**LAPORAN SKRIPSI TERAPAN**



**PENGARUH *PERSONAL FINANCIAL LITERACY* DAN *FINANCIAL INCLUSION* TERHADAP KEPUTUSAN PENGAMBILAN PINJAMAN KREDIT *FINTECH LENDING* (STUDI KASUS UMKM PROVINSI DKI JAKARTA)**

DISUSUN OLEH :

**NADIA ISABELLA**

**1804421012**

**PROGRAM STUDI SARJANA TERAPAN KEUANGAN DAN PERBANKAN**

**JURUSAN AKUNTANSI**

**POLITEKNIK NEGERI JAKARTA**

**2022**

**LAPORAN SKRIPSI TERAPAN**



**PENGARUH *PERSONAL FINANCIAL LITERACY* DAN *FINANCIAL INCLUSION* TERHADAP KEPUTUSAN PENGAMB ILAN PINJAMAN KREDIT *FINTECH LENDING* (STUDI KASUS UMKM PROVINSI DKI JAKARTA)**

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat untuk**

**Memperoleh Gelar Sarjana Terapan Jurusan Akuntansi**

DISUSUN OLEH :

**NADIA ISABELLA**

**1804421012**

**PROGRAM STUDI SARJANA TERAPAN KEUANGAN DAN PERBANKAN**

**JURUSAN AKUNTANSI**

**POLITEKNIK NEGERI JAKARTA**

**2022**

# **LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS**

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

Nama : Nadia Isabella

NIM : 1804421012

Tanda tangan :

Tanggal : 28 Agustus 2022

# **LEMBAR PENGESAHAN**

Laporan Skripsi ini diajukan oleh :

Nama : Nadia Isabella

NIM : 1804421012

Program Studi : Keuangan dan Perbankan Terapan

Judul Skripsi :

**“PENGARUH *PERSONAL* *FINANCIAL LITERACY* DAN *FINANCIAL INCLUSION* TERHADAP KEPUTUSAN PENGAMBILAN PINJAMAN KREDIT *FINTECH LENDING* (STUDI KASUS UMKM PROVINSI DKI JAKARTA)“**

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

**DEWAN PENGUJI**

Ketua Penguji : Rodiana Listiawati, S.E., M.M ( )

Anggota Penguji : Rahmanita Vidyasari, S.T.,MT ( )



DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di : Depok

Tanggal : 28 Agustus 2022



Ketua Jurusan Akuntansi

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

NIP. 19640415199003200

# **LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN SKRIPSI**

Nama Penyusun : Nadia Isabella

Nomor Induk Mahasiswa : 1804421012

Jurusan/Program Studi : Akuntansi / Keuangan dan Perbankan Terapan

Judul Skripsi : **Pengaruh *Personal Financial Literacy* dan *Financial Inclusion* terhadap Keputusan Pengambilan Pinjaman Kredit *Fintech Lending* (Studi Kasus UMKM Provinsi DKI Jakarta)**

Disetujui oleh :

Pembimbing Skripsi



Rahmanita Vidyasari, S.T.,MT

NIP. 198612062014042001

Diketahui oleh :

Ketua Program Studi

D4 Keuangan dan Perbankan

Mia Andhika Sari, S.Hum.,M.M.

NIP. 9222016020919820803

# **KATA PENGANTAR**

Puji syukur dipanjatkan kepada Allah SWT atas segala limpahan rahmat-Nya sehingga dapat menyelesaikan proposal skripsi terapan dengan judul **“Pengaruh *Personal Financial Literacy* dan *Financial Inclusion* terhadap Keputusan Pengambilan Pinjaman Kredit *Fintech Lending* (Studi Kasus UMKM Provinsi DKI Jakarta)”** guna memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan (S.Tr).

Dalam proses penyelesaian proposal skripsi terapan ini, banyak sekali mendapatkan bantuan, bimbingan, nasihat dan motivasi dari berbagai pihak. Oleh karena itu pada kesempatan ini, ucapan terima kasih ditujukkan kepada :

1. Bapak Dr. sc. H. Zainal Nur Arifin, Dipl-Ing. HTL., M.T. selaku direktur

Politeknik Negeri Jakarta

1. Ibu Dr. Sabar Warsini, S,E., M.M. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik

Negeri Jakarta.

1. Mia Andhika Sari, S.Hum.,M.M selaku Ketua Program Studi Keuangan

dan Perbankan Terapan.

1. Rahmanita Vidyasari, S.T.,MT selaku Dosen Pembimbing skripsi yang sudah banyak membantu dalam proses pembuatan proposal skripsi.
2. Seluruh dosen Jurusan Akuntansi yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat selama kegiatan perkuliahan.
3. Kedua orang tua terkasih, Mama dan Bapak atas segala doa yang tiada henti

diberikan serta segala dukungan yang telah diberikan selama proses pembuatan proposal skripsi.

1. Teman – teman seperbimbingan, yang saling memberikan semangat serta support selama masa bimbingan.
2. Laura, Kafsah, Rania, dan Evita selaku teman berkeluh kesah yang selalu mengingatkan dan memberikan semangat.
3. Supriyadi sebagai *partner* yang selalu ada dan menemani selama proses pembuatan prosposal skripsi.
4. Teman – teman seperjuangan Program Studi Keuangan dan Perbankan Terapan Angkatan 2018, yang selalu mewarnai kegiatan selama perkuliahan setiap harinya, serta memberikan semangat dan dukungan untuk menyelesaikan skripsi ini.
5. Teman – teman Badan Eksekutif Mahasiswa PNJ Kabinet Giliran Kita terutama Biro DPPO yang telah memberikan semangat serta dukungan selama proses pembuatan proposal skripsi.
6. Teman – teman Himpunan Mahasiswa Jurusan Akuntansi PNJ terutama Biro Administrasi yang telah memberikan semangat serta dukungan selama proses pembuatan proposal skripsi.
7. Teman – teman Forum Mahasiswa Bidikmisi PNJ yang telah memberikan semangat serta dukungan kepada selama proses pembuatan proposal skripsi.
8. Kepada diri sendiri yang sudah mampu melewati banyak hal selama proses pembuatan proposal skripsi, tidak menyerah dalam keadaan apapun dan terus ingin belajar dan berproses menjadi lebih baik.
9. Seluruh pihak yang tidak bisa disebutkan satu persatu atas bantuan, semangat serta do’a yang dipanjatkan untuk kelancaran pembuatan skripsi. Karena masih banyaknya kekurangan dan kesalahan dalam pembuatan proposal skripsi ini, oleh karena itu sangat diharapkan adanya kritik dan saran yang membangun agar dapat diperbaiki dimasa mendatang. Akhir kata sangat diharapkan agar skripsi ini dapat bermanfaat bagi pihak yang membutuhkan.

 Jakarta, 28 Agustus 2022

Nadia Isabella

1804421012

# **PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

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

Nama : Nadia Isabella

NIM : 1804421012

Program Studi : Keuangan dan Perbankan Terapan

Jurusan : Akuntansi

Jenis Karya : Skripsi

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

**“Pengaruh *Personal Financial Literacy* dan *Financial Inclusion* terhadap Keputusan Pengambilan Pinjaman Kredit *Fintech Lendin*g (Studi Kasus UMKM Provinsi DKI Jakarta)”**

Dengan **Hak Bebas Royalty Non-eksklusif** ini, Politeknik Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia atau memformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data *(database)*, merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta

Tanggal : 28 Agustus 2022

Yang menyatakan

Nadia Isabella

Nadia Isabella

Keuangan dan Perbankan Terapan

**Pengaruh *Personal Financial Literacy* dan *Financial Inclusion* terhadap Keputusan Pengambilan Pinjaman Kredit *Fintech Lending* (Studi Kasus UMKM Provinsi DKI Jakarta)**

# **ABSTRAK**

*Fintech lending* yang menawarkan berbagai kemudahan menjadi salah satu alternatif yang menjadi pilihan banyak orang dalam memenuhi kebutuhan modal dan perkembangan usahanya. Pengelola UMKM dengan *financial literacy* dan *financial inclusion* yang rendah dapat membuat keputusaan yang salah sehingga menimbulkan biaya bunga yang tinggi dan dapat menyebabkan kredit macet yang diakibatkan oleh ketidakmampuan membayar kredit. Tujuan dari penelitian ini yaitu untuk mengetahui pengaruh *personal financial literacy* dan *financial inclusion* terhadap keputusan pengambilan pinjaman kredit *fintech lending* pada UMKM di Provinsi DKI Jakarta. Penelitian ini menggunakan metode *purposive sampling* dengan total perhitungan sampel menggunakan rumus slovin dengan jumlah sampel sebanyak 100 responden pada populasi pelaku UMKM di Provinsi DKI Jakarta yang meminjam kredit usaha produktif menggunakan aplikasi *Fintech Lending*. Teknik analisis yang digunakan pada penelitian ini adalah regresi linear berganda yang dilakukan menggunakan *SPSS V28* untuk membantu perhitungan. Hasil penelitian ini dengan uji parsial menunjukkan bahwa variabel *financial literacy* secara signifikan berpengaruh terhadap keputusan pengambilan pinjaman kredit *fintech lending*. Variabel *financial inclusion* secara signifikan berpengaruh terhadap keputusan pengambilan pinjaman kredit *fintech lending*. Berdasarkan hasil uji simultan ditemukan bahwa *financial literacy* dan *financial inclusion* secara bersamaan berpengaruh signifikan terhadap keputusan pengambilan pinjaman kredit *fintech lending.* Hal tersebut menandakan bahwa variabel *financial literacy* dan *financial inclusion* dapat digunakan untuk meminimalisasi tingkat wanprestasi atau gagal bayar pada peminjam (*borrower*) yang meminjam uang pada aplikasi *fintech lending.*

**Kata kunci :** *Financial Literacy*, *Financial Inclusion*, *Fintech Lending*

Nadia Isabella

Keuangan dan Perbankan Terapan

***The Effect of Personal Financial Literacy and Financial Inclusion on Fintech Lending Credit Loan Decisions (Case Study of MSMEs in DKI Jakarta Province)***

***ABSTRACT***

*Fintech lending that offers various conveniences is one of the alternatives that many people choose to meet their capital needs and business development. MSME managers with low financial literacy and financial inclusion can make wrong decisions, causing high interest costs and can lead to bad loans caused by the inability to pay credit. The purpose of this study is to determine the effect of personal financial literacy and financial inclusion on the decision to make fintech lending loans to MSMEs in DKI Jakarta Province. This study uses a purposive sampling method with a total sample calculation using the slovin formula with a total sample of 100 respondents in the population of MSME actors in DKI Jakarta Province who borrow productive business loans using the Fintech Lending application. The analytical technique used in this study is multiple linear regression which was performed using SPSS V28 to assist the calculation. The results of this study with a partial test indicate that the financial literacy variable significantly influences the decision to make fintech lending loans. The financial inclusion variable significantly influences the decision to take fintech lending loans. Based on the results of the simultaneous test, it was found that financial literacy and financial inclusion simultaneously had a significant effect on the decision to make fintech lending loans. This indicates that financial literacy and financial inclusion variables can be used to minimize the rate of default or default on borrowers (borrowers) who borrow money in fintech lending applications.*

