1	23	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	AkuLaku
2	21	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Barat	Shopee Pinjam
3	22	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Baturraden	Shopee Pinjam
4	19	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Timur	Shopee Pinjam
5	22	Laki-laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Ajibarang	Kredivo
6	21	Laki-laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Gumelar	AkuLaku
7	21	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Banyumas	AkuLaku
8	22	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Barat	Shopee Pinjam
9	22	Laki-laki	Freelancer	Belum Menikah	Purwanegara	EasyCash
10	22	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Selatan	AdaKami
11	21	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	Shopee Pinjam
12	21	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Selatan	AkuLaku
13	19	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Sumbang	AkuLaku
14	21	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	Shopee Pinjam
15	20	Laki-laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Banyumas	Shopee Pinjam
16	22	Laki-laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Kedung Banteng	AkuLaku
17	20	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	AkuLaku
18	21	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Timur	Shopee Pinjam
19	22	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Timur	Shopee Pinjam
20	21	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Barat	AkuLaku
21	19	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	Shopee Pinjam

No. Responden	Umur	Jenis Kelamin	Pekerjaan	Status Pernikahan	Domisili	Platform Pinjaman Online
22	18	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	EasyCash
23	20	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Barat	Shopee Pinjam
24	21	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Ajibarang	AkuLaku
25	22	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	Shopee Pinjam
26	20	Laki-laki	Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Barat	AkuLaku
27	19	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Kembaran	Shopee Pinjam
28	23	Laki laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Barat	Kredivo
29	20	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	Shopee Pinjam
30	22	Laki-laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Timur	EasyCash
31	22	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Barat	AkuLaku
32	19	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	AkuLaku
33	22 T	Perempuan	Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Timur	Shopee Pinjam
34	18	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Selatan	EasyCash
35	22	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	Shopee Pinjam
36	18	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Barat	Shopee Pinjam
37	22	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	Shopee Pinjam
38	20	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Baturraden	Shopee Pinjam
39	20	Laki-laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	AkuLaku
40	21	Laki-laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Timue	Kredivo
41	19	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	Shopee Pinjam
42	22	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Barat	Shopee Pinjam
43	22	Laki-laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Banyumas	Shopee Pinjam

No. Responden	Umur	Jenis Kelamin	Pekerjaan	Status Pernikahan	Domisili	Platform Pinjaman Online
44	20	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Barat	Shopee Pinjam
45	20	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	AkuLaku
46	20	Laki-laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Sokaraja	semuanya
47	19	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Barat	Shopee Pinjam
48	21	Laki-laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Timur	AkuLaku
49	20	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	Shopee Pinjam
50	20	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Barat	Shopee Pinjam
51	20	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Karanglewas	Shopee Pinjam
52	20	perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	Shopee Pinjam
53	23	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Barat	Shopee Pinjam
54	23	Laki-laki	Karyawan Swasta	Belum Menikah	Purwokerto Timur	Kredit Pintar
55	20	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Banyumas	EasyCash
56	24	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Banyumas	Shopee Pinjam
57	22	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	AkuLaku
58	21	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Timur	Shopee Pinjam
59	22	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Barat	Shopee Pinjam
60	21	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	Shopee Pinjam
61	20	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	Shopee Pinjam
62	19	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Banyumas	EasyCash
63	22	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Timur	Shopee Pinjam
64	18	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Timur	Shopee Pinjam
65	23	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	AkuLaku

No. Responden	Umur	Jenis Kelamin	Pekerjaan	Status Pernikahan	Domisili	Platform Pinjaman Online
66	21	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Karanglewas	AkuLaku
67	21	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	Shopee Pinjam
68	21	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	AkuLaku
69	19	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Kembaran	Shopee Pinjam
70	19	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	Shopee Pinjam
71	19	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Timur	Kredivo
72	19	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	Shopee Pinjam
73	18	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	Shopee Pinjam
74	19	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Timur	EasyCash
75	21	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Karanglewas	Shopee Pinjam
76	19	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	Shopee Pinjam
77	19	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Barat	Shopee Pinjam
78	20	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Timur	Shopee Pinjam
79	18	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Banyumas	Shopee Pinjam
80	19	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Kedung Banteng	Shopee Pinjam
81	19	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	AkuLaku
82	19	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	EasyCash
83	20	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Karanglewas	Shopee Pinjam
84	20	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Kedung Banteng	EasyCash
85	18	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Sokaraja	Shopee Pinjam
86	18	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	Shopee Pinjam
87	19	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Baturraden	AkuLaku

No. Responden	Umur	Jenis Kelamin	Pekerjaan	Status Pernikahan	Domisili	Platform Pinjaman Online
88	19	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Barat	Shopee Pinjam
89	18	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Banyumas	EasyCash
90	19	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	AkuLaku
91	19	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	AdaKami
92	19	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Brebes	Shopee Pinjam
93	20	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Ajibarang	AkuLaku
94	19	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	Shopee Pinjam
95	19	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Karanglewas	EasyCash
96	19	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	Shopee Pinjam
97	24	Laki-Laki	Drafter	Belum Menikah	Karanglewas	Shopee Pinjam
98	18	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Brebes	Shopee Pinjam
99	19	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Timur	EasyCash
100	18	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Banyumas	Kredivo
101	19	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Selatan	EasyCash
102	19	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	Kredivo
103	20	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Cilongok	Shopee Pinjam
104	19	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	AkuLaku
105	19	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Kedung Banteng	AkuLaku
106	18	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	AkuLaku
107	19	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Kedung Banteng	AkuLaku
108	19	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	AdaKami
109	19	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	Shopee Pinjam

No. Responden	Umur	Jenis Kelamin	Pekerjaan	Status Pernikahan	Domisili	Platform Pinjaman Online
110	19	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	AkuLaku
111	18	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Kedung Banteng	Shopee Pinjam
112	18	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Timur	AkuLaku
113	20	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	Shopee Pinjam
114	21	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Timur	AkuLaku
115	22	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Banyumas	AkuLaku
116	21	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Kedung Banteng	Shopee Pinjam
117	20	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	AdaKami
118	20	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Jabodetabek	EasyCash
119	19	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Kedung Banteng	Shopee Pinjam
120	19	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Selatan	Kredivo
121	20	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	Shopee Pinjam
122	18	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	Shopee Pinjam
123	21	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	AkuLaku
124	20	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Barat	Shopee Pinjam
125	18	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	AkuLaku
126	18	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	Shopee Pinjam
127	18	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Barat	AkuLaku
128	18	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	EasyCash
129	19	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	Shopee Pinjam
130	18	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	AkuLaku
131	19	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	Shopee Pinjam

No. Responden	Umur	Jenis Kelamin	Pekerjaan	Status Pernikahan	Domisili	Platform Pinjaman Online
132	19	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	AdaKami
133	20	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	Kredivo
134	19	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	AkuLaku
135	20	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Kedung Banteng	Shopee Pinjam
136	22	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	AkuLaku
137	20	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	Shopee Pinjam
138	19	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	Shopee Pinjam
139	18	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	Kredivo
140	22	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	AkuLaku
141	18	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Barat	Shopee Pinjam
142	19	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Banjarnegara	Shopee Pinjam
143	20	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	Shopee Pinjam
144	20	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Selatan	Kredivo
145	17	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Kedung Banteng	EasyCash
146	22	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Timur	Shopee Pinjam
147	23	Perempuan	Wiraswasta	Belum Menikah	Purwokerto Timur	Shopee Pinjam
148	22	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	Shopee Pinjam
149	23	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	AkuLaku
150	23	Laki-Laki	Karyawan bank	Belum Menikah	Ajibarang	Shopee Pinjam
151	22	Perempuan	Wiraswasta	Belum Menikah	Kedung Banteng	AkuLaku
152	19	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	Shopee Pinjam
153	20	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Ajibarang	AkuLaku

No. Responden	Umur	Jenis Kelamin	Pekerjaan	Status Pernikahan	Domisili	Platform Pinjaman Online
154	19	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	Shopee Pinjam
155	23	Perempuan	Fresh graduate	Belum Menikah	Banyumas	Shopee Pinjam
156	18	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Timur	Shopee Pinjam
157	18	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Timur	Shopee Pinjam
158	21	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Timur	Shopee Pinjam
159	21	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Karanglewass	Shopee Pinjam
160	20	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	AkuLaku
161	18	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Selatan	Shopee Pinjam
162	21	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	Shopee Pinjam
163	21	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	Shopee Pinjam
164	20	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Barat	AkuLaku
165	24	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Sumpiuh	Shopee Pinjam
166	21	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Cilongok	AkuLaku
167	25	Laki-Laki	Pedagang	Belum Menikah	Ajibarang	Shopee Pinjam
168	21	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Kedung Banteng	Shopee Pinjam
169	22	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Banyumas	Kredivo
170	26	Laki-Laki	Pedagang	Belum Menikah	Sokaraja	Shopee Pinjam
171	23	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Ajibarang	Kredivo
172	19	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Sokaraja	Shopee Pinjam
173	23	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Timur	AkuLaku
174	20	Laki-Laki	Sales	Belum Menikah	Purwokerto Selatan	Shopee Pinjam
175	20	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Karanglewass	EasyCash

No. Responden	Umur	Jenis Kelamin	Pekerjaan	Status Pernikahan	Domisili	Platform Pinjaman Online
176	18	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Timur	Shopee Pinjam
177	22	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Cilongok	AkuLaku
178	22	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Banyumas	Shopee Pinjam
179	26	Laki-Laki	Pedagang	Belum Menikah	Kedung Banteng	AkuLaku
180	20	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	Shopee Pinjam
181	23	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Baturraden	Shopee Pinjam
182	20	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Timur	Shopee Pinjam
183	21	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Sokaraja	Shopee Pinjam
184	20	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Sumbang	AkuLaku
185	22	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Sumbang	AkuLaku
186	25	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Barat	Shopee Pinjam
187	20	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Ajibarang	Shopee Pinjam
188	19	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Banyumas	Kredivo
189	18	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	AkuLaku
190	24	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Ajibarang	AkuLaku
191	21	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Timur	Kredivo
192	25	Laki-Laki	Wiraswasta	Belum Menikah	Cilongok	AkuLaku
193	20	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Ajibarang	Shopee Pinjam
194	23	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Kedung Banteng	Shopee Pinjam
195	20	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	AkuLaku
196	20	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Baturraden	Shopee Pinjam
197	22	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Barat	Shopee Pinjam

No. Responden	Umur	Jenis Kelamin	Pekerjaan	Status Pernikahan	Domisili	Platform Pinjaman Online
198	23	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	Shopee Pinjam
199	22	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Selatan	AkuLaku
200	23	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Timur	Shopee Pinjam
201	21	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Ajibarang	Shopee Pinjam
202	22	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Baturraden	AkuLaku
203	23	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	Shopee Pinjam
204	20	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Ajibarang	Shopee Pinjam
205	21	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	Shopee Pinjam
206	20	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	AkuLaku
207	23	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Patikraja	Shopee Pinjam
208	19	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Rawalo	AkuLaku
209	21	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	Shopee Pinjam
210	21	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Cilongok	Shopee Pinjam
211	20	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Selatan	Kredivo
212	24	Laki-Laki	Pedagang	Belum Menikah	Purwokerto Selatan	AkuLaku
213	21	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	Shopee Pinjam
214	22	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Arcawinangun	Shopee Pinjam
215	24	Perempuan	Wiraswasta	Belum Menikah	Arcawinangun	Kredivo
216	20	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Baturraden	Shopee Pinjam
217	26	Laki-Laki	Pedagang	Menikah	Banyumas	AkuLaku
218	21	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Sokaraja	Shopee Pinjam
219	20	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Timur	Kredivo
220	22	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Timur	Kredivo

No. Responden	Umur	Jenis Kelamin	Pekerjaan	Status Pernikahan	Domisili	Platform Pinjaman Online
221	21	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Timur	Shopee Pinjam
222	22	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Timur	Kredivo
223	20	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Selatan	Shopee Pinjam
224	20	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Timur	Shopee Pinjam
225	21	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Barat	Shopee Pinjam
226	21	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Ajibarang	Shopee Pinjam
227	21	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Selatan	AkuLaku
228	22	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	Shopee Pinjam
229	23	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Sokaraja	Shopee Pinjam
230	21	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Selatan	Shopee Pinjam
231	20	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Barat	AkuLaku
232	23	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Sokaraja	Kredivo
233	21	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Karanglewass	AdaKami
234	20	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Cilongok	EasyCash
235	20	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Karanglewass	EasyCash
236	21	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Ajibarang	Shopee Pinjam
237	21	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Barat	AkuLaku
238	22	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Timur	AkuLaku
239	21	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	Shopee Pinjam
240	22	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Timur	Shopee Pinjam
241	21	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Selatan	Shopee Pinjam
242	22	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Timur	Shopee Pinjam

No. Responden	Umur	Jenis Kelamin	Pekerjaan	Status Pernikahan	Domisili	Platform Pinjaman Online
243	20	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Ajibarang	Shopee Pinjam
244	19	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Banyumas	Kredivo
245	22	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Baturraden	AkuLaku
246	17	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Selatan	Shopee Pinjam
247	21	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	AkuLaku
248	21	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Barat	Shopee Pinjam
249	24	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Selatan	AkuLaku
250	23	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Baturraden	Kredivo
251	23	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Sumpiuh	Shopee Pinjam
252	23	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Jatilawang	Shopee Pinjam
253	22	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Ajibarang	Kredivo
254	20	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Selatan	AkuLaku
255	22	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Selatan	Shopee Pinjam
256	22	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	Kredivo
257	24	Perempuan	Wiraswasta	Belum Menikah	Karanglewas	Shopee Pinjam
258	26	Laki-Laki	Pedagang	Belum Menikah	Kedung Banteng	AkuLaku
259	22	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	Shopee Pinjam
260	21	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Selatan	AkuLaku
261	23	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Timur	Shopee Pinjam
262	22	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	AkuLaku
263	23	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Ajibarang	Shopee Pinjam
264	22	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Barat	Shopee Pinjam

No. Responden	Umur	Jenis Kelamin	Pekerjaan	Status Pernikahan	Domisili	Platform Pinjaman Online
265	22	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Timur	Shopee Pinjam
266	23	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Karanglewas	AkuLaku
267	18	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Ajibarang	Kredivo
268	23	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Ajibarang	AdaKami
269	25	Laki-Laki	Wiraswasta	Belum Menikah	Karanglewas	AkuLaku
270	23	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	Shopee Pinjam
271	20	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Banyumas	Shopee Pinjam
272	22	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Cilongok	Shopee Pinjam
273	22	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Selatan	Shopee Pinjam
274	21	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Barat	Shopee Pinjam
275	22	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	EasyCash
276	17	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	Shopee Pinjam
277	21	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	Shopee Pinjam
278	26	Perempuan	Pedagang	Belum Menikah	Cilongok	Kredivo
279	20	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Kedung Banteng	Kredivo
280	22	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Cilongok	Shopee Pinjam
281	21	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Selatan	Shopee Pinjam
282	22	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Pekuncen	Shopee Pinjam
283	22	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Timur	Shopee Pinjam
284	22	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Pekuncen	AdaKami
285	22	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Banyumas	Shopee Pinjam
286	22	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Timur	Shopee Pinjam

No. Responden	Umur	Jenis Kelamin	Pekerjaan	Status Pernikahan	Domisili	Platform Pinjaman Online
287	23	Laki-Laki	Karyawan	Belum Menikah	Baturraden	Kredivo
288	17	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Barat	AkuLaku
289	26	Perempuan	Pedagang	Menikah	Karanglewas	Shopee Pinjam
290	25	Perempuan	Wiraswasta	Menikah	Karanglewas	EasyCash
291	22	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Karanglewas	Shopee Pinjam
292	23	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Kedung Banteng	Kredivo
293	23	Laki-Laki	PNS/TNI/POLRI	Belum Menikah	Purwokerto Barat	EasyCash
294	26	Perempuan	PNS/TNI/POLRI	Menikah	Banyumas	Shopee Pinjam
295	26	Laki-Laki	Wiraswasta	Belum Menikah	Karanglewas	Kredivo
296	23	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Kedung Banteng	AkuLaku
297	25	Laki-Laki	Wiraswasta	Belum Menikah	Baturraden	EasyCash
298	26	Perempuan	Wiraswasta	Belum Menikah	Karanglewas	Shopee Pinjam
299	22	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Baturraden	Shopee Pinjam
300	21	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Selatan	AkuLaku
301	22	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Barat	Shopee Pinjam
302	21	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Cilongok	Shopee Pinjam
303	20	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Ajibarang	Shopee Pinjam
304	22	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Baturraden	Shopee Pinjam
305	21	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Sumpiuh	AdaKami
306	23	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Ajibarang	Shopee Pinjam
307	22	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Banyumas	Shopee Pinjam
308	21	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Barat	Shopee Pinjam

No. Responden	Umur	Jenis Kelamin	Pekerjaan	Status Pernikahan	Domisili	Platform Pinjaman Online
309	20	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Barat	EasyCash
310	20	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Selatan	AkuLaku
311	24	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Banyumas	Shopee Pinjam
312	22	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Kedung Banteng	Shopee Pinjam
313	20	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	Shopee Pinjam
314	21	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Karanglewas	Kredivo
315	23	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	Shopee Pinjam
316	22	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Baturraden	Shopee Pinjam
317	26	Perempuan	Wiraswasta	Menikah	Kembaran	Shopee Pinjam
318	20	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Barat	AkuLaku
319	22	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Selatan	Kredivo
320	18	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	Shopee Pinjam
321	19	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Timur	Shopee Pinjam
322	20	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Selatan	Shopee Pinjam
323	21	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	Shopee Pinjam
324	22	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Cilongok	Kredivo
325	21	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Ajibarang	EasyCash
326	23	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Sokaraja	Shopee Pinjam
327	22	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Timur	Shopee Pinjam
328	23	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	AkuLaku
329	22	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Banyumas	EasyCash
330	20	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Ajibarang	AkuLaku

No. Responden	Umur	Jenis Kelamin	Pekerjaan	Status Pernikahan	Domisili	Platform Pinjaman Online
331	22	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Selatan	Shopee Pinjam
332	22	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Barat	Shopee Pinjam
333	21	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Selatan	Shopee Pinjam
334	22	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Selatan	Shopee Pinjam
335	22	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	Shopee Pinjam
336	21	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	AkuLaku
337	20	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	Shopee Pinjam
338	19	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Barat	Shopee Pinjam
339	18	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Ajibarang	Shopee Pinjam
340	21	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Sokaraja	Shopee Pinjam
341	22	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Timur	Shopee Pinjam
342	22	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Ajibarang	AdaKami
343	21	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Kebasen	Shopee Pinjam
344	20	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	Shopee Pinjam
345	21	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	kebasen	Kredivo
346	17	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Selatan	Shopee Pinjam
347	19	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Selatan	Kredivo
348	21	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Timur	Kredivo
349	20	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Timur	AdaKami
350	20	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Jatilawang	Shopee Pinjam
351	19	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Kedung Banteng	Kredivo
352	22	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	Shopee Pinjam

No. Responden	Umur	Jenis Kelamin	Pekerjaan	Status Pernikahan	Domisili	Platform Pinjaman Online
353	20	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Timur	Shopee Pinjam
354	21	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Barat	Kredivo
355	22	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Jatilawang	Shopee Pinjam
356	22	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	Shopee Pinjam
357	20	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Banyumas	EasyCash
358	21	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	Kredivo
359	19	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Karanglewas	AkuLaku
360	23	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Timur	Shopee Pinjam
361	22	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Barat	Kredivo
362	20	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Baturraden	Shopee Pinjam
363	20	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Karanglewas	AkuLaku
364	23	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	AkuLaku
365	22	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Selatan	Shopee Pinjam
366	20	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Barat	Kredivo
367	19	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Ajibarang	AkuLaku
368	24	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Selatan	Shopee Pinjam
369	22	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Barat	Shopee Pinjam
370	22	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Selatan	Kredivo
371	24	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	Kredivo
372	21	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Barat	Shopee Pinjam
373	20	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Cilongok	Shopee Pinjam
374	21	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Barat	AkuLaku

No. Responden	Umur	Jenis Kelamin	Pekerjaan	Status Pernikahan	Domisili	Platform Pinjaman Online
375	19	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Sokaraja	Shopee Pinjam
376	21	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Barat	Shopee Pinjam
377	21	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Ajibarang	Shopee Pinjam
378	21	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Selatan	AkuLaku
379	20	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Barat	Kredivo
380	22	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Timur	Kredivo
381	20	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Banyumas	Shopee Pinjam
382	20	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Banyumas	AkuLaku
383	21	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Timur	Shopee Pinjam
384	22	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Selatan	Shopee Pinjam
385	19	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Ajibarang	Kredivo
386	25	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Barat	Shopee Pinjam
387	20	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Timur	Shopee Pinjam
388	22	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Selatan	Kredivo
389	20	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	Shopee Pinjam
390	24	Laki-Laki	Freelancer	Belum Menikah	Purwokerto Barat	Kredivo
391	20	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Utara	Shopee Pinjam
392	22	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Timur	Kredivo
393	24	Perempuan	Freelance	Belum Menikah	Purwokerto Utara	Shopee Pinjam
394	23	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Timur	Shopee Pinjam
395	20	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Timur	Shopee Pinjam
396	23	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Sokaraja	Kredivo

No. Responden	Umur	Jenis Kelamin	Pekerjaan	Status Pernikahan	Domisili	Platform Pinjaman Online
397	22	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Ajibarang	Shopee Pinjam
398	21	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Banyumas	Shopee Pinjam
399	22	Perempuan	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Purwokerto Selatan	AdaKami
400	22	Laki-Laki	Pelajar/Mahasiswa	Belum Menikah	Ajibarang	Shopee Pinjam

Lampiran 3 Data Penelitian

Generasi Z di Banyumas

Tabulasi Data

Lampiran 3.1 Hasil Tabulasi Risiko (X1)

No. Responden	Risiko						TOTAL X1
	X1_1	X1_2	X1_3	X1_4	X1_5	X1_6	
1	5	5	4	4	5	4	27
2	5	2	4	4	5	5	25
3	5	5	5	5	5	5	30
4	5	5	4	5	4	4	27
5	3	3	3	3	4	4	20
6	5	4	3	5	4	5	26
7	3	3	1	4	5	1	17
8	4	4	4	4	4	4	24
9	4	4	4	4	4	4	24
10	5	5	3	5	5	5	28
11	4	4	4	4	4	4	24
12	4	4	3	5	4	4	24
13	5	5	5	4	4	5	28
14	4	5	3	4	4	4	24
15	1	2	4	5	5	1	18
16	5	4	3	3	4	5	24
17	4	4	4	2	5	2	21
18	3	3	3	3	3	3	18
19	4	4	4	2	4	4	22
20	3	2	3	2	4	4	18

No. Responden	Risiko						TOTAL X1
	X1_1	X1_2	X1_3	X1_4	X1_5	X1_6	
21	4	4	5	3	5	5	26
22	4	1	2	5	5	2	19
23	5	5	5	5	5	5	30
24	5	4	5	5	5	5	29
25	5	3	4	3	4	5	24
26	4	3	2	4	5	5	23
27	3	2	2	4	2	4	17
28	3	4	2	4	5	4	22
29	5	5	3	4	5	5	27
30	5	5	4	5	5	5	29
31	5	3	4	5	5	5	27
32	5	3	3	3	5	3	22
33	5	5	5	5	5	5	30
34	5	5	5	5	5	5	30
35	4	2	3	2	3	4	18
36	4	3	2	2	3	2	16
37	5	5	4	5	4	5	28
38	3	4	3	4	3	3	20
39	3	4	4	4	4	4	23
40	1	1	1	3	3	1	10
41	1	1	1	1	1	1	6
42	4	5	4	4	5	4	26
43	4	3	3	3	4	4	21
44	3	2	2	4	3	3	17
45	4	4	4	5	4	4	25
46	5	4	4	3	5	5	26
47	5	5	5	1	2	5	23
48	5	4	5	5	5	5	29
49	5	5	4	4	5	5	28
50	3	2	3	3	4	2	17
51	4	4	3	3	3	4	21
52	5	5	5	5	5	5	30
53	4	4	4	4	5	5	26
54	5	4	5	4	5	5	28
55	5	5	5	4	5	5	29
56	5	5	4	5	4	5	28
57	4	3	4	2	5	4	22
58	4	4	4	5	4	4	25
59	5	5	3	3	4	3	23
60	5	5	2	2	3	4	21

No. Responden	Risiko						TOTAL X1
	X1_1	X1_2	X1_3	X1_4	X1_5	X1_6	
61	5	5	4	5	5	4	28
62	3	1	3	5	5	5	22
63	5	2	5	4	3	4	23
64	4	3	5	5	5	5	27
65	4	4	4	5	5	4	26
66	5	4	3	4	3	4	23
67	5	5	5	4	4	4	27
68	5	5	4	3	4	3	24
69	5	5	5	5	5	5	30
70	1	1	2	2	2	2	10
71	5	4	5	5	5	5	29
72	5	4	4	5	4	4	26
73	4	5	5	5	4	4	27
74	2	4	4	5	5	5	25
75	5	5	5	5	5	5	30
76	5	3	3	3	3	3	20
77	5	3	4	3	3	4	22
78	2	4	3	4	5	4	22
79	5	5	3	3	2	2	20
80	2	2	2	2	2	2	12
81	5	5	3	5	3	5	26
82	5	5	5	5	5	5	30
83	5	5	3	2	3	4	22
84	5	5	3	4	4	3	24
85	4	5	4	5	5	5	28
86	3	3	3	3	3	3	18
87	5	5	5	5	5	5	30
88	4	4	3	4	4	4	23
89	2	3	3	4	4	3	19
90	4	3	3	3	4	3	20
91	5	5	5	5	5	5	30
92	5	4	4	4	5	4	26
93	4	3	4	2	4	4	21
94	2	5	4	5	5	4	25
95	5	5	5	5	5	5	30
96	3	4	3	4	4	4	22
97	3	5	2	2	4	4	20
98	5	5	5	5	5	5	30
99	5	5	5	3	5	5	28
100	4	5	3	5	4	4	25

No. Responden	Risiko						TOTAL X1
	X1_1	X1_2	X1_3	X1_4	X1_5	X1_6	
101	5	4	4	4	3	5	25
102	5	5	5	5	5	5	30
103	5	4	5	4	4	4	26
104	5	5	5	5	5	5	30
105	5	4	4	5	3	4	25
106	4	4	3	4	3	4	22
107	5	5	5	5	4	5	29
108	4	4	3	5	3	3	22
109	5	4	5	3	5	5	27
110	4	3	3	4	3	3	20
111	5	5	5	5	5	5	30
112	4	4	3	3	3	3	20
113	4	4	4	4	4	4	24
114	5	5	4	3	4	5	26
115	5	4	4	5	5	5	28
116	3	3	4	3	3	3	19
117	5	4	4	5	5	5	28
118	5	5	5	1	3	5	24
119	4	4	4	4	4	4	24
120	5	5	3	5	5	5	28
121	4	4	4	4	5	4	25
122	5	5	4	4	4	4	26
123	4	4	4	3	3	4	22
124	4	3	3	5	4	4	23
125	5	5	5	5	5	5	30
126	3	3	2	3	3	3	17
127	5	5	4	5	5	4	28
128	5	5	5	5	5	5	30
129	5	5	5	5	5	5	30
130	5	5	5	5	5	5	30
131	5	5	5	5	4	5	29
132	4	5	5	5	5	5	29
133	4	4	4	4	5	5	26
134	4	4	4	5	4	5	26
135	3	2	3	2	2	1	13
136	4	2	2	3	4	4	19
137	5	5	5	5	5	5	30
138	5	4	3	4	4	4	24
139	3	3	3	3	3	3	18
140	4	3	3	5	4	5	24

No. Responden	Risiko						TOTAL X1
	X1_1	X1_2	X1_3	X1_4	X1_5	X1_6	
141	5	5	5	5	5	5	30
142	5	5	5	5	5	5	30
143	5	5	5	5	5	5	30
144	3	4	3	4	4	4	22
145	4	4	3	3	4	4	22
146	5	5	3	4	4	5	26
147	5	4	2	4	5	5	25
148	5	5	5	4	5	5	29
149	4	4	3	2	5	4	22
150	4	4	4	4	4	5	25
151	5	4	5	4	5	5	28
152	3	3	3	4	4	5	22
153	4	4	4	4	5	5	26
154	5	5	5	5	5	5	30
155	5	5	5	1	4	5	25
156	4	3	4	4	4	4	23
157	5	5	4	5	5	5	29
158	4	3	3	2	4	5	21
159	5	3	3	4	3	4	22
160	5	5	4	5	4	5	28
161	1	1	1	1	1	1	6
162	5	5	5	4	5	4	28
163	4	2	4	3	5	4	22
164	2	2	2	2	4	4	16
165	4	2	2	2	4	2	16
166	4	4	4	4	2	4	22
167	4	2	4	4	2	4	20
168	4	4	4	2	2	4	20
169	4	4	2	2	4	4	20
170	4	4	4	5	5	4	26
171	4	4	4	4	4	4	24
172	5	4	4	4	4	4	25
173	4	4	4	4	4	4	24
174	4	2	2	2	4	4	18
175	4	5	4	4	5	4	26
176	4	4	4	2	2	4	20
177	4	4	4	4	2	4	22
178	4	4	4	4	5	5	26
179	4	4	4	4	4	4	24
180	4	4	4	4	4	4	24

No. Responden	Risiko						TOTAL X1
	X1_1	X1_2	X1_3	X1_4	X1_5	X1_6	
181	4	5	5	5	5	5	29
182	5	5	5	5	5	5	30
183	4	4	4	4	4	4	24
184	4	4	4	2	2	4	20
185	4	4	4	2	2	4	20
186	4	4	4	4	4	4	24
187	4	4	2	2	2	4	18
188	2	2	2	2	4	2	14
189	4	4	2	2	4	4	20
190	4	5	4	4	4	4	25
191	4	4	4	2	2	4	20
192	4	4	4	4	4	4	24
193	4	4	4	4	4	4	24
194	5	4	4	4	4	4	25
195	4	4	3	4	4	4	23
196	2	2	1	1	2	2	10
197	4	4	4	2	2	4	20
198	4	4	2	2	4	4	20
199	4	4	4	4	4	4	24
200	4	4	4	2	4	4	22
201	4	4	4	4	4	4	24
202	5	5	5	5	5	5	30
203	5	5	5	5	5	5	30
204	5	5	5	5	5	5	30
205	4	4	3	3	4	2	20
206	4	4	4	4	4	4	24
207	5	5	3	5	5	5	28
208	3	4	5	5	5	5	27
209	4	4	4	4	4	4	24
210	4	4	4	2	2	4	20
211	4	4	4	4	4	4	24
212	2	2	2	2	4	2	14
213	4	4	4	5	5	4	26
214	4	2	2	4	4	4	20
215	4	2	2	2	4	4	18
216	4	4	4	4	4	4	24
217	4	2	2	2	2	4	16
218	4	4	2	4	2	4	20
219	4	4	4	2	2	4	20
220	4	4	4	4	4	4	24

