

**FAKTOR - FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT
MAHASISWA DI YOGYAKARTA TERHADAP PINJAMAN
ONLINE CICIL.CO.ID**



SKRIPSI

Oleh:

Nama: Sarah Asiyah Qolby Kadir

No. Mahasiswa: 16312213

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA
UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA
2020**

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT MAHASISWA DI
YOGYAKARTA TERHADAP PINJAMAN *ONLINE* CICIL.CO.ID**

SKRIPSI

Disusun dan Diajukan untuk memenuhi sebagai salah satu syarat untuk mencapai
derajat Ssarjana Strata-1 Program Studi Akuntansi pada Fakultas Bisnis dan
Ekonomika UII

Oleh:

Nama: Sarah Asiyah Qolby Kadir

No. Mahasiswa: 16312213

**FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA
UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA
YOGYAKARTA
2020**

PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME

“Dengan ini saya menyatakan bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam referensi. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar maka saya sanggup menerima hukuman/sangsi apapun sesuai peraturan yang berlaku.”

Yogyakarta, 04 Maret 2020

Penulis,



(Sarah Asiyah Qolby Kadir)

PENGESAHAN

FAKTOR - FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT MAHASISWA DI YOGYAKARTA TERHADAP PINJAMAN ONLINE CICIL.CO.ID

SKRIPSI

Diajukan Oleh :

Nama : Sarah Asiyah Qolby Kadir

No. Mahasiswa : 16312213

Telah disetujui oleh dosen pembimbing

Pada Tanggal.....*21 Feb 2020*.....

Dosen Pembimbing,



(Yuni Nustini Dra.,MAFIS.,Ak.,CA.,Ph.D)

BERITA ACARA UJIAN TUGAS AKHIR /SKRIPSI

SKRIPSI BERJUDUL

FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT MAHASISWA DI YOGYAKARTA
TERHADAP PINJAMAN ONLINE CICIL.CO.ID


Disusun Oleh : SARAH ASYIAH QOLBY KADIR

Nomor Mahasiswa : 16312213

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji dan dinyatakan LULUS

Pada hari Rabu, tanggal: 8 April 2020

Penguji : Hadri Kusuma, Prof., Dr., MBA.



Penguji/ Pembimbing Skripsi : Yuni Nustini, Dra., MAFIS., Ak., CA., Ph.D.



Mengetahui
Dekan Fakultas Bisnis dan Ekonomika
Universitas Islam Indonesia



Prof. Jaka Sriyana, SE., M.Si, Ph.D.

MOTTO

Kemudian apabila kamu telah membulatkan tekad, maka bertawakkallah kepada Allah. Sesungguhnya Allah menyukai orang-orang yang bertawakkal kepada-Nya
(Q.S. Ali Imran: 159)

Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan
(Alam Nasyrat : 6)

*Jangan tunggu kebaikan datang pada kita
Alih-alih menunggu kehadirannya,
Jadilah seseorang yang memulainya*
(Menjadi Manusia)

*Banyak jalan menuju Roma, katanya.
Mungkin belum waktunya, atau mungkin bukan itu jalannya.
Apapun gagalnya percayalah kamu tetap akan sampai pada akhirnya*
(Menjadi Manusia)

*Satu persatu dikerjakan
Kamu bukan Tuhan yang dapat selesaikan semua hal sendirian*
(Menjadi Manusia)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan untuk:

- * *Bapak tercinta (Abdul Kadir B. Isa., S.E) yang selalu memberikan nasihat, motivasi, serta dukungan kepada penulis.*
- * *Ibu tercinta (Zamzam, S.Pd) yang telah dipanggil oleh yang Maha Kuasa, terima kasih telah mendidik kami dengan kasih sayang dan penuh kesabaran. Bapak, kakak dan saya senantiasa mendoakan yang terbaik.*
- * *Saudara penulis (Nur Rusdy Kaldun Kadir, S.H) yang selalu menjadi saudara penyayang dan menjadi pribadi yang sabar kepada penulis.*
- * *Sahabat dan teman-teman yang selalu ada disisi penulis dikala suka dan duka.*

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Segala puji syukur atas segala berkah, rahmat, dan hidayah-Nya. Berkat rahmat Allah yang maha esa peneliti dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat mahasiswa di Yogyakarta terhadap Pinjaman *Online* Cicil.co.id.” Penelitian ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar sarjana (S1) Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Islam Indonesia, Yogyakarta. Dalam penyusunan skripsi ini, peneliti memperoleh mendapat banyak bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini peneliti mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan segala kemudahan, nikmat, serta karunia-Nya
2. Nabi Muhammad SAW yang telah menjadi suri tauladan.
3. Ibunda tercinta, Zamzam, S.Pd. yang telah dipanggil oleh yang Maha Kuasa pada saat penulis akan melanjutkan pendidikan kuliah di Yogyakarta, ibu beristirahat dengan tenang, engkau tidak usah khawatir dengan kami disini. Doakan kami agar punya hati yang kuat seperti hatimu waktu membesarkan kami. Semoga engkau di tempatkan di Surga oleh Allah SWT, terima kasih telah mendidik dan menyayangi kami dari masa kecil sampai dewasa dan memberikan segala hal yang beliau punya kepada penulis.
4. Teruntuk Ayah, Abdul Kadir. B. Isa.,S.E. terima kasih telah membimbingku menjadi gadis yang kuat, walau kadang ragamu melemah saat jauh dari binar

mata dan senyuman penuh cinta dari anakmu yang beranjak dewasa. Terima kasih telah membuktikan padaku bahwa sendiri bukanlah lahir dari sebuah mimpi, mengajarkanku untuk tetap bahagia di tengah gelimang duka yang mengalir setiap tetes air mata yang tersembunyi. Semoga Allah SWT membalas kebaikan ayah yang engkau berikan kepada penulis.

5. Teruntuk kakak kandung tercinta, Nur Rusdy Kaldun Kadir, terima kasih atas kebersamaan, telah menjadi saudara penyayang dan memberikan bantuan selama diriku kuliah di kota rantauan. Terima kasih
6. Ibu Yuni Nustini Dra., MAFIS.,Ak.,CA.,Ph.D selaku dosen pembimbing, yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga, pikiran, ditengah-tengah kesibukannya dan dengan penuh kesabaran serta ketulusan membimbing dan memberikan pengarahan-pengarahan selama penulisan skripsi hingga selesai. Terimakasih banyak atas segala bantuannya semoga Allah SWT melancarkan segala urusan Ibu.
7. Bapak Jaka Sriyana, SE., M.Si., Ph.D selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia.
8. Bapak Dr. Mahmudi. SE., M.Si., CA., CMA selaku Ketua Prodi Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia
9. Para dosen Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia yang telah memberikan segala ilmu dan pengetahuan kepada penulis.
10. Teman Seperjuanganku Ajeng Ambar Wardhani, terimakasih telah menjadi teman penulis sejak pertengahan perkuliahan dan Terimakasih atas dukungan

dan menjadi tempat berbagi penulis dalam situasi apapun. Terima kasih juga selalu membangunkan dan mengantarku untuk ke kampus.

11. Teman Seperantauanku Hikmah Nurul Qamar, terima kasih telah menjadi teman penulis sejak awal perkuliahan dan terima kasih atas teguran dan motivasi ketika ego selalu didahulukan. No Bureng-Bureng Club!!!
12. Teman KPOP sekaligus teman perkuliahan dari pertengahan kuliah sampai saat ini, teruntuk Rosita Dewi Hayuningtyas, terima kasih telah menjadi saudara sekaligus teman, yang sering bergantian menjadi ojekku kekampus walaupun ngeselin banget, tetapi jujur dari hati yang paling dalam mungkin maksudmu baik. Terima Kasih Kak Ros.
13. Temanku yang paling tidak bisa dikondisikan, teruntuk Fony Fondasiana. Terima Kasih telah menjadi guru sambat yang memberi nasehat yang selalu mengingatkan untuk apa memulai jika harus mengakhiri dengan cara yang tidak diinginkan.
14. Teman penulis teruntuk Vinesya dikosan akhir kuliah ini yang selalu menghampiri penulis kekamar untuk memberikan dukungan dikala suka dan duka, mengetahui apa yang penulis inginkan. Terima kasih
15. Teman Perkuliahan teruntuk Rahmani Muharim, terima kasih telah menjadi teman bagi penulis dikala tak ada orang yang ingin menemani penulis untuk menghirup udara segar, dikala waktu penatnya dunia perkuliahan.
16. Teman-teman KKN unit 46 Gita, Nadifa, Anggi, Melyza, Ryan, Mas Affan, dan Rio, terima kasih sudah menjadi sahabat dan keluarga baru untuk penulis yang

selalu menghibur dengan kebodohnya dan masalah yang diperbuat semasa KKN.

17. Sahabat SMA, Anti, Dira, Lina, Rahma, Eni, Cece, Rihuh, Alwi, Hendra, Ardy terima kasih menjadi sahabat yang selalu ada walaupun berbeda pulau. Terima kasih tidak hilang kontak selama ini. Walaupun video call sering terputus, meskipun masing-masing dari diri kita sibuk tetapi tetap menyempatkan waktu untuk saling menghubungi.
18. Teman-teman FBE UII angkatan 2016, terimakasih telah menjadi teman yang baik. Semoga kalian sukses dunia dan akhirat serta kita dapat membanggakan kampus UII tercinta.
19. Para responden, terimakasih telah membantu peneliti dalam penulisan penelitian ini. Semoga Allah SWT membalas jasa kalian.
20. Kepada semua pihak yang tidak bisa peneliti sebutkan satu persatu. Semoga Allah SWT selalu melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya bagi Bapak, Almarhumah Ibu, Kakak dan Saudara/i yang telah membantu selama proses penyusunan skripsi.

Wassalamu 'alaikum, Wr.Wb

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL.....	ii
PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME.....	iii
PENGESAHAN	iv
BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI.....	v
MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
<i>ABSTRACT</i>	xix
ABSTRAK	xix
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	8
1.3 Tujuan Penelitian.....	9
1.4 Manfaat Penelitian.....	9
1.5 Sistematika Penulisan.....	10
BAB II.....	12
KAJIAN PUSTAKA	12
2.1 Landasan Teori	12
2.1.1 <i>Unified Theory of Acceptance and Use of Technology (UTAUT)</i> ..	12
2.1.2 <i>Theory of Planned Behavior (TPB)</i>	14
2.1.3 Pemilihan Variabel.....	16
2.1.4 Kecepatan persetujuan pinjaman.....	18
2.1.5 Peningkatan efektivitas	18
2.1.6 Peningkatan produktivitas	19

2.1.7	Kemampuan membayar	20
2.1.8	Keamanan.....	20
2.1.9	Minat	21
2.2	Penelitian Terdahulu.....	21
2.3	Hipotesis Penelitian	27
2.3.1	Hubungan kecepatan persetujuan pinjaman terhadap minat mahasiswa pada layanan pinjaman Cicil	27
2.3.2	Hubungan peningkatan efektivitas terhadap minat mahasiswa pada layanan pinjaman Cicil	27
2.3.3	Hubungan peningkatan produktivitas terhadap minat mahasiswa pada layanan pinjaman <i>online</i> Cicil.....	28
2.3.4	Hubungan kemampuan membayar terhadap minat mahasiswa pada layanan pinjaman <i>online</i> Cicil	29
2.3.5	Hubungan keamanan terhadap minat mahasiswa pada layanan pinjaman <i>online</i> Cicil.....	30
2.4	Kerangka Pikiran	31
BAB III		33
METODE PENELITIAN.....		33
3.1	Populasi dan Sampel	33
3.2	Metode Pengumpulan Data	35
3.3	Variabel Penelitian	36
3.3.1	Variabel Independen	36
3.3.2	Variabel Dependen.....	40
3.4	Teknik Analisis Data	41
3.4.1	Uji Instrumen	41
3.4.2	Uji Asumsi Klasik.....	41
3.4.3	Analisis Regresi Berganda	42
3.4.4	Koefisien Determinasi (R ²)	43
3.4.5	Uji Hipotesis	43
BAB IV		44
HASIL ANALISIS DAN PEMBAHASAN		44
4.1	Hasil Pengumpulan Data	44
4.2	Karakteristik Responden	44

4.2.1	Karakteristik Responden Berdasarkan Universitas	44
4.2.2	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	45
4.2.3	Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	46
4.2.4	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenjang Pendidikan.....	46
4.2.5	Karakteristik Responden Berdasarkan Angkatan.....	47
4.2.6	Karakteristik Responden Penghasilan Perbulan (Uang Saku)	48
4.3	Uji Instrumen.....	48
4.3.1	Uji Validitas	48
4.3.2	Uji Reabilitas.....	50
4.4	Uji Asumsi Klasik	51
4.4.1	Uji Normalitas	51
4.4.2	Uji Multikolinearitas	51
4.4.3	Uji Heteroskedastisitas	52
4.5	Regresi Linear Berganda.....	53
4.6	Analisis Koefisien Determinasi (Uji R^2).....	55
4.7	Pengujian Hipotesis	56
4.7.1	Uji t (Uji Hipotesis).....	56
4.8	Pembahasan Hasil Penelitian.....	60
4.8.1	Kecepatan persetujuan pinjaman berpengaruh positif terhadap minat penggunaan pinjaman <i>online</i> Cicil.co.id bagi mahasiswa di Yogyakarta	60
4.8.2	Peningkatan efektivitas berpengaruh positif terhadap minat penggunaan pinjaman <i>online</i> bagi mahasiswa di Yogyakarta	61
4.8.3	Peningkatan produktivitas berpengaruh positif terhadap minat penggunaan pinjaman online bagi mahasiswa di Yogyakarta.	63
4.8.4	Kemampuan membayar berpengaruh positif terhadap minat penggunaan pinjaman <i>online</i> bagi mahasiswa di Yogyakarta	64
4.8.5	Keamanan berpengaruh positif terhadap minat penggunaan aplikasi pinjaman online bagi mahasiswa di Yogyakarta	66
5.1	Kesimpulan.....	67
5.2	Keterbatasan Penelitian	69
5.3	Saran	70
5.4	Implikasi	70
	DAFTAR PUSTAKA	74

LAMPIRAN..... 79

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Kriteria dan Platform Cicil.co.id.....	6
Tabel 1.2 Daftar Universitas yang terdaftar di Cicil.co.id	8
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	22
Tabel 3.1 Daftar Universitas di Ristekdikti	35
Tabel 3.2 Indikator variabel independen.....	36
Tabel 3.3 Indikator variabel dependen.....	40
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Universitas.....	45
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	46
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	46
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenjang Pendidikan.....	47
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Angkatan	47
Tabel 4.6 Karakteristik Responden Berdasarkan Penghasilan Perbulan	48
Tabel 4.7 Hasil Uji Validitas.....	49
Tabel 4.8 Hasil Uji Reliabilitas.....	50
Tabel 4.9 Hasil Uji Normalitas	51
Tabel 4.10 Hasil Uji Multikolinearitas.....	52
Tabel 4.11 Hasil Uji Regresi Linear Berganda	54
Tabel 4.12 Hasil Pengujian Hipotesis Penelitian	59

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Penetrasi pengguna internet berdasarkan tingkat pendidikan	4
Gambar 1.2. Penetrasi pengguna internet 2018 berdasarkan umur.....	4
Gambar 2.1 <i>Unified Theory of Acceptance and Use of Technology</i> (UTAUT). 12	
Gambar 2.2. <i>Theory of Planned Behavior</i> (TPB)	14
Gambar 2.3 Kerangka Penelitian	32

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	79
Lampiran 2 Tabulasi Data Kuesioner	84
Lampiran 3 Hasil Uji Validitas dan Reabilitas	102
Lampiran 4 Hasil Uji Klasik	108
Lampiran 5 Hasil Uji Regresi	110

ABSTRACT

The development of technology in the financing industry today provides a lot of innovations, one of the technological innovations based on fintech which is utilized is online peer to peer lending or online loans. This study aims to analyze the factors that influence the students interest in Yogyakarta on online loans in Cicil.co.id. The data used is primary data in the form of a questionnaire that distributed to 200 respondents selected using purposive sampling. This study uses a combination of the Unified Theory of Acceptance and Use of Technology (UTAUT) and Planned Behavior (TPB) models. The results of this study indicate that the speed of loan approval, increased effectiveness, increased productivity, and security have a significant positive effect on the use of interest of online loans for students in Yogyakarta and ability to pay have a significant negative effect on the use of interest of online loans for students in Yogyakarta.

Keywords: *speed of loan approval, increased effectiveness, increased productivity, ability to pay, security, online loans, students interest*

ABSTRAK

Perkembangan teknologi di industri keuangan saat ini memberikan banyak inovasi-inovasi baru, salah satu inovasi teknologi berbasis fintech yang dimanfaatkan adalah *online peer to peer lending* atau pinjaman *online*. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis faktor-faktor yang mempengaruhi minat mahasiswa di Yogyakarta terhadap penggunaan pinjaman *online*. Data yang digunakan adalah data primer yang berupa kuesioner yang disebarkan pada 200 responden yang dipilih menggunakan purposive sampling. Penelitian ini menggunakan kombinasi model *Unified Theory of Acceptance and Use of Technology* (TAM) dan *Theory Planned Behavior* (TPB). Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa kecepatan persetujuan pinjaman, peningkatan efektivitas, peningkatan produktivitas, keamanan berpengaruh positif terhadap minat penggunaan pinjaman online bagi mahasiswa di Yogyakarta dan kemampuan membayar berpengaruh negatif terhadap minat penggunaan pinjaman *online* bagi mahasiswa di Yogyakarta.

Kata Kunci: Kecepatan persetujuan pinjaman, peningkatan efektivitas, peningkatan produktivitas, kemampuan membayar, keamanan, pinjaman *online*, minat mahasiswa

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Hadirnya globalisasi di era berbasis teknologi ini telah memberikan dampak yang cukup besar di seluruh sektor kehidupan manusia termasuk salah satunya adalah penggunaan internet. Internet memiliki peran yang begitu besar dalam menunjang aktivitas kehidupan manusia. Pemanfaatan teknologi digital di Indonesia yang sangat besar tentu memberikan dampak bagi beberapa sektor, salah satu adalah sektor bisnis atau industri bisnis yang kemudian memunculkan perdagangan *online* atau *e-commerce*. Tidak hanya memberikan dampak bagi industri perdagangan, tetapi juga pada industri keuangan Indonesia. Hal ini dapat dilihat dengan adanya *financial technology (fintech)*.

Fintech merupakan singkatan dari *financial technology* atau teknologi finansial, adalah sebuah bentuk layanan berbasis teknologi yang sedang berkembang di dunia. *Fintech* memiliki berbagai bentuk layanan seperti transaksi keuangan berbasis *online*. Kemampuan yang dimiliki oleh *fintech* ini meliputi pembayaran, investasi, peminjaman uang, transfer, rencana keuangan dan pembandingan produk keuangan. Teknologi finansial ini dapat menjadi alternatif bagi pengguna untuk mendapatkan pelayanan keuangan yang mudah dan cepat. Teknologi finansial ini dapat berperan sebagai alat untuk mempermudah proses transaksi antara penjual dan pembeli melalui dengan *virtual account*. Salah satu *fintech* yang berkembang saat ini adalah *fintech lending* yaitu layanan pinjaman

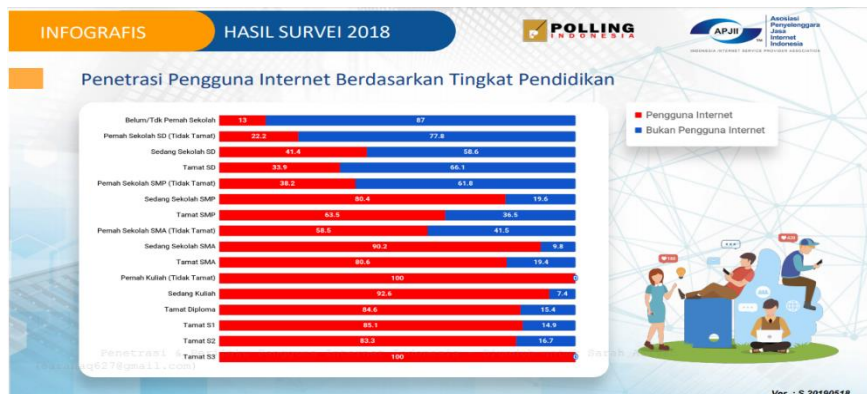
berbasis *online*. *Fintech* juga dapat disebut sebagai sebuah proses pembayaran yang sah tanpa perlu menggunakan instrument kertas (Junadi dan Sfenrianto 2015).

Berdasarkan data OJK, hingga Juli 2019, *fintech lending* sudah salurkan Rp 49,79 triliun atau meningkat 119,69% sejak awal tahun. Saat itu ada 127 *fintech lending* yang terdaftar dan berizin dari OJK. Total rekening peminjam (*borrower*) sudah mencapai 11,42 juta rekening. Adapun tingkat keberhasilan 90 hari atau rasio pembayaran pinjaman mencapai 97,48%. Angka ini menurun dari bulan sebelumnya yang mencapai 98,55%.

Direktur Pelayanan Konsumen Otoritas Jasa Keuangan (OJK) menjelaskan, sebelum menyepakati pinjaman yang diajukan, nasabah pinjaman *online* memeriksa secara teliti kontrak atau syarat dan ketentuan yang diajukan oleh pinjaman *online*. sering kali nasabah yang sudah terlanjur meminjam di pinjaman *online* lalai membaca kontrak sehingga mengeluhkan ketentuan-ketentuan yang sebenarnya sudah disepakati kedua belah pihak. Oleh karena itu hal ini dapat berpengaruh terhadap minat dalam menggunakan pinjaman *online* karena adanya resiko yang dapat terjadi pada saat melakukan pinjaman *online* meskipun *platform* tersebut legal. Hal ini dibuktikan dengan pernyataan dari pihak OJK yang menyatakan rasio pembayaran pinjaman menurun.

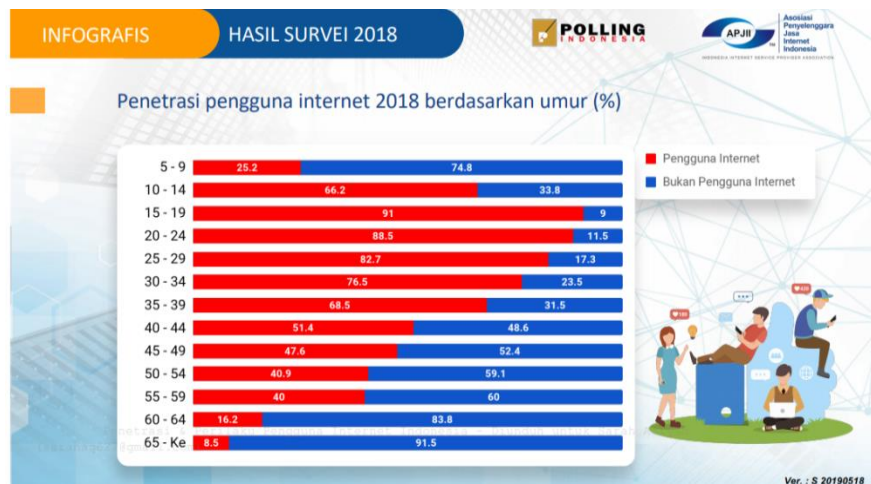
Jiangqun dan Xiaoyan (2012) menyatakan bahwa pertumbuhan yang pesat dalam penggunaan kredit selama dua puluh tahun terakhir terjadi karena sikap masyarakat terhadap kredit sudah mulai bergeser. Hal ini menemukan bahwa masyarakat yang dahulu menjauhi kredit, sekarang sudah mulai menerima kredit .

Penerimaan penggunaan kredit tidak hanya berdampak pada masyarakat umum saja tetapi juga berdampak pada mahasiswa sehingga melahirkan inovasi layanan pinjaman berbasis *online* yang di khususkan untuk mahasiswa. Hal ini disebabkan karena pengguna mayoritas mahasiswa juga telah menggunakan internet, yakni sebanyak 92,6 persen. Di beberapa universitas dan akademi kejuruan, internet memang telah menjadi bagian penting dari proses belajar-mengajar dan juga berperan penting dalam perkembangan sistem informasi dan sistem keuangan yang digunakan dalam kehidupan mahasiswa. Berdasarkan penelitian yang di lakukan oleh sebuah lembaga survei bersama organisasi jasa internet yang biasa dikenal dengan Asosiasi Penyelenggara Jasa Internet Indonesia (APJII), menyatakan bahwa saat ini jumlah pengguna internet di Indonesia mengalami kenaikan yang signifikan, dibanding satu dekade belakangan. Adapun Peningkatan tersebut sebesar 10,12 persen. Dari hasil peningkatan tersebut dapat diklasifikasikan menurut total penduduk Indonesia yang menggunakan internet. Dari total keseluruhan penduduk Indonesia yang berjumlah 264 juta jiwa, survei tersebut mendapatkan data ada sebanyak 171,17 juta jiwa yang sudah bisa menikmati fasilitas internet. Pada kategori 20-24 tahun terdapat 22,3 juta jiwa yang setara dengan 88 persen dari total penduduk dalam kelompok umur ini. Hasil survei dapat dilihat pada Gambar 1.1 dan 1.2.



