



**ANALISIS PERILAKU PENGGUNAAN APLIKASI  
FINTECH PEER-TO-PEER (P2P) LENDING DI DKI  
JAKARTA DENGAN NIAT MENGGUNAKAN  
SEBAGAI VARIABEL INTERVENING**

**TESIS**

**Diajukan sebagai Salah Satu Syarat untuk Menyelesaikan  
Program Studi Magister Manajemen**

**UNIVERSITAS  
MERCU BUANA**  
Nama : Albert Januar  
NIM : 55118120003

**PROGRAM STUDI MAGISTER MANAJEMEN  
PROGRAM PASCASARJANA  
UNIVERSITAS MERCU BUANA  
2020**



**ANALISIS PERILAKU PENGGUNAAN APLIKASI  
FINTECH PEER-TO-PEER (P2P) LENDING DI DKI  
JAKARTA DENGAN NIAT MENGGUNAKAN  
SEBAGAI VARIABEL INTERVENING**

**TESIS**

**Diajukan sebagai Salah Satu Syarat untuk Menyelesaikan  
Program Studi Magister Manajemen**

**UNIVERSITAS  
MERCU BUANA**  
Nama : Albert Januar  
NIM : 55118120003

**PROGRAM STUDI MAGISTER MANAJEMEN  
PROGRAM PASCASARJANA  
UNIVERSITAS MERCU BUANA  
2020**

## LEMBAR PENGESAHAN

Judul : Analisis Perilaku Penggunaan Aplikasi Fintech Peer-to-Peer (P2P) Lending Di DKI Jakarta Dengan Niat Menggunakan Sebagai Variabel Intervening

Nama : Albert Januar

NIM : 55118120003

Program Studi : Magister Manajemen

Tanggal : Maret 2021



Direktur Program Pasca Sarjana

*Mudrik Alaydrus*

( Prof. Dr. Ing. Mudrik Alaydrus )

Ketua Program Studi  
Magister Manajemen

*Dudi Permana*

( Dudi Permana, Ph.D )

## LEMBAR PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini menyatakan dengan sebenar – benarnya bahwa semua pernyataan dalam Tesis ini:

Judul : Analisis Perilaku Penggunaan Aplikasi Fintech Peer-to-Peer (P2P) Lending Di DKI Jakarta Dengan Niat Menggunakan Sebagai Variabel Intervening

Nama : Albert Januar  
NIM : 55118120003  
Program : Magister Manajemen  
Tanggal : 04 Maret 2021

Merupakan hasil penelitian dan merupakan karya saya sendiri dengan bimbingan Dosen Pembimbing yang ditetapkan dengan Surat Keputusan Program Studi Magister Manajemen Program Pascasarjana Universitas Mercu Buana.

Tesis ini belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan pada program sejenis di perguruan tinggi lain. Semua informasi, data, dan hasil pengolahan data yang disajikan, telah dinyatakan secara jelas sumbernya dan dapat diperiksa kebenarannya.

Jakarta, 04 Maret 2021



( Albert Januar )

### **PERNYATAAN SIMILARITY CHECK**

Saya yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan, bahwa karya ilmiah yang ditulis oleh:

Nama : Albert Januar  
NIM : 55118120003  
Program : Magister Manajemen

Dengan judul "Analisis Perilaku Penggunaan Aplikasi Fintech Peer-to-Peer (P2P) Lending Di DKI Jakarta Dengan Niat Menggunakan Sebagai Variabel Intervening" telah dilakukan pengecekan similarity dengan sistem Turnitin pada tanggal 3 Februari 2021 didapat persentase sebesar 28%.

Jakarta, 04 Maret 2021  
Administrator Turnitin



Arif Pangudi, A.Md

UNIVERSITAS  
**MERCU BUANA**

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh persepsi kemanfaatan, persepsi kemudahan, persepsi kepercayaan, dan persepsi nilai terhadap niat menggunakan sebagai variabel intervening dan pengaruh niat menggunakan terhadap perilaku penggunaan aplikasi *fintech peer-to-peer lending*. Populasi dalam penelitian ini adalah masyarakat di Provinsi DKI Jakarta, pengambilan sampel secara *purposive sampling* dengan kriteria responden harus berdomisili di Provinsi DKI Jakarta dan minimal sudah pernah dua kali melakukan peminjaman hingga pembayaran pada aplikasi *fintech peer-to-peer lending*. Sampel yang digunakan pada penelitian ini adalah sebanyak 125 sampel. Teknik analisis data yang digunakan adalah *structural equation modeling* (SEM). Hasil penelitian menunjukkan bahwa persepsi kemanfaatan, persepsi kemudahan, persepsi kepercayaan, dan persepsi nilai memiliki pengaruh signifikan terhadap niat menggunakan aplikasi *fintech peer-to-peer lending*, serta niat menggunakan memiliki pengaruh signifikan terhadap perilaku penggunaan aplikasi *fintech peer-to-peer lending*.