No. Responden	Risiko						TOTAL X1
	X1_1	X1_2	X1_3	X1_4	X1_5	X1_6	
221	4	2	2	2	4	4	18
222	4	4	4	4	4	4	24
223	4	2	2	4	4	4	20
224	4	2	2	4	4	4	20
225	4	4	4	2	4	4	22
226	4	2	2	4	4	4	20
227	4	4	4	4	4	4	24
228	4	4	2	2	2	4	18
229	4	4	4	4	4	4	24
230	4	4	2	2	4	4	20
231	4	4	2	2	4	4	20
232	4	4	4	4	4	4	24
233	4	4	4	4	4	4	24
234	4	4	2	2	4	4	20
235	4	4	2	2	4	4	20
236	4	4	4	4	4	4	24
237	4	5	4	5	5	4	27
238	4	4	2	4	4	2	20
239	4	4	4	4	4	4	24
240	4	4	4	2	2	4	20
241	4	4	4	2	2	2	18
242	4	4	2	2	2	2	16
243	2	2	4	2	2	4	16
244	2	2	2	4	2	2	14
245	4	2	2	2	4	4	18
246	4	4	4	4	4	4	24
247	4	5	4	4	4	4	25
248	4	2	2	4	4	4	20
249	4	4	2	2	4	4	20
250	2	2	2	2	2	2	12
251	4	2	2	4	4	4	20
252	4	4	4	4	4	4	24
253	4	4	2	2	4	4	20
254	4	2	2	2	2	4	16
255	4	4	4	4	4	4	24
256	4	2	2	4	2	4	18
257	4	4	4	4	4	4	24
258	4	4	4	2	4	2	20
259	4	2	2	2	2	4	16
260	4	4	4	4	4	4	24

No. Responden	Risiko						TOTAL X1
	X1_1	X1_2	X1_3	X1_4	X1_5	X1_6	
261	4	2	2	2	2	4	16
262	4	4	4	2	2	4	20
263	4	4	2	4	2	4	20
264	4	4	2	4	4	4	22
265	4	4	4	4	4	4	24
266	4	2	2	2	4	4	18
267	4	4	2	4	5	5	24
268	4	4	2	2	4	4	20
269	5	5	5	5	5	5	30
270	5	5	5	5	5	5	30
271	5	5	5	5	5	5	30
272	5	5	5	5	5	5	30
273	4	4	5	4	4	4	25
274	5	5	5	5	5	5	30
275	4	4	4	2	2	4	20
276	5	5	5	5	5	5	30
277	4	4	2	2	4	4	20
278	5	5	5	5	5	5	30
279	5	5	5	5	5	5	30
280	4	4	4	4	4	2	22
281	4	4	2	4	2	4	20
282	4	4	4	2	4	4	22
283	4	4	4	2	4	4	22
284	4	2	2	2	2	4	16
285	4	4	4	4	2	2	20
286	4	4	4	4	4	4	24
287	5	5	5	5	5	5	30
288	5	5	5	5	5	5	30
289	5	5	5	5	5	5	30
290	5	5	5	5	5	5	30
291	4	4	4	4	4	4	24
292	5	5	5	5	5	5	30
293	4	4	4	4	4	4	24
294	5	5	5	5	5	5	30
295	5	5	5	5	5	5	30
296	5	5	5	5	5	5	30
297	4	4	4	4	4	4	24
298	5	5	5	5	5	5	30
299	5	5	5	5	5	5	30
300	4	4	2	2	4	2	18

No. Responden	Risiko						TOTAL X1
	X1_1	X1_2	X1_3	X1_4	X1_5	X1_6	
301	4	4	4	4	4	4	24
302	4	4	4	4	4	4	24
303	4	4	2	4	4	4	22
304	4	4	4	2	4	4	22
305	4	4	4	4	4	4	24
306	4	2	2	2	2	4	16
307	4	4	2	4	2	4	20
308	4	4	2	2	4	4	20
309	4	4	2	2	4	4	20
310	4	4	4	2	4	4	22
311	4	4	4	4	4	4	24
312	4	4	2	2	4	4	20
313	4	4	2	2	2	4	18
314	4	4	4	4	4	4	24
315	4	4	2	2	4	4	20
316	4	4	4	4	4	4	24
317	4	4	4	4	4	4	24
318	4	2	2	2	2	4	16
319	4	4	4	2	2	4	20
320	4	4	2	4	4	4	22
321	4	4	2	2	4	4	20
322	4	4	2	2	4	4	20
323	4	4	2	4	4	4	22
324	4	4	4	4	4	4	24
325	4	4	4	4	4	4	24
326	4	4	2	2	2	4	18
327	4	4	2	4	2	4	20
328	4	4	4	4	4	4	24
329	4	4	2	4	4	4	22
330	4	2	4	2	4	4	20
331	4	4	2	4	4	4	22
332	4	4	4	4	4	4	24
333	4	4	2	2	4	5	21
334	4	4	4	4	4	4	24
335	4	2	2	2	2	4	16
336	4	4	2	4	4	4	22
337	4	4	4	4	4	4	24
338	4	4	4	4	4	4	24
339	5	4	4	4	4	5	26
340	4	4	4	4	4	4	24

No. Responden	Risiko						TOTAL X1
	X1_1	X1_2	X1_3	X1_4	X1_5	X1_6	
341	4	5	4	5	4	4	26
342	4	4	2	2	4	4	20
343	4	4	4	4	4	4	24
344	4	4	5	4	5	4	26
345	4	5	4	4	4	4	25
346	4	2	2	2	2	4	16
347	4	4	4	4	4	4	24
348	4	5	4	5	4	4	26
349	4	2	2	2	2	4	16
350	4	4	2	4	4	4	22
351	4	4	2	4	4	4	22
352	4	4	4	4	4	4	24
353	4	4	2	2	4	4	20
354	4	2	4	2	4	4	20
355	4	2	2	2	4	4	18
356	4	4	4	4	4	4	24
357	4	2	2	2	4	4	18
358	4	4	4	2	4	5	23
359	4	4	2	2	4	4	20
360	4	4	4	2	4	4	22
361	5	4	4	4	4	5	26
362	2	4	2	2	4	2	16
363	4	4	4	5	4	4	25
364	4	4	2	4	4	4	22
365	4	4	4	4	4	4	24
366	4	4	2	2	4	4	20
367	4	2	2	2	4	4	18
368	4	4	4	4	5	4	25
369	4	4	4	4	4	4	24
370	4	4	4	4	2	4	22
371	4	2	4	4	4	4	22
372	4	4	4	4	4	4	24
373	4	5	4	4	4	4	25
374	4	4	2	4	4	4	22
375	4	2	4	4	4	4	22
376	4	4	4	4	4	4	24
377	4	2	4	2	4	4	20
378	4	4	4	4	4	4	24
379	4	4	2	4	4	4	22
380	4	4	5	4	5	4	26

No. Responden	Risiko						TOTAL X1
	X1_1	X1_2	X1_3	X1_4	X1_5	X1_6	
381	4	4	4	2	2	4	20
382	4	4	4	4	5	5	26
383	4	4	2	2	4	4	20
384	4	4	2	4	4	4	22
385	4	4	4	4	4	4	24
386	4	4	5	4	5	4	26
387	4	4	4	5	4	4	25
388	4	4	4	5	4	4	25
389	4	5	4	4	5	4	26
390	4	2	2	2	2	4	16
391	4	4	4	4	4	5	25
392	4	4	5	4	4	4	25
393	4	4	5	4	4	4	25
394	4	4	2	4	4	4	22
395	4	4	2	4	4	4	22
396	4	4	5	4	4	4	25
397	4	4	4	4	4	4	24
398	4	4	4	5	4	5	26
399	4	4	2	2	4	4	20
400	4	4	4	4	4	4	24

Lampiran 3.2 Hasil Tabulasi Kepercayaan (X2)

No. Responden	Kepercayaan						TOTAL X2
	X2_1	X2_2	X2_3	X2_4	X2_5	X2_6	
1	5	5	5	5	5	5	30
2	3	5	3	5	4	4	24
3	5	5	4	5	4	5	28
4	1	4	1	4	1	3	14
5	3	3	3	4	3	3	19
6	2	5	2	3	2	4	18
7	4	5	3	5	4	4	25
8	3	3	3	3	3	3	18
9	4	4	4	4	4	4	24
10	2	2	2	2	2	2	12
11	3	3	3	3	3	3	18
12	1	3	1	3	3	4	15
13	4	4	4	4	3	3	22

No. Responden	Kepercayaan						TOTAL X2
	X2_1	X2_2	X2_3	X2_4	X2_5	X2_6	
14	3	4	3	4	3	3	20
15	3	5	1	1	1	5	16
16	3	4	3	4	3	3	20
17	2	4	2	4	4	4	20
18	3	3	3	4	3	4	20
19	4	5	5	5	4	4	27
20	4	4	4	4	4	4	24
21	3	5	3	5	3	4	23
22	2	3	1	5	3	5	19
23	1	1	1	1	1	3	8
24	4	4	4	4	4	4	24
25	3	3	3	3	3	3	18
26	2	4	3	5	4	4	22
27	3	4	2	3	2	3	17
28	4	3	1	4	2	4	18
29	1	2	1	2	1	2	9
30	3	4	3	4	4	5	23
31	3	4	3	4	3	3	20
32	2	2	2	2	1	2	11
33	3	4	3	4	3	4	21
34	1	1	1	1	2	3	9
35	4	4	4	4	4	4	24
36	3	4	3	4	4	3	21
37	3	4	2	4	3	4	20
38	4	4	3	4	4	4	23
39	3	4	3	4	3	3	20
40	3	5	3	5	3	3	22
41	2	2	2	2	2	1	11
42	3	3	3	3	3	3	18
43	3	4	3	4	4	4	22
44	3	4	3	4	3	3	20
45	3	3	3	3	3	4	19
46	4	5	3	4	3	4	23
47	2	3	1	3	1	3	13
48	3	4	4	4	4	3	22
49	2	4	2	4	2	3	17
50	4	4	3	4	4	3	22
51	3	3	3	4	3	4	20
52	3	3	3	3	3	3	18
53	4	4	4	4	4	4	24

No. Responden	Kepercayaan						TOTAL X2
	X2_1	X2_2	X2_3	X2_4	X2_5	X2_6	
54	2	4	2	4	2	4	18
55	3	5	4	2	3	3	20
56	4	4	4	4	4	4	24
57	4	5	5	5	5	4	28
58	3	4	3	5	4	4	23
59	3	2	3	3	3	3	17
60	2	4	3	4	4	4	21
61	3	3	2	5	2	3	18
62	3	5	3	5	3	3	22
63	4	4	4	4	4	4	24
64	1	5	1	5	2	4	18
65	4	5	2	5	3	3	22
66	3	2	2	3	3	3	16
67	2	3	2	3	3	3	16
68	5	4	5	4	5	3	26
69	1	1	1	1	1	1	6
70	5	5	5	5	5	5	30
71	3	5	1	5	3	2	19
72	3	4	3	4	4	3	21
73	2	3	2	3	3	3	16
74	1	3	1	2	1	3	11
75	3	5	3	5	3	3	22
76	3	3	3	3	3	3	18
77	4	5	2	5	2	4	22
78	3	3	2	3	3	3	17
79	3	4	3	4	3	4	21
80	4	5	4	4	4	4	25
81	3	3	3	3	3	3	18
82	1	4	1	3	3	3	15
83	2	4	2	4	3	2	17
84	3	5	3	4	3	3	21
85	2	4	2	4	2	4	18
86	3	3	3	3	3	3	18
87	2	5	2	5	1	5	20
88	3	4	2	4	2	2	17
89	3	4	3	4	3	4	21
90	3	4	3	4	4	3	21
91	3	5	3	5	3	5	24
92	3	4	3	4	3	3	20
93	3	4	3	4	3	3	20

No. Responden	Kepercayaan						TOTAL X2
	X2_1	X2_2	X2_3	X2_4	X2_5	X2_6	
94	3	4	2	5	2	2	18
95	2	3	3	4	2	2	16
96	2	4	3	4	2	3	18
97	4	4	4	4	3	4	23
98	1	1	1	1	1	1	6
99	3	3	2	4	3	3	18
100	2	1	2	1	1	3	10
101	2	3	2	3	3	3	16
102	1	1	1	3	1	1	8
103	3	2	2	2	2	3	14
104	3	3	3	3	3	3	18
105	1	2	1	4	2	4	14
106	2	4	2	3	3	3	17
107	2	4	1	3	1	1	12
108	3	4	3	3	4	4	21
109	2	5	3	5	5	3	23
110	3	4	2	5	4	3	21
111	2	4	3	3	3	3	18
112	2	2	2	2	2	2	12
113	3	3	4	3	3	3	19
114	2	4	2	5	3	4	20
115	2	5	3	4	2	2	18
116	3	3	3	3	3	3	18
117	2	3	2	4	3	4	18
118	5	2	4	3	5	5	24
119	3	3	3	3	3	3	18
120	3	3	1	3	3	5	18
121	2	2	2	4	2	3	15
122	3	4	2	4	3	3	19
123	3	4	3	4	3	3	20
124	2	4	2	4	2	2	16
125	5	5	5	5	5	5	30
126	3	3	3	3	3	3	18
127	1	2	1	3	3	4	14
128	2	3	3	3	3	3	17
129	1	4	1	4	2	3	15
130	1	2	1	1	1	1	7
131	1	3	1	3	2	2	12
132	1	3	1	4	1	1	11
133	3	4	3	4	3	3	20

No. Responden	Kepercayaan						TOTAL X2
	X2_1	X2_2	X2_3	X2_4	X2_5	X2_6	
134	2	3	2	3	3	3	16
135	3	1	4	2	4	3	17
136	4	4	4	4	4	4	24
137	1	1	1	5	1	1	10
138	3	3	3	4	3	4	20
139	3	3	3	3	3	3	18
140	2	4	2	5	2	3	18
141	3	4	3	4	3	3	20
142	2	4	2	2	1	2	13
143	2	4	2	4	3	3	18
144	3	4	2	4	3	4	20
145	2	3	3	3	2	2	15
146	3	3	2	4	2	3	17
147	1	4	2	5	2	2	16
148	4	5	5	5	5	4	28
149	4	4	4	4	4	4	24
150	2	2	1	2	2	2	11
151	1	3	1	3	2	3	13
152	2	4	3	4	4	3	20
153	3	4	3	3	4	4	21
154	1	3	1	3	1	4	13
155	4	5	5	5	5	5	29
156	3	3	3	4	3	3	19
157	2	3	2	3	2	3	15
158	3	4	5	4	4	4	24
159	3	3	3	3	3	3	18
160	3	3	3	4	3	3	19
161	5	5	5	5	5	5	30
162	3	5	4	5	3	2	22
163	4	4	3	4	4	4	23
164	4	5	5	4	5	4	27
165	4	5	4	4	5	5	27
166	4	5	5	4	4	4	26
167	4	5	5	4	4	4	26
168	4	4	4	5	5	4	26
169	4	4	5	5	4	4	26
170	4	5	4	5	4	5	27
171	4	4	5	4	4	4	25
172	4	5	5	5	5	4	28
173	4	5	5	5	4	5	28

No. Responden	Kepercayaan						TOTAL X2
	X2_1	X2_2	X2_3	X2_4	X2_5	X2_6	
174	4	5	5	4	4	4	26
175	4	5	5	4	4	4	26
176	4	5	4	4	5	5	27
177	4	5	4	4	5	5	27
178	3	5	3	5	4	4	24
179	4	4	4	4	4	4	24
180	4	4	4	4	4	4	24
181	2	5	2	5	4	2	20
182	3	5	5	5	5	5	28
183	5	5	4	4	5	5	28
184	4	4	5	5	4	4	26
185	4	5	5	5	4	4	27
186	4	5	4	5	5	5	28
187	4	5	4	5	5	4	27
188	4	5	4	4	5	5	27
189	4	4	5	4	4	4	25
190	4	4	5	4	4	4	25
191	4	5	5	4	4	5	27
192	4	5	5	4	4	4	26
193	5	5	4	4	5	4	27
194	5	4	4	5	5	5	28
195	3	4	3	4	3	3	20
196	4	5	4	4	5	4	26
197	4	5	4	4	5	5	27
198	4	5	4	5	4	4	26
199	4	5	5	5	4	5	28
200	4	5	4	4	5	5	27
201	4	4	4	4	4	4	24
202	5	5	5	5	5	5	30
203	2	2	2	2	2	2	12
204	4	4	4	4	4	4	24
205	3	4	3	4	3	4	21
206	4	4	4	4	4	4	24
207	4	4	4	4	4	4	24
208	2	4	2	4	1	2	15
209	4	4	4	4	4	4	24
210	4	4	4	5	5	4	26
211	4	4	5	5	4	4	26
212	4	4	5	4	4	4	25
213	2	4	4	4	2	2	18

No. Responden	Kepercayaan						TOTAL X2
	X2_1	X2_2	X2_3	X2_4	X2_5	X2_6	
214	2	4	4	4	2	4	20
215	4	5	4	5	4	4	26
216	4	5	4	5	4	4	26
217	4	5	5	4	5	4	27
218	4	5	4	4	4	4	25
219	4	4	4	4	5	5	26
220	2	4	4	4	4	4	22
221	4	4	4	5	4	5	26
222	4	4	4	4	5	4	25
223	4	4	4	4	3	5	24
224	4	4	4	5	5	4	26
225	4	4	4	4	5	4	25
226	4	4	4	5	4	4	25
227	1	1	1	2	1	2	8
228	4	5	4	4	4	4	25
229	4	4	4	5	4	4	25
230	4	4	4	4	4	5	25
231	4	4	4	5	4	4	25
232	4	4	4	5	4	4	25
233	4	4	4	5	5	4	26
234	4	4	4	4	5	4	25
235	4	4	4	5	5	4	26
236	4	5	4	5	4	5	27
237	2	2	2	4	2	2	14
238	4	4	4	5	4	5	26
239	4	4	4	5	4	4	25
240	4	4	4	4	5	5	26
241	4	4	5	4	4	4	25
242	4	5	4	4	5	4	26
243	4	4	5	4	4	5	26
244	4	5	4	4	4	5	26
245	4	4	4	5	5	4	26
246	4	5	4	5	4	4	26
247	4	4	4	4	4	4	24
248	4	4	5	4	4	4	25
249	4	4	4	5	4	4	25
250	4	5	5	5	5	4	28
251	4	4	4	5	4	5	26
252	4	4	4	4	4	2	22
253	4	4	4	4	4	4	24

No. Responden	Kepercayaan						TOTAL X2
	X2_1	X2_2	X2_3	X2_4	X2_5	X2_6	
254	4	4	5	4	5	5	27
255	4	4	4	4	5	5	26
256	4	5	4	5	4	4	26
257	2	2	2	2	1	1	10
258	4	5	5	4	4	4	26
259	4	5	4	4	4	4	25
260	4	4	5	4	5	4	26
261	4	5	4	4	5	4	26
262	4	5	4	4	4	4	25
263	4	4	4	5	4	4	25
264	4	4	5	5	4	4	26
265	4	5	4	4	5	4	26
266	4	5	4	5	4	4	26
267	2	5	5	5	5	5	27
268	4	4	5	4	4	4	25
269	2	5	3	5	5	5	25
270	2	5	2	5	3	5	22
271	5	5	5	5	5	5	30
272	4	4	4	4	4	4	24
273	4	4	4	4	4	4	24
274	2	4	2	4	2	2	16
275	4	4	5	4	4	4	25
276	2	2	2	2	2	2	12
277	4	5	4	4	4	4	25
278	5	5	5	5	5	5	30
279	4	4	4	4	4	4	24
280	4	4	4	5	4	4	25
281	4	4	4	5	4	4	25
282	4	4	5	4	4	4	25
283	4	4	5	4	4	4	25
284	4	4	5	4	4	4	25
285	4	4	4	5	4	5	26
286	4	4	4	4	4	4	24
287	3	5	3	5	3	5	24
288	2	5	2	4	3	4	20
289	5	5	5	5	5	5	30
290	5	5	5	5	5	5	30
291	3	5	3	5	3	5	24
292	4	4	4	4	4	4	24
293	4	4	4	4	4	4	24

No. Responden	Kepercayaan						TOTAL X2
	X2_1	X2_2	X2_3	X2_4	X2_5	X2_6	
294	2	5	2	5	3	4	21
295	4	4	4	4	4	4	24
296	4	4	4	4	4	4	24
297	4	4	4	4	4	4	24
298	2	4	2	4	3	4	19
299	5	5	5	5	5	5	30
300	4	5	4	4	4	4	25
301	4	4	4	5	4	4	25
302	4	4	4	5	5	4	26
303	4	5	5	4	4	4	26
304	4	5	4	5	4	4	26
305	4	5	4	4	4	4	25
306	4	5	4	4	5	4	26
307	4	5	4	5	4	4	26
308	4	4	5	4	4	4	25
309	4	4	4	4	4	4	24
310	4	4	5	4	4	4	25
311	4	4	5	4	4	5	26
312	4	4	5	4	5	4	26
313	4	4	4	4	4	4	24
314	4	5	4	4	5	4	26
315	4	5	4	4	5	4	26
316	2	2	2	1	2	2	11
317	4	4	4	4	5	5	26
318	4	5	4	4	4	4	25
319	4	4	5	4	4	4	25
320	4	5	4	4	4	4	25
321	4	4	4	5	4	4	25
322	4	4	5	4	5	4	26
323	4	5	5	4	4	4	26
324	4	4	4	4	4	4	24
325	4	4	4	4	4	4	24
326	4	5	4	4	4	4	25
327	4	4	5	4	4	4	25
328	4	5	4	4	4	4	25
329	4	5	4	4	4	4	25
330	4	5	4	4	4	4	25
331	4	5	4	4	4	4	25
332	4	4	4	5	4	4	25
333	4	4	4	4	4	4	24

No. Responden	Kepercayaan						TOTAL X2
	X2_1	X2_2	X2_3	X2_4	X2_5	X2_6	
334	4	5	4	5	4	4	26
335	4	5	4	4	4	4	25
336	4	5	5	4	4	4	26
337	4	4	5	4	4	4	25
338	4	4	4	5	4	4	25
339	4	4	5	4	4	4	25
340	4	5	4	5	4	4	26
341	4	5	4	4	4	4	25
342	4	4	5	4	4	4	25
343	4	5	4	4	4	4	25
344	4	4	5	4	4	4	25
345	4	5	4	4	4	5	26
346	4	5	4	4	5	4	26
347	4	5	4	4	4	5	26
348	2	4	2	4	2	2	16
349	4	5	4	4	5	4	26
350	4	5	4	4	4	4	25
351	4	5	4	4	4	5	26
352	4	5	4	4	5	4	26
353	4	5	4	4	4	4	25
354	4	5	4	4	5	4	26
355	4	4	5	4	4	5	26
356	4	5	4	4	5	4	26
357	4	4	4	5	4	5	26
358	4	5	4	4	4	4	25
359	4	4	5	4	4	5	26
360	4	4	5	4	5	4	26
361	4	4	5	4	5	4	26
362	4	5	4	5	4	4	26
363	4	4	4	5	4	4	25
364	4	4	5	4	4	4	25
365	4	5	4	4	4	4	25
366	4	4	5	4	5	4	26
367	4	5	4	4	4	5	26
368	4	4	4	5	4	4	25
369	4	4	5	4	4	4	25
370	4	5	4	4	5	4	26
371	4	5	4	4	4	5	26
372	4	4	4	5	4	4	25
373	4	5	4	4	4	4	25

No. Responden	Kepercayaan						TOTAL X2
	X2_1	X2_2	X2_3	X2_4	X2_5	X2_6	
374	4	5	4	5	4	4	26
375	4	4	4	5	4	4	25
376	4	4	5	4	4	4	25
377	4	4	4	5	4	4	25
378	4	4	5	5	4	4	26
379	4	5	4	4	4	5	26
380	4	4	4	5	4	4	25
381	4	5	4	5	4	4	26
382	4	5	4	4	4	4	25
383	4	4	4	5	4	4	25
384	4	4	4	5	4	4	25
385	4	4	5	4	5	4	26
386	4	4	5	5	4	4	26
387	4	4	5	4	4	5	26
388	4	4	5	4	4	5	26
389	4	5	4	4	4	4	25
390	4	5	4	5	4	4	26
391	4	5	4	4	5	4	26
392	4	5	4	4	5	4	26
393	4	5	4	4	4	4	25
394	4	4	4	5	4	4	25
395	4	5	4	4	4	4	25
396	4	4	5	4	4	4	25
397	4	4	4	5	4	4	25
398	4	4	4	5	4	5	26
399	4	4	5	4	4	4	25
400	4	5	4	4	4	4	25

Lampiran 3.3 Hasil Tabulasi Minat (Y)

No. Responden	Minat						TOTAL Y
	Y_1	Y_2	Y_3	Y_4	Y_5	Y_6	
1	5	5	5	5	5	5	30
2	2	4	4	4	4	4	22
3	4	4	5	5	5	4	27
4	1	2	1	1	1	1	7
5	3	2	1	2	3	3	14
6	3	5	3	2	3	3	19

No. Responden	Minat						TOTAL Y
	Y_1	Y_2	Y_3	Y_4	Y_5	Y_6	
7	4	5	4	5	5	5	28
8	3	3	3	3	4	4	20
9	4	4	4	4	4	4	24
10	1	2	1	1	1	1	7
11	2	2	2	2	2	2	12
12	2	3	3	2	2	2	14
13	1	1	1	1	1	1	6
14	2	2	2	2	2	2	12
15	3	3	5	5	1	3	20
16	2	2	2	2	1	1	10
17	1	1	1	1	1	1	6
18	3	2	3	2	3	3	16
19	2	5	2	2	4	2	17
20	3	4	4	3	4	4	22
21	2	1	2	2	3	2	12
22	2	1	1	3	2	5	14
23	1	1	1	1	1	1	6
24	4	4	4	4	4	5	25
25	3	4	4	3	4	4	22
26	2	4	1	1	4	2	14
27	2	2	2	2	3	2	13
28	2	1	1	1	3	1	9
29	1	1	1	1	1	1	6
30	3	4	4	4	5	5	25
31	3	2	3	3	4	1	16
32	1	1	1	1	1	1	6
33	4	3	2	2	5	4	20
34	1	1	1	1	1	1	6
35	3	3	4	4	3	3	20
36	3	3	2	2	3	1	14
37	2	2	1	1	2	2	10
38	3	2	3	2	3	3	16
39	2	3	2	2	3	3	15
40	1	1	1	1	1	1	6
41	1	1	1	1	1	1	6
42	2	3	3	3	3	3	17
43	4	3	3	3	4	4	21
44	3	4	3	3	4	4	21
45	1	2	2	2	3	3	13
46	2	4	1	1	4	2	14

No. Responden	Minat						TOTAL Y
	Y_1	Y_2	Y_3	Y_4	Y_5	Y_6	
47	1	1	1	1	3	1	8
48	3	3	3	3	3	3	18
49	1	1	2	1	1	1	7
50	3	1	2	4	3	4	17
51	2	2	2	2	4	3	15
52	1	1	1	1	1	1	6
53	4	4	4	5	5	4	26
54	1	4	1	1	4	2	13
55	1	2	1	1	5	1	11
56	4	4	4	4	4	4	24
57	4	4	5	5	5	4	27
58	3	4	4	4	4	4	23
59	1	4	1	1	1	1	9
60	2	2	1	1	5	1	12
61	2	2	2	2	3	3	14
62	1	1	3	3	3	3	14
63	4	4	4	4	4	4	24
64	3	4	4	4	5	4	24
65	4	2	3	2	4	4	19
66	2	3	2	2	2	3	14
67	1	1	1	1	2	2	8
68	3	4	2	2	3	2	16
69	1	1	1	1	1	1	6
70	4	4	4	4	4	4	24
71	1	1	1	1	1	1	6
72	4	3	3	3	3	3	19
73	1	1	1	1	1	1	6
74	2	1	1	1	1	1	7
75	2	2	2	2	5	2	15
76	1	3	1	1	1	1	8
77	1	1	1	1	4	3	11
78	2	2	2	2	2	2	12
79	2	1	1	1	1	1	7
80	4	4	4	4	3	2	21
81	2	3	3	2	4	3	17
82	1	1	1	1	1	1	6
83	1	2	1	1	1	1	7
84	1	1	1	3	4	3	13
85	3	4	3	3	3	3	19
86	3	3	3	3	3	3	18

No. Responden	Minat						TOTAL Y
	Y_1	Y_2	Y_3	Y_4	Y_5	Y_6	
87	1	1	1	1	5	1	10
88	1	1	2	2	1	2	9
89	3	4	3	3	4	3	20
90	3	2	2	2	3	3	15
91	1	1	1	1	1	1	6
92	1	2	2	1	2	1	9
93	3	4	2	2	4	3	18
94	1	1	1	1	1	2	7
95	1	1	1	1	1	1	6
96	2	2	2	2	2	2	12
97	5	3	3	3	4	4	22
98	1	1	1	1	2	1	7
99	1	1	1	1	1	1	6
100	1	1	1	1	3	2	9
101	2	2	3	2	3	2	14
102	1	1	1	1	1	1	6
103	1	1	1	1	1	1	6
104	1	1	1	1	1	1	6
105	2	1	2	2	2	2	11
106	1	3	2	2	3	3	14
107	1	3	1	1	3	2	11
108	3	4	3	2	4	3	19
109	1	1	1	2	1	1	7
110	3	3	3	3	3	3	18
111	4	4	3	3	4	3	21
112	1	1	1	1	1	1	6
113	2	3	2	2	2	2	13
114	2	1	1	1	3	1	9
115	1	3	2	2	3	2	13
116	3	3	3	3	3	3	18
117	1	1	1	1	3	1	8
118	1	1	3	3	3	3	14
119	3	3	3	3	3	3	18
120	1	1	1	1	1	1	6
121	2	2	2	2	2	2	12
122	1	1	1	1	2	1	7
123	2	2	2	2	2	2	12
124	2	2	1	1	3	3	12
125	5	5	5	5	5	5	30
126	2	1	1	1	2	2	9