***Keywords*** *: Financial Literacy, Financial Inclusion, Fintech Lending*

**DAFTAR ISI**

[LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS ii](#_Toc108881764)

[LEMBAR PENGESAHAN iii](#_Toc108881765)

[LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN SKRIPSI iv](#_Toc108881766)

[KATA PENGANTAR v](#_Toc108881767)

[PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS vii](#_Toc108881768)

[ABSTRAK 1](#_Toc108881769)

[DAFTAR TABEL 6](#_Toc108881770)

[DAFTAR GAMBAR 7](#_Toc108881771)

[DAFTAR LAMPIRAN 8](#_Toc108881772)

[BAB I PENDAHULUAN 9](#_Toc108881773)

[1.1 Latar Belakang 9](#_Toc108881774)

[1.2 Rumusan Masalah 16](#_Toc108881775)

[1.3 Pertanyaan Penelitian 17](#_Toc108881776)

[1.4 Tujuan Penelitian 17](#_Toc108881777)

[1.5 Manfaat Penelitian 18](#_Toc108881778)

[1.6 Sistematika Penulisan 18](#_Toc108881779)

[BAB II TINJAUAN PUSTAKA 20](#_Toc108881780)

[2.1 Landasan Teori 20](#_Toc108881781)

[2.1.1 Literasi Keuangan *(Financial Literacy)* 20](#_Toc108881782)

[2.1.2 Inklusi Keuangan *(Financial Inclusion)* 24](#_Toc108881783)

[2.1.3 Pinjaman Kredit 26](#_Toc108881784)

[2.1.4 Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) 27](#_Toc108881785)

[2.1.5 Fintech Lending (Peer-to-Peer Lending) 31](#_Toc108881786)

[2.1.6 Keputusan Pengambilan Pinjaman Kredit 36](#_Toc108881787)

[2.2 Penelitian Terdahulu 39](#_Toc108881788)

[2.3 Kerangka Pemikiran dan Pengembangan Hipotesis 45](#_Toc108881789)

[2.3.1 Kerangka Pemikiran 45](#_Toc108881790)

[2.3.2 Pengembangan Hipotesis 47](#_Toc108881791)

[BAB III METODOLOGI PENELITIAN 50](#_Toc108881792)

[3.1 Jenis Penelitian 50](#_Toc108881793)

[3.2 Subjek dan Objek Penelitian 50](#_Toc108881794)

[3.3 Metode Pengambilan Sampel 50](#_Toc108881795)

[3.3.1 Populasi dan Sampel Penelitian 50](#_Toc108881796)

[3.4 Jenis dan Sumber Data 52](#_Toc108881797)

[3.5 Metode Pengumpulan Data 52](#_Toc108881798)

[3.6 Variabel Operasional 53](#_Toc108881799)

[3.7 Metode Analisis Data 58](#_Toc108881800)

[3.7.1 Uji Instrumen Data 58](#_Toc108881801)

[3.7.2 Uji Asumsi Klasik 59](#_Toc108881802)

[3.7.3 Analisis Regresi Linear Berganda 61](#_Toc108881803)

[3.7.4 Uji Hipotesis 61](#_Toc108881804)

[BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN 63](#_Toc108881805)

[4.1 Gambaran Umum Responden 63](#_Toc108881806)

[4.1.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin 64](#_Toc108881807)

[4.1.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia 65](#_Toc108881808)

[4.1.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir 66](#_Toc108881809)

[4.1.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Domisili 67](#_Toc108881810)

[4.1.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Pekerjaan Utama 68](#_Toc108881811)

[4.1.6 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Pekerjaan Utama 69](#_Toc108881812)

[4.1.7 Karakteristik Aplikasi Fintech Lending yang Banyak Digunakan 70](#_Toc108881813)

[Responden 70](#_Toc108881814)

[4.1.8 Karakteristik Berdasarkan Besar Kredit Usaha yang diajukan melalui 71](#_Toc108881815)

[aplikasi fintech lending 71](#_Toc108881816)

[4.2. Uji Instrumen Data 72](#_Toc108881817)

[4.2.1 Uji Validitas 72](#_Toc108881818)

[4.2.2 Uji Reliabilitas 73](#_Toc108881819)

[4.3 Uji Asumsi Klasik 74](#_Toc108881820)

[4.3.1 Uji Normalitas 74](#_Toc108881821)

[4.3.2 Uji Multikolinieritas 76](#_Toc108881822)

[4.3.3 Uji Heteroskedastisitas 76](#_Toc108881823)

[4.4 Analisis Regresi Linier Berganda 77](#_Toc108881824)

[4.5 Uji Hipotesis 79](#_Toc108881825)

[4.5.1 Uji T (Parsial) 79](#_Toc108881826)

[4.5.2 Uji F (Simultan) 80](#_Toc108881827)

[4.6 Uji Koefisien Determinasi 81](#_Toc108881828)

[4.7 Pembahasan Hasil Penelitian 82](#_Toc108881829)

[4.7.1 Pengaruh *Financial Literacy* terhadap Keputusan Pengambilan Pinjaman Kredit *Fintech Lending* 82](#_Toc108881830)

[4.7.2 Pengaruh *Financial Inclusion* terhadap Keputusan Pengambilan Pinjaman Kredit *Fintech Lending* 83](#_Toc108881831)

[4.7.3 Pengaruh *Financial Literacy* dan *Financial Inclusion* terhadap Keputusan Pengambilan Pinjaman Kredit *Fintech Lending* 84](#_Toc108881832)

[BAB V PENUTUP 87](#_Toc108881833)

[5.1 Kesimpulan 87](#_Toc108881834)

[5.2 Saran 87](#_Toc108881835)

[DAFTAR PUSTAKA 90](#_Toc108881836)

# **DAFTAR TABEL**

[Tabel 1.1 Penyaluran Pinjaman kepada Penerima Pinjaman berdasarkan Lokasi (April-Mei 2022) 3](#_bookmark18)

Tabel 1.2 Kualitas Pinjaman berdasarkan Kategori Penerima Pinjaman (April-Mei 2022) 5

[Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu](#_bookmark23) 32

Tabel 3.1 Operasional Variabel 45

Tabel 4.1 Hasil Uji Validitas 62

Tabel 4.2 Hasil Uji Reliabilitas 63

Tabel 4.3 Hasil Uji Multikolinieritas 66

Tabel 4.4 Hasil Uji Regresi Linier Berganda 68

Tabel 4.5 Hasil Uji T (Parsial) 69

Tabel 4.6 Hasil Uji F (Simultan) 71

Tabel 4.7 Hasil Uji Koefisien Determinasi 71

# **DAFTAR GAMBAR**

[Gambar 1.1 Jumlah Penyaluran Pinjaman Bulanan *Fintech Lending* (2021-2022) 3](#_bookmark18)

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran 37

[Gambar 4.1 Karakteristik Responden berdasarkan Jenis Kelamin](#_bookmark23) 54

Gambar 4.2 Karakteristik Responden berdasarkan Usia 55

Gambar 4.3 Karakteristik Responden berdasarkan Pendidikan Terakhir 56

Gambar 4.4 Karakteristik Responden berdasarkan Domisili 57

Gambar 4.5 Karakteristik Responden berdasarkan Jenis Pekerjaan Utama 58

Gambar 4.6 Karakteristik Responden berdasarkan Jumlah Penghasilan Perbulan 59

Gambar 4.7 Karakteristik Aplikasi *Fintech Lending* yang Banyak Digunakan   
Responden 60

Gambar 4.8 Karakteristik berdasarkan Besar Kredit Usaha yang Diajukan Melalui Aplikasi *Fintech Lending* 61

Gambar 4.9 Hasil Uji Normalitas 64

Gambar 4.10 Hasil Uji *One Sample Kolmogrov-Smirnov Test (K-S)* 65

Gambar 4.11 Scatter Plot Hasil Uji Heteroskedastisitas 67

# **DAFTAR LAMPIRAN**

[Lampiran 1 Kuesioner Penelitian](#_bookmark18) 91

Lampiran 2 Tabulasi Data Hasil Penelitian 96

[Lampiran 3 Tabel Distribusi R](#_bookmark23) 103

Lampiran 4 Tabel Distribusi T 105

Lampiran 5 Tabel Distribusi F 108

Lampiran 6 Lembar Bimbingan Dosen Pembimbing 111

# **BAB I PENDAHULUAN**

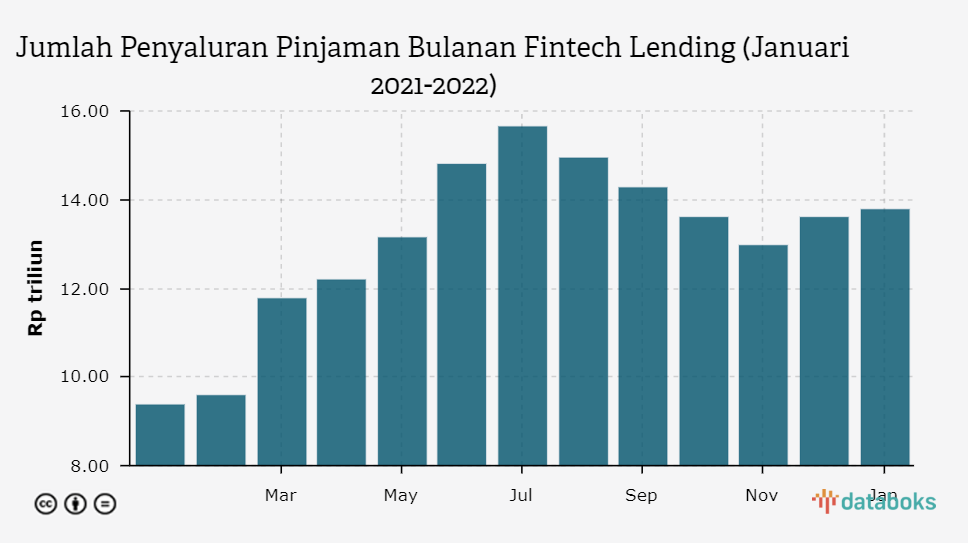
## **Latar Belakang**

Indonesia merupakan salah satu negara berkembang yang memiliki pertumbuhan ekonomi yang cukup tinggi. Menteri Keuangan Indonesia yakni Sri Mulyani Indrawati mengungkapkan bahwa negara Indonesia merupakan salah satu negara di dunia yang mampu mencapai pertumbuhan ekonomi sebesar 5,5% per tahun selama tujuh tahun terakhir. Kegiatan usaha yang saat ini menarik minat masyarakat luas salah satunya adalah Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM), yang menjadi pilihan banyak orang dalam memenuhi kebutuhan sehari-hari mereka. Besarnya peran UMKM ini mengindikasikan bahwa UMKM merupakan sektor usaha dominan dalam menyerap tenaga kerja sehingga membantu memecahkan masalah pengangguran dan pemerataan distribusi pendapatan. Kebutuhan hidup yang setiap harinya semakin tinggi, akan mendorong seseorang untuk meningkatkan penghasilannya. Masyarakat dianjurkan untuk lebih cermat serta tanggap dalam mengelola keuangan mereka setiap harinya. Perilaku yang dimiliki oleh masyarakat saat ini yakni menginginkan banyak kemudahan untuk memenuhi kebutuhan dan keinginannya menjadikan salah satu bentuk pendukung dalam meminjam uang terutama pada *fintech (financial technology)* yang dapat di akses dengan mudah dan memberikan alternatif pinjaman kredit yang lebih cepat dimanapun dan kapanpun. *Financial Technology* juga dapat diakses hanya dengan menggunakan *smartphone* dan jaringan internet dibandingkan dengan pinjaman kredit konvensional yang mengharuskan seseorang untuk datang langsung ke Bank.

