



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

SKRIPSI TERAPAN



**PENGARUH KEPERCAYAAN DAN KEMUDAHAN TERHADAP  
KEPUTUSAN UMKM DALAM PEMBIAYAAN MELALUI *PEER TO  
PEER LENDING* DI DEPOK**

Disusun oleh:

**Rachmasani Ayu Azzahra**

**NIM: 1904421022**

**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**

**PROGRAM STUDI D4 KEUANGAN DAN PERBANKAN  
JURUSAN AKUNTANSI  
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA  
JULI 2023**



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

**SKRIPSI TERAPAN**



**PENGARUH KEPERCAYAAN DAN KEMUDAHAN TERHADAP  
KEPUTUSAN UMKM DALAM PEMBIAYAAN MELALUI *PEER TO  
PEER LENDING* DI DEPOK**

Diajukan sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Terapan pada  
Program Studi Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan  
Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta

**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**

Disusun oleh:

**Rachmasani Ayu Azzahra**

**NIM: 1904421022**

**PROGRAM STUDI D4 KEUANGAN DAN PERBANKAN  
JURUSAN AKUNTANSI  
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA  
JULI 2023**



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan bahwa yang tertulis di dalam Skripsi Terapan ini adalah hasil karya saya sendiri bukan jiplakan karya orang lain baik sebagian atau seluruhnya. Pendapat, gagasan, atau temuan orang lain yang terdapat di dalam Laporan Skripsi Terapan ini telah saya kutip dan saya rujuk sesuai dengan etika ilmiah.

Nama : Rachmasani Ayu Azzahra

NIM : 1904421022

Tanda Tangan :



Tanggal : 10 Juli 2023

**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## LEMBAR PENGESAHAN

Laporan Skripsi Terapan ini diajukan oleh:

Nama : Rachmasani Ayu Azzahra

NIM : 1904421022

Prigram Studi : Keuangan dan Perbankan Terapan

Judul Skripsi : Pengaruh Kepercayaan dan Kemudahan Terhadap Keputusan UMKM dalam Pembiayaan Melalui *Peer to Peer Lending* di Depok

Telah berhasil dipertahankan dihadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan pada Program Studi Keuangan dan Perbankan Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.

### DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji : Heri Abrianto, S.E., M.M. 

Anggota Penguji : Efriyanto, S.E., M.M. 

**DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI**

Ditetapkan di : Depok

Tanggal : 24 Juli 2023

Ketua Jurusan Akuntansi



Dr. Sabar Warsini, S.E., M.M.

NIP. 196404151990032002



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

### LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama Penyusun : Rachmasani Ayu Azzahra  
Nomor Induk Mahasiswa : 1904421022  
Jurusan/Program Studi : Akuntansi/Keuangan dan Perbankan Terapan  
Judul Skripsi : Pengaruh Kepercayaan dan Kemudahan Terhadap Keputusan UMKM dalam Pembiayaan Melalui *Peer to Peer Lending* di Depok

Disetujui oleh:  
Pembimbing

Efriyanto, S.E., M.M.  
NIP. 196501051991031005

Ketua Program Studi

Heri Abrianto, S.E., M.M.  
NIP. 196510051997021001



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## PERSYARATAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademis Politeknik Negeri Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Rachmasani Ayu Azzahra  
NIM : 1904421022  
Program Studi : Keuangan dan Perbankan Terapan  
Jurusan : Akuntansi  
Jenis Karya : Skripsi Terapan

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Politeknik Negeri Jakarta **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (Non-exclusive Royalty-Free Right)** atas karya ilmiah saya yang berjudul:

Pengaruh Kepercayaan dan Kemudahan Terhadap Keputusan UMKM dalam Pembiayaan Melalui *Peer to Peer Lending* di Depok

Dengan Hak Bebas Royalti Non Eksklusif ini Politeknik Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalih media atau mengformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Depok  
Pada Tanggal : 24 Juli 2023

Yang menyatakan

Rachmasani Ayu Azzahra



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan Laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta





## KATA PENGANTAR

Segala puji serta syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas berkat dan rahmatnya penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi untuk mendapatkan gelar Sarjana Terapan Akuntansi. Adapun judul skripsi penulis adalah “Pengaruh Kepercayaan dan Kemudahan Terhadap Keputusan UMKM dalam Pembiayaan Melalui *Peer to Peer Lending* di Depok” dalam menyusun sekaligus menyelesaikan penulisan skripsi ini penulis banyak mendapat dukungan serta motivasi dari berbagai pihak. Pada kesempatan kali ini penulis ingin sekali mengucapkan banyak-banyak terimakasih kepada semua pihak yang sudah membantu, memberikan dukungan, serta motivasi untuk penulis dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini. Ucapan terimakasih disampaikan kepada:

1. Orang tua dan keluarga penulis yang selalu memberikan semangat, dukungan, dan doa demi kelancaran proses penyusunan skripsi ini.
2. Bapak Dr. sc. H. Zainal Nur Arifin. Dip 1-Ing. HTL., M.T selaku Direktur Politeknik Negeri Jakarta.
3. Ibu Dr. Sabar Warsini, S.E., M.M. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.
4. Bapak Heri Abrianto, S.E., M.M. selaku Kepala Program Studi Keuangan dan Perbankan.
5. Bapak Efriyanto, S.E., M.M. selaku Dosen Pembimbing skripsi yang selalu memberikan arahan dan bimbingan kepada penulis dalam proses pembuatan skripsi ini.
6. Seluruh Dosen dan Staff Administrasi Politeknik Negeri Jakarta yang telah memberikan ilmu yang luar biasa sangat bermanfaat bagi penulis.
7. Bapak Pradhika Nurul Huda selaku mentor atau penyelia di tempat magang yaitu Kementerian Luar Negeri.
8. Diri saya sendiri karena sudah berusaha dan mampu mengerjakan skripsi ini walaupun diterpa berbagai masalah dan cobaan yang mengganggu mental dan kesehatan.

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta





## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

9. Kepada “Grup Ayu Bacod” yaitu Puput, Nexia, Tiara, Cicil, Yunita, Ramun, Zahwi, Sitkom, dan Elin selaku teman seperjuangan yang telah memberikan berbagai macam dukungan.
10. Kepada seluruh teman-teman bimbingan Bapak Efriyanto yaitu Nexia, Cia, Salfa, Rafi, dan Angelica yang senantiasa membantu saat penyusunan skripsi ini.
11. Seluruh teman-teman BKT terutama Kelas BKT 8B yang telah bersama-sama melewati masa perkuliahan sampai lulus bersama.
12. Dan untuk seluruh teman-teman atau pihak yang membantu dan memberikan motivasi dalam pengerjaan skripsi ini yang tidak bisa penulis sebutkan satu per satu.

Penulis menyadari banyak sekali keterbatasan dalam penyusunan skripsi ini, maka penulis memohon maaf apabila dalam menyusun dan melakukan penulisan skripsi ini banyak sekali kekurangan. Penulis sangat mengharapkan kritik berupa saran demi kebaikan dimasa yang akan datang. Akhir kata penulis mengucapkan banyak terimakasih dan berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat yang baik bagi penulis dan pembaca.

Depok, 10 Juli 2023

**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**

Rachmasani Ayu Azzahra



Rachmasani Ayu Azzahra  
Keuangan dan Perbankan Terapan

## Pengaruh Kepercayaan dan Kemudahan Terhadap Keputusan UMKM Dalam Pembiayaan Melalui *Peer to Peer Lending* di Depok

### ABSTRAK

Asosiasi Teknologi Finansial (AFTECH) di Indonesia melaporkan masih ada 49 juta Usaha Kecil dan Menengah (UKM) yang masyarakat miskinnya belum mendapatkan dukungan dari perbankan dikarenakan peraturan yang terlalu berat dan memasukkan syarat untuk penjaminan. *Peer to Peer Lending* dapat membantu pelaku usaha atau Peminjam yang membutuhkan aset dengan memberikan kredit tanpa jaminan. Tujuan dari penelitian ini untuk mengetahui apakah faktor Kepercayaan dan Kemudahan dapat mempengaruhi keputusan UMKM dalam melakukan pembiayaan melalui aplikasi *peer to peer lending*.

Pada penelitian ini menggunakan data primer dengan mewawancarai pelaku UMKM yang berada di Kota Depok dan menyebarkan kuesioner secara daring maupun luring dan telah memperoleh 100 responden. Dengan kriteria responden yang memiliki pinjaman kredit usaha pada *platform fintech lending* (pinjaman *online*) yang terdaftar dan berizin di OJK, memiliki Usaha Kecil dan Mikro, berdomisili di Kota Depok, berusia 18 tahun hingga lebih dari 50 tahun. Analisis data dalam penelitian ini menggunakan analisis regresi linear berganda. Diperoleh hasil bahwa faktor Kepercayaan dan Kemudahan berpengaruh signifikan terhadap keputusan UMKM dalam pembiayaan melalui *peer to peer lending* di Depok.

Kata Kunci: Kepercayaan, Kemudahan, *Peer to Peer Lending*, UMKM Depok

#### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Rachmasani Ayu Azzahra  
*Applied Finance and Banking*

*The Influence of Trust and Convenience on MSME Decisions in Financing Through Peer to Peer Lending in Depok*

**ABSTRACT**

*The Financial Technology Association (AFTECH) in Indonesia reported that there are still 49 million Small and Medium Enterprises (SMEs) whose poor people have not received support from banks due to too heavy regulations and inclusion of conditions for guarantees. Peer to Peer Lending can help business actors or borrowers who need assets by providing unsecured credit. The purpose of this study is to determine whether the Trust and Convenience factor can influence MSME decisions in financing through peer to peer lending applications.*

*This study uses primary data by interviewing MSME actors in Depok City and distributing questionnaires online and offline and has obtained 100 respondents. With the criteria of respondents who have business credit loans on fintech lending platforms (online loans) that are registered and licensed at OJK, have Small and Micro Businesses, domiciled in Depok City, aged 18 years to more than 50 years. Data analysis in this study used multiple linear regression analysis. It was found that the Trust and Convenience factor had a significant effect on MSME decisions in financing through peer to peer lending in Depok.*

*Keywords: Trust, Ease, Peer to Peer Lending, MSMEs Depok*

**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**

**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan Laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



## DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS .....	ii
LEMBAR PENGESAHAN .....	iii
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI .....	iv
KATA PENGANTAR.....	vii
ABSTRAK .....	ix
ABSTRACT .....	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN .....	xvi
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian .....	1
1.2 Rumusan Masalah Penelitian .....	6
1.3 Pertanyaan Penelitian .....	6
1.4 Tujuan Penelitian .....	6
1.5 Manfaat Penelitian .....	7
1.6 Sistematika Penulisan Skripsi .....	7
BAB II .....	9
TINJAUAN PUSTAKA .....	9
2.1 Landasan Teori.....	9
2.1.1 Kepercayaan.....	9
2.1.2 Kemudahan .....	11
2.1.3 Keputusan pembiayaan .....	12
2.1.4 <i>Financial Technology</i> .....	13
2.1.4.1 Pengertian <i>Financial Technology</i> .....	13
2.1.4.2 Peran <i>Fintech</i> di Indonesia .....	14
2.1.4.3 Dasar hukum <i>Fintech</i> .....	15
2.1.4.4 Jenis-jenis <i>Fintech</i> .....	16
2.1.4.5 Manfaat <i>Fintech</i> Indonesia .....	19
2.1.5 Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) .....	20
2.1.5.1 Pengertian UMKM .....	20
2.1.7.1 Peran UMKM .....	22
2.1.6 <i>Peer to Peer Lending (P2P Lending)</i> .....	23
2.1.6.1 Pengertian <i>Peer to Peer Lending</i> .....	23
2.1.6.2 Kelebihan dan Kekurangan <i>Peer to Peer Lending</i> .....	23
2.2 Penelitian Terdahulu .....	24
2.3 Kerangka Pemikiran dan Hipotesis .....	33
BAB III.....	34
METODELOGI PENELITIAN.....	34
3.1 Jenis Penelitian .....	34
3.2 Objek Penelitian .....	34
3.3 Metode Pengambilan Sampel .....	34
3.4 Jenis dan Sumber Data .....	35
3.5 Metode Pengumpulan Data .....	36

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

3.6 Variabel Operasional .....	37
3.7 Metode Analisis Data.....	40
3.7.1 Uji Instrumen Data .....	40
3.1.7.1 Uji Validitas .....	40
3.7.1.2 Uji Reliabilitas .....	41
3.7.2 Uji Asumsi Klasik .....	41
3.7.2.1 Uji Normalitas.....	41
3.7.2.2 Uji Multikolinieritas .....	42
3.7.2.3 Uji Heteroskedastisitas .....	42
3.7.3 Analisis Regresi Linear Berganda .....	43
3.7.4 Uji Hipotesis.....	43
3.7.4.1 Uji T ( Parsial) .....	43
3.7.4.2 Uji F (Simultan).....	44
3.7.4.3 Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	44
<b>BAB IV .....</b>	<b>46</b>
<b>HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>46</b>
<b>4.1 Gambaran Umum Responden Penelitian .....</b>	<b>46</b>
4.1.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	46
4.1.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia .....	47
4.1.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Usaha.....	48
4.1.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir .....	49
4.1.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Kecamatan Tempat Tinggal .....	50
4.1.6 Karakteristik Berdasarkan Penghasilan Perbulan Responden .....	51
4.1.7 Karakteristik Berdasarkan Aplikasi Pinjaman <i>Online</i> yang Dipakai.....	52
<b>4.2 Analisis Data Penelitian .....</b>	<b>52</b>
<b>4.3 Hasil Uji Instrumen Data .....</b>	<b>55</b>
4.3.1 Uji Validitas .....	55
4.3.2 Uji Reabilitas .....	56
<b>4.4 Hasil Uji Asumsi Klasik .....</b>	<b>56</b>
4.4.1 Uji Normalitas.....	56
4.4.2 Uji Multikolinieritas .....	59
4.4.3 Uji Heteroskedastisitas .....	60
<b>4.5 Analisis Regresi Linear Berganda.....</b>	<b>61</b>
<b>4.6 Uji Hipotesis .....</b>	<b>62</b>
4.6.1 Uji t ( Parsial).....	62
4.6.2 Uji F (Simultan).....	64
<b>4.7 Uji Koefisien Determinasi (<math>R^2</math>) .....</b>	<b>64</b>
<b>4.8 Pembahasan Hasil Penelitian .....</b>	<b>65</b>
4.8.1 Pengaruh Faktor Kepercayaan terhadap Keputusan untuk Penerimaan Pembiayaan melalui <i>Peer to Peer Lending</i> .....	65
4.8.2 Pengaruh Faktor Kemudahan terhadap Keputusan untuk Penerimaan Pembiayaan melalui <i>Peer to Peer Lending</i> .....	66
4.8.3 Pengaruh Faktor Kepercayaan dan Kemudahan terhadap Keputusan untuk Penerimaan Pembelian melalui <i>Peer to Peer Lending</i> .....	67
<b>BAB V.....</b>	<b>68</b>
<b>PENUTUP.....</b>	<b>68</b>
<b>5.1 Kesimpulan.....</b>	<b>68</b>
<b>5.2 Saran .....</b>	<b>69</b>



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR PUSTAKA .....	70
LAMPIRAN .....	72



### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan Laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang menggunakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

**DAFTAR TABEL**

Tabel 1.1 Jumlah UMKM berdasarkan Kota di Provinsi Jawa Barat .....	4
Tabel 2.1 Peneliti Terdahulu .....	25
Tabel 3.1 Skala Likert .....	36
Tabel 4.1 Sampel Data Penelitian .....	53
Tabel 4.2 Hasil Uji Validitas .....	55
Tabel 4.3 Hasil Uji Reabilitas .....	56
Tabel 4.4 Hasil Uji Kolmogorov-Smirnov Test.....	58
Tabel 4.5 Hasil Uji Multikolinearitas.....	59
Tabel 4.6 Hasil Uji Glejser.....	61
Tabel 4.7 Hasil Uji Regresi Linear Berganda .....	61
Tabel 4.8 Hasil Uji T ( Parsial) .....	63
Tabel 4.9 Hasil Uji F (Simultan).....	64
Tabel 4.10 Hasil Perhitungan Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	65





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan Laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Peran <i>Fintech</i> di Indonesia.....	14
Gambar 2.2 Profil <i>Fintech</i> berdasarkan sektor di Indonesia.....	17
Gambar 2.3 Kerangka Pemikiran.....	33
Gambar 4.1 Jenis Kelamin Responden.....	46
Gambar 4.2 Usia Responden.....	47
Gambar 4.3 Jenis Usaha Responden.....	48
Gambar 4.4 Pendidikan Terakhir Responden.....	49
Gambar 4.5 Kecamatan Tempat Tinggal Responden.....	50
Gambar 4.6 Penghasilan Perbulan Responden.....	51
Gambar 4.7 Aplikasi Pinjaman <i>Online</i> yang Dipakai.....	52
Gambar 4.8 Grafik <i>Normal Probability Plot</i> .....	57
Gambar 4.9 Histogram Uji Normalitas.....	58
Gambar 4.10 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	60





## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	73
Lampiran 2 Tabulasi Data Hasil Penelitian .....	79
Lampiran 3 Hasil Uji Validitas dan Reabilitas .....	87
Lampiran 4 Hasil Uji Asumsi Klasik .....	90
Lampiran 5 Hasil Uji Regresi Linear Berganda.....	93
Lampiran 6 Hasil Uji Hipotesis.....	94
Lampiran 7 Tabel Distribusi Normal .....	95
Lampiran 8 Tabel Distribusi R.....	96
Lampiran 9 Tabel Distribusi T .....	98
Lampiran 10 Tabel Distribusi F .....	103
Lampiran 11 Lembar Bimbingan .....	108
Lampiran 12 Aplikasi <i>Fintech Peer to Peer Lending</i> yang dipakai UMKM... ..	110

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

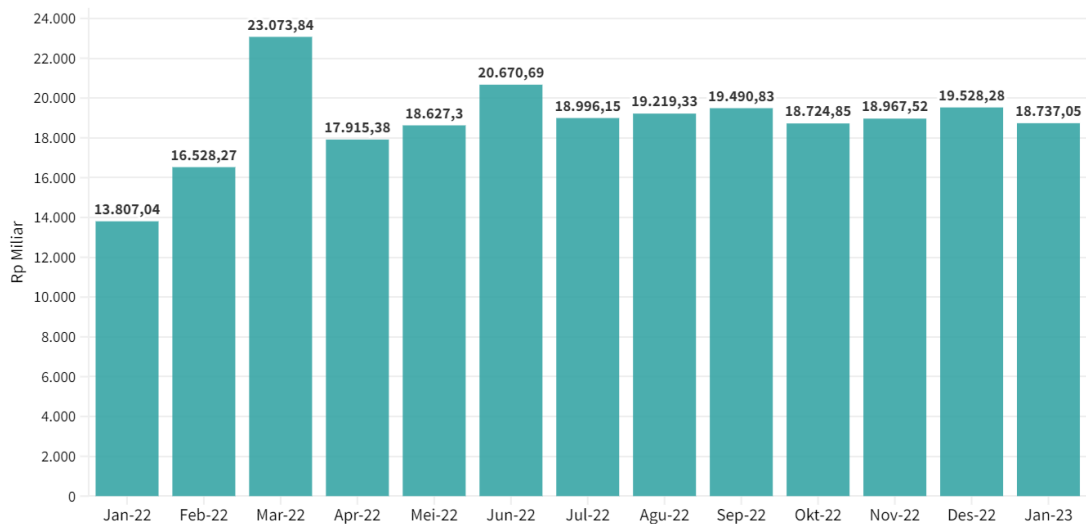
Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## BAB I PENDAHULUAN

### 1.1 Latar Belakang Penelitian

Perkembangan teknologi dalam bidang keuangan bertambah pesat. Berbagai inovasi teknologi membawa proses pertukaran moneter yang lebih ekonomis, salah satunya diaplikasikan pada pinjaman *online*. Praktik bisnis pinjaman *online* menghubungkan pemberi pinjaman dengan peminjam secara *online*. Otoritas Jasa Keuangan (OJK) mencatat, jumlah penyaluran pinjaman *online* (pinjol) dari *fintech lending* sebanyak Rp18,73 triliun pada Januari 2023. Jumlah tersebut turun 4,05% dibandingkan pada bulan sebelumnya yang mencapai Rp19,53 triliun.



Gambar 1. 1 Jumlah Penyaluran Pinjaman *Fintech Lending* (Januari 2022 – Januari 2023)

Sumber: Otoritas Jasa Keuangan

Perlu dianalisisnya faktor-faktor yang mempengaruhi ketertarikan penggunaan *financial technology* dalam bentuk pinjaman *online*. Sebagai salah satu penggerak keuangan Indonesia, UMKM mempunyai peran dalam bertransaksi menggunakan platform pinjaman *online*.

Menurut Davis (1989) perspektif kemudahan pengaplikasian (*perceived ease of use*) merupakan sebuah tingkat kepercayaan seseorang menggunakan sistem



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

tersebut maka usaha yang dikeluarkan untuk mengerjakan sesuatu akan berkurang, maka hal ini sesuai dengan Barnes, Chen (2007) Kepercayaan adalah elemen penting yang mempengaruhi perilaku konsumen. Sehingga mendukung Pavlou (2014) bahwa kepercayaan (*trust*) menjadi dasar bagi konsumen menaruh kepercayaan terhadap hubungan tukar menukar atau melakukan transaksi.

*The National Digital Research Center (NDRC), Fintech* adalah kemajuan di bidang moneter. Perkembangan moneter ini mendapat sebuah inovasi terkini dengan kehadiran *Fintech* yang dapat membawa proses pertukaran moneter lebih praktis dan aman. Pengembangan tersebut bertujuan untuk menghadirkan kewajaran, kemudahan masuk, kenyamanan dan biaya yang bijaksana.

Latar belakang pengembangan *Fintech* adalah titik di mana masalah yang muncul di mata publik tidak dapat disajikan oleh bisnis moneter dengan berbagai hambatan, di antaranya adalah peraturan yang terlalu berat di perbankan dan kendala bisnis keuangan dalam melayani masyarakat umum di daerah tertentu. Sehingga individu yang jauh dari akses perbankan cenderung tidak terlayani oleh Bank. Hal ini mengakibatkan perkembangan keuangan yang tidak seimbang. Dengan *Fintech*, bahkan jaringan yang jauh dapat menggunakan administrasi keuangan berbasis inovasi teknologi, tanpa harus pergi jauh untuk mendapatkan administrasi keuangan.

Pada industri pembiayaan kehadirannya sangat diperlukan oleh usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM). Berdasarkan data Kementerian Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah, pada tahun 2015 jumlah UMKM di Indonesia sebanyak 59,2 juta unit (Kementerian Koperasi dan UKM, 2017). Dengan jumlah yang sangat besar tersebut, potensi penyaluran pembiayaan sangat tinggi. Penyaluran pembiayaan tidak semuanya dapat dilakukan oleh perbankan dikarenakan adanya persyaratan yang tidak mampu dipenuhi oleh UMKM yakni:

- a. Memiliki rekening tabungan dengan transaksi koran minimal 3 bulan.
- b. Kelengkapan surat usaha atau izin usaha seperti
  - 1) Surat Keterangan Domisili Usaha (SKDU);
  - 2) Nomor Pokok Wajib Pajak (NPWP);
  - 3) Izin Usaha Dagang (UD);
  - 4) Surat Izin Tempat Usaha (SITU);

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

- 5) Surat Izin Usaha Perdagangan (SIUP), seperti:
  - (a) SIUP Mikro, diterbitkan bagi perusahaan yang memiliki modal disetor dan kekayaan bersih dibawah Rp50 juta di luar tanah dan bangunan
  - (b) SIUP Kecil, diterbitkan bagi perusahaan yang memiliki modal disetor dan kekayaan bersih dibawah Rp50 juta – 500juta di luar tanah dan bangunan.
  - (c) SIUP Menengah, diterbitkan bagi perusahaan yang memiliki modal disetor dan kekayaan bersih Rp500 juta s/d Rp10 Milyar di luar tanah dan bangunan.
  - (d) SIUP Besar, diterbitkan bagi perusahaan yang memiliki modal disetor dan kekayaan bersih di atas Rp10 Milyar juta di luar tanah dan bangunan.
- 6) Surat Izin Mendirikan Bangunan (IMB).

Oleh karena itu, diperlukan Lembaga pembiayaan seperti *Fintech model P2P Lending* yang mampu memenuhi kebutuhan UMKM dan masyarakat secara umum dengan proses pencairan yang cepat dan persyaratan yang mudah.

Sesuai dengan judul penelitian maka peneliti mengambil bentuk mengenai *P2P Lending* atau mengenai layanan pinjaman uang berbasis teknologi informasi, yang dalam hal ini semakin mendapat perhatian publik dan regulator yakni Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dan Bank Indonesia. Hal ini tertuang dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 77/POJK.01/2016 tentang layanan pinjam meminjam uang berbasis *online*.

Pertemuan dalam administrasi *Fintech model P2P Lending* ini terdiri dari pinjaman berbasis inovasi data dan mengakuisisi organisasi spesialis, Bank, dan penerima kredit. Untuk situasi ini, penerima uang muka akan dibatasi pada penerima kredit tunggal, bukan penerima kredit substansi yang sah. Jadi instrumennya adalah kerangka dari pemasok *Fintech* akan menyatukan peminjam dan pihak yang memberikan kredit. Maka dapat dikatakan bahwa dalam layanan *Fintech model Peer to Peer Lending* merupakan marketplace untuk kegiatan pinjaman-meminjam uang secara *online*.



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Perkembangan kawasan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) dalam banyak hal diartikan sebagai tanda hasil perbaikan, terutama bagi negara-negara dengan upah per kapita yang rendah. UMKM mampu menyerap 97 persen dari total angkatan kerja dan mampu menghimpun hingga 60,4 persen dari total investasi di Indonesia (Kementerian Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah bulan Maret 2021). Berdasarkan data di atas, Indonesia mempunyai potensi basis ekonomi nasional yang kuat karena jumlah UMKM yang sangat banyak dan daya serap tenaga kerja sangat besar.

Asosiasi Teknologi Finansial (AFTECH) di Indonesia melaporkan, masih ada 49 juta Usaha Kecil dan Menengah (UKM) yang masyarakat miskinnya belum mendapat dukungan dari perbankan. Sebagian besar, ini karena kredit modal usaha memasukkan syarat untuk penjaminan. *Peer to Peer Lending* dapat membantu pelaku usaha atau Peminjam yang membutuhkan aset dengan memberikan kredit tanpa jaminan.

Berdasarkan uraian latar belakang di atas, peneliti memandang bahwa Model *Peer to Peer Lending* sebagai media alternatif untuk mendapatkan pendanaan selain dari bank. Peneliti memilih Kota Depok sebagai tempat penelitian karena jika dilihat berdasarkan Kota di Jawa Barat, Kota Depok menempati urutan ketiga UMKM terbanyak dengan jumlah UMKM mencapai 219.238 unit usaha pada tahun 2021. Berikut data lengkap UMKM berdasarkan Kota di Jawa Barat:

Tabel 1.1 Jumlah UMKM berdasarkan Kota di Provinsi Jawa Barat

Nama Provinsi	Kode Kota	Nama Kota	Jumlah UMKM	Satuan	Tahun
JAWA BARAT	3273	KOTA BANDUNG	464346	UNIT	2021
JAWA BARAT	3273	KOTA BANDUNG	437290	UNIT	2020
JAWA BARAT	3273	KOTA BANDUNG	411810	UNIT	2019
JAWA BARAT	3273	KOTA BANDUNG	387815	UNIT	2018
JAWA BARAT	3273	KOTA BANDUNG	365218	UNIT	2017
JAWA BARAT	3273	KOTA BANDUNG	343938	UNIT	2016
JAWA BARAT	3275	KOTA BEKASI	274143	UNIT	2021
JAWA BARAT	3275	KOTA BEKASI	258170	UNIT	2020
JAWA BARAT	3275	KOTA BEKASI	243127	UNIT	2019
JAWA BARAT	3275	KOTA BEKASI	228960	UNIT	2018
JAWA BARAT	3276	KOTA DEPOK	219238	UNIT	2021
JAWA BARAT	3275	KOTA BEKASI	215620	UNIT	2017
JAWA BARAT	3276	KOTA DEPOK	206463	UNIT	2020
JAWA BARAT	3275	KOTA BEKASI	203056	UNIT	2016



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

JAWA BARAT	3276	KOTA DEPOK	194433	UNIT	2019
JAWA BARAT	3276	KOTA DEPOK	183104	UNIT	2018
JAWA BARAT	3276	KOTA DEPOK	172435	UNIT	2017
JAWA BARAT	3276	KOTA DEPOK	162388	UNIT	2016
JAWA BARAT	3278	KOTA TASIKMALAYA	123010	UNIT	2021
JAWA BARAT	3271	KOTA BOGOR	116656	UNIT	2021
JAWA BARAT	3278	KOTA TASIKMALAYA	115843	UNIT	2020
JAWA BARAT	3271	KOTA BOGOR	109858	UNIT	2020
JAWA BARAT	3278	KOTA TASIKMALAYA	109093	UNIT	2019
JAWA BARAT	3271	KOTA BOGOR	103457	UNIT	2019
JAWA BARAT	3278	KOTA TASIKMALAYA	102737	UNIT	2018
JAWA BARAT	3271	KOTA BOGOR	97429	UNIT	2018
JAWA BARAT	3278	KOTA TASIKMALAYA	96750	UNIT	2017
JAWA BARAT	3271	KOTA BOGOR	91752	UNIT	2017
JAWA BARAT	3278	KOTA TASIKMALAYA	91113	UNIT	2016
JAWA BARAT	3271	KOTA BOGOR	86406	UNIT	2016
JAWA BARAT	3277	KOTA CIMAH	76833	UNIT	2021
JAWA BARAT	3277	KOTA CIMAH	72357	UNIT	2020
JAWA BARAT	3277	KOTA CIMAH	68141	UNIT	2019
JAWA BARAT	3277	KOTA CIMAH	64170	UNIT	2018
JAWA BARAT	3277	KOTA CIMAH	60431	UNIT	2017
JAWA BARAT	3277	KOTA CIMAH	56910	UNIT	2016
JAWA BARAT	3274	KOTA CIREBON	54306	UNIT	2021
JAWA BARAT	3272	KOTA SUKABUMI	53979	UNIT	2021
JAWA BARAT	3274	KOTA CIREBON	51142	UNIT	2020
JAWA BARAT	3272	KOTA SUKABUMI	50834	UNIT	2020
JAWA BARAT	3274	KOTA CIREBON	48162	UNIT	2019
JAWA BARAT	3272	KOTA SUKABUMI	47872	UNIT	2019
JAWA BARAT	3274	KOTA CIREBON	45355	UNIT	2018
JAWA BARAT	3272	KOTA SUKABUMI	45083	UNIT	2018
JAWA BARAT	3274	KOTA CIREBON	42713	UNIT	2017
JAWA BARAT	3272	KOTA SUKABUMI	42456	UNIT	2017
JAWA BARAT	3274	KOTA CIREBON	40224	UNIT	2016
JAWA BARAT	3272	KOTA SUKABUMI	39982	UNIT	2016
JAWA BARAT	3279	KOTA BANJAR	34962	UNIT	2021
JAWA BARAT	3279	KOTA BANJAR	32925	UNIT	2020
JAWA BARAT	3279	KOTA BANJAR	31006	UNIT	2019
JAWA BARAT	3279	KOTA BANJAR	29200	UNIT	2018
JAWA BARAT	3279	KOTA BANJAR	27498	UNIT	2017
JAWA BARAT	3279	KOTA BANJAR	25896	UNIT	2016

Sumber: *Open Data Jabar*, diolah

Dengan demikian peneliti bermaksud untuk melakukan penelitian dengan judul “Pengaruh Kepercayaan dan Kemudahan Terhadap Keputusan UMKM dalam Pembiayaan Melalui *Peer to Peer Lending* di Depok”.



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

### 1.2 Rumusan Masalah Penelitian

Berdasarkan latar belakang di atas terdapat permasalahan dalam penelitian ini adalah peraturan yang terlalu berat sehingga tidak semua UMKM dapat memenuhi persyaratan bank yang biasa disebut *unbankable* dan kendala bisnis keuangan dalam melayani masyarakat umum di daerah tertentu. Sehingga individu yang jauh dari akses perbankan cenderung tidak terlayani oleh Bank. Hal ini mengakibatkan perkembangan keuangan yang tidak seimbang.

### 1.3 Pertanyaan Penelitian

Berdasarkan uraian di atas, maka pertanyaan yang akan dibahas dalam penelitian ini adalah:

1. Sejauh mana faktor kepercayaan pelaku UMKM terhadap keputusan pinjaman melalui *Peer to Peer Lending*?
2. Sejauh mana faktor kemudahan pelaku UMKM terhadap keputusan pinjaman melalui *Peer to Peer Lending*?
3. Sejauh mana faktor kepercayaan dan kemudahan pelaku UMKM dapat mempengaruhi keputusan pinjaman melalui model *Peer to Peer Lending*?

### 1.4 Tujuan Penelitian

Adapun tujuan penelitian yang ingin dicapai oleh penulis adalah sebagai berikut:

1. Mengetahui pengaruh faktor kepercayaan pelaku UMKM untuk mengajukan pinjaman melalui *Peer to Peer Lending*.
2. Mengetahui pengaruh faktor kemudahan pelaku UMKM untuk mengajukan pinjaman melalui *Peer to Peer Lending*.
3. Mengetahui pengaruh faktor kepercayaan dan kemudahan pelaku UMKM dapat mempengaruhi keputusan dalam mengajukan pinjaman melalui model *Peer to Peer Lending*.