Sumber: Asosiasi Penyelenggara Jasa Internet Indonesia

Gambar 1.1 Penetrasi pengguna internet berdasarkan tingkat pendidikan



Sumber: Asosiasi Penyelenggara Jasa Internet Indonesia

Gambar 1.2. Penetrasi pengguna internet 2018 berdasarkan umur

Salah satu layanan pinjaman *online* yang sudah *landing* berizin dan terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) adalah Cicil.co.id. Otoritas Jasa Keuangan adalah lembaga yang independen yang mempunyai fungsi, tugas, dan wewenang pengaturan, pengawasan, pemeriksaan, dan penyidikan. Dalam hal ini, OJK memegang pengawasan terhadap *platform* untuk *Fintech* yang *landing* di OJK.

PT. Cicil Solusi Mitra Teknologi merupakan perusahaan *Start Up* yang bergerak dalam bidang keuangan berbasis teknologi yang memberikan akses

pembiayaan bagi mahasiswa untuk membeli barang kebutuhan kuliah dengan cara cicilan tanpa kartu kredit. Tujuannya adalah memberikan akses kemudahan pembiayaan bagi mahasiswa, karena lembaga pembiayaan konvensional membutuhkan sejarah kredit atau pendapatan minimum sebagai syarat pengajuan pinjaman. Oleh karena itu, Cicil berinovasi membuat layanan pinjaman kepada mahasiswa dengan limit dana yang dapat digunakan berdasarkan analisis kelengkapan profil pengguna yang ditentukan oleh pihak Cicil.

Inovasi yang dilakukan oleh pihak Cicil dengan melihat kehidupan mahasiswa yang telah memasuki tahapan baru yang lebih kompleks. Mahasiswa dalam menjalani tugas tentunya mempunyai banyak kebutuhan peralatan penunjang seperti laptop, buku, *smartphone*, tas dan kamera. Namun seringkali mahasiswa menghadapi kendala dalam memenuhi semua kebutuhan tersebut secara finansial. Hal ini sebagian besar disebabkan karena mahasiswa belum memiliki penghasilan sendiri. Pembelian secara kredit yang dilakukan oleh mahasiswa tidak memungkinkan, karena bank dan jasa keuangan konvensional mengharuskan peminjaman untuk memiliki penghasilan tetap dan riwayat kredit sebagai persyaratan utama, dari kedua hal tersebut belum tentu dimiliki oleh mahasiswa. Oleh karena itu, mahasiswa terpaksa hanya akan mengandalkan atau harus meminta bantuan dari orang tua atau menabung uang saku selama beberapa bulan sebelum dapat membeli produk kebutuhan belajar yang terbilang mahal. Sistem penggunaan pinjaman pada Cicil hampir mirip dengan sistem menabung tiap bulan untuk membeli barang yang dibutuhkan. Objek penelitian dari ini adalah mahasiswa yang universitasnya terdaftar di layanan pinjaman *online* Cicil.co.id karena layanan

pinjaman ini hanya ditujukan untuk mahasiswa dan penggunaannya masih baru dan Yogyakarta sudah memiliki pengguna yang tergolong banyak sehingga peneliti menggunakan mahasiswa yang ada di Yogyakarta.

Syarat pendaftaran pinjamannya adalah dengan melampirkan Kartu Tanda Penduduk (KTP) dan Kartu Tanda Mahasiswa (KTM). Tahapan selanjutnya ialah proses pendaftaran *online* dan analisis profil pengguna oleh pihak Cicil, dan menunggu proses verifikasi secara *online*, apabila proses verifikasi diterima maka dilakukan verifikasi ulang oleh *students ambassador* yang berada di setiap universitas yang terdaftar. Data yang dilampirkan secara *online* tersebut yaitu data diri dan data akademis, semua harus diisi dengan lengkap. Fitur dan syarat menggunakan Cicil ini dapat dilihat pada Tabel 1.1

Tabel 1.1 Kriteria dan Platform Cicil.co.id

Kriteria	Platform Cicil.co.id
Fitur	Pembiayaan barang: <ul style="list-style-type: none"> • Tas • Sepatu • Printer • Kamera • Laptop • PC • <i>Smartphones</i>
<i>Form Registration</i>	<ul style="list-style-type: none"> • Nama • Tanggal lahir • Nomor handphone • KTP • KTM • <i>Email</i> • Data akademik • Pekerjaan

Sumber: Cicil.co.id

Mahasiswa yang akan mendaftar untuk pembuatan akun pinjaman, disarankan melampirkan riwayat kegiatan berorganisasi dan riwayat prestasi akademik, sehingga memberikan keyakinan kepada pihak Cicil untuk mempercepat proses verifikasi. Tidak hanya itu, apabila mahasiswa yang mendaftar, melampirkan riwayat memiliki pekerjaan sampingan seperti bisnis kecil-kecilan atau bisnis sendiri yang dikelola melalui toko *online* dapat mempengaruhi kecepatan persetujuan pinjaman. Dari usaha bisnis tersebut pihak Cicil dapat menilai bahwa pengajuan atas pinjaman yang diajukan dapat cepat disetujui karena hal ini menunjukkan pengguna memiliki komitmen yang tinggi.

Banyak faktor yang mempengaruhi perilaku pengguna dalam memutuskan penggunaan pinjaman *online* dari kemudahan akses terhadap penggunaan pinjaman Cicil ini sangat penting peranannya, sehingga menjadi hal pendorong mahasiswa menggunakan pinjaman sebagai pembiayaan untuk kelanjutan pendukung akademik. Kecepatan persetujuan pinjaman terhadap penggunaan yang dapat digunakan oleh mahasiswa yang masih belum memiliki penghasilan, dari efektivitas dan produktivitas dalam membantu kegiatan kuliah dan kebutuhan lainnya selain dari yang digunakan dalam kuliah, dari segi kemampuan membayar bagi mahasiswa yang melakukan pinjaman, serta segi keamanan yaitu data yang diberikan mahasiswa terjamin.

Dalam layanan pinjaman yang disediakan terdapat beberapa daftar universitas di Yogyakarta yang sudah terdaftar di *website* Cicil.co.id. Universitas yang sudah terdaftar, untuk mahasiswa yang berminat dapat mengunjungi *website*

resmi cicil yaitu cicil.co.id. Daftar universitas yang sudah ada di *website* cicil, dapat dilihat pada Tabel 1.2

Tabel. 1.2 Daftar Universitas yang terdaftar di Cicil.co.id

Universitas Negeri	Universitas Swasta
Universitas Gadjah Mada (UGM)	Universitas Atma Jaya Yogyakarta (UAJY)
Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta (UIN)	Universitas Islam Indonesia (UII)
Universitas Negeri Yogyakarta (UNY)	Universitas Mercu Buana Yogyakarta (UMY)
Universitas Pembangunan Nasional Veteran Yogyakarta (UPN)	Universitas Sanata Dharma Yogyakarta (USD)

Sumber: Cicil.co.id

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas, dalam melakukan pengkajian terhadap permasalahan yang dibahas lebih lanjut, maka dapat dirumuskan permasalahan sebagai berikut:

1. Apakah kecepatan persetujuan pinjaman berpengaruh terhadap minat penggunaan Cicil.co.id?
2. Apakah peningkatan efektifitas berpengaruh terhadap minat penggunaan Cicil.co.id?
3. Apakah peningkatan produktifitas berpengaruh terhadap minat penggunaan Cicil.co.id?
4. Apakah kemampuan membayar berpengaruh terhadap minat penggunaan Cicil.co.id?
5. Apakah persepsi keamanan berpengaruh terhadap minat penggunaan Cicil.co.id?

1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah di atas, maka tujuan penelitian dalam permasalahan yang akan diteliti adalah sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui pengaruh kecepatan persetujuan pinjaman terhadap minat pengguna Cicil.co.id
2. Untuk mengetahui pengaruh efektifitas terhadap minat penggunaan Cicil.co.id
3. Untuk mengetahui pengaruh produktifitas terhadap minat penggunaan Cicil.co.id
4. Untuk mengetahui pengaruh kemampuan membayar terhadap minat penggunaan Cicil.co.id
5. Untuk mengetahui pengaruh persepsi keamanan terhadap minat pengguna Cicil.co.id

1.4 Manfaat Penelitian

Penelitian yang penulis lakukan ini diharapkan meberikan manfaat bagi pihak-pihak secara langsung maupun semua pihak yang membacanya. Adapun manfaat yang diharapkan dari penelitian ini :

1. Bagi Perusahaan

Penelitian ini diharapkan bermanfaat bagi perusahaan sebagai input masukan informasi serta dapat memahami bagaimana pengaruh kecepatan persetujuan pinjaman, peningkatan efektifitas dan produktifitas, kemampuan membayar, serta keamanan yang menjadi prioritas calon

pengguna. Diharapkan perusahaan mendapatkan gambaran bagaimana minat pengguna pinjaman untuk menetapkan pilihannya pada Cicil.co.id.

2. Bagi penulis

Penelitian ini sebagai syarat dalam menyelesaikan tugas akhir, penulis dapat menambah wawasan dalam bidang teknologi finansial yang banyak digunakan pada saat ini.

3. Bagi Pihak Lainnya

Penelitian dapat bermanfaat sebagai bahan informasi yang diperlukan dan dapat memberikan kepada akademisi ataupun masyarakat yang membutuhkan pengetahuan tentang pinjaman *online*.

1.5 Sistematika Penulisan

Skripsi ini disajikan dalam 5 (lima) bab, dimana setiap bab akan disusun secara sistematis sehingga dapat memudahkan untuk memahami hubungan antara satu bab dengan bab lainnya. Adapun sistematika yang dimaksud adalah:

BAB I : PENDAHULUAN

Bab ini berisi tentang latar belakang, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian serta sistematika penulisan.

BAB II : TINJAUAN PUSTAKA

Bab ini berisi tentang landasan teori yang didapat dari literatur-literatur untuk mendasari tiap-tiap variabel, serta bahasan hasil-hasil penelitian sebelumnya yang sejenis. Dalam bab ini diterangkan pula kerangka pemikiran dan hipotesis yang akan diuji.

BAB III : METODE PENELITIAN

Bab ini berisi tentang deskripsi operasional variabel-variabel penelitian, penentuan populasi dan sampel, jenis dan sumber data, metode pengumpulan data, dan metode analisis data.

BAB IV : HASIL DAN PEMBAHASAN

Bab ini berisi tentang deskripsi objektif penelitian, analisis data, interpretasi hasil dan pendapat terhadap hasil penelitian.

BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN

Bab ini berisi kesimpulan akhir yang diperoleh dari hasil analisis pada bab sebelumnya serta implikasinya dan saran-saran yang diberikan kepada berbagai pihak yang berkepentingan atas hasil penelitian. bagian ini juga menjelaskan mengenai keterbatasan penelitian.

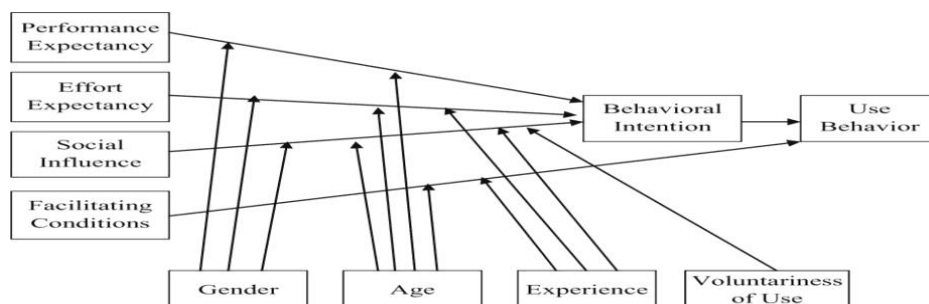
BAB II

KAJIAN PUSTAKA

2.1 Landasan Teori

2.1.1 *Unified Theory of Acceptance and Use of Technology (UTAUT)*

Unified Theory of Acceptance and Use of Technology (UTAUT) dikembangkan oleh Venkatesh et al. (2003). Model ini menyintesiskan delapan model penerimaan teknologi yang telah dikembangkan sebelumnya, yakni *Theory Reasoned Action (TRA)*, *Technology Acceptance Model (TAM)*, *Motivational Model (MM)*, *Theory of Planned Behavior (TPB)*, *Combined TAM and TPB*, *Model of PC Utilization (MPCU)*, *Innovation Diffusion Theory (IDT)* dan *Social Cognitive Theory (SCT)*. Model UTAUT memiliki empat konstruk atau variabel utama yang memainkan peran penting sebagai determinan langsung dari *behavioral intention* dan *use behavior* yakni *performance expectancy*, *effort expectancy*, *social influence*, dan *facilitating condition*. Venkatesh, Viswanath dkk 2003) menggunakan teori-teori yang telah ada sebelumnya untuk melakukan pengembangan sebuah model gabungan dengan nama teori gabungan penerimaan dalam penggunaan teknologi (*Unified Theory of Acceptance and Use of Technology*) atau disebut dengan singkatannya yaitu UTAUT.



Gambar 2.1 *Unified Theory of Acceptance and Use of Technology (UTAUT)*

Teori *unified theory of acceptance and use of technology* terdapat empat peran utama yang berpengaruh langsung terhadap penerimaan pemakai dan perilaku pemakaian teknologi yang disebut dengan variabel prediktor, dua peran utama yang berpengaruh langsung terhadap faktor-faktor yang mempengaruhi mahasiswa mau melakukan pinjaman *online* yaitu :

1. Ekspektasi kinerja (*performance expectancy*)
2. Ekspektasi Usaha (*effort expectancy*)

2.1.1.1 Ekspektasi Kinerja (*Performance Expectancy*)

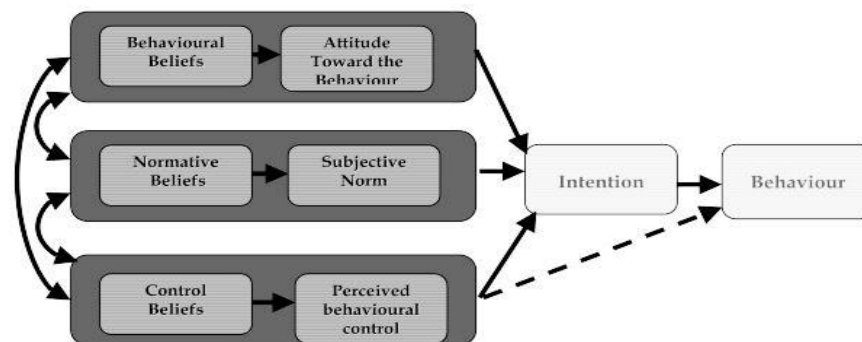
Ekspektasi Kinerja (*Performance Expectancy*) adalah tingkatan dimana pelanggan yakin dengan menggunakan teknologi yang diadopsi akan memberikan manfaat ketika melakukan aktivitas tertentu (Venkatesh, Thong, dan Xu 2012). Hal ini berarti bahwa pengguna percaya dengan menggunakan layanan pinjaman *online* memberikan manfaat yaitu dapat meningkatkan kinerja. Layanan pinjaman *online* dengan sasaran calon pengguna yang berasal dari kalangan mahasiswa memiliki keyakinan dengan bantuan dana dari pihak Cicil dapat membantu mahasiswa untuk memenuhi kebutuhan yang mendesak.

2.1.1.2 Ekspektasi Usaha (*Effort Expectancy*)

Ekspektasi usaha didefinisikan sebagai tingkat kemudahan penggunaan sistem yang akan dapat mengurangi upaya (tenaga dan waktu) individu dalam melakukan pekerjaannya (Dzulhaida dan Giri 2015). Penggunaan sistem yang mudah digunakan akan memiliki usaha yang tidak terlalu tinggi dan sebaliknya ketika suatu sistem sulit untuk digunakan maka diperlukan juga usaha yang tinggi untuk mengaplikasikannya. Ketika sistem mudah digunakan hal ini dapat

mendorong seseorang untuk tertarik menggunakan teknologi karena pemahaman yang cepat atas kemudahan akses yang juga disediakan oleh pihak *platform* merupakan faktor penentu banyaknya pengguna dalam mencoba teknologi yang telah dibuat.

2.1.2 *Theory of Planned Behavior (TPB)*



Gambar 2.2. *Theory of Planned Behavior (TPB)*

Theory of Planned Behavior adalah teori yang menjelaskan model sikap yang memperkirakan minat atau niat konsumen untuk melakukan suatu perilaku atau tindakan. Menurut Ajzen (1991) menyatakan bahwa perilaku manusia dipengaruhi oleh minat (*behavior intentions*). Minat akan dipengaruhi oleh tiga faktor utama, dua diantaranya sikap (*attitude toward behavior*) dan kontrol perilaku.

2.1.2.1 Sikap (*Attitude Toward Behavior*)

Hal ini merupakan evaluasi dan kecenderungan seseorang yang relatif konsisten untuk bereaksi atau berespon terhadap suatu objek sikap. Objek sikap dapat berupa benda, peristiwa, orang, fenomena, ataupun hal-hal lain. Sikap menentukan penilaian seseorang untuk menyukai atau tidak menyukai (*favorable unfavorable*) terhadap objek sikap tersebut. Sikap dalam teori *Planned Behavior*

dibentuk dari dua komponen, yaitu: *behavioral belief* dan *evaluation outcome*. Komponen *behavioral belief* diartikan sebagai kepercayaan seseorang tentang hal-hal atau konsekuensi yang ditimbulkan ketika seseorang melakukan suatu perilaku. Sedangkan *evaluation outcomes* adalah evaluasi terhadap hal-hal atau konsekuensi tersebut (positif-negatif, *favorable-unfavorable*).

Hal-hal mengenai penggunaan pinjaman *online* di *platform* Cicil.co.id yang dianggap penting untuk diperhatikan yaitu keamanan. Adanya rasa percaya terhadap pelayanan Cicil.co.id akan membuat pengguna memiliki rasa aman terhadap identitas data yang diberikan.

Di dalam teori *Planned Behavior* sikap secara langsung mempengaruhi intensi (minat). Keinginan seseorang untuk melakukan sesuatu terpengaruh apakah seseorang memiliki penilaian positif (bermanfaat, penting, menyenangkan, nyaman, dan sebagainya) atau memiliki penilaian negatif (mengganggu, tidak penting, buruk, dan sebagainya). Apakah mahasiswa yang berminat memandang baik penggunaan pinjaman *online* di Cicil.co.id atau sebaliknya justru memandang buruk mengenai semua pemberian pelayanan serta konsekuensi yang muncul dari penggunaan pinjaman yang pada akhirnya menentukan intensi (minat) mereka, seperti keamanan yang menjadi faktor penentu untuk penggunaan pinjaman.

2.1.2.2 Kontrol Perilaku (Pengendalian Perilaku)

Kontrol perilaku yaitu persepsi terhadap pengendalian perilaku (*Perceived Behavior Control*). Konstruk ini merupakan keyakinan individu mengenai seberapa besar kontrolnya untuk memunculkan perilaku yang akan dimunculkannya.

Ketika melakukan peminjaman maka hal yang dilakukan berpikir bahwa uang yang diserahkan saat ini akan memiliki nilai yang berbeda dengan nilai uang yang akan diserahkan untuk pembayaran angsuran di masa yang akan datang. Hal ini menunjukkan pembayaran di masa yang akan datang akan memiliki nilai yang lebih tinggi. Seseorang terkadang tidak bisa mengatur keuangan, sehingga tindakan yang dilakukan berpengaruh dalam pengelolaan uang. Uang tidak hanya sebagai alat pembayaran dan media pertukaran untuk produk serta layanan jasa, namun uang dapat mempengaruhi kehidupan seseorang yang menyebabkan kebahagiaan. Setiap orang membutuhkan uang untuk kelangsungan hidupnya.

Setiap orang memiliki cara tersendiri untuk memperlakukan uang yang dimiliki dengan berbeda. Sehingga dibutuhkan kontrol perilaku dalam hal peminjaman untuk melihat kemampuan membayar agar dapat melunasi hutang yang diambil, perilaku *self control* dalam pengelolaan keuangan pribadi untuk memenuhi keperluan. Semakin bagus orang yang berminat menggunakan pinjaman *online* untuk mengendalikan diri, maka semakin baik pula kemampuan untuk memenuhi kebutuhannya.

2.1.3 Pemilihan Variabel

Penelitian ini menggunakan minat sebagai variabel dependen karena pada era globalisasi saat ini sangat banyak pilihan *platform* yang menyediakan pinjaman *online* dan didukung oleh proses administrasi dan sasaran pengguna yang berbeda-beda, sehingga cenderung mempengaruhi minat untuk menggunakan *platform* pinjaman *online* yang telah tersedia. Menurut Wibowo (2015) minat merupakan

suatu keadaan dalam diri seseorang yang memungkinkan timbulnya keinginan yang berdampak pada suatu tindakan.

Pada penelitian minat penggunaan pinjaman *online* ini, dapat dipengaruhi oleh beberapa faktor yang digunakan sebagai variabel independen yaitu kecepatan persetujuan pinjaman, peningkatan efektifitas dan produktifitas, keamanan, serta kemampuan membayar yang sesuai dengan teori UTAUT dan TPB. Teori UTAUT merupakan teori yang menjelaskan mengenai penerimaan teknologi terhadap pengguna, sedangkan TPB adalah suatu teori yang menjelaskan tentang perilaku yang berada di luar individu

Kecepatan persetujuan pinjaman dipilih karena proses pengajuan pinjaman merupakan hal yang sangat dipertimbangkan dalam melakukan transaksi yang bersifat maya, karena sistem yang telah dikhususkan untuk *online* sehingga tidak terkendala jarak, sehingga membuat pengurusan pinjaman lebih cepat. Peningkatan efektifitas dan produktifitas dipilih karena saat ini *platform* pemberi pinjaman *online* berusaha untuk mendapatkan pengguna dengan menawarkan pelayanan pinjaman yang beragam, hal ini juga dilakukan oleh pihak Cicil.co.id untuk memperkenalkan *platform* yang dimiliki. Kemampuan membayar dipilih karena menggunakan layanan pinjaman *online* menerapkan sistem bunga pinjaman, maka dari itu mahasiswa yang berminat mengetahui bahwa ketika melakukan cicilan terhadap pinjaman yang diajukan harus dengan benar memahami syarat dan ketentuan yang dijadikan prioritas untuk pemenuhan kebutuhan bukan pemenuhan keinginan. Keamanan dipilih karena menggunakan layanan pinjaman berbasis *online* merupakan hal yang sangat baru untuk dilakukan saat ini, sehingga jaminan

keamanan yang disediakan *platform* menjadi pertimbangan yang harus diperhatikan.

2.1.4 Kecepatan persetujuan pinjaman

Kecepatan persetujuan pinjaman menjadi bagian dari ekpektasi usaha yang berada pada teori UTAUT. Ekpektasi usaha merupakan keadaan dimana tingkat kemudahan yang dibutuhkan dengan penggunaan pada suatu sistem. Kecepatan persetujuan pinjaman menjadi prioritas bagi orang yang berminat menggunakan layanan pinjaman Cicil. Hal ini berpengaruh ketika menggunakan sistem yang mudah dan proses persetujuan pinjaman yang cepat akan mendorong minat untuk menggunakannya. Aktifitas proses pengajuan pinjaman adalah proses persetujuan pengajuan pinjaman oleh admin atas pengajuan pinjaman baru yang di ajukan oleh *user* (Astri 2019). Proses cepat dan mudah merupakan strategi yang ditawarkan dari masing-masing penyedia pinjaman *online* (Wicaksono 2019). Berdasarkan pengalaman dari masyarakat yang melakukan peminjaman dari lembaga keuangan sudah sulit, dengan harus mempertimbangkan pendapatan yang telah dimiliki sendiri, mahasiswa sulit untuk mengajukan pinjaman. Oleh karena itu, pinjaman *online* ini dapat menjadi pilihan untuk alternatif pinjaman bagi mahasiswa.

2.1.5 Peningkatan efektivitas

Efektivitas adalah tingkat dimana tujuan dapat direalisasikan dengan melihat sejauh mana individu mampu mencapai tingkat yang diinginkan. Pada teori UTAUT, terdapat *performance expectancy* yang berarti ekspektasi kinerja. Di dalamnya ada komponen manfaat yang dapat dirasakan oleh pengguna ketika menggunakan suatu teknologi yaitu dengan peningkatan efektivitas. Dalam hal ini

manfaat yang dapat dirasakan pengguna ketika efektifitas berpengaruh oleh pengguna itu sendiri (Wildan 2019). Misalnya ketika mahasiswa membutuhkan barang untuk keperluan dan pihak cicil memberikan sarana pinjaman yang berarti tujuan dari mahasiswa telah tercapai untuk melakukan peminjaman. Efektivitas dapat dicapai yaitu ketika merasa manfaat yang akan didapatkan diperoleh dengan cepat (Firmansyah 2013).

2.1.6 Peningkatan produktivitas

Menurut Manik dan Syafrina (2016) produktivitas merupakan perbandingan antara hasil yang dicapai dan keseluruhan sumber daya yang digunakan. Pada UTAUT dalam indikator *performance expectancy* yaitu kepercayaan dengan menggunakan teknologi akan memberi dampak kepada kerja yang maksimal. Pengertian ini memberikan penjelasan tentang hubungan teknologi yang akan dirasakan manfaatnya oleh penggunanya ketika berdampak dapat membantu pekerjaan. Pinjaman *online* diminati dengan penawaran yang dilakukan pihak *platform* banyak lebih menguntungkan bagi mahasiswa yang sebagian besar belum bisa memiliki penghasilan sendiri dalam hal meningkatkan produktivitas dalam hal pekerjaan kuliah dan memberikan modal bagi mahasiswa yang memiliki usaha (Sugiarti, Diana, dan Mawardi 2019). Mahasiswa yang berminat melakukan peminjaman mengharapkan ketika dirinya telah mendapat persetujuan pinjaman memungkinkan dirinya dengan layanan pinjaman *online* yang disediakan pihak Cicil dapat membantu dengan maksimal.