Dikaitkan dengan keberadaan UMKM yang sedang berkembang pesat saat ini, dimana UMKM menghadapi beberapa kendala di antaranya kelemahan dalam struktur permodalan dan rendahnya akses UMKM terhadap lembaga-lembaga kredit formal seperti perbankan, sehingga mereka cenderung menggantungkan pembiayaan usahanya dari modal sendiri atau sumber-sumber lain seperti keluarga, kerabat, pedagang perantara, bahkan rentenir. Ditambah apabila melihat dari keadaan dua tahun belakang dimana adanya pandemi Covid-19 yang membuat hampir seluruh UMKM ikut terdampak. Bahkan berdasarkan Survei Bank Indonesia pada Maret 2021 (Info UMKM BI, 2021), 87,5% UMKM berpotensi gulung tikar karena terdampak pandemi Covid-19. Karena hal tersebut, UMKM menjadi objek pasar atau sasaran yang empuk bagi para penyelenggara/pelaku *fintech lending* (pinjman online). Berkembangnya *financial technology* ini, memberikan banyak sekali manfaat bagi konsumen, pelaku usaha, maupun perekonomian nasional. Namun, di sisi lain *financial technology* memiliki beberapa potensi risiko yang apabila tidak dimitigasi dengan baik dapat mengganggu sistem keuangan.

*Financial technology* terbagi menjadi empat jenis, *fintech lending* atau *Peer-to-Peer Lending* ini adalah salah satunya. Menurut Peraturan OJK No.77/POJK.01/2016, *fintech lending* atau *peer-to-peer lending* (P2P lending) adalah layanan pinjam meminjam uang dalam mata uang rupiah secara langsung antara kreditur/lender (pemberi pinjaman) dan debitur/borrower (penerima pinjaman) berbasis teknologi informasi. Kehadiran *peer-to-peer lending* sangat membantu dalam meningkatkan akses masyarakat terhadap produk jasa keuangan melalui daring dengan berbagai macam kemudahan dengan proses peminjaman yang lebih sederhana dan proses pencairan pinjaman dana yang lebih cepat tanpa repot datang langsung ke Bank.

*Peer-to-peer lending* di Indonesia menunjukkan perkembangan yang cukup signifikan. Berdasarkan data Direktorat Pengaturan, Perizinan, dan Pengawasan Fintech ada 149 *Fintech Lending* yang terdaftar (legal) di OJK. Menurut data Otoritas Jasa Keuangan (OJK, 2022) tercatat, ada 103 pelaku *fintech* yang terdaftar dan memiliki izin di OJK. Ini terdiri dari 96 fintech konvensional dan 7 *fintech* syariah.



Gambar 1.1 Jumlah Penyaluran Pinjaman Bulanan *Fintech Lending*  
(2021-2022)

Sumber : Otoritas Jasa Keuangan

Berdasarkan data OJK pada gambar 1.1, jumlah penyaluran pinjaman *fintech lending* sebanyak Rp13,78 triliun pada Januari 2022. Angka ini naik 1,27% dibandingkan pada tahun sebelumnya yaitu 2021 sebesar Rp13,61 triliun. Adapun, jumlah penerima pinjaman *fintech lending* sebanyak 13,57 juta entitas pada data akhir di Januari 2022. Mayoritas peminjam masih berasal dari Pulau Jawa tepatnya pada Provinsi Jawa Barat di Posisi pertama dan Provinsi DKI Jakarta di posisi kedua.

Tabel 1.1 Penyaluran Pinjaman kepada Penerima Pinjaman berdasarkan Lokasi

(April-Mei 2022)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **No.** | **Lokasi** | **April 2022** | | **Mei 2022** | |
| **Jumlah Penerima Pinjaman (entitas)** | **Jumlah Penyaluran Pinjaman (miliar Rp)** | **Jumlah Penerima Pinjaman (entitas)** | **Jumlah Penyaluran Pinjaman (miliar Rp)** |
| **Pulau Jawa** | **11.006.892** | **14.777,35** | **14.947.551** | **15.244,51** |
| 1 | Banten | 1.236.833 | 1.466,28 | 1.437.307 | 1.516,13 |
| 2 | DKI Jakarta | 3.064.380 | 4.961,50 | 6.301.608 | 5.273,89 |
| 3 | Jawa Barat | 3.739.887 | 4.507,46 | 4.015.529 | 4.627,44 |
| 4 | Jawa Tengah | 1.138.195 | 1.248,01 | 1.208.326 | 1.237,79 |
| 5 | DI Yogyakarta | 248.117 | 228,58 | 316.462 | 243,57 |
| 6 | Jawa Timur | 1.579.480 | 2.365,50 | 1.668.319 | 2.345,70 |

Sumber : Data diolah (Statistik *Fintech Lending* Otoritas Jasa Keuangan 2022)

Tercatat pada tabel 1.1 diatas, akumulasi penyaluran pinjaman *fintech lending* berdasarkan lokasi mayoritas pinjaman banyak tersalurkan di Pulau Jawa tepatnya pada Provinsi Jawa Barat di posisi pertama dengan jumlah penerima pinjaman sebesar 3.739.887 juta entitas per-April 2022 diikuti dengan Provinsi DKI Jakarta di posisi kedua dengan jumlah penerima pinjaman sebesar 3.064.380 juta entitas per-April 2022. Seiring dengan pergantian tahun, jumlah penyaluran pinjaman *fintech lending* berdasarkan lokasi semakin meningkat dan pada posisi pertama berbalik pada Provinsi DKI Jakarta dengan jumlah penerima pinjaman sebesar 6.301.608 juta entitas per-Mei 2022 diikuti oleh Provinsi Jawa Barat pada posisi kedua dengan jumlah penerima pinjaman sebesar 4.015.529 juta entitas per-Mei 2022.

Dikarenakan UMKM memberikan kontribusi yang cukup signifikan terhadap perekonomian negara di seluruh dunia terutama di Indonesia, maka dari itu UMKM sangat penting untuk diperhatikan. Menurut Data Statistik *Fintech Lending* per-Januari 2022 (OJK, 2021) sebanyak Rp8,43 triliun pinjaman atau 61,21% diberikan kepada sektor produktif, dimana UMKM terdapat di dalamnya. Dari jumlah itu, senilai Rp2,92 triliun dipinjamkan untuk sektor bukan lapangan usaha lain-lain. Pinjaman yang disalurkan ke sektor perdagangan besar dan eceran mencapai Rp2,17 triliun. Sementara, pinjaman ke sektor rumah tangga tercatat sebesar Rp690,81 miliar.

Terdapat beberapa masalah yang dihadapi oleh pengusaha UMKM dalam meningkatkan usaha, salah satunya adalah kurangnya modal baik jumlah maupun sumber dananya. Kemudahan untuk meminjam uang tanpa perlu memiliki agunan berupa *fixed asset* seperti tanah dan bangunan sebagai jaminan ataupun prosedur peminjaman kredit yang berbelit-belit menjadikan mayoritas masyarakat dan pelaku UMKM yang memiliki kendala finansial dan kebutuhan modal usaha mengambil pinjaman online melalui *fintech lending* atau biasa dikenal dengan sebutan *Peer-to-Peer lending* dibandingkan dengan meminjam ke bank konvensional.

Pengelolaan aktivitas keuangan atau finansial yang baik mampu meningkatkan kesehatan dan keuntungan suatu usaha. Namun jika ketidakseimbangan tersebut tidak mampu dipenuhi, kemungkinan timbulnya permasalahan dan risiko-risiko keuangan akan tinggi. Pengetahuan tentang pengelolaan keuangan pada UMKM harus selalu ditingkatkan, sebagaimana OJK menegaskan bahwa peningkatan *financial literacy* dan *financial inclusion*, diyakini bisa mengembangkan UMKM karena pelaku UMKM dapat lebih memahami konsep dasar dari produk keuangan, melakukan perencanaan dan pengelolaan keuangan yang lebih baik, serta melindungi mereka dari penipuan dan usaha tidak sehat di pasar keuangan. Karena pada dasarnya ketidakpedulian akan perkembangan dunia keuangan menjadikan UMKM memiliki pengetahuan literasi yang rendah.

Tabel 1.2 Kualitas Pinjaman berdasarkan Kategori Penerima Pinjaman

(April – Mei 2022)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Kualitas Pembiayaan *(Finance Quality)*** | **April 2022** | | **Mei 2022** | |
| **Jumlah Rekenening Penerima Pinjaman Aktif (entitas)** | **Outstanding Pinjaman (miliar Rp)** | **Jumlah Rekenening Penerima Pinjaman Aktif (entitas)** | ***Outstanding* Pinjaman (miliar Rp)** |
| **Total Outstanding Pinjaman** | **13.512.715** | **38.680,82** | **15.344.371** | **40.170,05** |
| - Perseorangan | 13.407.989 | 32.727,23 | 15.257.490 | 33.878,60 |
| - Badan Usaha | 104.726 | 5.953,58 | 86.881 | 6.291,45 |
|  |  |  |  |  |
| **Pinjaman Lancar (s.d 30 Hari)** | **11.992.150** | **35.430,17** | **13.623.614** | **36.647,89** |
| - Perseorangan | 11.987.554 | 29.894,00 | 13.619.182 | 30.896,20 |
| - Badan Usaha | 4.596 | 5.536,17 | 4.432 | 5.751,69 |
|  |  |  |  |  |
| **Pinjaman Tidak Lancar (30-90 Hari)** | **1.171.880** | **2.358,45** | **1.345.528** | **2.604,74** |
| - Perseorangan | 1.171.721 | 2.089,11 | 1.345.339 | 2.346,96 |
| - Badan Usaha | 159 | 269,34 | 189 | 257,78 |
|  |  |  |  |  |
| **Pinjaman Macet (> 90 Hari)** | **348.685** | **892,20** | **375.229** | **917,41** |
| - Perseorangan | 348.582 | 806,66 | 375.095 | 810,74 |
| - Badan Usaha | 103 | 85,54 | 134 | 106,67 |

Sumber : Data diolah (Statistik Fintech Lending Otoritas Jasa Keuangan 2022)

Berdasarkan tabel 1.2, kualitas pinjaman *fintech lending* diatas, dapat diidentifikasi bahwa terdapat peningkatan jumlah pada pinjaman tidak lancar (30-90 hari) dan juga terdapat peningkatan pada pinjaman macet (> 90 hari) baik pinjaman yang diambil oleh perseorangan maupun badan usaha melalui *fintech lending* pada data terakhir di bulan April 2022 dan Mei 2022. Hal ini menunjukkan adanya ketidakstabilan antara kesadaran dan pemahaman tentang produk keuangan terutama pada pengetahuan Literasi Keuangan *(financial literacy)* dan pemanfaatan yang baik atas ketersediaan akses dalam menggunakan produk keuangan yaitu Inklusi Keuangan *(financial inclusion)* masyarakat terkait keputusan pengambilan pinjaman kredit *Fintech Lending (Peer-to-peer lending)*.

