

**PENGARUH KEMUDAHAN, KEAMANAN, PERSEPSI
RISIKO DAN RELIGIUSITAS TERHADAP MINAT
PENGUNAAN *FINANCIAL TECHNOLOGY (FINTECH)*
KREDIVO PADA GENERASI Z DI KOTA PEKALONGAN**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh
gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)



Oleh:

NADA ALYA SEPTIANA

NIM. 4120165

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN**

2024

**PENGARUH KEMUDAHAN, KEAMANAN, PERSEPSI
RISIKO DAN RELIGIUSITAS TERHADAP MINAT
PENGUNAAN *FINANCIAL TECHNOLOGY (FINTECH)*
KREDIVO PADA GENERASI Z DI KOTA PEKALONGAN**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh
gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)



Oleh:

NADA ALYA SEPTIANA

NIM. 4120165

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN**

2024

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nada Alya Septiana

NIM : 4120165

Judul Skripsi : **Pengaruh Kemudahan, Keamanan, Persepsi Risiko Dan Religuisitas Terhadap Minat Penggunaan *Financial Technology (FINTECH)* Kredivo pada Generasi Z Di Kota Pekalongan**

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini adalah benar-benar hasil karya penulis, kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan sumbernya. Demikian pernyataan ini penulis buat dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, 04 November 2024

Yang menyatakan,



NADA ALYA SEPTIANA

NIM. 4120165

NOTA PEMBIMBING

Lamp : 2 (dua) eksemplar

Hal : Naskah Skripsi Sdri. Nada Alya Septiana

Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

c.q. Ketua Program Studi Ekonomi Syariah

PEKALONGAN

Assalamualaikum Wr.Wb

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah skripsi Saudari:

Nama : Nada Alya Septiana
NIM : 4120165
Judul Skripsi : **Pengaruh Kemudahan, Keamanan, Persepsi Risiko Dan Religuisitas Terhadap Minat Penggunaan *Financial Technology (FINTECH)* Kredivo pada Generasi Z Di Kota Pekalongan**

Naskah tersebut sudah memenuhi persyaratan untuk dapat segera di munaqosahkan. Demikian nota pembimbing ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya, saya sampaikan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Pekalongan, 04 November 2024

Pembimbing,


Abdul Ghofar Saifudin, M.S.I
NIP. 198402222019031003



PENGESAHAN

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan mengesahkan Skripsi saudari:

Nama : **NADA ALYA SEPTIANA**
NIM : **4120165**
Judul : **Pengaruh Kemudahan, Keamanan, Persepsi Risiko Dan Religiusitas Terhadap Minat Penggunaan *Financial Technology (FINTECH)* Kredivo pada Generasi Z Di Kota Pekalongan**
Dosen Pembimbing : **Abdul Ghofar Saifudin, M.S.I**

Telah diujikan pada hari Selasa tanggal 12 November 2024 dan dinyatakan **LULUS**, serta diterima sebagai sebagian syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.).

Dewan Penguji,

Penguji I

Versiandika Yudha P., M.M
NIP. 199401162019031006

Penguji II,

Imahda Khoiri Furqon, M.Si.
NIP. 198312252019031004

Pekalongan, 12 November 2024

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Prof. Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, S.H., M.H.
NIP. 197302201999032001

MOTTO

لَا يُكَلِّفُ اللَّهُ نَفْسًا إِلَّا وُسْعَهَا لَهَا مَا كَسَبَتْ وَعَلَيْهَا مَا اكْتَسَبَتْ رَبَّنَا لَا تُؤَاخِذْنَا إِنْ نَسِينَا أَوْ
أَخْطَأْنَا رَبَّنَا وَلَا تَحْمِلْ عَلَيْنَا إصْرًا كَمَا حَمَلْتَهُ عَلَى الَّذِينَ مِنْ قَبْلِنَا رَبَّنَا وَلَا تُحَمِّلْنَا مَا لَا طَاقَةَ
لَنَا بِهِ وَاعْفُ عَنَّا وَاعِزَّنَا وَأَرْحَمْنَا أَنْتَ مَوْلَانَا فَانصُرْنَا عَلَى الْقَوْمِ الْكَافِرِينَ