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## 1.5 Manfaat Penelitian

1. Manfaat Teoritis
  - a. Hasil penelitian ini diharapkan memiliki banyak manfaat salah satunya yaitu sebagai pengetahuan baru bagi pembaca yang perlu mengetahui lebih dalam tentang Lembaga Keuangan Mikro model *Peer to Peer Lending*.
  - b. Diharapkan menjadi sumber informasi dan data untuk perbaikan penelitian berikutnya.
2. Manfaat praktis
  - a. Bagi Penulis  
Melalui penelitian ini diharapkan dapat menambah wawasan serta pengalaman dalam melakukan suatu penelitian mengenai penggunaan model *Peer to Peer Lending*.
  - b. Bagi Lembaga Keuangan  
Sebagai salah satu informasi mengenai faktor kepercayaan dan kemudahan yang dapat mempengaruhi Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) dalam mengambil pendanaan lembaga keuangan mikro model *Peer to Peer Lending*.
  - c. Bagi Masyarakat  
Melalui penelitian ini, diharapkan dapat memberikan masukan bagi masyarakat untuk mengetahui keunggulan maupun kelemahan lembaga keuangan mikro model *Peer to Peer Lending*.

## 1.6 Sistematika Penulisan Skripsi

Penelitian ini disusun menggunakan sistematika yang dibentuk secara berurutan yang terdiri dari 5 (lima) bab yaitu: Bab I Pendahuluan, Bab II Tinjauan Pustaka, Bab III Metode Penelitian, Bab IV Hasil Penelitian dan Pembahasan, dan Bab V Penutup. Untuk masing-masing isi pada setiap bagian sebagai berikut:

### BAB I PENDAHULUAN

Terdiri dari latar belakang masalah yang mendasari topik penelitian ini, rumusan masalah, pertanyaan penelitian yang membahas pertanyaan pada variabel yang memerlukan jawaban dari penelitian, tujuan penelitian membahas mengenai





## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

hal yang ingin dicapai atas penelitian ini, manfaat penelitian adalah suatu hal yang diharapkan dan dapat dicapai dari penelitian, lalu sistematika penulisan berisi uraian singkat pembahasan materi pada tiap bab.

### BAB II TINJAUAN PUSTAKA

Terdiri dari landasan teori, penelitian terdahulu, kerangka pemikiran dan hipotesis penelitian.

### BAB III METODE PENELITIAN

Terdiri dari variabel-variabel penelitian, definisi operasional, metode pengumpulan data, metode analisis, serta jenis dan sumber data yang penulis peroleh untuk melaksanakan penelitian ini, selain itu bagaimana penulis mengolah data yang penulis peroleh untuk mendapatkan hasil penelitian.

### BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Terdiri dari deskripsi objek penelitian, analisis data, dan interpretasi hasil. Pada bab ini, penulis menguraikan mengenai analisis dari penelitian yang penulis lakukan beserta pembahasan dari hasil yang telah diperoleh dari penelitian ini.

### BAB V PENUTUP

Terdiri dari kesimpulan dan saran. Kesimpulan adalah paparan singkat tentang apa yang telah dilakukan penulis. Saran merupakan anjuran kepada pihak yang berkepentingan pada hasil penelitian.

#### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## BAB II TINJAUAN PUSTAKA

### 2.1 Landasan Teori

#### 2.1.1 Kepercayaan

Kepercayaan (*trust*) merupakan pondasi dari bisnis. Semakin terpercaya suatu perusahaan, maka sudah dipastikan bisnisnya semakin sukses. Kepercayaan terjadi ketika karena adanya keyakinan yang disertai dengan reliabilitas dan integritas dari apa yang dipercaya oleh konsumen. Menurut Priansa (2017) kepercayaan adalah keyakinan satu pihak pada reliabilitas, durabilitas dan interigritas pihak lain dalam *relationship* dan keyakinan bahwa tindakannya merupakan kepentingan yang paling baik.

Apabila seorang konsumen dapat percaya dan yakin dengan kinerja sebuah sistem baik, maka konsumen akan menggunakan dan menganggap sebuah sistem tersebut akan menghasilkan suatu hasil yang positif bagi penggunanya (Resika, Wahab, dan Shihab, 2019). Konsumen yang merasa nyaman dan percaya karena sebuah produk tidak akan mudah meninggalkan atau mengganti produk tersebut dengan produk merek lain. Kepercayaan akan timbul apabila konsumen telah merasakan kepuasan karena telah mengkonsumsi atau menggunakan produk dengan merek tertentu (Rahmadi dan Malik, 2016).

Maka berdasarkan definisi di atas dapat diambil kesimpulan bahwa kepercayaan adalah suatu keyakinan dari pihak tertentu terhadap pihalain, dalam hubungan antara kedua belah pihak bedasarkan keyakinan bahwa pihak yang dipercayainya akan memenuhi segala kewajiban sesuai yang diharapkan. Dapat dikatakan bahwa, semakin besar kepercayaan dalam menggunakan suatu teknologi maka semakin besar pula minat seseorang menggunakan teknologi tersebut, termasuk teknologi *p2p lending*.

Adapun dimensi kepercayaan menurut Mcknight, Kacmar, dan Choudhury (2002) dalam Resika, Wahab, dan Shihab (2019). Terdapat dua dimensi pada kepercayaan konsumen, yaitu:



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

1. *Trusting Belief*

Mcknight et al (2002) dalam Resika et al (2019) mengartikan *trusting belief* sebagai sejauh mana konsumen merasa percaya dan yakin terhadap orang lain dalam suatu situasi. Dalam hal ini mengacu pada persepsi pihak yang percaya (konsumen) terhadap pihak yang dipercaya dimana perusahaan memiliki karakteristik yang akan memberikan keuntungan kepada konsumen. Terdapat tiga elemen yang dapat membangun *trusting belief*, yakni sebagai berikut:

a. *Benevolence* (Niat Baik)

Mcknight et al (2002) dalam Resika et al (2019) mengartikan *benevolence* sebagai seberapa besar konsumen percaya kepada penjual untuk berperilaku yang baik kepada konsumen. Dalam hal ini *benevolence* dapat diartikan pula sebagai kesediaan perusahaan untuk melayani kepentingan konsumen.

b. *Integrity* (Integritas)

Mcknight et al (2002) dalam Resika et al (2019) mengartikan *integrity* sebagai seberapa besar keyakinan konsumen terhadap kejujuran penjual untuk menjaga dan memenuhi kesepakatan yang telah dibuat kepada konsumen.

c. *Competence* (Kompetensi)

Mcknight et al (2002) dalam Resika et al (2019) mengartikan *competence* sebagai keyakinan konsumen terhadap kemampuan yang dimiliki oleh penjual untuk membantu konsumen dalam melakukan sesuatu sesuai dengan yang dibutuhkan konsumen tersebut. Esensi dari kompetensi yaitu seberapa besar keberhasilan perusahaan untuk menghasilkan hal yang diinginkan oleh konsumen. Inti dari kompetensi adalah kemampuan perusahaan untuk memenuhi kebutuhan konsumen.

2. *Trusting Intention*

Mcknight et al (2002) dalam Resika et al (2019) mengartikan *trusting intention* sebagai suatu hal yang disengaja dimana seseorang siap untuk bergantung pada orang lain dalam suatu situasi. Dalam hal ini terjadi secara pribadi dan mengarah langsung kepada orang lain. *Trusting intention* didasarkan pada kepercayaan kognitif seseorang kepada orang lain. Terdapat dua elemen yang dapat membangun *trusting intention*, yakni sebagai berikut:



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

#### a. *Willingness to depend*

Mcknight et al (2002) dalam Resika et al (2019) mengartikan *Willingness to depend* sebagai kesediaan konsumen untuk bergantung kepada penjual berupa penerimaan risiko atau konsekuensi negatif yang mungkin terjadi.

#### b. *Subjective probability of depending*

Mcknight et al (2002) dalam Resika et al (2019) mengartikan *subjective probability of depending* sebagai kesediaan konsumen secara subyektif berupa pemberian informasi pribadi kepada penjual, melakukan transaksi, serta bersedia untuk mengikuti saran atau permintaan dari penjual.

### 2.1.2 Kemudahan

Kemudahan merupakan kepercayaan seseorang dimana dalam penggunaan suatu teknologi dapat dengan mudah digunakan dan dipahami. Kemudahan adalah sejauh mana seseorang percaya jika menggunakan suatu teknologi akan bebas dari usaha. Menurut Davis (1989) dalam Amijaya (2010: 14) mendefinisikan kemudahan penggunaan (*ease of use*) sebagai suatu tingkatan dimana seseorang percaya bahwa teknologi dapat dengan mudah dipahami dan mudah digunakan. Kemudahan merupakan suatu kepercayaan tentang proses pengambilan keputusan (Jogiyanto, 2018:115).

Adapun dimensi yang dipercaya jika seseorang mudah menggunakan sistem informasi. Venkatesh dan Davis (dalam Maria, 2015) membagi dimensi kemudahan sebagai berikut:

- a. Interaksi individu dengan sistem jelas mudah dimengerti (*clear and understandable*).
- b. Tidak dibutuhkan banyak usaha untuk berinteraksi dengan sistem tersebut (*does not require a lot of mental effort*).
- c. Sistem mudah digunakan (*easy to use*).

Berdasarkan definisi menurut berbagai ahli di atas, dapat diambil kesimpulan bahwa kemudahan adalah sejauh mana teknologi inovatif dianggap tidak sulit untuk belajar, memahami dan beroperasi.

Kemudahan merupakan tingkat dimana seseorang meyakini bahwa penggunaan terhadap suatu sistem merupakan hal yang tidak sulit untuk dipahami



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

dan tidak memerlukan usaha keras dari pemakainya untuk bisa menggunakannya. Kemudahan tersebut dapat mendorong seseorang untuk menerima dan menggunakan sebuah sistem tersebut. Meningkatnya minat penggunaan sistem teknologi dan informasi menunjukkan adanya kemudahan. Ada berbagai faktor yang mempengaruhi investor saham memiliki minat untuk menggunakan aplikasi investasi *online* secara efektif dan efisien. Kemudahan penggunaan menjadi salah satu faktor investor saham menggunakan aplikasi investasi *online*. Dengan adanya sistem aplikasi investasi *online*, investor akan semakin diberikan kemudahan untuk melakukan investasi melalui *smartphone* dan tanpa tatap muka. Semua proses dapat dilakukan dengan mudahnya sehingga biaya yang dikeluarkan oleh investor menjadi lebih murah.

### 2.1.3 Keputusan pembiayaan

Keputusan pembiayaan disebut juga sebagai keputusan pembelian. Menurut Tjiptono (2012), mengatakan bahwa keputusan pembelian adalah proses dimana konsumen memahami permasalahan mencari informasi ataupun merk tertentu dari suatu produk kemudian mengevaluasi seberapa baik tiap alternatif tersebut dapat menyelesaikan masalahnya yang setelah itu menuju kepada keputusan pembelian.

Adapun dimensi dan indikator menurut Tjiptono (2012:184), antara lain sebagai berikut:

#### a. Pilihan produk

Konsumen dapat mengambil keputusan untuk membeli sebuah produk atau menggunakan uangnya untuk tujuan lain. Dalam hal ini perusahaan harus memusatkan perhatiannya kepada orang-orang yang berminat membeli sebuah produk serta alternatif yang mereka pertimbangkan.

Misalnya: kebutuhan suatu produk, keberagaman varian produk dan kualitas produk.

#### b. Pilihan merek

Pembeli harus mengambil keputusan tentang merek mana yang akan dibeli. Setiap merek memiliki perbedaan-perbedaan tersendiri. Dalam hal ini perusahaan harus mengetahui bagaimana konsumen memilih sebuah merek.

Misalnya: kepercayaan dan popularitas merek.



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

#### c. Pilihan penyalur

Pembeli harus mengambil keputusan penyalur mana yang akan dikunjungi. Setiap pembeli mempunyai pertimbangan yang berbeda-beda dalam hal menentukan penyalur bisa dikarenakan faktor lokasi yang dekat, harga yang murah, persediaan barang yang lengkap dan lain-lain.

Misalnya: kemudahan mendapatkan produk dan ketersediaan produk.

#### d. Waktu pembelian

Keputusan konsumen dalam pemilihan waktu pembelian bisa berbeda-beda.

Misalnya: ada yang membeli sebulan sekali, tiga bulan sekali, enam bulan sekali atau satu tahun sekali.

#### e. Jumlah pembelian

Konsumen dapat mengambil keputusan tentang seberapa banyak produk yang akan dibelinya pada suatu saat. Pembelian yang dilakukan mungkin lebih dari satu. Dalam hal ini perusahaan harus mempersiapkan banyaknya produk sesuai dengan keinginan yang berbeda-beda dari para pembeli.

Misalnya: kebutuhan akan produk.

#### f. Metode Pembayaran

Konsumen dalam membeli produk pasti harus melakukan suatu pembayaran. Pada saat pembayaran inilah biasanya konsumen ada yang melakukan pembayaran secara tunai maupun menggunakan kartu kredit. Hal ini tergantung dari kesanggupan tamu dalam melakukan suatu pembayaran.

### 2.1.4 *Financial technology*

#### 2.1.4.1 *Pengertian Financial Technology*

*Financial Technology* merupakan suatu inovasi yang memanfaatkan teknologi sebagai sarana yang praktis untuk meningkatkan layanan jasa perbankan dan keuangan. Teknologi yang digunakan dalam *Financial Technology* antara lain *software*, *internet*, komunikasi, dan komputasi terkini *Peer to Peer Lending (P2P Lending)*. Menurut *The National Digital Research Centre (NDRC)*, di Dublin, Irlandia, mendefinisikan *fintech* sebagai “*innovation in financial services*” atau “inovasi dalam layanan keuangan *fintech*” yang merupakan suatu inovasi pada sektor finansial yang mendapat sentuhan teknologi *modern*. Transaksi keuangan



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

melalui *fintech* ini meliputi pembayaran, investasi, peminjaman uang, transfer, rencana keuangan dan peminjaman produk keuangan.

#### 2.1.4.2 Peran Fintech di Indonesia



Gambar 2. 1 Peran Fintech di Indonesia

Sumber : Otoritas Jasa Keuangan

Kinerja ekspor Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) di Indonesia masih terbilang rendah dibandingkan dengan negara di ASEAN. Menurut Kementerian Koperasi dan UKM (KemenkopUKM), kontribusi UMKM terhadap ekspor non migas berada pada level 15,7 persen. Jumlah tersebut sangat rendah dibandingkan dengan negara lainnya. Salah satu alasan mengapa ekspor UMKM Indonesia sangat rendah, karena kelayakan produk Indonesia dalam memenuhi kebutuhan ekspor dinilai belum mumpuni. Pemerintah saat ini tengah mengupayakan untuk memberikan fasilitas kepada pelaku Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) dalam aspek pembiayaan dengan bunga yang rendah melalui Kredit Usaha Rakyat serta berbagai insentif fiskal bagi pelaku usaha yang berorientasi ekspor.

Kredit Usaha Rakyat (KUR) merupakan salah satu program pemerintah dalam meningkatkan akses pembiayaan kepada Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

(UMKM) yang disalurkan melalui bank. Program KUR dimaksudkan untuk memperkuat kemampuan permodalan usaha dalam rangka pelaksanaan kebijakan percepatan pengembangan pemberdayaan UMKM. Namun, persyaratan yang diberikan oleh bank terlalu sulit dan lama untuk mengajukan pembiayaan. Oleh karena itu banyak pelaku UMKM yang melakukan pinjaman untuk modal dan untuk kebutuhan lainnya dengan melakukan pinjaman melalui *fintech peer to peer lending*. Pertumbuhan *fintech peer to peer lending* saat ini makin berkembang pesat dan mudah diakses oleh masyarakat yang masih sulit mendapatkan pinjaman dana dan bagi para pelaku UMKM yang membutuhkan modal untuk pengembangan bisnisnya.

Untuk mengoptimalkan peran *Fintech* di Indonesia, maka perlu dibangun sinergi *Fintech* dengan Industri *Incumbents* (Bank dan Lembaga Keuangan Non-Bank). Upaya ini dapat ditempuh dalam beberapa bentuk antara lain:

- a. Kolaborasi jalur informasi antara *Fintech* dan Lembaga keuangan yang ada dengan memanfaatkan data nasabah yang banyak dan jalur distribusi (*distribution channel*) yang sudah dibangun. Pemanfaatan fungsi *Fintech* diharapkan dapat meningkatkan efisiensi bisnis bank dan lembaga keuangan.
- b. Kolaborasi produk yang menjadi solusi bagi konsumen. Untuk ini, pelaku *Fintech* bersama bank dan Lembaga keuangan perlu melakukan proses desain (*desain thinking*) untuk membuat produk (*bundling product*) yang bermanfaat bagi kedua pihak. Sinergi ini bisa dilakukan oleh bank yang berbisnis inti di UMKM dengan *Fintech* yang menyediakan platform UMKM digital.

### 2.1.4.3 Dasar hukum *Fintech*

- a. Dasar hukum yang sah dari kehadiran *fintech* tertuang dalam pedoman OJK serta Peraturan Bank Indonesia sebagai berikut: Peraturan Bank Indonesia Nomor 18/40/PBI/2016 tentang perlakuan penukaran pembayaran menyatakan bahwa kemajuan inovasi dan sistem keuangan. *Fintech* untuk mengatasi permasalahan masyarakat termasuk di bidang sistem pembayaran, baik sisi penyelenggara, mekanisme, instrumen maupun infrastruktur penyelenggara transaksi (Peraturan Bank Indonesia Nomor 18/40/PBI/2016 tentang Penyelenggaraan Pemrosesan Transaksi Pembayaran).





## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

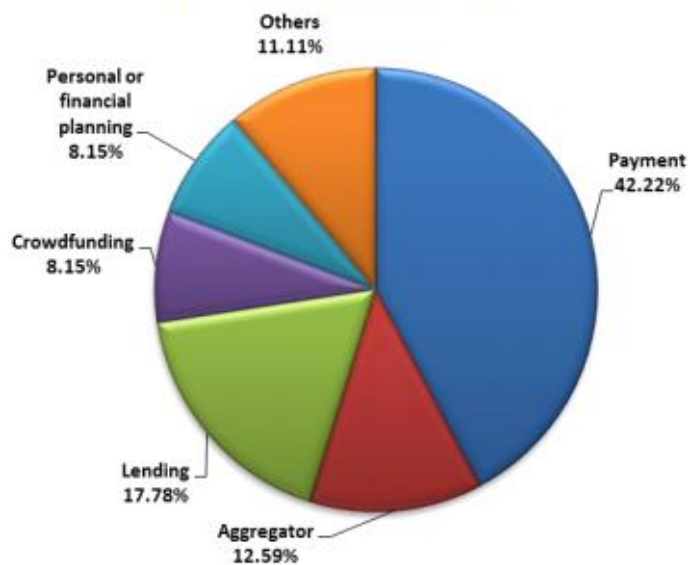
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

- b. Peraturan OJK Nomor 77/POJK.01/2016 tentang Layanan Pinjam Meminjam Uang Berbasis Teknologi Informasi menyatakan bahwa penyelenggaraan pinjam-meminjam uang berbasis informasi adalah suatu rencana bantuan keuangan yang mengikutsertakan para pemberi pinjaman dan penerima pinjaman untuk melakukan pengaturan pinjam-meminjam uang rupiah secara konsisten dan langsung melalui kerangka kerja elektronik yang memanfaatkan organisasi *website*.
- c. Dasar hukum perjanjian *fintech* lainnya mengacu pada UU ITE. Dalam Pasal 26 ayat (1) UU ITE yang menentukan bahwa “kecuali ditentukan lain oleh peraturan perundang-undangan, penggunaan setiap informasi melalui media elektronik yang menyangkut data pribadi seseorang harus dilakukan atas persetujuan orang yang bersangkutan”. Ketentuan ini memberikan arti bahwa segala data pribadi yang dimiliki oleh para pihak tidak boleh diakses tanpa sepengetahuan atau persetujuan dari pihak pemilik data. Selanjutnya, Pasal 26 ayat (2) menyatakan bahwa setiap orang yang dilanggar haknya sebagaimana dimaksud dalam ayat (1) dapat mengajukan gugatan atas kerugian yang ditimbulkan berdasarkan undang-undang ini. Ketentuan ini menyatakan adanya perlindungan terhadap pihak yang memiliki data pribadi tersebut. Pasal ini dapat dijadikan sebagai dasar dalam membuat perjanjian dengan menggunakan media elektronik seperti yang dilakukan dalam membuat perjanjian *fintech*. Perjanjian *fintech* merupakan terobosan baru dalam dunia maya atau elektronik. Terobosan ini diatur sebagai dasar dalam membuat perjanjian melalui transaksi secara elektronik.

#### 2.1.4.4 Jenis-jenis Fintech

Saat ini di Indonesia perusahaan *fintech* sudah menjamur karena mengingat perilaku masyarakat yang sudah sangat lekat dengan teknologi. Seperti yang dilansir dari [ojk.go.id](http://ojk.go.id) (2020) dikatakan bahwa di Indonesia sendiri terdapat 158 perusahaan berbasis *fintech* yang sudah terdaftar. Dari data tersebut merupakan cerminan masyarakat Indonesia yang sudah banyak menggunakan kemudahan transaksi dengan menggunakan teknologi dalam kehidupan sehari-hari sehingga banyak perusahaan *fintech* yang berdiri.

### Profil *FinTech* di Indonesia (Berdasarkan Sektor)



Gambar 2. 2 Profil Fintech berdasarkan sektor di Indonesia

Sumber: Asosiasi Fintech Indonesia dan OJK

Berdasarkan data di atas dapat dilihat bahwa pelaku bisnis *fintech* di Indonesia sebagian besar berada pada segmen *payment* atau pembayaran dengan angka 43%, *lending* atau pinjaman dengan angka 17,78% dan sisanya disusul dengan agregator dan lain-lain. Dari data tersebut yang menyatakan bahwa banyak perusahaan *fintech* yang bersegitmen *payment* di Indonesia, dan dapat disimpulkan bahwa masyarakat Indonesia sudah mulai bergantung untuk melakukan kegiatan transaksi pembayaran dengan menggunakan pembayaran digital.

Beberapa perusahaan *fintech* di Indonesia yang berada pada segmen *payment* atau pembayaran antara lain adalah GoPay, OVO, DANA, LinkAja, ShopeePay, dan lain-lain. Beberapa perusahaan tersebut memiliki kesamaan, yaitu saling berlomba untuk menjadi solusi pertama untuk memudahkan masyarakat dalam memenuhi kebutuhan secara finansial khususnya dalam bidang *payment* atau pembayaran. Dan melihat era sekarang yang serba digital ini membuat perusahaan-perusahaan berbasis *fintech* melakukan kegiatan pemasaran secara digital. Hal tersebut dilakukan agar kegiatan pemasaran bisa dilakukan secara efektif dilihat dari karakteristik masyarakat di era sekarang yang semuanya menggunakan digital.



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Menurut Otoritas Jasa Keuangan (OJK) *Fintech* di Indonesia dibagi menjadi beberapa jenis yang memberikan solusi finansial bagi masyarakat Indonesia:

#### 1. *Crowdfunding*

*Crowdfunding* atau penggalangan dana merupakan salah satu model *Fintech* yang sedang populer di berbagai negara, termasuk Indonesia. Dengan adanya teknologi ini, masyarakat dapat menggalang dana atau berdonasi untuk suatu inisiatif atau program sosial yang mereka pedulikan. Salah satu contohnya adalah penggalangan dana untuk membangun Pesawat R80 yang didesain oleh BJ Habibie. Contoh *start-up Fintech* dengan model *crowdfunding* yang kini tengah populer di Indonesia adalah KitaBisa.com

#### 2. *Microfinancing*

*Microfinancing* adalah salah satu layanan *Fintech* yang menyediakan layanan keuangan bagi masyarakat kelas menengah ke bawah untuk membantu kehidupan dan keuangan mereka sehari-hari. Karena masyarakat dari golongan ekonomi ini kebanyakan tidak memiliki akses ke institusi perbankan, maka mereka pun mengalami kesulitan untuk memperoleh modal usaha guna mengembangkan usaha atau mata pencaharian mereka.

#### 3. *P2P Lending Service*

Jenis ini lebih dikenal sebagai *Fintech* untuk peminjaman uang. *Fintech* ini membantu masyarakat yang membutuhkan akses keuangan untuk memenuhi kebutuhan. Dengan *Fintech* ini, konsumen dapat meminjam uang dengan lebih mudah untuk memenuhi berbagai kebutuhan hidup tanpa harus melalui proses berbelit-belit yang sering ditemui di bank konvensional. Salah satu contoh dari *Fintech* yang bergerak dalam bidang peminjaman uang ini adalah AwanTunai, sebuah startup yang memberikan fasilitas cicilan digital dengan aman dan mudah.

#### 4. *Market Comparison*

Dengan *Fintech* ini dapat membandingkan macam-macam produk keuangan dari berbagai penyedia jasa keuangan. *Fintech* juga dapat berfungsi sebagai perencana finansial. Dengan bantuan *Fintech*, penggunaanya dapat mendapatkan beberapa pilihan investasi untuk kebutuhan di masa depan.



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### 5. Digital Payment System

*Fintech* ini bergerak di bidang penyediaan layanan berupa pembayaran semua tagihan seperti pulsa & pascabayar, kartu kredit, atau token listrik PLN. Salah satu contoh *Fintech* yang bergerak dalam digital payment system ini adalah *Payfazz* yang berbasis keagenan untuk membantu masyarakat Indonesia, terutama mereka yang tidak memiliki akses ke bank, untuk melakukan pembayaran berbagai macam tagihan setiap bulannya.

#### 2.1.4.5 Manfaat *Fintech* Indonesia

##### a. Transaksi keuangan jadi lebih mudah

Manfaat yang pertama adalah transaksi keuangan menjadi lebih mudah. Ketika kamu melakukan transaksi finansial, maka kamu tidak perlu untuk pergi ke bank atau ke ATM untuk melakukan transaksi. Kamu bisa melakukannya dengan menggunakan *smartphone* kamu. Maka dari itu, *fintech* juga memudahkan masyarakat.

##### b. Akses pendanaan lebih baik

Berkat adanya *fintech*, teknologi keuangan berkembang pesat, sehingga bisa menjangkau berbagai kalangan masyarakat. Hal ini juga menyebabkan semakin banyak orang memahami cara mendapat bantuan pendanaan untuk menunjang kegiatan mereka sehari-hari.

##### c. Taraf hidup masyarakat meningkat

Setelah manfaat mendapatkan akses pendanaan yang lebih baik, kemudian masyarakat bisa menggunakan dana tersebut untuk membiayai aktivitas konsumtif dan produktif yang mereka inginkan. Kemudian, taraf hidup dan kesejahteraan hidup masyarakat pun akan meningkat.

##### d. Mendukung inklusi keuangan

Inklusi keuangan adalah keterlibatan masyarakat dalam transaksi ekonomi, mulai dari jual beli iuran sampai dengan simpan pinjam. Kemudahan adanya *fintech* ini menjembatani berbagai akses ekonomi, sehingga inklusi keuangan pun semakin meningkat.

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

e. Mempercepat perputaran ekonomi  
Akses keuangan dan kemudahan bertransaksi akan mendorong arus perputaran ekonomi semakin cepat dan juga praktis. Selain itu, *fintech* dapat membantu pelaku usaha untuk mendapatkan modal dengan bunga yang rendah melalui pinjaman *online* yang merupakan salah satu bentuk produk *fintech*.

f. Membantu UMKM untuk modal usaha

Sebelum muncul keberadaan *financial technology*, semua UMKM dulunya mengandalkan pinjaman bank untuk modal usahanya. Pinjaman bank biasanya terdapat bunga yang cukup tinggi dan prosedur serta persyaratan yang cukup sulit.

### 2.1.5 Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM)

#### 2.1.5.1 Pengertian UMKM

UMKM adalah kegiatan atau usaha bisnis yang dijalankan oleh individu, rumah tangga, maupun badan usaha kecil. UMKM merupakan singkatan dari usaha kecil, mikro, dan menengah. Sebelumnya UMKM diatur dalam Undang-Undang Nomor 20 Tahun 2008, lalu kemudian diatur dalam PP Nomor 7 Tahun 2021 tentang Kemudahan, Perlindungan, dan Pemberdayaan Koperasi dan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah atau yang sering disebut PP UMKM.

PP UMKM tersebut mengubah beberapa ketentuan yang sebelumnya telah diatur di dalam Undang-Undang Nomor 20 Tahun 2008 tentang Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UU UMKM). Kriteria UMKM yang baru diatur di dalam Pasal 35 hingga Pasal 36 PP UMKM. Berdasarkan pasal tersebut, UMKM dikelompokkan berdasarkan kriteria modal usaha atau hasil penjualan tahunan. Kriteria modal usaha digunakan untuk pendirian atau pendaftaran kegiatan UMKM yang didirikan setelah PP UMKM berlaku. Kriteria modal tersebut terdiri atas:

1. **Usaha Mikro** memiliki modal usaha sampai dengan paling banyak Rp1.000.000.000,00 (satu miliar rupiah) tidak termasuk tanah dan bangunan tempat usaha.
2. **Usaha Kecil** memiliki modal usaha lebih dari Rp1.000.000.000,00 (satu miliar rupiah) sampai paling banyak Rp5.000.000.000,00 (lima miliar rupiah) tidak termasuk tanah dan bangunan tempat usaha.



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

3. **Usaha Menengah** memiliki usaha lebih ari Rp5.000.000.000,00 (lima miliar rupiah) sampai paling banyak Rp10.000.000.000,00 (sepuluh miliar rupiah) tidak termasuk tanah dan bangunan tempat usaha.

Sedangkan bagi UMKM yang telah berdiri sebelum PP UMKM berlaku, pengelompokan UMKM dilakukan berdasarkan kriteria hasil penjualan tahunan. Kriteria hasil penjualan tahunan terdiri atas:

1. **Usaha Mikro** memiliki hasil penjualan tahunan sampai dengan paling banyak Rp2.000.000.000,00 (dua miliar rupiah).
2. **Usaha Kecil** memiliki hasil penjualan tahunan lebih dari Rp2.000.000.000,00 (dua miliar rupiah) sampai dengan paling banyak Rp15.000.000.000,00 (lima belas miliar rupiah).
3. **Usaha Menengah** memiliki hasil penjualan tahunan lebih dari Rp15.000.000.000,00 (lima belas miliar rupiah) sampai dengan paling banyak Rp50.000.000.000,00 (lima puluh miliar rupiah).

Sebagai perbandingan, berikut ini adalah perbedaannya:

INDIKATOR	UU UMKM	PP UMKM
Pengelompokan UMKM	UMKM dikelompokkan berdasarkan kekayaan bersih atau hasil penjualan tahunan. Kekayaan bersih ialah jumlah aset setelah di kurangi dengan hutang atau kewajiban.	UMKM dikelompokkan berdasarkan kriteria modal usaha atau hasil penjualan tahunan. Modal usaha merupakan modal sendiri dan modal pinjaman untuk menjalankan kegiatan usaha.
Modal Usaha	1. Usaha Mikro: paling banyak Rp50juta. 2. Usaha Kecil: lebih dari Rp50juta - paling banyak Rp500juta. 3. Usaha Menengah: lebih dari Rp500juta - paling banyak Rp10miliar. Diluar tanah dan bangunan tempat usaha.	1. Usaha Mikro: paling banyak Rp1miliar. 2. Usaha Kecil: lebih dari Rp1miliar - paling banyak Rp5miliar. 3. Usaha Menengah: lebih dari Rp5miliar - paling banyak Rp10miliar. Diluar tanah dan bangunan tempat usaha.
Hasil Penjualan Tahunan	1. Usaha Mikro: paling banyak Rp300juta. 2. Usaha Kecil: lebih dari Rp300juta - paling banyak Rp2,5miliar. 3. Usaha Menengah: lebih	1. Usaha Mikro: paling banyak Rp2miliar. 2. Usaha Kecil: lebih dari Rp2miliar - paling banyak Rp15miliar. 3. Usaha Menengah: lebih



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

	dari Rp2,5miliar - paling banyak Rp50miliar.	dari Rp15miliar - paling banyak Rp50miliar.
--	--	---

Sumber: data diolah

Menurut Badan Pusat Statistik (BPS) memberikan pengertian UMKM berdasarkan kuantitas tenaga kerja. Usaha Kecil merupakan usaha yang memiliki jumlah tenaga kerja 5 orang sampai dengan 19 orang, sedangkan usaha menengah merupakan usaha yang memiliki jumlah tenaga kerja 20 orang sampai dengan 99 orang. (BPS, 2013)

UMKM yang ada di Indonesia jumlahnya terus bertambah dan semakin berkembang. Selain itu, Menteri Koperasi dan UKM mengatakan sebanyak 19 juta UMKM di Indonesia sudah masuk ke ekosistem digital hingga Mei 2022. Ini berarti sudah semakin banyak pelaku UMKM yang dapat memanfaatkan teknologi digital untuk mendukung bisnis mereka.

#### 2.1.7.1 Peran UMKM

Dilansir dari situs Bappenas, di Indonesia UMKM memiliki kontribusi atau peranan cukup besar, yaitu:

- a. Perluasan kesempatan kerja dan penyerapan tenaga kerja.
- b. Pembentukan Produk Domestik Bruto (PDB).
- c. Penyediaan 22ompute pengaman terutama bagi masyarakat berpendapatan rendah untuk menjalankan kegiatan ekonomi produktif.