Terkadang pengusaha kecil dan menengah hanya mengandalkan pengalaman saja di dalam mengelola keuangan pada pemilihan sumber pendanaan. Pengelola UMKM dengan literasi keuangan yang rendah dapat membuat keputusaan yang salah sehingga menimbulkan biaya bunga yang tinggi. Keadaan tersebut dapat dikatakan seseorang kelebihan mengambil dana pinjaman *(excess borrowing)* sehingga pengalokasian atas dana pinjaman tersebut menjadi kurang tepat. Pengalokasian dana yang salah mampu memberi beban bunga yang memberatkan sirkulasi keuangan. Untuk itu diperlukan edukasi literasi keuangan *(financial literacy)* dan inklusi keuangan *(financial inclusion)* pada UMKM sehingga mampu memperbaiki perilaku keuangan yang akan berdampak positif terhadap pertumbuhan perekonomian Indonesia dalam pengelolaan keuangan sehingga mampu meningkatkan kesejahteraan. Menurut Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia (SNLKI)literasi keuangan masyarakat akan diikuti dengan inklusi keuangan masyarakatnya. Salah satu hal yang dapat mengatasi berbagai penyebab rendahnya literasi keuangan yaitu dengan meningkatkan akses keuangan masyarakatnya dimana literasi keuangan akan diikuti dengan inklusi keuangan masyarakatnya.

Penelitian terdahulu Mwangi, WP & Cheluget, J 2018 (Mwangi & Chelgut, 2018) mengukur hubungan antara *Financial Literacy*, *Financial Inovation*, dan *Financial Inclusion* terhadap akses kredit UKM dengan hasil penelitian *Financial Literacy*, *Financial Inovation* dan *Financial Inclusion* berpengaruh positif terhadap akses kredit UKM di Kenya. Dari publikasi *Middle East and Central Asia Department* (Maximiliano, 2019), *Financial Inclusion* pada UMKM dapat membantu meningkatkan pertumbuhan ekonomi, menciptakan lapangan kerja, meningkatkan efektivitas kebijakan fiskal dan moneter, juga dapat berkontribusi dalam stabilitas keuangan negara. Dari Publikasi Otoritas Jasa Keuangan (OJK, 2019) menjelaskan bahwa Inklusi Keuangan (*Financial Inclusion)* dapat membantu mengatasi masalah kesenjangan akses pembiayaan pada UMKM. Dalam publikasi OJK yang berjudul *Financial Inclusion for MSMEs Through Fintech* (Otoritas Jasa Keuangan's Team of Content Writers, 2019)juga menjelaskan bahwa UMKM dapat memanfaatkan FinTech dengan baik untuk memperluas pasar produk mereka, mendapatkan akses yang lebih mudah ke produk layanan keuangan (misalnya kredit, pembiayaan, pembayaran). Pada penelitian yang dilakukan oleh Pureheart Irikefe dan Opusunju Micheal Isaac (2021) di Nigeria, menjelaskan bahwa *Financial Literacy* berpengaruh signifikan terhadap pertumbuhan UMKM di Nigeria. Pada penelitian LD Gadi Djou1 & Fitri Lukiastuti (Djoul & Lukiastuti, 2021) mengukur Pengaruh Moderasi Literasi Keuangan terhadap Hubungan Sikap Keuangan, *Self-Efficacy* Keuangan, dan Intensitas Pengambilan Keputusan Kredit dengan hasil penelitian sikap keuangan, *Financial Self Efficacy dan* Literasi Keuangan berpengaruh signifikan terhadap intensitas pengambilan keputusan kredit oleh pengusaha UKM di Kabupaten Ende. Namun pada penelitian Prabowo, Hary, Eliada Herwiyanti, dan Umi Pratiwi 2020 (Probowo, Hary, Herwiyanti, & Pratiwi, 2020), mengukur Pengaruh Literasi Keuangan, Tingkat Suku Bunga, Kualitas Pelayanan, dan Jaminan terhadap Pengambilan Kredit Perbankan oleh UKM dengan hasil penelitian variabel Literasi Keuangan berpengaruh signifikan terhadap pengambilan kredit perbankan, variabel Tingkat Suku Bunga tidak berpengaruh signifikan terhadap pengambilan kredit perbankan, variabel Kualitas Pelayanan berpengaruh signifikan terhadap pengambilan kredit perbankan, dan variabel Jaminan berpengaruh signifikan terhadap pengambilan kredit perbankan.

Dari beberapa penelitian terdahulu baik penelitian nasional maupun internasional, menjadikan munculnya suatu ide dan motivasi untuk melakukan penelitian terkait hal apa saja yang dapat memengaruhi Keputusan Pengambilan pinjaman Kredit *Fintech Lending.* Berdasarkan uraian fenomena dan gap diatas, maka timbulah sebuah ketertarikan untuk meneliti tentang pengaruh *personal* literasi keuangan dan inklusi keuangan terhadap keputusan pengambilan kredit *peer-to-peer* lending dengan memilih judul **“Pengaruh *Personal Financial Literacy* dan *Financial Inclusion* Terhadap Keputusan Pengambilan Pinjaman Kredit *Fintech Lending* (Studi Kasus UMKM Provinsi DKI Jakarta)”**

## **1.2 Rumusan Masalah**

Berdasarkan uraian latar belakang yang telah dipaparkan, salah satu faktor yang menjadi aspek kegagalan UMKM dalam keputusan pengambilan pinjaman kredit *fintech lending (peer-to-peer lending)* yaitu kurangnya pemahaman mengenai *Personal* *Financial Literacy* (Literasi Keuangan) dan *Financial Inclusion* (Inklusi Keuangan) yang memengaruhi cara berpikir seseorang terhadap kondisi keuangan serta memengaruhi pengambilan keputusan pinjaman kredit pada platform *fintech lending* yang strategis dalam hal keuangan dan pengelolaan yang lebih baik bagi pemilik usaha. Keputusan pengambilan pinjaman kredit *fintech lending* (*peer-to-peer lending)* yang salah, akan menyebabkan dampak buruk bagi pihak *lender* maupun *borrower*. Salah satunya yaitu terjadinya kredit macet dan bunga yang berkembang pesat karena ketidakmampuan membayar kredit. Hal itu membuat terjadinya kesenjangan yang semakin melebar antara kompleksitas produk dan layanan keuangan dengan kemampuan konsumen untuk memahami apa yang mereka lakukan.

Adapun permasalahan yang dihadapi pelaku UMKM yang berkaitan dengan penelitian adalah sebagai berikut :

1. Banyak masyarakat yang masih tidak memiliki pengalaman, pemahaman dan ilmu yang memadai dalam menggunakan produk-produk pembiayaan dan layanan keuangan.
2. Banyak masyarakat terutama pelaku UMKM terjerat biaya bunga yang tinggi dan menyebabkan kredit bermasalah (macet) karena memiliki literasi keuangan (*financial literacy)* yang rendah serta kurangnya ketersediaan akses keuangan (inklusi keuangan).
3. Adanya kesulitan dalam memahami sistem aplikasi dari pengunduhan, verifikasi data pribadi dan data pengguna yang bocor terutama pada masyarakat yang masih sulit mendapatkan pinjaman dana dan bagi para pelaku UMKM yang membutuhkan modal untuk pengembangan bisnisnya.
4. Banyaknya keluhan serta kasus yang timbul dari *fintech lending* (*peer to peer lending)* menunjukkan bahwa sistem diberikan oleh platform belum maksimal serta belum memenuhi keinginan penggunanya.

## **1.3 Pertanyaan Penelitian**

Berdasarkan latar belakang dan rumusan masalah yang telah diidentifikasi, maka timbulah pertanyaan-pertanyaan penelitian sebagai berikut :

1. Bagaimana pengaruh *personal financial literacy* (literasi keuangan) terhadap keputusan pengambilan pinjaman kredit *fintech lending* pada UMKM di Provinsi DKI Jakarta ?
2. Bagaimana pengaruh *personal financial inclusion* (inklusi keuangan) terhadap keputusan pengambilan pinjaman kredit *fintech lending* pada UMKM di Provinsi DKI Jakarta ?
3. Apakah *personal financial literacy* (literasi keuangan) dan *financial inclusion* (inklusi keuangan) secara bersamaan berpengaruh terhadap keputusan pengambilan pinjaman kredit *fintech lending* pada UMKM di Provinsi DKI Jakarta ?

## **1.4 Tujuan Penelitian**

Berdasarkan rumusan masalah yang telah disebutkan sebelumnya, maka tujuan penelitian yang hendak dicapai dalam penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Untuk menguji dan menganalisis bagaimana pengaruh *personal financial literacy* (literasi keuangan) terhadap keputusan pengambilan pinjaman kredit *fintech lending* pada UMKM di Provinsi DKI Jakarta.
2. Untuk menguji dan menganalisis bagaimana pengaruh *financial inclusion* (inklusi keuangan) terhadap keputusan pengambilan pinjaman kredit *fintech lending* pada UMKM di Provinsi DKI Jakarta.
3. Untuk menguji dan menganalisis apakah *personal financial literacy* (literasi keuangan) dan *financial inclusion* (inklusi keuangan) secara bersamaan berpengaruh terhadap keputusan pengambilan pinjaman kredit *fintech lending* pada UMKM di Provinsi DKI Jakarta.

## **1.5 Manfaat Penelitian**

Dengan dilakukan penelitian ini diharapkan dapat berguna dan bermanfaat bagi seluruh pihak, di antaranya :

1. **Bagi Peneliti**

Dapat menerapkan ilmu-ilmu yang diperoleh dari mata kuliah yang sudah diberikan sebelumnya. Penelitian ini juga digunakan sebagai syarat kelulusan dalam perkuliahan Program Studi D4 Keuangan dan Perbankan Politeknik Negeri Jakarta.

1. **Bagi Pembaca**

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi sumber referensi dan dapat menambah wawasan dan memperdalam pemahaman tentang pengaruh *personal* *financial literacy* dan *financial inclusion* pada keputusan pengambilan pinjaman kredit *fintech lending* UMKM.

1. **Bagi Akademisi**

Penelitian ini dapat menjadi bahan referensi untuk penelitian-penelitian selanjutnya yang berkaitan dengan pengaruh *personal* *financial literacy* dan *financial inclusion* pada keputusan pengambilan pinjaman kredit *fintech lending* UMKM.

1. **Bagi Perusahaan**

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi perusahaan *fintech lending* pemerintah untuk membentuk kebijakan dan merancang strategi dalam meningkatkan platform *fintech lending* yang lebih baik.