2.1.7 Kemampuan membayar

Kemampuan membayar merupakan kapasitas yang sanggup dilakukan ketika melakukan suatu transaksi untuk menukarkan jasa dan barang. Dalam hal ini kontrol perilaku dalam *theory of planned behavior* menilai kemampuan membayar yang berpengaruh terhadap minat penggunaan. Seseorang yang akan melakukan pinjaman harus memperhatikan kemampuan membayarnya untuk melihat kesanggupan dalam menanggung biaya yang timbul dari pinjaman yang diambil. Dalam memenuhi kemampuan membayar, diperlukan kontrol perilaku dalam hal ini membedakan keinginan dan kebutuhan. Kontrol perilaku berkaitan dengan kemampuan individu dalam memenuhi keinginan (Sari dan Wulandari 2019). Pendapatan pada seseorang mencerminkan kemampuan pinjaman untuk membayar kembali pinjamannya di masa yang akan datang (Adriansyah dan Winanrno 2019).

2.1.8 Keamanan

Keamanan adalah hal yang mutlak disediakan oleh para pelaku bisnis, baik produk, layanan, maupun keduanya. Dalam teori TPB terdapat *intention* yang berarti minat, hal ini menjadikan keamanan sebagai faktor yang diperhatikan konsumen untuk mengambil pilihan. Keamanan memberikan kenyamanan pada pengguna (atau dalam hal ini konsumen) dan meningkatkan kepercayaan konsumen (*costumer trust*), yang berujung kepada peningkatan jumlah penjualan (Pratama 2015). Menurut Alwafi dan Magnadi (2016) mendefinisikan keamanan sebagai kemampuan toko *online* dalam melakukan pengendalian dan penjagaan keamanan atas transaksi data. Layanan keamanan menjadi prioritas yang dapat

dilihat orang lain untuk menentukan minat ketertarikan terhadap suatu layanan jasa. Seluruh mekanisme pinjam meminjam melalui *fintech Peer to peer lending* (P2PL) dilakukan dengan basis data elektronik. Sebagaimana diketahui sistem data elektronik masih rawan terhadap kebocoran Rahadiyan dan Sari (2019). Dapat disimpulkan bahwa keamanan yang disediakan oleh layanan pinjaman *online* Cicil.co.id merupakan usaha untuk menjaga kerahasiaan data pribadi pengguna.

2.1.9 Minat

Menurut Siagian (2012) minat adalah ketertarikan pada suatu hal tanpa adanya paksaan. memperhatikan dan mengenang beberapa kegiatan. Menurut *Theory of Planned Behavior* minat untuk menjalankan perilaku akan dipengaruhi oleh hal yang dirasakan terkait dengan kinerja yang didapatkan. Minat seorang individu ingin memutuskan untuk mengambil kredit pada suatu lembaga keuangan atau yang lain seperti *Fintech Peer to Peer Lending* sebaiknya perlu untuk mempertimbangkan apa manfaat serta tujuan yang diperoleh dari mengambil pinjaman tersebut. Kemudian melakukan pencarian informasi, penilaian, dan mulai menggunakan jasa atau layanan *Peer to Peer Lending*. Sebelum dapat merealisasikan kegiatan pengambilan kredit atau pinjaman perlu adanya minat yang kuat agar dapat melakukannya. Pada penelitian ini minat menjadi variabel dependen atau variabel terikat.

2.2 Penelitian Terdahulu

Penelitian ini mengacu pada beberapa penelitian sebelumnya. Berikut beberapa penelitian sebelumnya ditunjukkan pada tabel berikut:

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu

No	Peneliti	Judul	Variabel Penelitian	Hasil
1.	Wibi Andriansyah, Agung Winarno (2019)	Faktor Faktor yang Mempengaruhi Kesuksesan Pinjaman UMKM Melalui <i>Peer to Peer Lending</i> pada <i>Lendingclub</i>	<ul style="list-style-type: none"> • Variabel independen: Pendapatan tahunan, jumlah pinjaman, jangka waktu pinjaman, pelanggaran pembayaran, frekuensi pengajuan pinjaman. • Variabel dependen: Kesuksesan pinjaman UMKM 	Hasil menunjukkan bahwa variabel independen jumlah pinjaman, jangka waktu pinjaman, frekuensi pengajuan pinjaman memiliki pengaruh negatif pada kesuksesan pinjaman UMKM. Sedangkan variabel pelanggaran pembayaran berpengaruh positif terhadap kesuksesan pinjaman UMKM
2.	Zuan Mareta Sari, Putu Prima Wulandari (2019)	Pengaruh Norma Subjektif, Perceived Behavioral Control dan Persepsi Keamanan terhadap Minat Masyarakat dalam Menggunakan <i>Peer to Peer Lending</i>	<ul style="list-style-type: none"> • Variabel independen: Norma subjektif, kontrol perilaku, keamanan • Variabel dependen: Minat masyarakat dalam menggunakan <i>P2P Lending</i> 	Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel independen yaitu norma subjektif, <i>perceived behavioral control</i> , dan persepsi keamanan memiliki pengaruh positif terhadap minat masyarakat menggunakan <i>P2P Lending</i> .

Lanjutan Tabel 2.1

No	Peneliti	Judul	Variabel Penelitian	Hasil
3.	Ismail (2018)	Minat Masyarakat Kota Banda Aceh terhadap Kartu Kredit Bank	<ul style="list-style-type: none"> • Variabel independen: kebudayaan, sosial, pribadi, psikologis, achievement, power, affiliation. • Variabel dependen: minat menggunakan kartu kredit. 	Hasil analisis penelitian menyebutkan bahwa seluruh variabel independen yaitu kebudayaan, dimensi sosial, dimensi pribadi, dimensi psikologis, dimensi achievement, dimensi power dan dimensi affiliation memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap Kartu kredit.
4.	Ni Wayan Dewi Mas Yogi Pertiwi dan Dodik Ariyanto (2017)	Penerapan Model UTAUT 2 untuk Menjelaskan Minat dan Perilaku Penggunaan Mobile Banking di Kota Denpasar	<ul style="list-style-type: none"> • Variabel independen: ekspektasi kinerja, ekspektasi usaha, faktor sosial budaya, kondisi yang memfasilitasi, motivasi hedonis, nilai harga, dan kebiasaan • Variabel dependen: Minat penggunaan dan perilaku penggunaan mobile banking 	Hasil penelitian menunjukkan ekspektasi kinerja berpengaruh positif pada minat penggunaan mobile banking. Kebiasaan dan minat penggunaan berpengaruh positif pada perilaku penggunaan mobile banking

Lanjutan Tabel 2.1

No	Peneliti	Judul	Variabel Penelitian	Hasil
5.	Bunga Ayu Lestari, Budi Suharjo (2017)	Minat Kepemilikan Kartu Kredit	<ul style="list-style-type: none"> • Variabel independen: sikap, norma dan kontrol perilaku. • Variabel dependen: pengaruh terhadap minat kepemilikan kartu kredit 	Hasil penelitian bahwa hanya Adapun faktor utama yang mempengaruhi minat responden terhadap kepemilikan kartu kredit adalah persepsi kontrol perilaku. Faktor kedua adalah faktor norma subjektif. Lalu faktor ketiga adalah sikap terhadap perilaku.
6.	Indra maratama, Rismayani, dan Sutarman (2016)	Analisis Persepsi, Sikap dan Motivasi Konsumen terhadap Minat Penggunaan Produk Kartu Kredit Affinity XXXX-USU pada Daerah Pemasaran Wilayah Medan	<ul style="list-style-type: none"> • Variabel independen: Persepsi, Sikap, dan Motivasi. • Variabel dependen: Minat dalam menggunakan kartu kredit affinity Bank XXXX-USU. 	Dari hasil analisis data diperoleh bahwa Persepsi, Sikap dan Motivasi Konsumen berpengaruh signifikan terhadap Minat Penggunaan Produk Kartu Kredit Affinity Bank XXXX-USU.

Lanjutan Tabel 2.1

No	Peneliti	Judul	Variabel Penelitian	Hasil
7.	Pristiyono (2015)	Pengaruh Proses Pemberian Kredit terhadap Minat Nasabah pada PT Bank Mandiri (Persero) TBK Kantor Cabang Komplek Tasbi Medan	<ul style="list-style-type: none"> • Variabel independen: Persyaratan kredit, tingkat bunga kredit, dan jangka waktu kredit. • Variabel dependen: minat nasabah 	Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel persyaratan kredit berpengaruh langsung terhadap minat nasabah, variabel tingkat bunga kredit tidak berpengaruh langsung terhadap minat nasabah dan variabel jangka waktu kredit berpengaruh langsung terhadap minat nasabah.
8.	Muhammad Shohib (2015)	Sikap terhadap Uang dan Perilaku Berhutang	<ul style="list-style-type: none"> • Variabel independen dalam penelitian ini adalah sikap terhadap uang yaitu kekuasaan dan penghargaan, pengelolaan uang dan keamanan, ketidakpercayaan, kualitas dan kecemasan. • Variabel dependen adalah perilaku berutang. 	Hasil penelitian menunjukkan bahwa ada hubungan positif dan signifikan antara sikap terhadap uang dengan perilaku berutang. Ini berarti semakin positif sikap seseorang terhadap uang semakin tinggi kecenderungan memilih perilaku berutang, begitu pula sebaliknya.

Lanjutan Tabel 2.1

No	Peneliti	Judul	Variabel Penelitian	Hasil
9.	Dewi Fatmasari dan Sri Wulandari (2015)	Analisis faktor faktor yang mempengaruhi minat mahasiswa dalam penggunaan APMK	<ul style="list-style-type: none"> • Variabel independen: persepsi kemudahan, persepsi manfaat, sikap, persepsi kontrol perilaku dan norma subjektif secara bersama-sama. • Variabel dependen: minat dalam penggunaan Alat Pembayaran dengan Menggunakan Kartu (APMK) 	Hasil analisis penelitian menyebutkan bahwa seluruh variable independen yaitu persepsi kemudahan, persepsi manfaat, sikap, persepsi kontrol perilaku dan norma subjektif mempunyai pengaruh positif dan signifikan terhadap minat dalam penggunaan APMK.
10.	Faramita Dwitama (2014)	Faktor Faktor yang Mempengaruhi Minat Nasabah Menggunakan Internet Banking dengan Menggunakan Technology Acceptance Model (TAM) pada Bank Mandiri	<ul style="list-style-type: none"> • Variabel independen: Persepsi kemudahan, persepsi manfaat, dan persepsi resiko • Variabel dependen: minat untuk menggunakan internet banking pada bank Mandiri 	Dari hasil penelitian diperoleh bahwa kemudahan penggunaan, manfaat menggunakan internet banking dan resiko negatif menggunakan internet banking (Perceived Risk) berpengaruh signifikan terhadap minat untuk menggunakan internet banking pada bank Mandiri

2.3 Hipotesis Penelitian

2.3.1 Hubungan kecepatan persetujuan pinjaman terhadap minat mahasiswa pada layanan pinjaman Cicil

Proses cepat dan mudah merupakan strategi yang ditawarkan dari masing-masing penyedia pinjaman online (Fransiskus, 2019). Menurut Afianto, Soesanto, dan Sufian (2016) dalam penelitiannya menunjukkan bahwa kecepatan respon berpengaruh positif terhadap minat. Jika sistem pinjaman *online* Cicil mudah digunakan akan menarik lebih banyak minat pengguna. Anggraeni dan Harris (2013) dalam penelitiannya menunjukkan persepsi kemudahan penggunaan *perceived ease of use* berpengaruh terhadap keputusan beli. Begitu juga dengan penelitian yang dilakukan oleh Faradila dan Soesanto (2016) yang mengatakan bahwa persepsi kemudahan penggunaan berpengaruh positif terhadap minat beli. Persyaratan yang mudah untuk disetujui untuk proses peminjamnya akan dapat berpengaruh ke minat untuk menggunakan. Pristiyono (2015) dalam penelitiannya menunjukkan variabel persyaratan kredit berpengaruh langsung terhadap minat nasabah. Dengan demikian, maka peneliti merumuskan hipotesis sebagai berikut:

H1: Kecepatan persetujuan pinjaman berpengaruh positif terhadap minat penggunaan pinjaman *online* Cicil.co.id bagi Mahasiswa di Yogyakarta

2.3.2 Hubungan peningkatan efektivitas terhadap minat mahasiswa pada layanan pinjaman Cicil

Efektivitas adalah tingkat dimana tujuan dapat direalisasikan dengan melihat sejauh mana individu mampu mencapai tingkat yang diinginkan.

Wildan (2019) dalam penelitiannya menunjukkan efektivitas berpengaruh terhadap minat bertransaksi menggunakan *fintech*. Begitu juga dengan penelitian yang dilakukan oleh Dampararas (2017) yang mengemukakan bahwa efektivitas berpengaruh terhadap terhadap minat penggunaan internet banking pada Bank Syariah di Provinsi Yogyakarta. Hal ini menunjukkan bahwa seseorang menggunakan *fintech* untuk mendapatkan tujuan yang diinginkan. Dalam penelitian yang dilakukan oleh Pertiwi dan Ariyanto (2017) mengemukakan bahwa ekpektasi kinerja berepengaruh positif terhadap minat penggunaan *mobile banking*. Ekspektasi ini menjadi hal yang diharapkan untuk didapatkan terwujudnya tujuan untuk meminjam. Dengan demikian, maka peneliti merumuskan hipotesis sebagai berikut:

H2: Peningkatan efektivitas berpengaruh positif terhadap minat penggunaan pinjaman *online* bagi Mahasiswa di Yogyakarta

2.3.3 Hubungan peningkatan produktivitas terhadap minat mahasiswa pada layanan pinjaman *online* Cicil

Menurut Manik dan Syafrina (2018) mengatakan bahwa produktivitas merupakan perbandingan antara hasil yang dicapai dan keseluruhan sumber daya yang digunakan. Pada penggunaan layanan *fintech* akan mendukung penggunanya untuk meningkatkan produktivitas karena layanan yang memiliki respon cepat, tidak terkendala jarak, dan transaksi tidak membutuhkan waktu yang lama dengan memanfaatkan jaringan internet, sehingga dapat membantu meningkatkan produktivitasnya (Pertiwi dan Ariyanto 2017). Minat dalam pemanfaatan sistem dapat dilakukan dengan

meyakinkan pihak yang tertarik menggunakan bahwa dengan pemanfaatan *fintech* akan meningkatkan produktivitas mereka. Saat pihak layanan pemberi pinjaman menjamin hal tersebut maka minat pemanfaatan *fintech* juga akan meningkat (Savitri dan Wiratmaja 2015). Pada penelitian Lestari, Suharjo, dan Muflikhati (2017) yang mengemukakan bahwa persepsi kontrol perilaku berpengaruh terhadap minat kepemilikan kartu kredit. Besarnya biaya dari penggunaan kartu kredit, seperti bunga, denda, dan admin, agar dievaluasi oleh pemberi pinjaman. Biaya-biaya yang dikenakan harus disesuaikan kemampuan konsumen sehingga tidak merasa terbebani. Dengan demikian, maka peneliti merumuskan hipotesis sebagai berikut:

H3: Peningkatan produktivitas berpengaruh positif terhadap minat penggunaan aplikasi pinjaman online bagi Mahasiswa di Yogyakarta.

2.3.4 Hubungan kemampuan membayar terhadap minat mahasiswa pada layanan pinjaman *online* Cicil

Kontrol perilaku berkaitan dengan kemampuan individu dalam memenuhi keinginan (Sari dan Wulandari 2019). Pada penelitian yang dikemukakan oleh Maskur, Tjahjaningsih, dan Saeroji (2015) kontrol perilaku berpengaruh positif terhadap niat pinjam pada produk kredit. Hal yang dilakukan ketika akan melakukan pinjaman yaitu berpikir bahwa uang yang diserahkan saat ini akan memiliki nilai yang berbeda di masa yang akan datang. Menurut Amanda dan Restuti (2017) tentang faktor-faktor yang mempengaruhi minat penggunaan sistem informasi terkomputerisasi. Dalam penelitiannya menjelaskan bahwa penggunaan layanan sistem seperti layanan

pinjaman *online* harus dibarengi dengan kontrol perilaku. Hal ini menjadi faktor-faktor yang mempengaruhi minat penggunaan sistem, yaitu mengetahui kemampuan membayar apabila berminat melakukan peminjaman. Pada penelitian yang dilakukan oleh Mas'ud (2012) yang menyatakan bahwa kontrol perilaku yang dipersepsikan nasabah bank berpengaruh positif terhadap keinginan menggunakan ATM. Hal ini mengindikasikan bahwa semakin baik kontrol perilaku yang dipersepsikan nasabah bank terhadap produk layanan bank, maka keinginan untuk menggunakan ATM semakin meningkat. Dengan demikian, maka peneliti merumuskan hipotesis sebagai berikut:

H4: Kemampuan membayar berpengaruh positif terhadap terhadap minat penggunaan aplikasi pinjaman *online* bagi Mahasiswa di Yogyakarta

2.3.5 Hubungan keamanan terhadap minat mahasiswa pada layanan pinjaman *online* Cicil

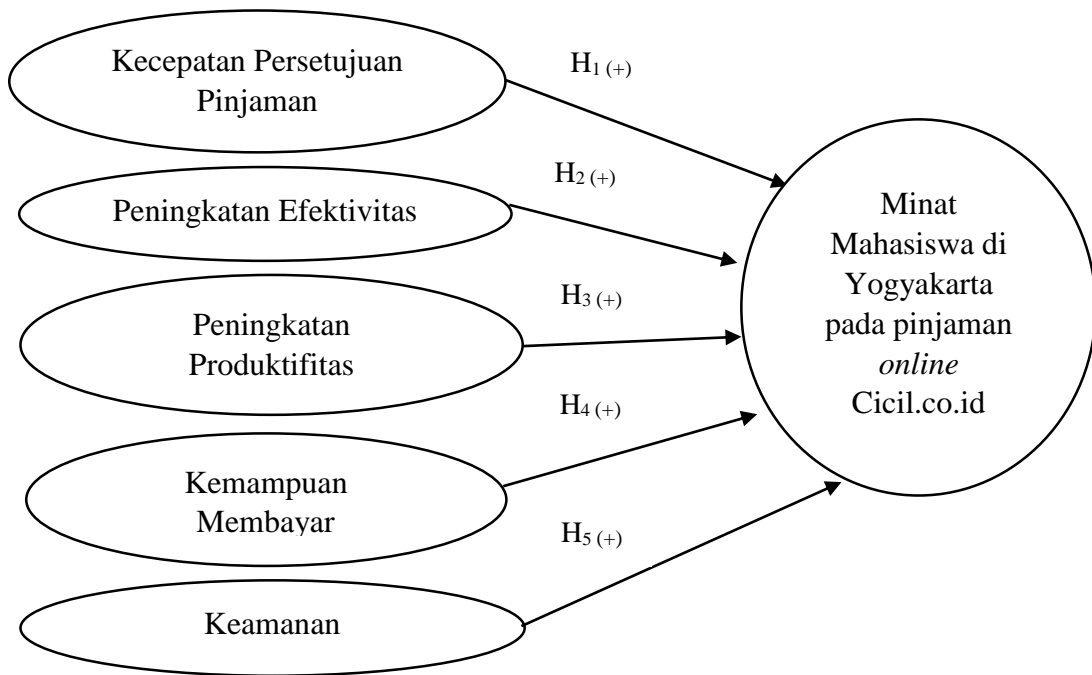
Keamanan dapat dimaknai adalah hal yang mutlak disediakan oleh para pelaku bisnis, baik produk, layanan, maupun keduanya. Menurut Alwafi dan Magnadi (2016) dalam penelitiannya mengemukakan bahwa keamanan memiliki pengaruh terhadap minat beli konsumen. Hal ini dapat diartikan bahwa keamanan menjadi faktor yang diperhatikan konsumen ketika akan memilih sistem layanan. Dalam penelitian Mulyana (2016) mengemukakan bahwa keamanan memiliki pengaruh positif terhadap minat beli konsumen. Minat konsumen dalam memilih menjadikan keamanan sebagai faktor penentu agar tercapainya tujuan yang di inginkan. Pada penelitian Sari dan

Wulandari (2019) menyatakan bahwa variabel persepsi keamanan berpengaruh positif terhadap minat masyarakat dalam menggunakan P2P *Lending*. Jika pihak layanan pinjaman *online* memberikan jaminan keamanan maka pihak konsumen akan mempercayakan transaksinya. Hal ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan Immawati dan Dadang (2019) yang mengemukakan bahwa jaminan keamanan berpengaruh terhadap dengan minat bertransaksi menggunakan *fintech*. Dengan demikian, maka peneliti merumuskan hipotesis sebagai berikut:

H5: Keamanan berpengaruh positif terhadap terhadap minat penggunaan aplikasi pinjaman *online* bagi Mahasiswa di Yogyakarta.

2.4 Kerangka Pikiran

Berdasarkan pemikiran diatas, terdapat lima variabel independen mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi minat mahasiswa di Yogyakarta terhadap pinjaman *online* *cicil.co.id*. Kerangka pemikiran tergambar pada gambar berikut:



Gambar 2.3 Kerangka Penelitian

BAB III

METODE PENELITIAN

3.1 Populasi dan Sampel

3.1.1 Populasi

Populasi (*population*) mengacu pada keseluruhan kelompok orang, kejadian, atau hal minat yang ingin peneliti investigasi (Sekaran 2006). Populasi yang digunakan dalam penelitian ini adalah orang yang mengetahui pemberi layanan pinjaman *online platform* Cicil.co.id maupun pengguna layanan pinjaman *online* Cicil.co.id. Sedangkan sampel dikumpulkan dengan kriteria sebagai berikut:

- Mahasiswa Universitas di Yogyakarta yang memiliki pengetahuan tentang layanan pembiayaan berbasis *online* yang kampusnya telah terdaftar di Cicil.co.id

3.1.2 Sampel

Sampel menurut Sekaran (2006) adalah sebagian unsur populasi yang dijadikan objek penelitian. Sampel digunakan apabila ukuran populasinya relatif besar. Sampel pada penelitian ini adalah mahasiswa di Yogyakarta yang memiliki pengetahuan atau pernah menggunakan pinjaman *online platform* Cicil.co.id. Menurut Umar (2000) agar sampel yang diambil dapat mewakili dari populasi yang ada, ukuran sampel sebelumnya harus dihitung terlebih dahulu. Salah satu rumus yang dapat digunakan untuk menghitung jumlah sampel minimal adalah:

$$n = \frac{N}{1 + Ne^2}$$

Keterangan:

n = Jumlah minimal sampel yang dibutuhkan

N = Jumlah seluruh populasi

e = Error bound yang ditoleransi

Jumlah keseluruhan yang digunakan pada penelitian ini adalah jumlah seluruh mahasiswa di delapan universitas yang berada di wilayah Yogyakarta yaitu 217.130 mahasiswa (daftar seluruh jumlah mahasiswa dari delapan universitas yang ada di Ristekdikti). Menurut Ruslan (2008) pada umumnya persentase kesalahan yang ditoleransi adalah sebesar 5%-10% karena pada hasil penelitian teknologi sulit dijamin keakuratannya karena teknologi bisa saja berubah seiring dengan perkembangannya. Jadi, penulis menggunakan batas toleransi 10%.

$$n = \frac{217.130}{1 + 217.130 \times 10\%^2}$$

Hasil yang diperoleh dari perhitungan di atas menunjukkan jumlah 99,99. Penulis melakukan penggenapan menjadi 100. Jadi, jumlah yang diambil dari seluruh populasi pengguna di delapan universitas di Yogyakarta berjumlah minimal 100 sampel. Peneliti mengambil delapan universitas di

Yogyakarta yang terdaftar di Ristekdikti. Daftar universitas yang dijadikan sampel penelitian dapat dilihat pada tabel 3.1

Tabel 3.1 Daftar Universitas di Ristekdikti

Universitas Negeri	Universitas Swasta
Universitas Gadjah Mada (UGM) 56.263 mahasiswa	Universitas Atma Jaya Yogyakarta (UAJY) 10.000 mahasiswa
Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta (UIN) 20.619 mahasiswa	Universitas Islam Indonesia (UII) 28.611 mahasiswa
Universitas Negeri Yogyakarta (UNY) 27.631 mahasiswa	Universitas Muhammadiyah Yogyakarta (UMY) 29.427 mahasiswa
Universitas Pembangunan Nasional Veteran Yogyakarta (UPN) 31.838	Universitas Sanata Dharma Yogyakarta (USD) 12.741 mahasiswa

Sumber: Kementerian Riset dan Teknologi Republik Indonesia

3.2 Metode Pengumpulan Data

Metode pengumpulan data yang dipakai dalam penelitian ini adalah kuesioner. Kuesioner adalah teknik penelitian yang dilakukan dengan menyebarkan angket, sehingga dalam waktu singkat dapat menjangkau banyak responden. Kuesioner dilakukan dengan membagi daftar pertanyaan yang ditulis dan sistematis. Kuesioner dalam penelitian ini berupa pernyataan-pernyataan yang berhubungan dalam penelitian dengan memberikan penilaian terhadap setiap pernyataan dengan skala likert nilai 1 sampai 4 untuk jawaban setuju dan tidak setujunya responden dengan pernyataan dalam kuesioner tersebut. Metode pengumpulan data yang digunakan adalah metode survei dengan menggunakan instrumen kuesioner, responden diminta untuk mengisi daftar pernyataan dan kemudian dikembalikan kepada peneliti. Survei yang dilakukan menggunakan sarana komputer dengan memanfaatkan aplikasi google, yakni *google form*.