“Allah tidak akan membebani seseorang, melainkan sesuai dengan kesanggupannya Baginya ada sesuatu (pahala) dari (kebajikan) yang diusahakannya dan terhadapnya ada (pula) sesuatu (siksa) atas (kejahatan) yang diperbuatnya. (Mereka berdoa,) “Wahai Tuhan kami, janganlah Engkau hukum kami jika kami lupa atau kami salah. Wahai Tuhan kami, janganlah Engkau bebani kami dengan beban yang berat sebagaimana Engkau bebani kepada orang-orang sebelum kami. Wahai Tuhan kami, janganlah Engkau pikulkan kepada kami apa yang tidak sanggup kami memikulnya. Maafkanlah kami, ampunilah kami, dan rahmatilah kami. Engkaulah pelindung kami. Maka, tolonglah kami dalam menghadapi kaum kafir”

(Q.S Al-Baqarah:286)



PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan limpahan nikmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Dalam pembuatan skripsi ini peneliti banyak mendapatkan berbagai dukungan serta bantuan materil maupun non materil dari berbagai pihak. Berikut ini beberapa persembahan sebagai ucapan terima kasih dari peneliti kepada pihak-pihak yang telah berperan dalam membantu terlaksananya penulisan skripsi ini:

1. Kedua orang tua peneliti, Bapak Yaskur Jamani dan Ibu Maenila, yang selalu menjadi sumber inspirasi dan motivasi. Tanpa dukungan dan pengorbanan mereka, peneliti tidak akan mampu menempuh pendidikan ini. Peneliti sangat bersyukur atas semua pengorbanan waktu dan tenaga yang telah mereka lakukan, serta pengertian mereka selama masa-masa sulit ketika penulis menghadapi berbagai tantangan dalam menyelesaikan skripsi ini.
2. Bapak Abdul Ghofar Saifudin, M.S.I., selaku dosen pembimbing yang telah membimbing dan memberikan masukan serta arahan dari awal proses bimbingan hingga pengerjaan skripsi selesai.
3. Nor Fatmah Rahmawati, Na'ilatul Laela dan Munadiatul Ummah. Terimakasih telah menemani dan berjuang bersama selama dibangku perkuliahan hingga meraih gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
4. Sahabat penulis semasa SMK, Karima Laylata dan Tresnani Nova yang telah memberikan semangat dan support.
5. Diri saya sendiri yang telah berjuang sampai titik ini, berusaha melakukan yang terbaik demi harapan orang tua. Terima kasih karena tidak menyerah, tidak berhenti di tengah jalan. Meskipun menghadapi berbagai kesulitan dan merasa putus asa, penulis tetap berkomitmen untuk menyelesaikan skripsi ini. Semoga pengalaman ini membentuk karakter yang lebih kuat dan membangkitkan semangat untuk terus mengejar impian di masa depan.

ABSTRAK

NADA ALYA SEPTIANA. Pengaruh Kemudahan, Keamanan, Persepsi Risiko dan Religiusitas Terhadap Minat Penggunaan *Financial Technology (Fintech)* Kredivo Pada Generasi Z di Kota Pekalongan.