No. Responden	Minat						TOTAL Y
	Y_1	Y_2	Y_3	Y_4	Y_5	Y_6	
127	1	1	1	1	1	1	6
128	1	1	1	1	1	1	6
129	1	1	1	1	1	1	6
130	1	1	1	1	1	1	6
131	1	1	1	1	2	1	7
132	1	1	1	1	1	1	6
133	2	2	2	2	2	2	12
134	1	2	1	1	2	2	9
135	3	3	4	4	3	4	21
136	4	4	2	4	4	4	22
137	1	1	1	1	1	1	6
138	3	3	3	3	3	4	19
139	2	2	2	2	2	2	12
140	2	3	2	2	2	2	13
141	1	2	2	2	2	2	11
142	2	2	2	2	2	2	12
143	3	3	2	2	2	1	13
144	1	1	1	1	3	1	8
145	1	3	2	2	2	2	12
146	1	1	1	1	1	1	6
147	1	1	1	1	3	1	8
148	5	5	4	5	5	5	29
149	4	4	3	3	3	3	20
150	3	4	2	2	3	2	16
151	2	2	1	1	3	3	12
152	3	3	2	3	3	3	17
153	2	2	1	1	1	1	8
154	2	2	1	1	4	3	13
155	5	4	4	4	5	5	27
156	3	2	3	3	3	3	17
157	1	1	1	1	1	1	6
158	4	4	3	4	5	4	24
159	3	3	3	3	3	3	18
160	3	4	1	2	4	3	17
161	2	5	4	1	4	2	18
162	1	1	1	1	4	1	9
163	4	5	4	4	5	4	26
164	4	4	4	4	5	5	26
165	4	4	4	5	5	4	26
166	4	5	4	5	4	4	26

No. Responden	Minat						TOTAL Y
	Y_1	Y_2	Y_3	Y_4	Y_5	Y_6	
167	4	4	4	4	5	5	26
168	4	4	4	4	4	5	25
169	4	4	4	5	4	5	26
170	4	5	5	4	5	4	27
171	5	4	4	4	5	5	27
172	4	4	4	4	5	4	25
173	4	5	4	5	4	4	26
174	5	4	4	5	4	5	27
175	5	5	4	4	5	5	28
176	5	4	4	4	5	5	27
177	4	5	4	4	5	4	26
178	2	4	4	2	4	3	19
179	4	4	4	4	4	4	24
180	4	4	4	4	4	4	24
181	2	2	2	2	2	2	12
182	4	4	4	4	4	4	24
183	4	4	4	4	5	5	26
184	4	5	5	5	4	4	27
185	4	5	5	4	4	4	26
186	4	5	4	5	4	4	26
187	5	5	4	4	5	5	28
188	4	5	4	4	5	5	27
189	4	5	4	4	5	5	27
190	5	4	4	4	5	5	27
191	5	4	5	4	4	4	26
192	5	4	5	5	4	4	27
193	5	4	5	4	4	4	26
194	4	5	4	4	5	4	26
195	3	3	3	3	3	3	18
196	4	5	5	4	4	4	26
197	5	5	4	4	4	5	27
198	4	5	4	4	4	4	25
199	4	5	4	4	5	4	26
200	4	5	4	5	4	5	27
201	4	4	4	4	4	4	24
202	5	5	5	5	5	5	30
203	2	2	2	2	2	2	12
204	3	4	3	3	4	4	21
205	3	2	2	2	2	2	13
206	4	4	4	4	4	4	24

No. Responden	Minat						TOTAL Y
	Y_1	Y_2	Y_3	Y_4	Y_5	Y_6	
207	2	2	2	2	3	3	14
208	3	2	1	1	1	2	10
209	3	3	3	3	3	3	18
210	4	4	4	4	5	4	25
211	4	4	4	4	4	4	24
212	4	4	4	4	5	5	26
213	2	2	1	1	2	1	9
214	4	4	2	4	4	4	22
215	4	4	4	4	5	5	26
216	4	4	4	4	4	4	24
217	5	5	4	4	4	5	27
218	4	4	4	4	4	4	24
219	4	4	4	4	5	4	25
220	4	4	4	4	4	4	24
221	4	5	4	4	4	4	25
222	4	4	4	4	5	4	25
223	4	4	4	4	5	5	26
224	4	4	4	4	4	5	25
225	4	4	4	4	5	5	26
226	4	4	4	4	5	4	25
227	2	2	1	1	2	1	9
228	4	4	4	4	4	4	24
229	4	4	4	4	4	4	24
230	4	4	4	4	5	5	26
231	4	4	4	4	4	4	24
232	4	4	4	4	4	4	24
233	4	5	4	4	4	4	25
234	4	5	4	4	4	5	26
235	4	4	4	5	4	5	26
236	4	5	4	4	4	4	25
237	2	2	1	1	2	1	9
238	4	4	4	4	4	4	24
239	4	4	4	4	5	4	25
240	4	4	4	4	4	4	24
241	4	4	4	4	4	4	24
242	4	4	4	4	5	5	26
243	4	4	5	4	4	4	25
244	4	4	5	4	4	4	25
245	4	4	5	4	4	4	25
246	4	4	4	4	4	5	25

No. Responden	Minat						TOTAL Y
	Y_1	Y_2	Y_3	Y_4	Y_5	Y_6	
247	4	4	4	4	4	4	24
248	4	4	4	5	4	4	25
249	4	4	5	4	4	4	25
250	4	4	4	4	5	5	26
251	4	4	4	4	4	5	25
252	4	4	4	4	4	4	24
253	4	4	4	4	5	5	26
254	4	4	4	4	4	5	25
255	4	4	4	4	5	4	25
256	5	5	4	4	5	5	28
257	2	2	1	1	2	2	10
258	4	4	4	5	4	4	25
259	4	4	5	4	4	5	26
260	4	4	4	4	5	4	25
261	4	5	4	4	4	5	26
262	4	4	4	4	5	5	26
263	4	5	4	4	4	4	25
264	4	4	4	4	4	4	24
265	4	4	4	4	4	4	24
266	4	5	4	4	4	4	25
267	5	5	5	5	5	5	30
268	4	4	5	4	4	4	25
269	5	5	5	5	5	5	30
270	4	4	4	4	4	4	24
271	5	5	5	5	5	5	30
272	4	4	4	4	4	4	24
273	4	5	4	4	4	4	25
274	2	2	2	2	4	4	16
275	4	4	4	4	5	5	26
276	2	2	2	2	2	2	12
277	4	4	4	5	4	4	25
278	5	5	5	5	5	5	30
279	5	5	5	5	5	5	30
280	4	4	4	4	5	5	26
281	4	4	4	4	4	4	24
282	4	4	4	4	5	4	25
283	4	4	4	4	4	4	24
284	4	4	4	4	5	4	25
285	4	4	4	4	5	5	26
286	4	4	4	4	4	4	24

No. Responden	Minat						TOTAL Y
	Y_1	Y_2	Y_3	Y_4	Y_5	Y_6	
287	4	4	4	4	4	4	24
288	2	4	2	2	4	2	16
289	5	5	5	5	5	5	30
290	5	5	5	5	5	5	30
291	4	4	4	4	4	4	24
292	5	5	5	5	5	5	30
293	4	4	4	4	4	4	24
294	2	4	2	2	4	2	16
295	4	4	4	4	4	4	24
296	5	5	5	5	5	5	30
297	5	5	5	5	5	5	30
298	2	4	3	2	2	2	15
299	5	5	5	5	5	5	30
300	4	5	4	4	4	4	25
301	4	4	4	4	5	5	26
302	4	4	4	4	5	5	26
303	4	5	4	4	4	5	26
304	5	5	4	4	4	4	26
305	4	4	4	4	5	4	25
306	4	4	4	4	4	4	24
307	4	5	4	4	5	4	26
308	4	4	4	4	5	4	25
309	4	4	4	4	4	4	24
310	4	5	4	4	5	5	27
311	4	4	5	5	4	5	27
312	4	5	4	4	4	5	26
313	4	5	4	5	4	4	26
314	4	4	5	4	4	4	25
315	4	4	5	4	4	4	25
316	2	2	2	2	1	2	11
317	4	4	5	4	5	4	26
318	4	5	4	4	4	4	25
319	4	5	4	4	4	4	25
320	4	4	4	4	4	4	24
321	4	5	4	4	4	4	25
322	4	4	4	4	4	4	24
323	4	4	5	4	4	4	25
324	4	5	4	4	5	4	26
325	4	4	4	4	4	4	24
326	4	5	4	4	5	5	27

No. Responden	Minat						TOTAL Y
	Y_1	Y_2	Y_3	Y_4	Y_5	Y_6	
327	4	4	5	4	4	5	26
328	4	5	4	4	4	4	25
329	4	4	4	4	5	5	26
330	5	4	4	5	4	4	26
331	4	4	5	4	5	4	26
332	4	5	5	5	4	4	27
333	5	5	4	4	5	4	27
334	4	4	4	4	5	4	25
335	5	4	4	4	4	5	26
336	4	5	4	4	4	5	26
337	4	4	4	4	5	4	25
338	4	4	4	4	5	5	26
339	4	4	4	4	4	5	25
340	4	5	4	4	4	4	25
341	4	5	4	4	4	4	25
342	4	5	4	4	5	4	26
343	4	4	4	4	4	4	24
344	4	5	4	4	5	4	26
345	4	4	4	4	5	4	25
346	4	5	4	4	5	5	27
347	4	5	4	4	4	5	26
348	2	2	1	2	2	2	11
349	4	5	4	4	5	5	27
350	4	5	4	4	5	4	26
351	4	5	4	4	5	4	26
352	4	4	4	4	5	4	25
353	4	4	5	4	4	4	25
354	4	4	5	4	4	4	25
355	4	4	5	4	4	4	25
356	4	5	4	4	5	4	26
357	4	5	4	4	4	5	26
358	4	4	5	4	4	5	26
359	4	4	5	4	4	4	25
360	4	4	5	4	4	5	26
361	4	5	4	4	4	4	25
362	4	4	5	4	4	4	25
363	4	5	4	4	5	4	26
364	4	5	4	4	5	4	26
365	4	4	4	4	5	5	26
366	4	5	4	4	4	4	25

No. Responden	Minat						TOTAL Y
	Y_1	Y_2	Y_3	Y_4	Y_5	Y_6	
367	4	4	5	4	4	4	25
368	5	4	4	4	5	4	26
369	4	5	4	4	4	4	25
370	4	4	4	4	5	4	25
371	5	5	4	4	4	4	26
372	4	4	5	4	4	5	26
373	4	5	4	4	4	4	25
374	4	4	4	4	4	4	24
375	4	4	4	4	4	4	24
376	4	5	4	4	4	4	25
377	4	4	4	4	5	4	25
378	4	5	4	4	5	4	26
379	4	5	4	4	5	4	26
380	4	4	4	4	5	5	26
381	4	5	4	4	5	4	26
382	4	5	4	4	5	4	26
383	4	5	4	4	4	4	25
384	4	5	4	4	4	4	25
385	4	5	4	4	4	4	25
386	4	4	5	4	5	4	26
387	4	5	4	4	5	4	26
388	4	4	4	4	5	4	25
389	4	4	5	4	4	5	26
390	4	5	4	4	4	4	25
391	4	5	4	4	5	4	26
392	4	4	4	4	4	4	24
393	4	4	5	4	4	4	25
394	4	4	5	4	4	4	25
395	4	5	4	4	4	4	25
396	4	5	4	4	5	4	26
397	4	4	5	4	4	4	25
398	4	4	5	4	4	4	25
399	4	4	5	4	4	4	25
400	4	4	5	4	4	4	25

Lampiran 3.4 Hasil Tabulasi Kemudahan (Z)

No. Responden	Kemudahan						TOTAL Z
	Z_1	Z_2	Z_3	Z_4	Z_5	Z_6	
1	5	5	5	5	4	5	29
2	4	4	4	4	4	4	24
3	5	4	5	5	5	5	29
4	4	5	4	3	4	4	24
5	3	3	3	3	3	5	20
6	2	4	4	1	1	5	17
7	5	5	5	5	5	5	30
8	4	4	4	3	4	4	23
9	4	4	4	4	4	4	24
10	2	3	3	3	3	3	17
11	3	3	3	3	3	3	18
12	3	4	4	4	3	4	22
13	3	3	3	4	3	3	19
14	4	4	4	4	4	4	24
15	3	3	3	3	3	3	18
16	2	5	2	5	5	4	23
17	1	4	1	4	4	4	18
18	3	3	3	3	3	4	19
19	4	4	4	4	4	5	25
20	4	4	4	4	4	4	24
21	3	4	3	5	5	5	25
22	3	2	1	1	4	5	16
23	5	3	3	3	3	3	20
24	5	5	4	4	5	4	27
25	4	4	4	3	3	4	22
26	4	3	4	4	4	4	23
27	2	3	2	3	3	3	16
28	3	4	4	4	4	4	23
29	2	1	1	2	3	3	12
30	5	5	5	5	4	5	29
31	3	3	3	3	3	3	18
32	3	3	3	3	3	3	18
33	5	5	5	5	5	5	30
34	1	3	1	1	3	1	10
35	4	4	4	4	4	4	24
36	3	4	4	4	3	4	22
37	4	4	4	5	3	5	25
38	4	4	4	4	4	4	24

No. Responden	Kemudahan						TOTAL Z
	Z_1	Z_2	Z_3	Z_4	Z_5	Z_6	
39	4	4	4	4	4	4	24
40	4	4	4	4	4	5	25
41	1	1	1	1	3	3	10
42	5	5	4	4	4	4	26
43	4	4	4	5	4	5	26
44	4	3	4	4	4	4	23
45	3	3	3	3	3	2	17
46	4	4	4	4	4	4	24
47	1	3	1	1	3	3	12
48	4	4	4	4	4	4	24
49	2	3	3	3	3	4	18
50	4	4	4	4	4	4	24
51	4	3	4	4	4	4	23
52	3	3	3	3	3	3	18
53	4	4	4	5	5	4	26
54	4	4	4	4	4	4	24
55	4	4	3	5	4	5	25
56	4	4	4	4	4	5	25
57	5	5	5	5	5	5	30
58	5	5	5	4	5	5	29
59	2	4	4	4	3	4	21
60	4	4	4	3	3	4	22
61	4	4	4	3	3	4	22
62	1	3	3	3	3	3	16
63	4	4	4	4	4	4	24
64	4	4	4	5	4	4	25
65	5	5	5	4	5	5	29
66	3	3	3	3	3	3	18
67	3	2	2	2	2	2	13
68	3	3	4	4	2	3	19
69	3	3	3	3	3	3	18
70	3	3	3	3	3	3	18
71	2	2	3	3	3	3	16
72	4	4	4	4	4	4	24
73	1	2	1	1	1	2	8
74	1	2	1	1	1	3	9
75	4	3	3	3	3	3	19
76	3	3	3	5	3	3	20
77	5	5	5	5	5	5	30
78	3	3	3	3	3	5	20

No. Responden	Kemudahan						TOTAL Z
	Z_1	Z_2	Z_3	Z_4	Z_5	Z_6	
79	1	1	1	1	1	1	6
80	3	3	3	3	3	3	18
81	3	3	3	3	3	3	18
82	3	3	3	3	3	3	18
83	3	4	4	4	4	4	23
84	3	3	3	4	4	4	21
85	3	3	4	3	3	3	19
86	3	3	3	3	3	3	18
87	5	5	5	5	5	5	30
88	4	4	4	4	4	4	24
89	3	3	3	3	2	4	18
90	4	4	3	2	4	3	20
91	3	5	5	5	5	5	28
92	4	4	4	4	4	4	24
93	4	4	4	4	4	4	24
94	2	4	4	4	4	4	22
95	3	2	3	5	3	4	20
96	2	3	2	3	4	3	17
97	5	5	5	4	5	5	29
98	1	1	1	1	1	1	6
99	1	1	1	1	1	1	6
100	2	3	3	2	2	3	15
101	3	3	3	3	3	3	18
102	3	4	4	3	3	5	22
103	4	4	4	3	3	4	22
104	4	4	4	4	4	4	24
105	3	4	4	4	3	4	22
106	3	3	3	3	3	3	18
107	3	4	4	4	4	4	23
108	3	3	3	4	3	4	20
109	3	5	4	4	5	5	26
110	4	4	4	4	4	4	24
111	2	3	2	3	1	4	15
112	1	1	1	3	1	1	8
113	3	3	3	3	3	3	18
114	5	5	5	5	5	5	30
115	3	3	4	5	5	5	25
116	3	3	3	3	3	2	17
117	3	3	3	3	3	3	18
118	1	1	1	1	1	5	10

No. Responden	Kemudahan						TOTAL Z
	Z_1	Z_2	Z_3	Z_4	Z_5	Z_6	
119	4	4	4	4	4	4	24
120	1	2	1	3	3	1	11
121	4	4	4	4	4	4	24
122	3	4	3	3	3	4	20
123	3	3	3	3	3	3	18
124	3	3	3	3	3	3	18
125	5	5	5	5	5	5	30
126	3	3	3	4	3	3	19
127	2	1	1	2	3	2	11
128	3	3	3	3	3	3	18
129	1	1	1	3	3	2	11
130	1	1	1	1	1	1	6
131	3	4	3	3	3	3	19
132	1	1	1	1	1	1	6
133	4	4	4	4	4	4	24
134	3	3	3	3	3	3	18
135	2	1	1	1	1	1	7
136	4	4	4	4	4	4	24
137	1	1	5	5	5	5	22
138	4	4	3	4	4	4	23
139	3	3	3	3	3	3	18
140	4	5	5	5	5	5	29
141	3	4	3	4	4	4	22
142	2	2	2	2	2	2	12
143	2	3	3	2	3	4	17
144	4	5	5	4	5	5	28
145	3	3	3	3	3	3	18
146	2	5	4	4	2	5	22
147	4	4	4	3	3	4	22
148	5	5	4	5	5	4	28
149	4	4	4	4	4	4	24
150	4	4	4	4	4	4	24
151	4	4	4	3	3	3	21
152	3	3	3	3	3	3	18
153	2	4	4	5	4	4	23
154	4	4	4	4	4	3	23
155	5	5	5	5	5	5	30
156	3	4	3	3	3	3	19
157	3	3	3	3	3	3	18
158	4	4	4	4	3	3	22

No. Responden	Kemudahan						TOTAL Z
	Z_1	Z_2	Z_3	Z_4	Z_5	Z_6	
159	3	3	3	3	3	3	18
160	3	3	4	3	4	4	21
161	1	4	4	4	4	1	18
162	4	5	5	3	5	5	27
163	5	5	5	4	5	5	29
164	5	5	4	5	4	4	27
165	4	4	5	5	4	5	27
166	4	5	4	5	4	5	27
167	5	5	4	4	5	5	28
168	4	5	4	5	4	5	27
169	4	4	5	4	4	4	25
170	4	5	5	5	4	5	28
171	5	4	5	5	5	5	29
172	4	5	5	4	4	4	26
173	5	5	5	5	5	5	30
174	4	5	5	4	4	4	26
175	4	4	5	5	4	5	27
176	4	4	5	5	4	5	27
177	5	5	4	5	5	4	28
178	4	4	4	4	4	4	24
179	4	4	4	4	4	4	24
180	4	4	4	4	4	4	24
181	4	4	4	4	4	4	24
182	5	5	5	5	5	5	30
183	4	5	5	4	4	5	27
184	5	4	4	5	4	5	27
185	4	4	5	5	4	5	27
186	4	4	5	4	4	5	26
187	4	5	4	5	4	5	27
188	5	4	5	4	4	5	27
189	4	5	4	5	4	5	27
190	4	5	5	5	4	5	28
191	5	4	5	5	4	5	28
192	5	5	4	4	5	4	27
193	4	5	5	4	4	5	27
194	4	4	5	5	4	5	27
195	3	3	3	3	3	3	18
196	5	4	5	4	4	4	26
197	4	5	4	4	5	4	26
198	4	5	4	5	5	4	27

No. Responden	Kemudahan						TOTAL Z
	Z_1	Z_2	Z_3	Z_4	Z_5	Z_6	
199	4	5	5	4	4	4	26
200	4	5	5	4	5	5	28
201	4	4	4	4	4	4	24
202	5	5	5	5	5	5	30
203	2	2	2	4	4	4	18
204	4	4	4	5	5	5	27
205	2	4	4	4	4	4	22
206	4	4	4	4	5	4	25
207	3	3	3	3	3	4	19
208	4	4	4	4	4	4	24
209	3	3	3	3	3	3	18
210	5	5	5	5	4	4	28
211	4	4	4	5	5	4	26
212	4	4	5	5	4	4	26
213	2	2	2	4	4	4	18
214	4	5	5	4	4	4	26
215	4	4	5	5	5	5	28
216	4	4	4	5	4	5	26
217	4	5	4	4	5	5	27
218	4	4	5	5	4	5	27
219	4	4	5	5	4	4	26
220	4	4	4	5	4	4	25
221	4	4	5	4	4	4	25
222	4	4	5	5	4	4	26
223	4	4	5	4	5	5	27
224	4	4	5	5	4	4	26
225	4	5	4	5	5	4	27
226	4	4	5	5	4	4	26
227	2	2	2	2	2	2	12
228	4	4	4	5	5	4	26
229	4	4	5	5	4	5	27
230	4	5	4	5	5	4	27
231	4	4	4	4	4	4	24
232	4	4	4	4	5	5	26
233	4	5	4	4	5	4	26
234	4	5	4	4	4	4	25
235	4	5	4	4	4	4	25
236	4	4	5	4	4	5	26
237	2	2	2	2	2	2	12
238	4	4	5	5	4	4	26

No. Responden	Kemudahan						TOTAL Z
	Z_1	Z_2	Z_3	Z_4	Z_5	Z_6	
239	4	4	4	5	4	4	25
240	4	4	4	4	4	5	25
241	4	5	4	5	4	4	26
242	4	4	5	5	5	4	27
243	4	4	4	4	4	4	24
244	4	4	4	4	4	4	24
245	4	4	5	4	4	4	25
246	4	4	4	5	4	4	25
247	4	4	4	4	4	4	24
248	4	4	5	4	4	4	25
249	4	4	5	4	5	4	26
250	4	4	5	4	4	5	26
251	4	4	4	5	5	5	27
252	4	4	5	4	4	5	26
253	4	4	5	5	4	4	26
254	4	4	5	4	4	4	25
255	4	5	4	4	4	5	26
256	4	4	4	5	5	4	26
257	2	2	2	1	1	2	10
258	4	4	5	5	5	4	27
259	4	5	4	4	4	4	25
260	4	5	4	5	5	4	27
261	4	4	5	4	4	5	26
262	4	5	4	4	5	4	26
263	4	5	4	4	5	4	26
264	4	5	4	4	4	4	25
265	4	5	4	5	4	4	26
266	4	4	4	5	4	4	25
267	5	5	5	5	5	5	30
268	4	5	4	4	4	4	25
269	5	5	4	4	4	4	26
270	5	5	5	5	5	5	30
271	5	5	5	5	5	5	30
272	5	5	5	5	5	5	30
273	4	4	4	4	5	4	25
274	4	4	4	4	4	4	24
275	4	4	5	5	4	4	26
276	2	2	2	2	2	2	12
277	4	5	5	4	4	4	26
278	5	5	5	5	5	5	30

No. Responden	Kemudahan						TOTAL Z
	Z_1	Z_2	Z_3	Z_4	Z_5	Z_6	
279	4	4	4	4	4	4	24
280	4	4	4	5	4	4	25
281	4	4	5	4	5	4	26
282	4	4	5	4	4	4	25
283	4	5	4	5	4	4	26
284	4	5	5	4	4	4	26
285	4	5	4	5	5	4	27
286	4	4	4	4	4	4	24
287	4	4	4	4	4	4	24
288	2	2	2	2	2	2	12
289	5	5	5	5	5	5	30
290	5	5	5	5	5	5	30
291	4	4	4	5	5	5	27
292	5	5	5	5	5	5	30
293	4	4	4	4	4	4	24
294	4	4	4	4	5	4	25
295	5	5	5	5	5	5	30
296	5	5	5	5	5	5	30
297	5	5	5	5	5	5	30
298	4	4	4	4	4	4	24
299	5	5	5	5	5	5	30
300	4	4	4	4	4	4	24
301	4	4	5	5	4	4	26
302	4	5	4	4	4	4	25
303	4	4	5	4	5	4	26
304	4	5	4	4	4	4	25
305	4	4	4	5	4	4	25
306	4	4	5	4	5	4	26
307	4	4	5	4	4	4	25
308	4	4	4	5	5	4	26
309	4	4	5	4	4	4	25
310	4	4	5	4	4	5	26
311	4	5	4	5	4	4	26
312	4	4	4	4	4	5	25
313	4	4	5	5	4	4	26
314	4	5	4	4	5	4	26
315	4	5	4	5	4	4	26
316	2	2	2	1	1	2	10
317	5	4	5	4	4	4	26
318	4	4	5	5	4	4	26

No. Responden	Kemudahan						TOTAL Z
	Z_1	Z_2	Z_3	Z_4	Z_5	Z_6	
319	4	4	4	5	4	5	26
320	4	4	4	5	5	4	26
321	4	4	5	4	4	4	25
322	4	5	4	4	5	4	26
323	4	5	4	4	4	4	25
324	4	4	5	4	4	4	25
325	4	4	4	4	4	4	24
326	4	5	4	5	4	4	26
327	4	4	5	5	5	4	27
328	4	4	5	4	4	5	26
329	4	4	5	4	4	5	26
330	4	4	5	4	4	4	25
331	4	5	4	4	4	4	25
332	4	5	4	5	4	4	26
333	5	4	4	5	4	4	26
334	4	4	5	5	4	4	26
335	4	4	5	4	4	4	25
336	5	5	4	4	4	4	26
337	4	4	5	4	4	4	25
338	5	5	5	5	4	4	28
339	4	5	4	4	4	4	25
340	5	4	4	5	4	4	26
341	5	4	4	4	4	4	25
342	4	4	5	4	4	4	25
343	4	4	5	4	4	4	25
344	4	5	4	4	4	5	26
345	5	4	4	4	4	4	25
346	4	5	4	5	4	5	27
347	4	5	4	5	4	4	26
348	4	4	4	4	4	4	24
349	4	5	4	4	5	4	26
350	4	5	4	4	4	4	25
351	4	5	4	4	5	4	26
352	4	4	4	5	5	5	27
353	5	4	4	5	4	4	26
354	4	5	4	4	4	4	25
355	4	5	4	4	4	4	25
356	4	4	5	4	5	4	26
357	4	5	4	4	4	4	25
358	4	5	4	4	5	4	26

No. Responden	Kemudahan						TOTAL Z
	Z_1	Z_2	Z_3	Z_4	Z_5	Z_6	
359	4	5	4	4	5	4	26
360	4	5	4	4	5	4	26
361	4	4	5	4	4	4	25
362	4	4	4	5	4	5	26
363	4	5	4	4	5	4	26
364	4	5	4	4	4	4	25
365	4	5	5	4	4	4	26
366	4	4	5	4	4	4	25
367	4	4	5	5	4	4	26
368	5	5	5	5	4	5	29
369	4	5	4	4	5	4	26
370	4	4	5	4	4	5	26
371	4	5	4	4	5	5	27
372	5	4	5	4	4	4	26
373	4	5	4	4	5	4	26
374	4	4	5	5	4	4	26
375	4	4	5	4	4	4	25
376	5	4	5	4	4	4	26
377	5	4	4	5	4	4	26
378	4	4	5	5	5	4	27
379	4	4	5	4	4	4	25
380	4	4	5	4	4	4	25
381	4	5	4	4	4	5	26
382	4	4	5	4	4	4	25
383	4	4	5	4	4	4	25
384	4	4	5	5	4	4	26
385	4	5	4	5	4	4	26
386	4	4	5	4	5	4	26
387	5	4	4	5	4	4	26
388	5	4	4	4	5	4	26
389	4	5	4	4	4	4	25
390	4	4	5	5	4	4	26
391	4	5	4	4	4	4	25
392	5	4	4	4	5	5	27
393	5	4	5	4	4	5	27
394	4	5	4	4	4	4	25
395	4	4	5	4	4	4	25
396	4	5	4	4	4	5	26
397	4	4	5	4	4	4	25
398	5	4	4	5	4	4	26

No. Responden	Kemudahan						TOTAL Z
	Z_1	Z_2	Z_3	Z_4	Z_5	Z_6	
399	4	4	5	4	4	5	26
400	4	4	5	4	4	4	25

Lampiran 3.5 Hasil Tabulasi Pertanyaan Terbuka Risiko (X1)

No. Responden	Jawaban
1	Sudah karena saat ini sudah banyak pinjaman online yang terawasi oleh OJK
2	Tergantung aplikasinya
3	Belum
4	tidak
5	Lumayan
6	Belum
7	privasi dan keamanan pada aplikasi pinjaman online terus diperbaiki, namun tidak ada sistem yang sempurna. Pengguna harus tetap waspada dan memilih lembaga yang terdaftar di OJK, serta memastikan aplikasi tersebut menggunakan enkripsi data yang kuat dan memiliki kebijakan privasi yang jelas. Penting juga untuk memeriksa transparansi informasi terkait bunga dan biaya lainnya. Meskipun banyak langkah telah diambil untuk meningkatkan keamanan, pengguna harus tetap berhati-hati dan melakukan verifikasi sendiri.
8	Untuk saat ini saya belum pernah ngalami kebobolan privasi jadi saya anggap masih terjamin aman.
9	Iya
10	Belum
11	Menurut saya belum, karena masih banyak data diri yang digunakan untuk tindak kejahatan seperti meminta uang/pulsa
12	Belum
13	Mungkin terjamin jika kita dengan konsisten membayar pinjol tersebut, tapi bisa jadi tidak terjamin jika tidak konsisten membayarnya, karena jika kita tidak memebayar maka privasinya terbongkar karena jika tidak membayar pasti teman/keluarga atau siapapun itu yang sudah dicantumkan nomer hpnya untuk menjadi syarat pinjol, karena saya pernah menjadi korban, waktu itu saya di teror whatsapp sampai telepon berkali kali karena ada teman saya yang memakai nomor saya untuk pinjol, dan pada akhirnya saya bilanglah ketemen saya, "kenapa kamu memakai nomor saya buat pinjol dan tidak izin kepada saya"
14	Tidak terjamin keamanannya
15	No
16	belum tentu
17	belum aman
18	Menurut saya dikatakan aman mungkin saja aman tetapi tetap saja setiap perusahaan peminjam itu kan mempunyai sistem kemanan yg berbeda?