3.3 Variabel Penelitian

Terdapat 2 jenis variabel yang digunakan dalam penelitian ini, yaitu variabel dependen dan variabel independen. Adapun masing-masing definisi tersendiri. Variabel dependen minat penggunaan Cicil.co.id. Sedangkan variabel independen dalam penelitian ini adalah kecepatan persetujuan pinjaman, peningkatan efektivitas dan produktivitas, kemampuan membayar dan keamanan. Variabel dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

3.3.1 Variabel Independen

Variabel independen atau variabel bebas merupakan sebuah variabel yang dapat menjadi faktor mempengaruhi variabel dependen atau variabel terikat. Dalam penelitian ini terdapat 5 variabel independen yaitu Kecepatan persetujuan pinjaman, peningkatan efektivitas, peningkatan produktivitas, Kemampuan membayar, dan Keamanan. Indikator variabel independen pada berada pada tabel 3.2

Tabel 3.2 Indikator variabel independen

No	Variabel / Indikator	Item Pernyataan	Referensi
1.	Kecepatan persetujuan pinjaman		
	1. Kemungkinan kemudahan dalam mendapatkan pinjaman	1. Saya menganggap bahwa pinjaman <i>online</i> memungkinkan saya untuk mendapatkan pinjaman lebih cepat	(Bellami, 2018), modifikasi
	2. Verifikasi akun lebih cepat	2. Saya menganggap bahwa pinjaman <i>online</i> pelaksanaan transaksi verifikasi akun lebih cepat	(Yulianti, 2008), modifikasi

Lanjutan Tabel 3.2

No	Variabel / Indikator	Item Pernyataan	Referensi
1.	Kecepatan persetujuan pinjaman		
	3. Tanggapan yang cepat	3. Saya menganggap bahwa pemberi pinjaman <i>online</i> dapat memberi tanggapan cepat ketika memerlukan informasi lebih lanjut.	(Yulianti,2008), modifikasi
	4. Proses pengurusan mudah	4. Proses pengurusan pinjaman pada Cicil mungkin tidak berbelit belit.	(Situngkir, 2008), modifikasi
	5. Proses pengurusan pinjaman tepat waktu	5. Dalam memproses persetujuan pinjaman, Cicil melakukannya dengan tepat waktu.	(Situngkir, 2008), modifikasi
2.	Peningkatkan Efektivitas		
	1. Meningkatkan efektivitas	1. Penggunaan pinjaman <i>online</i> akan berdampak terhadap tujuan saya	(Kusbiyanti, 2017), modifikasi
	2. Pemilihan fungsi dan kegunaan	2. Saya akan membeli barang/jasa dengan melihat fungsi dan kegunaannya	(Hidayat, 2019), modifikasi
	3. Pemilihan antara kebutuhan dan keinginan	3. Saya akan utamakan membeli barang yang saya butuhkan daripada yang saya inginkan	(Hidayat, 2019), modifikasi
	4. Pemenuhan kebutuhan	4. Saya melakukan pinjaman karena memungkinkan untuk memenuhi kebutuhan saya.	(Situngkir, 2008), modifikasi
	5. Peningkatan kualitas hidup	5. Saya melakukan pinjaman <i>online</i> akan meningkatkan kualitas hidup saya	(Uun, 2019), modifikasi

Lanjutan Tabel 3.2

No	Variabel / Indikator	Item Pernyataan	Referensi
3.	Peningkatan Produktivitas		
	1. Peningkatan produktivitas	1. Penggunaan pinjaman <i>online</i> memungkinkan meningkatkan	(Rahmawati, 2016), modifikasi
	2. Kecepatan masa studi	2. Saya akan menggunakan pinjaman <i>online</i> untuk menyelesaikan kuliah saya.	(Rahmawati, 2016), modifikasi
	3. Peningkatan nilai mata kuliah	3. Pinjaman <i>online</i> akan membantu saya meningkatkan nilai kuliah saya.	(Windy, 2010), modifikasi
	4. Penyelesaian kepentingan selain kuliah	4. Saya akan menggunakan pinjaman <i>online</i> untuk menyelesaikan kepentingan lain saya selain kuliah agar tepat waktu.	(Windy, 2010), modifikasi
	5. Kemampuan mengatur keuangan	5. Saya menggunakan pinjaman <i>online</i> akan membantu meningkatkan kemampuan saya dalam mengatur keuangan.	(Uun, 2019), modifikasi
4.	Kemampuan membayar		
	1. Pembiayaan yang sesuai	1. Saya akan melakukan pembiayaan sesuai dengan kemampuan membayar saya.	(Hidayat, 2019), modifikasi
	2. Kemampuan membayar yang baik	2. Saya memiliki kemampuan membayar yang baik	(Fajar, 2013), modifikasi
	3. Keinginan membayar	3. Saya memiliki keinginan untuk membayar ketika menggunakan pinjaman <i>online</i> .	(Fitra, 2019), modifikasi

Lanjutan Tabel 3.2

No	Variabel / Indikator	Item Pernyataan	Referensi
4.	Kemampuan membayar		
	4. Tepat waktu pembayaran	4. Saya mungkin tidak akan telat membayar angsuran tiap periode pinjaman yang saya ambil.	(Dhira, 2017), modifikasi
5.	5. Jangka waktu pinjaman yang lama	5. Jangka waktu pinjaman yang diberikan pemberi pinjaman tergolong lama, memungkinkan saya memiliki periode pinjaman sehingga meringankan pembayaran cicilan.	(Tami, 2012), modifikasi
	Keamanan		
	1. Percaya bahwa uang yang tersimpan dalam alat elektronik terjamin pada saat transaksi.	1. Peminjaman menggunakan Cicil mungkin dapat memberikan jaminan keamanan yang tinggi.	(Waspada, 2012), modifikasi
	2. Percaya akan mendapat perlindungan atas informasi yang diberikan	2. Saya mungkin tidak khawatir ketika menggunakan layanan pinjaman <i>online</i> Cicil.	(Waspada, 2012), modifikasi
	3. Percaya bahwa pinjaman <i>online</i> tempat uang aman untuk melakukan pinjaman	3. Menurut saya, layanan pinjaman <i>online</i> Cicil adalah tempat yang aman digunakan sebagai alternatif pinjaman.	(Cheng et al., 2006), modifikasi
	4. Tingkat keamanan sesuai harapan.	4. Tingkat keamanan layanan pinjaman <i>online</i> Cicil mungkin sudah sesuai dengan harapan saya	(Arisanto, 2010), modifikasi
5. Jaminan keamanan atas informasi data	5. Saya merasa pinjaman <i>online</i> Cicil dapat memberikan jaminan atas informasi data.	(Saputri, 2015), modifikasi	

3.3.2 Variabel Dependen

Variabel dependen atau variabel terikat merupakan sebuah variabel yang dipengaruhi oleh variabel independen atau variabel bebas. Variabel dependen dalam penelitian ini adalah minat. Indikator variabel dependen pada berada pada tabel 3.3

Tabel 3.3 Indikator Variabel Dependen

No	Variabel / Indikator	Item Pernyataan	Referensi
1.	Minat		
	1. Berminat	1. Saya berminat menggunakan pinjaman Cicil.	(Cheng, 2014) modifikasi
	2. Sebagai kebutuhan mendesak	2. Saya akan mencoba menggunakan Cicil sebagai layanan pinjaman saat memiliki kebutuhan mendesak.	(Ajeng, 2019) modifikasi
	3. Varian produk	3. Saya menyukai produk-produk di layanan pinjaman <i>online</i> Cicil, sehingga kemungkinan saya akan menggunakannya.	(Khaizi, 2019) modifikasi
	4. Kualitas layanan yang menarik	4. Saya mungkin berminat menggunakan pinjaman <i>online</i> Cicil karena kualitas layanan yang menarik pada transaksi.	(Ainun, 2015) modifikasi
	5. Rencana penggunaan dimasa yang akan datang	5. Saya berencana menggunakan pinjaman <i>online</i> Cicil untuk kegiatan pendanaan saya di masa yang akan datang.	(Uun, 2019), modifikasi

3.4 Teknik Analisis Data

3.4.1 Uji Instrumen

3.4.1.1 Uji Validitas

Uji Validitas adalah prosedur pengujian kecermatan alat ukur yang digunakan dalam penelitian. Uji ini digunakan untuk mengetahui valid atau tidaknya instrumen kuisioner atau butir pernyataan yang digunakan dalam pengumpulan data, dan juga untuk mengetahui cermat tidaknya serta mengetahui butir butir pertanyaan mana yang yang relevan untuk dianalisis (Ahmad 2018).

3.4.1.2 Uji Realibilitas

Reliabilitas adalah tingkat kestabilan dari suatu alat ukur dalam mengukur suatu gejala. Hasilnya menunjukkan seberapa jauh alat ukur dapat atau tingkat konsistensi hasil pengukuran dan mengetahui sejauh mana pengukuran dapat memberikan hasil yang sama bila dilakukan pengukuran kembali pada objek yang sama (Ahmad 2018).

3.4.2 Uji Asumsi Klasik

Dengan menggunakan model regresi linear berganda pada pembahasan analisis data, maka dilakukan pengujian asumsi klasik terlebih dahulu.

3.4.2.1 Uji Normalitas

Uji Normalitas dimaksudkan untuk menguji apakah residual yang diteliti berdistribusi normal atau tidak. Nilai residual berdistribusi normal merupakan suatu kurva berbentuk lonceng yang kedua sisinya melebar sampai tak terhingga (Suliyanto 2011).

3.4.2.2 Uji Multikolinearitas

Menurut Ahmad (2018) uji asumsi multikolinieritas adalah untuk menguji apakah pada model regresi di temukan adanya korelasi antar variabel bebas. Multikolinieritas adalah keadaan jika suatu variabel bebas berkorelasi dengan satu atau lebih variabel bebas yang lainnya.

3.4.2.3 Uji Heteroskedastisitas

Uji heterokedastisitas digunakan untuk mengetahui apakah model regresi terjadi ketidaksamaan varians dari suatu residual pengamatan yang lain. Uji heterokedastisitas dilakukan untuk mengetahui apakah terdapat karakteristik atau keunikan sendiri dari suatu pengamatan (Barokah 2017).

3.4.3 Analisis Regresi Berganda

Menurut Barokah (2017) analisis regresi berganda adalah suatu metode untuk meramalkan nilai pengaruh dua variabel independen atau lebih terhadap satu variabel dependen. Lebih mudahnya yaitu untuk membuktikan ada tidaknya hubungan antara dua variabel atau lebih dari dua variabel independen terhadap satu variabel terikat. Persamaan regresi linier bergandanya adalah sebagai berikut:

$$Y = \alpha + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \beta_3 X_3 + \beta_4 X_4 + \beta_5 X_5 + e$$

Keterangan:

Y : Variabel dependen, yaitu Minat Mahasiswa terhadap Penggunaan Pinjaman *Online*

α : Konstanta

β_1 - β_4 : Koefisien Regresi atau Koefisien Arah

X₁ : Kecepatan persetujuan pinjaman

X2	: Peningkatan efektivitas
X3	: Peningkatan produktivitas
X4	: Kemampuan membayar
X5	: Keamanan
<i>e</i>	: Error term

3.4.4 Koefisien Determinasi (R²)

Uji Koefisien Determinasi berguna mengukur seberapa jauh kemampuan variabel bebas dalam merangkai variabel terikat, yaitu mengetahui seberapa besar variabel independen menjelaskan variabel dependen (Ahmad 2018).

3.4.5 Uji Hipotesis

3.4.5.1 Uji t

Uji statistik T pada dasarnya menunjukkan seberapa jauh pengaruh satu variabel dependen secara individual dalam menerangkan variasi variabel independen. Uji parsial bertujuan untuk mengetahui besarnya pengaruh masing-masing variabel independent secara individual (parsial) terhadap variabel dependen (Ahmad 2018).

BAB IV

HASIL ANALISIS DAN PEMBAHASAN

Pada bab ini akan dijelaskan analisis serta pembahasan mengenai hubungan kecepatan proses pinjaman, peningkatan efektivitas, peningkatan produktivitas, kemampuan membayar dan keamanan terhadap variabel dependen minat mahasiswa pada pinjaman *online*. Analisis data akan dilakukan sesuai dengan hipotesis yang telah dijelaskan pada BAB II.

4.1 Hasil Pengumpulan Data

Penelitian ini melihat faktor-faktor yang memengaruhi minat mahasiswa di Yogyakarta menggunakan Cicil.co.id. Didistribusikan menggunakan *google form* yang ditujukan pada mahasiswa aktif di Yogyakarta angkatan 2015-2019 dengan kriteria memiliki pengetahuan tentang layanan pembiayaan berbasis *online* yang kampusnya terdaftar pada *website* Cicil.co.id. Kuesioner *online* di *upload* pada tanggal 1 Januari 2020 pada pukul 13:31 WIB dan kuesioner ditutup 16 Januari 2020 pukul 22:00 WIB. Total kuesioner yang diperoleh sebanyak 200 kuesioner.

4.2 Karakteristik Responden

Karakteristik responden dalam penelitian ini dikelompokkan berdasarkan universitas, jenis kelamin, usia, jenjang pendidikan, angkatan, dan penghasilan perbulan (uang saku).

4.2.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Universitas

Berdasarkan data yang diperoleh dari penyebaran kuesioner dapat diketahui variasi universitas responden sebagaimana tersaji dalam Tabel 4.1

Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Universitas

Universitas	Jumlah	Persentase
Universitas Islam Indonesia	30	15%
Universitas Atma Jaya	26	13%
Universitas Gadjah Mada	26	13%
Universitas Negeri Yogyakarta	25	12,5%
Universitas Islam Negeri	24	12%
Universitas Sanata Dharma	24	12%
Universitas Pembangunan Nasional Veteran	23	11,5%
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta	22	11%
Total	200	100%

Sumber : Data Primer, diolah (2020)

Dari Tabel 4.1 di atas dapat diketahui bahwa proporsi paling besar adalah dari responden Universitas Islam Indonesia yaitu sebanyak 30 orang responden atau setara 15%, kemudian responden Universitas Atma Jaya dan Universitas Gadjah Mada yaitu sebanyak 26 responden atau 13%, responden dengan Universitas Negeri Yogyakarta sebanyak 25 orang responden atau setara 12,5%, responden dengan Universitas Islam Negeri dan Universitas Sanata Dharma sebanyak 24 orang responden atau 12%, selanjutnya responden Universitas Pembangunan Nasional Veteran sebanyak 23 orang responden atau 11,5%. Responden dengan Universitas Muhammadiyah Yogyakarta sebanyak 22 orang responden atau 11%.

4.2.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

Berdasarkan data yang diperoleh dari penyebaran kuesioner diperoleh data tentang jenis kelamin responden sebagaimana tersaji dalam Tabel 4.2

Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

Jenis Kelamin	Jumlah	Persentase (%)
Laki-Laki	64	32%
Perempuan	136	68%
Total	200	100%

Sumber : Data Primer, diolah (2020)

Dari Tabel 4.2 dapat diketahui mayoritas responden yang bersedia mengisi kuesioner adalah perempuan dengan persentase sebesar 68% atau 136 responden. Sedangkan responden laki-laki sebesar 64 responden atau dengan persentase 32%.

4.2.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia

Berdasarkan data yang diperoleh dari penyebaran kuesioner diperoleh data mengenai usia responden sebagaimana tersaji dalam Tabel 4.3

Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia

Usia	Jumlah	Persentase (%)
Kurang dari 20 tahun	17	8,5%
20 tahun – 30 tahun	183	91,5%
Total	200	100%

Sumber : Data Primer, diolah (2020)

Dari Tabel 4.3 dapat menyatakan bahwa mayoritas konsumen adalah berusia 20-30 tahun dengan jumlah 183 responden atau 91,5% dan responden dibawah 20 tahun sebesar 17 responden atau 8,5%.

4.2.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenjang Pendidikan

Berdasarkan data yang diperoleh dari penyebaran kuesioner diperoleh data mengenai usia responden sebagaimana tersaji dalam Tabel 4.4

Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenjang Pendidikan

Pendidikan	Jumlah	Persentase (%)
D3	3	1,5%
S1	197	98,5%
Total	200	100%

Sumber : Data Primer, diolah (2020)

Dari Tabel 4.4 dapat menunjukkan bahwa pengguna yang bersedia mengisi kuesioner mayoritas adalah responden dengan jenjang pendidikan Strata-1 (S1) sebanyak 197 responden atau 98,5%. Sedangkan pengguna dengan pendidikan Diploma-3 (D3) sebesar 3 responden atau 1,5%.

4.2.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Angkatan

Berdasarkan data yang diperoleh dari penyebaran kuesioner diperoleh data mengenai variasi angkatan responden sebagaimana tersaji dalam Tabel 4.5

Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Angkatan

Angkatan	Jumlah	Persentase (%)
2015	25	12,5%
2016	126	63%
2017	33	16,5%
2018	11	5,5%
2019	5	2,5%
Total	200	100%

Sumber : Data Primer, diolah (2020)

Dari Tabel 4.5 dapat menunjukkan bahwa responden yang mengisi kuesioner mayoritas adalah dari responden angkatan 2016 sebanyak 126 responden atau 63%. Kemudian responden angkatan 2015 yaitu sebanyak 25 responden atau 12,5%, selanjutnya responden angkatan 2017 yaitu sebanyak 33 responden atau 16,5%, responden angkatan 2018 yaitu sebanyak 11 responden atau 5,5%, dan responden angkatan 2019 yaitu sebanyak 5 responden dan 2,5%.

4.2.6 Karakteristik Responden Penghasilan Perbulan (Uang Saku)

Berdasarkan data yang diperoleh dari penyebaran kuesioner dapat diketahui variasi penghasilan perbulan (uang saku) sebagaimana tersaji dalam tabel 4.6

Tabel 4.6 Karakteristik Responden Berdasarkan Penghasilan Perbulan

Penghasilan	Jumlah	Persentase (%)
< 1.500.000	52	26%
1.501.000 - 2.000.000	107	53,5%
2.001.000 – 2.500.000	29	14,5%
> 2.500.000	12	6%
Total	200	100%

Sumber : Data Primer, diolah (2020)

Dari Tabel 4.6 di atas dapat diketahui bahwa proporsi paling besar adalah dari pendapatan 1.501.000-2.000.000 yaitu sebanyak 107 orang responden atau setara 53,5%, Kemudian responden yang memiliki pendapatan <1.500.000 yaitu sebanyak 52 orang responden atau 26%, responden yang memiliki pendapatan 2.001.000-2.500.000 yaitu sebanyak 29 orang responden atau 14,5%, dan responden yang memiliki pendapatan >2.500.000 berjumlah 12 orang responden atau 6%.

4.3 Uji Instrumen

4.3.1 Uji Validitas

Uji validitas adalah tingkat kemampuan alat ukur untuk mengungkapkan sesuatu yang menjadi sasaran pengukuran. Uji validitas dilakukan untuk mengukur kualitas kuesioner yang digunakan sebagai instrument penelitian, sehingga dapat dikatakan instrument sudah valid. Pada penelitian ini uji validitas menunjukkan kuesioner yang dibagikan kepada responden memenuhi syarat valid. Hasil analisis korelasi bilvariate dengan melihat *output Pearson Correlation* (Ghozali 2018). Jika

Person Correlations < sig. 0,05 dan nilai positif, maka butir pertanyaan atau indikator tersebut dinyatakan valid. Tabel 4.7 berikut menyajikan hasil uji validitas.

Tabel 4.7 Hasil Uji Validitas

Variabel	Item Pernyataan	Pearsons's Correlations	Sig.	Keterangan
Kecepatan Persetujuan Pinjaman (X1)	KPP1	0,750	0,000	Valid
	KPP2	0,704	0,000	Valid
	KPP3	0,773	0,000	Valid
	KPP4	0,828	0,000	Valid
	KPP5	0,835	0,000	Valid
Peningkatan Efektivitas (X2)	PE1	0,569	0,000	Valid
	PE2	0,585	0,000	Valid
	PE3	0,548	0,000	Valid
	PE4	0,729	0,000	Valid
	PE5	0,734	0,000	Valid
Peningkatan Produktivitas (X3)	PP1	0,780	0,000	Valid
	PP2	0,898	0,000	Valid
	PP3	0,926	0,000	Valid
	PP4	0,872	0,000	Valid
	PP5	0,862	0,000	Valid
Kemampuan Membayar (X4)	KM1	0,665	0,000	Valid
	KM2	0,766	0,000	Valid
	KM3	0,764	0,000	Valid
	KM4	0,804	0,000	Valid
	KM5	0,796	0,000	Valid
Keamanan (X5)	K1	0,915	0,000	Valid
	K2	0,910	0,000	Valid
	K3	0,939	0,000	Valid
	K4	0,936	0,000	Valid
	K5	0,930	0,000	Valid
Minat (Y1)	M1	0,931	0,000	Valid
	M2	0,912	0,000	Valid
	M3	0,932	0,000	Valid
	M4	0,925	0,000	Valid
	M5	0,931	0,000	Valid

Sumber : Data primer diolah dengan SPSS (2020)

Hasil uji validitas menunjukkan bahwa butir-butir pertanyaan pada variabel Kecepatan Persetujuan Pinjaman, Peningkatan Efektivitas, Peningkatan Produktivitas, Kemampuan Membayar, Keamanan dan Minat mempunyai hasil sig < 0,05 (5%). Berdasarkan tabel tersebut disimpulkan bahwa seluruh pertanyaan pada 6 variabel tersebut valid atau layak digunakan sebagai instrumen penelitian.

4.3.2 Uji Reabilitas

Uji reabilitas adalah pengujian untuk menunjukkan sejauh mana suatu alat pengukur dapat diandalkan dalam penelitian. Dalam penelitian ini diuji reabilitas untuk mengetahui kuesioner yang dibagikan kepada responden memenuhi syarat reliable. Alat untuk mengukur reabilitas adalah *Cronbach's Alpha*, dimana suatu variabel dikatakan reliabel jika nilai *Cronbach's alpha* (Ghozali 2018):

Hasil $\alpha > 0,60$ = Reliabel

Hasil $\alpha \leq 0,60$ = Tidak Reliabel

Tabel 4.8 Hasil Uji Reliabilitas

Variabel	Cronbach's Alpha	Nilai Kritis	Keterangan
Kecepatan Persetujuan Pinjaman (X1)	0,838	0,60	Reliabel
Peningkatan Efektivitas (X2)	0,629	0,60	Reliabel
Peningkatan Produktivitas (X3)	0,917	0,60	Reliabel
Kemampuan Membayar (X4)	0,814	0,60	Reliabel
Keamanan (X5)	0,958	0,60	Reliabel
Minat (Y1)	0,958	0,60	Reliabel

Sumber: Data Primer, diolah dengan SPSS (2020)

Berdasarkan pengujian pada Tabel 4.8 uji reliabilitas diketahui bahwa semua variabel dalam penelitian ini yaitu Kecepatan Persetujuan Pinjaman, Peningkatan Efektivitas, Peningkatan Produktivitas, Kemampuan Membayar, Keamanan dan

Minat memiliki *Cronbach Alpha* lebih besar dari 0,60 maka dapat disimpulkan bahwa semua butir-butir variabel penelitian tersebut reliabel dan dapat di gunakan sebagai instrumen penelitian.

4.4 Uji Asumsi Klasik

4.4.1 Uji Normalitas

Uji normalitas dilakukan untuk menguji model regresi, variabel residual memiliki distribusi normal. Dalam penelitian ini pengujian normalitas dilakukan uji statistik Kolmogorov-smirnov. Uji normalitas dalam penelitian ini dilakukan dengan menganalisis *unstandardized residual*. Distribusi data normal, apabila nilai *Asymp. Sig. (2-tailed) > 0,05*. Penelitian ini, uji normalitas menggunakan aplikasi SPSS *Statistic 23*. Hasil uji normalitas dengan menggunakan uji Kolmogorov-smirnov dapat dilihat pada Tabel 4.9 di bawah ini:

Tabel 4.9 Hasil Uji Normalitas

Asymp. Sig. (2-tailed)	Keterangan
0,200	Terdistribusi Normal

Sumber : Data Primer, diolah dengan SPSS (2020)

Berdasarkan hasil uji normalitas pada tabel 4.9, dapat disimpulkan bahwa model regresi ini terdistribusi normal, karena nilai *Asymp. Sig. (2-tailed)* yang dihasilkan yaitu 0,200 lebih besar dari 0,005, Maka model regresi ini layak untuk digunakan analisis selanjutnya.