1. **Bagi Pemerintah**

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi evaluasi apakah upaya yang telah dilakukan pemerintah sudah sesuai target yang ingin dicapai atau masih perlu menambah langkah untuk meningkatkan *personal* *financial literacy* dan *financial inclusion* pada keputusan pengambilan pinjaman kredit *fintech lending* pada UMKM.

## **1.6 Sistematika Penulisan**

Sistematika penulisan ini bertujuan memberikan gambaran mengenai isi dari penulisan skripsi secara ringkas dan jelas, yang terdiri dari 5 BAB yang saling berhubungan. Untuk mempermudah pembaca memahami penelitian ini maka dibuatkan sistematika penulisan sebagai berikut :

**BAB I PENDAHULUAN**

Bab ini memuat uraian yang melatarbelakangin penelitian, rumusan masalah, tujuan penelitian, pertanyaan penelitian, dan manfaat penelitian.

**BAB II TINJAUAN PUSTAKA**

Bab ini memuat uraian teori-teori yang mendukung topik penelitian, literasi yang yang berhubungan dengan penelitian, tinjauan pustaka yang memuat penelitian-penelitian terdahulu serta kerangka pemikiran.

**BAB III METODOLOGI PENELITIAN**

Bab ini memuat jenis penelitian yang digunakan, objek penelitian, subjek penelitian, jenis dan sumber data yang digunakan, teknik pengumpulan data serta metode analisis data.

**BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

Bab ini memuat gambaran umum tentang objek penelitian, menjabarkan hasil analisis dari pengumpulan data serta pembahasannya.

**BAB V PENUTUP**

Bab ini memuat kesimpulan dari hasil analisis data, memberikan intisari dari pertanyaan penelitian yang telah dijabarkan pada BAB IV, serta memuat saran yang dapat berguna bagi peneliti selanjutnya atau pihak lainnya.

# 

# **BAB V PENUTUP**

## **5.1 Kesimpulan**

Berdasarkan hasil pengujian dan pembahasan dalam penelitian yang berjudul “Pengaruh *Personal* *Financial Literacy* dan *Financial Inclusion* terhadap Keputusan Pengambilan Pinjaman Kredit *Fintech Lending* (Studi Kasus UMKM di Prvinsi DKI Jakarta) dapat ditarik beberapa kesimpulan yaitu:

1. Berdasarkan hasil pengujian pada variabel *Financial Literacy* (X1) menunjukkan bahwa *Financial Literacy* memiliki pengaruh terhadap Keputusan Pengambilan Pinjaman Kredit *Fintech Lending*. Bisa disimpulkan bahwa semakin tinggi *Financial Literacy* (literasi keuangan) pada pelaku UMKM di Provinsi DKI Jakarta, maka semakin tinggi tingkat kematangan dalam Keputusan Pengambilan Pinjaman Kredit menggunakan *Fintech Lending* untuk kredit usaha produktif.
2. Berdasarkan hasil pengujian pada variabel *Financial Inclusion* (X2) menunjukkan bahwa *Financial Inclusion* memiliki pengaruh terhadap Keputusan Pengambilan Pinjaman Kredit *Fintech Lending*. Bisa disimpulkan bahwa semakin tinggi *Financial Inclusion* (inklusi keuangannya) maka semakin tinggi tingkat Keputusan Pengambilan Pinjaman Kredit pada pelaku UMKM di Provinsi DKI Jakarta yang menggunakan *Fintech Lending* untuk kredit usaha produktif.
3. Berdasarkan hasil uji simultan menunjukkan bahwa secara bersama-sama *Financial Literacy* (X1) dan *Financial Inclusion* (X2) mempunyai pengaruh secara simultan terhadap Keputusan Pengambilan Pinjaman Kredit (Y) pada pelaku UMKM di Provinsi DKI Jakarta yang menggunakan *Fintech Lending* untuk kredit usaha produktif.

## **5.2 Saran**

Berdasarkan hasil penelitian, Pengaruh *Personal* *Financial Literacy* dan *Financial Inclusion* terhadap Keputusan Pengambilan Pinjaman Kredit pada pelaku UMKM di Provinsi DKI Jakarta yang menggunakan *Fintech Lending* untuk kredit usaha produktif dapat dilihat dari jawaban responden yang mayoritas berada pada interval skor penelitian sangat setuju dan setuju. Untuk terus menjaga serta meningkatkan *Financial Literacy* (literasi keuangan) dan *Financial Inclusion* (inklusi keuangan) pada pelaku UMKM yang menggunakan *Fintech Lending* di Provinsi DKI Jakarta, berdasarkan hasil analisis dan kesimpulan yang telah dibuat maka terdapat beberapa saran sebagai berikut :

1. Berdasarkan hasil penelitian, variabel *Financial Literacy* (literasi keuangan), ada beberapa indikator literasi keuangan yang harus diperhatikan. Indikator tersebut meliputi keyakinan dan sikap. Seharusnya keyakinan terhadap layanan *Fintech Lending* lebih diperhatikan, agar pengguna dapat merasa aman dalam menggunakan produk dan layanan lembaga jasa keuangan. Selain itu, sikap juga perlu diperhatikan agar seseorang dapat mengetahui dengan pasti tujuan keuangan yang dibutuhkan agar dapat memakai produk dan layanan jasa keuangan dengan benar.
2. Berdasarkan hasil penelitian variabel *Financial Inclusion* (inklusi keuangan), terdapat indikator yang harus diperhatikan. Indikator tersebut meliputi kualitas. Seharusnya kualitas pengguna layanan *Fintech Lending* lebih diperhatikan, hal ini agar pengguna pinjaman dapat merasakan manfaat secara maksimal kepada masyarakat dalam menggunakan produk dan layanan jasa keuangan. Dengan begitu, produk keuangan *Fintech Lending* diharapkan mampu menyejahterakan masyarakat terutama pelaku UMKM di Provinsi DKI Jakarta. Pada layanan aplikasi *Fintech Lending,* harus lebih ditekankan prinsip *trust* dalam layanan P2P Lending (terutama pinjaman kredit) melalui peran OJK sebagai lembaga pengawas dan pengatur industri keuangan sehingga perusahaan *Fintech Lendin*g dapat memberikan rasa percaya bagi para peminjam (*borrower*) dan mengedepankan perlindungan para pengguna.
3. Bagi peneliti selanjutnya disarankan untuk melakukan penelitian dengan variabel lain yang tidak masuk dalam penelitian ini seperti halnya kebutuhan, kemudahan, tingkat suku bunga, demografi, dan lain sebagainya. Sehingga, diharapkan hasil penelitian tersebut nantinya menjadi sumbangan pemikiran dan bahan pertimbangan agar dapat meminimalisasi tingkat wanprestasi atau gagal bayar pada peminjam (*borrower*) yang meminjam uang pada aplikasi *Fintech Lending.* Disarankan juga bagi peneliti yang melakukan penelitian serupa agar lebih memperhatikan variabel yang diduga dapat berpengaruh kuat dengan variabel dependen yaitu Keputusan Pengambilan Pinjaman Kredit *Fintech Lending* (Y) dengan cara melakukan riset mendalam dari data primer dan sekunder atau dapat mengembangkan dari penelitian-penelitian terdahulu.
4. Karena keterbatasan dalam penelitian ini hanya mencakup responden pada wilayah Provinsi DKI Jakarta, maka dapat diharapkan pada penelitian selanjutnya untuk memperluas domisili pengguna sehingga selanjutnya dapat dilakukan dengan subjek penelitian yang lebih luas yang akan memberikan hasil yang lebih akurat.

# **DAFTAR PUSTAKA**

Firmansyah, M. Anang. 2018. Perilaku Konsumen (Sikap dan Perilaku).

Yogyakarta: Deepublish.

Ghozali, Imam. 2018. Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM

SPSS 25. Semarang: Universitas Diponegoro.

Ismanto, Hadi dkk. 2019. Perbankan dan Literasi Keuangan. Yogyakarta:

Deepublish.

Kotler, Philip dan Gary Armstrong. 2012. Principles of Marketing. USA:

Prentice Hall.

Kotler, Philip dan Gary Armstrong. 2008. Prinsip-prinsip Pemasaran. Jakarta:

Erlangga.

OJK. 2020. *Financial Inclusion for MSMEs Through Fintech*: Otoritas Jasa

Keuangan

OJK. 2019. Lembaga Jasa Keuangan Lainnya. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.

OJK. 2017. Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia Jakarta: Otoritas

Jasa Keuangan.

Blancher, Mr Nicolas R., et al. *Financial inclusion of small and medium-sized*

*enterprises in the Middle East and Central Asia. International Monetary*

*Fund,* (2019)

Bire, Amram Rohi, Heni Matelda Sauw, and Maria Maria. "*The effect of*

*financial literacy towards financial inclusion through financial training." International journal of social sciences and humanities*3.1 (2019): 186-192.

Mwangi, Wambugu Peter, and John Cheluget. "*Role of Financial Literacy, Financial Innovation, Financial Inclusion on SME Access to Credit in Kenya: A Case of Kumisa SACCO.*" *Journal of Finance and Accounting* 2.2 (2018)

Djou, LD Gadi, and Fitri Lukiastuti. "*The Moderating Influence of Financial Literacy on the Relationship of Financial Attitudes, Financial Self-Efficacy, and Credit Decision-Making Intensity*." *Journal of Finance and Accounting* 23.2 (2021)

Sari, Novi Primita, and Zainal Arifin. *"Challenges and critical success factor of*

*P2P lending for SMEs in Malang."* Jurnal Ekonomi Modernisasi 17.3 (2021): 248-256.

Prabowo, Hary, Eliada Herwiyanti, dan Umi Pratiwi. 2020. Pengaruh Literasi

Keuangan, Tingkat Suku Bunga, Kualitas Pelayanan dan Jaminan terhadap Pengambilan Kredit Perbankan oleh UKM. Jurnal Akuntansi & Perpajakan, Volume 2, No. 1, Juli 2020.

Anishah, Nanda Ayu. *Pengaruh Promosi, Citra Perusahaan dan Kualitas Pelayanan terhadap Keputusan Pengambilan Pinjaman (KTA) pada Bank CTBC di Surabaya*. Diss. Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya, 2020.

Soetiono , K. S., & Setiawan, C. (2018). Literasi dan Inklusi Keuangan Indonesia. Depok: PT. Raja Grafindo Persada.

Aryani, Desti. 2020. Pengaruh Literasi dan Inklusi Keuangan terhadap

Keputusan Pengambilan Kredit.

Bank Indonesia. 2017. “Apa itu Teknologi Finansial (Fintech)?”.

(https://www.bi.go.id/)

Badan Pemeriksa Keuangan RI. 2017. “Undang-undang (UU) No. 20 Tahun

2008 Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah”.

(https://peraturan.bpk.go.id/Home/Details/39653/uu-no-20-tahun-2008)

Otoritas Jasa Keuangan. “Financial Technology - P2P Lending”.

(https://www.ojk.go.id/)

Otoritas Jasa Keuangan. 2020. “Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan

2019”. (https://www.ojk.go.id/)

Otoritas Jasa Keuangan. 2021. “Statistik Fintech Lending Periode Maret 2021”.