No. Responden	Jawaban
	jadi untuk sepenuhnya percaya dengan keamanan datanya tentu saja belum sepenuhnya percaya
19	Aman jika di aplikasi yang terdaftar oleh OJK
20	sudah
21	menurut saya jika dalam bentuk aplikasi seperti shopee, kemungkinan data kita akan aman, tetapi jika dalam bentuk yang lainnya seperti sms pinjol bisa jadi data atau privasi kita tidak aman
22	tergantung
23	Belum
24	Belum sepenuhnya
25	Mungkin
26	Belum terjamin
27	belum
28	O belum tentu
29	Menurut saya belum sepenuhnya aman
30	Belum
31	Menurut saya tergantung platform aplikasinya, ada aplikasi pinjol yang benar benar resmi pasti akan ada fitur hapus data pengguna
32	Belum tentu
33	Tidak
34	Tidak
35	Iya sudah
36	Sudah
37	Tidak
38	menurut saya tergantung platform yang kita gunakan untuk pinjaman online
39	Tidak
40	Tidak ada dunia yang aman
41	tidak karena kemungkinan besar akan disalahkan gunakan
42	Belum
43	Belum tentu
44	belum
45	belum
46	belum sepenuhnya terjamin, tetapi kembali terhadap aplikasi masing masing. Ada yang sudah terjamin dan ada yang belum sepenuhnya terjamin
47	Menurut saya belum, bahkan ada beberapa sekitar teman saya masih ada data dirinya disalah gunakan oleh oknum yang tidak bertanggungjawab.
48	Belum 100 persen
49	kurang terjamin
50	insyaAllah aman kalo yg terdaftar di OJK
51	tidak, karena belum tentu menjamin keamanannya
52	tidak yakin
53	iya
54	Belum
55	-

No. Responden	Jawaban
56	iya
57	Privasi dan keamanan pada aplikasi pinjam online bervariasi tergantung pada penyediaan layanan, pentingnya untuk memilih aplikasi yang telah terbukti memiliki langkah-langkah keamanan yang kuat dan legal/resmi dari OJK
58	Belum
59	Jika melakukan pinjaman online pada platform yang sudah ternama dan terpercaya, maka seluruh keamanannya juga akan terjamin.
60	Belum tentu terjamin keamanannya, meskipun sudah terdaftar di OJK
61	belum terjamin
62	belumm, bunga nya jangan terlalu tinggi
63	Apabila sudah diawasi ojk, maka akan aman
64	menurut saya belum
65	Belum terjamin
66	Menurut saya pribadi, itu belum sepenuhnya terjamin
67	tidak semua terjamin keamanannya, masih ada risiko data bocor
68	Jika apk pinjoonya diawasi OJK maka terjamin keamanannya.
69	Tidak, karena ditakutkan ada beberapa oknum yang menyalahgunakan data tersebut.
70	Tidak,, karena mengaca dari beberapa kasus terkait masalah pinjol banyak data yang disalahgunakan
71	Blm tentu tergantung pda diri kita sendiri mau pinjaman online dimana
72	Belum
73	menurut saya, privasinya belum terjamin keamanannya sepenuhnya
74	tidak
75	tidak
76	mungkin sudah, saya ga pernah coba pinjaman online soalnya 🤔😐
77	belum, karena aplikasi apapun yang kita gunakan tidak menjamin 100% keamanan data yang kita miliki
78	Belum Terjamin Kayanya
79	Dilihat dari banyak kasus bahwa ada penyelewengan atau penggunaan hak orang lain untuk keperluan mencari keuntungan untuk diri sendiri Maka dari itu saya tidak percaya penuh terhadap pinjaman online
80	Sudah
81	belum
82	Belum karena masih bisa di retas
83	belum
84	sejauh ini mungkin cukup aman, karena belum ada banyak kasus penyalahgunaan privasi pengguna
85	Belum, karena walaupun dari pihak terkait mengeclaim data diri akan aman tetapi hal itu tidak bisa menjadi jaminan, karena hal apapun bisa terjadi seperti ada oknum yang sengaja membocorkan atau menyalahgunakan,dll
86	belum
87	Menurut saya sendiri mungkin ada aplikasi pinjol yang sangat mempertahankan data pribadi konsumernya,karena sudah mendapatkan

No. Responden	Jawaban
	pengawasan dan sertifikasi dari OJK.Tetapi juga masih banyak pinjol yang belum mendapatkan sertifikasi dari OJK sehingga data pribadi kemungkinan besar bisa disalahgunakan oleh mereka.Jadi menurut perspektif diri sendiri,kita itu jangan mudah tergiur terhadap pinjol meski dengan iming-iming cicilan murah.Amankan data diri sendiri, karena jika nama kita sudah terdaftar dalam pinjol,maka kemungkinan besar ketika kita sudah lulus kuliah dan mau membuat usaha dengan meminjam uang KUR pada Bank tidak akan bisa.Karena nama kita sudah di blacklist
88	belum, karena mungkin ada yg bisa dipercaya dan tidak dipercaya dan sudah banyak berita tentang penyalahgunaan keamanan privasi
89	Tergantung dengan sistem pada aplikasi pinjaman online sudah terjamin atau sebaliknya
90	saya rasa belum cukup menjamin
91	Mungkin ada sebagian aplikasi pinjaman online yang sudah benar-benar terjamin keamanannya.
92	Menurut saya belum tentu terjamin karena tidak semua pinjol amanah dan kita tidak tau jika sewaktu-waktu data kita bisa saja di salah gunakan
93	Menurut saya sudah ada beberapa platform yang memang sudah terverifikasi aman
94	Belum terjamin
95	ofc no, bullshit lah
96	belum
97	Menurut saya untuk saat ini dengan pengalaman yang sudah saya lalui untuk privasi masih aman dan keamanannya jg masih terjamin untuk saat ini
98	Tidak
99	belum
100	Menurut saya, belum maksimalnya menjamin keamanan karena bisa saja data yang kita sudah dipercaya akan terjaga dan dirahasiakan akan bisa di sabotase atau disebar.
101	Menurut saya belum benar benar terjamin, karena bisa terjadi penyalahgunaan gunakan data
102	Sama sekali tidak terjamin
103	Mungkin tidak selalu terjamin karena ada pula yang menyediakan layanan pinjol namun dipergunakan untuk sesuatu yang tidak tepat, ini berdasarkan apa yang saya lihat di berita maupun media sosial, karena saya sendiri belum pernah menggunakan layanan pinjol.
104	Belum terjamin karena bisa terjadi sesuatu yang tidak di inginkan
105	belum, bahkan tidak terjamin keamanannya
106	Sepertinya tidak, tapi sebenarnya aku gak tau persis si mas. Cuma yang aku denger-denger dari kebanyakan orang emang ga aman. Saranku mending jangan pinjol sih
107	Gaa
108	sepertinya begitu
109	belum tentu

No. Responden	Jawaban
110	sudah, karena pengguna disarankan untuk menggunakan kata sandi yang kuat dan tidak berbagi informasi pribadi secara sembarangan
111	Belum karena jika privasi tersebut terjamin keamanannya, tidak mungkin dulu data data para pemakai pinjol bisa disalahgunakan
112	Menurut saya belum
113	belum
114	belum ada jaminan yang sah bahwa pinjol pada bagan swasta mempunyai keamanan baik
115	Tidak
116	Belum
117	belum terjamin aman
118	Belum
119	belum
120	belum terjamin
121	Belum
122	kurang terjamin
123	belum
124	tidak
125	Belum
126	heumm insyaallah, tpi blm pernahh pinjoll jdi gtau lebih lengkapnya deh
127	belum
128	Belum
129	Belum terjamin keamanannya
130	Belum
131	tidak terjamin
132	Belum
133	Belum 100% aman
134	Belum tentu
135	tergantung pinjol tersebut sudah/belum mendapatkan izin dari ojk
136	Menurut saya aman, apalagi dengan aplikasi yang sudah terikat dengan OJK. Sepengalaman saya pinjem di aplikasi online seperti akulaku itu sangat bahkan untuk admistrasi pun minim biaya. Akan tetapi risiko yang mungkin berat itu salah satu ketika anda tidak melunasi pinjaman dalam jangka waktu yang sudah di tentukan, maka data anda khususnya di OJK bakal di cap merah artinya untuk kedepannya bakal susah untuk meminjam uang baik secara online maupun offline.
137	Belum
138	Menurut saya sih belum bisa dijamin kepercayaannya
139	Belum terjamin
140	Belum terjaga keamanannya privasinya masi kurang terjamin
141	belum terjamin
142	belum benar benar aman,masih banyak celah untuk data kita disalahgunakan
143	Menurut saya tidak terjamin keamanannya
144	menurut saya tidak seutuhnya terjamin
145	menurut saya tidak terjamin

No. Responden	Jawaban
146	Belum
147	tidak sepenuhnya terjamin
148	Tidak
149	sudah
150	belum
151	tidak terjamin security nya
152	Mungkin seharusnya peminjaman online itu diperketat lagi agar supaya pinjamannya digunakan dengan seharusnya
153	belum
154	belum, karena buktinya masih banyak data yang disalah gunakan.
155	Belum
156	belum
157	Belum tentu terjamin
158	Iya aman
159	Belum
160	Alhamdulillah sudah
161	Aman
162	Belum
163	Saya merasa ragu
164	Pinjaman online yang sudah terawasi oleh OJK sudah pasti aman
165	Iya karena banyak beredar platform pinjaman online yang ilegal
166	Belum karena masih banyak pinjaman online ilegal yang beredar di masyarakat
167	Sudah karena OJK sudah mengawasi platform pinjaman online
168	Belum karena masih banyak terdapat kasus kekerasan yang melibatkan penagihan pinjaman online
169	Sudah aman karena saat ini sudah banyak platform penyedia pinjaman online yang sudah terawasi oleh OJK
170	Masih banyak terdapat pinjaman online yang ilegal jadi masih kemanan penggunaannya masih belum terjamin 100%
171	Sudah tapi perlu diperketat lagi kemanannya
172	Belum karena banyak kasus pada pinjaman online ilegal maupun legal
173	Belum terjamin kemanannya
174	Belum karena masih banyak kasus kebocoran data pada platform pinjaman online
175	Belum karena masih rawan pengguna mengalami kebocoran data
176	Belum sepenuhnya terjamin kemanannya karena regulasi yang ada masih belum cukup kuat untuk melindungi para pengguna pinjaman online
177	Belum sepenuhnya
178	Belum tentu
179	Bener
180	Betul
181	Belum tentu
182	Tergantung aplikasinya
183	Belum terjamin keamanan data pengguna
184	Belum sepenuhnya aman digunakan

No. Responden	Jawaban
185	Belum sepenuhnya aman karena masih banyak ditemukan kasus kebocoran data oleh pinjaman online
186	Belum sepenuhnya terjamin karena masih banyak kasus penyalahgunaan data pengguna pinjaman online
187	Selama pinjaman online tersebut terdaftar dan diawasi oleh OJK maka keamanan data nya cukup aman
188	Saat ini sudah banyak pinjaman online yang sudah terdaftar dan diawasi oleh ojk sehingga dirasa platform pinjaman online sudah aman untuk digunakan
189	Belum terjamin sepenuhnya
190	Belum terlalu aman untuk digunakan
191	Belum terlalu aman karena masih banyak kasus kebocoran data yang ditemukan pada beberapa platform penyedia pinjaman online
192	Masih banyak kasus kebocoran data yang melibatkan platform pinjaman online sehingga dalam hal keamanan data pengguna masih belum aman sepenuhnya
193	Belum terlalu aman
194	Belum terjamin sepenuhnya
195	Tergantung aplikasi sudah diawasi ojk atau belum
196	Saat ini sudah banyak pinjaman online yang sudah terdaftar dan terawasi oleh OJK sehingga saya rasa sudah aman untuk menggunakan pinjaman online
197	Sedikit diperketat kembali agar orang orang semakin aman untuk menggunakan pinjaman online
198	Sudah aman tapi masih perlu sistem yang lebih aman lagi agar para pengguna lebih aman lagi dalam memakai pinjaman online
199	Pinjaman online dalam hal kewanaman data masih dirasa belum aman
200	Masih diperlukan undang undang atau peraturan untuk melindungi keamanan dan privasi data pengguna
201	Sesuai aplikasinya
202	Setuju
203	Belum tentu
204	Sesuai aplikasi nya
205	Iya, jika diawasi oleh lembaga berwenang seperti OJK
206	Menurut saya privasinya terjaga dan aman serta tidak mungkin disalahgunakan
207	Sudah
208	Belum terjamin, karena banyak aplikasi pinjaman online yang bisa saja menyebar luaskan data pribadi para pengguna aplikasi tersebut, dan kebanyakan aplikasi pinjaman online saat melakukan penagihan menggunakan jasa orang ke 3 yang tentu saja pihak tersebut dapat dengan seenaknya menyebar luaskan data pribadi yang mereka dapatkan. Selain itu, tak jarang juga pihak ke 3 melakukan penagihan ke no yang tertera di kontak kita yang pasti nya itu termasuk tindakan pencemaran nama baik.
209	Belum
210	Belum aman sepenuhnya

No. Responden	Jawaban
211	Sudah cukup aman tapi belum sepenuhnya
212	Belum
213	Belum
214	Belum aman sepenuhnya
215	Belum terjamin keamanannya 100%
216	Belum aman sepenuhnya
217	Sudah tapi belum sepenuhnya aman
218	Belum terlalu aman
219	Belum terjamin sepenuhnya
220	Belum aman
221	Sudah aman tapi perlu diperketat lagi untuk kemanannya
222	Perlu diperkuat kembali untuk sistem keamanannya agar para pengguna merasa benar benar aman
223	Perlu diperketat kembali keamanannya
224	Belum terjamin sepenuhnya
225	belum terjamin sepenuhnya
226	Sudah aman tapi belum sepenuhnya aman
227	Belum terlalu aman
228	Belum aman sepenuhnya
229	Belum terjamin sepenuhnya
230	Belum terjamin seutuhnya
231	Belum terjamin sepenuhnya
232	Perlu diperketat lagi keamanannya
233	Belum aman sepenuhnya
234	Belum terjamin sepenuhnya
235	Belum terjamin sepenuhnya
236	Belum terjamin sepenuhnya
237	belum aman
238	Belum sepenuhnya
239	Belum Sepenuhnya aman
240	Belum terjamin sepenuhnya
241	Sudah tapi perlu untuk ditingkatkan lagi keamanannya
242	Perlu ditingkatkan lagi
243	Belum sepenuhnya aman
244	Belum aman sepenuhnya
245	Belum
246	Belum aman sepenuhnya
247	Belum sepenuhnya terjamin
248	Belum
249	Belum aman sepenuhnya
250	Sudah aman
251	Perlu diperketat kembali keamanannya
252	Belum aman sepenuhnya
253	Belum sepenuhnya aman
254	keamanan pengguna harus menjadi prioritas bagi setiap penyedia platform pinjaman online

No. Responden	Jawaban
255	Belum terjamin sepenuhnya
256	Perlu ditingkatkan terus keamanannya
257	Belum aman
258	Belum sepenuhnya
259	Belum aman sepenuhnya
260	Belum sepenuhnya aman
261	Perlu ditingkatkan kembali terkait dengan keamanannya
262	Belum terlalu aman
263	Perlu ditingkatkan lagi keamanannya
264	Belum terjamin sepenuhnya
265	Belum
266	Belum terjamin keamanannya sepenuhnya
267	Belum tentu
268	Belum
269	Iya
270	Iya
271	Benar
272	Setuju
273	Belum
274	Tidak setuju
275	Perlu diperketat kembali
276	Tidak
277	Belum aman sepenuhnya
278	Iya
279	Iya
280	Belum
281	belum aman sepenuhnya
282	belum karena masih banyak terdapat kasus pinjaman ilegal yang membocorkan data penggunanya
283	Belum
284	Sudah cukup aman
285	Belum terjamin sepenuhnya
286	Iya
287	Tergantung aplikasi
288	Belum tentu
289	Setuju
290	Iya
291	Iya
292	Betul
293	Setuju
294	Belum tentu
295	Betul
296	Betul
297	Benar
298	Tergantung aplikasinya
299	Benar

No. Responden	Jawaban
300	belum
301	belum sepenuhnya aman
302	belum terlalu
303	belum sepenuhnya
304	Belum
305	Belum
306	belum terjamin keamanannya
307	belum terlalu aman
308	belum
309	belum sepenuhnya
310	Belum
311	belum
312	belum
313	belum
314	belum
315	Belum
316	belum
317	belum aman sepenuhnya
318	belum aman sepenuhnya
319	Belum
320	Belum aman sepenuhnya
321	belum
322	Belum
323	Belum terjamin sepenuhnya
324	Belum
325	Belum
326	Belum aman sepenuhnya
327	Belum
328	Belum
329	Belum
330	Belum sepenuhnya
331	Belum aman sepenuhnya
332	Belum aman sepenuhnya
333	Belum
334	Belum
335	belum
336	belum sepenuhnya
337	belum
338	belum
339	Belum terjamin sepenuhnya
340	belum terjamin sepenuhnya
341	belum aman sepenuhnya
342	belum terjamin sepenuhnya
343	belum aman sepenuhnya
344	belum
345	belum aman sepenuhnya

No. Responden	Jawaban
346	sudah tapi masih perlu diperbaiki lagi agar pengguna lebih merasa aman dalam menggunakan layanan pinjaman online
347	belum
348	belum aman
349	perlu ditingkatkan kembali keamanannya
350	belum sepenuhnya
351	belum
352	belum sepenuhnya
353	belum terlalu aman
354	belum
355	belum aman sepenuhnya
356	belum
357	belum aman sepenuhnya
358	belum terjamin sepenuhnya
359	belum terjamin sepenuhnya
360	belum terjamin sepenuhnya
361	belum
362	sudah tapi masih perlu peningkatan lagi
363	belum
364	belum terjamin keamanannya seutuhnya
365	belum
366	belum
367	belum
368	belum
369	belum
370	belum
371	belum
372	belum
373	belum
374	belum
375	belum
376	belum
377	belum
378	belum
379	belum
380	belum karena masih banyak ditemukan masalah menyangkut keamanan data pengguna
381	Belum
382	belum
383	belum
384	belum
385	belum
386	belum
387	belum
388	Belum
389	belum

No. Responden	Jawaban
390	belum sepenuhnya
391	belum
392	belum
393	belum
394	belum
395	belum
396	belum
397	belum
398	belum
399	belum
400	belum

Lampiran 3.6 Hasil Tabulasi Pertanyaan Terbuka Kepercayaan (X2)

No. Respoden	Jawaban
1	Karena sudah banyak kerabat saya yang menggunakannya
2	Cepat pelayanan dalam memberikan pinjaman
3	Dijamin cair uangnya
4	Perusahaan yang responsif dan memberikan dukungan pelanggan yang baik dapat meningkatkan kepercayaan pelanggan dalam penggunaan pinjaman online.
5	Tidak ada
6	Ada surat perjanjian atau surat jaminan terkait data pribadi
7	Ulasan dan Rating Positif Ulasan dan rating dari pengguna lain bisa menjadi indikator kepercayaan, dan Edukasi dan Literasi Keuangan, Memberikan edukasi tentang manajemen keuangan dan risiko pinjaman online kepada pengguna dapat membantu mereka membuat keputusan yang lebih baik dan merasa lebih aman saat menggunakan layanan pinjaman online
8	Karena keamanannya yang membuat saya percaya
9	Ada lembaga ojk yang mengawasi platform pinjol
10	Perlindungan Data yang benar benar aman
11	Mungkin karna transaksinya cepat jadi mudah percaya
12	Lebih mudah
13	Yang dapat membangun kepercayaan anda dalam pinjol adalah privasi terjamin aman jika kita membayar konsisten
14	Legalitas aplikasi pinjaman online
15	No
16	tervalidasi OJK
17	dapat percaya jika aplikasi tersebut sudah di lindungi oleh lembaga keuangan yang bertanggung jawab
18	Menurut saya semua sudah dikatakan diatas tetapi jika harus memilih yang paling pnting itu sistem keamanan dan akses yg mudah ya bagi penggunanya
19	Terdaftar resmi di ojk dan terbukti sudah banyak penggunanya

No. Respoden	Jawaban
20	karena sudah berizin resmi OJK
21	karena kemudahannya dalam meminjam
22	keamanan
23	Ulasan dan testimoni
24	Tdk ada
25	Review
26	sudah bekerja sama dengan ojk
27	dalam hal penawarannya
28	Kebutuhan bro
29	Menurut saya . Dari saya sendiri tidak pernah dan belumpernah menggunakan pinjaman online jadi saya sekedar memberi saran. Sebaiknya pinjaman online yang aman tidak menyertakan identitas sebagai jaminan karena identitas bersifat pribadi
30	Ora due duit
31	adanya fitur kode pin sebelum melakukan transaksi pinjaman
32	Keamanan sistem pribadi
33	Harus verifikasi data menggunakan ktp
34	Si peminjam sangat membutuhkan dengan waktu yang singkat
35	Pinjaman online membrikan kemudahan akses
36	Tidak ada
37	Jaminan keamanan data pribadi
38	mendapat pengawasan/ijin dari ojk
39	Cepat
40	Kebanyakan orang tidak membutuhkan kepercayaan, hanya membutuhkan dana yang cepat cair
41	saya tidak percaya dengan pinjaman online apapun karena itu tidak menjamin benar
42	Sistemnya
43	Bunga pinjaman yang tidak berubah ubah
44	-
45	data aman
46	karena kita sedang membutuhkan uang dan langkah langkah yang kita lakukan untuk mencairkan pinjaman
47	Tidak tahuu
48	.
49	kebutuhan yang mendesak dan pinjaman online yang selalu sedia setiap saat
50	apa yaa paling karna aman datanya aja sii
51	tidak terjadi sesuatu hal yang tidak diinginkan setelah menggunakan pinjaman online
52	tidak ada sebenarnya
53	Proses pencairan kreditnya cepat
54	Keamanan diperketat, bunga jangan terlalu besar
55	-
56	proses pencarian kreditnya cepat
57	Dari pengalaman pengguna

No. Respoden	Jawaban
58	Minimalisir resiko
59	-
60	-
61	keamanan dalam hal identitas
62	bunga nya aja si jangan terlalu tinggi, gatau juga soalnya blm prnh kek gituan huhu
63	Izin ojk
64	saya merasa pihak peminjam online dapat bertanggung jawab atas semua hal
65	Terdaftar di OJK
66	Mungkin review pengguna ² sebelumnya, dan pelayanan yang di sediakan
67	keamanan privasi dan jaminan pinjaman tanpa bunga
68	Karena cepat dan aman terlisensi oleh OJK
69	Tidak ada, jadi saya tidak pernah meminjam pinjaman online.
70	Tidak ada
71	Dalam berkata manis saat mengasih pinjaman
72	Saya kurng paham harus bagaimana, karena saya alhmdullh belum pernah pinjam online
73	Memberikan apresiasi kepada peminjam nya, membuat program loyalitas.
74	tidak ada
75	tidak ada
76	mungkin karena pencairan uangnya cepet jadi bisa bikin pengguna lebih percaya
77	Secara pribadi saya tidak tertarik untuk melakukan pinjol, tetapi jika terdesak hal pertama yg saya pastikan adalah pinjol harus dalam pengawasan ojk supaya data kita, bunga dan lain sebagainya lebih terjamin.
78	Tidak di mintain KTP
79	Terdapat jaminan untuk mengantisipasi adanya kecurangan
80	Berwenang dengan wewenang yang terpercaya
81	keamanan privasi
82	Sumber yg resmi dan jelas
83	transaksi cepat
84	keamanan yang terjaga baik privasi dari pengguna tersebut
85	Tidak ada, tetapi orang orang mungkin dari salah satu alasanya kebutuhan dan belum ada biaya makanya melakukan pinjaman
86	pinjam di aplikasi terpercaya
87	Mungkin dari pelayanan yang mudah, cukup dengan foto dan KTP
88	tidak ada
89	Cukup dengan menunjukkan dokumen pribadi seperti KTP, KK, slip gaji dll.
90	aplikasi sudah diawasi ojk
91	Platform yang di gunakan apa dan sudah di awasi ojk atau belum

No. Respoden	Jawaban
92	Adanya jaminan dan tanggung jawab serta tindakan jika sewaktu-waktu disalah gunakan
93	Sudah teruji pengawasan OJK dan semacamnya
94	Data pribadi
95	mending ga pinjol sih mas ya
96	tidak tersebarnya data data pribadi
97	Karena menurut saya aplikasi pinjol dengan platform OJK sudah membuat saya percaya akan apk pinjol yang sudah ada
98	Tidka ada
99	tidak ada
100	Dalam kegiatan pinjaman online harus berlandaskan resmi, adil, tanggung jawab.
101	Menurut sya tidak ada, karna tidak yakin dengan pinjaman online
102	Pinjaman online menjadi jalan pintas disaat tidak ada jalan lain
103	Tidak ada
104	Pinjaman online saya sama sekali tidak menggunakan nya karena memiliki banyak resiko
105	harus terdaftar dalam OJK, dan ada kompensasi apabila terjadi penyalahgunaan data pribadi peminjam
106	Tidak tahu
107	gaa ada
108	karna menggunakan sistem lebih terpercaya keamanannya
109	data² penting spt ktp
110	menggunakan password yang panjang, unik, dan terdiri dari kombinasi huruf, angka, dan simbol
111	Mungkin aman kalau kita bayar tepat waktu
112	Tidak ada
113	kurang tau
114	tempat peminjaman yang ada mudah di akses bisa meningkatkan kepercayaan
115	Tidak ada lagi
116	Keamanan
117	efisien dan cepat kalo kepepet butuh uang
118	Terdeteksi langsung dengan OJK
119	pencairan dana cepat
120	Tidak meminta data sangat detail selain nama dan alamat
121	Jangan ada bunga
122	-
123	tentang hal bahwa pinjaman online tidak begitu merugikan bagi yang meminjam
124	diawasi oleh negara
125	Aman
126	mungkin karna online jdi hanya ordal yg tau saja ya??
127	mempublikasikan testimoni dari pelanggan
128	Privasi data yg aman

No. Respoden	Jawaban
129	Mungkin pencairan uangnya cepat, hal itu menumbuhkan rasa percaya pd pelanggannya
130	Tidak ada
131	Tidak ada
132	Memastikan data pribadi benar” aman
133	Keamanan identitas diperketat dan pengembalian dipermudah
134	Kepercayaan
135	sudah mendapatkan perizinan dari ojk
136	Yang pasti untuk administrasi sangat mudah, untuk data diri itu saya percaya bakal aman.
137	Tidak ada
138	Setiap transaksi menggunakan pin
139	Mudah dalam meminjam
140	Efisien dan efektif saat penggunaan pinjaman online sehingga percaya bahwa kemudahan
141	memudahkan kita mendapatkan barang yang di inginkan
142	hanya aplikasi yang mudah diakses
143	Sediakan informasi yang jelas dan lengkap tentang persyaratan pinjaman, biaya, suku bunga dan ketentuan lainnya
144	sering menampilkan iklan di sosmed dengan konten yg menarik dan membangun kepercayaan penggunanya
145	tidak ada
146	Jaminan
147	rating aplikasi
148	Seperti yang sudah disebutkan
149	adanya pengawasan dari badan pemerintah terkait
150	kecepatan pelayanan
151	sedikit kepercayaan saya dalam pinjaman online adalah jumlah pembayaran yang transparan
152	Seharusnya sistemnya yg diperketat agar tidak terjadi salah guna tentang nama orang
153	proses tf yg sangat cepat
154	harus bisa lebih membuktikan bahwa keamanan privasi atau data pribadi bisa di simpan dengan baik tanpa disalah gunakan, yang kedua mungkin review positif dari orang-orang yang sudah melakukan pinjaman online tersebut, agar bisa percaya.
155	Aplikasi yg aman
156	teror teman peminjam untuk menagih hutang(pengalaman sering diteror gara ² temen pinjem online)
157	Tidak ada
158	Keamanan privasi
159	Memberikan keamanan mengenai perlindungan data pribadi
160	Sebenarnya kurang percaya, tetapi setelah ditelusuri dan itu perusahaan yang dibilang baik, jdi mulai muncul kepercayaan
161	Janji
162	Tidak ada

No. Respoden	Jawaban
163	Saran teman
164	Pelayanan yang baik akan membuat masyarakat percaya menggunakan pinjaman online
165	Kemudahan yang ditawarkan dalam hal pengajuan
166	Pelayanan yang baik dari platform penyedia pinjaman online dapat membuat orang orang percaya kepada pinjaman online
167	Sudah terawasi oleh OJK
168	Kemudahan Pengajuan dan persyaratannya
169	Kemudahan pengajuan dan pelayanannya yang mudah
170	Keamanan dan pelayanan yang diberikan akan membuat orang orang percaya akan platform pinjaman online
171	Pelayanan yang baik dan adanya umpan balik yang diberikan oleh penyedia pinjaman online akan membuat orang orang lebih percaya menggunakan pinjaman online
172	kemudahan penggunaan dan pelayanan yang baik bagi setiap penggunanya
173	Pelayanan yang baik
174	Pelayanan yang baik merupakan alasan penguat seseorang dapat percaya dalam menggunakan pinjaman online
175	Pelayanan yang baik
176	Limit yang besar untuk orang orang yang belum memiliki penghasilan sendiri seperti pelajar atau mahasiswa
177	pelayanan yang baik
178	Pencairannya cepat
179	Mempermudah nasabah
180	Melihat review atau ulasan dari teman teman
181	Pemasarannya sangat meyakinkan
182	Tidak ribet
183	Limit kredit yang cukup besar pada awal pengajuan
184	Pelayanan yang baik
185	Pelayanan yang baik seperti penagihan yang dilakukan pihak pinjaman online yang dilakukan dengan itikad yang baik bukan menggunakan kekerasan apalagi sampai melibatkan kekerasan fisik
186	Layanan yang baik dapat membuat orang lebih percaya dalam menggunakan pinjaman online
187	Kemudahan dalam bertransaksi
188	kepuasan seseorang dalam menggunakan pinjaman online dengan pelayanan yang baik yang dilakukan oleh platform pinjaman online akan membuat seseorang tertarik dan percaya kepada penyedia pinjaman online
189	Pelayanan yang baik akan menjadi nilai plus untuk orang dapat lebih percaya pada platform penyedia pinjaman online
190	terjaminnya keamanan privasi pengguna akan membuat orang orang lebih percaya dalam menggunakan pinjaman online