4.4.2 Uji Multikolinearitas

Uji multikolinieritas bertujuan untuk menguji apakah model regresi ditemukan adanya korelasi antar variabel bebas (Ghozali 2018). Untuk mengetahui ada atau tidaknya gejala multikolinearitas pada model regresi berganda yang

dihasilkan dapat dilakukan dengan menghitung nilai *Variance Inflation Factor* (VIF) dan nilai *Tolerance* dari masing-masing variabel bebas dalam model regresi. Tidak adanya masalah multikolinieritas dalam model regresi apabila $VIF < 10$. Uji multikolinieritas dan nilai *tolerance* $> 0,1$. Variabel penelitian ini menggunakan aplikasi SPSS *Statistic 23*. Hasil uji multikolinieritas dilihat pada Tabel 4.10 di bawah ini :

Tabel 4.10 Hasil Uji Multikolinieritas

Variabel Bebas	β	Perhitungan		Keterangan
		Tolerance	VIF	
Kecepatan Persetujuan Pinjaman	0,305	0,517	1,936	Tidak terjadi Multikolinieritas
Peningkatan Efektivitas	0,279	0,418	2,395	Tidak terjadi Multikolinieritas
Peningkatan Efektivitas	0,372	0,383	2,613	Tidak terjadi Multikolinieritas
Kemampuan Membayar	-0,156	0,669	1,494	Tidak terjadi Multikolinieritas
Keamanan	0,421	0,376	2,661	Tidak terjadi Multikolinieritas

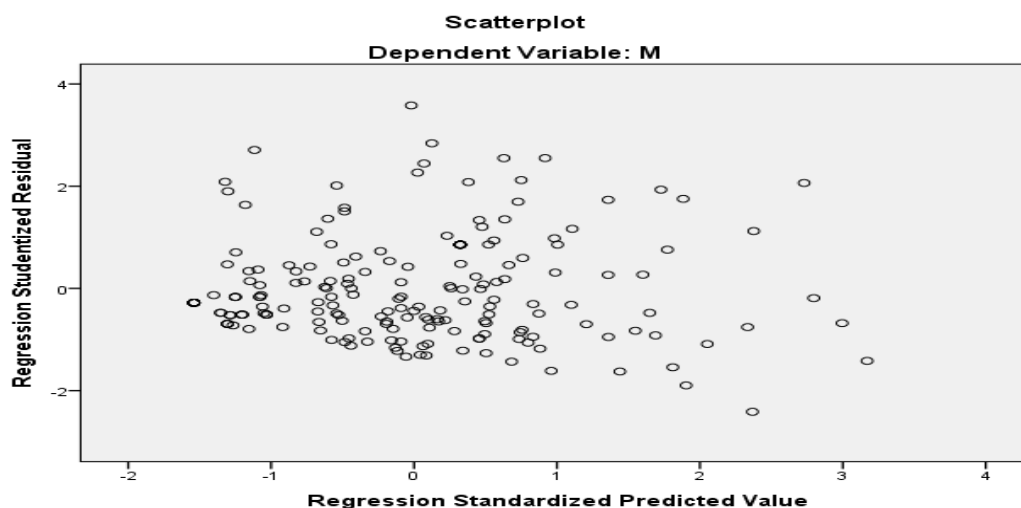
Sumber : Data Primer, diolah dengan SPSS (2020)

Dari hasil perhitungan diperoleh bahwa pada bagian *collinierity statistic*, nilai VIF pada seluruh variabel independen lebih kecil dari 10 dan nilai *tolerance* di atas 0.1. Hasil tersebut dapat diartikan bahwa seluruh variabel independen pada penelitian ini tidak ada gejala multikolinieritas.

4.4.3 Uji Heteroskedastisitas

Gejala heteroskedastisitas terjadi bila disturbance term untuk setiap observasi tidak lagi konstan, tetapi bervariasi. Perhitungan heteroskedastisitas dapat dilakukan dalam banyak model, salah satunya adalah model chart (diagram pencar)

dengan dasar pemikiran sebagai berikut (Imam Ghozali 2005). Hasil Uji Heteroskedastisitas tersebut dapat di tampilkan pada gambar berikut:



Gambar 4.1 Uji Heteroskedastisitas

Dari Gambar 4.1 diatas dapat diketahui plot residual tersebut diatas dan di bawah titik 0, atau tidak membentuk pola U maupun pola U terbalik, maka dapat dinyatakan bahwa model regresi tidak terjadi gejala heteroskedastisitas.

4.5 Regresi Linear Berganda

Analisis regresi linier berganda digunakan untuk menguji kekuatan pengaruh kecepatan persetujuan pinjaman, peningkatan efektivitas, peningkatan produktivitas, kemampuan membayar dan keamanan. Analisis regresi linier berganda dengan rumus:

$$Y = \alpha + \beta_1X_1 + \beta_2X_2 + \beta_3X_3 + \beta_4X_4 + \beta_5X_5 + e$$

Keterangan:

Y : Variabel dependen, yaitu Minat Mahasiswa terhadap
Penggunaan Pinjaman *online* Cicil

α : Konstanta

β_1 - β_4	: Koefisien Regresi atau Koefisien Arah
X1	: Kecepatan persetujuan pinjaman
X2	: Peningkatan efektivitas
X3	: Peningkatan produktivitas
X4	: Kemampuan membayar
X5	: Keamanan
e	: Error term

Pengolahan data dilakukan dengan menggunakan program komputer SPSS *for windows*. Berdasarkan hasil dari pengolahan data dengan program SPSS 23, maka dapat diketahui besarnya nilai koefisien regresi. Hasil pengolahan data dengan menggunakan model regresi dapat dilihat pada Tabel 4.11 berikut ini.

Tabel 4.11 Hasil Uji Regresi Linear Berganda

Variabel	Unstandardized Coefficient		Standardized Coefficient	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
(Constant)	-4,094	0,982		-4,171	0,000
Kecepatan Persetujuan Pinjaman	0,305	0,063	0,190	4,846	0,000
Peningkatan Efektivitas	0,279	0,076	0,160	3,664	0,000
Peningkatan Produktivitas	0,372	0,046	0,369	8,091	0,000
Kemampuan Membayar	-0,156	0,060	-0,090	-2,600	0,010
Keamanan	0,421	0,051	0,383	8,315	0,000
<i>R Square</i>				0,841	

Sumber : Data Primer, diolah dengan SPSS (2020)

Berdasarkan hasil perhitungan regresi linier berganda yang ditunjukkan tabel diatas, maka persamaan garis regresinya adalah sebagai berikut:

$$Y = - 4,094 + 0.305 X1 + 0.279 X2 + 0.372 X3 - 0,156 X4 + 0,421$$

Berdasarkan model persamaan regresi linier berganda diatas maka dapat diketahui bahwa nilai konstanta (α) bernilai negatif 4,094 yang memiliki arti apabila regresi variabel kecepatan proses pinjaman, peningkatan efektivitas, peningkatan produktivitas, kemampuan membayar, dan keamanan dinyatakan konstan maka minat penggunaan cenderung menurun.

Koefisien regresi variabel Ketersediaan fitur, kualitas layanan, kepercayaan dan pengaruh sosial bernilai positif sebesar 0,305, 0,279, 0,372 dan 0,421 yang berarti bahwa jika variabel kecepatan proses pinjaman, peningkatan efektivitas, peningkatan produktivitas dan keamanan mengalami peningkatan, maka minat penggunaan pinjaman *online* akan cenderung meningkat. Sedangkan pada variabel kemampuan membayar bernilai negatif sebesar -0,156 mengalami penurunan, maka minat penggunaan pinjaman *online* akan cenderung menurun.

4.6 Analisis Koefisien Determinasi (Uji R^2)

Menurut Ghozali (2018), Uji koefisien determinan (R^2) digunakan untuk mengukur seberapa jauh variasi variabel independen mempengaruhi variasi variabel dependen. Nilai R^2 yang kecil berarti kemampuan variabel- variabel independen amat terbatas, Nilai yang mendekati angka 1 berarti variabel-variabel independen memberikan hampir semua informasi yang dibutuhkan untuk memprediksi variabel dependen.

Berdasarkan Tabel 4.11 hasil pengujian persamaan menunjukkan besarnya koefisien determinasi (*Adjusted R^2*) = 0,841, artinya bahwa besarnya variabel independen dalam menjelaskan variabel dependen adalah sebesar 84,1%. Sedangkan sisanya 15,9% dipengaruhi variabel lain di luar penelitian.

4.7 Pengujian Hipotesis

4.7.1 Uji t (Uji Hipotesis)

Uji t yaitu suatu uji yang digunakan untuk mengetahui signifikansi pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen. Hipotesis diterima jika nilai signifikansi $< \alpha$ 0,05. Berdasarkan hasil regresi linier pada Tabel 4.11 maka diperoleh hasil sebagai berikut:

a. Hubungan kecepatan persetujuan pinjaman terhadap minat mahasiswa pada layanan pinjaman Cicil

Hipotesis satu (H1) menyatakan kecepatan proses pinjaman berpengaruh positif terhadap minat penggunaan pinjaman *online* Cicil.co.id bagi mahasiswa di Yogyakarta. Tabel 4.11 menunjukkan bahwa variabel kecepatan persetujuan pinjaman memiliki koefisien sebesar 0,305 dan nilai signifikansi sebesar 0,000. Besarnya nilai koefisien menunjukkan bahwa apabila variabel kecepatan proses pinjaman meningkat sebesar 1 satuan, maka minat penggunaan pinjaman *online* Cicil.co.id akan meningkat sebesar 0,305 satuan dengan asumsi bahwa variabel independen lain dalam keadaan kondisi konstan dan besarnya nilai signifikansi variabel kecepatan persetujuan pinjaman lebih kecil dari 0,05 menunjukkan bahwa terdapat pengaruh signifikan variabel kecepatan persetujuan pinjaman terhadap minat penggunaan pinjaman *online* Cicil.co.id. Berdasarkan hasil pengolahan data **hipotesis satu (H1) didukung.**

b. Hubungan peningkatan efektivitas terhadap minat mahasiswa pada layanan pinjaman Cicil

Hipotesis dua (H2) menyatakan Peningkatan efektivitas berpengaruh positif terhadap minat penggunaan pinjaman *online* bagi mahasiswa di Yogyakarta. Tabel 4.11 menunjukkan bahwa variabel peningkatan efektivitas memiliki koefisien sebesar 0,279 dan nilai signifikansi sebesar 0,000. Besarnya nilai koefisien menunjukkan bahwa apabila variabel peningkatan efektivitas pinjaman meningkat sebesar 1 satuan, maka minat penggunaan pinjaman *online* Cicil.co.id akan meningkat sebesar 0,279 satuan dengan asumsi bahwa variabel independen lain dalam keadaan kondisi konstan dan besarnya nilai signifikansi variabel peningkatan efektivitas lebih kecil dari 0,05 menunjukkan bahwa terdapat pengaruh signifikan variabel peningkatan efektivitas terhadap minat penggunaan pinjaman *online* Cicil.co.id. Berdasarkan hasil pengolahan data **hipotesis dua (H2) didukung.**

c. Hubungan peningkatan Produktivitas terhadap minat mahasiswa pada layanan pinjaman Cicil

Hipotesis tiga (H3) menyatakan Peningkatan produktivitas berpengaruh positif terhadap minat penggunaan pinjaman *online* bagi mahasiswa di Yogyakarta. Tabel 4.11 menunjukkan bahwa variabel peningkatan efektivitas memiliki koefisien sebesar 0,372 dan nilai signifikansi sebesar 0,000. Besarnya nilai koefisien menunjukkan bahwa apabila variabel peningkatan produktivitas pinjaman meningkat sebesar 1 satuan, maka minat penggunaan pinjaman *online* Cicil.co.id akan meningkat sebesar 0,372 satuan dengan asumsi bahwa variabel

independen lain dalam keadaan kondisi konstan dan besarnya nilai signifikansi variabel peningkatan produktivitas lebih kecil dari 0,05 menunjukkan bahwa terdapat pengaruh signifikan variabel peningkatan produktivitas terhadap minat penggunaan pinjaman *online* Cicil.co.id. Berdasarkan hasil pengolahan data **hipotesis tiga (H3) didukung.**

d. Hubungan kemampuan membayar terhadap minat mahasiswa pada layanan pinjaman *online* Cicil

Hipotesis empat (H4) menyatakan Kemampuan membayar berpengaruh positif terhadap minat penggunaan pinjaman *online* bagi mahasiswa di Yogyakarta. Tabel 4.11 menunjukkan bahwa variabel kemampuan membayar memiliki koefisien sebesar -0,156 dan nilai signifikansi sebesar 0,010. Besarnya nilai koefisien menunjukkan bahwa apabila variabel peningkatan produktivitas pinjaman meningkat sebesar 1 satuan, maka minat penggunaan pinjaman *online* Cicil.co.id akan menurun sebesar 0,156 satuan dengan asumsi bahwa variabel independen lain dalam keadaan kondisi konstan dan besarnya nilai signifikansi variabel kemampuan membayar lebih kecil dari 0,05 menunjukkan bahwa terdapat pengaruh variabel kemampuan membayar tetapi dengan arah negatif terhadap minat penggunaan pinjaman *online* Cicil.co.id. Berdasarkan hasil pengolahan data **hipotesis empat (H4) tidak didukung.**

e. Hubungan keamanan terhadap minat mahasiswa pada layanan pinjaman *online* Cicil

Hipotesis lima (H5) menyatakan Keamanan berpengaruh positif terhadap minat penggunaan pinjaman *online* bagi mahasiswa di Yogyakarta. Tabel 4.11

menunjukkan bahwa variabel keamanan memiliki koefisien sebesar 0,421 dan nilai signifikansi sebesar 0,000. Besarnya nilai koefisien menunjukkan bahwa apabila variabel peningkatan keamanan meningkat sebesar 1 satuan, maka minat penggunaan pinjaman *online* Cicil.co.id akan meningkat sebesar 0,421 satuan dengan asumsi bahwa variabel independen lain dalam keadaan kondisi konstan dan besarnya nilai signifikansi variabel keamanan lebih kecil dari 0,05 menunjukkan bahwa terdapat pengaruh signifikan variabel keamanan terhadap minat penggunaan pinjaman *online* Cicil.co.id. Berdasarkan hasil pengolahan data **hipotesis lima (H5) didukung.**

Tabel 4.12 Hasil Pengujian Hipotesis Penelitian

No	Hipotesis	β	Probabilitas	Hasil
H1	Kecepatan persetujuan pinjaman berpengaruh positif terhadap minat penggunaan pinjaman online Cicil.co.id bagi mahasiswa di Yogyakarta	0,305	0,000 < 0,05	Didukung
H2	Peningkatan efektivitas berpengaruh positif terhadap minat penggunaan pinjaman <i>online</i> bagi mahasiswa di Yogyakarta	0,279	0,000 < 0,05	Didukung
H3	Peningkatan produktivitas berpengaruh positif terhadap minat penggunaan aplikasi pinjaman online bagi mahasiswa di Yogyakarta.	0,372	0,000 < 0,05	Didukung
H4	Kemampuan membayar berpengaruh positif terhadap minat penggunaan aplikasi pinjaman <i>online</i> bagi mahasiswa di Yogyakarta	-0,156	0,010 < 0,05	Tidak Didukung
H5	Keamanan berpengaruh positif terhadap minat penggunaan aplikasi pinjaman <i>online</i> bagi mahasiswa di Yogyakarta.	0,421	0,000 < 0,05	Didukung

4.8 Pembahasan Hasil Penelitian

4.8.1 Kecepatan persetujuan pinjaman berpengaruh positif terhadap minat penggunaan pinjaman *online* Cicil.co.id bagi mahasiswa di Yogyakarta

Berdasarkan hasil uji hipotesis, dapat disimpulkan bahwa kecepatan persetujuan pinjaman berpengaruh positif terhadap minat penggunaan pinjaman *online* Cicil.co.id bagi mahasiswa di Yogyakarta. Hasil ini membuktikan bahwa semakin cepat persetujuan pinjaman maka minat mahasiswa akan meningkat. Proses cepat dan mudah merupakan strategi yang ditawarkan dari masing-masing penyedia pinjaman *online* (Wicaksono 2019). Menurut Afianto, Soesanto, dan Sufian (2016) dalam penelitiannya menunjukkan bahwa kecepatan respon berpengaruh positif terhadap minat. Dalam penelitian Pristiyono (2015) juga mengidentifikasi variabel persyaratan kredit yang penting di dalam minat menggunakan kredit, yaitu dalam penelitiannya menunjukkan variabel persyaratan kredit berpengaruh langsung terhadap minat nasabah. Persyaratan kredit yang dimaksud adalah kriteria khusus yang dilakukan oleh pihak pemberi pinjaman pada saat proses pemberian kredit. Pihak layanan pinjaman memberikan pinjaman kepada calon pengguna melalui persyaratan yang sudah ditetapkan, tentunya ada resiko yang muncul oleh karena itu diperlukan prinsip kehati-hatian dalam memberikan pinjaman. Pada proses pelaksanaan pemberian pinjaman, pihak layanan akan memberikan persyaratan mudah dan cepat terhadap pengguna. Kemudahan pada persyaratan pemberian pinjaman akan mempengaruhi

minat. Penelitian yang dilakukan oleh Faradila dan Seosanto (2016) mengemukakan bahwa persepsi kemudahan penggunaan berpengaruh positif terhadap minat beli. Kemudahan menggunakan *website* dengan terampil dan tanpa persetujuan persyaratan yang sulit akan mendorong minat penggunaan. Hal ini dikarenakan individual masyarakat dan mahasiswa membutuhkan dana atau modal dengan mencari solusi, adanya pengalaman atau ulasan dari orang terdekat mereka yang sebelumnya pernah mengajukan kredit, kemudian adanya pengalaman meminjam dari lembaga pinjaman konvensional yang memiliki syarat yang harus dipenuhi yaitu penghasilan minimum dan riwayat kredit sedangkan mahasiswa sebagian besar belum memiliki penghasilan sehingga pinjaman *online* dapat dipertimbangkan keberadaannya saat membutuhkan dana atau modal pinjaman dengan mudah dan cepat. Oleh karena itu ketika pinjaman *online* mudah dalam persyaratan kredit yaitu cepat dalam persetujuan kredit memungkinkan menarik minat mahasiswa dalam menggunakan pinjaman *online*.

4.8.2 Peningkatan efektivitas berpengaruh positif terhadap minat penggunaan pinjaman *online* bagi mahasiswa di Yogyakarta

Berdasarkan hasil uji hipotesis, dapat disimpulkan bahwa peningkatan efektivitas berpengaruh positif terhadap minat penggunaan pinjaman *online* Cicil.co.id bagi mahasiswa di Yogyakarta. Hasil ini membuktikan bahwa semakin baik dalam peningkatan efektivitas maka minat mahasiswa untuk tertarik menggunakan akan meningkat.

Efektivitas adalah tingkat dimana tujuan dapat direalisasikan dengan melihat sejauh mana individu mampu mencapai tingkat yang diinginkan. Menurut Wildan (2019) dalam penelitiannya menunjukkan efektivitas memiliki pengaruh terhadap minat bertransaksi menggunakan *fintech*. Efektivitas berpengaruh terhadap minat penggunaan pinjaman *online* Cicil.co.id, seseorang cenderung akan tertarik menggunakan pinjaman *online* yang menurut mereka memungkinkan meningkatkan efektivitas dapat membantu tercapainya tujuan yang diinginkan. Dalam penelitian yang dilakukan oleh Pertiwi dan Ariyanto (2017) mengemukakan bahwa ekspektasi kinerja berpengaruh positif terhadap minat penggunaan *mobile banking*. Ekspektasi kinerja ini didalamnya terdapat pengaruh terhadap efektivitas yang akan mempengaruhi minat penggunaan. Begitu juga dengan penelitian yang dilakukan oleh Dampararas (2017) efektivitas berpengaruh terhadap terhadap minat penggunaan internet banking pada Bank Syariah di Provinsi Yogyakarta. Pinjaman *online* dinilai efektif terhadap pemberian layanan kepada mahasiswa karena mahasiswa ketika mengajukan pinjaman kepada layanan pinjaman konvensional tentunya harus memenuhi syarat minimal yaitu riwayat kredit dan penghasilan minimum, sedangkan mahasiswa saat ini kebanyakan masih belum memiliki pekerjaan. Layanan yang diberikan saat ini oleh Cicil yaitu mahasiswa tidak harus bertemu dengan pemilik dana secara langsung, tetapi dapat dilakukan secara *online* dengan memenuhi persyaratan yang ada yaitu menggunakan KTP serta KTM sebagai jaminannya, sehingga tidak perlu melampirkan slip gaji. Pelayanan ini dinilai

efektif terhadap layanan pinjaman yang dikhususkan mahasiswa karena syarat yang lebih mudah. Hal ini menunjukkan bahwa seseorang menggunakan *fintech* untuk mendapatkan tujuan yang diinginkan.

4.8.3 Peningkatan produktivitas berpengaruh positif terhadap minat penggunaan pinjaman online bagi mahasiswa di Yogyakarta.

Berdasarkan hasil uji hipotesis, dapat disimpulkan bahwa peningkatan produktivitas berpengaruh positif terhadap minat penggunaan pinjaman *online* Cicil.co.id bagi mahasiswa di Yogyakarta. Hasil ini membuktikan bahwa semakin baik dalam peningkatan produktivitas maka minat mahasiswa untuk tertarik menggunakan akan meningkat.

Menurut Manik dan Syafrina (2018) menyatakan bahwa produktivitas merupakan perbandingan antara hasil yang dicapai dan keseluruhan sumber daya yang digunakan. Pada penggunaan layanan *fintech* akan mendukung penggunanya untuk meningkatkan produktivitas karena layanan yang memiliki respon cepat, tidak terkendala jarak, dan transaksi tidak membutuhkan waktu yang lama dengan memanfaatkan jaringan internet, sehingga dapat membantu meningkatkan produktivitasnya (Pertwi dan Ariyanto 2017). Sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Savitri dan Wiratmaja (2015) menyatakan bahwa ekspektasi kinerja berpengaruh positif terhadap minat penggunaan sistem. Minat dalam pemanfaatan sistem dapat dilakukan dengan meyakinkan pihak yang tertarik menggunakan bahwa dengan pemanfaatan *fintech* akan meningkatkan produktivitas mereka. Saat

pihak layanan pemberi pinjaman menjamin hal tersebut maka minat pemanfaatan *fintech* juga akan meningkat (Savitri dan Wiratmaja 2015).

Pinjaman *online* Cicil.co.id memberikan layanan pinjaman kepada mahasiswa untuk membantu pemenuhan kebutuhan kuliah dengan cara melakukan cicilan, dimana fasilitas yang disediakan memang dikhususkan untuk barang kebutuhan kuliah yang berdampak pada peningkatan produktivitas ketika kebutuhan kuliah tersebut terpenuhi. Fasilitas kemudahan serta pinjaman yang diberikan menjadikan kebutuhan mahasiswa dapat terpenuhi.

4.8.4 Kemampuan membayar berpengaruh positif terhadap minat penggunaan pinjaman *online* bagi mahasiswa di Yogyakarta

Berdasarkan hasil uji hipotesis diketahui bahwa kemampuan membayar berpengaruh negatif terhadap minat penggunaan pinjaman *online* Cicil.co.id bagi mahasiswa di Yogyakarta. Pada penelitian Fatmasari dan Wulandari (2016) menyatakan bahwa variabel persepsi kontrol perilaku menunjukkan tidak ada pengaruh yang signifikan terhadap minat, sejalan dengan hasil uji hipotesis yang dilakukan pada penelitian ini adanya pengaruh terhadap minat penggunaan pinjaman *online* tetapi dengan arah yang berlawanan atau negatif. Hal ini berarti hipotesis kemampuan membayar berpengaruh positif terhadap minat penggunaan pinjaman *online* bagi mahasiswa di Yogyakarta tidak didukung. Hasil ini dikarenakan responden yang masih ragu menganggap dirinya mampu menggunakan kredit sebagai pembayaran yang dilihat dari

tingkat pendapatan mahasiswa yang sebagian besar mengaku belum pernah bekerja.

Kemampuan membayar merupakan kapasitas yang sanggup dilakukan ketika melakukan suatu transaksi untuk menukarkan jasa dan barang. Dalam hal ini kontrol perilaku dalam *theory of planned behavior* menilai kemampuan membayar berpengaruh terhadap minat penggunaan. Dalam penelitian yang dilakukan oleh Diani (2017) mengemukakan bahwa variabel *perceived Behavioral Control* berpengaruh negatif pada variabel *intention to use* dalam menilai minat penggunaan aplikasi City113. Hal ini menunjukkan minat individu dalam menggunakan suatu teknologi tidak akan berpengaruh oleh keterbatasan-keterbatasan yang dihadapi, hal ini mengambil kesimpulan bahwa kemampuan membayar yang menjadi keterbatasan oleh peminjam tidak mempengaruhi minat untuk menggunakan pinjaman. Sejalan dengan penelitian yang dilakukan Amin (2012) yang menyatakan bahwa kontrol perilaku memiliki pengaruh negatif terhadap niat untuk menggunakan kartu kredit. Hal ini menjelaskan bahwa kemampuan membayar yang dirasakan apabila biaya keuangan yang ada pada pinjaman terlalu tinggi disebabkan biaya bunga, maka minat menggunakan pinjaman akan rendah. Oleh karena itu kemampuan membayar berpengaruh negatif terhadap minat mahasiswa dalam menggunakan pinjaman *online*. Adanya kebijakan pada perusahaan setiap kecurangan tercatat secara digital di dunia maya dan dapat diketahui masyarakat luas di media sosial mengenai kemampuan membayarnya yang

membuat calon pengguna berpikir untuk tidak berminat dalam menggunakan Cicil.

4.8.5 Keamanan berpengaruh positif terhadap minat penggunaan aplikasi pinjaman online bagi mahasiswa di Yogyakarta

Berdasarkan hasil uji hipotesis, dapat disimpulkan bahwa keamanan berpengaruh positif terhadap minat penggunaan pinjaman *online* Cicil.co.id bagi mahasiswa di Yogyakarta. Hasil ini membuktikan bahwa semakin tinggi tingkat keamanan maka minat mahasiswa untuk tertarik menggunakan akan meningkat. Pada penelitian Sari dan Wulandari (2019) menyatakan bahwa variabel persepsi keamanan berpengaruh positif terhadap minat masyarakat dalam menggunakan *Peer to Peer Lending*.