(https://www.ojk.go.id/)

Otoritas Jasa Keuangan. 2021. “Statistik Fintech Lending Periode April 2021”.

(<https://www.ojk.go.id/>)

**LAMPIRAN**

**Lampiran 1. Kuesioner Penelitian**

**KUESIONER PENELITIAN**

Yth.

Halo Bapak/Ibu/Saudara/i semua!

Perkenalkan saya Nadia Isabella mahasiswa tingkat akhir Jurusan Akuntansi Program Studi Keuangan dan Perbankan Terapan Politeknik Negeri Jakarta. Saat ini saya sedang melakukan penelitian skripsi yang berjudul "Pengaruh Personal Financial Literacy dan Financial Inclusion terhadap Keputusan Pengambilan Pinjaman Kredit Fintech Lending (Studi Kasus UMKM di Provinsi DKI Jakarta)". Oleh karena itu, saya meminta kesediaan Bapak/Ibu/Saudara/i untuk meluangkan waktunya dan berkenan mengisi kuesioner penelitian saya.

Adapun kriteria untuk mengisi kuesioner yaitu :

1. Berusia minimal 18 tahun.

2. Berdomisili di Provinsi DKI Jakarta.

3. Memiliki Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM).

4. Peminjam (borrower) kredit usaha produktif yang menggunakan aplikasi fintech lending

Apabila memenuhi kriteria diatas, saya harap Bapak/Ibu/Saudara/i bersedia untuk membantu saya mengisi survey kuesioner pada link berikut :

♦️ https://bit.ly/Kuesioner\_SkripsiNadia

Bagi responden beruntung yang telah membantu dengan berpartisipasi dalam mengisi kuesioner penelitian ini, akan ada HADIAH MENARIK berupa saldo DANA/OVO/GoPay/ShopeePay dengan total Rp500.000,- untuk 20 orang terpilih!

Partisipasi Bapak/Ibu/Saudara/i akan sangat membantu penelitian ini. Atas ketersedian dalam mengisi kuisioner ini, saya ucapkan terima kasih.

Hormat Saya



Nadia Isabella

1. **Pertanyaan Penyaring**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | Apakah Anda pemilik usaha mikro / kecil / menengah (UMKM)? | ( ) Ya | ( ) Tidak |
|  |  |  |  |
| 2 | Apakah Anda berdomisili di Provinsi DKI Jakarta? | ( ) Ya | ( ) Tidak |
|  |  |  |  |
| 3 | Apakah Anda menggunakan aplikasi *fintech lending* untuk kredit usaha Anda? | ( ) Ya | ( ) Tidak |
|  |  |  |  |
| 4 | Apakah Anda berusia ≥ 18 tahun? | ( ) Ya | ( ) Tidak |

1. **Identitas Responden**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | Jenis Kelamin |  |  |
|  | ( ) Pria | ( ) Wanita |  |
| 2 | Usia |  |  |
|  | ( ) 18- 25 tahun | ( ) 26-35 tahun | ( ) 36-45 tahun |
|  | ( ) 46-55 tahun | ( ) > 55 tahun |  |
| 3 | Pendidikan Terakhir |  |  |
|  | ( ) SMA/SMK Sederajat | ( ) Diploma (D3) |  |
|  | ( ) Sarjana (S1) | ( ) Magister (S2) |  |
| 4 | Pekerjaan |  |  |
|  | ( ) Pelajar/Mahasiswa | ( ) Pegawai Swasta | ( ) Ibu Rumah Tangga |
|  | ( ) Pegawai Negeri Sipil | ( ) Wirausaha | ( ) Tidak Bekerja |
| 5 | Tempat Tinggal |  |  |
|  | ( ) Jakarta Utara | ( ) Jakarta Timur |  |
|  | ( ) Jakarta Barat | ( ) Kepulauan Seribu |  |
|  | ( ) Jakarta Selatan |  |  |
| 6 | Penghasilan Perbulan |  |  |
|  | () < Rp1.500.000 | () Rp1.600.000 - Rp2.500.000 | () Rp2.600.000 - Rp3.500.000 |
|  | () Rp3.600.000 - Rp4.500.000 | () Rp4.600.000 - Rp5.500.000 | () > Rp5.500.000 |
| 7 | Aplikasi Fintech Lending yang digunakan |  |  |
|  | ( ) Akulaku | ( ) Kredivo | ( ) Investree |
|  | ( ) Amartha | ( ) Lainnya |  |
| 8 | Besar Kredit Usaha yang diajukan melalui aplikasi *fintech lending* |  |  |
|  | () < Rp1.500.000 | () Rp1.600.000 - Rp3.000.000 | () Rp3.100.000 - Rp4.500.000 |
|  | () Rp4.600.000 - Rp6.000.000 | () Rp6.100.000 - Rp7.500.000 | () > Rp7.500.000 |

1. **Pertanyaan Penelitian**

Petunjuk : Isilah pada kolom jawaban yang telah disediakan yang dianggap paling sesuai. Adapun pilihan jawaban yang peneliti sediakan, diantaranya :

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. STS | = Sangat Tidak Setuju | 4. | S | = Setuju |
| 2. TS | = Tidak Setuju | 5. | SS | = Sangat Setuju |
| 3. N | = Netral |  |  |  |

***Financial Literacy* (X1)**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **No** | **Pertanyaan** | **STS** | **TS** | **N** | **S** | **SS** |
| 1 | Saya memiliki pengetahuan yang baik tentang keuangan sehingga membantu dalam mengambil keputusan kauangan. |  |  |  |  |  |
| 2 | Saya mengetahui dengan pasti tentang aplikasi fintech lending yang saya gunakan untuk kredit usaha. |  |  |  |  |  |
| 3 | Saya mengelola keuangan usaha UMKM dengan baik. |  |  |  |  |  |
| 4 | Saya memiliki keterampilan yang baik dalam mengelola kredit usaha pada aplikasi fintech lending. |  |  |  |  |  |
| 5 | Saya yakin dan percaya terhadap aplikasi fintech lending yang saya gunakan untuk kredit usaha. |  |  |  |  |  |
| 6 | Saya merencanakan dengan matang sebelum mengambil kredit usaha melalui apliaksi fintech lending. |  |  |  |  |  |
| 7 | Saya menyisihkan uang untuk membayar kredit usaha agar tepat waktu dan tidak terkena denda. |  |  |  |  |  |

***Financial Inclusion* (X2)**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **No** | **Pertanyaan** | **STS** | **TS** | **N** | **S** | **SS** |
| 1 | Kemudahan dalam mengakses apliaksi fintech lending merupakan hal penting. |  |  |  |  |  |
| 2 | Aplikasi fintech lending mudah diakses kapan dan dimanapun (PC, HP, Laptop, Tablet). |  |  |  |  |  |
| 3 | Aplikasi fintech lending menyediakan produk yang sesuai dengan kebutuhan modal usaha. |  |  |  |  |  |
| 4 | Aplikasi fintech lending tersedia di berbagai platform. |  |  |  |  |  |
| 5 | Penggunaan aplikasi fintech lending membantu permodalan usaha saya. |  |  |  |  |  |
| 6 | Penggunaan aplikasi fintech lending membantu keberlangsungan usaha saya. |  |  |  |  |  |
| 7 | Produk dan layanan aplikasi fintech lending yang saya gunakan sesuai dengan kebutuhan usaha saya. |  |  |  |  |  |

**Keputusan Pengambilan Pinjaman Kredit *Fintech Lending* (Y)**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **No** | **Pertanyaan** | **STS** | **TS** | **N** | **S** | **SS** |
| 1 | Saya merasa puas dengan pilihan produk kredit usaha yang saya ambil pada aplikasi fintech lending. |  |  |  |  |  |
| 2 | Aplikasi fintech lending yang saya gunakan menyediakan informasi berbagai produk dengan jelas. |  |  |  |  |  |
| 3 | Aplikasi fintech lending yang saya gunakan menyediakan tata cara pengajuan kredit usaha dengan jelas. |  |  |  |  |  |
| 4 | Saya memilih mengambil kredit usaha melalui aplikasi fintech lending karena tidak terkendala jarak dan waktu. |  |  |  |  |  |
| 5 | Testimoni yang baik oleh borrower(peminjam) membuat saya memutuskan untuk mengambil kredit usaha melalui apliaksi fintech lending. |  |  |  |  |  |
| 6 | Saya memilih mengambil kredit usaha melalui aplikasi fintech lending (online) karena sesuai dengan konidisi saat ini (pandemi covid 19). |  |  |  |  |  |

**Lampiran 2. Tabulasi Data Hasil Penelitian**

**Variabel *Financial Literacy* (X1)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **RESPONDEN** | **X1.1** | **X1.2** | **X1.3** | **X1.4** | **X1.5** | **X1.6** | **X1.7** | **TOTAL** |
| 1 | 4 | 5 | 3 | 5 | 4 | 5 | 3 | 29 |
| 2 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 5 | 27 |
| 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 30 |
| 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 33 |
| 5 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 5 | 26 |
| 6 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 5 | 3 | 24 |
| 7 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 33 |
| 8 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 35 |
| 9 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 35 |
| 10 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 28 |
| 11 | 1 | 3 | 3 | 1 | 2 | 1 | 3 | 14 |
| 12 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 33 |
| 13 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 27 |
| 14 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 28 |
| 15 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 27 |
| 16 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 32 |
| 17 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 29 |
| 18 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 31 |
| 19 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 32 |
| 20 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 35 |
| 21 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 31 |
| 22 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 29 |
| 23 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 33 |
| 24 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 33 |
| 25 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 32 |
| 26 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 30 |
| 27 | 4 | 4 | 5 | 3 | 4 | 5 | 5 | 30 |
| 28 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 31 |
| 29 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 31 |
| 30 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 33 |
| 31 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 35 |
| 32 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 35 |
| 33 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 33 |
| 34 | 5 | 4 | 4 | 5 | 3 | 5 | 5 | 31 |
| 35 | 5 | 3 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 31 |
| 36 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 3 | 5 | 32 |
| 37 | 5 | 3 | 5 | 3 | 4 | 3 | 4 | 27 |
| 38 | 5 | 5 | 3 | 4 | 5 | 5 | 5 | 32 |
| 39 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 3 | 31 |
| 40 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 32 |
| 41 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 3 | 5 | 31 |
| 42 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 32 |
| 43 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 31 |
| 44 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 32 |
| 45 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 3 | 31 |
| 46 | 5 | 5 | 4 | 2 | 4 | 4 | 5 | 29 |
| 47 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 35 |
| 48 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 3 | 30 |
| 49 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 32 |
| 50 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 5 | 5 | 28 |
| 51 | 2 | 2 | 3 | 3 | 4 | 3 | 5 | 22 |
| 52 | 2 | 2 | 3 | 3 | 4 | 4 | 5 | 23 |
| 53 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 30 |
| 54 | 3 | 2 | 4 | 3 | 3 | 5 | 5 | 25 |
| 55 | 4 | 5 | 4 | 4 | 3 | 5 | 5 | 30 |
| 56 | 2 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 5 | 25 |
| 57 | 2 | 2 | 4 | 3 | 4 | 4 | 5 | 24 |
| 58 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 30 |
| 59 | 3 | 3 | 4 | 3 | 2 | 4 | 4 | 23 |
| 60 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 5 | 5 | 29 |
| 61 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 3 | 32 |
| 62 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 35 |
| 63 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 31 |
| 64 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 35 |
| 65 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 31 |
| 66 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 5 | 5 | 29 |
| 67 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 31 |
| 68 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 24 |
| 69 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 29 |
| 70 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 24 |
| 71 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 29 |
| 72 | 4 | 3 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 29 |
| 73 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 3 | 29 |
| 74 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 3 | 5 | 30 |
| 75 | 2 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 19 |
| 76 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 5 | 5 | 28 |
| 77 | 2 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 22 |
| 78 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 3 | 5 | 30 |
| 79 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 3 | 4 | 30 |
| 80 | 4 | 3 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 29 |
| 81 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 29 |
| 82 | 2 | 3 | 4 | 4 | 3 | 2 | 5 | 23 |
| 83 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 30 |
| 84 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 32 |
| 85 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 23 |
| 86 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 32 |
| 87 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 30 |
| 88 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 3 | 4 | 29 |
| 89 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 2 | 22 |
| 90 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 32 |
| 91 | 4 | 3 | 5 | 5 | 3 | 4 | 5 | 29 |
| 92 | 5 | 4 | 2 | 4 | 5 | 3 | 5 | 28 |
| 93 | 5 | 3 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 30 |
| 94 | 4 | 4 | 4 | 3 | 5 | 5 | 4 | 29 |
| 95 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 32 |
| 96 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 24 |
| 97 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 31 |
| 98 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 3 | 4 | 29 |
| 99 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 30 |
| 100 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 3 | 2 | 27 |