No. Respoden	Jawaban
191	Pelayanan yang baik dari platform pinjaman online dapat membangun kepercayaan orang orang untuk menggunakan pinjaman online
192	Limit kredit yang cukup tinggi untuk pengguna baru
193	Perlindungan untuk para pengguna pinjaman online
194	Pelayanan baik dari platform penyedia pinjaman online
195	Tidak ada bunga
196	Pelayanan yang baik
197	Pelayanan yang baik
198	Terjaminnya privasi pengguna akan membuat masyarakat lebih percaya pada pinjaman online
199	Kenyamanan dalam menggunakan setiap layanannya
200	Pelayanan yang maksimal
201	Review dari orang orang
202	Efisien waktu
203	Saya tidak percaya karena keamanannya belum tentu terjaga dengan aman
204	Pencairannya cepat
205	Aplikasi tersebut sudah banyak penggunanya
206	Menurut saya yg dapat membangun kepercayaan saya yaitu pinjamanonlinenya sudah diawasi oleh ojk
207	Privasi data
208	.
209	kebutuhan
210	Pelayanan yang baik
211	pelayanan yang baik
212	Kepuasan pelanggan
213	Keamanan dan privasi pengguna
214	Kemudahan akses
215	Kemudahan dan transparansi
216	Pelayanan yang baik
217	Kemudahan dan tanggung jawab dari penyedia layanan pinjaman online
218	Pelayanan yang baik
219	Kemudahan transaksi
220	Kemudahan dalam bertransaksi
221	kemudahan dalam pengajuan kredit
222	kemudahan dalam bertransaksi
223	Pelayanan yang baik
224	Pelayanan yang baik
225	Pelayanan yang baik
226	Pelayanan yang baik
227	Pelayanan yang baik
228	Pelayanan baik
229	Transparansi bunga pinjaman
230	Pelayanan yang baik

No. Respoden	Jawaban
231	pelayanan yang baik
232	Pelayanan yang baik
233	Pelayanan yang ramah daripada penyedia pinjaan online
234	Bunga yang tidak terlalu besar
235	Transparansi bunga pinjaman
236	Penagihan yang tidak bersifat teror kepada pengguna/nasabah
237	Kemanan pengguna
238	Kemudahan akses
239	Pelayanan yang baik
240	Kemudahan pinjaman
241	Pelayanan yang baik
242	Pelayanan baik
243	Pelayanan baik
244	Transparansi bunga pinjaman
245	Kemudahan akses aplikasinya
246	Transparansi pinjaman
247	Pelayanan yang baik
248	Pelayanan yang baik
249	Pelayanan yang baik
250	Pelayanan yang baik
251	Pelayanan yang baik
252	Perlayanan yang baik
253	Bunga pinjaman yang tidak terlalu tinggi
254	Pelayanan yang baik kepada setiap pengguna
255	Pelayanan yang baik
256	Pelayann yang baik
257	Kejelasan dan tranparansi bunga kredit
258	Kemudahan pelayanannya
259	Pelayanan yang baik
260	Pelayanan yang baik
261	Pelayanan yang baik
262	Kemudahan pemakaian aplikasi nya
263	Pelayanan yang baik
264	Bunga pinjaman yang rendah
265	Tranparansi bunga pinjaman
266	Pelayanan yang baik yang memberikan kepuasan bagi para penggunanya
267	Pencairan cepat
268	Bunga pinjaman yang rendah
269	Efisien
270	Cepat
271	Pinjol
272	Praktis
273	Pelayanan yang baik
274	komentar orang lain
275	Pelayanan yang baik

No. Respoden	Jawaban
276	Tidak percaya
277	Bunga pinjaman yang rendah
278	Pinjol, cepat
279	Efisien
280	Review dari pengguna sebelumnya
281	Pengalaman orang yang pernah memakainya
282	Review pengguna sebelumnya
283	bunga pinjaman yang rendah
284	Pelayanan yang baik
285	Review dari pengguna lain
286	Review dari orang lain
287	Praktis
288	Review dari orang lain
289	Rekomendasi
290	Rekomendasi
291	Rekomendasi
292	Rekomendasi
293	Iklan dan kualitas aplikasi
294	Komentar orang lain
295	Rekomendasi
296	Kemudahan
297	Kemudahannya
298	Rekomendasi
299	Rekomendasi
300	kemudahan penggunaan
301	bunga yang kecil
302	Review dari pengguna sebelumnya
303	kemudahan
304	review pengguna sebelumnya
305	review aplikasi
306	review pengguna
307	review pengguna
308	review dari pengguna sebelumnya
309	Review dari pengguna sebelumnya
310	review pengguna sebelumnya
311	pelayanan yang baik
312	kemudahan penggunaan
313	kepuasan pengguna sebelumnya
314	Review pengguna sebelumnya
315	Review pengguna sebelumnya
316	Tidak ada
317	Review baik dari pengguna sebelumnya
318	review baik
319	Review pengguna sebelumnya
320	Pelayanan yang baik
321	Review yang baik

No. Respoden	Jawaban
322	Review baik dari pengguna sebelumnya
323	Pelayanan yang baik
324	Review dari pengguna sebelumnya
325	Review pengguna sebelumnya
326	Pelayanan yang baik
327	Rating aplikasi yang baik
328	Pelayanan yang baik
329	Pelayanan yang baik
330	Review yang baik dari pengguna sebelumnya
331	Pelayanan yang baik
332	Review baik dari pengguna sebelumnya
333	Ulasan kerabat teman terdekat
334	Review dari pengguna sebelumnya
335	review dari pengguna sebelumnya
336	Pelayanan yang baik
337	Pelayanan yang baik
338	review dari pengguna sebelumnya
339	rekomendasi dari pengguna sebelumnya
340	review pengguna
341	review dari pengguna sebelumnya
342	rekomendasi dari kerabat terdekat
343	review dari pengguna sebelumnya
344	review dari pengguna sebelumnya
345	review dari pengguna sebelumnya
346	rekomendasi dari kerabat terdekat yang sudah pernah menggunakan layanan pinjaman online
347	review dari pengguna sebelumnya
348	tidak ada
349	review dari pengguna sebelumnya
350	pelayanan yang baik dan suku bunga yang tidak terlalu tinggi
351	review dari pengguna sebelumnya
352	review dari pengguna sebelumnya
353	kepuasan pengguna
354	review dari pengguna sebelumnya
355	review dari pengguna sebelumnya
356	review dari pengguna sebelumnya
357	pelayanan yang baik
358	review baik dari para pengguna layanan pinjaman online
359	rating baik pada aplikasi
360	pelayanan yang baik
361	rating bagus pada aplikasi penyedia pinjamn online
362	kesan baik dari pengguna sebelumnya
363	pelayanan yang baik
364	Rating dari para pengguna pinjaman online
365	rating baik pada aplikasi penyedia pinjaman online
366	review dari yang sudah menggunakan pinjaman online

No. Respoden	Jawaban
367	rating yang bagus
368	review dan ulasan yang baik
369	rating baik
370	iya betul sekali
371	review dari pengguna sebelumnya
372	pelayanan yang baik
373	review dari pengguna sebelumnya
374	review dari pengguna sebelumnya
375	Rating baik
376	Pelayanan yang baik
377	pelayanan yang baik
378	pelayanan yang baik
379	regulasi yang ketat dari pemerintah
380	review baik dari para pengguna sebelumnya
381	review pengguna sebelumnya
382	rating baik
383	review pengguna sebelumnya
384	adanya regulasi yang ketat dari pemerintah
385	review pengguna sebelumnya
386	review pengguna sebelumnya
387	pelayanan yang baik
388	rating baik pada aplikasi
389	pelayanan yang baik
390	rating baik
391	rating baik
392	review para pengguna
393	pelayanan yang baik
394	review bagus
395	Rating bagus
396	rating bagus
397	adanya undang undang yang mengatur
398	pelayanan yang baik
399	pelayanan yang baik
400	review dari pengguna sebelumnya

Lampiran 3.7 Hasil Tabulasi Pertanyaan Terbuka Minat (Y)

No. Respoden	Jawaban
1	Jika dalam keadaan darurat maka saya akan lebih memilih pinjaman online karena proses pengajuan dan pencairannya cepat
2	Pinjaman online, karena cepat dan bisa kapan saja
3	Pinjaman online
4	perbankan, karena perbankan cenderung memiliki sistem keamanan yang lebih kuat daripada platform pinjaman online, yang dapat

No. Responden	Jawaban
	memberikan perlindungan tambahan terhadap informasi pribadi dan keuangan saya.
5	Perbankan, karena lebih aman
6	Perbankan, karena bertemu secara langsung, dan terjamin keamanannya
7	Dengan melihat kecepatan proses dan kemudahan akses juga persyaratan. Alasan untuk memilih salah satu opsi mungkin termasuk pertimbangan tentang tingkat bunga, jumlah pinjaman, kepercayaan pada lembaga, dan kecepatan proses. Pastikan untuk melakukan penelitian dan mempertimbangkan semua faktor sebelum membuat keputusan.
8	Menurut saya lebih baik perbankan secara langsung, meskipun kredit online terjamin keamanannya namun lebih baik menjaga resiko yang tidak diinginkan terjadi.
9	Perbankan, lebih kecil dan jelas keberadaannya
10	Tidak dua duanya, karena takut akan resiko dan nantinya merugikan diri sendiri
11	Kalo saya pribadi si lebih baik kalo bisa jangan kredit tapi kalo memilih online atau perbankan, saya mungkin condong perbankan karna bisa dilihat secara langsung dan in syaa allah lebih aman
12	Tidak keduanya
13	Saya tidak setuju keduanya, karena jika memang saya benar benar sedang dalam keadaan darurat/sangat membutuhkan uang, saya lebih memilih untuk mencari pinjaman kepada keluarga/kerabat saya yang bisa dipercaya dan percaya kepada saya
14	Perbankan
15	No
16	tidak ada
17	pinjam ke perbankan karna sudah terjamin keamanannya
18	Kalo saya lebih ke perbankan, karena lebih bisa dipercaya aja si
19	Perbankan. Karena minim resiko, menggunakan suku bunga yang bijak, dan tingkat keamanan yg kuat, sehingga dapat lebih merasa aman dibandingkan dengan pinjaman online. Banyak kasus terbaru yang bunuh diri atau membunuh orang lain karena terlilit pinjaman online dengan bunga yg tinggi.
20	perbankan karena kredibilitas pegawainya jelas
21	saya akan lebih memilih pinjaman melalui perbankan walaupun mungkin prosesnya agak ribet, tapi setidaknya data kita lebih terjaga
22	perbankan
23	Perbankan, karna Perbankan umumnya memiliki reputasi yang kuat dalam hal keamanan dan perlindungan data. Sistem keamanan yang mapan dan teruji memberikan kepercayaan tambahan dalam menyimpan dan mengelola informasi pribadi dan keuangan
24	Pinjaman online, mudah prosesny
25	Jika nominal besar lebih baik ke bank, bunga lebih rendah
26	pinjaman online, karena instan dan mudahh

No. Responden	Jawaban
27	perbankan karena menurut saya lebih aman dan terpercaya dan sudah diakses oleh banyak orang
28	Perbankan karna lebih terjamin
29	Saya lebih memilih kredit melalui perbankan karena sistemnya jelas dan nyata
30	Ora kabehan
31	menurut saya akan memilih melalui perbankan, karena lebih terpercaya dan untuk meminimalisir penipuan
32	Perbankan karena sistem sudah terjamin dan terpercaya
33	Melalui aplikasi pinjaman online karna menghemat waktu dan mudah
34	Perbankan
35	Perbankan
36	Perbankan, Karena yang sudah pasti keamanannya
37	Melalui perbankan
38	bagi kaum mendang mending lebih memilih pinjaman online karena dilihat dari proses pencairan dan prosedur yg harus dilewati jika meminjam di perbankan
39	Pinjol
40	tentunya melalui perbankan syariah, tapi kembali lagi kepada kebutuhan. Jika butuh dana yang cepat turun maka pinjol bisa menjadi solusi terakhir
41	melalui perbankan karena apabila di platform pinjaman online rentan penipuan
42	Perbankan, karena keamanannya terjamin
43	Perbankan, karena merasa lebih aman
44	pinjaman online karena lebih praktis dan lebih menyingkat waktu
45	perbankan, jelas aman
46	saya memilih ke perbankan karena bunga pinjaman online terlalu tinggi dibandingkan perbankan, tapi saran saya lebih baik pinjam ke teman mwehehe
47	perbankan, yang kiranya aman saja
48	P
49	perbankan, karena bunga lebih rendah dan lebih terjamin kelembagaannya
50	pinjam lewat app pinjol karna ga lama pengajuannya dan ga ribet si
51	melakukan kredit melalui pinjaman online karena lebih mudah dan efisien
52	tidak ada yang dipilih
53	Pinjaman online, karena pencairannya cepat dan hemat waktu
54	prebankan, lebih aman dan bunganya tidak terlalu besar
55	-
56	pinjaman online, karena pencairannya cepat dan hemat waktu
57	Aplikasi pinjaman online karena prosesnya lebih cepat dan mudah
58	Pinjaman online karena lebih mudah persyaratannya

No. Responden	Jawaban
59	Tidak keduanya, karena sebisa mungkin tidak melakukan kredit apapun melalui pinjaman online atau perbankan.
60	Pinjaman online, dikarenakan tidak ada bunga, jika membayar tepat waktu
61	perbankan, karena pinjaman ke perbankan lebih jelas dan aman tentunya, bunga yang ditarifkan juga tidak terlalu besar
62	perbankan sajaa
63	Pinjaman online, karena syarat mudah
64	pinjaman online, karena lebih efisien
65	Sebenarnya tergantung kebutuhan, jika saya merasa cukup maka saya tidak akan melakukan pinjaman baik online maupun perbankan, namun jika dalam kondisi dibutuhkan - butuh dana darurat namun dalam nominal kecil atau dibawah 5 juta, maka akan melakukan pinjaman online - jika keperluan pinjaman cukup besar diatas 10 juta, dan bukan sesuatu darurat seperti untuk kebutuhan membeli rumah atau kendaraan bermotor, maka memilih diperbankan.
66	Saya pribadi mungkin lebih memilih ketika dalam keadaan harus meminjam uang, saya lebih memilih meminjam kepada lembaga perbankan, karena lebih terpercaya
67	lebih baik perbankan, lebih terjamin
68	Aplikasi, karena lebih cepat dan efisien
69	Lebih baik perbankan yang jelas legal dan aman
70	Perbankan karena lebih terjamin dan sudah dilindungi ojk
71	Perbankan
72	Perbankan, karena kalo pinjol taruhannya hargadiri
73	perbankan, karena lebih terjamin keamanan privasinya
74	perbankan
75	perbankan
76	perbankan, ga mau ambil resiko lebih
77	perbankan, karena bank diawasi dengan ketat oleh ojk, waktu pinjaman yg relatif fleksibel & bunga yg termasuk kecil jika dibandingkan dengan pinjol
78	Perbankan, karena lebih terjamin dan terjaga dan terpercaya
79	Saya memilih melakukan kredit melalui perbankan karena perbankan menjamin keamanan nasabahnya
80	Perbankan karena saya belum pernah melakukan pinjaman online jadi masih ragu melakukan nya
81	perbankan karena lebih aman dan sudah terpercaya dilingkungan selain itu efektif dan efisien juga
82	Perbankan, karena lebih resmi dan terpercaya
83	perbankan, alasannya menurut sepengetahuan saya data diri kita dijamin lebih aman dan tidak disalahgunakan oleh pihak pihak yg tidak bertanggung jawab dan tidak disebarluaskan
84	saya lebih memilih kredit melalui perbankan, penggunaan kredit melalui aplikasi online sekarang ini lebih banyak digunakan oleh seseorang yang telah bermain judi online

No. Responden	Jawaban
85	Perbankan, karena menurut saya jika diperbankan memiliki jaminan yang lebih lebih dapat menjamin. Jika pinjaman online kurang menjamin karena terkadang pihak terkait atau pusat peminjam tidak jelas
86	perbankan karena sudah terpercaya
87	Menurut saya lebih baik melakukan kredit ke bank secara langsung. Karena biasanya Bank ² yang ada kantornya itu telah mendapatkan pengawasan dan sertifikasi dari BI sehingga merasa lebih aman, meskipun prosesnya pencarian dananya lebih lama
88	Perbankan, karena lebih terjaga privasinya
89	Perbankan
90	Bunga tidak terlalu tinggi, resiko kecil, jangka waktu kredit fleksibel online, karena lebih praktis
91	Lebih memilih melalui perbankan. Krn menurut saya lebih aman
92	Melalui perbankan, karena menurut saya melalui perbankan kita mengetahui secara langsung prosesnya
93	Perbankan, pinjam online beberapa cukup oke, tapi saya rasa untuk keamanan perbankan lebih terjamin
94	Melakukan perbankan karena sudah terjamin diawasi oleh OJK dan pasti aman
95	no comment sih wokswokwo
96	mending perbankan si
97	Saya akan memilih menggunakan pinjaman online, karena lebih mudah dan praktis, terus dengan suku bunga yang lumayan ringan jg
98	Tidak akan
99	perbankan
100	Saya lebih memilih perbankan karena layanan yang dimiliki lengkap
101	Perbankan, karena lebih jelas asal usul nya
102	Melalui perbankan karena lebih terjamin
103	Perbankan karena jelas bertemu dengan yang bersangkutan dan terjadi akad sesuai dengan hukum yang berlaku di Indonesia.
104	Saya tidak akan menggunakan pinjol
105	Perbankan. Karena data pribadi lebih terjamin, dan walaupun terjadi penyalahgunaan data setidaknya dari pihak peminjam lebih mudah untuk meminta pertanggungjawaban. Dan juga increasing trust karena terjadi pertemuan langsung antara yang meminjamkan dengan si peminjam.
106	Aplikasi pinjaman online karena cepat
107	Perbankan
108	tidak tahu
109	melalui perbankan, krn kalau pinjaman online takutnya data ² kita disalahgunakan dan bunganya terlalu besar apabila kita tidak sanggup membayarnya.
110	Pilihan saya akan melakukan kredit melalui aplikasi pinjaman online. alasannya karena aplikasi pinjaman online menawarkan

No. Responden	Jawaban
	beberapa keuntungan yang tidak dimiliki oleh perbankan, seperti proses yang cepat, bunga rendah, mudah dan praktis dll, memastikan aplikasi pinjaman online yang dipilih resmi dan terdaftar di OJK (otoritas jasa keuangan) dan memenuhi persyaratan keamanan dan privasi data
111	Pinjaman online karena cepat cair
112	Perbankan, Karena perbankan jauh lebih dipercaya dibandingkan pinjaman online
113	perbankan, lebih terpercaya
114	kredit bisa lebih dipercaya daripada pinjol
115	Perbankan
116	Perbankan karena secara langsung sehingga meminimalisir resiko
117	perbankan karena lebih detail dan lebih terjamin keamanannya
118	Melalui online karena ga mesti dteng langsung ke bank
119	perbankan
120	perbankan, agar lebih terpercaya
121	Ke bank, karena lebih Worth It
122	melalui perbankan, karena lebih aman dan terpercaya
123	perbankan, lebih terjamin keamanannya
124	jika ingin lebih praktis dan cepat lebih memilih pinjol tapi jika ingin benar benar aman mungkin lebih baik ke bank
125	Perbankan
126	perbankan, biar ga ribet kali ya? juga offline bukan online
127	perbankan, karena jelas tempatnya dimana dan dengan siapa kita bertransaksi
128	Perbankan
129	Perbankan. karena, layanan dan keamanannya jelas.
130	Melalui perbankan karena jika melalui pinjam online itu ilegal dan tidak diperbolehkan
131	Perbankan karena yang sudah terjamin keamanannya
132	Perbankan
133	Perbankan karena layanan sumbernya terjaga dan aman
134	Lebih baik tidak meminjam karena pasti ada bunganya yang nilainya begitu besar, jadi berhemat saja lah
135	perbankan karena menjamin ke privasiannya
136	Karena saya sudah pernah meminjam di online, maka saya akan memilih meminjam online. Untuk di perbankan soalnya saya belum pernah.
137	Perbankan, karena lebih layanan perbankan sudah terpercaya
138	Perbankan, karena lebih terjamin keamanannya sepertinya
139	Perbankan
140	pinjaman online karena tidak perlu ribet ribet datang ke Bank (Perbankan) dengan cukup menggunakan aplikasi pinjaman online yang ada di Hp dan perusahaan pinjaman online memiliki peluang besar Karena juga masyarakat sekarang perubahan gaya hidup dan teknologi yang sangat mudah diakses dan dijangkau

No. Responden	Jawaban
141	saya akan memilih melalui aplikasi pinjol karena lebih mudah cepat dan praktis
142	perbankan karena lebih terjamin keamanannya dan privasi kita terjaga
143	melakuka kredit melalui perbankan, karena pada umumnya bank-bank memiliki reputasi yang lebih mapan dan telah dikenal dalam industri keuangan yang dapat meningkatkan kepercayaan nasabah terhadap peminjaman
144	perbankan, karena menurut saya jika menggunakan pinjol data kita tidak 100% aman dan tidak disalahgunakan oleh pihak yg tidak bertanggungjawab
145	perbankan karena tidak ada bunga nya
146	Perbankan karena tidak mau ribet , juga lebih berbahaya pinjaman online
147	melalui perbankan,karena selain memiliki regulasi yang berlaku, perbankan juga dilindungi LPS dan OJK. tidak semua kredit aplikasi pinjol memiliki izin OJK
148	Perbankan, lebih aman
149	Lembaga Perbankan karena adanya pengawasan dari pemerintah
150	perbankan, sudah terjamin keamanan data
151	saya akan memilih menggunakan layanan pinjaman perbankan, sebab dilindungi oleh undang undang setiap apapun yg kita akad kan, baik dokumen pribadi, cara menagih, dan sistem pembayaran sudah sangat transparan bahkan lebih fleksibel
152	Perbankan, privasi aman
153	perbankan, lebih jelas lebih aman.
154	lebih mending ke perbankan karena mungkin lebih aman hanya saja dlaam pinjaman online prosesnya tidak begitu rumit, tapi dalam perbankan mungkin cukup rumit dan aman jugaa nantinya
155	Perbankan, lebih aman
156	melalui perbankan, karena bunganya relatif rendah, risiko kecil, dan tenor waktu yg lebih fleksibel
157	Perbankan, karna kalo bank pasti sudah berbadan hukum dan sudah diakui dan mendapat izin dari pemerintah
158	Karena lebih mudah proses pengajuannya
159	Melalui perbankan yang sudah terjamin keamanannya
160	Lebih ke perbankan, soalnya sudah terjamin aman
161	Kreivo because gampang
162	Perbankan, lebih terpercaya dan bunga tidak akan menggelembung
163	Perbankan, sudah tentu aman dan terpercaya.
164	Pinjaman online, karena pengajuannya lebih mudah daripada perbankan yang memiliki banyak persyaratan pengajuan
165	Pinjaman online karen proses pengajuan dan persyaratannya lebih mudah
166	Pinjaman online karena lebih mudah dalam pengajuannya
167	Pinjaman online karena persyaratan pengajuannya yang tidak ribet

No. Responden	Jawaban
168	Pinjaman online karena lebih mudah diakses
169	Pinjaman online karena persyaratan serta proses pengajuannya lebih mudah
170	Pinjaman online karena lebih mudah digunakan
171	Pinjaman online, karena lebih simple penggunaannya
172	Pinjaman online, karena lebih mudah pengajuan kredit dan limit yang ditawarkan cukup besar untuk saya yang seorang pelajar
173	Pinjaman online, karena mudah pengajuan dan penggunaannya
174	Pinjaman online karena lebih mudah pengajuannya
175	Pinjaman online karena lebih cepat dan efisien
176	Pinjaman online karena lebih mudah mengajukan kredit pada saat kondisi terdesak
177	Pinjaman online karena dapat menjadi solusi saya disaat keadaan darurat
178	Perbankan, terjamin keamanannya
179	Pinjaman online, cepat dan mudah
180	Pinjol, karena mudah dan efisien waktu
181	Perbankan, jelas keamanannya
182	Pinjaman online
183	Pinjaman Online karena mudah pemakaiannya
184	Pinjaman online karena dirasa lebih simpel dan mudah pemakaiannya
185	Pinjaman online karena perbankan memiliki persyaratan yang sulit terlebih untuk orang-orang yang belum memiliki pekerjaan dan penghasilan yang tetap
186	Pinjaman online karena lebih mudah
187	Pinjaman online karena saya belum memiliki penghasilan tetap sehingga jika saya mengajukan pinjaman diperbankan tidak akan bisa
188	Pinjaman online karena lebih mudah untuk mengajukan kredit dan dapat diakses darimana dan kapan saja sehingga dapat lebih cepat dan tidak memakan waktu seperti perbankan yang harus datang dan menyesuaikan waktu operasional perbankan itu sendiri
189	Pinjaman online karena lebih mudah cepat dan efisien dalam menggunakan layanannya
190	Pinjaman online karena lebih mudah pengajuan kredit terlebih untuk kalangan pelajar/mahasiswa
191	Pinjaman online karena mudah diakses kapan saja tanpa terikat dengan waktu
192	Pinjaman online karena tidak serumit mengajukan pinjaman di perbankan
193	Pinjaman online karena lebih mudah menggunakannya
194	Pinjaman online karena pengajuannya mudah
195	Perbankan
196	Pinjaman online karena menggunakan pinjaman online lebih mudah dibandingkan dengan layanan yang ditawarkan oleh perbankan

No. Responden	Jawaban
197	Pinjaman online karena lebih gampang untuk mengajukan kredit ketimbang perbankan yang memiliki syarat begitu banyak dan prosesnya tidak instan
198	Pinjaman Online karena mudah dalam pengajua kredit atau meminjam uang
199	Pinjaman online karena lebih mudah untuk diakses
200	Pinjaman online karena lebih mudah untuk melakukan pengajuan
201	Pinjaman online
202	Pinjaman online, pencairan cepat
203	Perbankan karena sudah jelas keamanannya
204	Tergantung masalahnya, kalau urgent pinjaman online karena pencairannya cepat
205	Perbankan karena lebih jelas sistem dan keamanannya
206	Kredit melalui aplikasi karena persyaratan yg mudah serta jaminan yg diberikan tidak terlalu tinggi
207	Perbankan, kerena lebih terpercaya
208	Perbankan, karena saya merasa lebih aman menggunakan jasa perbankan
209	perbankan
210	Pinjaman online karena lebih mudah penggunaannya
211	Pinjaman online
212	Pinjaman online karena lebih mudah
213	Perbankan karena lebih jelas keamanannya
214	pinjaman online
215	Pinjaman online karena lebih mudah diakses
216	Pinjaman online karena lebih mudah persyaratannya
217	Pinjaman online karena lebih mudah digunakan dan proses pengajuan kredit lebih cepat dan mudah dibandingkan dengan layanan perbankan
218	Pinjaman online
219	Pinjaman online
220	Pinjaman online jika mudah syarat yang harus dipersiapak dalam pengajuan kredit
221	Pinjaman online
222	Pinjaman online
223	Pinjaman online karena lebih mudah diakses
224	Pinjaman online karena lebih mudah
225	Pinjaman online karena pengajuan kreditnya lebih mudah
226	Pinjaman online karena pengajuannya lebih mudah dan cepat
227	Perbankan karena lebih terjamin keamanannya
228	Pinjaman online
229	pinjaman online karena lebih mudah diakses
230	Pinjaman online karena lebih mudah penggunaannya
231	Pinjaman online karena lebih mudah penggunaannya
232	Pinjaman online karena mudah untuk pengajuan kredit
233	Pinjaman online

No. Responden	Jawaban
234	Pinjaman online
235	Pinjaman online karena mudah dalam pengajuannya
236	Pinjaman online karena syaratnya mudah
237	Perbankan karena lebih terjamin keamanannya
238	Pinjaman online karena lebih mudah
239	pinjaman online
240	Pinjaman online karena mudah penggunaannya
241	Pinjaman online
242	Pinjaman online karena lebih mudah pengajuannya
243	Pinjaman online karena mudah pengajuannya
244	Pinjaman Online karena mudah pengajuannya
245	Pinjaman online
246	Pinjaman online
247	Pinjaman online
248	Pinjaman Online
249	Pinjaman online
250	Pinjaman online karena lebih mudah pengajuan kredit dan mudah mendapatkan limit kredit
251	Pinjaman online karena lebih mudah dalam pengajuannya
252	Pinjaman online
253	Pinjaman online
254	Pinjaman online karena lebih mudah pengajuan kredit
255	Pinjaman online
256	Pinjaman online
257	Perbankan karena lebih terpercaya dan jelas keamanannya
258	Pinjaman Online
259	Pinjaman online karena lebih mudah digunakan
260	Pinjaman online
261	Pinjaman online
262	Pinjaman online karena lebih mudah pengajuan kredit nya
263	Pinjaman online
264	pinjaman online karena lebih mudah penggunaannya
265	pinjaman online karena mudah q
266	Pinjaman online
267	Pinjol
268	pinjaman online
269	Pinjol
270	Pinjol
271	Pinjol
272	Pinjol
273	pinjaman online
274	2 2 nya
275	Pinjaman online karena lebih mudah pengajuan kredit
276	Perbankan, keamannya jelas
277	pinjaman online
278	Pinjol, cepat

No. Responden	Jawaban
279	pinjol
280	pinjaman online karena lebih mudah pengajuan kreditnya
281	pinjaman online
282	Pinjaman online
283	pinjaman online
284	pinjaman online
285	Pinjaman online karena lebih mudah untuk digunakan
286	Pinjol, praktis
287	Tergantung situasi
288	Perbankan, yang sudah jelas
289	Pinjol, cepat cair
290	Pinjol
291	Perbankan, data pengguna aman dan jelas
292	Pinjol
293	Pinjol, praktis dan efisien
294	Perbankan, keamanannya jelas
295	Pinjol, praktis dan cepat
296	Pinjol
297	Pinjaman online
298	Perbankan, keamanannya jelas
299	Pinjaman online, cepat dan praktis
300	Pinjaman online
301	Pinjaman online karena lebih mudah digunakan
302	Pinjaman online
303	Pinjaman online
304	pinjaman online
305	pinjaman online
306	pinjaman online
307	pinjaman online
308	pinjaman online
309	pinjaman online
310	pinjaman online
311	pinjaman online
312	pinjaman online
313	pinjaman online
314	pinjaman online
315	pinjaman online
316	Perbankan karena lebih terpercaya
317	Pinjaman online karena lebih mudah diakses dan mudah pengajuannya
318	Pinjaman online
319	Pinjaman online
320	Pinjaman online
321	Pinjaman online
322	pinjaman online
323	Pinjaman online

No. Responden	Jawaban
324	Pinjaman online karena lebih mudah pengajuannya
325	Pinjaman Online
326	pinjaman online karena lebih mudah pengajuannya
327	Pinjaman online
328	Pinjaman online
329	Pinjaman online karena lebih mudah digunakan
330	Pinjaman online
331	Pinjaman online
332	Pinjaman Online
333	pinjaman online karena lebih mudah penggunaannya
334	Pinjaman online karena lebih mudah dalam pengajuan kreditnya
335	pinjaman online
336	pinjaman online
337	Pinjaman online
338	pinjaman online
339	pinjaman online
340	pinjaman online
341	pinjaman online karena lebih mudah digunakan
342	pinjaman online
343	pinjaman online karena lebih mudah syarat pengajuan kreditnya
344	pinjaman online
345	iya betul sekali
346	Pinjaman online karena syarat pengajuan kredit tidak serumit pada perbankan
347	pinjaman online karena lebih mudah penggunaannya
348	perbankan
349	pinjaman online
350	pinjaman online
351	pinjaman online
352	pinjaman online karena lebih mudah dalam penggunaannya dan lebih efisien
353	pinjaman online
354	pinjaman online
355	pinjaman online karena lebih mudah pegajuan nya
356	pinjaman online
357	pinjaman online
358	pinjaman online
359	pinjaman online
360	pinjaman online
361	pinjaman online
362	pinjaman online karena lebih mudah digunakan
363	pinjaman online
364	pinjaman online
365	pinjaman online
366	pinjaman online
367	pinjaman online