Teknologi yang berkembang pesat kini mempengaruhi berbagai sektor kehidupan, termasuk sektor ekonomi melalui teknologi keuangan atau *financial technology (fintech)*. *Fintech* menawarkan solusi perbankan melalui aplikasi kredit dan pinjaman online salah satunya Kredivo. Peningkatan penggunaan layanan Kredivo telah menunjukkan tingginya minat masyarakat kota Pekalongan terhadap teknologi keuangan. Oleh karena itu, peneliti tertarik untuk mengidentifikasi dan menganalisis factor-faktor yang memengaruhi minat penggunaan *fintech* Kredivo.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh dari variabel kemudahan, keamanan, persepsi risiko dan religiusitas terhadap minat penggunaan *financial technology (fintech)* Kredivo pada generasi Z di Kota Pekalongan. Jenis penelitian menggunakan kausal-komparatif dengan metode pendekatan kuantitatif. Sumber data yang digunakan dalam penelitian ini yaitu data primer. Pengambilan sampel dalam penelitian ini menggunakan teknik *purposive sampling*, jumlah sampel yang digunakan adalah 100 generasi Z di Kota Pekalongan yang sedang atau berminat menggunakan layanan *fintech* Kredivo untuk bertransaksi. Dalam penelitian ini data diolah menggunakan program IBM SPSS *statistic 26*.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial (uji t) variabel kemudahan, keamanan dan religiusitas berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat penggunaan *financial technology (fintech)* Kredivo pada generasi Z di Kota Pekalongan, sedangkan variabel persepsi risiko tidak berpengaruh signifikan terhadap minat penggunaan *financial technology (fintech)* Kredivo pada generasi Z di Kota Pekalongan. Berdasarkan pengujian secara simultan (uji F) menyatakan secara simultan variabel kemudahan, keamanan, persepsi risiko dan religiusitas berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat penggunaan *financial technology (fintech)* Kredivo pada generasi Z di Kota Pekalongan. Hasil output R square dari model regresi yang terbentuk dalam penelitian ini adalah sebesar 0.532 atau 53,2%, sisanya 46,8% dijelaskan oleh variabel-variabel lain yang tidak termasuk dalam model penelitian ini.

Kata Kunci: *Financial Technology (fintech)*, Kemudahan, Keamanan, Persepsi Risiko, Religiusitas, Minat Penggunaan, Kredivo, Generasi Z

ABSTRACT

NADA ALYA SEPTIANA. The Influence of Convenience, Security, Risk Perception and Religiosity on Interest in Using Kredivo Financial Technology (Fintech) among Generation Z in Pekalongan City.

Rapidly developing technology is now influencing various sectors of life, including the economic sector through financial technology (fintech). Fintech offers banking solutions through online credit and loan applications, one of which is Kredivo. The increase in use of Kredivo services has shown the high interest of the people of Pekalongan city in financial technology. Therefore, researchers are interested in identifying and analyzing the factors that influence interest in using Kredivo fintech.

This research aims to determine the influence of the variables convenience, security, risk perception and religiosity on interest in using Kredivo financial technology (fintech) among generation Z in Pekalongan City. This type of research uses causal-comparative with a quantitative approach method. The data source used in this research is primary data. Sampling in this study used a purposive sampling technique, the number of samples used was 100 generation Z in Pekalongan City who were or were interested in using Kredivo fintech services for transactions. In this study the data was processed using the IBM SPSS statistics program 26.

The research results show that partially (t test) the convenience, security and religiosity variables have a positive and significant effect on interest in using Kredivo financial technology (fintech) among generation Z in Pekalongan City, while the risk perception variable does not have a significant effect on interest in using financial technology (fintech). Kredivo for generation Z in Pekalongan City. Based on simultaneous testing (F test), it is stated that simultaneously the variables convenience, security, risk perception and religiosity have a positive and significant effect on interest in using Kredivo financial technology (fintech) among generation Z in Pekalongan City. The R square output result from the regression model formed in this research is 0.532 or 53.2%, the remaining 46.8% is explained by other variables not included in this research model.

Keywords: Financial Technology (fintech), Convenience, Security, Risk Perception, Religiosity, Interest in Use, Kredivo, Generation Z

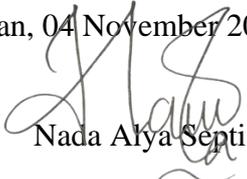
KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat, taufiq, dan hidayah-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Kemudahan, Keamanan, Persepsi Risiko dan Religiusitas Terhadap Minat Penggunaan *Financial Technology (Fintech)* Kredivo Pada Generasi Z di Kota Pekalongan”**. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Ekonomi Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Penyusunan skripsi ini dapat selesai berkat do’a dan dukungan dari berbagai pihak. Ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya peneliti tujukan kepada:

1. Prof. Dr. H. Zaenal Mustakim, M.Ag., selaku Rektor UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
2. Prof. Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, S.H., M.H., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
3. Dr. H. Tammamudin, S.E., M.M., selaku Wakil Dekan bidang Akademik dan Kelembagaan FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
4. M. Aris Syafi’i, M.E.I., selaku Ketua Program Studi Ekonomi Syariah UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
5. Happy Sista Devi, M.M., selaku Sekretaris Jurusan Ekonomi Syariah UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
6. Abdul Ghofar Saifudin, M.S.I., selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah memberikan bimbingan dan arahan dalam penulisan skripsi ini.
7. Siti Aminah Chaniago, M.S.I., selaku Dosen Pembimbing Akademik.