**Variabel *Financial Inclusion* (X2)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **RESPONDEN** | **X2.1** | **X2.2** | **X2.3** | **X2.4** | **X2.5** | **X2.6** | **X2.7** | **TOTAL** |
| 1 | 4 | 5 | 3 | 5 | 4 | 3 | 5 | 29 |
| 2 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 27 |
| 3 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 33 |
| 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 33 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 35 |
| 6 | 5 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 27 |
| 7 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 33 |
| 8 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 35 |
| 9 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 35 |
| 10 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 28 |
| 11 | 5 | 5 | 5 | 5 | 2 | 1 | 2 | 25 |
| 12 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 34 |
| 13 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 30 |
| 14 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 27 |
| 15 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 28 |
| 16 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 29 |
| 17 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 28 |
| 18 | 3 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 29 |
| 19 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 31 |
| 20 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 35 |
| 21 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 30 |
| 22 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 29 |
| 23 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 5 | 5 | 27 |
| 24 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 33 |
| 25 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 32 |
| 26 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 30 |
| 27 | 4 | 2 | 4 | 4 | 5 | 3 | 4 | 26 |
| 28 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 32 |
| 29 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 32 |
| 30 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 31 |
| 31 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 35 |
| 32 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 35 |
| 33 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 34 |
| 34 | 5 | 5 | 4 | 3 | 5 | 4 | 5 | 31 |
| 35 | 3 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 30 |
| 36 | 5 | 5 | 4 | 3 | 5 | 4 | 5 | 31 |
| 37 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 31 |
| 38 | 4 | 4 | 5 | 3 | 5 | 5 | 3 | 29 |
| 39 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 32 |
| 40 | 5 | 3 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 31 |
| 41 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 35 |
| 42 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 3 | 5 | 31 |
| 43 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 35 |
| 44 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 35 |
| 45 | 5 | 3 | 3 | 3 | 4 | 5 | 5 | 28 |
| 46 | 5 | 3 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 31 |
| 47 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 34 |
| 48 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 3 | 5 | 31 |
| 49 | 5 | 4 | 5 | 4 | 3 | 4 | 4 | 29 |
| 50 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 31 |
| 51 | 5 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 28 |
| 52 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 2 | 4 | 22 |
| 53 | 5 | 5 | 3 | 5 | 4 | 4 | 3 | 29 |
| 54 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 26 |
| 55 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 3 | 30 |
| 56 | 5 | 5 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 23 |
| 57 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 24 |
| 58 | 5 | 5 | 3 | 5 | 5 | 4 | 3 | 30 |
| 59 | 3 | 3 | 2 | 4 | 4 | 3 | 4 | 23 |
| 60 | 4 | 5 | 3 | 4 | 5 | 5 | 3 | 29 |
| 61 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 32 |
| 62 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 35 |
| 63 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 31 |
| 64 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 35 |
| 65 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 3 | 30 |
| 66 | 4 | 5 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 27 |
| 67 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 3 | 5 | 30 |
| 68 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 26 |
| 69 | 4 | 4 | 3 | 4 | 5 | 4 | 5 | 29 |
| 70 | 4 | 4 | 2 | 4 | 4 | 2 | 4 | 24 |
| 71 | 4 | 5 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 25 |
| 72 | 4 | 5 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 28 |
| 73 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 3 | 29 |
| 74 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 5 | 29 |
| 75 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 21 |
| 76 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 32 |
| 77 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 23 |
| 78 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 3 | 5 | 30 |
| 79 | 5 | 5 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 29 |
| 80 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 3 | 4 | 29 |
| 81 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 28 |
| 82 | 5 | 5 | 3 | 3 | 5 | 3 | 3 | 27 |
| 83 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 31 |
| 84 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 31 |
| 85 | 4 | 5 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 28 |
| 86 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 30 |
| 87 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 30 |
| 88 | 5 | 3 | 5 | 5 | 4 | 4 | 3 | 29 |
| 89 | 2 | 3 | 3 | 3 | 2 | 4 | 4 | 21 |
| 90 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 29 |
| 91 | 4 | 5 | 3 | 5 | 4 | 4 | 5 | 30 |
| 92 | 4 | 5 | 4 | 3 | 5 | 4 | 4 | 29 |
| 93 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 31 |
| 94 | 4 | 5 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 28 |
| 95 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 3 | 5 | 30 |
| 96 | 3 | 4 | 5 | 3 | 4 | 4 | 3 | 26 |
| 97 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 31 |
| 98 | 4 | 4 | 3 | 4 | 5 | 4 | 4 | 28 |
| 99 | 5 | 4 | 4 | 5 | 3 | 4 | 4 | 29 |
| 100 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 26 |

**Variabel Keputusan Pengambilan Pinjaman Kredit *Fintech Lending* (Y)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **RESPONDEN** | **Y1.1** | **Y1.2** | **Y1.3** | **Y1.4** | **Y1.5** | **Y1.6** | **TOTAL** |
| 1 | 3 | 4 | 5 | 4 | 5 | 3 | 24 |
| 2 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 24 |
| 3 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 28 |
| 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 30 |
| 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 27 |
| 6 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 19 |
| 7 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 27 |
| 8 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 30 |
| 9 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 30 |
| 10 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 24 |
| 11 | 1 | 5 | 5 | 1 | 2 | 5 | 19 |
| 12 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 27 |
| 13 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 24 |
| 14 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 24 |
| 15 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 26 |
| 16 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 24 |
| 17 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 24 |
| 18 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 26 |
| 19 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 26 |
| 20 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 30 |
| 21 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 24 |
| 22 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 27 |
| 23 | 5 | 4 | 4 | 2 | 3 | 2 | 20 |
| 24 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 28 |
| 25 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 27 |
| 26 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 26 |
| 27 | 4 | 4 | 3 | 2 | 1 | 4 | 18 |
| 28 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 27 |
| 29 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 26 |
| 30 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 28 |
| 31 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 30 |
| 32 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 29 |
| 33 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 30 |
| 34 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 3 | 25 |
| 35 | 5 | 4 | 3 | 4 | 5 | 4 | 25 |
| 36 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 3 | 25 |
| 37 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 28 |
| 38 | 4 | 5 | 4 | 3 | 5 | 4 | 25 |
| 39 | 3 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 26 |
| 40 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 26 |
| 41 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 30 |
| 42 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 30 |
| 43 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 30 |
| 44 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 30 |
| 45 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 27 |
| 46 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 29 |
| 47 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 30 |
| 48 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 27 |
| 49 | 5 | 4 | 5 | 3 | 5 | 4 | 26 |
| 50 | 4 | 3 | 4 | 5 | 5 | 2 | 23 |
| 51 | 3 | 3 | 2 | 5 | 5 | 4 | 22 |
| 52 | 3 | 2 | 2 | 4 | 4 | 2 | 17 |
| 53 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 2 | 24 |
| 54 | 4 | 3 | 4 | 5 | 5 | 5 | 26 |
| 55 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 26 |
| 56 | 2 | 3 | 3 | 5 | 4 | 2 | 19 |
| 57 | 2 | 3 | 3 | 4 | 4 | 5 | 21 |
| 58 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 28 |
| 59 | 2 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 24 |
| 60 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 26 |
| 61 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 27 |
| 62 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 30 |
| 63 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 28 |
| 64 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 30 |
| 65 | 3 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 25 |
| 66 | 4 | 3 | 4 | 5 | 5 | 5 | 26 |
| 67 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 26 |
| 68 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 22 |
| 69 | 4 | 3 | 4 | 5 | 5 | 5 | 26 |
| 70 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 5 | 22 |
| 71 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 26 |
| 72 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 26 |
| 73 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 28 |
| 74 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 3 | 25 |
| 75 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 5 | 22 |
| 76 | 4 | 4 | 4 | 5 | 3 | 4 | 24 |
| 77 | 3 | 3 | 3 | 4 | 5 | 5 | 23 |
| 78 | 4 | 5 | 4 | 5 | 3 | 5 | 26 |
| 79 | 4 | 4 | 4 | 3 | 5 | 4 | 24 |
| 80 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 26 |
| 81 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 27 |
| 82 | 3 | 2 | 3 | 3 | 2 | 4 | 17 |
| 83 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 26 |
| 84 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 27 |
| 85 | 4 | 5 | 4 | 4 | 3 | 5 | 25 |
| 86 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 27 |
| 87 | 4 | 5 | 4 | 4 | 3 | 5 | 25 |
| 88 | 5 | 5 | 4 | 3 | 4 | 5 | 26 |
| 89 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 5 | 23 |
| 90 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 28 |
| 91 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 3 | 25 |
| 92 | 5 | 4 | 3 | 4 | 5 | 5 | 26 |
| 93 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 26 |
| 94 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 26 |
| 95 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 28 |
| 96 | 3 | 4 | 4 | 5 | 3 | 3 | 22 |
| 97 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 27 |
| 98 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 3 | 25 |
| 99 | 5 | 5 | 3 | 4 | 4 | 5 | 26 |
| 100 | 4 | 4 | 4 | 5 | 3 | 2 | 22 |

**Lampiran 3. Tabel Distribusi R**

**Tabel Distribusi R**

Tabel r untuk df =1-50

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **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 |