Dikutip dari Usaha Mikro Kecil dan Menengah di Indonesia (2001) Karya Tulus Tambunan, UMKM mempunyai peran penting di dalam pembangunan dan pertumbuhan ekonomi. Peran UMKM tidak hanya dirasakan di negara-negara sedang berkembang melainkan juga di negara-negara maju. Di negara maju maupun berkembang, UMKM sangat penting, sebab menyerap paling banyak tenaga kerja dibandingkan usaha besar. Kontribusi UMKM terhadap pembentukan atau pertumbuhan Produk Domestik Bruto (PDB) paling besar dibandingkan kontribusi dari usaha besar.

UMKM memberikan peluang bagi pelaku usaha untuk membuka lapangan kerja baru. Penyerapan tenaga kerja yang tinggi bisa mengurangi kemiskinan



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

sehingga berkurangnya angka pengangguran di Indonesia usaha untuk membuka lapangan kerja baru. Penyerapan tenaga kerja yang tinggi bisa mengurangi kemiskinan sehingga berkurangnya angka pengangguran di Indonesia.

### 2.1.6 *Peer to Peer Lending (P2P Lending)*

#### 2.1.6.1 *Pengertian Peer to Peer Lending*

*Financial Technology Peer to Peer Lending* atau bisa disebut dengan Layanan Pinjam Meminjam Uang berbasis Teknologi Informasi menurut peraturan OJK Nomor 77/POJK.01/2016 yaitu penyelenggaraan layanan jasa keuangan untuk mempertemukan pemberi pinjaman (*Lender*) dengan penerima pinjaman (*Borrower*) dalam rangka melakukan perjanjian pinjam meminjam dalam mata uang rupiah secara langsung melalui 23omput elektronik dengan menggunakan jaringan internet.

#### 2.1.6.2 *Kelebihan dan Kekurangan Peer to Peer Lending*

*Peer to Peer Lending* memiliki kelebihan dan kekurangan baik dari sisi Peminjam maupun Pemberi Pinjaman. Berikut ini kelebihan *Peer to Peer Lending* baik dari sisi peminjam dan pemberi pinjaman, antara lain:

##### a. Bagi Peminjam

- 1) Proses pengajuan pinjaman lebih *fleksibel*, cepat, dan mudah 23omputer23g saat mengajukan pinjaman di 23ompute keuangan seperti bank karena tidak membutuhkan syarat-syarat tertentu yang harus dipenuhi agar pinjaman disetujui. Sekalipun Peminjam memiliki reputasi yang buruk soal pinjaman keuangannya, Peminjam tetap bisa melakukan negosiasi dengan perusahaan penyedia layanan *Peer to Peer Lending* dengan menjelaskan alasan di baliknya kenapa hal tersebut bisa terjadi.
- 2) Beberapa *Peer to Peer Lending* memperbolehkan untuk mengajukan peminjaman tanpa adanya agunan yang artinya jaminan apapun sama sekali tidak diperlukan. Walaupun ada beberapa *Peer to Peer Lending* yang mensyaratkan adanya agunan, agunan yang diminta tidak sekaku 23ompute keuangan resmi. Di *Peer to Peer Lending*, *Invoice* atau *purchase order* dapat diterima sebagai sebuah agunan bagi Peminjam.





## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

### b. Bagi Pemberi Pinjaman

- 1) *Peer to Peer Lending* sudah resmi diatur dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan melalui Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 77/POJK.01/2016 tentang Pinjam Meminjam Uang Berbasis Teknologi Informasi.
- 2) Memberikan pinjaman sangat mudah dan cepat dengan *Peer to Peer Lending* karena hanya mengandalkan ponsel dan/atau 24omputer.
- 3) Suku bunga pinjaman yang diterima memiliki nilai yang signifikan, sehingga lebih menguntungkan.

Berikut ini kekurangan *Peer to Peer Lending* baik dari sisi peminjam dan pemberi pinjaman, antara lain:

#### a. Bagi Peminjam

- 1) Suku bunga pinjaman *Peer to Peer Lending* dapat melonjak naik saat kelayakan kredit Peminjam jatuh dan cenderung sedikit lebih tinggi 24omputer24g suku bunga pinjaman perbankan.
- 2) Jika Peminjam telat membayar, tagihan akan sangat signifikan nominalnya karena jumlah pinjaman beserta bunga yang harus dibayar dapat melonjak tinggi.
- 3) Pinjaman hanya cocok untuk jangka pendek sebab semakin lama jangka waktu pinjaman, tagihan akan terus naik.

#### b. Bagi Pemberi Pinjaman

- 1) Uang yang dipinjamkan melalui *Peer to Peer Lending* tidak bisa ditarik kapanpun Pemberi Pinjaman inginkan.
- 2) Ada kemungkinan bahwa Peminjam akan gagal dalam mengembalikan uang pinjamannya sehingga dana yang Pemberi Pinjaman pinjamkan bisa hilang.

## 2.2 Penelitian Terdahulu

Terdapat beberapa penelitian terdahulu yang menjadi referensi sehingga dapat dikaitkan dengan penelitian dengan penelitian yang sedang dilakukan. Berikut hasil penelitian terdahulu:



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Tabel 2.1 Peneliti Terdahulu

No.	Nama Peneliti dan Jurnal	Judul	Variabel Penelitian	Hasil Penelitian
1	Taufan Adi Kurniawan, Dewi Kusuma Wardani, Lucianna Widhayati  Jurnal Sosial Ekonomi dan Humaniora (JSEH) Volume 5 Nomor 2 2019 (PP. 151-160)  Fakultas Ekonomi, Universitas Sarjanawiyata Tamansiswa	Pengaruh Keberterimaan Layanan <i>Peer to Peer Lending</i> kepada UMKM Sebagai Pengguna dengan Menggunakan Metode <i>Technology Acceptance Model</i> (TAM)	Variabel : Persepsi Kemudahan (X1), Persepsi Kegunaan yang dirasakan (X2), Kepercayaan (X3), Sikap Pengguna (X4), dan Minat Pelaku (Y)	1. Persepsi kemudahan berpengaruh positif terhadap persepsi kegunaan yang dirasakan pada sistem <i>peer to peer lending</i> . 2. Persepsi kemudahan juga berpengaruh positif terhadap kepercayaan sistem <i>peer to peer lending</i> . 3. Persepsi kegunaan yang dirasakan berpengaruh positif terhadap kepercayaan sistem <i>peer to peer lending</i> . 4. Kepercayaan berpengaruh positif terhadap sikap pengguna yang dirasakan terhadap sistem <i>peer to peer lending</i> . 5. Sikap pengguna yang dirasakan juga berpengaruh positif terhadap minat perilaku atau keberterimaan menggunakan sistem <i>peer to peer lending</i> .

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

<p>Suyanto, Taufan Adi Kurniawan</p> <p>Jurnal Akuntansi dan Manajemen Akmenika Vol. 16 No. 1 Tahun 2019</p>	<p>Faktor yang Mempengaruhi Tingkat Kepercayaan Penggunaan <i>FinTech</i> pada UMKM Dengan Menggunakan <i>Technology Acceptance Model (TAM)</i></p>	<p>Variabel: Kemampuan Menggunakan Komputer (CSE), Persepsi Kegunaan (POU), Kemudahan Penggunaan (PEU), Sikap Pengguna (ATU), Minat Perilaku (BEI), dan Penggunaan Senyatanya (ACU)</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Pengujian Hipotesis 1 tidak menunjukkan bahwa Kemampuan Menggunakan Komputer (CSE) Berpengaruh Positif terhadap Persepsi Kegunaan (POU) pada Perangkat Lunak <i>FinTech</i>. Hal ini menunjukkan bahwa pengguna atau dalam hal ini yaitu pegiat UMKM mempunyai persepsi bahwa <i>fintech</i> berguna meskipun mereka tidak mempunyai kemampuan memadai dalam menggunakan komputer.</li> <li>2. Pengujian Hipotesis 2 menunjukkan bahwa Kemampuan menggunakan komputer (CSE) Berpengaruh Positif terhadap Persepsi Kemudahan Penggunaan (PEU) pada Perangkat Lunak <i>FinTech</i>. Hal ini berarti bahwa dengan adanya kemampuan dalam menggunakan komputer, maka pengguna atau pegiat UMKM akan merasa mudah dalam memanfaatkan <i>Fintech</i>.</li> </ol>
<p>Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi, Universitas Sarjanawiyata Tamansiswa Yogyakarta</p>	<p>2</p>		



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

3. Pengujian Hipotesis 3 menunjukkan bahwa Persepsi Kemudahan Penggunaan (PEU) Berpengaruh Positif terhadap Persepsi Kegunaan (POU) Perangkat Lunak *FinTech*. Hal ini menunjukkan bahwa pengguna atau pegiat UMKM memandang bahwa *Fintech* yang mudah digunakan akan memberikan kegunaan atau manfaat kepada mereka.
4. Pengujian Hipotesis 4 menunjukkan bahwa Persepsi Kegunaan (POU) Berpengaruh Positif terhadap Sikap Pengguna (ATU) Perangkat Lunak *FinTech*. Hal ini menunjukkan bahwa pengguna atau pegiat UMKM yang mempunyai persepsi bahwa *Fintech* memiliki kegunaan akan mempengaruhi sikap mereka dalam penggunaan *Fintech*.
5. Pengujian Hipotesis 5 tidak menunjukkan bahwa Persepsi Kemudahan Penggunaan (PEU) Berpengaruh Positif terhadap Sikap



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan Laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Pengguna (ATU) Perangkat Lunak *FinTech*. Hal ini menunjukkan bahwa pengguna atau pegiat UMKM yang mempunyai persepsi bahwa *Fintech* mudah digunakan tidak akan mempengaruhi sikap mereka dalam penggunaan *Fintech*, pengguna menyadari dengan adanya kemajuan teknologi mau tidak mau maka mereka harus menyesuaikan sikap mereka.

6. Pengujian Hipotesis 6 menunjukkan bahwa Sikap Pengguna (ATU) Perangkat Lunak *Fintech* Berpengaruh Positif terhadap Minat Perilaku (BEI). Hal ini menunjukkan bahwa pengguna atau pegiat UMKM mempunyai sikap bahwa dengan adanya *Fintech* maka mereka akan merubah kebiasaan atau perilaku mereka sesuai dengan kemajuan teknologi *Fintech* agar tetap relevan dengan perkembangan jaman.



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

				<p>7. Pengujian Hipotesis 7 tidak menunjukkan bahwa Minat perilaku (BEI) Berpengaruh Positif terhadap Penggunaan Senyatanya (ACU) Perangkat Lunak <i>Fintech</i>. Hal ini menunjukkan bahwa pengguna atau pegiat UMKM meskipun mempunyai minat untuk menggunakan <i>Fintech</i> namun masih enggan untuk memanfaatkan <i>Fintech</i>, beberapa dikarenakan oleh teknologi <i>Fintech</i> yang masih tergolong baru, keamanan data pengguna <i>Fintech</i>, dan lainnya.</p>
3	<p>I Dewa Ayu Rizky Pradnyani Marranitha, Ida Bagus Raja Suardana</p> <p>TIERS Information Technology Journal Vol.I, No.2, Desember 2020, pp:44-50</p>	<p>Pengaruh Kepercayaan, Selisih Bunga Kredit Dengan Bank Konvensional, Dan Kemudahan Proses Kredit Terhadap Minat Mahasiswa Dalam Menggunakan Layanan <i>Fintech</i> Berbasis Pinjaman <i>Online</i>: Studi</p>	<p>Variabel: Kepercayaan (X1), Selisih Bunga Kredit (X2), Kemudahan Proses Kredit (X3), dan Minat Mahasiswa dalam Menggunakan Layanan <i>Fintech</i> Berbasis Pinjaman <i>Online</i> (Y)</p>	<p>1. Kepercayaan memiliki pengaruh positif yang signifikan terhadap minat mahasiswa dalam menggunakan layanan <i>fintech</i> berbasis pinjaman <i>online</i>. Dimana kepercayaan memiliki signifikansi sebesar 0,001. Hal ini berarti bahwa semakin tinggi tingkat kepercayaan mahasiswa terhadap layanan <i>fintech</i> berbasis pinjaman <i>online</i> maka akan</p>



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pendidikan Nasional	Kasus Di PTN dan PTS Provinsi Bali	<p>meningkatkan minat mahasiswa dalam menggunakan layanan <i>fintech</i> berbasis pinjaman <i>online</i>.</p> <p>2. Selisih bunga kredit dengan bank konvensional memiliki pengaruh positif signifikan terhadap minat mahasiswa dalam menggunakan layanan pinjaman <i>online</i>. Dimana selisih bunga kredit dengan bank konvensional memiliki signifikansi sebesar 0,000. Hal ini berarti bahwa semakin tinggi selisih bunga kredit layanan <i>fintech</i> dengan bank konvensional maka akan meningkatkan minat mahasiswa dalam menggunakan layanan <i>fintech</i> berbasis pinjaman <i>online</i>.</p> <p>3. Kemudahan proses kredit memiliki pengaruh yang positif signifikan terhadap minat mahasiswa dalam menggunakan layanan pinjaman <i>online</i>. Dimana kemudahan proses kredit memiliki signifikansi</p>
---	--	--



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

			sebesar 0,000. Hal ini berarti bahwa semakin mudah proses kredit menggunakan layanan <i>fintech</i> meningkatkan minat mahasiswa alam menggunakan layanan <i>fintech</i> berbasis pinjaman <i>online</i> .	
4	Fanny Anggraeny Putri dan Sri Setyo Iriani  Jurnal Ilmu Manajemen Volume 8 Nomor 3 Tahun 2020  Jurusan Manajemen, Universitas Negeri Surabaya	Pengaruh Kepercayaan dan Kemudahan Terhadap Keputusan Pembelian Menggunakan Pinjaman <i>Online</i> Shopee <i>Paylater</i>	Variabel: Kepercayaan (X1), Kemudahan (X2), dan Keputusan Pembelian (Y)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Terdapat pengaruh positif variabel kepercayaan terhadap keputusan pembelian menggunakan pinjaman <i>online</i>.</li> <li>2. Terdapat pengaruh positif antara variabel kemudahan terhadap keputusan pembelian menggunakan pinjaman <i>online</i>.</li> <li>3. Variabel kemudahan lebih dominan dibandingkan variabel kepercayaan dalam mempengaruhi keputusan pembelian menggunakan pinjaman <i>online</i>.</li> </ol>





## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

5	<p>Hasanah Jaya Asja, Santi Susanti, Achmad Fauzi</p> <p>Jurnal Akuntansi, Keuangan, dan Manajemen (Jakman) Vol 2, No 4, 2021, 309-325</p> <p>Program Studi Pendidikan Ekonomi, Universitas Negeri Jakarta, Jakarta Timur</p>	<p>Pengaruh Manfaat, Kemudahan,dan Pendapatan terhadap Minat Menggunakan <i>Paylater</i>: Studi Kasus Masyarakat di DKI Jakarta(<i>The Influence of Perceived Usefulness, Ease of Use and Income on Interest in Using Paylater: A Case Study of People in DKI Jakarta</i>)</p>	<p>Variabel: Persepsi Manfaat (X1), Persepsi Kemudahan (X2), Pendapatan (X3), dan Minat Menggunakan Layanan Paylater (Y)</p>	<p>Setelah analisis yang dilakukan pada penelitian ini, maka ditarik kesimpulan bahwa persepsi manfaat dan pendapatan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan layanan paylater, sehingga besarnya tingkat persepsi kemudahan tidak akan mempengaruhi besarnya tingkat minat menggunakan konsumen. Terhadap minat menggunakan layanan <i>paylater</i>. Hal tersebut menunjukkan besarnya tingkat persepsi manfaat dan pendapatan akan mempengaruhi besarnya tingkat minat menggunakan konsumen. Berbeda dengan persepsi kemudahan, dimana pada penelitian ini menunjukkan bahwa persepsi kemudahan tidak mempunyai pengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan layanan paylater, sehingga besarnya tingkat persepsi kemudahan tidak akan mempengaruhi besarnya tingkat minat menggunakan konsumen.</p>
---	---	--	--	--

Sumber : data diolah

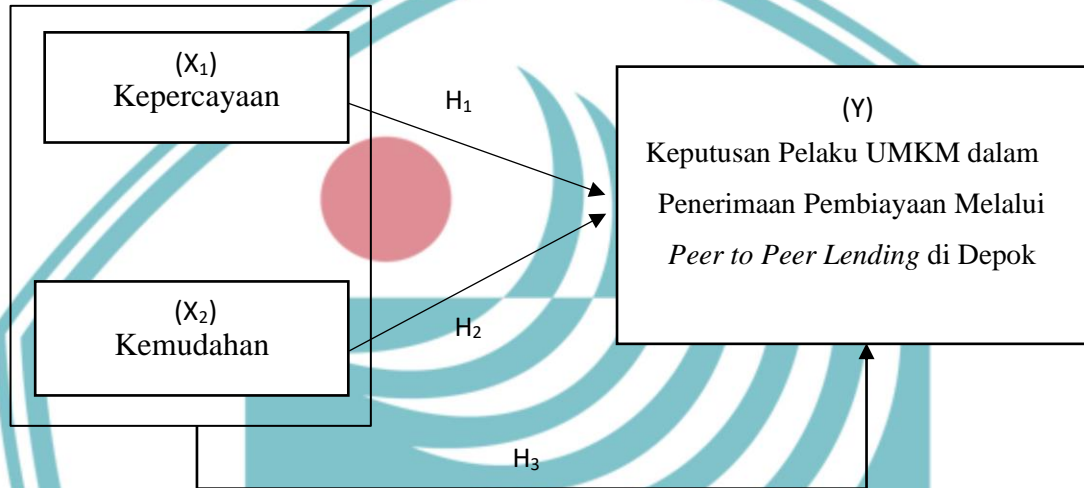


**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## 2.3 Kerangka Pemikiran dan Hipotesis

Dalam penelitian ini yang dapat mempengaruhi keputusan adopsi inovasi antara lain kepercayaan dan kemudahan terhadap keputusan UMKM dalam Penerimaan Pembiayaan Melalui *Peer to Peer Lending*. Untuk lebih jelasnya dapat digambarkan dengan model kerangka teoritis berikut ini:



Gambar 2.3 Kerangka Pemikiran

Sumber: data diolah

Berdasarkan kerangka di atas dapat disimpulkan dugaan atau hipotesis dalam penelitian ini sebagai berikut:

H1: Ada pengaruh kepercayaan terhadap keputusan untuk penerimaan pembiayaan melalui *Peer to Peer Lending*.

H2: Ada pengaruh kemudahan terhadap keputusan untuk penerimaan pembiayaan melalui *Peer to Peer Lending*.

H3: Ada pengaruh kepercayaan dan kemudahan secara simultan terhadap keputusan untuk penerimaan pembiayaan melalui *Peer to Peer Lending*.



## BAB III METODELOGI PENELITIAN

### 3.1 Jenis Penelitian

Jenis penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah penelitian kuantitatif. Pendekatan kuantitatif dipilih karena melibatkan perhitungan dimana hasil perhitungan tersebut akan disajikan dalam bentuk angka. Dari angka yang diperoleh kemudian akan dianalisis dengan menggunakan teknik analisis regresi linear berganda (*multiple linear regression*).

### 3.2 Objek Penelitian

Berdasarkan batasan masalah dan rumusan masalah yang sudah dipaparkan sebelumnya, maka objek dalam penelitian ini adalah Pelaku Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) yang meminjam kredit usaha produktif pada *platform fintech lending* (pinjaman *online*) yang terdaftar dan berizin di OJK.

### 3.3 Metode Pengambilan Sampel

#### Populasi dan Sampel Penelitian

Sebelum menentukan jumlah sampel dan metode pengumpulan sampel yang digunakan, perlu diketahui populasi penelitian terlebih dahulu. Dalam penelitian ini, peneliti terlebih dahulu mengidentifikasi dan mempelajari mengenai populasi yang akan diteliti. Berikut ini adalah populasi dan sampel dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

#### a. Populasi

Populasi dalam penelitian ini adalah Pelaku Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) yang meminjam kredit usaha produktif pada *platform fintech lending* (pinjaman *online*) yang terdaftar dan berizin di OJK di Kota Depok.

#### b. Sampel

Pengambilan sampel dalam penelitian ini adalah menggunakan teknik *purposive sampling*. Menurut Sekaran dan Bougie (2016), *purposive sampling* merupakan teknik pengambilan sampel yang dibutuhkan. Untuk memudahkan



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

penelitian, penulis menetapkan karakteristik yang akan digunakan dalam penelitian memiliki ketentuan sebagai berikut:

1. Berusia minimal 18 tahun.
2. Berdomisili di Kota Depok.
3. Memiliki Usaha Mikro Kecil.
4. Memiliki pinjaman kredit usaha pada *platform fintech lending* (pinjaman *online*) yang terdaftar dan berizin di OJK.

Ukuran sampel yang layak dalam penelitian adalah antara 30 sampai dengan 500 Sugiyono (2011:90). Penelitian ini menggunakan rumus slovin sebagai berikut:

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

Keterangan:

- n = Jumlah anggota sampel  
 N = Jumlah Populasi  
 e = *Error*, yaitu tingkat kesalahan maksimal pengambilan sampel yang masih dapat ditoleransi, sebesar 10%

$$n = \frac{219.238}{1 + 219.238 (0.1)^2}$$

$$n = 99,9544083$$

Dari hasil perhitungan, didapat nilai n sebesar 99,9544083. Maka dibulatkan menjadi 100 oleh peneliti untuk memudahkan penelitian ini.

### 3.4 Jenis dan Sumber Data

Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah menggunakan data primer dan data sekunder. Data primer yang akan dibahas adalah data yang diperoleh langsung dari responden atau objek penelitian. Sedangkan data sekunder adalah data yang diperoleh dari penelitian-penelitian terdahulu dan kajian literatur. Data primer diperoleh melalui kuesioner yang telah disebar pada responden. Kuesioner disebar kepada seratus peminjam (*borrower*) aktif pada pinjaman online *fintech lending* yang memiliki Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di Kota Depok.



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

### 3.5 Metode Pengumpulan Data

Pengumpulan beberapa sumber data yang digunakan dalam penelitian ini, antara lain:

a. Studi Kepustakaan (*Library Research*)

Studi kepustakaan merupakan salah satu alternatif untuk mendapatkan data dengan cara membaca berbagai literatur ilmiah seperti buku, jurnal, ataupun undang-undang yang berkaitan dengan penelitian.

b. Kuesioner (Survei)

Kuesioner merupakan teknik pengumpulan data yang dilakukan dengan cara memberi seperangkat pertanyaan atau pernyataan tertulis kepada responden untuk dijawab. Jenis kuesioner yang digunakan oleh penulis adalah kuesioner tertutup, dimana responden hanya dapat memilih jawaban yang telah disediakan yang bentuknya berupa pilihan ganda dengan skala *likert* 1-5. Kuesioner diberikan melalui *google form* kepada pengguna aplikasi *peer to peer lending* usia 18-54 tahun di Depok. Isi kuesioner berisi daftar pertanyaan sesuai indikator-indikator pada setiap variabel yang dipilih.

Instrumen kuesioner harus diukur validitas dan reabilitas datanya sehingga penelitian tersebut menghasilkan data yang valid dan reliable. Instrumen yang valid berarti instrumen tersebut dapat dipergunakan untuk mengukur apa yang seharusnya diukur, sedangkan instrumen yang reliable adalah instrumen yang apabila digunakan beberapa kali untuk mengukur objek yang sama akan menghasilkan data yang sama pula. Instrumen yang digunakan untuk mengukur variabel penelitian ini dengan menggunakan skala likert 5 poin.

Untuk menentukan nilai dari setiap jawaban pada masing-masing pernyataan yang diajukan, peneliti menggunakan skala *likert*. Skala *Likert* digunakan untuk mengukur sikap, pendapat, persepsi seseorang/sekelompok orang tentang fenomena sosial. Dalam penelitian ini menggunakan Skala *Likert* (Ghozali, 2018:45), dengan keterangan sebagai berikut:

Tabel 3. 1 Skala Likert

Singkatan	Jawaban	Skor
STS	Sangat Tidak Setuju	1
TS	Tidak Setuju	2

N	Netral	3
S	Setuju	4
SS	Sangat Setuju	5

Sumber: data diolah

### 3.6 Variabel Operasional

Adapun dimensi dan indikator definisi operasional variabel dalam penelitian ini beserta skala pengukurannya:

Tabel 3.2 Variabel Operasional

Variabel	Dimensi	Indikator	Skala
Kepercayaan (X1)	1. <i>Trusting Belief</i> ( <i>Benevolence</i> , <i>Integrity</i> , <i>Competencei</i> ).	1. Percaya bahwa aplikasi dapat melayani permintaan pengguna. 2. Percaya bahwa aplikasi dapat memenuhi kebutuhan pengguna sesuai dengan kesepakatan yang dibuat. 3. Percaya bahwa aplikasi bersedia melayani kepentingan konsumen. 4. Percaya bahwa aplikasi dapat menjaga data pribadi konsumen.	Skala <i>Likert</i> 1-5



#### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

	<p>2. <i>Trusting Intention</i> (<i>Willingness to depend, Subjective probability of depending</i>).</p>	<p>1. Bersedia menerima saran atau permintaan dari aplikasi.</p> <p>2. Penggunaan bersedia menerima konsekuensi dan risiko yang ditimbulkan dalam menggunakan aplikasi tersebut.</p> <p>3. Pengguna bersedia memberikan informasi pribadi kepada aplikasi tersebut.</p> <p>4. Bersedia melakukan transaksi di aplikasi tersebut.</p>	
Kemudahan (X2)	<p>1. Interaksi individu dengan sistem jelas mudah dimengerti (<i>clear and understandable</i>).</p>	<p>1. Penggunaan aplikasi mudah untuk dipelajari.</p> <p>2. Penggunaan aplikasi dapat dengan mudah digunakan.</p> <p>3. Penggunaan aplikasi tidak menyulitkan bagi penggunaanya.</p>	Skala <i>Likert</i> 1-5
	<p>2. Tidak dibutuhkan banyak usaha untuk berinteraksi dengan sistem tersebut (<i>doesn't require a lot of mental effort</i>).</p>	<p>1. Aplikasi memberikan instruksi yang jelas kepada penggunaanya.</p> <p>2. Aplikasi memberikan instruksi yang mudah dipahami oleh penggunaanya.</p> <p>3. Aplikasi memberikan kecepatan dalam penggunaannya.</p>	



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang menggunakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

	3. Sistem mudah digunakan ( <i>easy to use</i> ).	Tidak ada kesulitan dalam mengakses aplikasi.	
Keputusan untuk Penerimaan Pembiayaan (Y)	1. Pilihan produk	1. Pengguna dapat mengambil keputusan untuk menggunakan aplikasi. 2. Keberagaman varian produk dalam aplikasi tersebut.	Skala <i>Likert</i> 1-5
	2. Pilihan merek	1. Pengguna dapat mengambil keputusan dalam memilih aplikasi. 2. Pengguna menggunakan suatu aplikasi tersebut karena populer.	
	3. Pilihan penyalur	Pengguna mudah mendapatkan produk pada aplikasi.	
	4. Waktu Pembelian	Pengguna dapat memilih waktu pembelian.	
	5. Jumlah Pembelian	Pengguna dapat memilih beberapa produk pada aplikasi yang akan digunakan.	
	6. Metode Pembayaran	Pengguna dapat melakukan pembayaran disemua sistem pembayaran secara tunai maupun non-tunai.	

Sumber: data diolah





**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

### 3.7 Metode Analisis Data

Pengolahan data dilakukan untuk mengetahui informasi atau hasil yang diperoleh setelah dilakukan kegiatan pengumpulan data dengan tujuan untuk menarik kesimpulan dari banyaknya data yang sudah terkumpul. Metode pengolahan data statistik yang dilakukan dalam penelitian ini menggunakan *software SPSS (Statistical Package for Social Sciences)*. Berikut merupakan beberapa uji yang digunakan pada proses analisis data untuk penelitian ini adalah sebagai berikut:

#### 3.7.1 Uji Instrumen Data

Uji instrumen dilakukan sebagai upaya untuk memaksimalkan alat ukur agar kecenderungan kekeliruan dapat diperkecil. Alat ukur atau instrumen yang baik harus memenuhi dua syarat yaitu validitas dan reliabilitas. Suatu alat ukur yang tidak reliabel atau tidak valid akan menghasilkan kesimpulan yang kurang sesuai dengan yang seharusnya dan akan memberikan informasi yang keliru mengenai keadaan subjek penelitian. Apabila informasi tersebut digunakan sebagai pertimbangan pengambilan keputusan, maka keputusan itu tentu bukanlah keputusan yang tepat. Dengan menggunakan instrumen yang valid dan reliabel dalam pengumpulan data, maka diharapkan hasil penelitian akan menjadi valid dan reliabel. Jadi, instrumen yang valid dan reliabel merupakan syarat mutlak untuk mendapatkan hasil penelitian yang juga valid dan reliabel.

##### 3.1.7.1 Uji Validitas

Dalam suatu aktivitas penelitian, khususnya metode survei yang menggunakan kuesioner dengan isi sejumlah pertanyaan yang diukur dengan skala likert, seorang peneliti harus memastikan bahwa alat ukur yang digunakan (kuesioner) telah terbukti valid dan reliabel (Santoso, 2018). Teknik yang digunakan untuk uji validitas dalam penelitian ini adalah teknik korelasi *product moment* dari *Pearson*, dengan rumus berikut:

$$r = \frac{N(\sum xy) - (\sum x)(\sum y)}{\sqrt{(N\sum x^2 - (\sum x)^2)(N\sum y^2 - (\sum y)^2)}}$$



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Keterangan:

$r$	= Koefisien korelasi antara X dan Y
$N$	= Jumlah sampel (responden)
$\Sigma XY$	= Jumlah hasil kali nilai X dan Y
$\Sigma X$	= Jumlah nilai X
$\Sigma Y$	= Jumlah nilai Y
$\Sigma X^2$	= Jumlah kuadrat nilai X
$\Sigma Y^2$	= Jumlah kuadrat nilai Y

Dengan kriteria pengujian (Kriyantono, 2012:175):

- a. Jika  $r$  hitung  $\geq r$  tabel maka pernyataan dinyatakan valid
- b. Jika  $r$  hitung  $\leq r$  tabel maka pernyataan dinyatakan tidak valid

### 3.7.1.2 Uji Reliabilitas

Uji Reliabilitas digunakan untuk menilai kestabilan ukuran dan konsistensi responden dalam menjawab kuesioner. Kuesioner tersebut mencerminkan konstruk sebagai indikator suatu variabel yang disusun dalam bentuk pertanyaan. Suatu kuesioner dikatakan handal atau reliabel jika jawaban seorang responden terhadap suatu pernyataan bersifat konsisten atau stabil dari waktu ke waktu. Apabila suatu jawaban tidak konsisten, maka jawaban tersebut tidak reliabel. Syarat suatu variabel bersifat reliabel adalah nilai *Cronbach Alpha*  $> 0,60$ .

### 3.7.2 Uji Asumsi Klasik

Model regresi yang baik (tidak termasuk model regresi sederhana) harus memenuhi asumsi klasik. Pengujian asumsi klasik bertujuan untuk memberikan kepastian bahwa persamaan regresi yang didapatkan memiliki ketepatan dalam estimasi, tidak bias, dan pengujiannya dapat dipercaya.

#### 3.7.2.1 Uji Normalitas

Uji normalitas bertujuan untuk menguji apakah sampel yang digunakan mempunyai distribusi normal atau tidak. Dalam model regresi linier, asumsi ini ditunjukkan oleh nilai *error* I yang berdistribusi normal. Ghozali (2011:74) menyatakan bahwa uji normalitas adalah untuk menguji apakah model regresi,



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

variabel independen dan variabel dependennya memiliki distribusi data normal atau tidak normal. Model regresi yang baik adalah model regresi yang memiliki distribusi normal atau mendekati normal, sehingga layak dilakukan pengujian secara statistik. Dalam hal ini peneliti menggunakan aplikasi IBM SPSS Statistics For Windows dengan metode *Liliefors Significance Correction*, apabila nilai signifikansi lebih dari 0,05 maka data berdistribusi normal, tetapi apabila nilai signifikansi kurang dari 0,05 maka data tidak berdistribusi normal.

### 3.7.2.2 Uji Multikolinieritas

Uji Multikolinieritas bertujuan untuk menguji apakah pada model regresi ditemukan ada atau tidaknya korelasi antar variabel independen. Jika terjadi korelasi, maka dinamakan terdapat problem multikolinieritas (multiko) (Santoso, 2000:203). Fungsi uji multikolinearitas adalah untuk mengetahui apakah pada model regresi yang diajukan telah ditemukan korelasi kuat antar variabel independen (Husein Umar, 2008: 82). Model regresi yang baik seharusnya tidak terjadi korelasi diantara variabel independent. Salah satu cara untuk mendeteksi ada atau tidaknya multikolinieritas pada model regresi yaitu dengan melihat nilai toleransi dan *Variance Inflation Factor* (VIF). Jika nilai toleransi lebih besar dari 0,1 atau VIF kurang dari 10 maka tidak menunjukkan adanya multikolinieritas (Ghozali, 2018:108).