Peneliti menyadari bahwa dalam penelitian skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, peneliti mohon kritik dan sarannya untuk sempurnanya skripsi ini karena peneliti juga masih belajar dan dapat dijadikan sebagai acuan penulisan-penulisan berikutnya.

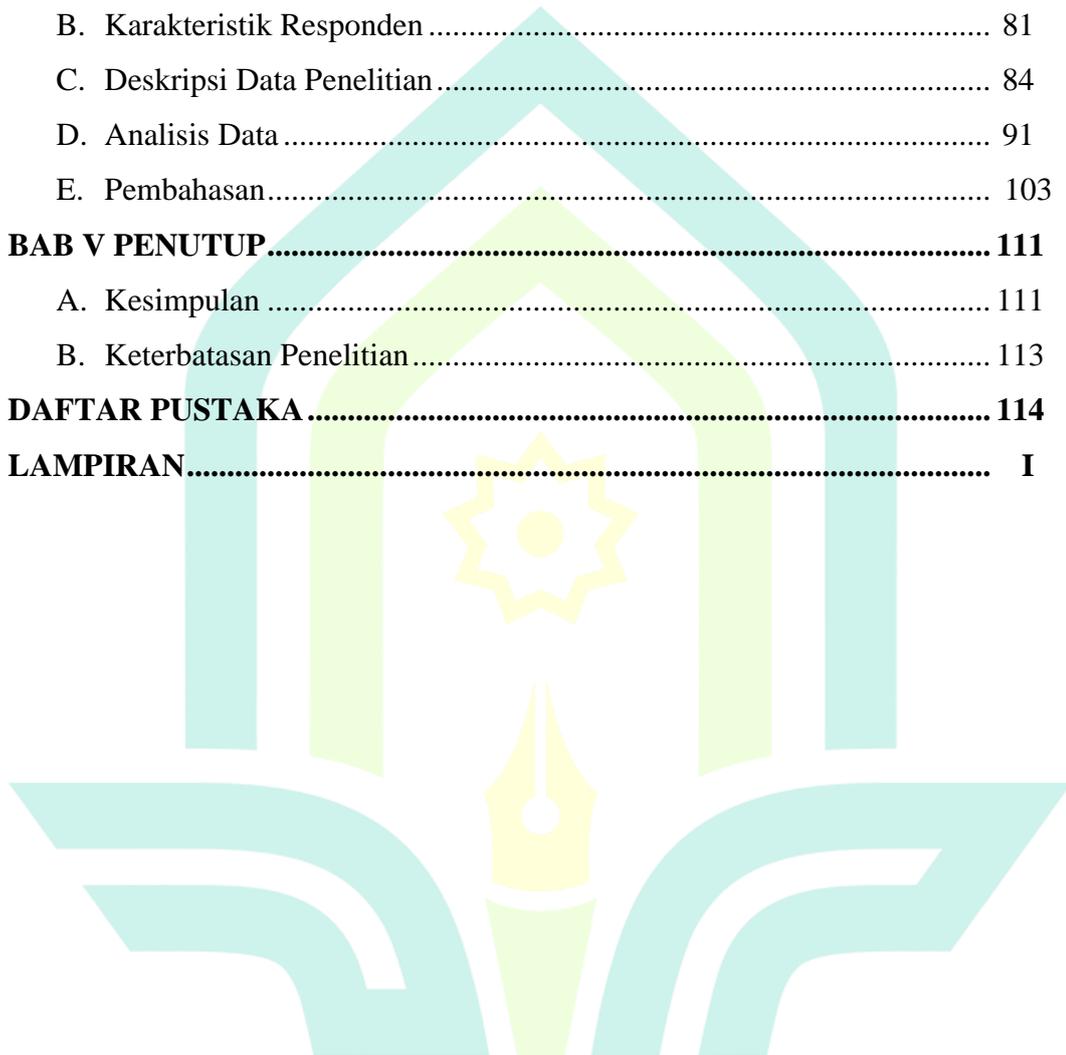
Pekalongan, 04 November 2024


Nada Alya Septiana

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PERNYATAAN KEASLIAN KARYA.....	ii
LEMBAR NOTA PEMBIMBING	iii
PENGESAHAN	iv
MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK	vii
ABSTRACT.....	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	x
TRANSLITERASI.....	xii
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xix
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	14
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	15
D. Sistematika Pembahasan	17
BAB II LANDASAN TEORI	19
A. Landasan Teori.....	19
B. Telaah Pustaka	48
C. Kerangka Berpikir.....	55
D. Hipotesis.....	55
BAB III METODE PENELITIAN	61
A. Jenis Penelitian.....	61
B. Pendekatan Penelitian	62
C. Setting Penelitian	62
D. Populasi dan Sampel	63

E. Variabel Penelitian	65
F. Sumber Data	68
G. Teknik Pengumpulan Data	69
H. Metode Analisis Data	70
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....	80
A. Gambaran Umum Kredivo	80
B. Karakteristik Responden	81
C. Deskripsi Data Penelitian	84
D. Analisis Data	91
E. Pembahasan.....	103
BAB V PENUTUP.....	111
A. Kesimpulan	111
B. Keterbatasan Penelitian.....	113
DAFTAR PUSTAKA	114
LAMPIRAN.....	I



TRANSLITERASI

Pedoman transliterasi yang digunakan dalam penulisan buku ini adalah hasil Putusan Bersama Menteri Agama Republik Indonesia No. 158 tahun 1987 dan Menteri Pendidikan dan kebudayaan Republik Indonesia No. 0543b/U/1987. Transliterasi tersebut digunakan untuk menulis kata-kata Arab yang dipandang belum diserap ke dalam bahasa Indonesia. Kata-kata Arab yang sudah diserap ke dalam bahasa Indonesia sebagaimana terlihat dalam Kamus Linguistik atau Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI). Secara garis besar pedoman transliterasi itu adalah sebagai berikut.