Kata Kunci: Persepsi Kemanfaatan, Persepsi Kemudahan, Persepsi Kepercayaan, Persepsi Nilai, Niat Menggunakan, Perilaku Penggunaan

## **ABSTRACT**

*This study aims to determine the effect of perceived usefulness, perceived ease of use, perceived trust, and perceived value on intention to use as an intervening variable and the effect of intention on the behavior of using fintech peer-to-peer lending applications. The population in this study were people in DKI Jakarta Province, the sampling was carried out by purposive sampling with the criteria that the respondent had to be domiciled in DKI Jakarta Province and had at least made loans twice until payment by peer-to-peer lending fintech application. The sample used in this study was 125 samples. The data analysis technique used is structural equation modeling (SEM). The results showed that perceived usefulness, perceived ease of use, perceived trust, and perceived value had a significant effect on intention to use peer-to-peer lending fintech applications, and intention to use had a significant effect on the behavior of using fintech peer-to-peer lending applications.*

*Keywords:* Perceived Usefulness, Perceived Ease of Use, Perceived Trust, Perceived Value, Intention to Use, Use Behavior

## KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur kepada Tuhan Yesus Kristus, oleh karena anugerah-Nya yang melimpah, kemurahan dan kasih setia yang besar sehingga penulis dapat menyelesaikan Tesis yang berjudul Analisis Perilaku Penggunaan Aplikasi Fintech Peer-to-Peer (P2P) Lending Di DKI Jakarta Dengan Niat Menggunakan Sebagai Variabel Intervening.

Tesis ini penulis persembahkan kepada kedua orang tua (Reeni Van den Berg dan Lili Rosali Djalimun) yang telah tulus ikhlas memberikan kasih sayang, cinta, doa, perhatian, dukungan moral dan materil yang telah diberikan selama ini. Terima kasih telah meluangkan segenap waktunya untuk mengasuh, mendidik, membimbing, dan mengiringi perjalanan hidup penulis dengan senantiasa mendoakan tiada henti agar penulis sukses dalam menggapai cita-cita. Buat kakak terkasih Andre Christian, terima kasih sudah menggandeng tangan saya dalam doa dan mendukung saya selama ini.

Penyusunan Tesis ini juga tidak lepas dari bantuan berbagai pihak, karena itu penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. Ir. Ngadino Surip, MS, selaku Rektor Universitas Mercu Buana.
2. Prof. Dr. Ing. Mudrik Alaydrus, selaku Direktur Program Pascasarjana, Universitas Mercu Buana.
3. Dudi Permana, Ph.D, selaku Ketua Program Magister Manajemen Pascasarjana Universitas Mercu Buana dan selaku Ketua Penguji ujian

akhir Tesis yang telah memberikan masukan dan saran yang sangat berarti agar Tesis ini menjadi lebih baik.

4. Dr. Mirza, MM, selaku Dosen Pembimbing yang telah membimbing, mengarahkan dan memberikan semangat kepada penulis selama penyusunan Tesis ini dari awal hingga Tesis ini dapat diselesaikan.
5. Dr. Ir. Har Adi Basri, M.Sc, M.Ec, Ph.D, selaku Dosen Pengaji yang telah memberikan masukan dan saran yang sangat berarti agar Tesis ini menjadi lebih baik.
6. Seluruh Dosen Program Magister Manajemen Pascasarjana Universitas Mercu Buana yang telah membekali ilmu kepada penulis hingga Tesis ini terwujud.
7. Rekan-rekan Program Pascasarjana Magister Manajemen Universitas Mercu Buana yang telah memberikan warna selama perkuliahan berlangsung dan semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu yang menjadi bagian dalam perjalanan meraih gelar ini.



Penulis menyadari sepenuhnya bahwa dalam penyusunan Tesis ini masih jauh dari sempurna, untuk itu penulis mohon kritik dan saran yang bersifat membangun demi perbaikan karya ilmiah dimasa mendatang.

Jakarta, 04 Maret 2021



( Albert Januar )

A handwritten signature in black ink, appearing to read "Albert Januar". It is a cursive style with several loops and peaks.

## DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN .....	ii
LEMBAR PERNYATAAN.....	iii
PERNYATAAN SIMILARITY CHECK.....	iv
ABSTRAK.....	v
<i>ABSTRACT.....</i>	vi
KATA PENGANTAR .....	vii
DAFTAR ISI .....	ix
DAFTAR TABEL .....	xii
DAFTAR GAMBAR .....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
BAB I .....	1
PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Identifikasi Masalah .....	8
1.3 Rumusan Masalah .....	8
1.4 Tujuan Penelitian.....	9
1.5 Manfaat Penelitian .....	10
BAB II.....	11
TINJAUAN PUSTAKA .....	11
2.1 Kajian Pustaka.....	11
2.1.1 Teori Dasar Yang Digunakan .....	11
2.1.2 Financial Technology (Fintech) .....	11
2.1.3 Technology Acceptance Model .....	13
2.1.4 Persepsi Kemanfaatan .....	14
2.1.5 Persepsi Kemudahan .....	15
2.1.6 Persepsi Kepercayaan.....	16
2.1.7 Persepsi Nilai .....	17
2.1.8 Niat Menggunakan .....	19