Keamanan dapat dimaknai sebagai hal yang mutlak disediakan oleh para pelaku bisnis, baik produk, layanan, maupun keduanya. Menurut Alwafi dan Magnadi (2016) dalam penelitiannya mengemukakan bahwa keamanan memiliki pengaruh terhadap minat beli konsumen. Hal ini dapat diartikan bahwa keamanan menjadi faktor yang diperhatikan konsumen ketika akan memilih sistem layanan. Dalam penelitian Mulyana (2016) mengemukakan bahwa keamanan memiliki pengaruh positif terhadap minat beli konsumen. Hal ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan Immawati dan Dadang (2019) yang mengemukakan bahwa jaminan keamanan berpengaruh terhadap dengan minat bertransaksi menggunakan *fintech*. Minat konsumen dalam memilih menjadikan keamanan sebagai faktor penentu agar tercapai tujuan yang di inginkan.

BAB V

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Tujuan dilakukannya penelitian ini adalah untuk mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi minat mahasiswa di Yogyakarta terhadap pinjaman *online* Cicil.co.id. Analisis pada penelitian ini menggunakan regresi linear berganda dengan program SPSS 23. Penelitian ini dilakukan pada Mahasiswa Yogyakarta dengan menyebarkan kuesioner kepada mahasiswa melalui *google form* yang berasal dari Universitas Negeri dan Swasta, yaitu Universitas Gadjah Mada, Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, Universitas Negeri Yogyakarta, Universitas Pembangunan Nasional Veteran Yogyakarta, Universitas Atma Jaya Yogyakarta, Universitas Islam Indonesia, Universitas Mercu Buana Yogyakarta, dan Universitas Sanata Dharma Yogyakarta. Adapun total responden dalam penelitian ini yaitu sebanyak 200 responden.

Berdasarkan hasil analisis di atas, maka penelitian ini dapat ditarik kesimpulan bahwa:

1. Variabel kecepatan persetujuan pinjaman berpengaruh positif terhadap minat penggunaan pinjaman *online* Cicil.co.id bagi mahasiswa di Yogyakarta. Dengan demikian **hipotesis satu (H1) didukung**. Hal ini dikarenakan adanya syarat dari lembaga pinjaman konvensional yang harus dipenuhi yaitu penghasilan minimum dan riwayat kredit sedangkan mahasiswa sebagian besar belum memiliki penghasilan sehingga pinjaman

online dapat dipertimbangkan keberadaannya saat membutuhkan dana atau modal pinjaman dengan mudah dan cepat

2. Variabel Peningkatan efektivitas berpengaruh positif terhadap minat penggunaan pinjaman *online* bagi mahasiswa di Yogyakarta. Dengan demikian **hipotesis dua (H2) didukung**. Hal ini dikarenakan pelayanan dilakukan secara *online* dengan memenuhi persyaratan yang ada yaitu menggunakan KTP serta KTM sebagai jaminannya, sehingga tidak perlu melampirkan slip gaji. Pelayanan ini dinilai efektif terhadap layanan pinjaman yang dikhususkan mahasiswa karena syarat yang lebih mudah.
3. Variabel peningkatan produktivitas berpengaruh positif terhadap minat penggunaan pinjaman *online* bagi mahasiswa di Yogyakarta. Dengan demikian **hipotesis tiga (H3) didukung**. Hal ini dikarenakan pinjaman *online* Cicil.co.id memberikan layanan pinjaman kepada mahasiswa untuk membantu pemenuhan kebutuhan kuliah dengan cara melakukan cicilan, dimana fasilitas yang disediakan memang dikhususkan untuk barang kebutuhan kuliah yang berdampak pada peningkatan produktivitas ketika kebutuhan kuliah tersebut terpenuhi. Fasilitas kemudahan serta pinjaman yang diberikan menjadikan kebutuhan mahasiswa dapat terpenuhi.
4. Variabel kemampuan membayar berpengaruh negatif terhadap minat penggunaan pinjaman *online* bagi mahasiswa di Yogyakarta. Dengan demikian **hipotesis empat (H4) tidak didukung**. Hal ini disebabkan karena kemampuan membayar yang menjadi kapasitas kesanggupan membayar tidak dijadikan keterbatasan dalam menggunakan pinjaman *online*. Adanya

kebijakan pada perusahaan setiap kecurangan tercatat secara digital di dunia maya dan dapat diketahui masyarakat luas di media sosial mengenai kemampuan membayarnya yang membuat calon pengguna berpikir untuk tidak berminat dalam menggunakan Cicil.

5. Variabel keamanan berpengaruh positif terhadap minat penggunaan pinjaman *online* bagi mahasiswa di Yogyakarta. Dengan demikian **hipotesis lima (H5) didukung**. Hal ini disebabkan karena keamanan menjadi faktor yang diperhatikan konsumen ketika akan memilih sistem layanan pinjaman *online*.

5.2 Keterbatasan Penelitian

Penelitian ini memiliki beberapa keterbatasan diantaranya adalah:

1. Penelitian ini hanya membahas 5 faktor yakni kecepatan persetujuan pinjaman, peningkatan efektivitas, peningkatan produktivitas, kemampuan membayar dan keamanan yang mempengaruhi minat mahasiswa di Yogyakarta terhadap pinjaman *online* Cicil.co.id. Terdapat kemungkinan adanya banyak faktor-faktor lain yang terabaikan dan sebenarnya memiliki pengaruh besar terhadap minat mahasiswa dalam menggunakan pinjaman *online*.
2. Keterbatasan dalam pembuatan skripsi adalah rujukan referensi yang masih sedikit dan pengetahuan responden yang masih kurang tentang pinjaman *online* sehingga membutuhkan waktu lebih untuk mendapatkan responden.

5.3 Saran

Berdasarkan keterbatasan penelitian maka ada beberapa saran yang peneliti rekomendasikan untuk penelitian selanjutnya, yaitu :

1. Penelitian selanjutnya disarankan menambahkan jumlah variabel lain yang tidak tercakup dalam penelitian ini untuk mengetahui faktor-faktor yang dapat mempengaruhi minat mahasiswa terhadap pinjaman *online*.
2. Penelitian selanjutnya disarankan untuk menggunakan populasi dan sampel yang berbeda dari penelitian ini. Misalnya target responden berasal dari universitas dan kota selain yang ada pada penelitian ini.

5.4 Implikasi

1. Bagi perusahaan *fintech* pemberi pinjaman *online*

Berdasarkan penelitian ini diharapkan dapat menjadi pertimbangan bagi pihak perusahaan yang menyediakan jasa pinjaman *online*, agar melakukan verifikasi proses persetujuan lebih cepat, dengan melakukan peningkatan kecepatan sistem yang bertugas untuk verifikasi akun. Pada efektivitas dan produktivitas, pihak perusahaan dapat memanfaatkan *students ambassador* sehingga membutuhkan waktu yang singkat dalam proses persetujuan dan berdampak pada peningkatan produktivitas perusahaan. Pada bagian keamanan adanya jaminan keamanan yaitu kebijakan privasi yang lebih menjamin pada pengguna karena pengiriman informasi melalui internet tidak sepenuhnya aman. Karena menurut hasil penelitian ini kecepatan persetujuan pinjaman, peningkatan efektivitas, peningkatan produktivitas, dan keamanan berpengaruh positif, yang artinya semakin tinggi kecepatan

persetujuan pinjaman, peningkatan efektivitas dan produktivitas serta keamanan semakin tinggi juga minat untuk menggunakan. Namun lain halnya dengan hasil penelitian dari kemampuan membayar dimana hasilnya negatif yang artinya ketika kemampuan membayar yang dijadikan kapasitas untuk membayar tidak dijadikan sebagai hambatan serta adanya kebijakan pada perusahaan setiap kecurangan tercatat secara digital di dunia maya dan dapat diketahui masyarakat luas di media sosial yang membuat calon pengguna berpikir untuk tidak berminat dalam menggunakan Cicil. Maka dari itu sebaiknya pihak perusahaan lebih memperhatikan sistem dan kebijakannya untuk kenyamanan penggunaan

2. Bagi pengguna pinjaman *online*

Berdasarkan penelitian ini diharapkan dapat memberikan masukan penting hal yang harus dilakukan pengguna untuk kecepatan persetujuan pinjaman dengan melakukan kelengkapan profil sehingga peluang untuk mendapatkan fasilitas pinjaman semakin besar. Efektivitas dan produktivitas akan terasa apabila pengguna dapat memanfaatkan cicilan yang diambil sesuai dengan kebutuhan. Pada bagian keamanan pengguna dapat memastikan bahwa layanan pinjaman *online* yang akan digunakan adalah legal dapat dilihat dari daftar *peer to peer landing* di Otoritas Jasa Keuangan. Dari hasil penelitian kecepatan persetujuan pinjaman, peningkatan efektivitas, peningkatan produktivitas, dan keamanan berpengaruh positif, yang artinya semakin tinggi kecepatan persetujuan pinjaman, peningkatan efektivitas dan produktivitas serta keamanan

semakin tinggi juga minat untuk menggunakan. Hal tersebut berarti perusahaan pinjaman *online* dengan layanan yang ditawarkan menarik minat yang lebih tinggi juga. Namun lain halnya dengan hasil penelitian dari kemampuan membayar dimana hasilnya negatif karena adanya kebijakan pada perusahaan setiap kecurangan tercatat secara digital di dunia maya dan dapat diketahui masyarakat luas di media sosial setiap kecurangan tercatat secara digital di dunia maya dan dapat diketahui masyarakat luas di media sosial. Oleh karena itu sebaiknya pengguna perlu memilah pinjaman *online* yang terpercaya untuk menghindari masalah yang muncul atau tidak menggunakan apabila tidak terlalu paham tentang pinjaman *online*. Apabila pengguna memikirkan resiko yang akan dihadapi maka dapat menggunakan pinjaman *online* dengan bijak, sehingga penggunaannya dapat berjalan dengan baik. Konsekuensi yang timbul dari adanya penggunaan pinjaman *online* telah menimbulkan dampak, baik dari dampak positif maupun dampak negatif. Dampak positif merupakan manfaat yang didapatkan mahasiswa sedangkan dampak negatif merupakan masalah yang dapat timbul dalam penggunaan pinjaman *online*.

a. Dampak Positif

Dampak positif atau manfaat yang didapatkan dari penggunaan pinjaman *online* adalah proses pengajuan pinjaman yang dapat dilakukan dimana saja, karena memanfaatkan jaringan internet. Melalui penggunaan pinjaman *online* ini memudahkan para pengguna dapat memenuhi kebutuhan kuliah, seperti cicilan barang untuk kuliah,

tagihan SPP. Dampak positif yang lain adalah mahasiswa yang menggunakan pinjaman *online* tersebut dapat memperkirakan kemampuan membayarnya untuk ketika akan mengambil cicilan pinjaman.

b. Dampak Negatif

Dampak negatif atau masalah yang dapat timbul dalam penggunaan pinjaman *online* adalah tidak semua mahasiswa yang mengajukan pinjaman dapat disetujui secara cepat oleh pihak layanan pinjaman *online* disebabkan adanya faktor resiko yang ada, oleh karena itu diperlukan prinsip kehati-hatian dalam memberikan pinjaman. Resiko yang muncul juga dapat disebabkan oleh pengguna yang melakukan pinjaman tidak dapat mengatur keuangan ketika mengambil cicilan pinjaman.

DAFTAR PUSTAKA

- Afianto, D., Harry Soesanto, & Syuhada Sufian. (2016). "Study Faktor Faktor yang Mempengaruhi Kepuasan Pelanggan dalam Meningkatkan Minat WoM Rumah Turi Green Boutique Hotel". *E-Journal Repository*, 1-23.
- Ajzen. (1991). *The Theory of Planned Behavior*. Academic Press. Inc, 27 September.
https://www.dphu.org/uploads/attachements/books/books_4931_0.pdf
- Ajzen, I. (1991). The theory of planned behavior. *ELSEVIER*, 50(2): 179-211.
- Ajzen, I. (2006). "Constructing a TPB Questionnaire: Conceptual and Methodological Considerations". *Uni-Bielefeld*, 17 November.
<http://www.unibielefeld.de/ikg/zick/ajzen%20construction%20a%20tpb%20questionnaire.pdf>
- Alwafi, F., & Rizal Hari Magnadi. (2016). Pengaruh Persepsi Keamanan, Kemudahan, Bertransaksi, Kepercayaan terhadap Toko dan Pengalaman Berbelanja terhadap Minat Beli Secara Online pada Situs Jual Beli Tokopedia.com. *Diponegoro Journal Of Management*, 05(2): 1-15.
- Amanda, K. R., & MI Mitha Dwi Restuti. (2017). "Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Niat Penggunaan Sistem Informasi Terkomputerisasi pada UKM (Pendekatan Theory of Planned Behavior)". *Jurnal Akuntansi*, 09(1): 23-33.
- Andriansyah, W., & Agung Winarno. (2019). "Faktor Faktor yang Mempengaruhi Kesuksesan Pinjaman UMKM Melalui *Peer to Peer Lending* pada *Lendingclub*". *EKOBIS-Ekonomi Bisnis*, 24(1): 21-30.
- Anggraeni, N., & Lutfi Harris. (2013). Pengaruh Kepercayaan, Persepsi Kegunaan, dan Persepsi Kemudahan terhadap Niat Penggunaan Sistem E-Ticket. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB Brawijaya*, 03(1): 1-18.
- Arisanto, R. (2010). " Pengaruh Kualitas Jasa terhadap Kpeuasan Konsumen pada PT Bintang Mandiri Finance Cabang Bandung 1". Skripsi, Universitas Widyatama.
- Bellami, A. (2018). "Analisis Perilaku Beralih Layanan Pembiayaan Berbasis Financial Technology (Crowdlending) Dengan Pendekatan Push – Pull – Mooring". Skripsi, Universitas Islam Indonesia.
- Dampararas, L. N. (2017). "Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan, Persepsi Efektivitas, Kepercayaan dan Risiko terhadap Minat Penggunaan Internet Banking pada Bank Syariah di Provinsi Yogyakarta". Skripsi, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

- Dhira, Y. W. (2017). "Analisis Minat Menabung Masyarakat Pada Bank Muamalat di Kota Kisaran". Skripsi, Universitas Sumatra Utara.
- Diani, M. M. (2017). "Pengukuran Niat Pengguna terhadap Penggunaan Aplikasi City113 berdasarkan Decomposed Theory of Planned Behavior pada Kota Surabaya (Studi Kasus: Surabaya Timur)". Skripsi, Institut Teknologi Sepuluh Nopember.
- Dwitama, F. (2014). "Faktor Faktor yang Mempengaruhi Minat Nasabah Menggunakan Internet Banking dengan Menggunakan Technology Acceptance Model (TAM) pada Bank Mandiri". *Jurnal Ilmiah Informatika Komputer*, 19(3): 15-20.
- Dzulhaida, R., & Refi Rifaldi Windya Giri. (2015). "Analisis Minat Masyarakat terhadap Penggunaan Layanan E-Money di Indonesia dengan Menggunakan Model Modifikasi Unified Theory of Acceptance and Use Technology 2 (UTAUT 2)". *Majalah Ilmiah UNIKOM*, 15(2): 155-166.
- Faradila, S. N., & Harry Soesanto. (2016). "Analisis Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan dan Persepsi Manfaat terhadap Minat Beli dengan Kepercayaan Sebagai Variabel Intervening (Studi pada Pengunjung Toko Online berrybenka.com di Kalangan Mahasiswa Universitas Diponegoro)". *Jurnal Studi Manajemen & Organisasi*, 13: 149-160.
- Fatmasari, D., & Sri Wulandari. (2016). "Analisis Faktor Faktor yang Mempengaruhi Minat Mahasiswa dalam Penggunaan APMK". *Jurnal Penelitian Hukum Ekonomi Syariah*, 04(1): 93-103.
- Fauzan, M. (2017). "Gaya Hidup Nasabah dan Keputusan Penggunaan Kartu Kredit". *Jurnal Bisnis dan Manajemen*, 07(2): 181-192.
- Hidayat, D. (2019). "Evaluasi Kualitas Layanan J&T di Wilayah Condong Catur, Depok, Sleman, Yogyakarta". Skripsi, Universitas Islam Indonesia.
- Immawati, S. A., & Dadang. (2019). "Minat Masyarakat Bertransaksi Menggunakan Financial Technology (Fintech) di Kota Tangerang". *Simposium Nasional Multidisiplin*, 1-8.
- Ismail. (2018). "Minat Masyarakat Kota Banda Aceh terhadap Kartu Kredit Bank". *Jurnal Ekonomi dan Manajemen Teknologi*, 02(2): 89-98.
- Junadi, & Sfenrianto. (2015). A Model Factors Influencing Consumer's Intention To Use E-Payment System in Indonesia. *Procedia Computer Science*, 59: 214-220.
- Kusbiyanti, N. W. (2017). "Pengaruh Efektivitas Penerapan Sistem Informasi Akuntansi, Pemanfaatan, Kemudahan terhadap Minat dalam Penggunaan

- Sistem Informasi Akuntansi dan Kinerja Karyawan". Skripsi, Institut Agama Islam Negeri Surakarta.
- Lestari, B. A., Budi Suharjo, & Istiqlaliyah Muflikhati. (2017). "Minat Kepemilikan Kartu Kredit (Studi Kasus Kota Bogor)". *Jurnal Aplikasi Bisnis dan Manajemen*, 03(1): 143-151.
- Manik, S., & Nova Syafrina. (2018). "Faktor Faktor yang Mempengaruhi Produktivitas Kerja Karyawan pada Bank Danamon Simpan Pinjam". *Maqadis: Jurnal Kajian Ekonomi Islam*, 03(1): 50-60.
- Maratama, I., Rismayani, & Sutarman. (2016). "Analisis Persepsi, Sikap dan Motivasi Konsumen terhadap Minat Penggunaan Produk Kartu Kredit Affinity XXXX-USU pada Daerah Pemasaran Wilayan Medan". *Al-Israyad: Jurnal Pendidikan dan Konseling* , 06(2): 220-241.
- Mas'ud, M. H. (2012). "Pengaruh Sikap, Norma-Norma Subyektif dan Kontrol Perilaku Yang Dipersepsikan Nasabah Bank Terhadap Keinginan Untuk Menggunakan Automatic Teller Machine (Atm) Bank Bca di Kota Malang". *Jurnal Manajemen dan Akuntansi*, 01(1): 13-28.
- Maskur, A., E. T., & A. S. (2015). "Pengaruh Norma Subjektif dan Kontrol Perilaku Yang Dipersepsikan Terhadap Niat Pinjam KUR Mikro (Studi Pada Nasabah BRI di Pati)". *Proceeding Fakultas Ekonomi*, 1-15.
- Mulyana, Y. F. (2016). "Pengaruh Kepercayaan, Persepsi Resiko, dan Keamanan terhadap Minat Beli Konsumen pada Toko Online (Studi pada Toko Online OLX.co.id)". Skripsi, Universitas Negeri Yogyakarta.
- Pertiwi, N. W., & Dodik Ariyanto. (2017). "Penerapan Model UTAUT 2 untuk Menjelaskan Minat dan Perilaku Penggunaan Mobile Banking di Kota Denpasar". *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana*, 18(2): 1369-1397.
- Pratama, I. P. (2015). "*E-Commerce, E-Business, Dan Mobile Commerce*". Bandung: Informatika Bandung. http://biobses.com/judul-buku,413-e_commerce,_e_business_dan_mobile_commerce_berbasisikan_open_source_teor_i_dan_praktek.html
- Pristiyono. (2015). "Pengaruh Proses Pemberian Kredit terhadap Minat Nasabah pada PT Bank Mandiri (Persero) TBK Kantor Cabang Komplek Tasbi Medan". *Jurnal Ecobisma*, 02(2): 84-92.
- Rahadiyan, I., & Alfhica Rezita Sari. (2019). "Peluang dan Tantangan Implementasi Fintech Peer to Peer Lending Sebagai Salah Satu Upaya Peningkatan Kesejahteraan Masyarakat Indonesia". *Defendonesia*, 04(1): 18-27.

- Rahmawati, H. (2016). "Pengaruh Nilai Kerja terhadap Produktivitas Kerja Karyawan Produksi". Skripsi, Universitas Muhammadiyah Malang.
- Saputri, A. F. (2015). Pengaruh Keamanan, Kemudahan, dan Resiko Kinerja terhadap Keputusan Pembelian Secara Online di Tokopedia.com. Skripsi, Universitas Negeri Yogyakarta.
- Sari, Z. M., & Putu Prima Wulandari. (2019). "Pengaruh Norma Subjektif, Perceived Behavioral Control dan Persepsi Keamanan terhadap Minat Masyarakat dalam Menggunakan Peer to Peer Landing (Studi Kasus pada Kota Malang)". *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB Brawijaya*, 07(2): 1-16.
- Savitri, N. M., & I Dewa Nyoman Wiratmaja. (2015). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Pemanfaatan Sistem Informasi Akuntansi. *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana*, 13(3): 1120-1136.
- Setiawati, M. G. (2015). Analisis Sistem Informasi Aplikasi Online Kartu Kredit Menggunakan Metode SERVQUAL (Studi Kasus ANZ Bank). *IncomTech: Jurnal Telekomunikasi dan Komputer*, 06(2): 104-122.
- Shohib, M. (2015). "Sikap terhadap Uang dan Perilaku Berhutang". *Jurnal Ilmiah Psikologi Terapan*, 03(1): 132-143.
- Siagian, R. E. (2012). "Pengaruh Minat dan Kebiasaan Belajar terhadap Prestasi". *Jurnal Ilmiah Pendidikan*, 02(2): 122-131.
- Situngkir, E. (2008). Faktor Faktor yang Mempengaruhi Nasabah dalam Memutuskan Pengambilan Kredit pada PT Bank Internasional Indonesia Medan. Universitas Sumatra Utara.
- Sugiarti, E. N., Nur Diana, & M. Cholid Mawardi. (2019). "Peran Fintech dalam Meningkatkan Literasi Keuangan pada Usaha Mikro Kecil Menengah di Malang". *E-JRA*, 08(4): 90-104.
- Tami, N. H. (2012). "Pengaruh Pemberian Kredit terhadap Perkembangan Usaha Kecil dan Menengah pada Program Kemitraan dan Bina Lingkungan (PKBL) pada PT Persero Pelabuhan Indonesia I Cabang Belawan". Skripsi, Universitas Sumatra Utara.
- Venkatesh, V., James Y. L. Thong, & Xin Xu. (2012). Consumer Acceptance and Use of Information Technology: Extending the Unified Theory of Acceptance and Use of Technology. *JSTOR*, 36(1): 157-178.
- Venkatesh, V., Michael G. Morris, Gordon B. Davis, & Fred D. Davis. (2003). User Acceptance of Information Technology: Toward a Unified View. *JSTOR*, 27(3): 425-478.

- Waspada, I. (2012). "Percepatan Adopsi Sistem Teknologi Informasi untuk Meningkatkan Akseibilitas Layanan Jasa Perbankan". *Jurnal Keuangan dan Perbankan*, 16(1): 122-131.
- Wibowo, S. F. (2015). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Fitur Layanan, dan Kepercayaan terhadap Minat Menggunakan E-Money Card (Studi pada Pengguna Jasa Commuterline di Jakarta). *Jurnal Riset Manajemen Sains Indonesia*, 06(1): 440-456.
- Wicaksono, F. P. (2019). "Pinjaman Uang Berbasis Online". *Merdeka*, 15 Februari. Retrieved from <https://www.merdeka.com/uang/ngerinya-cara-tagih-pinjaman-online-ilegal-hingga-buat-korban-jual-ginjal.html>
- Wildan, M. (2019). Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan, Efektivitas, dan Resiko terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan Financial Technology (Fintech). *Skripsi, UIN Walisongo Semarang*.
- Yulianti, E. (2008). "Pengaruh Jumlah Pinjaman, Jaminan Kredit, Jangka Waktu Pinjaman, Skedul Pembayaran, Tingkat Bunga Pinjaman, dan Pelayanan Pinjaman Kredit terhadap Tingkat Kepuasan Nasabah". *Skripsi, Universitas Sanata Dharma Yogyakarta*.

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian

Kepada Yth.

Sdr/i Responden

Di tempat

Dengan Hormat, Sehubungan dengan adanya penyelesaian tugas akhir sebagaimana mahasiswa program strata satu (S1) Universitas Islam Indonesia Yogyakarta, saya:

Nama : Sarah Asiyah Qolby Kadir

Nim : 16312213

Fakultas/ Jurusan : Ekonomi/Akuntansi

Dalam rangka penelitian untuk penyusunan tugas akhir (skripsi) yang berjudul “Faktor-faktor yang mempengaruhi minat mahasiswa di Yogyakarta terhadap pinjaman *online* Cicil.co.id”, dimohon kesediaan Saudara/I untuk mengisi kuisisioner yang dilampirkan bersama surat ini. Atas ketersediaan Sdr/i saya ucapkan terimakasih.

Istilah pinjaman *online* di kuisisioner ini mengacu kepada kegiatan pembiayaan (pinjaman) yang dilakukan melalui platform online (internet). Pinjaman ini hampir mirip dengan pembiayaan berbasis bank yang pada saat jatuh tempo peminjam juga harus membayar biaya bunga.