1. Konsonan

Fonemkonsonan Bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab di lambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian di lambangkan dengan tanda ,dan sebagian lagi dengan huruf dan tanda sekaligus.

Dibawah ini daftar huruf arab dan transliterasinya dengan huruf Latin :

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Sa	š	es (dengan titik di atas)

ج	Jim	J	Je
ح	Ha	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Sad	Ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ta	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	Ain	’	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We

هـ	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	`	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

2. Vokal

Vokal Tunggal	Vokal Rangkap	Vokal Panjang
أ = a		أ = ā
إ = i	أَي = ai	إِي = ī
أ = u	أَوْ = au	أُو = ū

3. Ta Marbutah

Ta marbutah hidup dilambangkan dengan /t/. Contoh:

مرأة جميلة ditulis *mar'atun jamīlah*

Ta marbutah mati dilambangkan dengan /h/. Contoh:

فاطمة ditulis *fāṭimah*

4. Syaddad (tasydid, geminasi)

Syaddah atau tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tasydid, dalam transliterasi ini tanda syaddah tersebut dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu. Contoh:

ربنا ditulis *rabbānā*

البر ditulis *al-birr*

5. Kata sandang (artikel)

Kata sandang dalam tulisan arab dilambankan dengan huruf yaitu ال namun dalam trnasliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah dan kata sandang yang diikuti huruf qomariyah.

1. Kata sandang yang diikuti oleh huruf Syamsiyah Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah ditransliterasikan dengan bunyinya, yaitu huruf/1/diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.
2. Kata sandang yang diikuti dengan huruf qomariyah Kata sandang yang diikuti oleh huruf qomariyah ditransliterasikan sesuai dengan aturan yang digariskan didepan dan sesuai dengan bunyinya.
3. Baik huruf Syamsiyah dan Qomariyah kata sandang ditulis terpisah dari katayang mengikuti dan dibandinhkan dengan tanda sempang.