No. Responden	Jawaban
368	pinjaman online
369	pinjaman online
370	pinjaman online
371	pinjaman online
372	pinjama online karena lebih mudah pengajuan kredit nya
373	pinjaman online karena lebih mudah dalam penggunaannya
374	pinjama online
375	pinjaman online
376	pinjaman online
377	pinjaman online
378	pinjaman online
379	pinjaman online
380	pinjaman online
381	pinjaman online
382	pinjaman online
383	pinjaman online
384	pinjaman online
385	pinjaman online
386	pinjaman online
387	pinjaman online
388	pinjaman online
389	pinjaman online
390	pinjaman online
391	pinjaman online
392	pinjaman online
393	pinjaman online
394	pinjaman online
395	pinjaman online
396	pinjaman online
397	pinjaman online
398	pinjaman online
399	pinjaman online
400	pinjaman online

Lampiran 3.8 Hasil Tabulasi Pertanyaan Terbuka Kemudahan (Z)

No. Responden	Jawaban
1	Iya karena kemudahan yang ditawarkan membuat orang orang lebih tertarik menggunakan pinjaman online
2	Benar
3	Yes
4	tidak
5	Proses cepat
6	Iya, karena banyak orang yang tidak ingin ribet dalam pinjam uang tanpa memikirkan resikonya

No. Responden	Jawaban
7	Kemudahan yang ditawarkan oleh aplikasi pinjaman online memang sering menjadi alasan utama bagi banyak orang untuk menggunakan layanan tersebut. Terutama pada proses yang cepat dan mudah untuk di akses serta tidak ribet dalam persyaratan pengajuan kredit
8	Ya mungkin
9	Iya
10	Tidak
11	Mudahnya mungkin karna leboh cepat dan mudah diakses. Tapi karena belum pernah nyoba jadi blm paham bgt hihi
12	Iya
13	Kemudahan yang ditawarkan pinjol adalah dengan syarat yang mudah dan meyakinkan kepada peminjam data yang dikirimkan untuk syarat pinjol aman
14	Iya, karena kemudahan yang ditawarkan
15	No
16	betul
17	Betul, karena di pinjaman online syaratnya tidak begitu ribet
18	Menurut saya iya, karena pengguna akan melihat dulu bagaimana aplikasi ini dalam meminjamkan dana jika dalam akses saja sudah sulit pasti bakal beralih ke aplikasi yg lebih mudah
19	Iyaa, semakin mudahnya akses pinjaman online maka semakin banyak juga yg menggunakan. Terbukti dengan banyaknya platform apk pinjaman online yg ada di Indonesia dan banyak juga yg blm terdaftar di OJK.
20	setuju jika didukung dengan faktor-faktor lainnya
21	tentu saja iya, karena kebanyakan orang tidak mau ribet dan dengan tawaran kemudahan pinjaman online maka orang-orang akan lebih banyak memilih pinjaman online
22	alasan
23	Ya
24	Iya
25	Efisien waktu hanya dengan rebahan kita bisa pinjol
26	tidak, karena faktor solusi masalah keuangan
27	ya bisa jadi
28	Proses cepat
29	Bisa jadi karena persyaratan nya hanya manis diawal
30	Iya
31	kemungkinan iya
32	Mungkin saja
33	Iya
34	Tidak
35	Iya
36	Uang langsung cair
37	Iya
38	iya
39	Benar

No. Responden	Jawaban
40	Cepatnya pencairan dana
41	syarat yang diberikan dalam pinjaman online mudah itulah mengapa sebagian orang menggunakan pinjaman online
42	Iya betul
43	Ya Saya setuju
44	Iya
45	betul
46	mudah dikases dan syaratnya mudah, dan juga tempo pembayaran juga sebanding dengan perbankan
47	Tidakk
48	P
49	karna cepat dan tanpa banyak syarat
50	iya betull
51	iyaa
52	mungkin
53	ya
54	Betul
55	-
56	iya
57	Iya, kemudahan yang ditawarkan pada aplikasi pinjaman online menjadi alasan yang kuat seseorang dalam menggunakan pinjaman online
58	Iya
59	Tidak.
60	Iya, selain tidak memiliki bunga, pinjaman online juga memudahkan seseorang dalam meminjamkan uang, karena sudah memiliki sistem berbasis online, jadi para peminjam tidak perlu lagi harus datang ke bank
61	iya bisa jadi
62	iyaa
63	Iya
64	mungkin dengan kecepatan pencarian saat darurat, jika di bank kan lama pencairannya
65	Iya saya setuju, saya pribadi dan menurut saya kebanyakan orang meminjam online karena kebutuhan mendadak, dan pinjaman online menawarkan kemudahan serta proses yang cepat sehingga sering digunakan saat kebutuhan darurat.
66	Dari informasi ² yg sering saya dengar, persyaratan dalam peminjaman di aplikasi pinjaman online memang sangat mudah, sehingga itu yang menyebabkan banyak masyarakat tergiur pinjaman online ini
67	betul sekali
68	Ya benar
69	Iya dan banyak orang yang menyalahgunakan hal tersebut
70	Iya
71	Mudah mencairkan uang pinjamannya
72	Mungkin begitu
73	dana cepat cair dan lebih praktis

No. Responden	Jawaban
74	alasan nya karena masalah ekonomi, atau tidak ada jalan keluar lain selain meminjam ke aplikasi pinjol
75	iya
76	ga perlu repot ngurus persyaratan ke bank, secara dari rumah saja uang bisa langsung cair
77	iya, pinjol memberikan penawaran dengan syarat yg lebih ringan ketimbang bank, serta dana yang cepat cair
78	Penawaran jumlah pinjaman yang wah dan mungkin syaratnya tidak syulit
79	Tidak, tergantung pribadi masing masing Saya lebih memilih menggunakan pinjaman melalui bank
80	Iya
81	iya
82	Bisa jadi karena itu taktik marketing dari sistem pinjol itu sendiri
83	ya
84	iy
85	Iya dan sangat menggiurkan agar kita menggunakan pinjaman online, apalagi kalau kita sangat membutuhkan sesuatu dan belum memiliki biaya
86	tidak
87	Iya
88	pastinya, karena pinjaman online uangnya langsung dicairkan
89	Tidak, karena memiliki nominal pinjaman terbatas
90	bunga yang sesuai kesepakatan
91	Mungkin iya
92	Proses nya yang mudah dan tawaran nominal nya yang menggiurkan
93	Iya benar sekali, kebanyakan orang di zaman sekarang akan lebih senang ketika mengetahui cara mendapatkan uang dengan instan
94	Kemudahan proses dalam transaksinya karena pada umumnya seseorang lebih memilih yang tidak ribet dan cepat
95	cepat cair, kek langsung "kriinggg" duit masuk gitu
96	kemudahan dalam syarat pinjaman
97	Iya karena dapat digunakan dengan mudah dan persyaratan yang cukup sederhana
98	Tidak
99	syaratnya mudah
100	Iya, akan tetapi dalam melakukan pinjaman online, juga harus berhati hati dengan pihak yang beroperasi dalam kegiatan pinjaman online bisa saja yang ditawarkan tidak sesuai yang di janjikan.
101	Tidakk juga, terkadang orang berpikir bahwa pinjaman online itu lebih cepat jga
102	Ya itu adalah alasan banyak orang menggunakan pinjaman t
103	Bisa jadi, karena pada masa tersulit seseorang akan berfikir lebih pendek, tidak memikirkan akibat jangka panjang dari apa yang diputuskan saat keadaan genting.
104	Iyaa betul sekali

No. Responden	Jawaban
105	Benar. Akan tetapi, biasanya semakin mudah persyaratannya maka kemungkinan besar aplikasi pinjol tersebut ilegal.
106	Tidak tahu
107	Tidak krna keadaan darurat jdi minjam
108	bisa jadi
109	ya, tergantung orangnya yang butuh atau tdknya
110	karna proses nya lebih cepat dam efisien
111	Bisa jadi
112	Tidak, kemudahan yang ditawarkan bisa jadi kesulitan bagi kita ketika membayarnya
113	pencairan dana yang cepat
114	betul
115	Kepepet
116	Iya bisa jadi
117	mungkin, kalau saya pribadi berpikir kembali apakah yakin mau pinjol atau tidaknya.
118	Tidak
119	iya karena sangat mudah untuk pencairannya
120	Iya
121	Setuju
122	ya, karena mungkin bagi sebagian orang melakukan pinjol akan lebih fleksibel
123	tidak, mudahnya proses akses pinjaman dalam aplikasi pinjaman online belum tentu terjamin keamanan privasi dan yang lainnya
124	iya benar
125	Iyah
126	mudah sii tinggal daftarr online saja trs tunggu cairnya aja dan memikirkan bayarnya cicilannya, mungkin sprti itu karna tidak pernah pinjol
127	iya , banyak orang merasa begitu
128	Iya
129	Iya. karena sdm Indonesia tipekal yg suka dengan kemudahan dan mager dengan kesulitan, maunya yg instan.
130	Tidak
131	Bagi orang yang kurang informasi dan kurang memahami resiko pinjaman online Bisa menjadi alasan yang kuat seseorang menggunakan pinjaman online
132	Yaa mungkin kalo sudah mepet bgt ga ada yg minjemin gt kli ya
133	Tidak semestinya karena keamanannya kurang
134	Bisa dengan meminjam juga di bank, tetapi klo mungkin emg mepet mah apa boleh buat 😊
135	benul benar betul sekali
136	Menurut saya iya. karena lagi lagi berbicara soal uang, bagi orang dimana dia butuh uang yang mungkin secara cepat dan dengan keadaan yang lagi butuh, maka dari itu pinjaman online menjadi salah satu pilihan.

No. Responden	Jawaban
137	Bisa melakukan pinjaman kapan saja dan dimana saja
138	Ya
139	Mungkin
140	Sangat menjadi alasan kuat dalam menggunakan pinjaman online Karena berpikiran lebih mudah lebih cepat cairnya tetapi tetap ada resiko denda telat atau lain lain
141	Ya
142	tidakk mudah dan sulit memberikan kepercayaan kepada pinjaman online
143	Ya, kemudahan yang ditawarkan oleh aplikasi pinjaman online dapat menjadi alasan yang kuat bagi seseorang untuk memilih menggunakan pinjaman online
144	kemudahan mendapatkan informasi, kemudahan mengakses aplikasi dan kemudahan pencairan dana
145	iya karena generasi z tidak mau yang ribet ribet
146	Bisa jadi
147	persyaratan yang sangat mudah dan pencairan dapat dilakukan dan melalui platform manapun
148	Iya, karena gen z sekarang malas ribet administrasi
149	iyaa
150	iya
151	tidak bang
152	Gampang diakses
153	proses pencairan cepat
154	lebih mudah dan praktis, bisa dilakukan kapan saja dan dimana saja,
155	Iya
156	mungkin
157	Benar karena pada masa sekarang ini orang-orang lebih memilih sesuatu yang instan, cepat dan mudah
158	Iya
159	Iya
160	Iya, Karena lebih cepat dan efisien
161	Sulit, desakan hutang
162	Iyaa
163	Ya benar.
164	betul sekali
165	betul sekali kemudahan merupakan daya tarik orang-orang dalam menggunakan pinjaman online
166	Betul sekali
167	Iya betul sekali kemudahan adalah faktor utama saya menggunakan pinjaman online
168	iya setuju karena memang mudah digunakan dan diakses
169	Kemudahan adalah faktor utama orang orang tertarik menggunakan pinjaman online
170	Iya kemudahan adalah faktor penting dan menarik

No. Responden	Jawaban
171	iya betul sekali kemudahan membuat saya tertarik menggunakan pinjaman online
172	iya betul sekali apalagi persyaratan pengajuan kredit yang mudah
173	Karena kemudahan lah yang membuat saya tertarik menggunakan pinjaman online walaupun risiko didalamnya cukup besar
174	Iya betul sekali kemudahan yang ditawarkan pinjaman online membuat saya tertarik menggunakan pinjaman online
175	Iya setuju karena kemudahan pegajuannya membuatnsaya tertarik untuk menggunakan pinjaman online
176	Iya setuju karena kemudahan yang ditawarkan membuat orang-orang tertarik menggunakan pinjaman online
177	Iya saya sangat setuju
178	Bener
179	Setuju
180	Setuju
181	Setuju
182	Setuju
183	Betul sekali terkadang memang karena pinjaman online memiliki kemudahan dalam proses pencairannya membuat banyak orang yang tertarik menggunakan layanan pinjaman online
184	Iya setuju sekali
185	iya betul sekali kemudahan membuat seseorang tertarik untuk menggunakan layanan pinjaman online dan melakukan transaksi didalamnya
186	Betul sekali kemudahan menjadi alasan kuat seseorang menggunakan pinjaman online
187	iya betul sekali kemudahan akan menjadi alasan kuat seseirang untuk menggunakan pinjaman online
188	iya saya setuju karena kemudahan yang ditawarkan oleh pinjaman online membuat seseorang berminat untuk menggunakan pinjaman online
189	Betul sekali setuju karena kemudahan adalah hal yang menjadi faktor utama seseorang dalam menggunakan pinjaman online
190	Iya setuju sekali
191	jelas sekali kemudahan menjadi faktor utama orang untuk menggunakan pinjaman online
192	Iya kemudahan adalah faktor terpenting
193	Iya betul sekali kemudahan adalah faktor utama orang menggunakan pinjaman online
194	Iya setuju karena kemudahan pada pinjaman online dalam hal pengajuan kredit itu membuat orang tertarik menggunakan pinjaman online diluar resiko yang terdapat didalamnya
195	Betul
196	Kemudahan adalah faktor utama orang orang menggunakan pinjaman online
197	Iya setuju sekali

No. Responden	Jawaban
198	Betul sekali kemudahan adalah alasan kuat seseorang untuk menggunakan pinjaman online
199	Iya betul sekali setuju
200	Kemudahan memang menjadi nilai plus yang dimiliki oleh pinjaman online dibanding dengan perbankan
201	Setuju
202	Benar
203	Mudah tetapi belum tentu aman untuk data pribadi
204	Iya
205	Betul, karena pada masa saat ini orang lebih memilih apapun itu karena kemudahannya dan tidak ingin ribet
206	Iya karena seseorang pasti lebih memilih yang lebih mudah dibandingkan yang ribet jadi sangat berpengaruh
207	Iya
208	Kemudahan memang menjadi alasan kuat seseorang melakukan pinjaman online namun, ada pula alasan yang mendasari para pengguna aplikasi pinjaman online untuk melakukan pinjaman seperti, umur yang belum cukup untuk melakukan pinjaman di perbankan, tidak memiliki jaminan untuk mengajukan pinjaman di perbankan, dan mereka menganggap jika melakukan pinjaman diperbankan adalah hal yang memalukan.
209	Setuju
210	iya betul sekali
211	iya betul sekali
212	iya betul sekali
213	Iya
214	Iya setuju sekali
215	Iya betul
216	Betul
217	Iya setuju sekali kemudahan membuat orang tertarik untuk menggunakan pinjaman online
218	Iya betul sekali
219	Bettul dan setuju
220	Iya betul sekali
221	iya betul
222	iya setuju
223	Iya betul sekali
224	Iya betul sekali
225	iya betul sekali
226	Iya betul sekali
227	Tidak karena banyak tersimpan bahaya didalamnya
228	Betul sekali
229	iya setuju
230	Betul sekali
231	Iya betul sekali
232	Betul sekali

No. Responden	Jawaban
233	Iya betul sekali
234	iya betul sekali
235	Iya betul sekali
236	Iya betul sekali
237	Tidak, karena keamanan data merupakan komponen utama
238	Betul sekali
239	Iya betul sekali
240	Iya betul sekali
241	Iya betul
242	Betul
243	Iya betul sekali
244	Iya betul
245	Iya setuju
246	Setuju
247	Betul sekali
248	Iya betul sekali
249	Iya betul sekali
250	Iya betul sekali
251	Iya setuju
252	Iya setuju
253	Betul sekali
254	Iya setuju
255	Betul sekali
256	Iya betul sekali
257	Selain kemudahan yang terpenting keamanannya
258	IYA BETUL
259	Iya betul sekali
260	Iya betul sekali
261	Iya betul sekali
262	iya betul sekali
263	Iya betul sekali
264	iya betul sekali
265	Iya betul sekali
266	Betul sekali
267	Iya
268	Iya betul
269	Iya
270	Iy
271	Iya
272	Iya
273	Iya betul sekali
274	Iya
275	Iya betul sekali

No. Responden	Jawaban
276	Bisa jadi
277	Iya betul sekali
278	Setuju
279	Iya
280	Iya betul sekali
281	iya betul sekali
282	Pelayanan yang baik
283	iya betul sekali
284	iya betul sekali
285	Iya betul sekali
286	Iya
287	Iyaa
288	Setuju
289	Benar
290	Benar
291	Benar
292	Benar
293	Benar
294	Iya
295	Benar
296	Benar
297	Iya
298	Iya
299	Setuju
300	iya betul
301	iya betul
302	Iya betul sekali
303	Iya betul
304	iya betul sekali
305	iya betul sekali
306	iya betul sekali
307	iya betul sekali
308	iya betul sekalim
309	iya betul sekali
310	iya betul
311	iya betul sekali
312	iya betul
313	iya betul
314	iya betul
315	iya
316	Tidak juga karena keamanan dan perlindungan privasi pengguna harus menjadi prioritas
317	iya betul sekali kemudahan merupakan daya tarik dari penggunaan pinjaman online
318	iya betul sekali
319	Iya betul

No. Responden	Jawaban
320	iya betul sekali
321	Iya betul sekali
322	Iya betul sekali
323	iya betul
324	Iya
325	Iya betul sekali
326	iya betul
327	iya betul sekali
328	iya betul sekali
329	iya betul sekali
330	Iya betul sekali
331	Iya betul sekali
332	Iya betul sekali
333	iya betul sekali
334	iya betul sekali
335	iya betul
336	iya betul
337	iya betul sekali
338	iya betul sekali
339	Iya betul sekali
340	iya betul
341	iya betul sekali
342	iya betul sekali
343	iya betul sekali
344	iya betul sekali
345	iya betul sekali
346	iya betul sekali
347	iya kemudahan adalah faktor utama seseorang tertarik untuk menggunakan layanan dari pinjaman online
348	tidak
349	iya betul sekali
350	iya betul sekali
351	iya betul sekali
352	setuju karena kemudahan adalah faktor utama seseorang tertarik untuk menggunakan pinjan online
353	iya betul sekali
354	iya betul sekali
355	iya betul sekali
356	iya betul sekali
357	iya betul sekali
358	iya betul sekali
359	iya betul sekali
360	iya betul sekali
361	iya betul sekali
362	iya saya setuju kemudahan yang ditawarkan oleh pinjaman online merupakan daya tarik untuk seseorang memiliki minat dalam

No. Responden	Jawaban
	menggunakan pinjaman online ketimbang perbankan yang memiliki syarat dan ketentuan yang cukup banyak dan rumit dalam pengajuan kreditnya
363	iya betul sekali
364	iya betul sekali
365	iya betul sekali
366	iya betul sekali
367	iya betul sekali
368	iya
369	iya betul sekali
370	iya betul sekali
371	iya betul sekali
372	iya betul sekali
373	iya betul
374	iya
375	iya
376	iya betul
377	iya betul
378	iya betul
379	iya betul
380	iya betul
381	iya betul
382	iya betul
383	iya
384	iya
385	iya
386	iya
387	iya betul
388	iya
389	iya
390	iya
391	iya
392	Iya
393	iya
394	iya
395	iya betul sekali
396	iya
397	iya betul
398	iya betul
399	iya betul sekali
400	iya

Lampiran 4.1 T Tabel

DF = (N-K)	$\alpha = 0,05$	$\alpha = 0,025$
1	6,314	12,706
2	2,920	4,303
3	2,353	3,182
4	2,132	2,776
5	2,015	2,571
6	1,943	2,447
7	1,895	2,365
8	1,860	2,306
9	1,833	2,262
10	1,812	2,228
11	1,796	2,201
12	1,782	2,179
13	1,771	2,160
14	1,761	2,145
15	1,753	2,131
16	1,746	2,120
17	1,740	2,110
18	1,734	2,101
19	1,729	2,093
20	1,725	2,086
21	1,721	2,080
22	1,717	2,074
23	1,714	2,069
24	1,711	2,064
25	1,708	2,060
26	1,706	2,056
27	1,703	2,052
28	1,701	2,048
29	1,699	2,045
30	1,697	2,042
31	1,696	2,040
32	1,694	2,037
33	1,692	2,035
34	1,691	2,032
35	1,690	2,030
36	1,688	2,028
37	1,687	2,026
38	1,686	2,024
39	1,685	2,023
40	1,684	2,021

DF = (N-K)	$\alpha = 0,05$	$\alpha = 0,025$
41	1,683	2,020
42	1,682	2,018
43	1,681	2,017
44	1,680	2,015
45	1,679	2,014
46	1,679	2,013
47	1,678	2,012
48	1,677	2,011
49	1,677	2,010
50	1,676	2,009
51	1,675	2,008
52	1,675	2,007
53	1,674	2,006
54	1,674	2,005
55	1,673	2,004
56	1,673	2,003
57	1,672	2,002
58	1,672	2,002
59	1,671	2,001
60	1,671	2,000
61	1,670	2,000
62	1,670	1,999
63	1,669	1,998
64	1,669	1,998
65	1,669	1,997
66	1,668	1,997
67	1,668	1,996
68	1,668	1,995
69	1,667	1,995
70	1,667	1,994
71	1,667	1,994
72	1,666	1,993
73	1,666	1,993
74	1,666	1,993
75	1,665	1,992
76	1,665	1,992
77	1,665	1,991
78	1,665	1,991
79	1,664	1,990
80	1,664	1,990
81	1,664	1,990
82	1,664	1,989

DF = (N-K)	$\alpha = 0,05$	$\alpha = 0,025$
83	1,663	1,989
84	1,663	1,989
85	1,663	1,988
86	1,663	1,988
87	1,663	1,988
88	1,662	1,987
89	1,662	1,987
90	1,662	1,987
91	1,662	1,986
92	1,662	1,986
93	1,661	1,986
94	1,661	1,986
95	1,661	1,985
96	1,661	1,985
97	1,661	1,985
98	1,661	1,984
99	1,660	1,984
100	1,660	1,984
101	1,660	1,984
102	1,660	1,983
103	1,660	1,983
104	1,660	1,983
105	1,659	1,983
106	1,659	1,983
107	1,659	1,982
108	1,659	1,982
109	1,659	1,982
110	1,659	1,982
111	1,659	1,982
112	1,659	1,981
113	1,658	1,981
114	1,658	1,981
115	1,658	1,981
116	1,658	1,981
117	1,658	1,980
118	1,658	1,980
119	1,658	1,980
120	1,658	1,980
121	1,658	1,980
122	1,657	1,980
123	1,657	1,979
124	1,657	1,979

DF = (N-K)	$\alpha = 0,05$	$\alpha = 0,025$
125	1,657	1,979
126	1,657	1,979
127	1,657	1,979
128	1,657	1,979
129	1,657	1,979
130	1,657	1,978
131	1,657	1,978
132	1,656	1,978
133	1,656	1,978
134	1,656	1,978
135	1,656	1,978
136	1,656	1,978
137	1,656	1,977
138	1,656	1,977
139	1,656	1,977
140	1,656	1,977
141	1,656	1,977
142	1,656	1,977
143	1,656	1,977
144	1,656	1,977
145	1,655	1,976
146	1,655	1,976
147	1,655	1,976
148	1,655	1,976
149	1,655	1,976
150	1,655	1,976
151	1,655	1,976
152	1,655	1,976
153	1,655	1,976
154	1,655	1,975
155	1,655	1,975
156	1,655	1,975
157	1,655	1,975
158	1,655	1,975
159	1,654	1,975
160	1,654	1,975
161	1,654	1,975
162	1,654	1,975
163	1,654	1,975
164	1,654	1,975
165	1,654	1,974
166	1,654	1,974

DF = (N-K)	$\alpha = 0,05$	$\alpha = 0,025$
167	1,654	1,974
168	1,654	1,974
169	1,654	1,974
170	1,654	1,974
171	1,654	1,974
172	1,654	1,974
173	1,654	1,974
174	1,654	1,974
175	1,654	1,974
176	1,654	1,974
177	1,654	1,973
178	1,653	1,973
179	1,653	1,973
180	1,653	1,973
181	1,653	1,973
182	1,653	1,973
183	1,653	1,973
184	1,653	1,973
185	1,653	1,973
186	1,653	1,973
187	1,653	1,973
188	1,653	1,973
189	1,653	1,973
190	1,653	1,973
191	1,653	1,972
192	1,653	1,972
193	1,653	1,972
194	1,653	1,972
195	1,653	1,972
196	1,653	1,972
197	1,653	1,972
198	1,653	1,972
199	1,653	1,972
200	1,653	1,972
201	1,652	1,972
202	1,652	1,972
203	1,652	1,972
204	1,652	1,972
205	1,652	1,972
206	1,652	1,972
207	1,652	1,971
208	1,652	1,971

DF = (N-K)	$\alpha = 0,05$	$\alpha = 0,025$
209	1,652	1,971
210	1,652	1,971
211	1,652	1,971
212	1,652	1,971
213	1,652	1,971
214	1,652	1,971
215	1,652	1,971
216	1,652	1,971
217	1,652	1,971
218	1,652	1,971
219	1,652	1,971
220	1,652	1,971
221	1,652	1,971
222	1,652	1,971
223	1,652	1,971
224	1,652	1,971
225	1,652	1,971
226	1,652	1,971
227	1,652	1,970
228	1,652	1,970
229	1,652	1,970
230	1,652	1,970
231	1,651	1,970
232	1,651	1,970
233	1,651	1,970
234	1,651	1,970
235	1,651	1,970
236	1,651	1,970
237	1,651	1,970
238	1,651	1,970
239	1,651	1,970
240	1,651	1,970
241	1,651	1,970
242	1,651	1,970
243	1,651	1,970
244	1,651	1,970
245	1,651	1,970
246	1,651	1,970
247	1,651	1,970
248	1,651	1,970
249	1,651	1,970
250	1,651	1,969

DF = (N-K)	$\alpha = 0,05$	$\alpha = 0,025$
251	1,651	1,969
252	1,651	1,969
253	1,651	1,969
254	1,651	1,969
255	1,651	1,969
256	1,651	1,969
257	1,651	1,969
258	1,651	1,969
259	1,651	1,969
260	1,651	1,969
261	1,651	1,969
262	1,651	1,969
263	1,651	1,969
264	1,651	1,969
265	1,651	1,969
266	1,651	1,969
267	1,651	1,969
268	1,651	1,969
269	1,651	1,969
270	1,651	1,969
271	1,650	1,969
272	1,650	1,969
273	1,650	1,969
274	1,650	1,969
275	1,650	1,969
276	1,650	1,969
277	1,650	1,969
278	1,650	1,969
279	1,650	1,969
280	1,650	1,968
281	1,650	1,968
282	1,650	1,968
283	1,650	1,968
284	1,650	1,968
285	1,650	1,968
286	1,650	1,968
287	1,650	1,968
288	1,650	1,968
289	1,650	1,968
290	1,650	1,968
291	1,650	1,968
292	1,650	1,968

DF = (N-K)	$\alpha = 0,05$	$\alpha = 0,025$
293	1,650	1,968
294	1,650	1,968
295	1,650	1,968
296	1,650	1,968
297	1,650	1,968
298	1,650	1,968
299	1,650	1,968
300	1,650	1,968
301	1,650	1,968
302	1,650	1,968
303	1,650	1,968
304	1,650	1,968
305	1,650	1,968
306	1,650	1,968
307	1,650	1,968
308	1,650	1,968
309	1,650	1,968
310	1,650	1,968
311	1,650	1,968
312	1,650	1,968
313	1,650	1,968
314	1,650	1,968
315	1,650	1,968
316	1,650	1,967
317	1,650	1,967
318	1,650	1,967
319	1,650	1,967
320	1,650	1,967
321	1,650	1,967
322	1,650	1,967
323	1,650	1,967
324	1,650	1,967
325	1,650	1,967
326	1,650	1,967
327	1,650	1,967
328	1,650	1,967
329	1,649	1,967
330	1,649	1,967
331	1,649	1,967
332	1,649	1,967
333	1,649	1,967
334	1,649	1,967

DF = (N-K)	$\alpha = 0,05$	$\alpha = 0,025$
335	1,649	1,967
336	1,649	1,967
337	1,649	1,967
338	1,649	1,967
339	1,649	1,967
340	1,649	1,967
341	1,649	1,967
342	1,649	1,967
343	1,649	1,967
344	1,649	1,967
345	1,649	1,967
346	1,649	1,967
347	1,649	1,967
348	1,649	1,967
349	1,649	1,967
350	1,649	1,967
351	1,649	1,967
352	1,649	1,967
353	1,649	1,967
354	1,649	1,967
355	1,649	1,967
356	1,649	1,967
357	1,649	1,967
358	1,649	1,967
359	1,649	1,967
360	1,649	1,967
361	1,649	1,967
362	1,649	1,967
363	1,649	1,967
364	1,649	1,967
365	1,649	1,966
366	1,649	1,966
367	1,649	1,966
368	1,649	1,966
369	1,649	1,966
370	1,649	1,966
371	1,649	1,966
372	1,649	1,966
373	1,649	1,966
374	1,649	1,966
375	1,649	1,966
376	1,649	1,966

DF = (N-K)	$\alpha = 0,05$	$\alpha = 0,025$
377	1,649	1,966
378	1,649	1,966
379	1,649	1,966
380	1,649	1,966
381	1,649	1,966
382	1,649	1,966
383	1,649	1,966
384	1,649	1,966
385	1,649	1,966
386	1,649	1,966
387	1,649	1,966
388	1,649	1,966
389	1,649	1,966
390	1,649	1,966
391	1,649	1,966
392	1,649	1,966
393	1,649	1,966
394	1,649	1,966
395	1,649	1,966
396	1,649	1,966
397	1,649	1,966
398	1,649	1,966
399	1,649	1,966
400	1,649	1,966