-Platform pinjaman *online* merujuk kepada situs yang menyediakan layanan pinjaman secara online berupa akses pembiayaan terhadap mahasiswa oleh Cicil.co.id

I. Karakteristik Responden

1. Nama Responden (optional) :
2. Universitas : UGM UIN UNY UPN
 UII UMY UAJY USD
3. Angkatan : 2015 2016 2017 2018 2019
4. Jenis Kelamin Laki-Laki
 Perempuan
5. Usia
 < 20 Tahun
 20-30 Tahun
6. Jenjang Pendidikan
 D3
 S1
7. Penghasilan Perbulan:
 < 1.500.000
 1.501.000-2.000.000
 2.001.000-2.500.000
 >2.500.000

II. Tanggapan Responden

Pertanyaan-pertanyaan berikut adalah item-item mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi minat mahasiswa di Yogyakarta terhadap pinjaman *online* Cicil.co.id. Untuk itu mohon melingkari (O) jawaban yang sesuai dengan pilihan Saudara/I, semua jawaban tidak ada yang salah maupun benar.

Keterangan:

- a. Sangat Tidak Setuju (STS)
- b. Tidak Setuju (TS)
- c. Setuju (S)
- d. Sangat Setuju (SS)

1. Kecepatan persetujuan pinjaman

Pernyataan	STS	TS	S	SS
1. Saya menganggap bahwa pinjaman <i>online</i> memungkinkan saya untuk mendapatkan pinjaman lebih cepat	1	2	3	4
2. Saya menganggap bahwa pinjaman <i>online</i> pelaksanaan verifikasi akun lebih cepat	1	2	3	4
3. Saya menganggap bahwa pemberi pinjaman <i>online</i> dapat memberi tanggapan cepat ketika memerlukan informasi lebih lanjut	1	2	3	4
4. Proses pengurusan pinjaman pada Cicil mungkin tidak berbelit belit	1	2	3	4
5. Dalam memproses persetujuan pinjaman, Cicil melakukannya dengan tepat waktu.	1	2	3	4

2. Peningkatan efektivitas

Pernyataan	STS	TS	S	SS
1. Penggunaan pinjaman <i>online</i> akan berdampak terhadap tujuan saya	1	2	3	4
2. Saya akan membeli barang/jasa dengan melihat fungsi dan kegunaannya	1	2	3	4

Pernyataan	STS	TS	S	SS
3. Saya akanutamakan membeli barang yang saya butuhkan daripada yang saya inginkan	1	2	3	4
4. Saya melakukan pinjaman karena memungkinkan untuk memenuhi kebutuhan saya	1	2	3	4
5. Saya melakukan pinjaman <i>online</i> akan meningkatkan kualitas hidup saya	1	2	3	4

3. Peningkatan Produktivitas

Pernyataan	STS	TS	S	SS
1. Penggunaan pinjaman <i>online</i> memungkinkan meningkatkan produktivitas saya	1	2	3	4
2. Saya akan menggunakan pinjaman <i>online</i> untuk menyelesaikan kuliah saya.	1	2	3	4
3. Pinjaman <i>online</i> akan membantu saya meningkatkan nilai kuliah saya	1	2	3	4
4. Saya akan menggunakan pinjaman <i>online</i> untuk menyelesaikan kepentingan lain saya selain kuliah agar tepat waktu.	1	2	3	4
5. Saya menggunakan pinjaman <i>online</i> akan membantu meningkatkan kemampuan saya dalam mengatur keuangan	1	2	3	4

4. Kemampuan membayar

Pernyataan	STS	TS	S	SS
1. Saya akan melakukan pembiayaan sesuai dengan kemampuan membayar saya	1	2	3	4
2. Saya memiliki kemampuan membayar yang baik	1	2	3	4
3. Saya memiliki keinginan untuk membayar ketika menggunakan pinjaman <i>online</i>	1	2	3	4
4. Saya memungkinkan tidak akan telat membayar angsuran tiap periode pinjaman yang saya ambil	1	2	3	4
5. Jangka waktu pinjaman yang diberikan tergolong lama memungkinkan saya memiliki periode pinjaman sehingga meringankan pembayaran cicilan	1	2	3	4

5. Keamanan

Pernyataan	STS	TS	S	SS
1. Peminjaman menggunakan Cicil mungkin dapat memberikan jaminan keamanan yang tinggi	1	2	3	4
2. Saya mungkin tidak khawatir ketika menggunakan layanan pinjaman <i>online</i> Cicil	1	2	3	4
3. Menurut saya, layanan pinjaman <i>online</i> Cicil adalah tempat yang aman digunakan sebagai alternatif pinjaman	1	2	3	4
4. Tingkat keamanan layanan pinjaman <i>online</i> Cicil mungkin sudah sesuai dengan harapan saya	1	2	3	4
5. Saya merasa pinjaman <i>online</i> Cicil dapat memberikan jaminan atas informasi data	1	2	3	4

6. Minat

Pernyataan	STS	TS	S	SS
1. Saya berminat menggunakan pinjaman Cicil	1	2	3	4
2. Saya akan mencoba menggunakan Cicil sebagai layanan pinjaman saat memiliki kebutuhan mendesak	1	2	3	4
3. Saya menyukai produk-produk di layanan pinjaman <i>online</i> , sehingga kemungkinan saya akan menggunakannya.	1	2	3	4
4. Saya mungkin berminat menggunakan pinjaman <i>online</i> Cicil karena kualitas layanan yang menarik pada transaksi	1	2	3	4
5. Saya berencana akan menggunakan pinjaman <i>online</i> Cicil untuk kegiatan pendanaan saya di masa yang akan datang	1	2	3	4

Lampiran 2 Tabulasi Data Kuesioner

No	Kecepatan Persetujuan Pinjaman (X1)						Peningkatan Efektivitas (X2)					
	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2
1	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20
2	3	2	3	2	2	12	2	4	4	4	2	16
3	3	4	3	1	2	13	4	4	4	4	2	18
4	3	2	3	2	3	13	3	3	4	4	2	16
5	3	3	3	3	3	15	3	4	4	4	3	18
6	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15
7	3	2	2	3	3	13	3	3	4	4	4	18
8	3	3	3	3	3	15	2	3	4	2	2	13
9	3	3	3	3	3	15	4	4	4	4	3	19
10	2	2	2	3	3	12	2	4	4	3	2	15
11	2	3	2	2	3	12	3	3	3	3	2	14
12	2	2	2	2	2	10	2	3	4	2	1	12
13	3	3	3	3	3	15	3	4	4	4	4	19
14	4	4	4	4	4	20	2	4	3	3	3	15
15	3	3	3	3	3	15	2	3	4	2	1	12
16	3	3	2	3	3	14	3	4	4	3	3	17
17	3	3	2	2	2	12	3	4	4	3	2	16
18	3	3	4	4	4	18	4	4	4	3	2	17
19	3	3	3	3	3	15	3	4	4	4	3	18
20	3	4	3	3	2	15	3	3	4	4	4	18
21	3	3	3	2	2	13	2	2	2	2	2	10
22	3	2	2	3	3	13	3	4	4	4	3	18
23	3	3	4	3	2	15	3	4	4	3	4	18
24	4	4	3	2	2	15	4	4	2	3	1	14
25	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15
26	3	3	2	3	2	13	4	4	4	4	3	19
27	3	3	3	3	3	15	3	4	3	2	2	14
28	4	4	4	3	3	18	4	4	4	4	2	18
29	4	3	3	3	3	16	3	4	4	4	3	18

No	Kecepatan Persetujuan Pinjaman (X1)						Peningkatan Efektivitas (X2)					
	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2
30	3	3	3	2	3	14	3	4	4	2	2	15
31	3	3	3	3	3	15	3	4	4	4	3	18
32	3	4	2	1	2	12	3	2	2	3	3	13
33	4	3	2	3	2	14	3	2	2	4	3	14
34	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20
35	4	4	4	2	3	17	4	4	4	4	4	20
36	3	3	3	2	3	14	3	3	3	3	3	15
37	3	3	3	3	3	15	4	4	4	3	3	18
38	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20
39	3	4	4	3	3	17	4	3	4	3	3	17
40	3	2	2	3	3	13	2	4	4	1	1	12
41	3	3	3	3	3	15	2	4	3	3	2	14
42	3	3	3	3	3	15	3	4	4	4	4	19
43	3	3	3	3	3	15	1	3	3	3	1	11
44	3	4	3	3	4	17	4	2	2	4	4	16
45	2	3	3	2	2	12	3	4	3	2	1	13
46	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20
47	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	1	17
48	3	2	2	2	3	12	3	3	3	3	3	15
49	4	4	4	3	3	18	4	4	4	1	1	14
50	3	3	3	3	3	15	2	4	4	3	2	15
51	1	1	1	1	1	5	4	4	4	2	1	15
52	4	1	1	1	1	8	1	2	4	3	1	11
53	3	3	3	3	3	15	3	3	4	4	4	18
54	3	3	3	3	3	15	4	4	3	3	3	17
55	3	3	3	3	3	15	4	4	3	3	3	17
56	3	3	3	3	3	15	3	3	3	1	2	12
57	2	2	2	2	2	10	4	3	4	3	2	16
58	3	3	3	3	3	15	4	4	4	3	3	18
59	2	2	2	2	2	10	2	2	2	2	2	10
60	2	3	2	2	3	12	3	3	4	3	2	15
61	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	3	19
62	3	4	2	3	3	15	4	3	4	3	4	18
63	4	4	4	4	4	20	4	4	4	2	2	16

No	Kecepatan Persetujuan Pinjaman (X1)						Peningkatan Efektivitas (X2)					
	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2
64	3	3	3	3	3	15	3	3	4	4	4	18
65	4	3	3	3	3	16	3	3	4	3	3	16
66	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	2	14
67	3	3	3	3	3	15	4	4	4	3	3	18
68	3	3	2	3	4	15	3	4	3	3	2	15
69	2	2	2	2	2	10	2	2	2	2	2	10
70	1	2	2	2	2	9	2	3	3	3	2	13
71	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15
72	3	2	2	2	2	11	3	4	4	3	2	16
73	3	3	4	3	3	16	3	3	3	3	3	15
74	3	3	2	3	3	14	3	4	4	2	2	15
75	4	2	3	3	3	15	4	4	4	4	2	18
76	4	4	4	4	4	20	3	3	4	3	3	16
77	3	3	3	3	3	15	3	4	4	3	2	16
78	2	4	4	3	2	15	4	3	3	3	3	16
79	4	3	3	3	3	16	4	4	4	4	2	18
80	3	3	3	3	3	15	4	4	4	3	3	18
81	4	4	3	3	3	17	4	4	3	3	2	16
82	3	3	3	2	3	14	3	3	3	3	3	15
83	2	3	2	3	3	13	3	4	4	3	2	16
84	3	3	3	3	3	15	3	4	4	4	3	18
85	3	4	4	3	4	18	3	3	3	3	3	15
86	4	3	4	3	3	17	3	4	3	4	3	17
87	3	3	3	2	3	14	3	2	3	3	3	14
88	3	4	3	3	3	16	4	3	3	3	3	16
89	4	3	3	3	3	16	3	3	3	3	3	15
90	3	4	3	4	3	17	4	3	3	3	3	16
91	3	3	3	4	4	17	3	3	3	4	3	16
92	3	3	3	2	3	14	3	3	3	2	2	13
93	3	3	4	3	3	16	3	3	4	4	3	17
94	3	3	3	4	3	16	3	4	3	3	4	17
95	3	4	3	3	3	16	3	3	3	4	3	16
96	3	3	3	3	3	15	4	3	4	4	3	18
97	3	3	3	3	3	15	3	3	4	4	3	17

No	Kecepatan Persetujuan Pinjaman (X1)						Peningkatan Efektivitas (X2)					
	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2
98	4	4	3	3	4	18	3	4	3	3	4	17
99	3	3	3	3	3	15	3	2	3	3	2	13
100	3	3	3	3	3	15	4	3	3	4	4	18
101	3	3	4	3	3	16	3	3	3	3	4	16
102	3	3	3	3	3	15	3	3	3	2	2	13
103	3	3	3	4	3	16	3	3	3	3	3	15
104	4	3	3	3	4	17	4	4	3	3	4	18
105	3	3	3	3	3	15	2	3	3	3	2	13
106	3	4	3	3	3	16	4	3	4	3	3	17
107	3	4	3	3	3	16	3	3	3	3	3	15
108	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15
109	3	4	3	3	3	16	3	3	4	3	3	16
110	3	3	4	3	4	17	3	3	3	3	3	15
111	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15
112	3	3	4	4	3	17	3	4	3	4	3	17
113	3	3	3	3	4	16	4	4	3	3	4	18
114	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15
115	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15
116	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15
117	3	3	3	3	3	15	4	3	4	3	3	17
118	3	3	3	3	3	15	3	3	3	4	4	17
119	4	3	4	3	3	17	4	4	3	3	3	17
120	3	3	4	3	3	16	4	3	3	3	4	17
121	3	3	3	3	3	15	3	3	4	3	3	16
122	3	3	3	3	3	15	3	4	4	3	3	17
123	3	3	3	4	3	16	3	3	3	3	4	16
124	3	3	3	3	3	15	4	4	3	3	3	17
125	3	3	3	3	3	15	2	4	4	3	2	15
126	3	3	3	3	3	15	2	4	4	3	3	16
127	3	3	3	3	3	15	4	4	3	3	3	17
128	3	3	3	3	3	15	4	3	4	3	3	17
129	3	3	4	3	4	17	3	3	4	3	3	16
130	3	3	3	3	3	15	2	3	4	4	3	16
131	3	3	3	3	3	15	3	4	4	3	3	17

No	Kecepatan Persetujuan Pinjaman (X1)						Peningkatan Efektivitas (X2)					
	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2
132	3	4	3	4	4	18	3	3	4	3	4	17
133	3	3	3	3	3	15	2	4	4	3	2	15
134	3	3	4	3	4	17	3	3	3	4	3	16
135	3	3	3	3	3	15	2	4	4	4	3	17
136	3	3	3	3	3	15	3	4	3	4	4	18
137	3	3	3	3	3	15	2	4	4	3	3	16
138	3	3	3	3	3	15	3	4	4	2	2	15
139	3	3	3	3	3	15	3	4	4	3	2	16
140	3	4	3	4	3	17	4	3	3	3	4	17
141	3	3	3	3	4	16	3	3	3	3	4	16
142	3	3	3	3	4	16	4	3	3	3	4	17
143	3	3	3	3	3	15	3	4	4	4	3	18
144	4	3	4	3	3	17	3	4	4	3	3	17
145	3	3	3	3	3	15	2	4	4	3	2	15
146	3	3	3	3	3	15	3	3	3	4	4	17
147	4	4	3	3	4	18	3	3	3	3	4	16
148	3	3	4	3	4	17	3	3	3	3	4	16
149	3	3	3	3	3	15	3	4	4	3	2	16
150	4	3	3	3	3	16	3	3	3	3	3	15
151	3	3	3	3	3	15	3	4	4	3	2	16
152	3	3	3	2	3	14	2	4	4	3	2	15
153	3	3	3	3	3	15	2	4	4	2	2	14
154	3	3	3	3	3	15	3	4	4	3	3	17
155	3	3	3	3	3	15	2	3	3	3	2	13
156	3	3	3	3	3	15	2	4	4	3	2	15
157	3	3	3	3	3	15	2	4	4	2	2	14
158	3	3	3	3	3	15	2	4	4	3	3	16
159	3	3	3	3	3	15	3	4	4	4	3	18
160	3	3	3	3	3	15	2	4	4	4	4	18
161	3	3	3	4	4	17	3	4	4	4	4	19
162	3	3	3	4	4	17	3	4	4	3	4	18
163	3	3	4	4	4	18	3	4	4	4	4	19
164	3	3	3	4	4	17	3	4	4	4	4	19
165	3	3	3	4	4	17	4	4	4	3	4	19

No	Kecepatan Persetujuan Pinjaman (X1)						Peningkatan Efektivitas (X2)					
	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2
166	4	3	3	4	4	18	3	4	4	4	4	19
167	4	3	3	4	4	18	3	4	4	3	3	17
168	4	3	3	4	4	18	3	4	4	4	3	18
169	4	3	3	4	4	18	3	4	4	4	4	19
170	4	3	3	4	4	18	3	4	4	3	4	18
171	4	3	3	4	4	18	3	4	4	4	4	19
172	3	3	3	4	3	16	3	4	4	3	4	18
173	4	3	3	4	4	18	3	4	4	4	4	19
174	4	3	3	4	4	18	3	4	4	3	4	18
175	3	3	3	4	4	17	3	4	4	4	4	19
176	4	3	3	4	3	17	3	4	4	3	4	18
177	4	3	3	4	4	18	3	4	4	4	4	19
178	3	3	3	4	3	16	3	4	4	4	4	19
179	4	3	3	4	4	18	3	4	4	3	4	18
180	4	3	3	4	4	18	3	4	4	4	4	19
181	4	3	3	4	4	18	3	3	3	3	4	16
182	4	3	3	4	4	18	3	4	4	3	4	18
183	4	3	3	4	3	17	3	4	4	3	4	18
184	3	3	3	4	4	17	4	4	4	4	4	20
185	4	3	3	3	3	16	3	4	4	3	4	18
186	4	3	3	4	4	18	3	4	4	4	4	19
187	4	3	3	4	4	18	3	4	4	4	4	19
188	4	3	3	4	4	18	3	4	4	4	4	19
189	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20
190	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20
191	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20
192	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20
193	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20
194	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20
195	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20
196	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20
197	4	3	3	4	4	18	3	4	4	3	4	18
198	4	3	3	4	4	18	3	4	4	4	4	19
199	4	3	3	4	4	18	3	4	4	4	4	19
200	3	3	3	3	4	16	3	4	4	4	4	19

No	Peningkatan Produktivitas (X3)						Kemampuan Membayar (X4)					
	X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	X3	X4.1	X4.2	X4.3	X4.4	X4.5	X4
1	4	4	3	4	4	19	4	4	4	4	4	20
2	2	2	2	2	2	10	4	4	2	4	2	16
3	1	1	1	1	1	5	3	3	3	3	3	15
4	3	4	3	3	3	16	4	3	3	2	4	16
5	3	3	3	3	3	15	3	4	3	3	3	16
6	3	2	2	2	2	11	3	3	3	3	3	15
7	3	2	2	3	3	13	3	4	3	3	3	16
8	2	2	1	1	1	7	2	2	1	1	1	7
9	3	2	2	3	3	13	3	4	3	3	3	16
10	2	2	1	1	1	7	3	3	4	4	3	17
11	3	1	1	3	1	9	3	3	2	3	3	14
12	2	2	1	2	2	9	3	3	2	2	2	12
13	4	4	3	2	2	15	3	3	3	3	3	15
14	3	2	2	3	3	13	3	3	3	3	3	15
15	1	1	1	1	1	5	3	3	4	3	3	16
16	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15
17	3	3	2	3	2	13	3	3	3	3	3	15
18	3	2	2	4	3	14	4	3	4	4	4	19
19	3	3	3	3	3	15	3	3	4	3	3	16
20	4	4	4	4	4	20	3	2	3	3	3	14
21	2	2	2	2	2	10	2	2	2	2	2	10
22	3	2	2	2	3	12	3	3	2	3	3	14
23	3	3	3	3	3	15	3	3	4	3	3	16
24	3	2	2	2	3	12	4	4	4	4	3	19
25	3	4	3	4	3	17	4	3	4	3	4	18
26	3	2	2	3	3	13	3	3	4	4	3	17
27	2	2	2	2	2	10	3	3	3	3	3	15
28	2	3	2	2	2	11	4	4	4	4	4	20
29	3	3	3	3	3	15	3	3	4	3	3	16

No	Peningkatan Produktivitas (X3)						Kemampuan Membayar (X4)					
	X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	X3	X4.1	X4.2	X4.3	X4.4	X4.5	X4
30	2	2	1	2	3	10	3	4	4	4	3	18
31	3	2	2	2	2	11	3	3	3	3	3	15
32	3	3	3	4	3	16	3	3	3	3	3	15
33	4	1	1	1	2	9	3	3	1	3	2	12
34	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20
35	4	3	3	4	3	17	4	3	4	2	4	17
36	3	2	2	2	3	12	3	3	3	3	3	15
37	3	3	3	3	3	15	3	3	4	3	3	16
38	4	1	1	4	2	12	4	4	4	4	4	20
39	3	3	3	4	4	17	3	3	4	4	3	17
40	2	1	1	1	1	6	3	3	3	3	3	15
41	2	2	2	2	2	10	3	3	3	3	2	14
42	4	4	4	4	3	19	4	4	4	4	4	20
43	2	3	1	1	2	9	3	3	3	3	3	15
44	4	2	2	4	4	16	4	4	4	4	3	19
45	2	1	1	1	1	6	3	2	2	4	2	13
46	3	3	3	3	3	15	4	4	4	4	4	20
47	1	1	1	4	1	8	4	4	4	4	4	20
48	3	2	3	3	3	14	3	3	3	3	3	15
49	2	1	1	1	1	6	3	3	3	3	3	15
50	2	2	2	3	3	12	3	3	3	2	3	14
51	1	1	1	1	1	5	4	4	4	4	4	20
52	1	1	1	1	1	5	1	1	4	3	2	11
53	3	3	3	3	3	15	3	3	4	3	3	16
54	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15
55	4	3	4	3	3	17	3	3	3	3	3	15
56	3	3	3	3	3	15	2	4	4	4	4	18
57	2	2	2	1	2	9	3	3	3	3	3	15
58	3	2	2	3	2	12	3	3	3	3	3	15
59	2	2	2	2	2	10	2	2	2	2	2	10
60	3	3	2	3	3	14	3	3	3	3	4	16
61	3	2	1	3	2	11	4	3	3	3	3	16
62	3	3	3	3	3	15	3	3	4	3	3	16
63	3	2	1	2	2	10	4	4	2	2	2	14

No	Peningkatan Produktivitas (X3)						Kemampuan Membayar (X4)					
	X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	X3	X4.1	X4.2	X4.3	X4.4	X4.5	X4
64	3	3	3	3	3	15	3	3	4	3	3	16
65	3	2	3	3	3	14	3	3	3	3	4	16
66	3	2	2	3	2	12	3	3	3	3	3	15
67	3	3	3	3	3	15	3	3	4	3	3	16
68	2	1	1	3	3	10	4	3	4	4	3	18
69	2	2	2	2	2	10	2	2	2	2	2	10
70	2	1	1	1	1	6	1	1	1	1	1	5
71	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15
72	2	1	1	2	2	8	3	3	3	3	3	15
73	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15
74	2	2	2	2	3	11	3	3	3	3	3	15
75	4	2	3	2	4	15	3	4	4	4	4	19
76	3	3	2	3	3	14	3	4	3	3	4	17
77	3	3	2	3	2	13	3	3	3	4	3	16
78	2	2	2	2	2	10	2	2	2	2	3	11
79	4	2	3	3	3	15	4	4	4	4	4	20
80	3	3	3	3	3	15	3	3	4	3	3	16
81	3	1	1	1	1	7	4	3	4	4	3	18
82	3	2	2	3	3	13	3	3	3	3	3	15
83	3	3	2	3	3	14	4	4	4	4	4	20
84	3	3	3	3	3	15	3	3	4	3	3	16
85	3	3	3	4	3	16	3	3	3	3	3	15
86	3	4	3	3	4	17	3	4	4	3	3	17
87	3	2	2	2	4	13	3	3	3	3	2	14
88	4	3	3	3	3	16	3	3	4	3	4	17
89	3	3	3	3	3	15	3	4	3	4	3	17
90	4	4	4	4	3	19	3	3	4	3	3	16
91	3	4	3	3	3	16	4	3	3	3	3	16
92	3	2	2	3	3	13	3	3	2	2	2	12
93	3	4	3	3	4	17	3	4	3	3	4	17
94	4	4	3	3	4	18	3	3	4	4	4	18
95	3	4	3	3	3	16	3	4	3	3	4	17
96	3	3	3	3	3	15	3	3	4	3	3	16
97	3	3	3	3	3	15	4	3	3	3	3	16

No	Peningkatan Produktivitas (X3)						Kemampuan Membayar (X4)					
	X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	X3	X4.1	X4.2	X4.3	X4.4	X4.5	X4
98	3	4	3	3	3	16	3	3	3	3	3	15
99	3	2	2	3	2	12	3	3	3	3	3	15
100	3	3	4	3	3	16	4	3	4	3	4	18
101	3	3	3	3	4	16	3	3	4	3	4	17
102	3	2	2	3	3	13	3	3	3	3	2	14
103	4	3	3	3	3	16	3	4	4	4	4	19
104	3	4	3	3	4	17	3	3	3	3	4	16
105	3	2	2	2	3	12	3	3	3	3	3	15
106	3	3	3	3	3	15	3	3	4	3	3	16
107	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15
108	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15
109	3	3	3	4	3	16	3	3	3	3	4	16
110	4	4	3	4	3	18	4	3	3	3	3	16
111	3	2	2	3	3	13	3	3	3	2	2	13
112	3	4	3	4	3	17	3	3	4	3	3	16
113	3	4	3	4	3	17	4	3	3	3	4	17
114	3	2	2	3	3	13	3	3	3	3	2	14
115	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15
116	3	2	2	3	3	13	3	3	3	3	3	15
117	3	4	3	3	4	17	3	4	3	3	4	17
118	4	4	3	3	4	18	3	4	3	3	4	17
119	3	4	3	4	3	17	4	3	4	3	3	17
120	3	4	3	3	4	17	3	3	4	3	3	16
121	3	2	2	3	4	14	4	4	4	3	3	18
122	3	2	2	2	2	11	3	3	3	3	3	15
123	3	4	3	3	4	17	3	4	3	3	3	16
124	3	3	3	3	3	15	3	3	3	4	4	17
125	3	2	2	3	4	14	3	4	3	3	3	16
126	2	2	2	3	3	12	3	3	3	3	2	14
127	3	3	3	4	3	16	3	3	3	3	4	16
128	3	4	3	3	4	17	3	3	3	3	3	15
129	3	3	3	3	4	16	3	3	3	4	4	17
130	3	2	2	3	4	14	3	3	3	3	3	15
131	3	4	3	4	3	17	4	3	3	4	3	17