Contoh:

الشمس ditulis *asy-syamsu*

الرجل ditulis *ar-rajulu*

السيدة ditulis *as-sayyidah*

Kata sandang yang diikuti oleh “huruf qamariyah” ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu /l/ diikuti terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanda sempang. Contoh:

القمر ditulis *al-qamar*

البدیع ditulis *al-badī'*

الجلال ditulis *al-jalāl*

6. Huruf hamzah

Hamzah yang berada di awal kata tidak ditransliterasikan. Akan tetapi, jika hamzah tersebut berada di tengah kata atau di akhir kata, huruf hamzah itu ditransliterasikan dengan apostof (^/). Contoh:

أمرت ditulis *umirtu*

شيء ditulis *syai`un*

DAFTAR TABEL

Table 2.1 Telaah Pustaka	48
Tabel 3.1 Jumlah Penduduk Menurut Umur dan Jenis Kelamin	63
Tabel 3.2 Definisi Operasional Variabel.....	65
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	81
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	82
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan	82
Table 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Penghasilan.....	83
Table 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Kecamatan Tempat Tinggal	83
Table 4.6 Hasil Kuesioner Variabel Kemudahan.....	85
Tabel 4.7 Hasil Kuesioner Variabel Keamanan	86
Tabel 4.8 Hasil Kuesioner Variabel Persepsi Risiko	87
Tabel 4.9 Hasil Kuesioner Variabel Religuitas.....	88
Tabel 4.10 Hasil Kuesioner Variabel Minat Penggunaan	90
Tabel 4.11 Hasil Uji Validitas.....	91
Tabel 4.12 Hasil Uji Reliabilitas	92
Tabel 4.13 Hasil Uji Normalitas 1	94
Tabel 4.14 Hasil Uji Normalitas 2 (Monte Carlo)	94
Tablel 4.15 Hasil Uji Multikolinearitas	95
Tabel 4.16 Hasil Uji Heterokedasitas.....	96
Tabel 4.17 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda.....	97
Tabel 4.18 Hasil Uji T.....	99
Tabel 4.19 Hasil Uji F.....	101
Tabel 4.20 Hasil Uji Koefisien Determinan (R^2).....	102

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Penggunaan Aplikasi Kredit dan Pinjaman Online Tepopuler	3
Gambar 1.2 Aplikasi Kredit yang digunakan Generasi Z.....	5
Gambar 1.3 Seberapa sering generasi Z menggunakan Kredivo	5
Gambar 2.1 Kerangka Berpikir	55



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	II
Lampiran 2 Tabulasi Data Kuesioner	X
Lampiran 3 Hasil Output SPSS.....	XXXVI
Lampiran 4 Dokumentasi Responden	XLVII
Lampiran 5 Daftar Riwayat Hidup.....	XLVIII



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

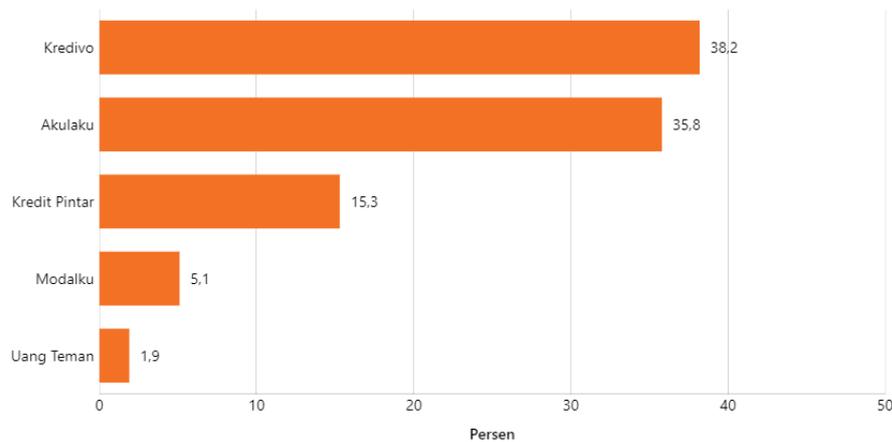
Teknologi yang berkembang di waktu saat ini berlangsung dengan cepat dan telah menjadi bagian dari berbagai aktivitas masyarakat di era digitalisasi. Cara orang berpikir dan berinteraksi satu sama lain dipengaruhi oleh kemajuan teknologi. Hal ini juga terlihat dari penggunaan teknologi dalam berbagai sektor kehidupan, salah satunya di sektor ekonomi. Salah satu hasil dari perkembangan dan kemajuan teknologi di sektor ekonomi adalah munculnya teknologi keuangan atau dikenal istilah *fintech* (*financial technology*) (Jayabaya, 2023).