2.1.9 Perilaku Penggunaan .....	20
2.2 Penelitian Terdahulu .....	21
2.3 Kerangka Pemikiran.....	28
2.3.1 Pengaruh Persepsi Kemanfaatan Terhadap Niat Menggunakan .....	28
2.3.2 Pengaruh Persepsi Kemudahan Terhadap Niat Menggunakan .....	29
2.3.3 Pengaruh Persepsi Kepercayaan Terhadap Niat Menggunakan .....	30
2.3.4 Pengaruh Persepsi Nilai Terhadap Niat Menggunakan .....	31
2.3.5 Pengaruh Niat Menggunakan Terhadap Perilaku Penggunaan .....	32
2.3.6 Model Penelitian.....	32
2.4 Hipotesis .....	33
BAB III .....	34
METODE PENELITIAN .....	34
3.1 Desain Penelitian .....	34
3.2 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	35
3. 3 Data dan Metode Pengumpulan Data .....	38
3.4 Populasi dan Sampel .....	39
3.4.1 Populasi.....	39
3.4.2 Sampel.....	39
3.5 Metode Pengumpulan Data .....	40
3.6 Metode Analisis Data.....	41
3.6.1 Uji Validitas .....	41
3.6.2 Uji Reliabilitas.....	42
3.6.3 Partial Least Square (PLS).....	43
3.6.4 Analisis Outer Model .....	43
3.6.5 Analisis Inner Model .....	45
3.6.6 Pengujian Hipotesis.....	46
BAB IV .....	48
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....	48
4.1 Deskripsi Bisnis.....	48
4.1.1 Sejarah Bisnis .....	48
4.1.2 Proses Bisnis.....	49

4.2 Hasil Penelitian.....	51
4.2.1 Karakteristik Responden .....	52
4.2.2 Deskripsi Variabel.....	54
4.2.3 Hasil Analisis Data Partial Least Square (PLS) .....	60
4.3 Hasil Uji Hipotesis (Estimasi Koefisien Jalur).....	69
4.4 Pembahasan Hasil Penelitian.....	71
BAB V.....	79
KESIMPULAN .....	79
5.1    Kesimpulan.....	79
5.2    Saran .....	80
DAFTAR PUSTAKA .....	84
LAMPIRAN .....	88



## DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 - Statistik Perkembangan Fintech di Indonesia .....	2
Tabel 2. 1 - Hasil Studi Penelitian Terdahulu .....	21
Tabel 3. 1 - Operasional Variabel Penelitian.....	37
Tabel 3. 2 - Instrumen Skala Likert.....	38
Tabel 3. 3 - Jenis dan Metode Pengumpulan Data .....	38
Tabel 4. 1 - Karakteristik Responden.....	52
Tabel 4. 2 - Nilai Konversi Mean.....	54
Tabel 4. 3 - Hasil Distribusi Variabel Persepsi Kemanfaatan .....	54
Tabel 4. 4 - Hasil Distribusi Variabel Persepsi Kemudahan .....	55
Tabel 4. 5 - Hasil Distribusi Variabel Persepsi Kepercayaan.....	57
Tabel 4. 6 - Hasil Distribusi Variabel Persepsi Nilai .....	58
Tabel 4. 7 - Hasil Distribusi Variabel Niat Menggunakan .....	59
Tabel 4. 8 - Hasil Distribusi Variabel Perilaku Penggunaan .....	60
Tabel 4. 9 - Hasil Pengujian Convergent Validity .....	61
Tabel 4. 10 - Hasil Uji Cross Loading .....	62
Tabel 4. 11 - Hasil Uji Average Variance Extracted (AVE) .....	64
Tabel 4. 12 - Hasil Uji Fornell Larcker.....	64
Tabel 4. 13 - Hasil Uji HTMT .....	65
Tabel 4. 14 - Hasil Uji Composite Reliability dan Cronbach's Alpha .....	65
Tabel 4. 15 - Hasil Uji R-Square .....	66
Tabel 4. 16 - Hasil Uji Q-Square.....	67
Tabel 4. 17 - Hasil Uji F-Square .....	69
Tabel 4. 18 - Hasil Uji Hipotesis .....	70

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 1. 1 - Hasil Pra-Survey .....	5
Gambar 2. 1 - Model Penelitian .....	32
Gambar 4. 1 - Analisis Outer Model .....	61
Gambar 4. 2 - Hasil Uji Bootstrapping .....	71



## **DAFTAR LAMPIRAN**

LAMPIRAN I : Kuesioner Penelitian Tesis

LAMPIRAN II : Rekapitulasi Data Responden

LAMPIRAN III : Similarity Check