Lampiran 4.2 F Tabel

$\alpha = 0,05$	DF = K-1					
DF2 = (N-K-1)	1	2	3	4	5	6
1	161,448	199,500	215,707	224,583	230,162	233,986
2	18,513	19,000	19,164	19,247	19,296	19,330
3	10,128	9,552	9,277	9,117	9,013	8,941
4	7,709	6,944	6,591	6,388	6,256	6,163
5	6,608	5,786	5,409	5,192	5,050	4,950
6	5,987	5,143	4,757	4,534	4,387	4,284
7	5,591	4,737	4,347	4,120	3,972	3,866
8	5,318	4,459	4,066	3,838	3,687	3,581
9	5,117	4,256	3,863	3,633	3,482	3,374
10	4,965	4,103	3,708	3,478	3,326	3,217
11	4,844	3,982	3,587	3,357	3,204	3,095

$\alpha = 0,05$	DF = K-1					
DF2 = (N-K-1)	1	2	3	4	5	6
12	4,747	3,885	3,490	3,259	3,106	2,996
13	4,667	3,806	3,411	3,179	3,025	2,915
14	4,600	3,739	3,344	3,112	2,958	2,848
15	4,543	3,682	3,287	3,056	2,901	2,790
16	4,494	3,634	3,239	3,007	2,852	2,741
17	4,451	3,592	3,197	2,965	2,810	2,699
18	4,414	3,555	3,160	2,928	2,773	2,661
19	4,381	3,522	3,127	2,895	2,740	2,628
20	4,351	3,493	3,098	2,866	2,711	2,599
21	4,325	3,467	3,072	2,840	2,685	2,573
22	4,301	3,443	3,049	2,817	2,661	2,549
23	4,279	3,422	3,028	2,796	2,640	2,528
24	4,260	3,403	3,009	2,776	2,621	2,508
25	4,242	3,385	2,991	2,759	2,603	2,490
26	4,225	3,369	2,975	2,743	2,587	2,474
27	4,210	3,354	2,960	2,728	2,572	2,459
28	4,196	3,340	2,947	2,714	2,558	2,445
29	4,183	3,328	2,934	2,701	2,545	2,432
30	4,171	3,316	2,922	2,690	2,534	2,421
31	4,160	3,305	2,911	2,679	2,523	2,409
32	4,149	3,295	2,901	2,668	2,512	2,399
33	4,139	3,285	2,892	2,659	2,503	2,389
34	4,130	3,276	2,883	2,650	2,494	2,380
35	4,121	3,267	2,874	2,641	2,485	2,372
36	4,113	3,259	2,866	2,634	2,477	2,364
37	4,105	3,252	2,859	2,626	2,470	2,356
38	4,098	3,245	2,852	2,619	2,463	2,349
39	4,091	3,238	2,845	2,612	2,456	2,342
40	4,085	3,232	2,839	2,606	2,449	2,336
41	4,079	3,226	2,833	2,600	2,443	2,330
42	4,073	3,220	2,827	2,594	2,438	2,324
43	4,067	3,214	2,822	2,589	2,432	2,318
44	4,062	3,209	2,816	2,584	2,427	2,313
45	4,057	3,204	2,812	2,579	2,422	2,308
46	4,052	3,200	2,807	2,574	2,417	2,304
47	4,047	3,195	2,802	2,570	2,413	2,299
48	4,043	3,191	2,798	2,565	2,409	2,295
49	4,038	3,187	2,794	2,561	2,404	2,290
50	4,034	3,183	2,790	2,557	2,400	2,286
51	4,030	3,179	2,786	2,553	2,397	2,283

$\alpha = 0,05$	DF = K-1					
DF2 = (N-K-1)	1	2	3	4	5	6
52	4,027	3,175	2,783	2,550	2,393	2,279
53	4,023	3,172	2,779	2,546	2,389	2,275
54	4,020	3,168	2,776	2,543	2,386	2,272
55	4,016	3,165	2,773	2,540	2,383	2,269
56	4,013	3,162	2,769	2,537	2,380	2,266
57	4,010	3,159	2,766	2,534	2,377	2,263
58	4,007	3,156	2,764	2,531	2,374	2,260
59	4,004	3,153	2,761	2,528	2,371	2,257
60	4,001	3,150	2,758	2,525	2,368	2,254
61	3,998	3,148	2,755	2,523	2,366	2,251
62	3,996	3,145	2,753	2,520	2,363	2,249
63	3,993	3,143	2,751	2,518	2,361	2,246
64	3,991	3,140	2,748	2,515	2,358	2,244
65	3,989	3,138	2,746	2,513	2,356	2,242
66	3,986	3,136	2,744	2,511	2,354	2,239
67	3,984	3,134	2,742	2,509	2,352	2,237
68	3,982	3,132	2,740	2,507	2,350	2,235
69	3,980	3,130	2,737	2,505	2,348	2,233
70	3,978	3,128	2,736	2,503	2,346	2,231
71	3,976	3,126	2,734	2,501	2,344	2,229
72	3,974	3,124	2,732	2,499	2,342	2,227
73	3,972	3,122	2,730	2,497	2,340	2,226
74	3,970	3,120	2,728	2,495	2,338	2,224
75	3,968	3,119	2,727	2,494	2,337	2,222
76	3,967	3,117	2,725	2,492	2,335	2,220
77	3,965	3,115	2,723	2,490	2,333	2,219
78	3,963	3,114	2,722	2,489	2,332	2,217
79	3,962	3,112	2,720	2,487	2,330	2,216
80	3,960	3,111	2,719	2,486	2,329	2,214
81	3,959	3,109	2,717	2,484	2,327	2,213
82	3,957	3,108	2,716	2,483	2,326	2,211
83	3,956	3,107	2,715	2,482	2,324	2,210
84	3,955	3,105	2,713	2,480	2,323	2,209
85	3,953	3,104	2,712	2,479	2,322	2,207
86	3,952	3,103	2,711	2,478	2,321	2,206
87	3,951	3,101	2,709	2,476	2,319	2,205
88	3,949	3,100	2,708	2,475	2,318	2,203
89	3,948	3,099	2,707	2,474	2,317	2,202
90	3,947	3,098	2,706	2,473	2,316	2,201
91	3,946	3,097	2,705	2,472	2,315	2,200

$\alpha = 0,05$	DF = K-1					
DF2 = (N-K-1)	1	2	3	4	5	6
92	3,945	3,095	2,704	2,471	2,313	2,199
93	3,943	3,094	2,703	2,470	2,312	2,198
94	3,942	3,093	2,701	2,469	2,311	2,197
95	3,941	3,092	2,700	2,467	2,310	2,196
96	3,940	3,091	2,699	2,466	2,309	2,195
97	3,939	3,090	2,698	2,465	2,308	2,194
98	3,938	3,089	2,697	2,465	2,307	2,193
99	3,937	3,088	2,696	2,464	2,306	2,192
100	3,936	3,087	2,696	2,463	2,305	2,191
101	3,935	3,086	2,695	2,462	2,304	2,190
102	3,934	3,085	2,694	2,461	2,303	2,189
103	3,933	3,085	2,693	2,460	2,303	2,188
104	3,932	3,084	2,692	2,459	2,302	2,187
105	3,932	3,083	2,691	2,458	2,301	2,186
106	3,931	3,082	2,690	2,457	2,300	2,185
107	3,930	3,081	2,689	2,457	2,299	2,184
108	3,929	3,080	2,689	2,456	2,298	2,184
109	3,928	3,080	2,688	2,455	2,298	2,183
110	3,927	3,079	2,687	2,454	2,297	2,182
111	3,927	3,078	2,686	2,453	2,296	2,181
112	3,926	3,077	2,686	2,453	2,295	2,181
113	3,925	3,077	2,685	2,452	2,295	2,180
114	3,924	3,076	2,684	2,451	2,294	2,179
115	3,924	3,075	2,683	2,451	2,293	2,178
116	3,923	3,074	2,683	2,450	2,293	2,178
117	3,922	3,074	2,682	2,449	2,292	2,177
118	3,921	3,073	2,681	2,449	2,291	2,176
119	3,921	3,072	2,681	2,448	2,290	2,176
120	3,920	3,072	2,680	2,447	2,290	2,175
121	3,919	3,071	2,680	2,447	2,289	2,174
122	3,919	3,071	2,679	2,446	2,289	2,174
123	3,918	3,070	2,678	2,445	2,288	2,173
124	3,918	3,069	2,678	2,445	2,287	2,173
125	3,917	3,069	2,677	2,444	2,287	2,172
126	3,916	3,068	2,677	2,444	2,286	2,171
127	3,916	3,068	2,676	2,443	2,286	2,171
128	3,915	3,067	2,675	2,442	2,285	2,170
129	3,915	3,066	2,675	2,442	2,284	2,170
130	3,914	3,066	2,674	2,441	2,284	2,169
131	3,913	3,065	2,674	2,441	2,283	2,168

$\alpha = 0,05$	DF = K-1					
DF2 = (N-K-1)	1	2	3	4	5	6
132	3,913	3,065	2,673	2,440	2,283	2,168
133	3,912	3,064	2,673	2,440	2,282	2,167
134	3,912	3,064	2,672	2,439	2,282	2,167
135	3,911	3,063	2,672	2,439	2,281	2,166
136	3,911	3,063	2,671	2,438	2,281	2,166
137	3,910	3,062	2,671	2,438	2,280	2,165
138	3,910	3,062	2,670	2,437	2,280	2,165
139	3,909	3,061	2,670	2,437	2,279	2,164
140	3,909	3,061	2,669	2,436	2,279	2,164
141	3,908	3,060	2,669	2,436	2,278	2,163
142	3,908	3,060	2,668	2,435	2,278	2,163
143	3,907	3,059	2,668	2,435	2,277	2,163
144	3,907	3,059	2,667	2,435	2,277	2,162
145	3,906	3,058	2,667	2,434	2,277	2,162
146	3,906	3,058	2,667	2,434	2,276	2,161
147	3,905	3,058	2,666	2,433	2,276	2,161
148	3,905	3,057	2,666	2,433	2,275	2,160
149	3,905	3,057	2,665	2,432	2,275	2,160
150	3,904	3,056	2,665	2,432	2,274	2,160
151	3,904	3,056	2,665	2,432	2,274	2,159
152	3,903	3,056	2,664	2,431	2,274	2,159
153	3,903	3,055	2,664	2,431	2,273	2,158
154	3,903	3,055	2,663	2,430	2,273	2,158
155	3,902	3,054	2,663	2,430	2,273	2,158
156	3,902	3,054	2,663	2,430	2,272	2,157
157	3,901	3,054	2,662	2,429	2,272	2,157
158	3,901	3,053	2,662	2,429	2,271	2,156
159	3,901	3,053	2,661	2,429	2,271	2,156
160	3,900	3,053	2,661	2,428	2,271	2,156
161	3,900	3,052	2,661	2,428	2,270	2,155
162	3,900	3,052	2,660	2,427	2,270	2,155
163	3,899	3,051	2,660	2,427	2,270	2,155
164	3,899	3,051	2,660	2,427	2,269	2,154
165	3,898	3,051	2,659	2,426	2,269	2,154
166	3,898	3,050	2,659	2,426	2,269	2,154
167	3,898	3,050	2,659	2,426	2,268	2,153
168	3,897	3,050	2,658	2,425	2,268	2,153
169	3,897	3,049	2,658	2,425	2,268	2,153
170	3,897	3,049	2,658	2,425	2,267	2,152
171	3,896	3,049	2,657	2,425	2,267	2,152

$\alpha = 0,05$	DF = K-1					
DF2 = (N-K-1)	1	2	3	4	5	6
172	3,896	3,049	2,657	2,424	2,267	2,152
173	3,896	3,048	2,657	2,424	2,266	2,151
174	3,895	3,048	2,657	2,424	2,266	2,151
175	3,895	3,048	2,656	2,423	2,266	2,151
176	3,895	3,047	2,656	2,423	2,265	2,150
177	3,895	3,047	2,656	2,423	2,265	2,150
178	3,894	3,047	2,655	2,422	2,265	2,150
179	3,894	3,046	2,655	2,422	2,265	2,150
180	3,894	3,046	2,655	2,422	2,264	2,149
181	3,893	3,046	2,655	2,422	2,264	2,149
182	3,893	3,046	2,654	2,421	2,264	2,149
183	3,893	3,045	2,654	2,421	2,263	2,148
184	3,892	3,045	2,654	2,421	2,263	2,148
185	3,892	3,045	2,653	2,420	2,263	2,148
186	3,892	3,045	2,653	2,420	2,263	2,148
187	3,892	3,044	2,653	2,420	2,262	2,147
188	3,891	3,044	2,653	2,420	2,262	2,147
189	3,891	3,044	2,652	2,419	2,262	2,147
190	3,891	3,043	2,652	2,419	2,262	2,147
191	3,891	3,043	2,652	2,419	2,261	2,146
192	3,890	3,043	2,652	2,419	2,261	2,146
193	3,890	3,043	2,651	2,418	2,261	2,146
194	3,890	3,042	2,651	2,418	2,261	2,146
195	3,890	3,042	2,651	2,418	2,260	2,145
196	3,889	3,042	2,651	2,418	2,260	2,145
197	3,889	3,042	2,650	2,417	2,260	2,145
198	3,889	3,042	2,650	2,417	2,260	2,145
199	3,889	3,041	2,650	2,417	2,259	2,144
200	3,888	3,041	2,650	2,417	2,259	2,144
201	3,888	3,041	2,650	2,417	2,259	2,144
202	3,888	3,041	2,649	2,416	2,259	2,144
203	3,888	3,040	2,649	2,416	2,259	2,143
204	3,887	3,040	2,649	2,416	2,258	2,143
205	3,887	3,040	2,649	2,416	2,258	2,143
206	3,887	3,040	2,648	2,415	2,258	2,143
207	3,887	3,040	2,648	2,415	2,258	2,143
208	3,887	3,039	2,648	2,415	2,257	2,142
209	3,886	3,039	2,648	2,415	2,257	2,142
210	3,886	3,039	2,648	2,415	2,257	2,142
211	3,886	3,039	2,647	2,414	2,257	2,142

$\alpha = 0,05$	DF = K-1					
DF2 = (N-K-1)	1	2	3	4	5	6
212	3,886	3,038	2,647	2,414	2,257	2,142
213	3,885	3,038	2,647	2,414	2,256	2,141
214	3,885	3,038	2,647	2,414	2,256	2,141
215	3,885	3,038	2,647	2,414	2,256	2,141
216	3,885	3,038	2,646	2,413	2,256	2,141
217	3,885	3,037	2,646	2,413	2,256	2,141
218	3,884	3,037	2,646	2,413	2,255	2,140
219	3,884	3,037	2,646	2,413	2,255	2,140
220	3,884	3,037	2,646	2,413	2,255	2,140
221	3,884	3,037	2,645	2,412	2,255	2,140
222	3,884	3,037	2,645	2,412	2,255	2,140
223	3,883	3,036	2,645	2,412	2,255	2,139
224	3,883	3,036	2,645	2,412	2,254	2,139
225	3,883	3,036	2,645	2,412	2,254	2,139
226	3,883	3,036	2,645	2,412	2,254	2,139
227	3,883	3,036	2,644	2,411	2,254	2,139
228	3,883	3,035	2,644	2,411	2,254	2,138
229	3,882	3,035	2,644	2,411	2,253	2,138
230	3,882	3,035	2,644	2,411	2,253	2,138
231	3,882	3,035	2,644	2,411	2,253	2,138
232	3,882	3,035	2,644	2,411	2,253	2,138
233	3,882	3,035	2,643	2,410	2,253	2,138
234	3,882	3,034	2,643	2,410	2,253	2,137
235	3,881	3,034	2,643	2,410	2,252	2,137
236	3,881	3,034	2,643	2,410	2,252	2,137
237	3,881	3,034	2,643	2,410	2,252	2,137
238	3,881	3,034	2,643	2,410	2,252	2,137
239	3,881	3,034	2,642	2,409	2,252	2,137
240	3,880	3,033	2,642	2,409	2,252	2,136
241	3,880	3,033	2,642	2,409	2,251	2,136
242	3,880	3,033	2,642	2,409	2,251	2,136
243	3,880	3,033	2,642	2,409	2,251	2,136
244	3,880	3,033	2,642	2,409	2,251	2,136
245	3,880	3,033	2,641	2,408	2,251	2,136
246	3,880	3,033	2,641	2,408	2,251	2,136
247	3,879	3,032	2,641	2,408	2,251	2,135
248	3,879	3,032	2,641	2,408	2,250	2,135
249	3,879	3,032	2,641	2,408	2,250	2,135
250	3,879	3,032	2,641	2,408	2,250	2,135
251	3,879	3,032	2,641	2,408	2,250	2,135

$\alpha = 0,05$	DF = K-1					
DF2 = (N-K-1)	1	2	3	4	5	6
252	3,879	3,032	2,640	2,407	2,250	2,135
253	3,878	3,031	2,640	2,407	2,250	2,135
254	3,878	3,031	2,640	2,407	2,250	2,134
255	3,878	3,031	2,640	2,407	2,249	2,134
256	3,878	3,031	2,640	2,407	2,249	2,134
257	3,878	3,031	2,640	2,407	2,249	2,134
258	3,878	3,031	2,640	2,407	2,249	2,134
259	3,878	3,031	2,639	2,406	2,249	2,134
260	3,877	3,031	2,639	2,406	2,249	2,134
261	3,877	3,030	2,639	2,406	2,249	2,133
262	3,877	3,030	2,639	2,406	2,248	2,133
263	3,877	3,030	2,639	2,406	2,248	2,133
264	3,877	3,030	2,639	2,406	2,248	2,133
265	3,877	3,030	2,639	2,406	2,248	2,133
266	3,877	3,030	2,639	2,406	2,248	2,133
267	3,877	3,030	2,638	2,405	2,248	2,133
268	3,876	3,029	2,638	2,405	2,248	2,132
269	3,876	3,029	2,638	2,405	2,248	2,132
270	3,876	3,029	2,638	2,405	2,247	2,132
271	3,876	3,029	2,638	2,405	2,247	2,132
272	3,876	3,029	2,638	2,405	2,247	2,132
273	3,876	3,029	2,638	2,405	2,247	2,132
274	3,876	3,029	2,638	2,405	2,247	2,132
275	3,875	3,029	2,637	2,404	2,247	2,132
276	3,875	3,028	2,637	2,404	2,247	2,132
277	3,875	3,028	2,637	2,404	2,247	2,131
278	3,875	3,028	2,637	2,404	2,246	2,131
279	3,875	3,028	2,637	2,404	2,246	2,131
280	3,875	3,028	2,637	2,404	2,246	2,131
281	3,875	3,028	2,637	2,404	2,246	2,131
282	3,875	3,028	2,637	2,404	2,246	2,131
283	3,875	3,028	2,637	2,404	2,246	2,131
284	3,874	3,028	2,636	2,403	2,246	2,131
285	3,874	3,027	2,636	2,403	2,246	2,130
286	3,874	3,027	2,636	2,403	2,246	2,130
287	3,874	3,027	2,636	2,403	2,245	2,130
288	3,874	3,027	2,636	2,403	2,245	2,130
289	3,874	3,027	2,636	2,403	2,245	2,130
290	3,874	3,027	2,636	2,403	2,245	2,130
291	3,874	3,027	2,636	2,403	2,245	2,130

$\alpha = 0,05$	DF = K-1					
DF2 = (N-K-1)	1	2	3	4	5	6
292	3,874	3,027	2,636	2,403	2,245	2,130
293	3,873	3,027	2,635	2,402	2,245	2,130
294	3,873	3,026	2,635	2,402	2,245	2,129
295	3,873	3,026	2,635	2,402	2,245	2,129
296	3,873	3,026	2,635	2,402	2,244	2,129
297	3,873	3,026	2,635	2,402	2,244	2,129
298	3,873	3,026	2,635	2,402	2,244	2,129
299	3,873	3,026	2,635	2,402	2,244	2,129
300	3,873	3,026	2,635	2,402	2,244	2,129
301	3,873	3,026	2,635	2,402	2,244	2,129
302	3,872	3,026	2,635	2,402	2,244	2,129
303	3,872	3,026	2,634	2,401	2,244	2,129
304	3,872	3,025	2,634	2,401	2,244	2,128
305	3,872	3,025	2,634	2,401	2,244	2,128
306	3,872	3,025	2,634	2,401	2,243	2,128
307	3,872	3,025	2,634	2,401	2,243	2,128
308	3,872	3,025	2,634	2,401	2,243	2,128
309	3,872	3,025	2,634	2,401	2,243	2,128
310	3,872	3,025	2,634	2,401	2,243	2,128
311	3,872	3,025	2,634	2,401	2,243	2,128
312	3,871	3,025	2,634	2,401	2,243	2,128
313	3,871	3,025	2,633	2,400	2,243	2,128
314	3,871	3,024	2,633	2,400	2,243	2,127
315	3,871	3,024	2,633	2,400	2,243	2,127
316	3,871	3,024	2,633	2,400	2,243	2,127
317	3,871	3,024	2,633	2,400	2,242	2,127
318	3,871	3,024	2,633	2,400	2,242	2,127
319	3,871	3,024	2,633	2,400	2,242	2,127
320	3,871	3,024	2,633	2,400	2,242	2,127
321	3,871	3,024	2,633	2,400	2,242	2,127
322	3,870	3,024	2,633	2,400	2,242	2,127
323	3,870	3,024	2,633	2,400	2,242	2,127
324	3,870	3,024	2,632	2,400	2,242	2,127
325	3,870	3,024	2,632	2,399	2,242	2,127
326	3,870	3,023	2,632	2,399	2,242	2,126
327	3,870	3,023	2,632	2,399	2,242	2,126
328	3,870	3,023	2,632	2,399	2,242	2,126
329	3,870	3,023	2,632	2,399	2,241	2,126
330	3,870	3,023	2,632	2,399	2,241	2,126
331	3,870	3,023	2,632	2,399	2,241	2,126

$\alpha = 0,05$	DF = K-1					
DF2 = (N-K-1)	1	2	3	4	5	6
332	3,870	3,023	2,632	2,399	2,241	2,126
333	3,870	3,023	2,632	2,399	2,241	2,126
334	3,869	3,023	2,632	2,399	2,241	2,126
335	3,869	3,023	2,632	2,399	2,241	2,126
336	3,869	3,023	2,631	2,399	2,241	2,126
337	3,869	3,023	2,631	2,398	2,241	2,126
338	3,869	3,022	2,631	2,398	2,241	2,125
339	3,869	3,022	2,631	2,398	2,241	2,125
340	3,869	3,022	2,631	2,398	2,241	2,125
341	3,869	3,022	2,631	2,398	2,240	2,125
342	3,869	3,022	2,631	2,398	2,240	2,125
343	3,869	3,022	2,631	2,398	2,240	2,125
344	3,869	3,022	2,631	2,398	2,240	2,125
345	3,869	3,022	2,631	2,398	2,240	2,125
346	3,868	3,022	2,631	2,398	2,240	2,125
347	3,868	3,022	2,631	2,398	2,240	2,125
348	3,868	3,022	2,631	2,398	2,240	2,125
349	3,868	3,022	2,630	2,398	2,240	2,125
350	3,868	3,022	2,630	2,397	2,240	2,125
351	3,868	3,021	2,630	2,397	2,240	2,124
352	3,868	3,021	2,630	2,397	2,240	2,124
353	3,868	3,021	2,630	2,397	2,240	2,124
354	3,868	3,021	2,630	2,397	2,239	2,124
355	3,868	3,021	2,630	2,397	2,239	2,124
356	3,868	3,021	2,630	2,397	2,239	2,124
357	3,868	3,021	2,630	2,397	2,239	2,124
358	3,868	3,021	2,630	2,397	2,239	2,124
359	3,867	3,021	2,630	2,397	2,239	2,124
360	3,867	3,021	2,630	2,397	2,239	2,124
361	3,867	3,021	2,630	2,397	2,239	2,124
362	3,867	3,021	2,630	2,397	2,239	2,124
363	3,867	3,021	2,630	2,397	2,239	2,124
364	3,867	3,021	2,629	2,396	2,239	2,124
365	3,867	3,020	2,629	2,396	2,239	2,123
366	3,867	3,020	2,629	2,396	2,239	2,123
367	3,867	3,020	2,629	2,396	2,239	2,123
368	3,867	3,020	2,629	2,396	2,239	2,123
369	3,867	3,020	2,629	2,396	2,238	2,123
370	3,867	3,020	2,629	2,396	2,238	2,123
371	3,867	3,020	2,629	2,396	2,238	2,123

$\alpha = 0,05$	DF = K-1					
DF2 = (N-K-1)	1	2	3	4	5	6
372	3,867	3,020	2,629	2,396	2,238	2,123
373	3,867	3,020	2,629	2,396	2,238	2,123
374	3,866	3,020	2,629	2,396	2,238	2,123
375	3,866	3,020	2,629	2,396	2,238	2,123
376	3,866	3,020	2,629	2,396	2,238	2,123
377	3,866	3,020	2,629	2,396	2,238	2,123
378	3,866	3,020	2,629	2,396	2,238	2,123
379	3,866	3,020	2,628	2,395	2,238	2,123
380	3,866	3,019	2,628	2,395	2,238	2,122
381	3,866	3,019	2,628	2,395	2,238	2,122
382	3,866	3,019	2,628	2,395	2,238	2,122
383	3,866	3,019	2,628	2,395	2,238	2,122
384	3,866	3,019	2,628	2,395	2,237	2,122
385	3,866	3,019	2,628	2,395	2,237	2,122
386	3,866	3,019	2,628	2,395	2,237	2,122
387	3,866	3,019	2,628	2,395	2,237	2,122
388	3,866	3,019	2,628	2,395	2,237	2,122
389	3,865	3,019	2,628	2,395	2,237	2,122
390	3,865	3,019	2,628	2,395	2,237	2,122
391	3,865	3,019	2,628	2,395	2,237	2,122
392	3,865	3,019	2,628	2,395	2,237	2,122
393	3,865	3,019	2,628	2,395	2,237	2,122
394	3,865	3,019	2,628	2,395	2,237	2,122
395	3,865	3,019	2,627	2,395	2,237	2,122
396	3,865	3,019	2,627	2,394	2,237	2,121
397	3,865	3,018	2,627	2,394	2,237	2,121
398	3,865	3,018	2,627	2,394	2,237	2,121
399	3,865	3,018	2,627	2,394	2,237	2,121
400	3,865	3,018	2,627	2,394	2,237	2,121

Lampiran 4.3 R Tabel

Tabel r untuk $df = 1$

DF = (N-2)	0,05	0,01
1	0,9969	0,9999
2	0,9500	0,9900
3	0,8783	0,9587
4	0,8114	0,9172

DF = (N-2)	0,05	0,01
5	0,7545	0,8745
6	0,7067	0,8343
7	0,6664	0,7977
8	0,6319	0,7646
9	0,6021	0,7348
10	0,5760	0,7079
11	0,5529	0,6835
12	0,5324	0,6614
13	0,5140	0,6411
14	0,4973	0,6226
15	0,4821	0,6055
16	0,4683	0,5897
17	0,4555	0,5751
18	0,4438	0,5614
19	0,4329	0,5487
20	0,4227	0,5368
21	0,4132	0,5256
22	0,4044	0,5151
23	0,3961	0,5052
24	0,3882	0,4958
25	0,3809	0,4869
26	0,3739	0,4785
27	0,3673	0,4705
28	0,3610	0,4629
29	0,3550	0,4556
30	0,3494	0,4487
31	0,3440	0,4421
32	0,3388	0,4357
33	0,3338	0,4296
34	0,3291	0,4238
35	0,3246	0,4182
36	0,3202	0,4128
37	0,3160	0,4076
38	0,3120	0,4026
39	0,3081	0,3978
40	0,3044	0,3932
41	0,3008	0,3887
42	0,2973	0,3843
43	0,2940	0,3801
44	0,2907	0,3761
45	0,2876	0,3721
46	0,2845	0,3683

DF = (N-2)	0,05	0,01
47	0,2816	0,3646
48	0,2787	0,3610
49	0,2759	0,3575
50	0,2732	0,3542
51	0,2706	0,3509
52	0,2681	0,3477
53	0,2656	0,3445
54	0,2632	0,3415
55	0,2609	0,3385
56	0,2586	0,3357
57	0,2564	0,3328
58	0,2542	0,3301
59	0,2521	0,3274
60	0,2500	0,3248
61	0,2480	0,3223
62	0,2461	0,3198
63	0,2441	0,3173
64	0,2423	0,3150
65	0,2404	0,3126
66	0,2387	0,3104
67	0,2369	0,3081
68	0,2352	0,3060
69	0,2335	0,3038
70	0,2319	0,3017
71	0,2303	0,2997
72	0,2287	0,2977
73	0,2272	0,2957
74	0,2257	0,2938
75	0,2242	0,2919
76	0,2227	0,2900
77	0,2213	0,2882
78	0,2199	0,2864
79	0,2185	0,2847
80	0,2172	0,2830
81	0,2159	0,2813
82	0,2146	0,2796
83	0,2133	0,2780
84	0,2120	0,2764
85	0,2108	0,2748
86	0,2096	0,2732
87	0,2084	0,2717
88	0,2072	0,2702

DF = (N-2)	0,05	0,01
89	0,2061	0,2687
90	0,2050	0,2673
91	0,2039	0,2659
92	0,2028	0,2645
93	0,2017	0,2631
94	0,2006	0,2617
95	0,1996	0,2604
96	0,1986	0,2591
97	0,1975	0,2578
98	0,1966	0,2565
99	0,1956	0,2552
100	0,1946	0,2540
101	0,1937	0,2528
102	0,1927	0,2515
103	0,1918	0,2504
104	0,1909	0,2492
105	0,1900	0,2480
106	0,1891	0,2469
107	0,1882	0,2458
108	0,1874	0,2446
109	0,1865	0,2436
110	0,1857	0,2425
111	0,1848	0,2414
112	0,1840	0,2403
113	0,1832	0,2393
114	0,1824	0,2383
115	0,1816	0,2373
116	0,1809	0,2363
117	0,1801	0,2353
118	0,1793	0,2343
119	0,1786	0,2333
120	0,1779	0,2324
121	0,1771	0,2315
122	0,1764	0,2305
123	0,1757	0,2296
124	0,1750	0,2287
125	0,1743	0,2278
126	0,1736	0,2269
127	0,1729	0,2260
128	0,1723	0,2252
129	0,1716	0,2243
130	0,1710	0,2235