**Lampiran 4. Tabel Distribusi T**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Pr** | **0.25** | **0.10** | **0.05** | **0.025** | **0.01** | **0.005** | **0.001** |
| **df** | **0.50** | **0.20** | **0.10** | **0.05** | **0.02** | **0.010** | **0.002** |
| **1** | 1.00000 | 3.07768 | 6.31375 | 12.70620 | 31.82052 | 63.65674 | 318.308  84 |
| **2** | 0.81650 | 1.88562 | 2.91999 | 4.30265 | 6.96456 | 9.92484 | 22.3271  2 |
| **3** | 0.76489 | 1.63774 | 2.35336 | 3.18245 | 4.54070 | 5.84091 | 10.2145  3 |
| **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 |
| **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 |
| **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 |

**Lampiran 4. Tabel Distribusi F**

Titik Persentase Distribusi F untuk Probabilitas = 0.05

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| df untuk penyebut (N2) | df untuk pembilang (N1) | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | 161 | 199 | 216 | 225 | 230 |
| 2 | 18.51 | 19 | 19.16 | 19.25 | 19.3 |
| 3 | 10.13 | 9.55 | 9.28 | 9.12 | 9.01 |
| 4 | 7.71 | 6.94 | 6.59 | 6.39 | 6.26 |
| 5 | 6.61 | 5.79 | 5.41 | 5.19 | 5.05 |
| 6 | 5.99 | 5.14 | 4.76 | 4.53 | 4.39 |
| 7 | 5.59 | 4.74 | 4.35 | 4.12 | 3.97 |
| 8 | 5.32 | 4.46 | 4.07 | 3.84 | 3.69 |
| 9 | 5.12 | 4.26 | 3.86 | 3.63 | 3.48 |
| 10 | 4.96 | 4.1 | 3.71 | 3.48 | 3.33 |
| 11 | 4.84 | 3.98 | 3.59 | 3.36 | 3.2 |
| 12 | 4.75 | 3.89 | 3.49 | 3.26 | 3.11 |
| 13 | 4.67 | 3.81 | 3.41 | 3.18 | 3.03 |
| 14 | 4.6 | 3.74 | 3.34 | 3.11 | 2.96 |
| 15 | 4.54 | 3.68 | 3.29 | 3.06 | 2.9 |
| 16 | 4.49 | 3.63 | 3.24 | 3.01 | 2.85 |
| 17 | 4.45 | 3.59 | 3.2 | 2.96 | 2.81 |
| 18 | 4.41 | 3.55 | 3.16 | 2.93 | 2.77 |
| 19 | 4.38 | 3.52 | 3.13 | 2.9 | 2.74 |
| 20 | 4.35 | 3.49 | 3.1 | 2.87 | 2.71 |
| 21 | 4.32 | 3.47 | 3.07 | 2.84 | 2.68 |
| 22 | 4.3 | 3.44 | 3.05 | 2.82 | 2.66 |
| 23 | 4.28 | 3.42 | 3.03 | 2.8 | 2.64 |
| 24 | 4.26 | 3.4 | 3.01 | 2.78 | 2.62 |
| 25 | 4.24 | 3.39 | 2.99 | 2.76 | 2.6 |
| 26 | 4.23 | 3.37 | 2.98 | 2.74 | 2.59 |
| 27 | 4.21 | 3.35 | 2.96 | 2.73 | 2.57 |
| 28 | 4.2 | 3.34 | 2.95 | 2.71 | 2.56 |
| 29 | 4.18 | 3.33 | 2.93 | 2.7 | 2.55 |
| 30 | 4.17 | 3.32 | 2.92 | 2.69 | 2.53 |
| 31 | 4.16 | 3.3 | 2.91 | 2.68 | 2.52 |
| 32 | 4.15 | 3.29 | 2.9 | 2.67 | 2.51 |
| 33 | 4.14 | 3.28 | 2.89 | 2.66 | 2.5 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 34 | 4.13 | 3.28 | 2.88 | 2.65 | 2.49 |
| 35 | 4.12 | 3.27 | 2.87 | 2.64 | 2.49 |
| 36 | 4.11 | 3.26 | 2.87 | 2.63 | 2.48 |
| 37 | 4.11 | 3.25 | 2.86 | 2.63 | 2.47 |
| 38 | 4.1 | 3.24 | 2.85 | 2.62 | 2.46 |
| 39 | 4.09 | 3.24 | 2.85 | 2.61 | 2.46 |
| 40 | 4.08 | 3.23 | 2.84 | 2.61 | 2.45 |
| 41 | 4.08 | 3.23 | 2.83 | 2.6 | 2.44 |
| 42 | 4.07 | 3.22 | 2.83 | 2.59 | 2.44 |
| 43 | 4.07 | 3.21 | 2.82 | 2.59 | 2.43 |
| 44 | 4.06 | 3.21 | 2.82 | 2.58 | 2.43 |
| 45 | 4.06 | 3.2 | 2.81 | 2.58 | 2.42 |
| 46 | 4.05 | 3.2 | 2.81 | 2.57 | 2.42 |
| 47 | 4.05 | 3.2 | 2.8 | 2.57 | 2.41 |
| 48 | 4.04 | 3.19 | 2.8 | 2.57 | 2.41 |
| 49 | 4.04 | 3.19 | 2.79 | 2.56 | 2.4 |
| 50 | 4.03 | 3.18 | 2.79 | 2.56 | 2.4 |
| 51 | 4.03 | 3.18 | 2.79 | 2.55 | 2.4 |
| 52 | 4.03 | 3.18 | 2.78 | 2.55 | 2.39 |
| 53 | 4.02 | 3.17 | 2.78 | 2.55 | 2.39 |
| 54 | 4.02 | 3.17 | 2.78 | 2.54 | 2.39 |
| 55 | 4.02 | 3.16 | 2.77 | 2.54 | 2.38 |
| 56 | 4.01 | 3.16 | 2.77 | 2.54 | 2.38 |
| 57 | 4.01 | 3.16 | 2.77 | 2.53 | 2.38 |
| 58 | 4.01 | 3.16 | 2.76 | 2.53 | 2.37 |
| 59 | 4.00 | 3.15 | 2.76 | 2.53 | 2.37 |
| 60 | 4.00 | 3.15 | 2.76 | 2.53 | 2.37 |
| 61 | 4.00 | 3.15 | 2.76 | 2.52 | 2.37 |
| 62 | 4.00 | 3.15 | 2.75 | 2.52 | 2.36 |
| 63 | 3.99 | 3.14 | 2.75 | 2.52 | 2.36 |
| 64 | 3.99 | 3.14 | 2.75 | 2.52 | 2.36 |
| 65 | 3.99 | 3.14 | 2.75 | 2.51 | 2.36 |
| 66 | 3.99 | 3.14 | 2.74 | 2.51 | 2.35 |
| 67 | 3.98 | 3.13 | 2.74 | 2.51 | 2.35 |
| 68 | 3.98 | 3.13 | 2.74 | 2.51 | 2.35 |
| 69 | 3.98 | 3.13 | 2.74 | 2.5 | 2.35 |
| 70 | 3.98 | 3.13 | 2.74 | 2.5 | 2.35 |
| 71 | 3.98 | 3.13 | 2.73 | 2.5 | 2.34 |
| 72 | 3.97 | 3.12 | 2.73 | 2.5 | 2.34 |
| 73 | 3.97 | 3.12 | 2.73 | 2.5 | 2.34 |
| 74 | 3.97 | 3.12 | 2.73 | 2.5 | 2.34 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 75 | 3.97 | 3.12 | 2.73 | 2.49 | 2.34 |
| 76 | 3.97 | 3.12 | 2.72 | 2.49 | 2.33 |
| 77 | 3.97 | 3.12 | 2.72 | 2.49 | 2.33 |
| 78 | 3.96 | 3.11 | 2.72 | 2.49 | 2.33 |
| 79 | 3.96 | 3.11 | 2.72 | 2.49 | 2.33 |
| 80 | 3.96 | 3.11 | 2.72 | 2.49 | 2.33 |
| 81 | 3.96 | 3.11 | 2.72 | 2.48 | 2.33 |
| 82 | 3.96 | 3.11 | 2.72 | 2.48 | 2.33 |
| 83 | 3.96 | 3.11 | 2.71 | 2.48 | 2.32 |
| 84 | 3.95 | 3.11 | 2.71 | 2.48 | 2.32 |
| 85 | 3.95 | 3.1 | 2.71 | 2.48 | 2.32 |
| 86 | 3.95 | 3.1 | 2.71 | 2.48 | 2.32 |
| 87 | 3.95 | 3.1 | 2.71 | 2.48 | 2.32 |
| 88 | 3.95 | 3.1 | 2.71 | 2.48 | 2.32 |
| 89 | 3.95 | 3.1 | 2.71 | 2.47 | 2.32 |
| 90 | 3.95 | 3.1 | 2.71 | 2.47 | 2.32 |
| 91 | 3.95 | 3.1 | 2.7 | 2.47 | 2.31 |
| 92 | 3.94 | 3.1 | 2.7 | 2.47 | 2.31 |
| 93 | 3.94 | 3.09 | 2.7 | 2.47 | 2.31 |
| 94 | 3.94 | 3.09 | 2.7 | 2.47 | 2.31 |
| 95 | 3.94 | 3.09 | 2.7 | 2.47 | 2.31 |
| 96 | 3.94 | 3.09 | 2.7 | 2.47 | 2.31 |
| 97 | 3.94 | 3.09 | 2.7 | 2.47 | 2.31 |
| 98 | 3.94 | 3.09 | 2.7 | 2.46 | 2.31 |
| 99 | 3.94 | 3.09 | 2.7 | 2.46 | 2.31 |
| 100 | 3.94 | 3.09 | 2.7 | 2.46 | 2.31 |

**Lampiran 5. Lembar Bimbingan Dosen Pembimbing**

# **LEMBAR BIMBINGAN**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| NIM | : | 1804421012 |
| Nama | : | Nadia Isabella |
| Program Studi | : | D4 Keuangan dan Perbankan |
| Nama Dosen Pembimbing | : | Rahmanita Vidyasari, S.T.,MT |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Tanggal** | **Materi Bimbingan** | **Tanda Tangan** |
| 13 April  2022 | Revisi Latar Belakang Masalah Penelitian |  |
| 16 April  2022 | Mencari penelitian terdahulu yang sesuai dengan penelitian yang akan diteliti. |  |
| 19 April  2022 | Perbaikan tabel penelitian untuk Latar Belakang Masalah Penelitian. |  |
| 27 April  2022 | Revisi Indikator untuk Variabel Dependen |  |
| 25 Mei  2022 | Mengubah karakteristik sampel yang ada di BAB III |  |
| 12 Juni  2022 | Penambahan Variabel Operasional dan pengaruh penelitian. |  |
| 13 Juni  2022 | Membuat G-Form untuk Kuesioner |  |
| 17 Juni  2022 | Revisi G-Form untuk Kuesioner dan menghilangkan  indikator yang tidak diperlukan. |  |
| 8 Juli  2022 | Melanjutkan BAB 4 dan perhitungan Uji Statistik  menggunakan SPSS |  |
| 17 Juli  2022 | Revisi BAB 4 dan 5 |  |
| 20 Juli  2022 | ACC SKRIPSI |  |

Menyetujui

Kepala Program Studi

Keuangan dan Perbankan Terapan



Mia Andika Sari, S.Hum, M.M. NIP. 9222016020919820803