### 3.7.2.3 Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas bertujuan untuk menguji apakah dalam sebuah model regresi, terjadi ketidaksamaan varian dan residual dari suatu pengamatan ke pengamatan yang lain. Jika varian dari residual dari satu pengamatan ke pengamatan lain tetap, maka disebut homoskedastisitas. Dan jika varian berbeda, disebut heteroskedastisitas. Model regresi yang baik adalah tidak terjadi heteroskedastisitas (Santoso, 2010). Untuk menguji terjadi atau tidaknya gejala heteroskedastisitas dapat menggunakan grafik plot antara lain prediksi variabel terikat (ZPRED) dengan residualnya (SRESID) dengan dasar keputusan sebagai berikut:

#### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

- a. Jika pada grafik *scatter plot*, terlihat titik- titik yang membentuk pola tertentu, yang teratur (misal gelombang, melebar dan menyempit) maka dapat disimpulkan telah terjadi masalah heteroskedastisitas.
- b. Jika pada grafik *Scatter plot*, titik-titik menyebar di atas dan dibawah angka nol pada sumbu y serta tidak membentuk pola tertentu yang teratur. Maka disimpulkan tidak terjadi masalah heteroskedastisitas.

### 3.7.3 Analisis Regresi Linear Berganda

Regresi linier berganda merupakan persamaan untuk menganalisis pengaruh dari satu variabel independen (bebas) terhadap variabel dependen (terikat). Analisis ini untuk mengetahui bagaimana arah hubungan antara variabel independen dan variabel dependen, apakah berhubungan positif atau negatif. Untuk mengetahui pengaruh kemudahan penggunaan, kepercayaan, return dan persepsi risiko terhadap minat individu menjadi *lender fintech peer to peer lending*, bentuk perumusannya sebagai berikut:

$$Y = \beta_0 + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + e$$

Keterangan:

- Y = Keputusan pengambilan kredit pada *Peer to Peer Lending*  
 X1 = Kepercayaan pada *Peer to Peer Lending*  
 X2 = Kemudahan pada *Peer to Peer Lending*  
 $\beta_0$  = Konstanta  
 e = Error

### 3.7.4 Uji Hipotesis

#### 3.7.4.1 Uji T (Parsial)

Uji t merupakan uji signifikansi terhadap masing-masing koefisien regresi diperlukan untuk mengetahui signifikan tidaknya pengaruh dari masing-masing variabel bebas terhadap variabel terikat (Sanusi, 2014). Menurut Ghozali (2013) uji statistik t pada dasarnya menunjukkan seberapa jauh pengaruh satu variabel independen secara individual dalam menerangkan variabel dependen. Kriteria pengambilan keputusan yaitu:



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

- 1) Apabila  $t$  hitung  $>$   $t$  tabel, maka hipotesisnya diterima. Apabila  $t$  hitung  $<$   $t$  tabel maka hipotesis ditolak. Pengujian dilakukan dengan menggunakan signifikansi level 0,05.
- 2) Menggunakan angka probabilitas signifikan. Jika nilai probabilitas signifikan  $<$  0,05, maka hipotesis diterima artinya variabel bebas secara parsial berpengaruh terhadap variabel terikat. Jika probabilitas signifikan  $>$  0,05, maka hipotesis ditolak artinya variabel bebas secara parsial tidak berpengaruh terhadap variabel terikat.

### 3.7.4.2 Uji F (Simultan)

Uji F dilakukan untuk mengetahui apakah semua variabel independen yang dimasukkan dalam model mempunyai pengaruh secara bersama-sama terhadap variabel dependen (Ghozali, 2018). Hasil dari uji F dapat diketahui dengan cara melihat angka probabilitas signifikan (Ghozali,2018), yaitu:

- 1) Apabila angka probabilitas signifikansi  $>$  0,05 artinya variabel independen tidak berpengaruh terhadap variabel dependen secara bersama-sama.
- 2) Apabila angka probabilitas signifikansi  $<$  0,05 maka variabel independen berpengaruh terhadap variabel dependen secara bersama-sama.

### 3.7.4.3 Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ )

Menurut Boedijowono (2016), koefisien determinasi adalah suatu alat untuk mengetahui sejauh mana tingkat hubungan antara variabel X dan Y. Uji koefisien determinasi digunakan untuk mengukur seberapa besar persentase variasi variabel independen pada model regresi linear berganda dalam menjelaskan variasi variabel dependen. Nilai koefisien determinasi adalah antara nol dan satu. Nilai  $R^2$  yang kecil berarti kemampuan variabel-variabel independen dalam menjelaskan variabel dependen amat terbatas.

Koefisien determinasi dilakukan untuk mendeteksi ketepatan yang paling baik dalam analisis regresi ini, yaitu dengan membandingkan besarnya nilai koefisien determinan. Nilai dari koefisien determinasi ialah antara 0 hingga 1. Jika koefisien determinasi semakin besar mendekati 1 (satu) menunjukkan bahwa variabel dalam model tersebut dapat mewakili permasalahan yang diteliti, karena dapat

menjelaskan variasi yang terjadi pada variabel dependennya. Nilai  $r^2$  sama dengan atau mendekati 0 (nol) menunjukkan kemampuan variabel-variabel independen dalam menjelaskan variasi variabel dependen amat terbatas. Rumus koefisien determinasi yaitu :

$$Kd = r^2 \times 100\%$$

Keterangan:

Kd = Koefisien Determinasi



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



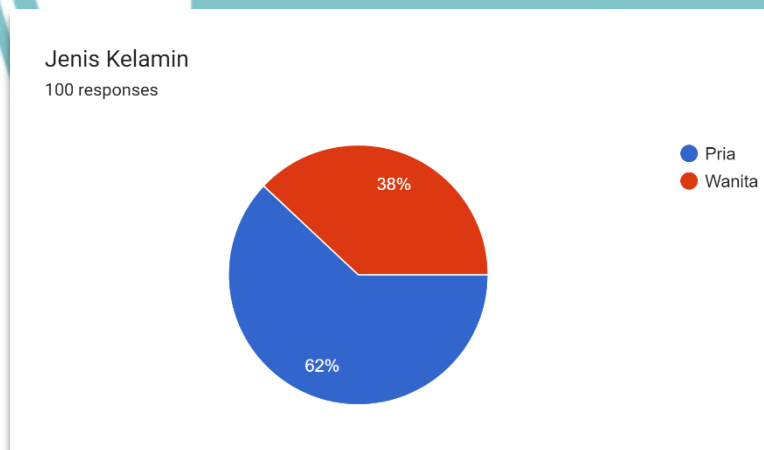
## BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

### 4.1 Gambaran Umum Responden Penelitian

Pada penelitian ini jawaban responden didapatkan dengan cara penyebaran kuesioner melalui *google form*. Responden dalam penelitian ini terdapat 100 responden dimana responden tersebut adalah pelaku UMKM di Depok yang pernah atau sedang menggunakan layanan *fintech peer to peer lending* (Pinjaman *Online*). Responden menjawab pertanyaan semua kuesioner dari awal hingga akhir pertanyaan dengan lengkap.

Berdasarkan jawaban responden dapat disimpulkan bahwa responden menjawab semua pertanyaan dengan lengkap, konsisten dan tidak ada masalah dalam menjawab. Maka jawaban reponden pada peneliatian ini dapat digunakan untuk melakukan analisis data penelitian.

#### 4.1.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin



Gambar 4.1 Jenis Kelamin Responden

Sumber: Data diolah (2023)

Berdasarkan gambar 4.1 menunjukkan sebanyak 62% responden berjenis kelamin pria, sedangkan sisanya yaitu sebanyak 38% responden berjenis kelamin wanita. Dari data tersebut dapat disimpulkan bahwa pelaku UMKM kota Depok

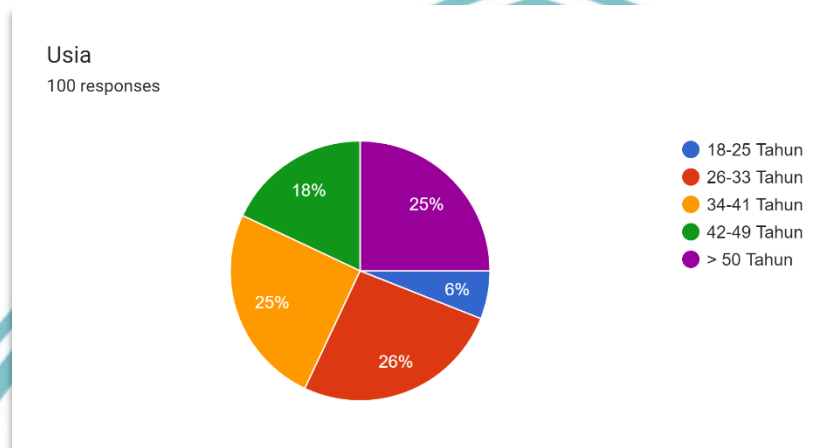


**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

baik pria maupun wanita memiliki kecenderungan yang sama untuk melakukan peminjaman pada layanan *fintech peer to peer lending*.

#### 4.1.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia



Gambar 4.2 Usia Responden

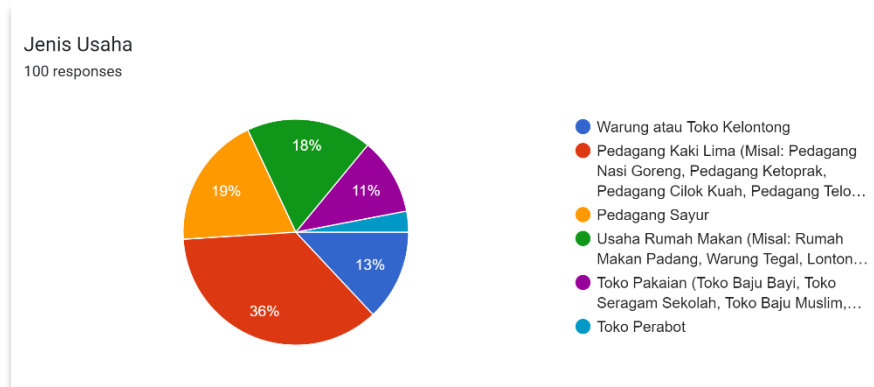
Sumber: Data diolah (2023)

Berdasarkan gambar 4.2 menunjukkan jumlah responden yang berusia antara 18-25 tahun sebanyak 6% responden, kemudian jumlah responden yang berusia 26-33 tahun sebanyak 26% responden, selanjutnya jumlah responden yang berusia 34-41 tahun sebanyak 25% responden, lalu jumlah responden yang berusia 42-49 tahun sebanyak 18% responden, dan jumlah responden yang berusia 50 tahun keatas sebanyak 25% responden. Dapat disimpulkan bahwa dalam penelitian ini layanan *fintech peer to peer lending* banyak digunakan oleh responden yang berusia 26-33 tahun. Hal tersebut disebabkan karena pada usia 26-33 tahun lebih memahami teknologi dan lebih menyukai hal praktis seperti layanan *fintech peer to peer lending* yang mudah digunakan dimana saja dan kapan saja.





#### 4.1.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Usaha



Gambar 4.3 Jenis Usaha Responden

Sumber: Data diolah (2023)

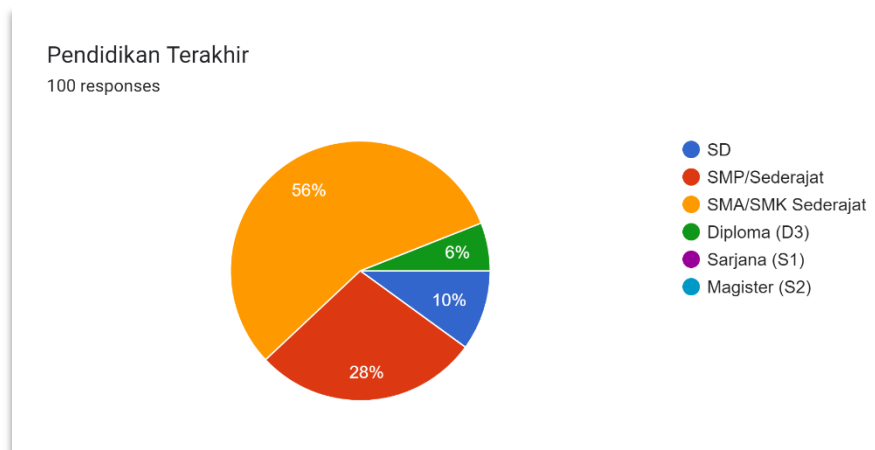
Berdasarkan gambar 4.3 menunjukkan jenis usaha yang dilakukan oleh responden. Responden dengan jenis usaha membuka warung atau toko kelontong sebanyak 13% responden, lalu responden dengan jenis usaha pedagang kaki lima (seperti pedagang nasi goreng, pedagang ketoprak, pedagang cilok kuah, pedagang telur gulung, pedagang piscok meler, dan sebagainya) sebanyak 36% responden, selanjutnya responden dengan jenis usaha pedagang sayur sebanyak 19%, kemudian responden dengan jenis usaha usaha rumah makan (seperti rumah makan padang, warung tegal, lontong sayur, dan sebagainya) sebanyak 18%, lalu responden dengan jenis usaha toko pakaian (seperti toko baju bayi, tokok seragam sekolah, toko baju muslim, dan sebagainya) sebanyak 11%, dan terakhir responden dengan jenis usaha toko perabot sebanyak 3%. Dapat disimpulkan bahwa jenis usaha responden terbanyak yang melakukan pinjaman di layanan *fintect peer to peer lending* adalah pedagang kaki lima (seperti pedagang nasi goreng, pedagang ketoprak, pedagang cilok kuah, pedagang telur gulung, pedagang piscok meler, dan sebagainya) sebanyak 36% atau sekitar 36 orang.

#### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengummikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



#### 4.1.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir



Gambar 4.4 Pendidikan Terakhir Responden

Sumber: Data diolah (2023)

Berdasarkan gambar 4.4 menunjukkan Pendidikan terakhir responden. Responden dengan tingkat pendidikan terakhir Sekolah Dasar (SD) sebanyak 10% responden, kemudian responden dengan tingkat pendidikan terakhir Sekolah Menengah Pertama (SMP) sederajat sebanyak 28% responden, lalu responden dengan tingkat pendidikan terakhir Sekolah Menengah Atas (SMA) sederajat sebanyak 56%, dan responden dengan tingkat pendidikan terakhir Diploma (D3) sebanyak 6% responden sedangkan responden dengan tingkat pendidikan terakhir Sarjana (S1) dan Magister (S2) tidak ada. Dapat disimpulkan bahwa responden penelitian ini yaitu pelaku UMKM di Depok memiliki tingkat pendidikan terakhir yang terbanyak dalam melakukan pinjaman di layanan *fintect peer to peer lending* adalah Sekolah Menengah Atas (SMA) sederajat.

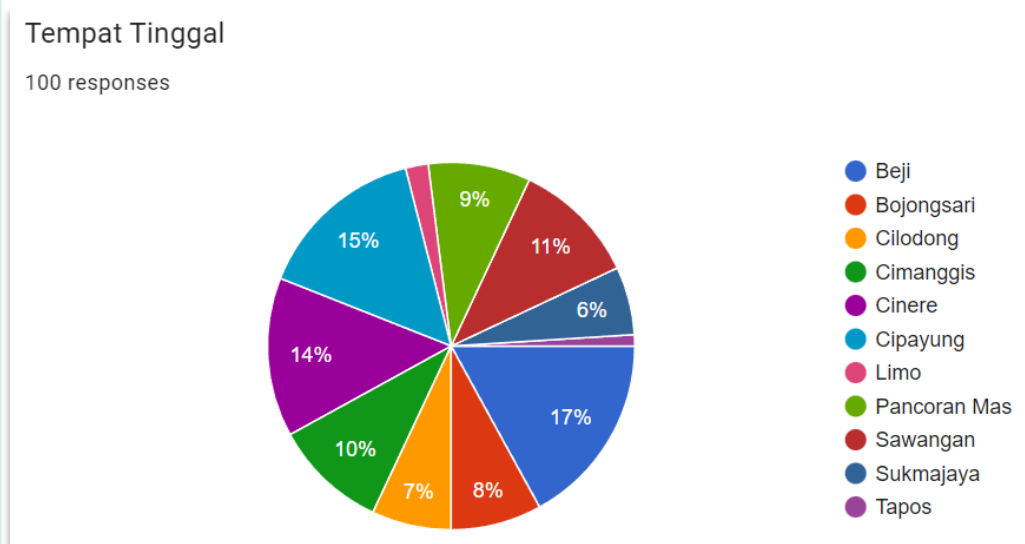
#### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### 4.1.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Kecamatan Tempat Tinggal



Gambar 4.5 Kecamatan Tempat Tinggal Responden

Sumber: Data diolah (2023)

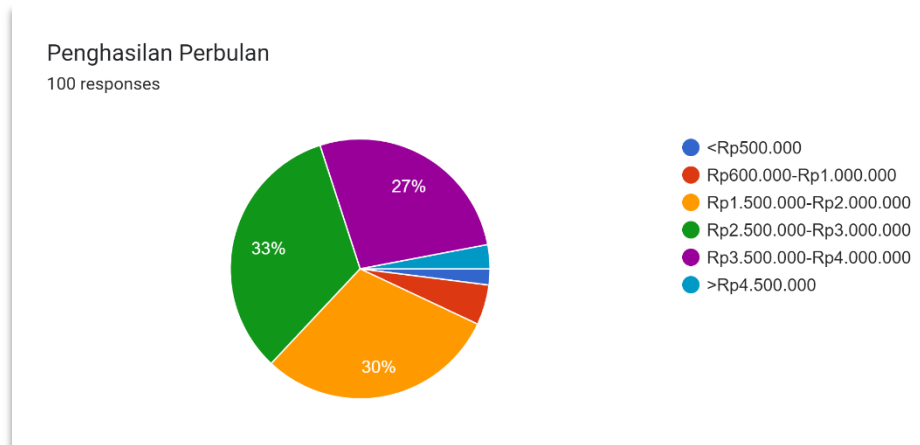
Berdasarkan gambar 4.5 menunjukkan kecamatan dari tempat tinggal responden. Responden yang tinggal di Kecamatan Beji sebanyak 17% responden, lalu responden yang tinggal di Kecamatan Bojongsari sebanyak 8% responden, kemudian responden yang tinggal di Kecamatan Cilodong sebanyak 7% responden, selanjutnya responden yang tinggal di Kecamatan Cimanggis sebanyak 10% responden, berikutnya responden yang tinggal di Kecamatan Cinere sebanyak 14% responden, lalu responden yang tinggal di Kecamatan Cipayung sebanyak 15% responden, selanjutnya responden yang tinggal di Kecamatan Limo sebanyak 2% responden, kemudian responden yang tinggal di Kecamatan Pancoran Mas sebanyak 9% responden, berikutnya responden yang tinggal di Kecamatan Sawangan sebanyak 11% responden, lalu responden yang tinggal di Kecamatan Sukmajaya sebanyak 6% responden, dan responden yang tinggal di Kecamatan Tapos sebanyak 1% responden. Dari data tersebut dapat disimpulkan bahwa tempat tinggal responden terbanyak berada di Kecamatan Beji.

#### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



#### 4.1.6 Karakteristik Berdasarkan Penghasilan Perbulan Responden



Gambar 4.6 Penghasilan Perbulan Responden

Sumber: Data diolah (2023)

Berdasarkan gambar 4.6 menunjukkan penghasilan responden setiap bulannya. Responden yang berpenghasilan dibawah Rp500.000 per bulan sebanyak 2% responden, kemudian responden yang berpenghasilan Rp600.000-Rp1.000.000 per bulan sebanyak 5% responden, lalu responden yang berpenghasilan Rp1.500.000-Rp2.000.000 per bulan sebanyak 30% responden, berikutnya responden yang berpenghasilan Rp2.500.000-Rp3.000.000 per bulan sebanyak 33% responden, selanjutnya responden yang berpenghasilan Rp3.500.000-Rp4.000.000 per bulan sebanyak 27%, dan responden yang berpenghasilan di atas Rp4.500.000 per bulan sebanyak 3% responden. Dari data tersebut, peneliti berpendapat jika responden yang berpenghasilan antara Rp2.500.000-Rp3.000.000 per bulan melakukan pinjaman melalui *fintech peer to peer lending* untuk memenuhi kebutuhan tersiernya.

#### Hak Cipta :

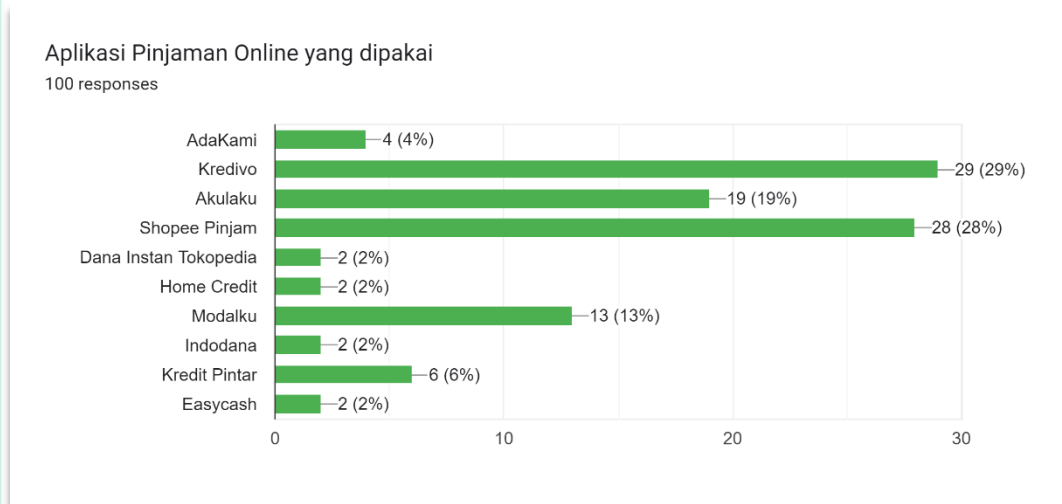
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

#### 4.1.7 Karakteristik Berdasarkan Aplikasi Pinjaman *Online* yang Dipakai



Gambar 4.7 Aplikasi Pinjaman *Online* yang Dipakai

Sumber: Data diolah (2023)

Berdasarkan gambar 4.7 menunjukkan aplikasi pinjaman *online* yang dipakai oleh responden. Aplikasi pinjaman *online* yang paling banyak dipakai oleh responden adalah Kredivo sebanyak 29%, lalu Shopee Pinjam sebanyak 28%, kemudian Akulaku sebanyak 19%, selanjutnya Modalku sebanyak 13%, kemudian Kredit Pintar sebanyak 6%, lalu AdaKami sebanyak 4%, dan yang terakhir ada Dana Instan Tokopedia, Home Credit, Indodana dan *Easycash* masing-masing sebanyak 2%. Data data tersebut bisa disimpulkan bahwa aplikasi pinjaman *online* yang paling banyak dipakai oleh responden adalah Kredivo dengan jumlah 29% atau sebanyak 29 orang.

#### 4.2 Analisis Data Penelitian

Sebelum melakukan penelitian selanjutnya, peneliti melakukan uji validitas dan uji reabilitas terlebih dahulu untuk menguji apakah pertanyaan kuesioner tersebut layak atau tidak untuk dilakukan penelitiannya. Uji coba pada instrument ini dilakukan pada sampel penelitian yaitu UMKM Depok yang mempunyai pinjaman *online* melalui *peer to peer lending* sebanyak 100 responden dengan usia responden > 18 tahun. Pengujian dilakukan menggunakan aplikasi *IBM SPSS versi 26.0* dengan hasil penelitian sebagai berikut:

Tabel 4.1 Sampel Data Penelitian

N	Total X1	Total X2	Total Y
1	34,00	32,00	35,00
2	32,00	30,00	32,00
3	25,00	22,00	25,00
4	32,00	30,00	33,00
5	30,00	28,00	30,00
6	29,00	28,00	32,00
7	28,00	27,00	31,00
8	31,00	26,00	31,00
9	29,00	31,00	31,00
10	29,00	31,00	38,00
11	29,00	28,00	31,00
12	33,00	29,00	32,00
13	20,00	24,00	27,00
14	29,00	26,00	29,00
15	35,00	30,00	35,00
16	28,00	30,00	33,00
17	32,00	31,00	33,00
18	33,00	32,00	36,00
19	29,00	34,00	35,00
20	28,00	23,00	29,00
21	29,00	31,00	32,00
22	26,00	29,00	34,00
23	33,00	32,00	36,00
24	34,00	34,00	33,00
25	32,00	27,00	29,00
26	29,00	22,00	25,00
27	25,00	25,00	26,00
28	33,00	34,00	33,00
29	30,00	27,00	31,00
30	24,00	26,00	30,00
31	24,00	23,00	24,00
32	33,00	35,00	35,00
33	33,00	32,00	35,00
34	26,00	26,00	30,00
35	29,00	26,00	32,00
36	30,00	22,00	28,00
37	32,00	28,00	34,00
38	32,00	33,00	36,00
39	29,00	30,00	31,00
40	26,00	31,00	33,00
41	32,00	28,00	32,00
42	25,00	24,00	25,00
43	24,00	24,00	26,00
44	34,00	30,00	33,00
45	36,00	30,00	36,00
46	34,00	30,00	36,00

## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta





## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

47	32,00	35,00	40,00
48	32,00	29,00	32,00
49	23,00	28,00	30,00
50	29,00	27,00	26,00
51	29,00	27,00	30,00
52	32,00	28,00	29,00
53	35,00	29,00	33,00
54	33,00	27,00	32,00
55	33,00	29,00	33,00
56	28,00	32,00	29,00
57	31,00	28,00	31,00
58	34,00	28,00	34,00
59	32,00	29,00	36,00
60	32,00	28,00	32,00
61	32,00	31,00	36,00
62	31,00	29,00	33,00
63	31,00	29,00	33,00
64	35,00	30,00	32,00
65	29,00	24,00	28,00
66	33,00	25,00	33,00
67	31,00	27,00	35,00
68	34,00	31,00	34,00
69	33,00	29,00	33,00
70	22,00	28,00	34,00
71	28,00	25,00	26,00
72	24,00	23,00	25,00
73	31,00	24,00	30,00
74	32,00	28,00	34,00
75	33,00	29,00	33,00
76	32,00	29,00	35,00
77	33,00	29,00	33,00
78	32,00	28,00	33,00
79	34,00	28,00	36,00
80	33,00	21,00	35,00
81	33,00	30,00	35,00
82	34,00	29,00	34,00
83	31,00	30,00	35,00
84	31,00	29,00	35,00
85	32,00	28,00	32,00
86	33,00	29,00	33,00
87	31,00	31,00	34,00
88	33,00	30,00	34,00
89	32,00	28,00	32,00
90	32,00	31,00	33,00
91	32,00	28,00	32,00
92	32,00	28,00	35,00
93	34,00	29,00	33,00
94	33,00	28,00	34,00
95	33,00	28,00	34,00



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

96	30,00	27,00	26,00
97	37,00	33,00	34,00
98	37,00	29,00	35,00
99	29,00	30,00	36,00
100	35,00	29,00	33,00

Sumber: data diolah

### 4.3 Hasil Uji Instrumen Data

#### 4.3.1 Uji Validitas

Uji validitas dilakukan untuk mengetahui valid atau tidaknya suatu pernyataan. Dalam pengujian validitas dapat dikatakan valid jika  $r_{hitung} > r_{tabel}$ . Untuk jumlah data atau  $N = 30$ , taraf signifikansi 0,05 dan uji dua arah, nilai  $r_{tabel}$  sebesar 0,361. Dengan demikian pernyataan dalam kuesioner dapat dikatakan valid jika  $r_{hitung} > 0,361$ . Dan sebaliknya, jika  $r_{hitung} < 0,361$  maka pernyataan dalam kuesioner tersebut dikatakan tidak valid. Berikut ini hasil uji validitas pada variabel-variabel dalam penelitian ini dengan menggunakan *IBM SPSS versi 26.0*:

Tabel 4.2 Hasil Uji Validitas

Variabel	Indikator	r-hitung	r-tabel	Keterangan
Kepercayaan (X1)	X1.1	0,478	0,361	Valid
	X1.2	0,674	0,361	Valid
	X1.3	0,641	0,361	Valid
	X1.4	0,528	0,361	Valid
	X1.5	0,518	0,361	Valid
	X1.6	0,491	0,361	Valid
	X1.7	0,776	0,361	Valid
	X1.8	0,564	0,361	Valid
Kemudahan (X2)	X2.1	0,746	0,361	Valid
	X2.2	0,792	0,361	Valid
	X2.3	0,806	0,361	Valid
	X2.4	0,883	0,361	Valid
	X2.5	0,844	0,361	Valid
	X2.6	0,732	0,361	Valid
	X2.7	0,738	0,361	Valid
Keputusan dalam Penerimaan Pembiayaan (Y)	Y.1	0,441	0,361	Valid
	Y.2	0,706	0,361	Valid
	Y.3	0,422	0,361	Valid
	Y.4	0,638	0,361	Valid
	Y.5	0,749	0,361	Valid
	Y.6	0,452	0,361	Valid
	Y.7	0,673	0,361	Valid
	Y.8	0,443	0,361	Valid

Sumber: data diolah menggunakan *IBM SPSS versi 26.0* (2023)





**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Berdasarkan tabel di atas dapat disimpulkan bahwa pada saat dilakukan uji validitas setiap pertanyaan dari kuesioner dapat dikatakan valid.

#### 4.3.2 Uji Reabilitas

Uji reabilitas dilakukan untuk mengetahui hasil pengukuran tetap konsisten dalam menjawab pertanyaan pada kuesioner dengan memakai alat ukur yang sama. Pada teknik pengukuran uji reabilitas dapat menggunakan Teknik *Cronbach's Alpha* untuk mengukur suatu jawaban responden reliabel atau tidak. Setiap pertanyaan tersebut dinyatakan reliabel jika nilai *cronbach's alpha*  $> 0,6$ . Tetapi, jika setiap pertanyaan tersebut nilai *cronbach's alpha*  $< 0,6$  maka dinyatakan tidak reliabel. Berikut ini hasil uji reabilitas menggunakan *IBM SPSS versi 26.0*:

Tabel 4.3 Hasil Uji Reabilitas

Variabel	Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Standar	Keterangan
Kepercayaan	0,633	0,6	Reliabel
Kemudahan	0,653	0,6	Reliabel
Keputusan dalam Penerimaan Pembiayaan	0,642	0,6	Reliabel

Sumber: data diolah menggunakan *IBM SPSS 26.0 (2023)*

Berdasarkan tabel di atas maka dapat disimpulkan bahwa saat dilakukan uji reabilitas setiap pertanyaan dari kuesioner penelitian dapat dinyatakan reliabel.

#### 4.4 Hasil Uji Asumsi Klasik

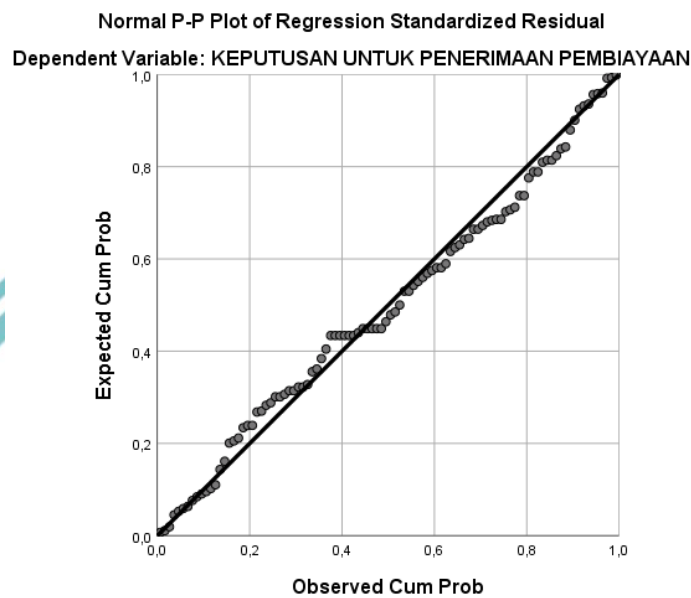
##### 4.4.1 Uji Normalitas

Uji normalitas bertujuan untuk mengetahui apakah setiap variabel independen dan variabel dependen dalam model regresi memiliki hasil distribusi normal atau tidak. Pada penelitian ini menggunakan grafik P-Plot terhadap kedua model regresi. Grafik P-Plot dapat dikatakan distribusi normal, jika titik menyebar pada sekitar garis diagonal dan mengikuti arah garis diagonal tersebut. Selain itu, uji normalitas dapat dilakukan perbandingan menggunakan statistik *Kolmogrov-Smirnov (K-S)*.



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Data dapat disimpulkan berdistribusi normal apabila nilai *Asymp. Sig (2-Tailed)* > 0,05. Berikut hasil uji normalitas pada penelitian ini:



Gambar 4.8 Grafik *Normal Probability Plot*

Sumber: data diolah menggunakan *IBM SPSS versi 26.0 (2023)*

Berdasarkan gambar di atas dapat disimpulkan bahwa uji normalitas menggunakan grafik *normal probability plot*, data terdistribusi secara normal karena titik menyebar pada sekitar garis diagonal dan mengikuti arah garis diagonal tersebut.