No	Peningkatan Produktivitas (X3)						Kemampuan Membayar (X4)					
	X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	X3	X4.1	X4.2	X4.3	X4.4	X4.5	X4
132	3	4	3	3	3	16	4	3	3	4	3	17
133	3	2	2	3	4	14	4	4	4	4	4	20
134	4	3	4	3	4	18	3	4	3	3	4	17
135	3	2	2	3	4	14	4	3	3	3	3	16
136	3	3	3	3	3	15	3	3	4	3	3	16
137	3	2	2	3	4	14	3	3	3	3	2	14
138	3	2	2	3	4	14	3	3	3	3	3	15
139	3	2	2	3	3	13	3	3	3	3	3	15
140	3	3	4	3	3	16	3	4	3	4	3	17
141	3	3	3	3	3	15	3	4	3	3	3	16
142	3	3	4	3	4	17	3	3	3	4	4	17
143	4	3	3	3	3	16	3	3	4	3	3	16
144	4	3	3	3	3	16	3	3	3	3	4	16
145	3	2	2	3	3	13	3	3	3	3	3	15
146	3	3	3	3	3	15	4	3	3	3	3	16
147	3	3	4	3	3	16	3	4	3	3	3	16
148	3	3	3	3	3	15	3	4	4	4	3	18
149	3	3	2	3	4	15	3	3	3	3	3	15
150	3	3	4	3	3	16	3	3	3	3	4	16
151	3	2	2	3	3	13	3	3	3	3	2	14
152	3	2	2	3	3	13	3	3	3	3	3	15
153	3	2	2	3	4	14	3	4	4	3	3	17
154	4	2	2	2	3	13	4	4	4	3	3	18
155	3	2	2	3	3	13	3	3	4	3	3	16
156	3	2	2	3	3	13	3	3	3	3	3	15
157	3	3	2	3	4	15	4	3	3	3	3	16
158	3	2	2	3	3	13	3	3	3	3	3	15
159	3	2	2	3	4	14	3	4	4	3	3	17
160	3	2	2	3	4	14	3	3	3	3	3	15
161	4	4	4	4	4	20	4	3	3	3	3	16
162	4	4	4	4	4	20	4	3	3	3	3	16
163	4	4	4	4	4	20	4	3	3	3	3	16
164	3	4	4	4	4	19	3	3	3	3	3	15
165	4	4	4	4	4	20	4	3	3	3	3	16

No	Peningkatan Produktivitas (X3)						Kemampuan Membayar (X4)					
	X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	X3	X4.1	X4.2	X4.3	X4.4	X4.5	X4
166	4	4	4	4	4	20	3	3	3	3	3	15
167	4	4	4	4	4	20	4	3	3	3	3	16
168	4	4	4	4	4	20	4	3	3	3	3	16
169	4	4	4	4	4	20	3	3	3	3	3	15
170	3	4	4	4	4	19	4	3	3	3	3	16
171	3	4	4	4	4	19	4	3	3	3	3	16
172	4	4	4	4	4	20	4	3	3	3	3	16
173	3	4	4	4	4	19	4	3	3	3	3	16
174	4	4	4	4	4	20	4	3	3	3	3	16
175	4	4	4	4	4	20	4	3	3	3	3	16
176	4	4	4	4	4	20	4	3	3	3	3	16
177	4	4	4	4	4	20	4	3	3	3	3	16
178	3	4	4	4	4	19	4	3	3	3	3	16
179	3	4	4	4	4	19	4	3	3	3	3	16
180	3	4	4	4	4	19	3	3	3	3	3	15
181	3	4	4	4	4	19	3	3	3	3	3	15
182	3	4	4	4	4	19	3	3	3	3	3	15
183	4	4	4	4	4	20	4	3	3	3	3	16
184	4	4	4	4	4	20	4	3	3	3	3	16
185	3	4	4	4	4	19	4	3	3	3	3	16
186	4	4	4	4	4	20	4	3	3	3	3	16
187	4	4	4	4	4	20	4	3	3	3	3	16
188	3	4	4	4	4	19	4	3	3	3	3	16
189	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20
190	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20
191	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20
192	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20
193	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20
194	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20
195	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20
196	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20
197	3	4	4	3	4	18	4	3	3	3	4	17
198	3	4	4	4	4	19	4	3	3	3	3	16
199	3	4	4	4	4	19	4	3	3	4	4	18
199	3	4	4	4	4	19	4	3	3	4	4	18
200	3	4	4	4	4	19	4	3	3	3	3	16

No	Keamanan (X5)						Minat (Y1)					
	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2
1	4	4	3	4	4	19	4	4	4	4	4	20
2	2	2	2	2	2	10	4	4	2	4	2	16
3	1	1	1	1	1	5	3	3	3	3	3	15
4	3	4	3	3	3	16	4	3	3	2	4	16
5	3	3	3	3	3	15	3	4	3	3	3	16
6	3	2	2	2	2	11	3	3	3	3	3	15
7	3	2	2	3	3	13	3	4	3	3	3	16
8	2	2	1	1	1	7	2	2	1	1	1	7
9	3	2	2	3	3	13	3	4	3	3	3	16
10	2	2	1	1	1	7	3	3	4	4	3	17
11	3	1	1	3	1	9	3	3	2	3	3	14
12	2	2	1	2	2	9	3	3	2	2	2	12
13	4	4	3	2	2	15	3	3	3	3	3	15
14	3	2	2	3	3	13	3	3	3	3	3	15
15	1	1	1	1	1	5	3	3	4	3	3	16
16	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15
17	3	3	2	3	2	13	3	3	3	3	3	15
18	3	2	2	4	3	14	4	3	4	4	4	19
19	3	3	3	3	3	15	3	3	4	3	3	16
20	4	4	4	4	4	20	3	2	3	3	3	14
21	2	2	2	2	2	10	2	2	2	2	2	10
22	3	2	2	2	3	12	3	3	2	3	3	14
23	3	3	3	3	3	15	3	3	4	3	3	16
24	3	2	2	2	3	12	4	4	4	4	3	19
25	3	4	3	4	3	17	4	3	4	3	4	18
26	3	2	2	3	3	13	3	3	4	4	3	17
27	2	2	2	2	2	10	3	3	3	3	3	15
28	2	3	2	2	2	11	4	4	4	4	4	20
29	3	3	3	3	3	15	3	3	4	3	3	16

No	Keamanan (X5)						Minat (Y)					
	X5. 1	X5. 2	X5. 3	X5. 4	X5. 5	X5	Y1. 1	Y1. 2	Y1. 3	Y1. 4	Y1. 5	Y1
30	2	1	2	2	1	8	1	1	1	1	1	5
31	4	3	3	3	3	16	3	3	3	3	3	15
32	4	1	2	3	2	12	3	3	3	1	2	12
33	2	2	3	3	3	13	2	3	2	1	2	10
34	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20
35	3	3	4	4	3	17	4	4	3	3	4	18
36	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	2	14
37	4	4	4	4	4	20	3	3	3	3	3	15
38	2	2	2	2	2	10	2	2	2	2	2	10
39	4	4	3	3	4	18	4	3	4	4	3	18
40	3	3	3	3	2	14	2	2	2	3	3	12
41	2	2	2	2	2	10	2	2	2	2	2	10
42	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15
43	3	3	3	3	3	15	2	2	2	2	2	10
44	4	4	4	4	2	18	3	3	3	4	4	17
45	2	2	2	2	2	10	1	2	2	2	2	9
46	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20
47	4	4	4	4	4	20	3	3	4	4	3	17
48	3	3	3	2	3	14	3	2	2	2	2	11
49	2	2	2	2	2	10	1	2	1	1	1	6
50	3	3	3	3	3	15	2	2	2	2	2	10
51	1	4	1	1	1	8	1	1	1	1	1	5
52	1	1	1	2	1	6	2	2	2	1	1	8
53	4	4	4	4	4	20	3	3	3	3	3	15
54	3	3	3	3	4	16	3	3	3	3	3	15
55	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15
56	4	3	3	3	3	16	3	3	3	3	3	15
57	3	1	1	1	1	7	1	1	1	1	2	6
58	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15
59	2	2	2	2	2	10	1	1	1	1	1	5
60	2	3	2	3	3	13	3	3	2	3	2	13
61	3	3	3	3	3	15	4	4	2	3	4	17
62	4	4	4	4	4	20	3	3	3	3	3	15
63	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15

No	Keamanan (X5)						Minat (Y)					
	X5. 1	X5. 2	X5. 3	X5. 4	X5. 5	X5	Y1. 1	Y1. 2	Y1. 3	Y1. 4	Y1. 5	Y1
64	4	4	4	4	4	20	3	3	3	3	3	15
65	4	4	4	3	3	18	3	3	3	3	3	15
66	3	3	3	3	3	15	2	3	3	3	2	13
67	4	4	4	4	4	20	3	3	3	3	3	15
68	2	2	3	2	2	11	2	2	3	3	2	12
69	2	2	2	2	2	10	2	2	2	2	2	10
70	2	2	2	2	2	10	2	2	2	2	2	10
71	3	3	3	3	3	15	2	3	3	3	3	14
72	2	2	3	2	2	11	2	2	2	2	2	10
73	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15
74	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15
75	3	3	3	3	4	16	2	4	3	3	2	14
76	4	4	4	4	3	19	3	3	4	4	4	18
77	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15
78	2	1	1	1	1	6	2	2	2	2	2	10
79	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15
80	4	4	4	4	4	20	3	3	3	3	3	15
81	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15
82	3	3	3	3	3	15	2	3	2	2	2	11
83	3	3	3	3	3	15	3	3	2	3	3	14
84	4	4	4	4	4	20	3	3	3	3	3	15
85	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15
86	3	3	3	4	3	16	3	3	3	3	3	15
87	3	3	3	3	3	15	2	2	3	3	2	12
88	3	3	4	3	4	17	3	4	3	3	3	16
89	3	4	3	4	3	17	3	3	3	3	3	15
90	3	3	3	4	4	17	4	3	3	3	3	16
91	3	3	3	3	3	15	3	4	4	4	3	18
92	3	3	3	3	3	15	2	3	2	2	2	11
93	3	4	3	4	3	17	3	4	3	3	4	17
94	4	3	3	3	3	16	3	3	3	3	4	16
95	3	3	3	3	3	15	3	3	4	3	3	16
96	4	4	4	4	4	20	3	3	3	3	3	15
97	3	4	4	4	4	19	3	3	3	4	4	17

No	Keamanan (X5)						Minat (Y)					
	X5. 1	X5. 2	X5. 3	X5. 4	X5. 5	X5	Y1. 1	Y1. 2	Y1. 3	Y1. 4	Y1. 5	Y1
98	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	4	16
99	3	3	3	3	3	15	2	2	2	2	2	10
100	4	4	3	4	4	19	4	3	3	3	3	16
101	3	4	3	4	3	17	4	3	3	4	3	17
102	3	3	3	3	3	15	2	2	2	2	2	10
103	3	3	3	3	4	16	3	3	4	3	4	17
104	3	3	4	3	4	17	3	3	3	3	3	15
105	3	3	3	3	3	15	3	2	2	2	2	11
106	3	4	3	4	3	17	3	3	3	3	3	15
107	3	3	4	4	4	18	4	4	4	4	4	20
108	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15
109	3	3	3	3	3	15	3	3	3	4	3	16
110	3	3	3	3	4	16	3	4	3	4	3	17
111	3	3	3	3	3	15	3	3	3	2	2	13
112	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15
113	3	4	3	3	3	16	3	3	3	4	4	17
114	3	2	3	3	4	15	3	4	3	3	3	16
115	3	3	3	3	3	15	3	3	3	2	2	13
116	3	3	3	3	3	15	2	3	2	2	2	11
117	3	4	3	4	3	17	3	3	3	3	3	15
118	3	4	3	4	4	18	3	3	3	3	3	15
119	3	4	3	3	4	17	3	3	3	4	3	16
120	3	3	3	3	3	15	3	3	4	3	3	16
121	3	3	3	3	3	15	2	3	3	3	2	13
122	3	3	3	3	3	15	2	3	2	3	2	12
123	4	3	3	3	3	16	3	3	3	4	3	16
124	4	3	3	3	4	17	3	4	3	3	3	16
125	3	3	3	3	3	15	2	3	3	3	2	13
126	3	3	3	3	3	15	2	3	3	3	2	13
127	4	3	3	3	3	16	3	4	3	3	3	16
128	3	3	4	3	3	16	3	3	3	3	4	16
129	3	3	4	3	3	16	3	4	3	3	3	16
130	3	3	3	3	3	15	2	3	3	2	2	12
131	4	3	4	3	4	18	4	3	4	3	4	18

No	Keamanan (X5)						Minat (Y)					
	X5. 1	X5. 2	X5. 3	X5. 4	X5. 5	X5	Y1. 1	Y1. 2	Y1. 3	Y1. 4	Y1. 5	Y1
132	4	3	4	3	4	18	3	4	3	4	3	17
133	3	3	3	3	3	15	2	3	3	3	2	13
134	3	3	3	3	4	16	3	3	3	4	3	16
135	3	3	3	3	3	15	2	3	3	3	2	13
136	4	4	4	4	4	20	3	3	3	3	3	15
137	3	3	3	3	3	15	2	3	3	3	2	13
138	3	3	3	3	3	15	2	3	3	3	2	13
139	3	3	3	3	3	15	2	3	3	3	3	14
140	3	3	4	3	3	16	3	3	3	3	4	16
141	3	4	3	3	3	16	3	3	3	4	3	16
142	3	3	4	3	3	16	3	3	3	3	3	15
143	3	3	3	4	3	16	3	3	3	3	3	15
144	3	3	3	3	3	15	3	4	3	3	4	17
145	3	3	3	3	3	15	2	3	3	3	2	13
146	3	4	3	3	3	16	3	3	3	3	3	15
147	3	4	3	3	3	16	3	3	3	3	3	15
148	4	3	3	3	4	17	3	3	3	4	3	16
149	3	3	3	3	3	15	2	3	3	3	2	13
150	3	3	3	3	3	15	3	4	3	3	4	17
151	3	3	3	3	3	15	2	3	3	3	2	13
152	3	3	3	3	3	15	3	3	2	2	2	12
153	3	3	3	3	3	15	2	3	3	3	2	13
154	3	3	3	3	3	15	2	3	3	3	2	13
155	3	3	3	3	3	15	2	3	3	3	2	13
156	3	3	3	3	3	15	2	3	3	3	2	13
157	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	2	14
158	3	3	3	3	3	15	2	3	3	3	2	13
159	4	4	4	4	4	20	3	3	3	3	3	15
160	3	3	3	3	3	15	2	3	3	3	2	13
161	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20
162	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20
163	4	4	4	4	4	20	4	3	4	4	4	19
164	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20
165	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20

No	Keamanan (X5)						Minat (Y)					
	X5.1	X5.2	X5.3	X5.4	X5.5	X5	Y1.1	Y1.2	Y1.3	Y1.4	Y1.5	Y1
166	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20
167	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20
168	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20
169	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20
170	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20
171	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20
172	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20
173	3	3	3	3	3	15	4	4	4	4	4	20
174	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20
175	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20
176	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20
177	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20
178	3	3	3	3	3	15	4	4	4	4	4	20
179	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20
180	3	3	3	3	3	15	4	4	4	4	4	20
181	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20
182	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20
183	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20
184	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20
185	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20
186	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20
187	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20
188	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20
189	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20
190	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20
191	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20
192	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20
193	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20
194	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20
195	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20
196	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20
197	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20
198	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20
199	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20
200	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20

Lampiran 3 Hasil Uji Validitas dan Reabilitas

1. Kecepatan Persetujuan Pinjaman (X1)

		Correlations					TOT AL_K PP
		KPP1	KPP2	KPP3	KPP4	KPP5	
KPP1	Pearson Correlation	1	.416**	.455**	.532**	.535**	.750**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000	.000
	N	200	200	200	200	200	200
KPP2	Pearson Correlation	.416**	1	.611**	.383**	.406**	.704**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000	.000
	N	200	200	200	200	200	200
KPP3	Pearson Correlation	.455**	.611**	1	.479**	.504**	.773**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.000
	N	200	200	200	200	200	200
KPP4	Pearson Correlation	.532**	.383**	.479**	1	.758**	.828**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000	.000
	N	200	200	200	200	200	200
KPP5	Pearson Correlation	.535**	.406**	.504**	.758**	1	.835**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000		.000
	N	200	200	200	200	200	200
TOTAL_KPP	Pearson Correlation	.750**	.704**	.773**	.828**	.835**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	200	200	200	200	200	200

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

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.838	5

2. Peningkatan Efektivitas (X2)

Correlations

		PE1	PE2	PE3	PE4	PE5	TOTAL_PE
PE1	Pearson Correlation	1	.170 [*]	.042	.239 ^{**}	.320 ^{**}	.569 ^{**}
	Sig. (2-tailed)		.016	.557	.001	.000	.000
	N	200	200	200	200	200	200
PE2	Pearson Correlation	.170 [*]	1	.593 ^{**}	.206 ^{**}	.115	.585 ^{**}
	Sig. (2-tailed)	.016		.000	.003	.105	.000
	N	200	200	200	200	200	200
PE3	Pearson Correlation	.042	.593 ^{**}	1	.252 ^{**}	.098	.548 ^{**}
	Sig. (2-tailed)	.557	.000		.000	.169	.000
	N	200	200	200	200	200	200
PE4	Pearson Correlation	.239 ^{**}	.206 ^{**}	.252 ^{**}	1	.550 ^{**}	.729 ^{**}
	Sig. (2-tailed)	.001	.003	.000		.000	.000
	N	200	200	200	200	200	200
PE5	Pearson Correlation	.320 ^{**}	.115	.098	.550 ^{**}	1	.734 ^{**}
	Sig. (2-tailed)	.000	.105	.169	.000		.000
	N	200	200	200	200	200	200
TOTAL_PE	Pearson Correlation	.569 ^{**}	.585 ^{**}	.548 ^{**}	.729 ^{**}	.734 ^{**}	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	200	200	200	200	200	200

*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

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

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.629	5

3. Peningkatan Produktivitas (X3)

		Correlations					
		PP1	PP2	PP3	PP4	PP5	TOTAL_PP
PP1	Pearson Correlation	1	.584**	.645**	.632**	.634**	.780**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000	.000
	N	200	200	200	200	200	200
PP2	Pearson Correlation	.584**	1	.872**	.704**	.679**	.898**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000	.000
	N	200	200	200	200	200	200
PP3	Pearson Correlation	.645**	.872**	1	.741**	.720**	.926**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.000
	N	200	200	200	200	200	200
PP4	Pearson Correlation	.632**	.704**	.741**	1	.720**	.872**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000	.000
	N	200	200	200	200	200	200
PP5	Pearson Correlation	.634**	.679**	.720**	.720**	1	.862**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000		.000
	N	200	200	200	200	200	200
TOTAL_PP	Pearson Correlation	.780**	.898**	.926**	.872**	.862**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	200	200	200	200	200	200

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

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.917	5

4. Kemampuan Membayar (X4)

Correlations

		KM1	KM2	KM3	KM4	KM5	TOTAL_KM
KM1	Pearson Correlation	1	.430**	.299**	.410**	.395**	.665**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000	.000
	N	200	200	200	200	200	200
KM2	Pearson Correlation	.430**	1	.449**	.551**	.521**	.766**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000	.000
	N	200	200	200	200	200	200
KM3	Pearson Correlation	.299**	.449**	1	.571**	.539**	.764**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.000
	N	200	200	200	200	200	200
KM4	Pearson Correlation	.410**	.551**	.571**	1	.542**	.804**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000	.000
	N	200	200	200	200	200	200
KM5	Pearson Correlation	.395**	.521**	.539**	.542**	1	.796**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000		.000
	N	200	200	200	200	200	200
TOTAL_KM	Pearson Correlation	.665**	.766**	.764**	.804**	.796**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	200	200	200	200	200	200

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

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.814	5

5. Keamanan (X5)

		K1	K2	K3	K4	K5	TOTAL_K
K1	Pearson Correlation	1	.777**	.840**	.810**	.821**	.915**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000	.000
	N	200	200	200	200	200	200
K2	Pearson Correlation	.777**	1	.802**	.837**	.791**	.910**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000	.000
	N	200	200	200	200	200	200
K3	Pearson Correlation	.840**	.802**	1	.856**	.854**	.939**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.000
	N	200	200	200	200	200	200
K4	Pearson Correlation	.810**	.837**	.856**	1	.836**	.936**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000	.000
	N	200	200	200	200	200	200
K5	Pearson Correlation	.821**	.791**	.854**	.836**	1	.930**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000		.000
	N	200	200	200	200	200	200
TOTAL_K	Pearson Correlation	.915**	.910**	.939**	.936**	.930**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	200	200	200	200	200	200

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

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.958	5

6. Minat

□

Correlations

		M1	M2	M3	M4	M5	TOTAL_M
M1	Pearson Correlation	1	.808**	.821**	.795**	.871**	.931**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000	.000
	N	200	200	200	200	200	200
M2	Pearson Correlation	.808**	1	.833**	.808**	.794**	.912**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000	.000
	N	200	200	200	200	200	200
M3	Pearson Correlation	.821**	.833**	1	.864**	.810**	.932**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.000
	N	200	200	200	200	200	200
M4	Pearson Correlation	.795**	.808**	.864**	1	.818**	.925**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000	.000
	N	200	200	200	200	200	200
M5	Pearson Correlation	.871**	.794**	.810**	.818**	1	.931**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000		.000
	N	200	200	200	200	200	200
TOTAL_M	Pearson Correlation	.931**	.912**	.932**	.925**	.931**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	200	200	200	200	200	200

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

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.958	5

Lampiran 4 Hasil Uji Klasik

1. Hasil Uji Normalitas

		Unstandardized Residual
N		200
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	1.48407443
Most Extreme Differences	Absolute	.052
	Positive	.048
	Negative	-.052
Test Statistic		.052
Asymp. Sig. (2-tailed)		.200 ^{c,d}

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

c. Lilliefors Significance Correction.

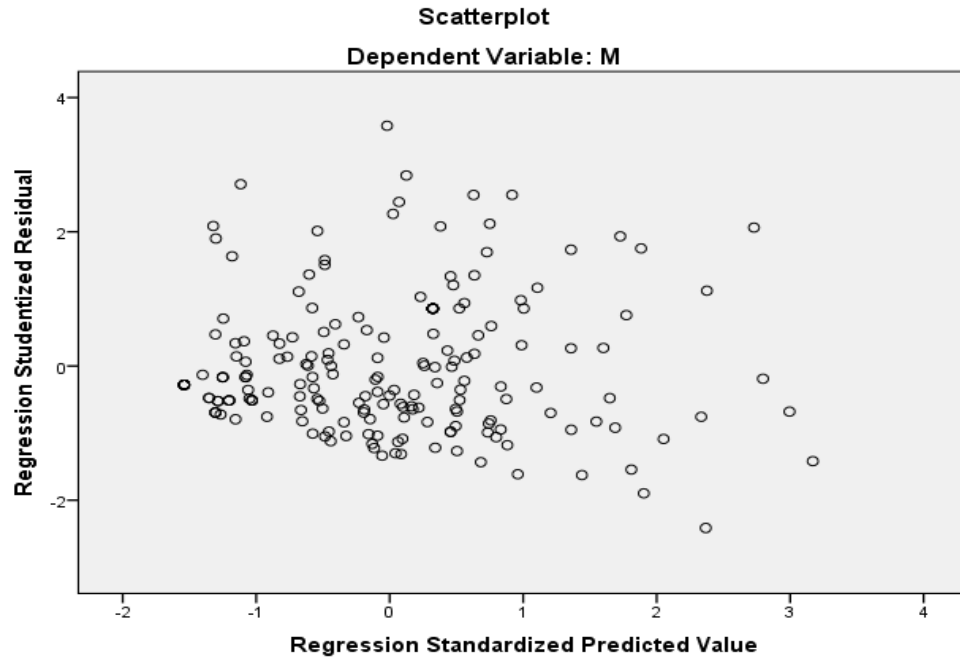
d. This is a lower bound of the true significance.

2. Hasil Uji Multikolinieritas

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	-4.094	.982		-4.171	.000		
	KPP	.305	.063	.190	4.846	.000	.517	1.936
	PE	.279	.076	.160	3.664	.000	.418	2.395
	PP	.372	.046	.369	8.091	.000	.383	2.613
	KM	-.156	.060	-.090	-2.600	.010	.669	1.494
	K	.421	.051	.383	8.315	.000	.376	2.661

a. Dependent Variable: M

3. Uji Heteroskedastisitas



Lampiran 5 Hasil Uji Regresi

1. Hasil Uji Regresi

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.919 ^a	.845	.841	1.503

a. Predictors: (Constant), K, KM, KPP, PE, PP

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	-4.094	.982		-4.171	.000
	KPP	.305	.063	.190	4.846	.000
	PE	.279	.076	.160	3.664	.000
	PP	.372	.046	.369	8.091	.000
	KM	-.156	.060	-.090	-2.600	.010
	K	.421	.051	.383	8.315	.000

a. Dependent Variable: M