DF = (N-2)	0,05	0,01
131	0,1703	0,2226
132	0,1697	0,2218
133	0,1690	0,2210
134	0,1684	0,2202
135	0,1678	0,2194
136	0,1672	0,2186
137	0,1666	0,2178
138	0,1660	0,2170
139	0,1654	0,2163
140	0,1648	0,2155
141	0,1642	0,2148
142	0,1637	0,2140
143	0,1631	0,2133
144	0,1625	0,2126
145	0,1620	0,2118
146	0,1614	0,2111
147	0,1609	0,2104
148	0,1603	0,2097
149	0,1598	0,2090
150	0,1593	0,2083
151	0,1587	0,2077
152	0,1582	0,2070
153	0,1577	0,2063
154	0,1572	0,2057
155	0,1567	0,2050
156	0,1562	0,2044
157	0,1557	0,2037
158	0,1552	0,2031
159	0,1547	0,2025
160	0,1543	0,2019
161	0,1538	0,2012
162	0,1533	0,2006
163	0,1528	0,2000
164	0,1524	0,1994
165	0,1519	0,1988
166	0,1515	0,1982
167	0,1510	0,1976
168	0,1506	0,1971
169	0,1501	0,1965
170	0,1497	0,1959
171	0,1493	0,1954
172	0,1488	0,1948

DF = (N-2)	0,05	0,01
173	0,1484	0,1942
174	0,1480	0,1937
175	0,1476	0,1932
176	0,1471	0,1926
177	0,1467	0,1921
178	0,1463	0,1915
179	0,1459	0,1910
180	0,1455	0,1905
181	0,1451	0,1900
182	0,1447	0,1895
183	0,1443	0,1890
184	0,1439	0,1884
185	0,1435	0,1879
186	0,1432	0,1874
187	0,1428	0,1869
188	0,1424	0,1865
189	0,1420	0,1860
190	0,1417	0,1855
191	0,1413	0,1850
192	0,1409	0,1845
193	0,1406	0,1841
194	0,1402	0,1836
195	0,1398	0,1831
196	0,1395	0,1827
197	0,1391	0,1822
198	0,1388	0,1818
199	0,1384	0,1813
200	0,1381	0,1809
201	0,1378	0,1804
202	0,1374	0,1800
203	0,1371	0,1795
204	0,1367	0,1791
205	0,1364	0,1787
206	0,1361	0,1782
207	0,1358	0,1778
208	0,1354	0,1774
209	0,1351	0,1770
210	0,1348	0,1766
211	0,1345	0,1761
212	0,1342	0,1757
213	0,1338	0,1753
214	0,1335	0,1749

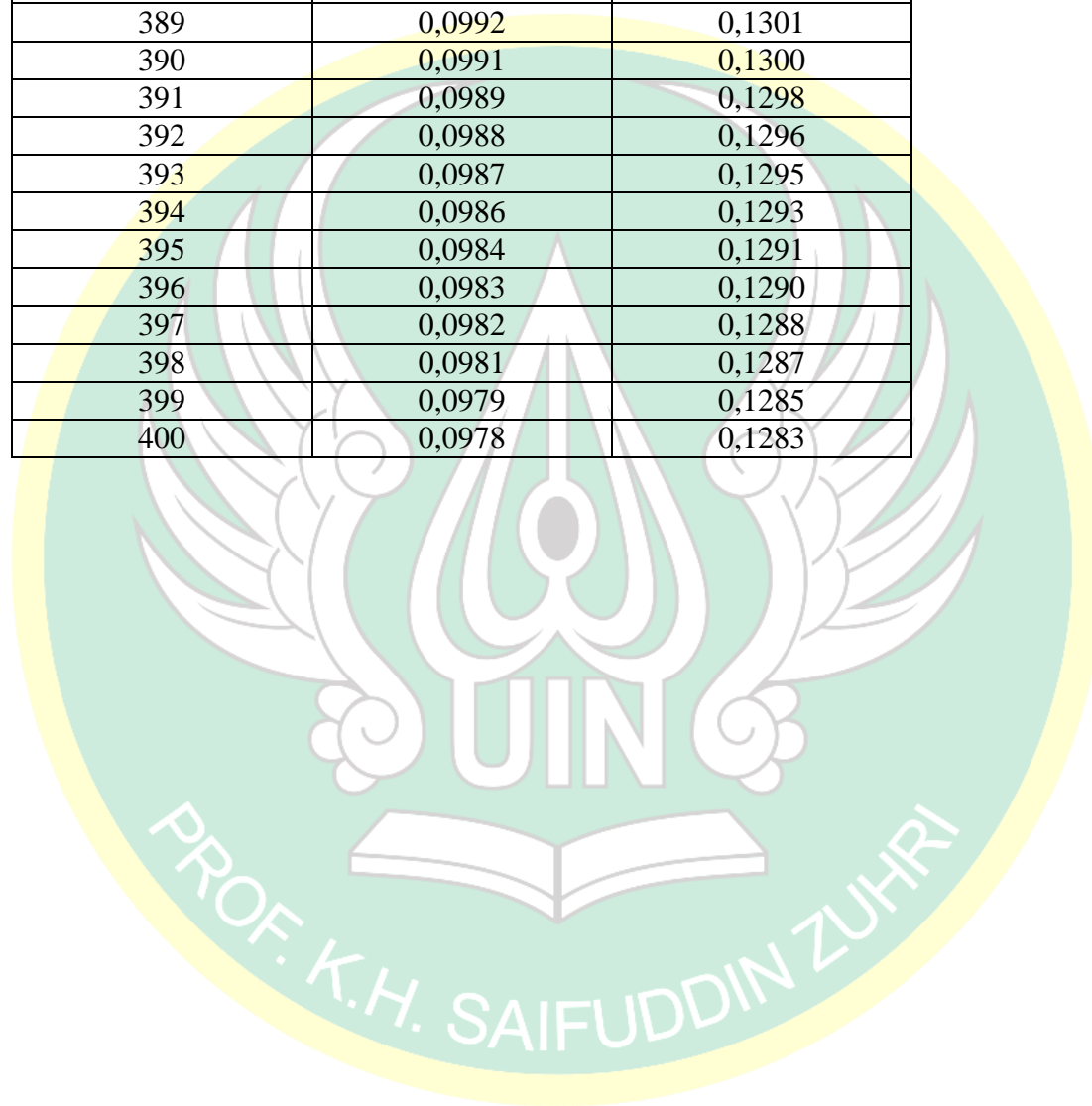
DF = (N-2)	0,05	0,01
215	0,1332	0,1745
216	0,1329	0,1741
217	0,1326	0,1737
218	0,1323	0,1733
219	0,1320	0,1729
220	0,1317	0,1726
221	0,1314	0,1722
222	0,1311	0,1718
223	0,1308	0,1714
224	0,1305	0,1710
225	0,1303	0,1707
226	0,1300	0,1703
227	0,1297	0,1699
228	0,1294	0,1695
229	0,1291	0,1692
230	0,1288	0,1688
231	0,1286	0,1684
232	0,1283	0,1681
233	0,1280	0,1677
234	0,1277	0,1674
235	0,1275	0,1670
236	0,1272	0,1667
237	0,1269	0,1663
238	0,1267	0,1660
239	0,1264	0,1656
240	0,1261	0,1653
241	0,1259	0,1650
242	0,1256	0,1646
243	0,1254	0,1643
244	0,1251	0,1640
245	0,1249	0,1636
246	0,1246	0,1633
247	0,1244	0,1630
248	0,1241	0,1626
249	0,1239	0,1623
250	0,1236	0,1620
251	0,1234	0,1617
252	0,1231	0,1614
253	0,1229	0,1610
254	0,1226	0,1607
255	0,1224	0,1604
256	0,1222	0,1601

DF = (N-2)	0,05	0,01
257	0,1219	0,1598
258	0,1217	0,1595
259	0,1215	0,1592
260	0,1212	0,1589
261	0,1210	0,1586
262	0,1208	0,1583
263	0,1205	0,1580
264	0,1203	0,1577
265	0,1201	0,1574
266	0,1199	0,1571
267	0,1196	0,1568
268	0,1194	0,1565
269	0,1192	0,1562
270	0,1190	0,1559
271	0,1187	0,1557
272	0,1185	0,1554
273	0,1183	0,1551
274	0,1181	0,1548
275	0,1179	0,1545
276	0,1177	0,1543
277	0,1175	0,1540
278	0,1173	0,1537
279	0,1170	0,1534
280	0,1168	0,1532
281	0,1166	0,1529
282	0,1164	0,1526
283	0,1162	0,1524
284	0,1160	0,1521
285	0,1158	0,1518
286	0,1156	0,1516
287	0,1154	0,1513
288	0,1152	0,1510
289	0,1150	0,1508
290	0,1148	0,1505
291	0,1146	0,1503
292	0,1144	0,1500
293	0,1142	0,1498
294	0,1140	0,1495
295	0,1138	0,1493
296	0,1136	0,1490
297	0,1135	0,1488
298	0,1133	0,1485

DF = (N-2)	0,05	0,01
299	0,1131	0,1483
300	0,1129	0,1480
301	0,1127	0,1478
302	0,1125	0,1475
303	0,1123	0,1473
304	0,1121	0,1471
305	0,1120	0,1468
306	0,1118	0,1466
307	0,1116	0,1463
308	0,1114	0,1461
309	0,1112	0,1459
310	0,1111	0,1456
311	0,1109	0,1454
312	0,1107	0,1452
313	0,1105	0,1449
314	0,1104	0,1447
315	0,1102	0,1445
316	0,1100	0,1443
317	0,1098	0,1440
318	0,1097	0,1438
319	0,1095	0,1436
320	0,1093	0,1434
321	0,1092	0,1431
322	0,1090	0,1429
323	0,1088	0,1427
324	0,1086	0,1425
325	0,1085	0,1423
326	0,1083	0,1420
327	0,1082	0,1418
328	0,1080	0,1416
329	0,1078	0,1414
330	0,1077	0,1412
331	0,1075	0,1410
332	0,1073	0,1408
333	0,1072	0,1406
334	0,1070	0,1403
335	0,1069	0,1401
336	0,1067	0,1399
337	0,1065	0,1397
338	0,1064	0,1395
339	0,1062	0,1393
340	0,1061	0,1391

DF = (N-2)	0,05	0,01
341	0,1059	0,1389
342	0,1058	0,1387
343	0,1056	0,1385
344	0,1055	0,1383
345	0,1053	0,1381
346	0,1052	0,1379
347	0,1050	0,1377
348	0,1049	0,1375
349	0,1047	0,1373
350	0,1046	0,1371
351	0,1044	0,1369
352	0,1043	0,1367
353	0,1041	0,1366
354	0,1040	0,1364
355	0,1038	0,1362
356	0,1037	0,1360
357	0,1035	0,1358
358	0,1034	0,1356
359	0,1032	0,1354
360	0,1031	0,1352
361	0,1030	0,1350
362	0,1028	0,1349
363	0,1027	0,1347
364	0,1025	0,1345
365	0,1024	0,1343
366	0,1023	0,1341
367	0,1021	0,1339
368	0,1020	0,1338
369	0,1018	0,1336
370	0,1017	0,1334
371	0,1016	0,1332
372	0,1014	0,1330
373	0,1013	0,1329
374	0,1012	0,1327
375	0,1010	0,1325
376	0,1009	0,1323
377	0,1008	0,1322
378	0,1006	0,1320
379	0,1005	0,1318
380	0,1004	0,1316
381	0,1002	0,1315
382	0,1001	0,1313

DF = (N-2)	0,05	0,01
383	0,1000	0,1311
384	0,0998	0,1310
385	0,0997	0,1308
386	0,0996	0,1306
387	0,0994	0,1305
388	0,0993	0,1303
389	0,0992	0,1301
390	0,0991	0,1300
391	0,0989	0,1298
392	0,0988	0,1296
393	0,0987	0,1295
394	0,0986	0,1293
395	0,0984	0,1291
396	0,0983	0,1290
397	0,0982	0,1288
398	0,0981	0,1287
399	0,0979	0,1285
400	0,0978	0,1283



Lampiran 5.1 Output SPSS

Tabel Karakteristik Responden

Umur

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1	5	1.3	1.3	1.3
	2	30	7.5	7.5	8.8
	3	57	14.2	14.2	23.0
	4	81	20.3	20.3	43.3
	5	72	18.0	18.0	61.3
	6	86	21.5	21.5	82.8
	7	39	9.8	9.8	92.5
	8	13	3.3	3.3	95.8
	9	7	1.8	1.8	97.5
	10	10	2.5	2.5	100.0
Total		400	100.0	100.0	

Jenis Kelamin

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1	162	40.5	40.5	40.5
	2	238	59.5	59.5	100.0
Total		400	100.0	100.0	

Pekerjaan

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1	373	93.3	93.3	93.3
	2	11	2.8	2.8	96.0
	3	10	2.5	2.5	98.5
	4	2	.5	.5	99.0
	5	2	.5	.5	99.5
	6	1	.3	.3	99.8
	7	1	.3	.3	100.0
	Total		400	100.0	100.0

Status Pernikahan

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1	5	1.3	1.3	1.3
	2	395	98.8	98.8	100.0
	Total	400	100.0	100.0	

Domisili

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1	106	26.5	26.5	26.5
	2	54	13.5	13.5	40.0
	3	38	9.5	9.5	49.5
	4	47	11.8	11.8	61.3
	5	30	7.5	7.5	68.8
	6	26	6.5	6.5	75.3
	7	21	5.3	5.3	80.5
	8	20	5.0	5.0	85.5
	9	15	3.8	3.8	89.3
	10	12	3.0	3.0	92.3
	11	12	3.0	3.0	95.3
	12	3	.8	.8	96.0
	13	3	.8	.8	96.8
	14	2	.5	.5	97.3
	15	3	.8	.8	98.0
	16	2	.5	.5	98.5
	17	3	.8	.8	99.3
	18	1	.3	.3	99.5
	19	1	.3	.3	99.8
	20	1	.3	.3	100.0
Total	400	100.0	100.0		

Platform Pinjol

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1	223	55.8	55.8	55.8
	2	87	21.8	21.8	77.5
	3	50	12.5	12.5	90.0
	4	27	6.8	6.8	96.8
	5	12	3.0	3.0	99.8
	6	1	.3	.3	100.0
	Total	400	100.0	100.0	

Lampiran 5.2 Hasil Uji Validitas

Hasil Uji Validitas X1

Correlations

		X1_1	X1_2	X1_3	X1_4	X1_5	X1_6	X1
X1_1	Pearson Correlation	1	.696**	.674**	.634**	.647**	.755**	.825**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	400	400	400	400	400	400	400
X1_2	Pearson Correlation	.696**	1	.786**	.761**	.777**	.790**	.905**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000	.000	.000
	N	400	400	400	400	400	400	400
X1_3	Pearson Correlation	.674**	.786**	1	.740**	.776**	.774**	.894**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.000	.000
	N	400	400	400	400	400	400	400
X1_4	Pearson Correlation	.634**	.761**	.740**	1	.781**	.736**	.877**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000	.000	.000
	N	400	400	400	400	400	400	400
X1_5	Pearson Correlation	.647**	.777**	.776**	.781**	1	.799**	.902**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000		.000	.000
	N	400	400	400	400	400	400	400
X1_6	Pearson Correlation	.755**	.790**	.774**	.736**	.799**	1	.913**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000		.000
	N	400	400	400	400	400	400	400
X1	Pearson Correlation	.825**	.905**	.894**	.877**	.902**	.913**	1

	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	400	400	400	400	400	400	400

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

Hasil Uji Validitas X2

Correlations

		X2_1	X2_2	X2_3	X2_4	X2_5	X2_6	X2
X2_1	Pearson Correlation	1	.694**	.670**	.629**	.642**	.751**	.822**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	400	400	400	400	400	400	400
X2_2	Pearson Correlation	.694**	1	.785**	.759**	.775**	.788**	.903**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000	.000	.000
	N	400	400	400	400	400	400	400
X2_3	Pearson Correlation	.670**	.785**	1	.740**	.774**	.771**	.893**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.000	.000
	N	400	400	400	400	400	400	400
X2_4	Pearson Correlation	.629**	.759**	.740**	1	.780**	.733**	.876**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000	.000	.000
	N	400	400	400	400	400	400	400
X2_5	Pearson Correlation	.642**	.775**	.774**	.780**	1	.797**	.901**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000		.000	.000
	N	400	400	400	400	400	400	400
X2_6	Pearson Correlation	.751**	.788**	.771**	.733**	.797**	1	.912**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000		.000
	N	400	400	400	400	400	400	400
X2	Pearson Correlation	.822**	.903**	.893**	.876**	.901**	.912**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	400	400	400	400	400	400	400

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

Hasil Uji Validitas Y

		Correlations						
		Y_1	Y_2	Y_3	Y_4	Y_5	Y_6	Minat
Y_1	Pearson Correlation	1	.691**	.667**	.624**	.637**	.749**	.820**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	400	400	400	400	400	400	400
Y_2	Pearson Correlation	.691**	1	.783**	.755**	.773**	.786**	.903**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000	.000	.000
	N	400	400	400	400	400	400	400
Y_3	Pearson Correlation	.667**	.783**	1	.735**	.771**	.769**	.892**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.000	.000
	N	400	400	400	400	400	400	400
Y_4	Pearson Correlation	.624**	.755**	.735**	1	.779**	.734**	.875**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000	.000	.000
	N	400	400	400	400	400	400	400
Y_5	Pearson Correlation	.637**	.773**	.771**	.779**	1	.796**	.899**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000		.000	.000
	N	400	400	400	400	400	400	400
Y_6	Pearson Correlation	.749**	.786**	.769**	.734**	.796**	1	.912**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000		.000
	N	400	400	400	400	400	400	400
Minat	Pearson Correlation	.820**	.903**	.892**	.875**	.899**	.912**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	400	400	400	400	400	400	400

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

Hasil Uji Validitas Z

Correlations

		Z_1	Z_2	Z_3	Z_4	Z_5	Z_6	Z
Z_1	Pearson Correlation	1	.693**	.666**	.626**	.638**	.749**	.819**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	400	400	400	400	400	400	400
Z_2	Pearson Correlation	.693**	1	.790**	.761**	.779**	.793**	.907**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000	.000	.000
	N	400	400	400	400	400	400	400
Z_3	Pearson Correlation	.666**	.790**	1	.740**	.776**	.771**	.894**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.000	.000
	N	400	400	400	400	400	400	400
Z_4	Pearson Correlation	.626**	.761**	.740**	1	.781**	.731**	.876**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000	.000	.000
	N	400	400	400	400	400	400	400
Z_5	Pearson Correlation	.638**	.779**	.776**	.781**	1	.796**	.901**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000		.000	.000
	N	400	400	400	400	400	400	400
Z_6	Pearson Correlation	.749**	.793**	.771**	.731**	.796**	1	.911**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000		.000
	N	400	400	400	400	400	400	400
Z	Pearson Correlation	.819**	.907**	.894**	.876**	.901**	.911**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	400	400	400	400	400	400	400

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

Lampiran 5.3 Hasil Uji Reliabilitas

Hasil Uji Reliabilitas Risiko (X1)

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item- Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
X1_1	42.28	67.087	.683	.770
X1_2	42.53	63.744	.725	.755
X1_3	42.86	61.972	.743	.747
X1_4	42.76	62.083	.704	.750
X1_5	42.46	64.841	.674	.761
X1_6	42.32	66.014	.704	.765
X1	23.20	19.008	1.000	.847

Hasil Uji Reliabilitas Kepercayaan (X2)

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item- Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
X1_1	42.28	67.087	.683	.770
X1_2	42.53	63.744	.725	.755
X1_3	42.86	61.972	.743	.747
X1_4	42.76	62.083	.704	.750
X1_5	42.46	64.841	.674	.761
X1_6	42.32	66.014	.704	.765
X1	23.20	19.008	1.000	.847

Hasil Uji Reliabilitas Minat (Y)

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item- Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
Y_1	37.16	182.255	.943	.787
Y_2	36.91	181.388	.898	.786
Y_3	37.15	180.208	.931	.784
Y_4	37.20	180.847	.947	.784
Y_5	36.76	184.456	.860	.792
Y_6	36.99	180.676	.932	.785
Y	20.20	53.973	1.000	.970

Hasil Uji Reliabilitas Kemudahan (Z)

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
Z_1	43.37	80.548	.853	.776
Z_2	43.13	80.813	.846	.778
Z_3	43.13	79.403	.866	.772
Z_4	43.12	80.599	.841	.777
Z_5	43.20	81.572	.840	.780
Z_6	43.11	82.836	.798	.786
Z	23.55	24.023	1.000	.934

Lampiran 5.4 Hasil Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		400
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	1.61004621
Most Extreme Differences	Absolute	.443
	Positive	.443
	Negative	-.377
Test Statistic		.443
Asymp. Sig. (2-tailed)		.652 ^e

b. Calculated from data.

Lampiran 5.5 Hasil Uji Multikolinieritas

Coefficients^a

Model		Collinearity Statistics	
		Tolerance	VIF
1	Risiko	.478	2.102
	Kepercayaan	.461	2.178
	Kemudahan	.569	1.766

Lampiran 5.6 Hasil Uji Heterokedastisitas

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	5.726	1.667		3.460	.001
	Risiko	.045	.054	.113	.838	.407
	Kepercayaan	-.078	.046	-.250	-1.759	.084
	Kemudahan	-.088	.056	-.216	-1.655	.104

a. Dependent Variable: RES2

Lampiran 5.7 Hasil Uji Regresi Linier Berganda

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	.817	.253		-3.231	.001
	Risiko	.641	.057	.646	11.193	.000
	Kepercayaan	.325	.057	.326	5.647	.002

a. Dependent Variable: Minat

Lampiran 5.8 Hasil Uji Koefisien Determinasi

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.845 ^a	.713	.712	3.942

a. Predictors: (Constant), Kepercayaan, Risiko

Lampiran 5.9 Hasil Uji Kelayakan Model (Uji F)

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	15722.646	3	5240.882	357.041	.000 ^b
	Residual	5812.752	396	14.679		
	Total	21535.397	399			

a. Dependent Variable: Y

b. Predictors: (Constant), Z, X1, X2

Lampiran 5.10 Hasil Moderrated Regression Analysis (MRA)

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	1.472	5.406		2.344	.020
	X1	.451	.166	.454	5.801	.006
	X2	.298	.165	.299	4.880	.002
	Z	.116	.233	.116	2.332	.028
	X1Z	.044	.006	.599	6.974	.000
	X2Z	.003	.007	.405	2.965	.000

a. Dependent Variable: Y

Lampiran 6 Sertifikat Penting

Lampiran 6.1 Surat Keterangan Lulus Seminar Proposal



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
PROFESOR KIAI HAJI SAIFUDDIN ZUHRI PURWOKERTO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan Jenderal Ahmad Yani No. 54 Purwokerto 53126
Telp: 0281-635624, Fax: 0281-636553; Website: febi.uinsaizu.ac.id

SURAT KETERANGAN LULUS SEMINAR PROPOSAL

Nomor: 109/Un.19/FEBI.J.PS/PP.009/1/2023

Yang bertanda tangan dibawah ini Koordinator Prodi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Profesor Kiai Haji Saifuddin Zuhri Purwokerto menerangkan bahwa mahasiswa atas nama :

Nama : Dimas Saputra
NIM : 2017202068
Program Studi : Perbankan Syariah
Pembimbing Skripsi : Siti Ma'sumah, S.E., M.Si., CRA., CRP., CIAP
Judul : Analisis Pengaruh Risiko dan Kepercayaan Terhadap Minat Menggunakan Pinjaman Online Dengan Kemudahan Sebagai Variabel Pemoderasi (Studi Empiris Pada Generasi Z di Kabupaten Banyumas)

Pada tanggal 11 Januari 2024 telah melaksanakan seminar proposal dan dinyatakan **LULUS**, dengan perubahan proposal/ hasil proposal sebagaimana tercantum pada berita acara seminar.

Demikian surat keterangan ini dibuat dan dapat digunakan sebagai syarat untuk melakukan riset penulisan skripsi.

Purwokerto, 15 Januari 2024
Koord. Prodi Perbankan Syariah



Hastin Tri Utami, S.E., M.Si.,Ak.
NIP. 19920613 201801 2 001

Lampiran 6.2 Surat Keterangan Lulus Ujian Komprehensif



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
PROFESOR KIAI HAJI SAIFUDDIN ZUHRI PURWOKERTO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
 Jalan Jenderal Ahmad Yani No. 54 Purwokerto 53126
 Telp: 0281-635624, Fax: 0281-636553; Website: febi.uinsaizu.ac.id

SURAT KETERANGAN LULUS UJIAN KOMPREHENSIF

Nomor: 1097/Un.19/FEBI.J.PS/PP.009/6/2023

Yang bertanda tangan dibawah ini Koordinator Prodi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Profesor Kiai Haji Saifuddin Zuhri Purwokerto menerangkan bahwa mahasiswa atas nama :

Nama : Dimas Saputra
 NIM : 2017202068
 Program Studi : Perbankan Syariah

Pada tanggal 3 Juni 2024 telah melaksanakan ujian komprehensif dan dinyatakan **LULUS** dengan nilai **86 / A**.

Demikian surat keterangan ini dibuat dan dapat digunakan sebagai syarat untuk mendaftar ujian munaqasyah.

Purwokerto, 6 Juni 2024
 Koord. Prodi Perbankan Syariah



Hastin Tri Utami, S.E., M.Si., Ak.
 NIP. 19920613 201801 2 001

Lampiran 6.3 Sertifikat Praktek Pengalaman Lapangan



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
PROFESOR KIAI HAJI SAIFUDDIN ZUHRI PURWOKERTO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan Jenderal Ahmad Yani No. 54 Purwokerto 53126
Telp: 0281-635624, Fax: 0281-636553; Website: febi.uinsaizu.ac.id

SURAT KETERANGAN

Nomor : 4486/Un.19/LAB.FEBI/PP.009/10/2023

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : H. Sochimim, Lc., M.Si.
NIP : 19691009 200312 1 001
Jabatan : Kepala Laboratorium
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI)

Pada Instansi/Lembaga : Universitas Islam Negeri Prof. K.H. Saifuddin
Menerangkan bahwa : Zuhri Purwokerto

Nama : **Dimas Saputra**
NIM : 2017202068
Jurusan /Prodi : Perbankan Syariah

Telah mengikuti Praktek Pengalaman Lapangan (PPL) di *KSPPS BMT Ben Sejahtera Cabang Purwokerto* pada Juli s/d Agustus 2023. Mahasiswa tersebut di atas dinyatakan **Lulus** dengan mendapatkan nilai **A**
Demikian surat keterangan ini dibuat sebagai pengganti sertifikat belum tercetak dan untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Dibuat di : Purwokerto
Tanggal : 11 Oktober 2023

Kepala Laboratorium FEBI



H. Sochimim, Lc., M.Si.
NIP. 19691009 200312 1 001

Lampiran 6.4 Sertifikat Praktek Bisnis Mahasiswa



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
PROFESOR KIAI HAJI SAIFUDDIN ZUHRI PURWOKERTO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
 Jalan Jenderal Ahmad Yani No. 54 Purwokerto 53126
 Telp: 0281-635624, Fax: 0281-636553; Website: febi.uinsaizu.ac.id

SURAT KETERANGAN

Nomor : 3633/Un.19/KALAB.FEBI/PP.009/8/2023

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : H. Sochim, Lc., M.Si.
 NIP : 19691009 200312 1 001
 Jabatan : Kepala Laboratorium
 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI)
 Pada Instansi/Lembaga : Universitas Islam Negeri Prof. K.H. Saifuddin
 Zuhri Purwokerto

Menerangkan bahwa :

Nama : **Dimas Saputra**
 NIM : 2017202068
 Jurusan /Prodi : Ekonomi Syariah

Telah mengikuti Praktek Program Bisnis Mahasiswa (PBM) Periode II Juli s/d Agustus 2023.
 Mahasiswa tersebut di atas dinyatakan **Lulus** dengan mendapatkan nilai **A-**

Demikian surat keterangan ini dibuat sebagai pengganti sertifikat belum tercetak dan untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Dibuat di : Purwokerto
 Pada Tanggal : 4 Agustus 2023

Kepala Laboratorium FEBI

H. Sochim, Lc., M.Si.
 NIP. 19691009 200312 1 001



Lampiran 6.5 Sertifikat Kuliah Kerja Nyata

The certificate features a decorative header with green and yellow wavy shapes. At the top right, there are three logos: the institutional logo of Universitas Islam Negeri Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto, the LPPM logo with the tagline 'Lembaga Penelitian dan Pengabdian kepada Masyarakat', and the KAMPUS logo. The main title 'Sertifikat' is prominently displayed in a large green font. Below it, the certificate number '0209/K.LPPM/KKN.53/03/2024' is provided. The issuing institution is identified as 'Lembaga Penelitian dan Pengabdian kepada Masyarakat (LPPM) Universitas Islam Negeri Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto'. The student's name 'DIMAS SAPUTRA' and NIM '2017202068' are listed. The text states that the student has completed the KKN program for the 53rd cohort in 2024 and has passed with a grade of '90 (A)'. A red-bordered portrait of the student and a QR code for validation are included at the bottom. The QR code is labeled 'Certificate Validation'.

Sertifikat

Nomor Sertifikat : 0209/K.LPPM/KKN.53/03/2024

Lembaga Penelitian dan Pengabdian kepada Masyarakat (LPPM)
Universitas Islam Negeri Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto menyatakan bahwa:

Nama Mahasiswa : **DIMAS SAPUTRA**
NIM : **2017202068**

Telah mengikuti Kuliah Kerja Nyata (KKN) Angkatan ke-53 Tahun 2024,
dan dinyatakan **LULUS** dengan nilai **90 (A)**.



Certificate Validation

Lampiran 7 Daftar Riwayat Hidup

Daftar Riwayat Hidup

A. Identitas Diri

Nama : Dimas Saputra
 NIM : 2017202068
 Tempat/Tanggal Lahir : Tangerang, 1 Juni 2001
 Jenis Kelamin : Laki-laki
 Nama Ayah : Subur Setiawan
 Nama Ibu : Aminah
 Alamat : Kp. Jombang Rt 03 Rw 03 Kec. Serpong Kota
 Tangerang Selatan
 No. Hp : 089524822191
 Email : dimas200185@gmail.com

B. Riwayat Pendidikan

SD : SDN Rawa Buntu 3
 SMP/MTS : SMPN 1 Tangerang Selatan
 SMA/SMK : SMA Plus Mumtaz Ibadurrahman
 Perguruan Tinggi : UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto (Dalam Proses)

C. Pengalaman Organisasi

1. Ketua Umum FEBI Arabic Club 2020-2021
2. Anggota Departemen Advsosgam HMJ Perbankan Syariah 2021-2022
3. Ketua Umum HMJ Perbankan Syariah 2022-2023
4. Ketua Umum DEMA FEBI 2023-2024
5. PMII Rayon FEBI Komisariat Walisongo

Purwokerto, Juni 2024


 Dimas Saputra