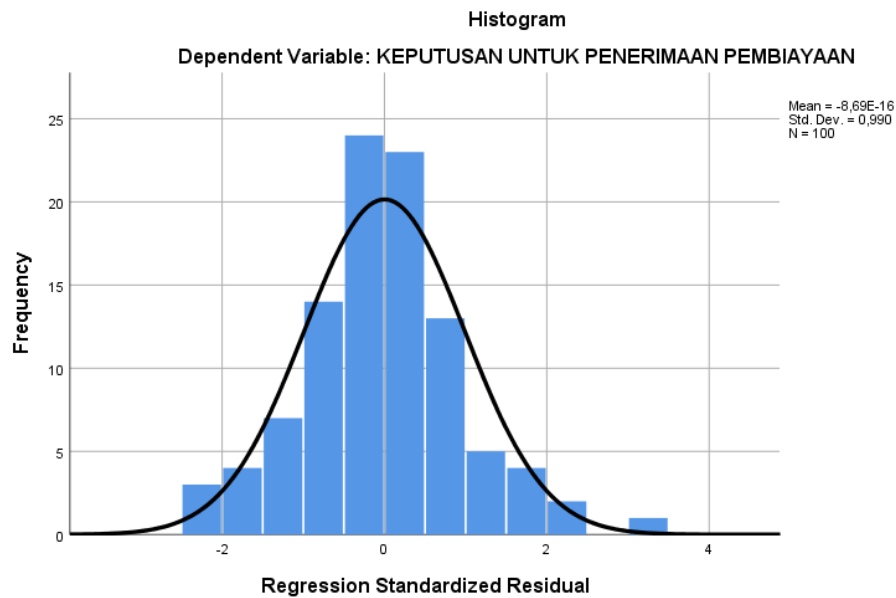
### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Gambar 4.9 Histogram Uji Normalitas

Sumber: data diolah menggunakan *IBM SPSS versi 26.0* (2023)

Berdasarkan gambar di atas, membuktikan bahwa dengan menggunakan grafik histogram data tersebut dikatakan terdistribusi secara normal karena grafik histogram menjulang ke atas membentuk gunung. Maka dapat disimpulkan jika data tersebut memiliki distribusi yang normal.

Tabel 4.4 Hasil Uji *Kolmogorov-Smirnov Test*

<b>One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test</b>		Unstandardized Residual
N		100
Normal Parameters <sup>a, b</sup>	Mean	,0000000
	Std. Deviation	2,04576283
Most Extreme Differences	Absolute	,066
	Positive	,066
	Negative	-,063
Test Statistic		,066
Asymp. Sig. (2-tailed)		,200 <sup>c, d</sup>

- a. Test distribution is Normal.
- b. Calculated from data.
- c. Lilliefors Significance Correction.
- d. This is a lower bound of the true significance.

Sumber: data diolah menggunakan *IBM SPSS versi 26.0* (2023)



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Berdasarkan tabel di atas, hasil uji *Kolmogorov-smirnov* dapat dilihat nilai signifikansi atau probabilitas yang ditunjukkan dari nilai *Asym. Sig (2-Tailed)* sebesar  $0,200 > 0,05$ . Maka dapat disimpulkan bahwa model regresi berdistribusi normal dan layak untuk digunakan.

#### 4.4.2 Uji Multikolinearitas

Uji multikolinearitas bertujuan untuk menguji apakah ada kolerasi antar variabel bebas (independent) dan untuk mengetahui hubungan antara beberapa atau semua variabel yang menjelaskan model regresi. Model regresi yang baik adalah tidak adanya kolerasi antara variabel bebas. Untuk menemukan ada atau tidak adanya multikolinearitas dalam model regresi dapat diketahui dari nilai toleransi dan nilai *variance inflation factor* (VIF). Apabila nilai *tolerance*  $> 0,10$  atau *VIF*  $< 10$  maka tidak terjadi multikolinearitas. Berikut adalah hasil uji multikolinearitas dalam penelitian ini:

Tabel 4.5 Hasil Uji Multikolinearitas

Model		Collinearity Statistics	
		Tolerance	VIF
1	KEPERCAYAAN	,779	1,283
	KEMUDAHAN	,779	1,283

a. Dependent Variable: KEPUTUSAN UNTUK PENERIMAAN PEMBIAYAAN

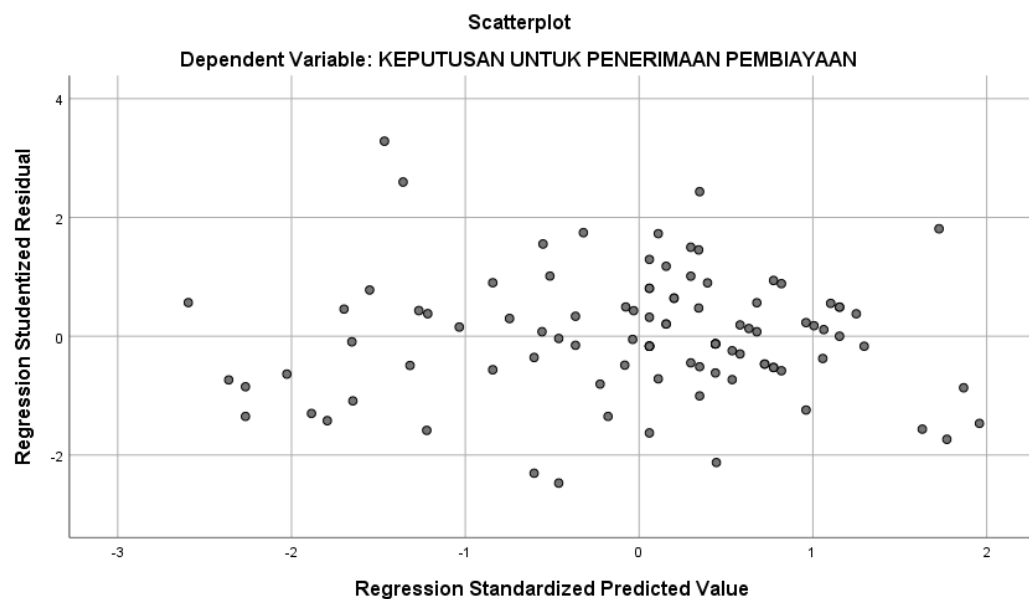
Sumber: data diolah menggunakan *IBM SPSS versi 26.0* (2023)

Berdasarkan tabel di atas, dapat dilihat bahwa variabel Kepercayaan ( $X_1$ ) dan variabel Kemudahan ( $X_2$ ) memiliki nilai *Tolerance* sebesar 0,779 dan nilai *VIF* sebesar 1,283. Maka dapat disimpulkan bahwa nilai *Tolerance* variabel  $X_1 > 0,10$  atau  $0,779 > 0,10$  dan nilai *VIF*  $< 10$  atau  $1,283 < 10$ . Dapat disimpulkan bahwa uji multikolinearitas menggunakan nilai *Tolerance* dan *VIF* (*Variance Inflation Factor*) mendapat hasil yaitu tidak mengalami masalah multikolinearitas.



#### 4.4.3 Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas bertujuan untuk mengetahui ada atau tidaknya ketidaksamaan varian dari residu antara satu dengan yang lainnya dalam model regresi. Salah satu syarat model regresi yang baik yaitu tidak terjadinya gejala heteroskedastisitas. Untuk mengetahui ada atau tidaknya gejala heteroskedastisitas adalah dengan melihat hasil dari grafik *scatter plot*. Apabila titik-titik pada hasil grafik menyebar dari sumbu x dan sumbu y dan tidak terlalu berdempetan, maka dapat dikatakan bahwa hasil tersebut tidak terdapat gejala heteroskedastisitas. Berikut hasil uji heteroskedastisitas pada penelitian ini yang menggunakan grafik *scatter plot*:



Gambar 4.10 Hasil Uji Heteroskedastisitas

Sumber: data diolah menggunakan *IBM SPSS versi 26.0 (2023)*

Berdasarkan gambar di atas, menunjukkan bahwa titik-titik hasil heteroskedastisitas menggunakan grafik *scatter plot* berada di atas dan di bawah 0 pada sumbu Y, menyebar secara acak dan tidak membuat pola tertentu. Maka dapat disimpulkan bahwa model regresi dalam uji heteroskedastisitas pada kedua variabel bebas (independent) yaitu tidak mengalami gejala heteroskedastisitas.

#### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Selain itu, untuk memastikan uji heteroskedastisitas dapat dilakukan dengan menggunakan uji Glejser dimana hasil keputusan nilai signifikansi  $> 0,05$ . Berikut hasil uji glejser:

Tabel 4.6 Hasil Uji Glejser

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	3,631	1,494		2,430	,017
	KEPERCAYAAN	-,080	,046	-,197	-1,747	,084
	KEMUDAHAN	,013	,052	,028	,249	,804

a. Dependent Variable: ABRESID

Sumber: data diolah menggunakan IBM SPSS versi 26.0 (2023)

Berdasarkan tabel di atas, menunjukkan bahwa nilai sigifikasi pada variabel kepercayaan ( $X_1$ ) sebesar 0,084 dan pada variabel kemudahan ( $X_2$ ) sebesar 0,804. Maka dapat dilihat dari kedua variabel tersebut memiliki nilai signifikansi  $> 0,05$ . Dapat disimpulkan bahwa uji heteroskedastisitas pada analisis grafik *scatter plot* dan Uji Glejser mendapatkan hasil yaitu tidak mengalami gejala heteroskedastisitas.

#### 4.5 Analisis Regresi Linear Berganda

Tabel 4.7 Hasil Uji Regresi Linear Berganda

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	5,146	2,330		2,209	,030
	KEPERCAYAAN	,344	,071	,358	4,834	,000
	KEMUDAHAN	,578	,081	,528	7,126	,000

a. Dependent Variable: KEPUTUSAN UNTUK PENERIMAAN PEMBIAYAAN

Sumber: Data diolah menggunakan IBM SPSS versi 26.0 (2023)

Berdasarkan tabel 4.8 hasil olah data primer dengan analisis regresi linear berganda di atas, maka memperoleh persamaan sebagai berikut:

$$Y = 5,146 + 0,344X_1 + 0,578X_2 + e$$



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Dari persamaan di atas, dapat disimpulkan bahwa:

- a. Nilai konstanta adalah besarnya nilai variabel dependen (sarnya nilai variabel dependen (Y) tanpa adanya pengaruh variabel independent (X). Dari hasil uji regresi linear berganda di atas menunjukkan nilai konstanta sebesar 5,146 dengan tanda positif yang artinya besar satuan keputusan untuk penerimaan pembiayaan menggunakan layanan *fintech peer to peer lending* di Kota Depok tanpa adanya pengaruh dari Kepercayaan (X1) dan Kemudahan (X2) adalah positif sebesar 5,146.
- b. Variabel Kepercayaan (X1) memiliki nilai regresi positif sebesar 0,344. Dari hasil tersebut menunjukkan bahwa variabel Kepercayaan (X1) memiliki pengaruh positif terhadap variabel Keputusan untuk Penerimaan Pembiayaan (Y). Dapat disimpulkan bahwa apabila variabel kepercayaan mengalami kenaikan satu satuan dan variabel independen lainnya dianggap nol atau konstan, maka X1 akan meningkatkan nilai Y sebesar 5,146 menjadi 5,49.
- c. Variabel Kemudahan (X2) memiliki nilai regresi positif 0,578. Dari hasil tersebut menunjukkan bahwa variabel Kemudahan (X2) memiliki pengaruh positif terhadap Keputusan untuk Penerimaan Pembiayaan (Y). Dapat dikatakan bahwa variabel independen lainnya dianggap nol atau konstan dan apabila variabel kemudahan mengambil keputusan untuk penerimaan pembiayaan layanan *fintech peer to peer lending* mengalami kenaikan satu satuan, maka X2 akan meningkatkan nilai Y sebesar 5,146 menjadi 5,724.

## 4.6 Uji Hipotesis

### 4.6.1 Uji t (Parsial)

Uji t dilakukan bertujuan untuk mengetahui pengaruh dari setiap variabel independent yaitu Kepercayaan dan Kemudahan secara parsial terhadap variabel dependen yaitu Keputusan untuk Penerimaan Pembiayaan. Hipotesis yang digunakan adalah sebagai berikut:

H1: Faktor kepercayaan berpengaruh signifikan terhadap keputusan untuk penerimaan pembiayaan melalui *Peer to Peer Lending*.

H2: Faktor kemudahan berpengaruh signifikan terhadap keputusan untuk penerimaan pembiayaan melalui *Peer to Peer Lending*.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Dalam uji t ini membandingkan nilai t-hitung dengan nilai t-tabel. Apabila nilai t-hitung > t-tabel maka hipotesis diterima. Nilai t-tabel pada penelitian ini sebesar 1,98472, jumlah responden (n) sebesar 100, nilai df (*degree of freedom*) =  $n - k - 1 = 97$ , dengan taraf signifikansi sebesar 5% atau 0,05.

Berikut adalah tabel hasil uji hipotesis dengan uji t pada penelitian ini:

Tabel 4.8 Hasil Uji T (Parsial)

		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients		
Model		B	Std. Error	Beta	t	Sig.
1	(Constant)	5,146	2,330		2,209	,030
	KEPERCAYAAN	,344	,071	,358	4,834	,000
	KEMUDAHAN	,578	,081	,528	7,126	,000

a. Dependent Variable: KEPUTUSAN UNTUK PENERIMAAN PEMBIAYAAN

Sumber: data diolah menggunakan IBM SPSS versi 26.0, 2023

Berdasarkan tabel 4.9 di atas, dapat dijelaskan sebagai berikut:

a. Faktor Kepercayaan (X1) terhadap Keputusan untuk Penerimaan Pembiayaan melalui *Peer to Peer Lending* (Y)

Berdasarkan hasil pengujian, t-hitung pada penelitian ini sebesar 4,834 > dibandingkan t-tabel (4,834 > 1,98472) serta memperoleh nilai signifikansi < 0,05 (0,000 < 0,05). Oleh karena itu, dapat disimpulkan bahwa H1 diterima yang menyatakan bahwa **“Faktor kepercayaan berpengaruh signifikan terhadap keputusan untuk penerimaan pembiayaan melalui *Peer to Peer Lending*”**.

b. Faktor Kemudahan (X2) terhadap Keputusan untuk Penerimaan Pembiayaan melalui *Peer to Peer Lending* (Y)

Berdasarkan hasil pengujian, t-hitung pada penelitian ini sebesar 7,126 > dibandingkan t-tabel (7,126 > 1,98472) serta memperoleh nilai signifikansi < 0,05 (0,000 < 0,05). Oleh karena itu, dapat disimpulkan bahwa H2 diterima yang menyatakan bahwa **“Faktor kemudahan berpengaruh signifikan terhadap keputusan untuk penerimaan pembiayaan melalui *Peer to Peer Lending*”**.





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

#### 4.6.2 Uji F (Simultan)

Uji F dilakukan untuk mengetahui apakah variabel independent yaitu kepercayaan dan kemudahan secara bersama-sama atau simultan berpengaruh signifikan terhadap keputusan untuk penerimaan pembiayaan melalui *peer to peer lending*. Hipotesis yang digunakan dalam penelitian ini:

H3: Faktor kepercayaan dan kemudahan secara simultan berpengaruh signifikan terhadap keputusan untuk penerimaan pembiayaan melalui *peer to peer lending*.

Tabel 4.9 Hasil Uji F (Simultan)

ANOVA <sup>a</sup>						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	583,671	2	291,835	68,323	,000 <sup>b</sup>
	Residual	414,329	97	4,271		
	Total	998,000	99			

a. Dependent Variable: KEPUTUSAN UNTUK PENERIMAAN PEMBIAYAAN

b. Predictors: (Constant), KEMUDAHAN, KEPERCAYAAN

Sumber: Data diolah menggunakan *IBM SPSS versi 26.0, 2023*

Berdasarkan hasil pengujian, diperoleh nilai F hitung sebesar  $68,323 > F$  tabel ( $68,323 > 3,09$ ) dan didapatkan signifikansi sebesar  $0,000$  lebih kecil dari  $0,05$  ( $0,000 < 0,05$ ). Oleh karena itu, dapat disimpulkan bahwa H3 diterima yang menyatakan bahwa **“Faktor kepercayaan dan kemudahan berpengaruh signifikan terhadap keputusan untuk penerimaan pembiayaan melalui *Peer to Peer Lending*”**.

#### 4.7 Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ )

Koefisien determinasi ( $R^2$ ) digunakan untuk melihat seberapa besar kontribusi variabel bebas (independent) secara bersama-sama terhadap variabel dependen dengan melihat koefisien determinasi total ( $R^2$ ). Berikut tabel hasil pengujian koefisien determinasi ( $R^2$ ):



Tabel 4.10 Hasil Perhitungan Koefisien Determinasi (R<sup>2</sup>)

Model Summary <sup>b</sup>				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,765 <sup>a</sup>	,585	,576	2,067

a. Predictors: (Constant), KEMUDAHAN, KEPERCAYAAN

b. Dependent Variable: KEPUTUSAN UNTUK PENERIMAAN PEMBIAYAAN

Sumber: data diolah menggunakan *IBM SPSS versi 26.0, 2023*

Berdasarkan tabel 4.11 di atas, didapatkan hasil *R Square* sebesar 0,585 atau 58,5%. Dari hal ini dapat disimpulkan bahwa pengaruh variabel independent yaitu Kepercayaan (X1) dan Kemudahan (X2) yang dihasilkan dari variabel dependen yaitu Keputusan untuk Penerimaan Pembiayaan melalui *Peer to Peer Lending* (Y) sebesar 58,5%, sedangkan 41,5% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak dijelaskan dalam penelitian ini.

#### 4.8 Pembahasan Hasil Penelitian

Berdasarkan hasil uji statistic yang telah dilakukan menggunakan *IBM SPSS* versi 26 menunjukkan bahwa variabel independen yaitu kepercayaan dan kemudahan berpengaruh signifikan secara parsial maupun simultan terhadap variabel dependen yaitu keputusan untuk penerimaan pembiayaan melalui *peer to peer lending*. Penjelasan dari masing-masing variabel dapat dijelaskan sebagai berikut:

##### 4.8.1 Pengaruh Faktor Kepercayaan terhadap Keputusan untuk Penerimaan Pembiayaan melalui *Peer to Peer Lending*

Berdasarkan hasil dari analisis regresi variabel Kepercayaan (X1) didapatkan korelasi positif sebesar 0,344. Artinya jika terjadi kenaikan satu satuan variabel kepercayaan (X1), maka keputusan untuk penerimaan pembelian melalui *peer to peer lending* (Y) juga akan meningkat sebesar 0,344 dengan asumsi variabel lainnya nol atau konstan. Untuk hasil uji t didapatkan nilai t hitung sebesar 4,834 dimana nilai tersebut > t tabel yaitu 1,98472 serta mendapatkan nilai signifikan

#### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

sebesar 0,000 dimana nilai tersebut  $< 0,05$ . Maka dapat disimpulkan bahwa hipotesis H1 yang menyatakan “Faktor kepercayaan berpengaruh signifikan terhadap keputusan untuk penerimaan pembiayaan melalui *Peer to Peer Lending*” diterima.

Hal tersebut sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Fanny Anggaeny Putri dan Sri Setyo Iriani (2020) yang menyatakan kepercayaan berpengaruh positif terhadap keputusan pembelian menggunakan pinjaman *online*. Hal tersebut juga sejalan dengan hasil penelitian yang dilakukan oleh I Dewa Ayu Rizky Pradnyani Marranitha dan Ida Bagus Raja Suardana yang menyatakan bahwa kepercayaan memiliki pengaruh positif yang signifikan terhadap minat mahasiswa dalam menggunakan layanan *fintech* berbasis pinjaman *online*.

#### 4.8.2 Pengaruh Faktor Kemudahan terhadap Keputusan untuk Penerimaan Pembiayaan melalui *Peer to Peer Lending*

Berdasarkan hasil dari analisis regresi variabel Kemudahan (X2) didapatkan korelasi positif sebesar 0,578. Artinya jika terjadi kenaikan satu satuan variabel kemudahan (X2), maka keputusan untuk penerimaan pembelian melalui *peer to peer lending* (Y) juga akan meningkat sebesar 0,578 dengan asumsi variabel lainnya nol atau konstan. Untuk hasil uji t didapatkan nilai t hitung sebesar 7,126 dimana nilai tersebut  $> t$  tabel yaitu 1,98472 serta mendapatkan nilai signifikan sebesar 0,000 dimana nilai tersebut  $< 0,05$ . Maka dapat disimpulkan bahwa hipotesis H1 yang menyatakan “Faktor kemudahan berpengaruh signifikan terhadap keputusan untuk penerimaan pembiayaan melalui *Peer to Peer Lending*” diterima.

Hal tersebut sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Fanny Anggaeny Putri dan Sri Setyo Iriani (2020) yang menyatakan kemudahan berpengaruh positif terhadap keputusan pembelian menggunakan pinjaman *online*. Hal tersebut juga sejalan dengan hasil penelitian yang dilakukan oleh I Dewa Ayu Rizky Pradnyani Marranitha dan Ida Bagus Raja Suardana yang menyatakan bahwa kemudahan proses kredit memiliki pengaruh positif yang signifikan terhadap minat mahasiswa dalam menggunakan layanan *fintech* berbasis pinjaman *online*.



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### 4.8.3 Pengaruh Faktor Kepercayaan dan Kemudahan terhadap Keputusan untuk Penerimaan Pembelian melalui *Peer to Peer Lending*

Berdasarkan hasil analisis data yang dilakukan menggunakan *IBM SPSS versi 26.0* menunjukkan bahwa kepercayaan dan kemudahan secara simultan atau bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap keputusan untuk penerimaan pembiayaan melalui *peer to peer lending*. Hal tersebut dibuktikan dari hasil nilai *F* hitung sebesar  $68,323 > F$  tabel sebesar  $3,94$  ( $68,323 > 3,94$ ) dengan tingkat signifikansi  $0,000 < 0,05$  dan mendapatkan nilai koefisien determinasi sebesar  $58,5\%$  hal tersebut menunjukkan bahwa pengaruh variabel independen yaitu kepercayaan dan kemudahan terhadap Keputusan untuk Penerimaan Pembiayaan melalui *Peer to Peer Lending* adalah  $58,5\%$  dan sisanya sebesar  $41,5\%$  dipengaruhi oleh variabel lain seperti dalam penelitian Asri, dkk (2022) yang menunjukan variabel persepsi risiko mempengaruhi minat penggunaan *peer to peer lending*. Hal ini dikarenakan pengguna merasa khawatir akan risiko yang muncul akibat penyalahgunaan data pribadi dan pelanggaran terhadap hak-hak debitur dalam menggunakan layanan *peer to peer lending* terutama yang berasal dari *peer to peer lending* yang tidak terdaftar di OJK.

**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**

#### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## BAB V PENUTUP

### 5.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil pengujian dan pembahasan dalam penelitian ini yang berjudul “Pengaruh Kepercayaan dan Kemudahan terhadap Keputusan UMKM dala, Pembiayaan melalui *Peer to Peer Lending* di Depok” dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Variabel Kepercayaan berpengaruh signifikan positif terhadap keputusan UMKM dalam penerimaan pembiayaan melalui *fintech peer to peer lending*. Maka dapat diartikan bahwa aspek kepercayaan dalam penggunaan aplikasi *peer to peer lending* sangat penting dan penyelenggara *platform* mampu memberikan ketepatan proses pendanaan kepada *lender*.
2. Variabel Kemudahan berpengaruh signifikan positif terhadap keputusan UMKM dalam penerimaan pembiayaan melalui *fintech peer to peer lending*. Dapat diartikan semakin mudah *platform* yang ditawarkan oleh penyelenggara *peer to peer lending*, maka semakin banyak pengguna dalam mengambil keputusan pinjaman *online* melalui *peer to peer lending*.
3. Secara simultan atau bersama-sama variabel kepercayaan dan kemudahan mendapatkan hasil yang signifikan terhadap keputusan UMKM dalam penerimaan pembiayaan melalui *peer to peer lending*. Hal ini menunjukkan bahwa pengguna *fintech peer to peer lending* merasa pinjaman *online* dapat memudahkan pengguna dalam membantu memenuhi kebutuhan yang tidak dapat dipenuhi oleh pendapatan yang diterima saat ini.



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### 5.2 Saran

Berdasarkan pembahasan dan kesimpulan yang didapatkan, maka saran yang dapat diberikan oleh peneliti kepada beberapa pihak terkait adalah sebagai berikut:

#### 1. Bagi *Platform Pinjaman Online*

Penyelenggara *platform pinjaman online* diharapkan dapat terus berinovasi dengan teknologi yang lebih sederhana dan meningkatkan sistem layanan secara berkala. Selain itu, diharapkan kepada penyelenggara *platform pinjaman online* juga memberikan keringanan bunga dan denda keterlambatan karena dinilai masih tergolong tinggi untuk mempertahankan kenyamanan para pengguna.

#### 2. Bagi Pengguna

Sebaiknya para pengguna dapat mengontrol melakukan pembelian suatu barang atau jasa yang didasari dengan rasa senang hal tersebut agar lebih bijak dalam memilah-milah kebutuhan yang lebih primer, untuk menghindari tingkat gagal bayar.

#### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA



## DAFTAR PUSTAKA

- Agus Santoso. (2010). Studi Deskriptif Effect Size Penelitian-Penelitian Di Fakultas Psikologi Universitas Sanata Dharma. *Jurnal Penelitian*. 14(I). Hlm. 1-17.
- Boedijoewono, Noegroho. (2016). *Pengantar statistika ekonomi dan bisnis 1*. Yogyakarta: UPP STIM YKPN.
- Ghozali, Imam. (2018) Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25. Badan Penerbit Universitas Diponegoro: Semarang.
- Dinas Koperasi dan Usaha Kecil. (2023). *Jumlah Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) Berdasarkan Kabupaten/Kota di Jawa Barat*. Retrieved from OPEN DATA JABAR: <https://opendata.jabarprov.go.id/id/dataset/jumlah-usaha-mikro-kecil-menengah-umkm-berdasarkan-kabupatenkota-di-jawa-barat>.
- Fanny Anggraeny Putri, S. S. (2020). Pengaruh Kepercayaan dan Kemudahan Terhadap Keputusan Pembelian Menggunakan Pinjaman *Online* Shopee Paylater. *Jurnal Ilmu Manajemen Volume 8 Nomor 3 - Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi*.
- Hasanah Jaya Asja, S. S. (2021). Pengaruh Manfaat, Kemudahan, dan Pendapatan terhadap Minat Menggunakan Paylater: Studi Kasus Masyarakat di DKI Jakarta (The Influence of Perceived Usefulness, Ease of Use and Income on Interest in Using Paylater: A Case Study of People in DKI Jakarta). *Jurnal Akuntansi, Keuangan, dan Manajemen (Jakman) ISSN 2716-0807, Vol 2, No 4, 309-325*.
- I Dewa Ayu Rizky Pradnyani Marranitha, I. B. (2020). Pengaruh Kepercayaan, Slesih Bunga Kredit Dengan Bank Konvensional, dan Kemudahan Proses Kredit Terhadap Minat Mahasiswa Dalam Menggunakan Layanan *Fintech* Berbasis Pinjaman *Online*: Studi Kasus Di PTN dan PTS Provinsi Bali. *TIERS Information Technology Journal Vol. 1, No. 2, Desember, 44-50*.
- Otoritas Jasa Keuangan (2016). Salinan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 77/POJK.01/2016 Tentang Layanan Pinjam Meminjam Uang Berbasis Teknologi Informasi.
- Peraturan Bank Indonesia Nomor 18/40/PBI/2016 Tentang Penyelenggaraan Pemrosesan Transaksi Pembayaran.
- Peraturan Pemerintah Nomor 7 Tahun 2021 Tentang Kemudahan, Perlindungan, dan Pemberdayaan Koperasi dan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah.
- Suyanto, T. A. (2019). Faktor yang Mempengaruhi Tingkat Kepercayaan Penggunaan *FinTech* pada UMKM Dengan Menggunakan Technology Acceptance Model (TAM). *Jurnal Akuntansi & Manajemen Akmenika Vol. 16 No. 1*.
- Santoso, Singgih. (2000). Buku Latihan SPSS Statistik Parametrik. Jakarta: PT Elex Media Komputindo.

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Taufan Adi Kurniawan, D. K. (2019). Pengaruh Keberterimaan Layanan Peer To Peer Lending Kepada UMKM Sebagai Pengguna Dengan Menggunakan Metode Technology Acceptance Model (TAM). *Jurnal Sosial Ekonomi dan Humaniora (JSEH) Volume 5 Nomor 2*, 151-160.

Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 19 Tahun 2016 Tentang Perubahan Atas Undang-Undang Nomor 11 Tahun 2008 Tentang Informasi dan Transaksi Elektronik

*West Java's Sectoral and Region Profiles* . (n.d.). Retrieved from West Java Investment Partnership:  
<https://investasi.jabarprov.go.id/public/profiles/kota-depok>







© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

# LAMPIRAN



## Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## Lampiran 1 Kuesioner Penelitian

## KUESIONER PENELITIAN

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Salam sejahtera bagi kita semua

Yth.

Bapak/ Ibu/ Saudara/ i

Perkenalkan saya Rachmasani Ayu Azzahra. Saya adalah Mahasiswa tingkat akhir Jurusan Akuntansi Program Studi Keuangan dan Perbankan Terapan Politeknik Negeri Jakarta. Saat ini saya sedang melakukan penelitian skripsi yang berjudul **“PENGARUH KEPERCAYAAN DAN KEMUDAHAN TERHADAP KEPUTUSAN UMKM DALAM PEMBIAYAAN MELALUI PEER TO PEER LENDING DI DEPOK.”** Besar harapan saya bahwa Bapak/ Ibu/ Saudara/ i bersedia untuk memberikan jawaban pernyataan dalam kuesioner dengan sebenar-benarnya. Informasi yang diterima akan dijamin kerahasiannya dan hanya akan digunakan untuk keperluan penelitian.

Maka saya memohon ketersediaan Bapak/ Ibu/ Saudara/ i meluangkan waktu untuk mengisi kuesioner penelitian dengan link di bawah:

<https://bit.ly/KeusionerRachmasani>

<https://bit.ly/KeusionerRachmasani>

**Kepada responden yang beruntung dan telah membantu untuk mengisi kuesioner penelitian ini akan ada HADIAH MENARIK berupa Diamond Mobile Legend dengan total 500 Diamond untuk 2 orang terpilih dan saldo DANA/ GOPAY/ SHOPEEPAY dengan total Rp100.000 untuk 2 orang terpilih.**

Demikian yang ingin saya sampaikan, atas bantuan dan perhatian ketersediaan para responden dalam mengisi kuesioner ini. saya ucapkan terima kasih. Apabila ada hal yang ingin ditanyakan terkait kuesioner ini, silakan hubungi saya sebagai peneliti melalui kontak di bawah ini:

*Whatsapp:* 081511959847

*Email:* rachmasaniayuazzahra@gmail.com

Hormat Saya,

**Rachmasani Ayu Azzahra**



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

### A. Identitas Responden

1. Jenis kelamin
  - Pria
  - Wanita
2. Usia
  - 18-25 Tahun
  - 26-33 Tahun
  - 34-41 Tahun
  - 42-49 Tahun
  - > 50 Tahun
3. Jenis Usaha
  - Warung atau Toko Kelontong
  - Pedagang Kaki Lima (Misalnya: Pedagang Nasi Goreng, Pedagang Ketoprak, Pedagang Cilok Kuah, Pedagang Telor Gulung, Pedagang Piscok Meler, dan sebagainya)
  - Pedagang Sayur
  - Usaha Rumah Makan (Misalnya: Rumah Makan Padang, Warung Tegal, Lontong Sayur, dan sebagainya)
  - Toko Pakaian (Toko Baju Bayi, Toko Seragam Sekolah, Toko Baju Muslim, dan sebagainya)
  - Toko Perabot
4. Pendidikan terakhir
  - SD
  - SMP/Sederajat
  - SMA/SMK Sederajat
  - Diploma (D3)
  - Sarjana (S1)
  - Magister (S2)
5. Tempat Tinggal
  - Beji
  - Bojongsari
  - Cilodong



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

- Cimanggis
- Cinere
- Cipayung
- Limo
- Pancoran Mas
- Sawangan
- Sukmajaya
- Tapos

#### 6. Penghasilan Perbulan

- < Rp500.000
- Rp600.000-Rp1.000.000
- Rp1.500.000-Rp2.000.000
- Rp2.500.000-Rp3.000.000
- Rp3.500.000-Rp4.000.000
- > Rp4.500.000

#### 7. Aplikasi pinjaman *online* yang dipakai

- AdaKami
- Kredivo
- Akulaku
- Shopee Pinjam
- Dana Instan Tokopedia
- Home Credit
- Modalku
- Indodana
- Kredit Pintar
- Easycash
- Lainnya

### B. Pertanyaan Penelitian

Petunjuk: Isilah pernyataan dengan jawaban yang dianggap paling sesuai.

Adapun pilihan jawaban yang peneliti sediakan, antara lain:

1. **STS** = **Sangat Tidak Setuju**
2. **TS** = **Tidak Setuju**



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

3. N = Netral
4. S = Setuju
5. SS = Sangat Setuju

KEPERCAYAAN (X1)						
No.	Pertanyaan	Skala				
		STS	TS	N	S	SS
<b>Dimensi <i>Trusting Belief</i> (Kepercayaan)</b>						
1	Saya percaya bahwa aplikasi pinjaman <i>online</i> dapat melayani permintaan konsumen					
2	Saya percaya bahwa aplikasi pinjaman <i>online</i> dapat memenuhi kebutuhan konsumen sesuai dengan kesepakatan yang dibuat.					
3	Saya percaya bahwa aplikasi pinjaman <i>online</i> bersedia melayani kepentingan konsumen					
4	Saya percaya aplikasi pinjaman <i>online</i> dapat menjaga data pribadi konsumen					
<b>Dimensi <i>Trusting Intention</i> (Niat Mempercayai)</b>						
1	Saya bersedia menerima saran atau permintaan dari aplikasi pinjaman <i>online</i>					
2	Saya bersedia menerima konsekuensi dan risiko yang ditimbulkan dalam menggunakan aplikasi pinjaman <i>online</i>					
3	Saya bersedia memberikan informasi pribadi kepada aplikasi pinjaman <i>online</i>					
4	Saya bersedia melakukan transaksi diaplikasi pinjaman <i>online</i>					



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

KEMUDAHAN (X2)						
No.	Pertanyaan	Skala				
		STS	TS	N	S	SS
<b>Dimensi <i>Clear and Understandable</i> (Jelas dan Dapat Dimengerti)</b>						
1	Aplikasi pinjaman <i>online</i> mudah untuk dipelajari					
2	Aplikasi pinjaman <i>online</i> mudah untuk digunakan					
3	Aplikasi pinjaman <i>online</i> tidak menyulitkan penggunanya					
<b>Dimensi <i>Doesn't Require a Lot of Mental Effort</i> (Tidak Membutuhkan Banyak Usaha)</b>						
1	Aplikasi pinjaman <i>online</i> memberikan instruksi yang jelas kepada penggunanya					
2	Aplikasi pinjaman <i>online</i> memberikan instruksi yang mudah dipahami oleh penggunanya					
3	Aplikasi pinjaman <i>online</i> memberikan kecepatan dalam penggunaannya					
<b>Dimensi <i>Easy to Use</i> (Mudah untuk Digunakan)</b>						
1	Aplikasi pinjaman <i>online</i> tidak sulit untuk diakses					
<b>KEPUTUSAN DALAM PENERIMAAN PEMBIAYAAN (Y)</b>						
No.	Pertanyaan	Skala				
		STS	TS	N	S	SS
<b>Dimensi Pilihan Produk</b>						
1	Saya dapat mengambil keputusan untuk menggunakan aplikasi atau tidak menggunakan aplikasi pinjaman <i>online</i>					
2	Pada aplikasi pinjaman <i>online</i> memiliki berbagai macam varian produk					
<b>Dimensi Pilihan Merek</b>						
1	Saya dapat mengambil keputusan dalam memilih aplikasi pinjaman <i>online</i>					



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

2	Saya menggunakan suatu aplikasi pinjaman <i>online</i> tersebut karena populer						
<b>Dimensi Penyalur</b>							
	Saya mudah mendapatkan produk pada aplikasi pinjaman <i>online</i>						
<b>Dimensi Pembelian</b>							
	Saya dapat memilih waktu pembelian atau pembiayaan						
<b>Jumlah Pembelian</b>							
	Saya dapat memilih berapa produk pada aplikasi pinjaman <i>online</i> yang akan saya beli						
<b>Metode Pembayaran</b>							
	Saya dapat melakukan pembayaran disemua sistem pembayaran tunai maupun non tunai						

POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA

## Lampiran 2 Tabulasi Data Hasil Penelitian

## TABULASI DATA HASIL PENELITIAN

## 1. Variabel X1 (Kepercayaan)

No.	KEPERCAYAAN								Total
	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	X1.8	
1	4	4	4	4	4	5	5	4	34
2	4	4	4	4	4	4	4	4	32
3	3	4	3	3	3	3	3	3	25
4	4	5	4	4	4	3	4	4	32
5	4	4	4	3	4	3	4	4	30
6	4	4	4	3	3	4	3	4	29
7	4	4	4	4	3	3	3	3	28
8	4	4	4	4	4	3	4	4	31
9	4	4	4	3	3	4	3	4	29
10	3	4	4	3	4	4	3	4	29
11	3	4	3	3	4	4	4	4	29
12	5	4	4	4	4	4	4	4	33
13	3	3	3	2	3	2	2	2	20
14	4	3	3	3	4	4	4	4	29
15	4	4	5	5	3	5	4	5	35
16	4	4	4	3	3	3	3	4	28
17	4	5	4	3	5	4	4	3	32
18	5	4	4	3	4	4	5	4	33
19	5	3	5	3	3	3	4	3	29
20	4	3	3	2	4	4	4	4	28
21	3	5	3	2	4	4	4	4	29
22	4	5	4	2	3	2	2	4	26
23	4	5	4	4	3	4	4	5	33
24	4	4	4	3	4	5	5	5	34
25	4	4	4	4	4	4	4	4	32
26	4	3	3	5	3	3	4	4	29
27	3	3	3	3	3	4	3	3	25
28	4	5	3	5	3	4	4	5	33
29	4	4	3	4	3	4	4	4	30
30	2	3	3	4	3	2	3	4	24
31	3	3	2	4	3	3	3	3	24
32	4	5	4	4	4	4	4	4	33
33	3	3	5	4	4	4	5	5	33
34	3	3	3	4	3	4	3	3	26
35	4	4	3	3	4	3	4	4	29
36	3	4	4	4	3	4	4	4	30
37	4	3	4	4	4	4	4	5	32

## Hak Cipta :

© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta







## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

38	4	4	4	4	3	5	4	4	32
39	4	4	5	4	3	3	3	3	29
40	3	4	4	3	3	3	3	3	26
41	4	4	4	4	4	4	4	4	32
42	4	4	4	4	3	2	2	2	25
43	3	3	3	3	3	3	3	3	24
44	4	4	4	5	5	3	5	4	34
45	4	5	5	5	4	4	4	5	36
46	4	4	5	5	5	4	4	3	34
47	4	4	5	3	3	5	3	5	32
48	4	4	4	4	4	4	4	4	32
49	3	4	3	2	3	4	2	2	23
50	3	4	5	3	3	4	5	2	29
51	5	4	4	3	5	2	3	3	29
52	4	3	5	4	3	5	4	4	32
53	4	5	4	5	4	5	4	4	35
54	5	4	4	3	4	5	5	3	33
55	4	5	3	4	5	4	5	3	33
56	3	4	5	3	4	2	3	4	28
57	4	5	3	4	4	3	4	4	31
58	4	4	5	3	5	4	4	5	34
59	4	4	5	5	3	3	4	4	32
60	4	3	4	4	5	5	4	3	32
61	4	4	3	3	5	4	4	5	32
62	2	4	4	5	4	5	3	4	31
63	5	4	4	3	3	4	3	5	31
64	5	4	5	4	5	4	5	3	35
65	4	5	3	3	4	3	3	4	29
66	4	5	3	5	4	5	3	4	33
67	4	5	3	5	4	3	4	3	31
68	4	5	4	5	5	4	3	4	34
69	4	5	4	3	4	5	5	3	33
70	3	4	4	2	2	2	2	3	22
71	5	5	5	2	3	3	2	3	28
72	3	3	4	2	3	2	2	5	24
73	4	4	4	3	3	5	4	4	31
74	4	5	4	3	3	4	5	4	32
75	5	4	5	5	4	3	4	3	33
76	5	4	3	4	4	5	3	4	32
77	5	4	3	4	5	3	4	5	33
78	4	4	5	3	4	5	3	4	32
79	4	4	5	5	3	4	5	4	34
80	5	3	4	4	3	5	4	5	33
81	5	3	4	4	3	5	5	4	33



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengummikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

82	4	3	5	4	5	5	3	5	34
83	4	4	3	4	5	4	3	4	31
84	5	5	4	3	3	4	3	4	31
85	4	5	5	4	3	2	4	5	32
86	4	5	3	4	5	4	3	5	33
87	5	4	3	5	4	3	4	3	31
88	4	5	3	4	4	5	3	5	33
89	4	4	3	5	4	5	3	4	32
90	4	5	5	3	4	3	4	4	32
91	4	5	3	4	5	3	4	4	32
92	4	5	4	3	5	4	3	4	32
93	5	4	5	3	4	5	4	4	34
94	5	5	4	4	3	4	3	5	33
95	4	3	4	5	5	4	3	5	33
96	4	4	4	4	3	4	3	4	30
97	4	4	4	5	5	5	5	5	37
98	5	4	5	5	4	5	4	5	37
99	4	3	3	4	3	4	4	4	29
100	4	4	4	5	4	5	5	4	35

Sumber: Kuesioner Data Diolah

### 2. Variabel X2 (Kemudahan)

No.	KEPERCAYAAN							Total
	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	
1	5	4	5	5	4	4	5	32
2	4	5	4	4	4	5	4	30
3	3	2	3	4	4	2	4	22
4	5	4	4	4	4	5	4	30
5	4	4	4	4	4	4	4	28
6	4	4	4	4	4	4	4	28
7	4	5	4	3	3	4	4	27
8	4	4	3	4	4	3	4	26
9	4	4	5	5	5	4	4	31
10	4	4	5	5	5	4	4	31
11	4	4	4	4	4	4	4	28
12	4	4	4	4	4	5	4	29
13	4	4	3	3	3	3	4	24
14	3	4	4	4	3	4	4	26
15	3	4	4	4	5	5	5	30
16	4	4	5	4	5	4	4	30
17	5	5	4	4	5	4	4	31
18	5	5	5	4	5	4	4	32
19	5	5	5	5	5	4	5	34
20	4	4	2	3	3	3	4	23



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

21	5	5	4	4	3	5	5	31
22	4	5	4	4	4	3	5	29
23	5	4	5	5	5	4	4	32
24	5	5	5	5	5	5	4	34
25	4	4	3	4	4	4	4	27
26	3	4	3	3	3	3	3	22
27	3	4	3	4	4	3	4	25
28	4	5	5	5	5	5	5	34
29	4	4	3	4	3	4	5	27
30	4	4	2	4	3	5	4	26
31	3	3	3	3	3	4	4	23
32	5	5	5	5	5	5	5	35
33	4	4	5	4	5	5	5	32
34	4	4	3	4	4	4	3	26
35	3	4	4	4	4	3	4	26
36	3	4	3	3	3	3	3	22
37	4	4	4	4	4	4	4	28
38	5	4	4	5	5	5	5	33
39	4	4	4	5	5	4	4	30
40	4	4	5	4	4	5	5	31
41	4	4	4	4	4	4	4	28
42	4	4	3	3	3	3	4	24
43	4	4	3	3	3	3	4	24
44	3	5	5	4	4	4	5	30
45	5	5	4	4	4	3	5	30
46	4	4	4	5	5	5	3	30
47	5	5	5	5	5	5	5	35
48	4	4	4	4	4	4	5	29
49	4	4	4	4	4	4	4	28
50	3	4	3	4	5	4	4	27
51	4	3	2	5	4	4	5	27
52	5	4	3	4	3	5	4	28
53	4	3	4	5	4	5	4	29
54	4	4	3	5	3	4	4	27
55	4	4	5	3	4	5	4	29
56	5	4	4	5	4	5	5	32
57	3	4	5	5	4	4	3	28
58	4	4	5	5	4	3	3	28
59	5	4	4	5	3	4	4	29
60	5	4	4	5	3	3	4	28
61	4	4	5	4	5	4	5	31
62	5	4	4	5	5	3	3	29
63	4	5	4	5	4	4	3	29
64	5	4	5	4	5	4	3	30



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengummumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

65	4	5	3	2	3	3	4	24
66	3	3	3	4	4	5	3	25
67	3	4	5	4	3	4	4	27
68	4	5	5	3	5	4	5	31
69	4	5	4	3	5	4	4	29
70	4	4	5	4	3	4	4	28
71	4	4	4	3	3	4	3	25
72	4	4	3	3	3	3	3	23
73	3	3	3	3	4	4	4	24
74	4	5	3	5	3	4	4	28
75	5	4	3	4	5	5	3	29
76	4	4	3	5	4	5	4	29
77	5	4	4	3	4	5	4	29
78	4	5	3	4	5	4	3	28
79	4	4	5	5	3	4	3	28
80	2	2	3	3	4	4	3	21
81	4	4	5	3	5	4	5	30
82	4	5	5	4	3	4	4	29
83	5	4	5	4	5	3	4	30
84	4	4	5	3	4	4	5	29
85	4	5	4	3	5	3	4	28
86	4	5	3	4	5	4	4	29
87	5	4	4	5	4	4	5	31
88	5	4	4	3	5	4	5	30
89	3	4	5	5	4	3	4	28
90	5	5	4	4	4	4	5	31
91	3	4	5	4	4	5	3	28
92	4	3	5	4	3	4	5	28
93	5	4	3	5	4	4	4	29
94	3	4	4	5	3	4	5	28
95	4	4	3	5	5	4	3	28
96	5	5	3	4	4	3	3	27
97	5	5	5	5	4	5	4	33
98	5	3	3	4	5	4	5	29
99	4	4	4	5	5	4	4	30
100	5	4	4	5	4	3	4	29

Sumber: Kuesioner Data Diolah

### 3. Variabel Y (Keputusan untuk Penerimaan Pembiayaan)

No.	KEPERCAYAAN								Total
	Y1	Y2	Y3	Y4	Y5	Y6	Y7	Y8	
1	5	4	4	4	4	5	5	4	35
2	4	4	4	4	4	4	4	4	32
3	3	3	3	2	2	4	4	4	25





## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

48	4	4	4	4	4	4	4	4	32
49	4	4	4	2	4	4	4	4	30
50	3	2	3	4	3	4	3	4	26
51	5	4	4	3	4	3	3	4	30
52	4	4	3	5	3	3	4	3	29
53	4	5	5	4	4	4	3	4	33
54	4	4	3	5	4	3	5	4	32
55	4	3	5	4	3	5	4	5	33
56	3	4	4	3	4	3	3	5	29
57	3	4	4	5	3	4	4	4	31
58	4	4	5	3	4	5	4	5	34
59	5	4	4	5	4	4	5	5	36
60	5	3	4	4	4	5	3	4	32
61	5	4	4	5	4	5	5	4	36
62	4	5	4	3	4	4	4	5	33
63	5	4	3	5	5	4	4	3	33
64	3	4	5	4	4	3	4	5	32
65	4	3	3	4	5	4	2	3	28
66	4	5	3	4	5	5	3	4	33
67	4	5	4	5	4	3	5	5	35
68	5	4	3	5	4	4	5	4	34
69	5	4	4	5	3	5	4	3	33
70	4	5	4	4	4	4	4	5	34
71	4	3	3	2	3	4	3	4	26
72	3	4	3	2	4	3	3	3	25
73	3	4	4	4	3	4	5	30	
74	4	5	4	3	4	5	4	5	34
75	5	4	4	3	4	5	4	4	33
76	5	4	3	4	4	5	5	5	35
77	5	4	3	4	4	5	4	4	33
78	4	5	3	4	5	3	4	5	33
79	5	4	4	4	5	5	4	5	36
80	4	5	4	5	4	5	4	4	35
81	5	4	4	5	4	5	4	4	35
82	4	5	5	4	4	5	3	4	34
83	4	5	3	4	4	5	5	5	35
84	4	5	5	3	4	5	4	5	35
85	4	3	4	5	4	3	4	5	32
86	4	3	4	5	4	5	5	3	33
87	4	5	3	5	4	5	3	5	34
88	3	4	4	5	4	5	4	5	34
89	4	5	5	3	4	3	4	4	32
90	5	4	4	3	4	5	5	3	33
91	4	4	5	3	5	4	4	3	32



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan Laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

92	5	5	4	3	5	4	5	4	35
93	3	4	4	5	5	3	4	5	33
94	4	4	5	5	3	4	4	5	34
95	3	4	4	5	5	4	5	4	34
96	3	4	3	3	3	4	3	3	26
97	4	5	4	5	4	4	4	4	34
98	5	4	5	5	4	4	3	5	35
99	4	5	5	4	5	5	4	4	36
100	4	4	5	4	4	5	4	3	33

Sumber: Kuesioner Data Diolah



## Lampiran 3 Hasil Uji Validitas dan Reabilitas

## HASIL UJI VALIDITAS DAN REABILITAS

## 1. Uji Validitas

## a. Kepercayaan

		Correlations								KEPERCAYAAN
		x1.1	x1.2	x1.3	x1.4	x1.5	x1.6	x1.7	x1.8	AN
x1.1	Pearson Correlation	1	,304	,278	,456*	,034	,071	,102	-,074	,478**
	Sig. (2-tailed)		,102	,137	,011	,858	,710	,591	,697	,008
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30
x1.2	Pearson Correlation	,304	1	,331	,440*	,346	-,036	,311	,391*	,674**
	Sig. (2-tailed)	,102		,074	,015	,061	,849	,095	,033	,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30
x1.3	Pearson Correlation	,278	,331	1	,102	,310	,217	,477**	,368*	,641**
	Sig. (2-tailed)	,137	,074		,590	,095	,250	,008	,045	,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30
x1.4	Pearson Correlation	,456*	,440*	,102	1	-,041	,144	,116	-,035	,528**
	Sig. (2-tailed)	,011	,015	,590		,831	,447	,540	,853	,003
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30
x1.5	Pearson Correlation	,034	,346	,310	-,041	1	,281	,567**	,114	,518**
	Sig. (2-tailed)	,858	,061	,095	,831		,133	,001	,548	,003
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30
x1.6	Pearson Correlation	,071	-,036	,217	,144	,281	1	,462*	,254	,491**
	Sig. (2-tailed)	,710	,849	,250	,447	,133		,010	,175	,006
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30
x1.7	Pearson Correlation	,102	,311	,477**	,116	,567**	,462*	1	,676**	,776**
	Sig. (2-tailed)	,591	,095	,008	,540	,001	,010		,000	,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30
x1.8	Pearson Correlation	-,074	,391*	,368*	-,035	,114	,254	,676**	1	,564**
	Sig. (2-tailed)	,697	,033	,045	,853	,548	,175	,000		,001
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30
KEPERCAYAAN	Pearson Correlation	,478**	,674**	,641**	,528**	,518**	,491**	,776**	,564**	1
	Sig. (2-tailed)	,008	,000	,000	,003	,003	,006	,000	,001	
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30

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

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



## Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta





## b. Kemudahan

		Correlations							
		x2.1	x2.2	x2.3	x2.4	x2.5	x2.6	x2.7	KEMUDAHAN
x2.1	Pearson Correlation	1	,664**	,512**	,582**	,510**	,517**	,391*	,746**
	Sig. (2-tailed)		,000	,004	,001	,004	,003	,033	,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30
x2.2	Pearson Correlation	,664**	1	,508**	,630**	,542**	,478**	,658**	,792**
	Sig. (2-tailed)	,000		,004	,000	,002	,008	,000	,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30
x2.3	Pearson Correlation	,512**	,508**	1	,684**	,794**	,426*	,438*	,806**
	Sig. (2-tailed)	,004	,004		,000	,000	,019	,016	,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30
x2.4	Pearson Correlation	,582**	,630**	,684**	1	,791**	,596**	,614**	,883**
	Sig. (2-tailed)	,001	,000	,000		,000	,001	,000	,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30
x2.5	Pearson Correlation	,510**	,542**	,794**	,791**	1	,469**	,479**	,844**
	Sig. (2-tailed)	,004	,002	,000	,000		,009	,007	,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30
x2.6	Pearson Correlation	,517**	,478**	,426*	,596**	,469**	1	,593**	,732**
	Sig. (2-tailed)	,003	,008	,019	,001	,009		,001	,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30
x2.7	Pearson Correlation	,391*	,658**	,438*	,614**	,479**	,593**	1	,738**
	Sig. (2-tailed)	,033	,000	,016	,000	,007	,001		,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30
KEMUDAHAN	Pearson Correlation	,746**	,792**	,806**	,883**	,844**	,732**	,738**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	
	N	30	30	30	30	30	30	30	30

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

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

POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



c. Keputusan untuk Penerimaan Pembiayaan

		y.1	y.2	y.3	y.4	y.5	y.6	y.7	y.8	KEPUTUSAN UNTUK PENERIMAAN PEMBIAYAAN
y.1	Pearson Correlation	1	,496**	,323	-,108	,452*	,035	,012	-,007	,441*
	Sig. (2-tailed)		,005	,082	,569	,012	,854	,949	,972	,015
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30
y.2	Pearson Correlation	,496**	1	,266	,415*	,444*	,021	,202	,248	,706**
	Sig. (2-tailed)	,005		,155	,022	,014	,914	,284	,187	,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30
y.3	Pearson Correlation	,323	,266	1	-,004	,256	,282	,155	-,086	,422*
	Sig. (2-tailed)	,082	,155		,983	,172	,132	,413	,652	,020
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30
y.4	Pearson Correlation	-,108	,415*	-,004	1	,377*	,034	,349	,343	,638**
	Sig. (2-tailed)	,569	,022	,983		,040	,858	,059	,064	,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30
y.5	Pearson Correlation	,452*	,444*	,256	,377*	1	,302	,552**	,019	,749**
	Sig. (2-tailed)	,012	,014	,172	,040		,105	,002	,919	,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30
y.6	Pearson Correlation	,035	,021	,282	,034	,302	1	,552**	,173	,452*
	Sig. (2-tailed)	,854	,914	,132	,858	,105		,002	,362	,012
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30
y.7	Pearson Correlation	,012	,202	,155	,349	,552**	,552**	1	,353	,673**
	Sig. (2-tailed)	,949	,284	,413	,059	,002	,002		,056	,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30
y.8	Pearson Correlation	-,007	,248	-,086	,343	,019	,173	,353	1	,443*
	Sig. (2-tailed)	,972	,187	,652	,064	,919	,362	,056		,014
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30
KEPUTUSAN UNTUK PENERIMAAN PEMBIAYAAN	Pearson Correlation	,441*	,706**	,422*	,638**	,749**	,452*	,673**	,443*	1
	Sig. (2-tailed)	,015	,000	,020	,000	,000	,012	,000	,014	
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30

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

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

2. Uji Reabilitas

a. Kepercayaan

Reliability Statistics

Cronbach's	
Alpha	N of Items
,633	8

b. Kemudahan

Reliability Statistics

Cronbach's	
Alpha	N of Items
,653	7

c. Keputusan untuk Penerimaan Pembiayaan

Reliability Statistics

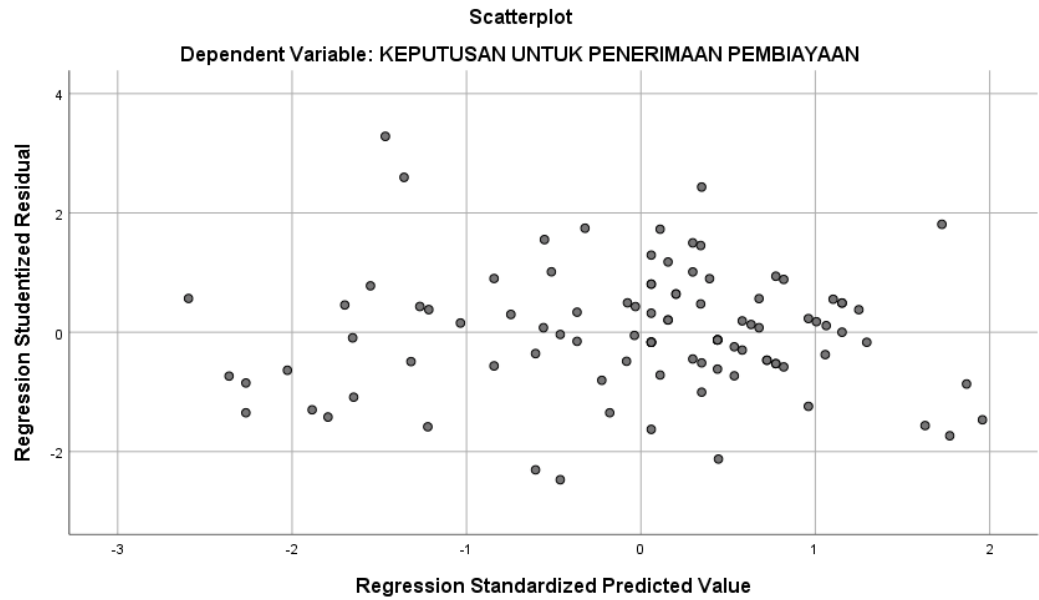
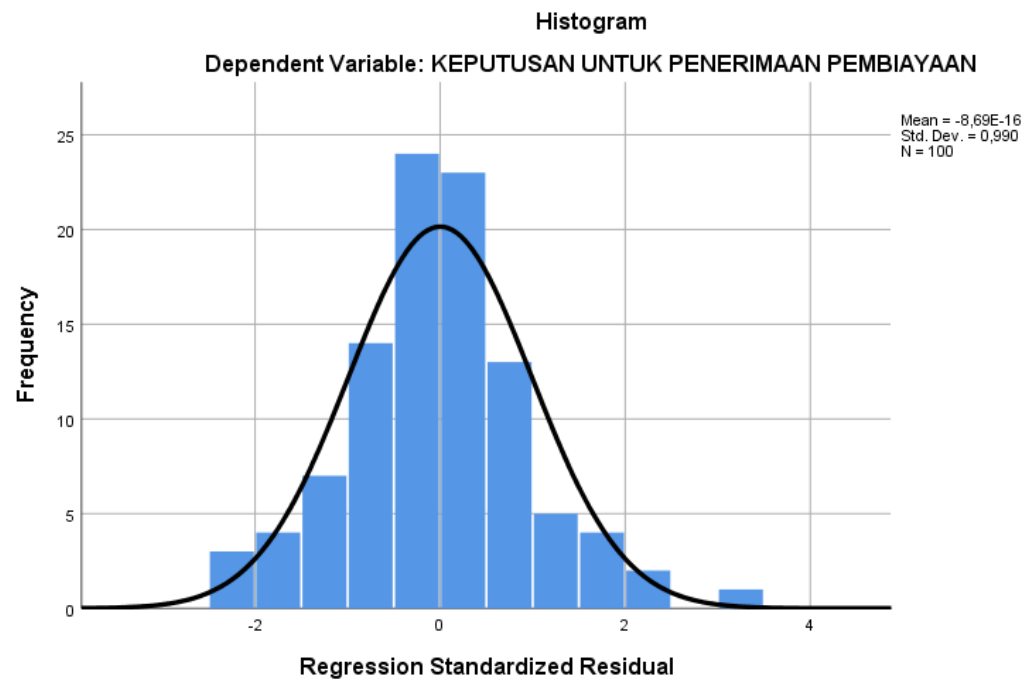
Cronbach's	
Alpha	N of Items
,642	8

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## Lampiran 4 Hasil Uji Asumsi Klasik

## 1. Uji Normalitas

a. *Scatter-Plot*b. *Histogram*

© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

c. *One Sample Kolmogrov-Smirnov*

**One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test**

		Unstandardized Residual
N		100
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	Mean	,0000000
	Std. Deviation	2,04576283
Most Extreme Differences	Absolute	,066
	Positive	,066
	Negative	-,063
Test Statistic		,066
Asymp. Sig. (2-tailed)		,200 <sup>c,d</sup>

- a. Test distribution is Normal.
- b. Calculated from data.
- c. Lilliefors Significance Correction.
- d. This is a lower bound of the true significance.

2. Uji Multikolinearitas

**Coefficients<sup>a</sup>**

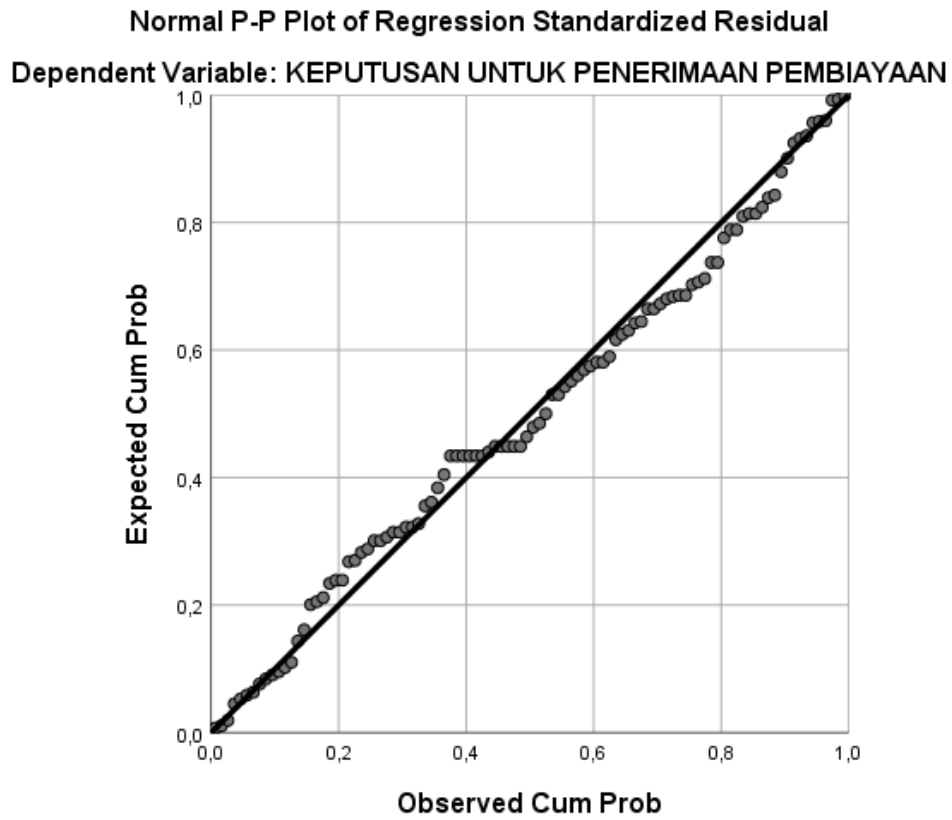
Model		Collinearity Statistics	
		Tolerance	VIF
1	KEPERCAYAAN	,779	1,283
	KEMUDAHAN	,779	1,283

- a. Dependent Variable: KEPUTUSAN UNTUK PENERIMAAN PEMBIAYAAN



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### 3. Uji Heteroskedastisitas



**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**

#### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## Lampiran 5 Hasil Uji Regresi Linear Berganda

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized	t	Sig.
		B	Std. Error	Coefficients Beta		
1	(Constant)	5,146	2,330		2,209	,030
	KEPERCAYAAN	,344	,071	,358	4,834	,000
	KEMUDAHAN	,578	,081	,528	7,126	,000

a. Dependent Variable: KEPUTUSAN UNTUK PENERIMAAN PEMBIAYAAN



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan Laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## Lampiran 6 Hasil Uji Hipotesis

## 1. Uji T (Uji Parsial)

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized	t	Sig.
		B	Std. Error	Coefficients Beta		
1	(Constant)	5,146	2,330		2,209	,030
	KEPERCAYAAN	,344	,071	,358	4,834	,000
	KEMUDAHAN	,578	,081	,528	7,126	,000

a. Dependent Variable: KEPUTUSAN UNTUK PENERIMAAN PEMBIAYAAN

## 2. Uji F (Uji Simultan)

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	583,671	2	291,835	68,323	,000 <sup>b</sup>
	Residual	414,329	97	4,271		
	Total	998,000	99			

a. Dependent Variable: KEPUTUSAN UNTUK PENERIMAAN PEMBIAYAAN

b. Predictors: (Constant), KEMUDAHAN, KEPERCAYAAN

3. Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ )

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,765 <sup>a</sup>	,585	,576	2,067

a. Predictors: (Constant), KEMUDAHAN, KEPERCAYAAN

b. Dependent Variable: KEPUTUSAN UNTUK PENERIMAAN PEMBIAYAAN



## Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 7 Tabel Distribusi Normal

$\alpha$	0	0.001	0.002	0.003	0.004	0.005	0.006	0.007	0.008	0.009
0.00		3.090	2.878	2.748	2.652	2.576	2.512	2.457	2.409	2.366
0.01	2.326	2.290	2.257	2.226	2.197	2.170	2.144	2.120	2.097	2.075
0.02	2.054	2.034	2.014	1.995	1.977	1.960	1.943	1.927	1.911	1.896
0.03	1.881	1.866	1.852	1.838	1.825	1.812	1.799	1.787	1.774	1.762
0.04	1.751	1.739	1.728	1.717	1.706	1.695	1.685	1.675	1.665	1.655
0.05	1.645	1.635	1.626	1.616	1.607	1.598	1.589	1.580	1.572	1.563
0.06	1.555	1.546	1.538	1.530	1.522	1.514	1.506	1.499	1.491	1.483
0.07	1.476	1.468	1.461	1.454	1.447	1.440	1.433	1.426	1.419	1.412
0.08	1.405	1.398	1.392	1.385	1.379	1.372	1.366	1.359	1.353	1.347
0.09	1.341	1.335	1.329	1.323	1.317	1.311	1.305	1.299	1.293	1.287
0.10	1.282	1.276	1.270	1.265	1.259	1.254	1.248	1.243	1.237	1.232

## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta





## Lampiran 8 Tabel Distribusi R

## Tabel Distribusi R

## Distribusi Nilai R Tabel Signifikansi 5% dan 1%

df - (N-2)	Tingkat signifikansi untuk uji satu arah				
	0.05	0.025	0.01	0.005	0.0005
	Tingkat signifikansi untuk uji dua arah				
	0.1	0.05	0.02	0.01	0.001
1	0.9877	0.9969	0.9995	0.9999	1.0000
2	0.9000	0.9500	0.9800	0.9900	0.9990
3	0.8054	0.8783	0.9343	0.9587	0.9911
4	0.7293	0.8114	0.8822	0.9172	0.9741
5	0.6694	0.7545	0.8329	0.8745	0.9509
6	0.6215	0.7067	0.7887	0.8343	0.9249
7	0.5822	0.6664	0.7498	0.7977	0.8983
8	0.5494	0.6319	0.7155	0.7646	0.8721
9	0.5214	0.6021	0.6851	0.7348	0.8470
10	0.4973	0.5760	0.6581	0.7079	0.8233
11	0.4762	0.5529	0.6339	0.6835	0.8010
12	0.4575	0.5324	0.6120	0.6614	0.7800
13	0.4409	0.5140	0.5923	0.6411	0.7604
14	0.4259	0.4973	0.5742	0.6226	0.7419
15	0.4124	0.4821	0.5577	0.6055	0.7247
16	0.4000	0.4683	0.5425	0.5897	0.7084
17	0.3887	0.4555	0.5285	0.5751	0.6932
18	0.3783	0.4438	0.5155	0.5614	0.6788
19	0.3687	0.4329	0.5034	0.5487	0.6652
20	0.3598	0.4227	0.4921	0.5368	0.6524
21	0.3515	0.4132	0.4815	0.5256	0.6402
22	0.3438	0.4044	0.4716	0.5151	0.6287
23	0.3365	0.3961	0.4622	0.5052	0.6178
24	0.3297	0.3882	0.4534	0.4958	0.6074
25	0.3233	0.3809	0.4451	0.4869	0.5974
26	0.3172	0.3739	0.4372	0.4785	0.5880
27	0.3115	0.3673	0.4297	0.4705	0.5790
28	0.3061	0.3610	0.4226	0.4629	0.5703
29	0.3009	0.3550	0.4158	0.4556	0.5620
30	0.2960	0.3494	0.4093	0.4487	0.5541
31	0.2913	0.3440	0.4032	0.4421	0.5465
32	0.2869	0.3388	0.3972	0.4357	0.5392
33	0.2826	0.3338	0.3916	0.4296	0.5322
34	0.2785	0.3291	0.3862	0.4238	0.5254
35	0.2746	0.3246	0.3810	0.4182	0.5189
36	0.2709	0.3202	0.3760	0.4128	0.5126
37	0.2673	0.3160	0.3712	0.4076	0.5066
38	0.2638	0.3120	0.3665	0.4026	0.5007
39	0.2605	0.3081	0.3621	0.3978	0.4950
40	0.2573	0.3044	0.3578	0.3932	0.4896
41	0.2542	0.3008	0.3536	0.3887	0.4843
42	0.2512	0.2973	0.3496	0.3843	0.4791
43	0.2483	0.2940	0.3457	0.3801	0.4742
44	0.2455	0.2907	0.3420	0.3761	0.4694
45	0.2429	0.2876	0.3384	0.3721	0.4647
46	0.2403	0.2845	0.3348	0.3683	0.4601
47	0.2377	0.2816	0.3314	0.3646	0.4557
48	0.2353	0.2787	0.3281	0.3610	0.4514
49	0.2329	0.2759	0.3249	0.3575	0.4473
50	0.2306	0.2732	0.3218	0.3542	0.4432

## Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengummikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

df = (N-2)	Tingkat signifikansi untuk uji satu arah				
	0.05	0.025	0.01	0.005	0.0005
	Tingkat signifikansi untuk uji dua arah				
	0.1	0.05	0.02	0.01	0.001
51	0.2284	0.2706	0.3188	0.3509	0.4393
52	0.2262	0.2681	0.3158	0.3477	0.4354
53	0.2241	0.2656	0.3129	0.3445	0.4317
54	0.2221	0.2632	0.3102	0.3415	0.4280
55	0.2201	0.2609	0.3074	0.3385	0.4244
56	0.2181	0.2586	0.3048	0.3357	0.4210
57	0.2162	0.2564	0.3022	0.3328	0.4176
58	0.2144	0.2542	0.2997	0.3301	0.4143
59	0.2126	0.2521	0.2972	0.3274	0.4110
60	0.2108	0.2500	0.2948	0.3248	0.4079
61	0.2091	0.2480	0.2925	0.3223	0.4048
62	0.2075	0.2461	0.2902	0.3198	0.4018
63	0.2058	0.2441	0.2880	0.3173	0.3988
64	0.2042	0.2423	0.2858	0.3150	0.3959
65	0.2027	0.2404	0.2837	0.3126	0.3931
66	0.2012	0.2387	0.2816	0.3104	0.3903
67	0.1997	0.2369	0.2796	0.3081	0.3876
68	0.1982	0.2352	0.2776	0.3060	0.3850
69	0.1968	0.2335	0.2756	0.3038	0.3823
70	0.1954	0.2319	0.2737	0.3017	0.3798
71	0.1940	0.2303	0.2718	0.2997	0.3773
72	0.1927	0.2287	0.2700	0.2977	0.3748
73	0.1914	0.2272	0.2682	0.2957	0.3724
74	0.1901	0.2257	0.2664	0.2938	0.3701
75	0.1888	0.2242	0.2647	0.2919	0.3678
76	0.1876	0.2227	0.2630	0.2900	0.3655
77	0.1864	0.2213	0.2613	0.2882	0.3633
78	0.1852	0.2199	0.2597	0.2864	0.3611
79	0.1841	0.2185	0.2581	0.2847	0.3589
80	0.1829	0.2172	0.2565	0.2830	0.3568
81	0.1818	0.2159	0.2550	0.2813	0.3547
82	0.1807	0.2146	0.2535	0.2796	0.3527
83	0.1796	0.2133	0.2520	0.2780	0.3507
84	0.1786	0.2120	0.2505	0.2764	0.3487
85	0.1775	0.2108	0.2491	0.2748	0.3468
86	0.1765	0.2096	0.2477	0.2732	0.3449
87	0.1755	0.2084	0.2463	0.2717	0.3430
88	0.1745	0.2072	0.2449	0.2702	0.3412
89	0.1735	0.2061	0.2435	0.2687	0.3393
90	0.1726	0.2050	0.2422	0.2673	0.3375
91	0.1716	0.2039	0.2409	0.2659	0.3358
92	0.1707	0.2028	0.2396	0.2645	0.3341
93	0.1698	0.2017	0.2384	0.2631	0.3323
94	0.1689	0.2006	0.2371	0.2617	0.3307
95	0.1680	0.1996	0.2359	0.2604	0.3290
96	0.1671	0.1986	0.2347	0.2591	0.3274
97	0.1663	0.1975	0.2335	0.2578	0.3258
98	0.1654	0.1966	0.2324	0.2565	0.3242
99	0.1646	0.1956	0.2312	0.2552	0.3226
100	0.1638	0.1946	0.2301	0.2540	0.3211

## Lampiran 9 Tabel Distribusi T

Tabel Distribusi T

df	Pr	0.25 0.50	0.10 0.20	0.05 0.10	0.025 0.050	0.01 0.02	0.005 0.010	0.001 0.002
1		1.00000	3.07768	6.31375	12.70620	31.82052	63.65674	318.30884
2		0.81650	1.88562	2.91999	4.30265	6.96456	9.92484	22.32712
3		0.76489	1.63774	2.35336	3.18245	4.54070	5.84091	10.21453
4		0.74070	1.53321	2.13185	2.77645	3.74695	4.60409	7.17318
5		0.72669	1.47588	2.01505	2.57058	3.36493	4.03214	5.89343
6		0.71756	1.43976	1.94318	2.44691	3.14267	3.70743	5.20763
7		0.71114	1.41492	1.89458	2.36462	2.99795	3.49948	4.78529
8		0.70639	1.39682	1.85955	2.30600	2.89646	3.35539	4.50079
9		0.70272	1.38303	1.83311	2.26216	2.82144	3.24984	4.29681
10		0.69981	1.37218	1.81246	2.22814	2.76377	3.16927	4.14370
11		0.69745	1.36343	1.79588	2.20099	2.71808	3.10581	4.02470
12		0.69548	1.35622	1.78229	2.17881	2.68100	3.05454	3.92963
13		0.69383	1.35017	1.77093	2.16037	2.65031	3.01228	3.85198
14		0.69242	1.34503	1.76131	2.14479	2.62449	2.97684	3.78739
15		0.69120	1.34061	1.75305	2.13145	2.60248	2.94671	3.73283
16		0.69013	1.33676	1.74588	2.11991	2.58349	2.92078	3.68615
17		0.68920	1.33338	1.73961	2.10982	2.56693	2.89823	3.64577
18		0.68836	1.33039	1.73406	2.10092	2.55238	2.87844	3.61048
19		0.68762	1.32773	1.72913	2.09302	2.53948	2.86093	3.57940
20		0.68695	1.32534	1.72472	2.08596	2.52798	2.84534	3.55181
21		0.68635	1.32319	1.72074	2.07961	2.51765	2.83136	3.52715
22		0.68581	1.32124	1.71714	2.07387	2.50832	2.81876	3.50499
23		0.68531	1.31946	1.71387	2.06866	2.49987	2.80734	3.48496
24		0.68485	1.31784	1.71088	2.06390	2.49216	2.79694	3.46678
25		0.68443	1.31635	1.70814	2.05954	2.48511	2.78744	3.45019
26		0.68404	1.31497	1.70562	2.05553	2.47863	2.77871	3.43500
27		0.68368	1.31370	1.70329	2.05183	2.47266	2.77068	3.42103
28		0.68335	1.31253	1.70113	2.04841	2.46714	2.76326	3.40816
29		0.68304	1.31143	1.69913	2.04523	2.46202	2.75639	3.39624
30		0.68276	1.31042	1.69726	2.04227	2.45726	2.75000	3.38518
31		0.68249	1.30946	1.69552	2.03951	2.45282	2.74404	3.37490
32		0.68223	1.30857	1.69389	2.03693	2.44868	2.73848	3.36531
33		0.68200	1.30774	1.69236	2.03452	2.44479	2.73328	3.35634
34		0.68177	1.30695	1.69092	2.03224	2.44115	2.72839	3.34793
35		0.68156	1.30621	1.68957	2.03011	2.43772	2.72381	3.34005
36		0.68137	1.30551	1.68830	2.02809	2.43449	2.71948	3.33262
37		0.68118	1.30485	1.68709	2.02619	2.43145	2.71541	3.32563
38		0.68100	1.30423	1.68595	2.02439	2.42857	2.71156	3.31903
39		0.68083	1.30364	1.68488	2.02269	2.42584	2.70791	3.31279
40		0.68067	1.30308	1.68385	2.02108	2.42326	2.70446	3.30688


**Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta**
**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Pr df	0.25 0.50	0.10 0.20	0.05 0.10	0.025 0.050	0.01 0.02	0.005 0.010	0.001 0.002
41	0.68052	1.30254	1.68288	2.01954	2.42080	2.70118	3.30127
42	0.68038	1.30204	1.68195	2.01808	2.41847	2.69807	3.29595
43	0.68024	1.30155	1.68107	2.01669	2.41625	2.69510	3.29089
44	0.68011	1.30109	1.68023	2.01537	2.41413	2.69228	3.28607
45	0.67998	1.30065	1.67943	2.01410	2.41212	2.68959	3.28148
46	0.67986	1.30023	1.67866	2.01290	2.41019	2.68701	3.27710
47	0.67975	1.29982	1.67793	2.01174	2.40835	2.68456	3.27291
48	0.67964	1.29944	1.67722	2.01063	2.40658	2.68220	3.26891
49	0.67953	1.29907	1.67655	2.00958	2.40489	2.67995	3.26508
50	0.67943	1.29871	1.67591	2.00856	2.40327	2.67779	3.26141
51	0.67933	1.29837	1.67528	2.00758	2.40172	2.67572	3.25789
52	0.67924	1.29805	1.67469	2.00665	2.40022	2.67373	3.25451
53	0.67915	1.29773	1.67412	2.00575	2.39879	2.67182	3.25127
54	0.67906	1.29743	1.67356	2.00488	2.39741	2.66998	3.24815
55	0.67898	1.29713	1.67303	2.00404	2.39608	2.66822	3.24515
56	0.67890	1.29685	1.67252	2.00324	2.39480	2.66651	3.24226
57	0.67882	1.29658	1.67203	2.00247	2.39357	2.66487	3.23948
58	0.67874	1.29632	1.67155	2.00172	2.39238	2.66329	3.23680
59	0.67867	1.29607	1.67109	2.00100	2.39123	2.66176	3.23421
60	0.67860	1.29582	1.67065	2.00030	2.39012	2.66028	3.23171
61	0.67853	1.29558	1.67022	1.99962	2.38905	2.65886	3.22930
62	0.67847	1.29536	1.66980	1.99897	2.38801	2.65748	3.22696
63	0.67840	1.29513	1.66940	1.99834	2.38701	2.65615	3.22471
64	0.67834	1.29492	1.66901	1.99773	2.38604	2.65485	3.22253
65	0.67828	1.29471	1.66864	1.99714	2.38510	2.65360	3.22041
66	0.67823	1.29451	1.66827	1.99656	2.38419	2.65239	3.21837
67	0.67817	1.29432	1.66792	1.99601	2.38330	2.65122	3.21639
68	0.67811	1.29413	1.66757	1.99547	2.38245	2.65008	3.21446
69	0.67806	1.29394	1.66724	1.99495	2.38161	2.64898	3.21260
70	0.67801	1.29376	1.66691	1.99444	2.38081	2.64790	3.21079
71	0.67796	1.29359	1.66660	1.99394	2.38002	2.64686	3.20903
72	0.67791	1.29342	1.66629	1.99346	2.37926	2.64585	3.20733
73	0.67787	1.29326	1.66600	1.99300	2.37852	2.64487	3.20567
74	0.67782	1.29310	1.66571	1.99254	2.37780	2.64391	3.20406
75	0.67778	1.29294	1.66543	1.99210	2.37710	2.64298	3.20249
76	0.67773	1.29279	1.66515	1.99167	2.37642	2.64208	3.20096
77	0.67769	1.29264	1.66488	1.99125	2.37576	2.64120	3.19948
78	0.67765	1.29250	1.66462	1.99085	2.37511	2.64034	3.19804
79	0.67761	1.29236	1.66437	1.99045	2.37448	2.63950	3.19663
80	0.67757	1.29222	1.66412	1.99006	2.37387	2.63869	3.19526



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengummumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Pr df	0.25	0.10	0.05	0.025	0.01	0.005	0.001
	0.50	0.20	0.10	0.050	0.02	0.010	0.002
81	0.67753	1.29209	1.66388	1.98969	2.37327	2.63790	3.19392
82	0.67749	1.29196	1.66365	1.98932	2.37269	2.63712	3.19262
83	0.67746	1.29183	1.66342	1.98896	2.37212	2.63637	3.19135
84	0.67742	1.29171	1.66320	1.98861	2.37156	2.63563	3.19011
85	0.67739	1.29159	1.66298	1.98827	2.37102	2.63491	3.18890
86	0.67735	1.29147	1.66277	1.98793	2.37049	2.63421	3.18772
87	0.67732	1.29136	1.66256	1.98761	2.36998	2.63353	3.18657
88	0.67729	1.29125	1.66235	1.98729	2.36947	2.63286	3.18544
89	0.67726	1.29114	1.66216	1.98698	2.36898	2.63220	3.18434
90	0.67723	1.29103	1.66196	1.98667	2.36850	2.63157	3.18327
91	0.67720	1.29092	1.66177	1.98638	2.36803	2.63094	3.18222
92	0.67717	1.29082	1.66159	1.98609	2.36757	2.63033	3.18119
93	0.67714	1.29072	1.66140	1.98580	2.36712	2.62973	3.18019
94	0.67711	1.29062	1.66123	1.98552	2.36667	2.62915	3.17921
95	0.67708	1.29053	1.66105	1.98525	2.36624	2.62858	3.17825
96	0.67705	1.29043	1.66088	1.98498	2.36582	2.62802	3.17731
97	0.67703	1.29034	1.66071	1.98472	2.36541	2.62747	3.17639
98	0.67700	1.29025	1.66055	1.98447	2.36500	2.62693	3.17549
99	0.67698	1.29016	1.66039	1.98422	2.36461	2.62641	3.17460
100	0.67695	1.29007	1.66023	1.98397	2.36422	2.62589	3.17374
101	0.67693	1.28999	1.66008	1.98373	2.36384	2.62539	3.17289
102	0.67690	1.28991	1.65993	1.98350	2.36346	2.62489	3.17206
103	0.67688	1.28982	1.65978	1.98326	2.36310	2.62441	3.17125
104	0.67686	1.28974	1.65964	1.98304	2.36274	2.62393	3.17045
105	0.67683	1.28967	1.65950	1.98282	2.36239	2.62347	3.16967
106	0.67681	1.28959	1.65936	1.98260	2.36204	2.62301	3.16890
107	0.67679	1.28951	1.65922	1.98238	2.36170	2.62256	3.16815
108	0.67677	1.28944	1.65909	1.98217	2.36137	2.62212	3.16741
109	0.67675	1.28937	1.65895	1.98197	2.36105	2.62169	3.16669
110	0.67673	1.28930	1.65882	1.98177	2.36073	2.62126	3.16598
111	0.67671	1.28922	1.65870	1.98157	2.36041	2.62085	3.16528
112	0.67669	1.28916	1.65857	1.98137	2.36010	2.62044	3.16460
113	0.67667	1.28909	1.65845	1.98118	2.35980	2.62004	3.16392
114	0.67665	1.28902	1.65833	1.98099	2.35950	2.61964	3.16326
115	0.67663	1.28896	1.65821	1.98081	2.35921	2.61926	3.16262
116	0.67661	1.28889	1.65810	1.98063	2.35892	2.61888	3.16198
117	0.67659	1.28883	1.65798	1.98045	2.35864	2.61850	3.16135
118	0.67657	1.28877	1.65787	1.98027	2.35837	2.61814	3.16074
119	0.67656	1.28871	1.65776	1.98010	2.35809	2.61778	3.16013
120	0.67654	1.28865	1.65765	1.97993	2.35782	2.61742	3.15954



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Pr df	0.25	0.10	0.05	0.025	0.01	0.005	0.001
	0.50	0.20	0.10	0.050	0.02	0.010	0.002
121	0.67652	1.28859	1.65754	1.97976	2.35756	2.61707	3.15895
122	0.67651	1.28853	1.65744	1.97960	2.35730	2.61673	3.15838
123	0.67649	1.28847	1.65734	1.97944	2.35705	2.61639	3.15781
124	0.67647	1.28842	1.65723	1.97928	2.35680	2.61606	3.15726
125	0.67646	1.28836	1.65714	1.97912	2.35655	2.61573	3.15671
126	0.67644	1.28831	1.65704	1.97897	2.35631	2.61541	3.15617
127	0.67643	1.28825	1.65694	1.97882	2.35607	2.61510	3.15565
128	0.67641	1.28820	1.65685	1.97867	2.35583	2.61478	3.15512
129	0.67640	1.28815	1.65675	1.97852	2.35560	2.61448	3.15461
130	0.67638	1.28810	1.65666	1.97838	2.35537	2.61418	3.15411
131	0.67637	1.28805	1.65657	1.97824	2.35515	2.61388	3.15361
132	0.67635	1.28800	1.65648	1.97810	2.35493	2.61359	3.15312
133	0.67634	1.28795	1.65639	1.97796	2.35471	2.61330	3.15264
134	0.67633	1.28790	1.65630	1.97783	2.35450	2.61302	3.15217
135	0.67631	1.28785	1.65622	1.97769	2.35429	2.61274	3.15170
136	0.67630	1.28781	1.65613	1.97756	2.35408	2.61246	3.15124
137	0.67628	1.28776	1.65605	1.97743	2.35387	2.61219	3.15079
138	0.67627	1.28772	1.65597	1.97730	2.35367	2.61193	3.15034
139	0.67626	1.28767	1.65589	1.97718	2.35347	2.61166	3.14990
140	0.67625	1.28763	1.65581	1.97705	2.35328	2.61140	3.14947
141	0.67623	1.28758	1.65573	1.97693	2.35309	2.61115	3.14904
142	0.67622	1.28754	1.65566	1.97681	2.35289	2.61090	3.14862
143	0.67621	1.28750	1.65558	1.97669	2.35271	2.61065	3.14820
144	0.67620	1.28746	1.65550	1.97658	2.35252	2.61040	3.14779
145	0.67619	1.28742	1.65543	1.97646	2.35234	2.61016	3.14739
146	0.67617	1.28738	1.65536	1.97635	2.35216	2.60992	3.14699
147	0.67616	1.28734	1.65529	1.97623	2.35198	2.60969	3.14660
148	0.67615	1.28730	1.65521	1.97612	2.35181	2.60946	3.14621
149	0.67614	1.28726	1.65514	1.97601	2.35163	2.60923	3.14583
150	0.67613	1.28722	1.65508	1.97591	2.35146	2.60900	3.14545
151	0.67612	1.28718	1.65501	1.97580	2.35130	2.60878	3.14508
152	0.67611	1.28715	1.65494	1.97569	2.35113	2.60856	3.14471
153	0.67610	1.28711	1.65487	1.97559	2.35097	2.60834	3.14435
154	0.67609	1.28707	1.65481	1.97549	2.35081	2.60813	3.14400
155	0.67608	1.28704	1.65474	1.97539	2.35065	2.60792	3.14364
156	0.67607	1.28700	1.65468	1.97529	2.35049	2.60771	3.14330
157	0.67606	1.28697	1.65462	1.97519	2.35033	2.60751	3.14295
158	0.67605	1.28693	1.65455	1.97509	2.35018	2.60730	3.14261
159	0.67604	1.28690	1.65449	1.97500	2.35003	2.60710	3.14228
160	0.67603	1.28687	1.65443	1.97490	2.34988	2.60691	3.14195



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Pr df	0.25	0.10	0.05	0.025	0.01	0.005	0.001
	0.50	0.20	0.10	0.050	0.02	0.010	0.002
161	0.67602	1.28683	1.65437	1.97481	2.34973	2.60671	3.14162
162	0.67601	1.28680	1.65431	1.97472	2.34959	2.60652	3.14130
163	0.67600	1.28677	1.65426	1.97462	2.34944	2.60633	3.14098
164	0.67599	1.28673	1.65420	1.97453	2.34930	2.60614	3.14067
165	0.67598	1.28670	1.65414	1.97445	2.34916	2.60595	3.14036
166	0.67597	1.28667	1.65408	1.97436	2.34902	2.60577	3.14005
167	0.67596	1.28664	1.65403	1.97427	2.34888	2.60559	3.13975
168	0.67595	1.28661	1.65397	1.97419	2.34875	2.60541	3.13945
169	0.67594	1.28658	1.65392	1.97410	2.34862	2.60523	3.13915
170	0.67594	1.28655	1.65387	1.97402	2.34848	2.60506	3.13886
171	0.67593	1.28652	1.65381	1.97393	2.34835	2.60489	3.13857
172	0.67592	1.28649	1.65376	1.97385	2.34822	2.60471	3.13829
173	0.67591	1.28646	1.65371	1.97377	2.34810	2.60455	3.13801
174	0.67590	1.28644	1.65366	1.97369	2.34797	2.60438	3.13773
175	0.67589	1.28641	1.65361	1.97361	2.34784	2.60421	3.13745
176	0.67589	1.28638	1.65356	1.97353	2.34772	2.60405	3.13718
177	0.67588	1.28635	1.65351	1.97346	2.34760	2.60389	3.13691
178	0.67587	1.28633	1.65346	1.97338	2.34748	2.60373	3.13665
179	0.67586	1.28630	1.65341	1.97331	2.34736	2.60357	3.13638
180	0.67586	1.28627	1.65336	1.97323	2.34724	2.60342	3.13612
181	0.67585	1.28625	1.65332	1.97316	2.34713	2.60326	3.13587
182	0.67584	1.28622	1.65327	1.97308	2.34701	2.60311	3.13561
183	0.67583	1.28619	1.65322	1.97301	2.34690	2.60296	3.13536
184	0.67583	1.28617	1.65318	1.97294	2.34678	2.60281	3.13511
185	0.67582	1.28614	1.65313	1.97287	2.34667	2.60267	3.13487
186	0.67581	1.28612	1.65309	1.97280	2.34656	2.60252	3.13463
187	0.67580	1.28610	1.65304	1.97273	2.34645	2.60238	3.13438
188	0.67580	1.28607	1.65300	1.97266	2.34635	2.60223	3.13415
189	0.67579	1.28605	1.65296	1.97260	2.34624	2.60209	3.13391
190	0.67578	1.28602	1.65291	1.97253	2.34613	2.60195	3.13368
191	0.67578	1.28600	1.65287	1.97246	2.34603	2.60181	3.13345
192	0.67577	1.28598	1.65283	1.97240	2.34593	2.60168	3.13322
193	0.67576	1.28595	1.65279	1.97233	2.34582	2.60154	3.13299
194	0.67576	1.28593	1.65275	1.97227	2.34572	2.60141	3.13277
195	0.67575	1.28591	1.65271	1.97220	2.34562	2.60128	3.13255
196	0.67574	1.28589	1.65267	1.97214	2.34552	2.60115	3.13233
197	0.67574	1.28586	1.65263	1.97208	2.34543	2.60102	3.13212
198	0.67573	1.28584	1.65259	1.97202	2.34533	2.60089	3.13190
199	0.67572	1.28582	1.65255	1.97196	2.34523	2.60076	3.13169
200	0.67572	1.28580	1.65251	1.97190	2.34514	2.60063	3.13148

## Lampiran 10 Tabel Distribusi F

Titik Persentase Distribusi F untuk Probabilitas = 0,05

df untuk penyebut (N2)	df untuk pembilang (N1)														
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	161	199	216	225	230	234	237	239	241	242	243	244	245	245	246
2	18.51	19.00	19.16	19.25	19.30	19.33	19.35	19.37	19.38	19.40	19.40	19.41	19.42	19.42	19.43
3	10.13	9.55	9.28	9.12	9.01	8.94	8.89	8.85	8.81	8.79	8.76	8.74	8.73	8.71	8.70
4	7.71	6.94	6.59	6.39	6.26	6.16	6.09	6.04	6.00	5.96	5.94	5.91	5.89	5.87	5.86
5	6.61	5.79	5.41	5.19	5.05	4.95	4.88	4.82	4.77	4.74	4.70	4.68	4.66	4.64	4.62
6	5.99	5.14	4.76	4.53	4.39	4.28	4.21	4.15	4.10	4.06	4.03	4.00	3.98	3.96	3.94
7	5.59	4.74	4.35	4.12	3.97	3.87	3.79	3.73	3.68	3.64	3.60	3.57	3.55	3.53	3.51
8	5.32	4.46	4.07	3.84	3.69	3.58	3.50	3.44	3.39	3.35	3.31	3.28	3.26	3.24	3.22
9	5.12	4.26	3.86	3.63	3.48	3.37	3.29	3.23	3.18	3.14	3.10	3.07	3.05	3.03	3.01
10	4.96	4.10	3.71	3.48	3.33	3.22	3.14	3.07	3.02	2.98	2.94	2.91	2.89	2.86	2.85
11	4.84	3.98	3.59	3.36	3.20	3.09	3.01	2.95	2.90	2.85	2.82	2.79	2.76	2.74	2.72
12	4.75	3.89	3.49	3.26	3.11	3.00	2.91	2.85	2.80	2.75	2.72	2.69	2.66	2.64	2.62
13	4.67	3.81	3.41	3.18	3.03	2.92	2.83	2.77	2.71	2.67	2.63	2.60	2.58	2.55	2.53
14	4.60	3.74	3.34	3.11	2.96	2.85	2.76	2.70	2.65	2.60	2.57	2.53	2.51	2.48	2.46
15	4.54	3.68	3.29	3.06	2.90	2.79	2.71	2.64	2.59	2.54	2.51	2.48	2.45	2.42	2.40
16	4.49	3.63	3.24	3.01	2.85	2.74	2.66	2.59	2.54	2.49	2.46	2.42	2.40	2.37	2.35
17	4.45	3.59	3.20	2.96	2.81	2.70	2.61	2.55	2.49	2.45	2.41	2.38	2.35	2.33	2.31
18	4.41	3.55	3.16	2.93	2.77	2.66	2.58	2.51	2.46	2.41	2.37	2.34	2.31	2.29	2.27
19	4.38	3.52	3.13	2.90	2.74	2.63	2.54	2.48	2.42	2.38	2.34	2.31	2.28	2.26	2.23
20	4.35	3.49	3.10	2.87	2.71	2.60	2.51	2.45	2.39	2.35	2.31	2.28	2.25	2.22	2.20
21	4.32	3.47	3.07	2.84	2.68	2.57	2.49	2.42	2.37	2.32	2.28	2.25	2.22	2.20	2.18
22	4.30	3.44	3.05	2.82	2.66	2.55	2.46	2.40	2.34	2.30	2.26	2.23	2.20	2.17	2.15
23	4.28	3.42	3.03	2.80	2.64	2.53	2.44	2.37	2.32	2.27	2.24	2.20	2.18	2.15	2.13
24	4.26	3.40	3.01	2.78	2.62	2.51	2.42	2.36	2.30	2.25	2.22	2.18	2.15	2.13	2.11
25	4.24	3.39	2.99	2.76	2.60	2.49	2.40	2.34	2.28	2.24	2.20	2.16	2.14	2.11	2.09
26	4.23	3.37	2.98	2.74	2.59	2.47	2.39	2.32	2.27	2.22	2.18	2.15	2.12	2.09	2.07
27	4.21	3.35	2.96	2.73	2.57	2.46	2.37	2.31	2.25	2.20	2.17	2.13	2.10	2.08	2.06
28	4.20	3.34	2.95	2.71	2.56	2.45	2.36	2.29	2.24	2.19	2.15	2.12	2.09	2.06	2.04
29	4.18	3.33	2.93	2.70	2.55	2.43	2.35	2.28	2.22	2.18	2.14	2.10	2.08	2.05	2.03
30	4.17	3.32	2.92	2.69	2.53	2.42	2.33	2.27	2.21	2.16	2.13	2.09	2.06	2.04	2.01
31	4.16	3.30	2.91	2.68	2.52	2.41	2.32	2.25	2.20	2.15	2.11	2.08	2.05	2.03	2.00
32	4.15	3.29	2.90	2.67	2.51	2.40	2.31	2.24	2.19	2.14	2.10	2.07	2.04	2.01	1.99
33	4.14	3.28	2.89	2.66	2.50	2.39	2.30	2.23	2.18	2.13	2.09	2.06	2.03	2.00	1.98
34	4.13	3.28	2.88	2.65	2.49	2.38	2.29	2.23	2.17	2.12	2.08	2.05	2.02	1.99	1.97
35	4.12	3.27	2.87	2.64	2.49	2.37	2.29	2.22	2.16	2.11	2.07	2.04	2.01	1.99	1.96
36	4.11	3.26	2.87	2.63	2.48	2.36	2.28	2.21	2.15	2.11	2.07	2.03	2.00	1.98	1.95
37	4.11	3.25	2.86	2.63	2.47	2.36	2.27	2.20	2.14	2.10	2.06	2.02	2.00	1.97	1.95
38	4.10	3.24	2.85	2.62	2.46	2.35	2.26	2.19	2.14	2.09	2.05	2.02	1.99	1.96	1.94
39	4.09	3.24	2.85	2.61	2.46	2.34	2.26	2.19	2.13	2.08	2.04	2.01	1.98	1.95	1.93
40	4.08	3.23	2.84	2.61	2.45	2.34	2.25	2.18	2.12	2.08	2.04	2.00	1.97	1.95	1.92
41	4.08	3.23	2.83	2.60	2.44	2.33	2.24	2.17	2.12	2.07	2.03	2.00	1.97	1.94	1.92
42	4.07	3.22	2.83	2.59	2.44	2.32	2.24	2.17	2.11	2.06	2.03	1.99	1.96	1.94	1.91
43	4.07	3.21	2.82	2.59	2.43	2.32	2.23	2.16	2.11	2.06	2.02	1.99	1.96	1.93	1.91
44	4.06	3.21	2.82	2.58	2.43	2.31	2.23	2.16	2.10	2.05	2.01	1.98	1.95	1.92	1.90
45	4.06	3.20	2.81	2.58	2.42	2.31	2.22	2.15	2.10	2.05	2.01	1.97	1.94	1.92	1.89



**Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta**

**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengizinkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



## Titik Persentase Distribusi F untuk Probabilita = 0,05

df untuk penyebut (N2)	df untuk pembilang (N1)														
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
46	4.05	3.20	2.81	2.57	2.42	2.30	2.22	2.15	2.09	2.04	2.00	1.97	1.94	1.91	1.89
47	4.05	3.20	2.80	2.57	2.41	2.30	2.21	2.14	2.09	2.04	2.00	1.96	1.93	1.91	1.88
48	4.04	3.19	2.80	2.57	2.41	2.29	2.21	2.14	2.08	2.03	1.99	1.96	1.93	1.90	1.88
49	4.04	3.19	2.79	2.56	2.40	2.29	2.20	2.13	2.08	2.03	1.99	1.96	1.93	1.90	1.88
50	4.03	3.18	2.79	2.56	2.40	2.29	2.20	2.13	2.07	2.03	1.99	1.95	1.92	1.89	1.87
51	4.03	3.18	2.79	2.55	2.40	2.28	2.20	2.13	2.07	2.02	1.98	1.95	1.92	1.89	1.87
52	4.03	3.18	2.78	2.55	2.39	2.28	2.19	2.12	2.07	2.02	1.98	1.94	1.91	1.89	1.86
53	4.02	3.17	2.78	2.55	2.39	2.28	2.19	2.12	2.06	2.01	1.97	1.94	1.91	1.88	1.86
54	4.02	3.17	2.78	2.54	2.39	2.27	2.18	2.12	2.06	2.01	1.97	1.94	1.91	1.88	1.86
55	4.02	3.16	2.77	2.54	2.38	2.27	2.18	2.11	2.06	2.01	1.97	1.93	1.90	1.88	1.85
56	4.01	3.16	2.77	2.54	2.38	2.27	2.18	2.11	2.05	2.00	1.96	1.93	1.90	1.87	1.85
57	4.01	3.16	2.77	2.53	2.38	2.26	2.18	2.11	2.05	2.00	1.96	1.93	1.90	1.87	1.85
58	4.01	3.16	2.76	2.53	2.37	2.26	2.17	2.10	2.05	2.00	1.96	1.92	1.89	1.87	1.84
59	4.00	3.15	2.76	2.53	2.37	2.26	2.17	2.10	2.04	2.00	1.96	1.92	1.89	1.86	1.84
60	4.00	3.15	2.76	2.53	2.37	2.25	2.17	2.10	2.04	1.99	1.95	1.92	1.89	1.86	1.84
61	4.00	3.15	2.76	2.52	2.37	2.25	2.16	2.09	2.04	1.99	1.95	1.91	1.88	1.86	1.83
62	4.00	3.15	2.75	2.52	2.36	2.25	2.16	2.09	2.03	1.99	1.95	1.91	1.88	1.85	1.83
63	3.99	3.14	2.75	2.52	2.36	2.25	2.16	2.09	2.03	1.98	1.94	1.91	1.88	1.85	1.83
64	3.99	3.14	2.75	2.52	2.36	2.24	2.16	2.09	2.03	1.98	1.94	1.91	1.88	1.85	1.83
65	3.99	3.14	2.75	2.51	2.36	2.24	2.15	2.08	2.03	1.98	1.94	1.90	1.87	1.85	1.82
66	3.99	3.14	2.74	2.51	2.35	2.24	2.15	2.08	2.03	1.98	1.94	1.90	1.87	1.84	1.82
67	3.98	3.13	2.74	2.51	2.35	2.24	2.15	2.08	2.02	1.98	1.93	1.90	1.87	1.84	1.82
68	3.98	3.13	2.74	2.51	2.35	2.24	2.15	2.08	2.02	1.97	1.93	1.90	1.87	1.84	1.82
69	3.98	3.13	2.74	2.50	2.35	2.23	2.15	2.08	2.02	1.97	1.93	1.90	1.86	1.84	1.81
70	3.98	3.13	2.74	2.50	2.35	2.23	2.14	2.07	2.02	1.97	1.93	1.89	1.86	1.84	1.81
71	3.98	3.13	2.73	2.50	2.34	2.23	2.14	2.07	2.01	1.97	1.93	1.89	1.86	1.83	1.81
72	3.97	3.12	2.73	2.50	2.34	2.23	2.14	2.07	2.01	1.96	1.92	1.89	1.86	1.83	1.81
73	3.97	3.12	2.73	2.50	2.34	2.23	2.14	2.07	2.01	1.96	1.92	1.89	1.86	1.83	1.81
74	3.97	3.12	2.73	2.50	2.34	2.22	2.14	2.07	2.01	1.96	1.92	1.89	1.85	1.83	1.80
75	3.97	3.12	2.73	2.49	2.34	2.22	2.13	2.06	2.01	1.96	1.92	1.88	1.85	1.83	1.80
76	3.97	3.12	2.72	2.49	2.33	2.22	2.13	2.06	2.01	1.96	1.92	1.88	1.85	1.82	1.80
77	3.97	3.12	2.72	2.49	2.33	2.22	2.13	2.06	2.00	1.96	1.92	1.88	1.85	1.82	1.80
78	3.96	3.11	2.72	2.49	2.33	2.22	2.13	2.06	2.00	1.95	1.91	1.88	1.85	1.82	1.80
79	3.96	3.11	2.72	2.49	2.33	2.22	2.13	2.06	2.00	1.95	1.91	1.88	1.85	1.82	1.79
80	3.96	3.11	2.72	2.49	2.33	2.21	2.13	2.06	2.00	1.95	1.91	1.88	1.84	1.82	1.79
81	3.96	3.11	2.72	2.48	2.33	2.21	2.12	2.05	2.00	1.95	1.91	1.87	1.84	1.82	1.79
82	3.96	3.11	2.72	2.48	2.33	2.21	2.12	2.05	2.00	1.95	1.91	1.87	1.84	1.81	1.79
83	3.96	3.11	2.71	2.48	2.32	2.21	2.12	2.05	1.99	1.95	1.91	1.87	1.84	1.81	1.79
84	3.95	3.11	2.71	2.48	2.32	2.21	2.12	2.05	1.99	1.95	1.90	1.87	1.84	1.81	1.79
85	3.95	3.10	2.71	2.48	2.32	2.21	2.12	2.05	1.99	1.94	1.90	1.87	1.84	1.81	1.79
86	3.95	3.10	2.71	2.48	2.32	2.21	2.12	2.05	1.99	1.94	1.90	1.87	1.84	1.81	1.78
87	3.95	3.10	2.71	2.48	2.32	2.20	2.12	2.05	1.99	1.94	1.90	1.87	1.83	1.81	1.78
88	3.95	3.10	2.71	2.48	2.32	2.20	2.12	2.05	1.99	1.94	1.90	1.86	1.83	1.81	1.78
89	3.95	3.10	2.71	2.47	2.32	2.20	2.11	2.04	1.99	1.94	1.90	1.86	1.83	1.80	1.78
90	3.95	3.10	2.71	2.47	2.32	2.20	2.11	2.04	1.99	1.94	1.90	1.86	1.83	1.80	1.78

## Hak Cipta :

## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta





## Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Titik Persentase Distribusi F untuk Probabilita = 0,05

df untuk penyebut (N2)	df untuk pembilang (N1)														
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
91	3.95	3.10	2.70	2.47	2.31	2.20	2.11	2.04	1.98	1.94	1.90	1.86	1.83	1.80	1.78
92	3.94	3.10	2.70	2.47	2.31	2.20	2.11	2.04	1.98	1.94	1.89	1.86	1.83	1.80	1.78
93	3.94	3.09	2.70	2.47	2.31	2.20	2.11	2.04	1.98	1.93	1.89	1.86	1.83	1.80	1.78
94	3.94	3.09	2.70	2.47	2.31	2.20	2.11	2.04	1.98	1.93	1.89	1.86	1.83	1.80	1.77
95	3.94	3.09	2.70	2.47	2.31	2.20	2.11	2.04	1.98	1.93	1.89	1.86	1.82	1.80	1.77
96	3.94	3.09	2.70	2.47	2.31	2.19	2.11	2.04	1.98	1.93	1.89	1.85	1.82	1.80	1.77
97	3.94	3.09	2.70	2.47	2.31	2.19	2.11	2.04	1.98	1.93	1.89	1.85	1.82	1.80	1.77
98	3.94	3.09	2.70	2.46	2.31	2.19	2.10	2.03	1.98	1.93	1.89	1.85	1.82	1.79	1.77
99	3.94	3.09	2.70	2.46	2.31	2.19	2.10	2.03	1.98	1.93	1.89	1.85	1.82	1.79	1.77
100	3.94	3.09	2.70	2.46	2.31	2.19	2.10	2.03	1.97	1.93	1.89	1.85	1.82	1.79	1.77
101	3.94	3.09	2.69	2.46	2.30	2.19	2.10	2.03	1.97	1.93	1.88	1.85	1.82	1.79	1.77
102	3.93	3.09	2.69	2.46	2.30	2.19	2.10	2.03	1.97	1.92	1.88	1.85	1.82	1.79	1.77
103	3.93	3.08	2.69	2.46	2.30	2.19	2.10	2.03	1.97	1.92	1.88	1.85	1.82	1.79	1.76
104	3.93	3.08	2.69	2.46	2.30	2.19	2.10	2.03	1.97	1.92	1.88	1.85	1.82	1.79	1.76
105	3.93	3.08	2.69	2.46	2.30	2.19	2.10	2.03	1.97	1.92	1.88	1.85	1.81	1.79	1.76
106	3.93	3.08	2.69	2.46	2.30	2.19	2.10	2.03	1.97	1.92	1.88	1.84	1.81	1.79	1.76
107	3.93	3.08	2.69	2.46	2.30	2.18	2.10	2.03	1.97	1.92	1.88	1.84	1.81	1.79	1.76
108	3.93	3.08	2.69	2.46	2.30	2.18	2.10	2.03	1.97	1.92	1.88	1.84	1.81	1.78	1.76
109	3.93	3.08	2.69	2.45	2.30	2.18	2.09	2.02	1.97	1.92	1.88	1.84	1.81	1.78	1.76
110	3.93	3.08	2.69	2.45	2.30	2.18	2.09	2.02	1.97	1.92	1.88	1.84	1.81	1.78	1.76
111	3.93	3.08	2.69	2.45	2.30	2.18	2.09	2.02	1.97	1.92	1.88	1.84	1.81	1.78	1.76
112	3.93	3.08	2.69	2.45	2.30	2.18	2.09	2.02	1.96	1.92	1.88	1.84	1.81	1.78	1.76
113	3.93	3.08	2.68	2.45	2.29	2.18	2.09	2.02	1.96	1.92	1.87	1.84	1.81	1.78	1.76
114	3.92	3.08	2.68	2.45	2.29	2.18	2.09	2.02	1.96	1.91	1.87	1.84	1.81	1.78	1.75
115	3.92	3.08	2.68	2.45	2.29	2.18	2.09	2.02	1.96	1.91	1.87	1.84	1.81	1.78	1.75
116	3.92	3.07	2.68	2.45	2.29	2.18	2.09	2.02	1.96	1.91	1.87	1.84	1.81	1.78	1.75
117	3.92	3.07	2.68	2.45	2.29	2.18	2.09	2.02	1.96	1.91	1.87	1.84	1.80	1.78	1.75
118	3.92	3.07	2.68	2.45	2.29	2.18	2.09	2.02	1.96	1.91	1.87	1.84	1.80	1.78	1.75
119	3.92	3.07	2.68	2.45	2.29	2.18	2.09	2.02	1.96	1.91	1.87	1.83	1.80	1.78	1.75
120	3.92	3.07	2.68	2.45	2.29	2.18	2.09	2.02	1.96	1.91	1.87	1.83	1.80	1.78	1.75
121	3.92	3.07	2.68	2.45	2.29	2.17	2.09	2.02	1.96	1.91	1.87	1.83	1.80	1.77	1.75
122	3.92	3.07	2.68	2.45	2.29	2.17	2.09	2.02	1.96	1.91	1.87	1.83	1.80	1.77	1.75
123	3.92	3.07	2.68	2.45	2.29	2.17	2.08	2.01	1.96	1.91	1.87	1.83	1.80	1.77	1.75
124	3.92	3.07	2.68	2.44	2.29	2.17	2.08	2.01	1.96	1.91	1.87	1.83	1.80	1.77	1.75
125	3.92	3.07	2.68	2.44	2.29	2.17	2.08	2.01	1.96	1.91	1.87	1.83	1.80	1.77	1.75
126	3.92	3.07	2.68	2.44	2.29	2.17	2.08	2.01	1.95	1.91	1.87	1.83	1.80	1.77	1.75
127	3.92	3.07	2.68	2.44	2.29	2.17	2.08	2.01	1.95	1.91	1.86	1.83	1.80	1.77	1.75
128	3.92	3.07	2.68	2.44	2.29	2.17	2.08	2.01	1.95	1.91	1.86	1.83	1.80	1.77	1.75
129	3.91	3.07	2.67	2.44	2.28	2.17	2.08	2.01	1.95	1.90	1.86	1.83	1.80	1.77	1.74
130	3.91	3.07	2.67	2.44	2.28	2.17	2.08	2.01	1.95	1.90	1.86	1.83	1.80	1.77	1.74
131	3.91	3.07	2.67	2.44	2.28	2.17	2.08	2.01	1.95	1.90	1.86	1.83	1.80	1.77	1.74
132	3.91	3.06	2.67	2.44	2.28	2.17	2.08	2.01	1.95	1.90	1.86	1.83	1.79	1.77	1.74
133	3.91	3.06	2.67	2.44	2.28	2.17	2.08	2.01	1.95	1.90	1.86	1.83	1.79	1.77	1.74
134	3.91	3.06	2.67	2.44	2.28	2.17	2.08	2.01	1.95	1.90	1.86	1.83	1.79	1.77	1.74
135	3.91	3.06	2.67	2.44	2.28	2.17	2.08	2.01	1.95	1.90	1.86	1.82	1.79	1.77	1.74

Titik Persentase Distribusi F untuk Probabilita = 0,05

df untuk penyebut (N2)	df untuk pembilang (N1)														
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
136	3.91	3.06	2.67	2.44	2.28	2.17	2.08	2.01	1.95	1.90	1.86	1.82	1.79	1.77	1.74
137	3.91	3.06	2.67	2.44	2.28	2.17	2.08	2.01	1.95	1.90	1.86	1.82	1.79	1.76	1.74
138	3.91	3.06	2.67	2.44	2.28	2.16	2.08	2.01	1.95	1.90	1.86	1.82	1.79	1.76	1.74
139	3.91	3.06	2.67	2.44	2.28	2.16	2.08	2.01	1.95	1.90	1.86	1.82	1.79	1.76	1.74
140	3.91	3.06	2.67	2.44	2.28	2.16	2.08	2.01	1.95	1.90	1.86	1.82	1.79	1.76	1.74
141	3.91	3.06	2.67	2.44	2.28	2.16	2.08	2.00	1.95	1.90	1.86	1.82	1.79	1.76	1.74
142	3.91	3.06	2.67	2.44	2.28	2.16	2.07	2.00	1.95	1.90	1.86	1.82	1.79	1.76	1.74
143	3.91	3.06	2.67	2.43	2.28	2.16	2.07	2.00	1.95	1.90	1.86	1.82	1.79	1.76	1.74
144	3.91	3.06	2.67	2.43	2.28	2.16	2.07	2.00	1.95	1.90	1.86	1.82	1.79	1.76	1.74
145	3.91	3.06	2.67	2.43	2.28	2.16	2.07	2.00	1.94	1.90	1.86	1.82	1.79	1.76	1.74
146	3.91	3.06	2.67	2.43	2.28	2.16	2.07	2.00	1.94	1.90	1.85	1.82	1.79	1.76	1.74
147	3.91	3.06	2.67	2.43	2.28	2.16	2.07	2.00	1.94	1.90	1.85	1.82	1.79	1.76	1.73
148	3.91	3.06	2.67	2.43	2.28	2.16	2.07	2.00	1.94	1.90	1.85	1.82	1.79	1.76	1.73
149	3.90	3.06	2.67	2.43	2.27	2.16	2.07	2.00	1.94	1.89	1.85	1.82	1.79	1.76	1.73
150	3.90	3.06	2.66	2.43	2.27	2.16	2.07	2.00	1.94	1.89	1.85	1.82	1.79	1.76	1.73
151	3.90	3.06	2.66	2.43	2.27	2.16	2.07	2.00	1.94	1.89	1.85	1.82	1.79	1.76	1.73
152	3.90	3.06	2.66	2.43	2.27	2.16	2.07	2.00	1.94	1.89	1.85	1.82	1.79	1.76	1.73
153	3.90	3.06	2.66	2.43	2.27	2.16	2.07	2.00	1.94	1.89	1.85	1.82	1.78	1.76	1.73
154	3.90	3.05	2.66	2.43	2.27	2.16	2.07	2.00	1.94	1.89	1.85	1.82	1.78	1.76	1.73
155	3.90	3.05	2.66	2.43	2.27	2.16	2.07	2.00	1.94	1.89	1.85	1.82	1.78	1.76	1.73
156	3.90	3.05	2.66	2.43	2.27	2.16	2.07	2.00	1.94	1.89	1.85	1.81	1.78	1.76	1.73
157	3.90	3.05	2.66	2.43	2.27	2.16	2.07	2.00	1.94	1.89	1.85	1.81	1.78	1.76	1.73
158	3.90	3.05	2.66	2.43	2.27	2.16	2.07	2.00	1.94	1.89	1.85	1.81	1.78	1.75	1.73
159	3.90	3.05	2.66	2.43	2.27	2.16	2.07	2.00	1.94	1.89	1.85	1.81	1.78	1.75	1.73
160	3.90	3.05	2.66	2.43	2.27	2.16	2.07	2.00	1.94	1.89	1.85	1.81	1.78	1.75	1.73
161	3.90	3.05	2.66	2.43	2.27	2.16	2.07	2.00	1.94	1.89	1.85	1.81	1.78	1.75	1.73
162	3.90	3.05	2.66	2.43	2.27	2.15	2.07	2.00	1.94	1.89	1.85	1.81	1.78	1.75	1.73
163	3.90	3.05	2.66	2.43	2.27	2.15	2.07	2.00	1.94	1.89	1.85	1.81	1.78	1.75	1.73
164	3.90	3.05	2.66	2.43	2.27	2.15	2.07	2.00	1.94	1.89	1.85	1.81	1.78	1.75	1.73
165	3.90	3.05	2.66	2.43	2.27	2.15	2.07	1.99	1.94	1.89	1.85	1.81	1.78	1.75	1.73
166	3.90	3.05	2.66	2.43	2.27	2.15	2.07	1.99	1.94	1.89	1.85	1.81	1.78	1.75	1.73
167	3.90	3.05	2.66	2.43	2.27	2.15	2.06	1.99	1.94	1.89	1.85	1.81	1.78	1.75	1.73
168	3.90	3.05	2.66	2.43	2.27	2.15	2.06	1.99	1.94	1.89	1.85	1.81	1.78	1.75	1.73
169	3.90	3.05	2.66	2.43	2.27	2.15	2.06	1.99	1.94	1.89	1.85	1.81	1.78	1.75	1.73
170	3.90	3.05	2.66	2.42	2.27	2.15	2.06	1.99	1.94	1.89	1.85	1.81	1.78	1.75	1.73
171	3.90	3.05	2.66	2.42	2.27	2.15	2.06	1.99	1.93	1.89	1.85	1.81	1.78	1.75	1.73
172	3.90	3.05	2.66	2.42	2.27	2.15	2.06	1.99	1.93	1.89	1.84	1.81	1.78	1.75	1.72
173	3.90	3.05	2.66	2.42	2.27	2.15	2.06	1.99	1.93	1.89	1.84	1.81	1.78	1.75	1.72
174	3.90	3.05	2.66	2.42	2.27	2.15	2.06	1.99	1.93	1.89	1.84	1.81	1.78	1.75	1.72
175	3.90	3.05	2.66	2.42	2.27	2.15	2.06	1.99	1.93	1.89	1.84	1.81	1.78	1.75	1.72
176	3.89	3.05	2.66	2.42	2.27	2.15	2.06	1.99	1.93	1.88	1.84	1.81	1.78	1.75	1.72
177	3.89	3.05	2.66	2.42	2.27	2.15	2.06	1.99	1.93	1.88	1.84	1.81	1.78	1.75	1.72
178	3.89	3.05	2.66	2.42	2.26	2.15	2.06	1.99	1.93	1.88	1.84	1.81	1.78	1.75	1.72
179	3.89	3.05	2.66	2.42	2.26	2.15	2.06	1.99	1.93	1.88	1.84	1.81	1.78	1.75	1.72
180	3.89	3.05	2.65	2.42	2.26	2.15	2.06	1.99	1.93	1.88	1.84	1.81	1.77	1.75	1.72

## Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



## Titik Persentase Distribusi F untuk Probabilita = 0,05

df untuk penyebut (N2)	df untuk pembilang (N1)														
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
101	3.09	3.05	2.65	2.42	2.26	2.15	2.06	1.99	1.93	1.00	1.04	1.01	1.77	1.75	1.72
182	3.89	3.05	2.65	2.42	2.26	2.15	2.06	1.99	1.93	1.88	1.84	1.81	1.77	1.75	1.72
183	3.89	3.05	2.65	2.42	2.26	2.15	2.06	1.99	1.93	1.88	1.84	1.81	1.77	1.75	1.72
184	3.89	3.05	2.65	2.42	2.26	2.15	2.06	1.99	1.93	1.88	1.84	1.81	1.77	1.75	1.72
185	3.89	3.04	2.65	2.42	2.26	2.15	2.06	1.99	1.93	1.88	1.84	1.80	1.77	1.75	1.72
186	3.89	3.04	2.65	2.42	2.26	2.15	2.06	1.99	1.93	1.88	1.84	1.80	1.77	1.75	1.72
187	3.89	3.04	2.65	2.42	2.26	2.15	2.06	1.99	1.93	1.88	1.84	1.80	1.77	1.74	1.72
188	3.89	3.04	2.65	2.42	2.26	2.15	2.06	1.99	1.93	1.88	1.84	1.80	1.77	1.74	1.72
189	3.89	3.04	2.65	2.42	2.26	2.15	2.06	1.99	1.93	1.88	1.84	1.80	1.77	1.74	1.72
190	3.89	3.04	2.65	2.42	2.26	2.15	2.06	1.99	1.93	1.88	1.84	1.80	1.77	1.74	1.72
191	3.89	3.04	2.65	2.42	2.26	2.15	2.06	1.99	1.93	1.88	1.84	1.80	1.77	1.74	1.72
192	3.89	3.04	2.65	2.42	2.26	2.15	2.06	1.99	1.93	1.88	1.84	1.80	1.77	1.74	1.72
193	3.89	3.04	2.65	2.42	2.26	2.15	2.06	1.99	1.93	1.88	1.84	1.80	1.77	1.74	1.72
194	3.89	3.04	2.65	2.42	2.26	2.15	2.06	1.99	1.93	1.88	1.84	1.80	1.77	1.74	1.72
195	3.89	3.04	2.65	2.42	2.26	2.15	2.06	1.99	1.93	1.88	1.84	1.80	1.77	1.74	1.72
196	3.89	3.04	2.65	2.42	2.26	2.15	2.06	1.99	1.93	1.88	1.84	1.80	1.77	1.74	1.72
197	3.89	3.04	2.65	2.42	2.26	2.14	2.06	1.99	1.93	1.88	1.84	1.80	1.77	1.74	1.72
198	3.89	3.04	2.65	2.42	2.26	2.14	2.06	1.99	1.93	1.88	1.84	1.80	1.77	1.74	1.72
199	3.89	3.04	2.65	2.42	2.26	2.14	2.06	1.99	1.93	1.88	1.84	1.80	1.77	1.74	1.72
200	3.89	3.04	2.65	2.42	2.26	2.14	2.06	1.98	1.93	1.88	1.84	1.80	1.77	1.74	1.72
201	3.89	3.04	2.65	2.42	2.26	2.14	2.06	1.98	1.93	1.88	1.84	1.80	1.77	1.74	1.72
202	3.89	3.04	2.65	2.42	2.26	2.14	2.06	1.98	1.93	1.88	1.84	1.80	1.77	1.74	1.72
203	3.89	3.04	2.65	2.42	2.26	2.14	2.05	1.98	1.93	1.88	1.84	1.80	1.77	1.74	1.72
204	3.89	3.04	2.65	2.42	2.26	2.14	2.05	1.98	1.93	1.88	1.84	1.80	1.77	1.74	1.72
205	3.89	3.04	2.65	2.42	2.26	2.14	2.05	1.98	1.93	1.88	1.84	1.80	1.77	1.74	1.72
206	3.89	3.04	2.65	2.42	2.26	2.14	2.05	1.98	1.93	1.88	1.84	1.80	1.77	1.74	1.71
207	3.89	3.04	2.65	2.42	2.26	2.14	2.05	1.98	1.93	1.88	1.84	1.80	1.77	1.74	1.71
208	3.89	3.04	2.65	2.42	2.26	2.14	2.05	1.98	1.93	1.88	1.83	1.80	1.77	1.74	1.71
209	3.89	3.04	2.65	2.41	2.26	2.14	2.05	1.98	1.92	1.88	1.83	1.80	1.77	1.74	1.71
210	3.89	3.04	2.65	2.41	2.26	2.14	2.05	1.98	1.92	1.88	1.83	1.80	1.77	1.74	1.71
211	3.89	3.04	2.65	2.41	2.26	2.14	2.05	1.98	1.92	1.88	1.83	1.80	1.77	1.74	1.71
212	3.89	3.04	2.65	2.41	2.26	2.14	2.05	1.98	1.92	1.88	1.83	1.80	1.77	1.74	1.71
213	3.89	3.04	2.65	2.41	2.26	2.14	2.05	1.98	1.92	1.88	1.83	1.80	1.77	1.74	1.71
214	3.89	3.04	2.65	2.41	2.26	2.14	2.05	1.98	1.92	1.88	1.83	1.80	1.77	1.74	1.71
215	3.89	3.04	2.65	2.41	2.26	2.14	2.05	1.98	1.92	1.87	1.83	1.80	1.77	1.74	1.71
216	3.88	3.04	2.65	2.41	2.26	2.14	2.05	1.98	1.92	1.87	1.83	1.80	1.77	1.74	1.71
217	3.88	3.04	2.65	2.41	2.26	2.14	2.05	1.98	1.92	1.87	1.83	1.80	1.77	1.74	1.71
218	3.88	3.04	2.65	2.41	2.26	2.14	2.05	1.98	1.92	1.87	1.83	1.80	1.77	1.74	1.71
219	3.88	3.04	2.65	2.41	2.26	2.14	2.05	1.98	1.92	1.87	1.83	1.80	1.77	1.74	1.71
220	3.88	3.04	2.65	2.41	2.26	2.14	2.05	1.98	1.92	1.87	1.83	1.80	1.76	1.74	1.71
221	3.88	3.04	2.65	2.41	2.25	2.14	2.05	1.98	1.92	1.87	1.83	1.80	1.76	1.74	1.71
222	3.88	3.04	2.65	2.41	2.25	2.14	2.05	1.98	1.92	1.87	1.83	1.80	1.76	1.74	1.71
223	3.88	3.04	2.65	2.41	2.25	2.14	2.05	1.98	1.92	1.87	1.83	1.80	1.76	1.74	1.71
224	3.88	3.04	2.64	2.41	2.25	2.14	2.05	1.98	1.92	1.87	1.83	1.80	1.76	1.74	1.71
225	3.88	3.04	2.64	2.41	2.25	2.14	2.05	1.98	1.92	1.87	1.83	1.80	1.76	1.74	1.71

## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

## Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



## Lampiran 11 Lembar Bimbingan

## LEMBAR BIMBINGAN

Nama : Rachmasani Ayu Azzahra  
 NIM : 1904421022  
 Program Studi : D4 Keuangan dan Perbankan  
 Jurusan : Akuntansi  
 Dosen Pembimbing : Efriyanto, S.E., M.M.

Tanggal	Materi Bimbingan	Tanda Tangan
Selasa, 21 Maret 2023	Judul, revisi <del>Pengenalan</del>	Y
Kamis, 30 Maret 2023	Pemeriksaan outline, revisi judul / Acc	Y
Kamis, 6 April 2023	Pemeriksaan Bab I, Revisi judul	Y
Rabu, 3 Mei 2023	Bab 2 revisi	Y
Kamis, 4 Mei 2023	Bab 3 revisi	Y
Senin, 15 Mei 2023	Bab 3 Acc	Y
13/6-2023	Bab 3 Acc	Y
5/7-2023	Bab IV, revisi	Y
6/7-2023	Bab IV	Y
	Bab V	Y

~~Acc~~

## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

## Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta





## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

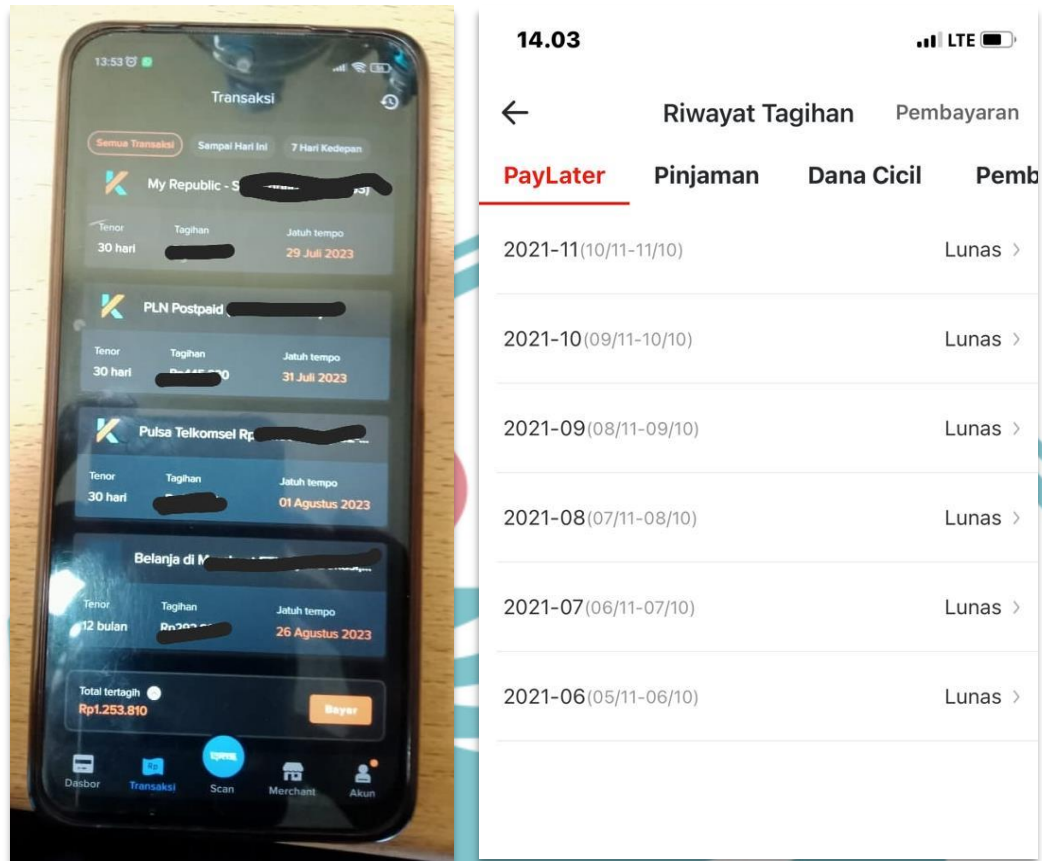
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Tanggal	Materi Bimbingan	Tanda Tangan

Menyetujui Ketua Program Studi

Kota Depok

Heri Abrianto, S.E., M.M.  
NIP. 196510051997021001

Lampiran 12 Aplikasi *Fintech Peer to Peer Lending* yang dipakai

UMKM

POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA

## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta





## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengummikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

14.04 LTE

**Rincian Pinjaman**

**Rp2.000.000**  
Total pinjaman

Pinjaman ini termasuk paket perlindungan pinjaman. >

Waktu Pengajuan	05 Feb 2023 14:37
Durasi Pinjaman	12 bulan
Jumlah Pembayaran	Rp1.253.335
Biaya Pencairan	Rp20.000
Biaya Cicilan	Rp947.997
Biaya Proteksi SPinjam	Rp60.000
No. Pinjaman	

Rincian Pembayaran Bulanan

12/12, Rp250.660	Belum Dibayar
Jatuh Tempo:05 Feb 2024	
11/12, Rp250.667	Belum Dibayar
Jatuh Tempo:05 Jan 2024	
10/12, Rp250.667	Belum Dibayar
Jatuh Tempo:05 Des 2023	

14:05 4G+ 63

**Riwayat**

Pinjaman	Pembayaran
Rp760.000 12 Jul 2023   12 months	Belum Lunas >
Rp901.822 13 Mei 2023   12 months	Belum Lunas >
Rp827.370 06 Apr 2023   12 months	Belum Lunas >
Rp1.000.000 18 Mar 2023   12 months	Belum Lunas >
Rp820.000 06 Mar 2023   12 months	Belum Lunas >
Rp992.997 11 Des 2022   12 months	Belum Lunas >
Rp700.000 07 Okt 2022   12 months	Belum Lunas >
Rp760.000 01 Okt 2022   12 months	Belum Lunas >
Rp500.000 09 Sep 2022   12 months	Belum Lunas >
Rp1.000.000 02 Sep 2022   12 months	Belum Lunas >
Rp500.000 24 Agt 2022   12 months	Belum Lunas >

**NEGERI  
JAKARTA**

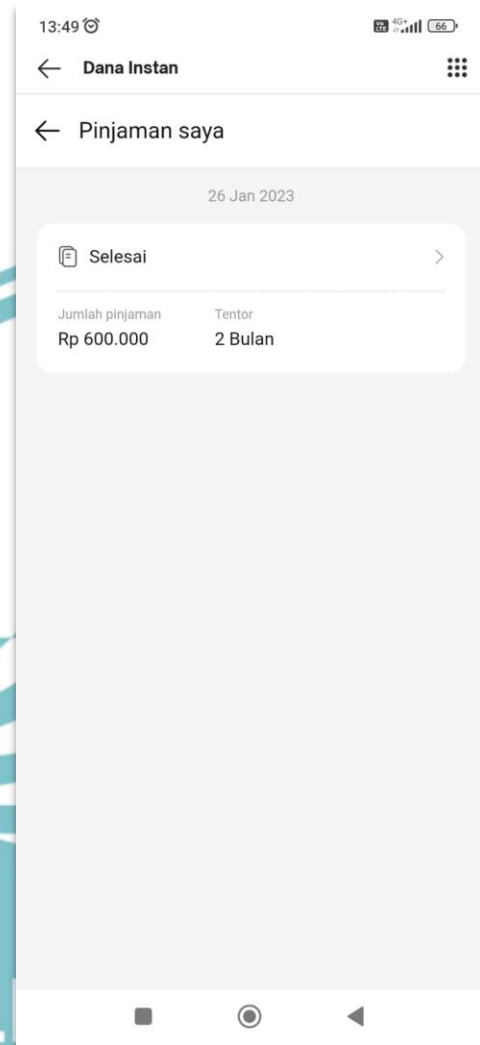




## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengummikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



**NEGERI  
JAKARTA**