Fintech merupakan inovasi di sektor jasa keuangan yang menggabungkan teknologi dengan sistem keuangan, dan saat ini sedang menjadi tren di Indonesia. Semakin luasnya adopsi *fintech*, banyak layanan keuangan yang menjadi lebih efisien dan mudah di akses oleh masyarakat. Seiring kemajuan teknologi, fitur dan layanan *fintech* pun berkembang pesat, memberikan solusi yang inovatif dan efisien dalam mengelola keuangan pribadi maupun bisnis. Penyelenggaraan *fintech* yakni mencakup sistem pembayaran, pendukung pasar, manajemen investasi dan risiko, pinjaman, pembiayaan, penyediaan modal, dan layanan finansial lainnya. Hal ini berdasarkan isi dari Peraturan Bank Indonesia Nomor 19/12/PBI/2017 (Serlika Aprita, 2021).

Fintech di Indonesia diatur ke dalam berbagai regulasi yang ditetapkan sebagai sarana pengawasan dan pemantauan oleh pemerintah untuk memastikan perlindungan bagi konsumen maupun perusahaan penyedia layanan *fintech*. Regulasi *Fintech* tercantum dalam Peraturan Presiden (Perpres) No.82 Tahun 2016 tentang Strategi Nasional Keuangan Inklusif. Disamping itu, Otoritas Jasa Keuangan (OJK) mengeluarkan Peraturan OJK Nomor 13/POJK.02/2018 mengenai Inovasi Keuangan Digital di Sektor Jasa Keuangan, yang menjamin kepastian pengawasan dan pengaturan industri *fintech*. Sebelumnya, OJK juga merilis Peraturan Nomor 77/POJK.01/2016 yang mengatur tentang Layanan Pinjam Meminjam Uang Berbasis Teknologi Informasi. OJK menerbitkan peraturan ini untuk mengatasi pesatnya perkembangan teknologi dalam industri keuangan digital yang sangat signifikan dan tidak bisa diabaikan, serta untuk mengelolanya dengan baik sehingga dapat menguntungkan masyarakat.

Berbagai macam aplikasi kredit dan pinjaman yang dapat diakses secara online mulai muncul seolah-olah menawarkan layanan perbankan dan promosi menarik untuk menarik minat pengguna. Layanan aplikasi kredit dan pinjaman berbasis internet sudah lama ada di industri *fintech*. Dalam hal kemudahan dan kecepatan akses kredit, layanan *fintech* ini hampir sama dengan konsep kartu kredit virtual (VCC). Berikut ini merupakan data yang menunjukkan pengguna aplikasi kredit dan pinjaman online terpopuler di Indonesia:

**Gambar 1.1 Pengguna Aplikasi Kredit dan Pinjaman Online
Terpopuler di Indonesia**



Sumber: Databoks (21 Juni 2022)

Informasi di atas diperoleh dari Databoks dan berdasarkan survei yang dilakukan terhadap 8.500 orang di 15 kota besar Indonesia. Berdasarkan hasil survei, Kredivo merupakan aplikasi kredit dan pinjaman online yang meraih Top Brand Award tahun 2022. Dengan skor Top Brand Index (TBI) sebesar 38,2%, Kredivo mengungguli sisanya. Dengan skor TBI sebesar 35,8%, Akulaku menempati posisi kedua dalam Top Brad Award tahun ini. Di peringkat ketiga dengan skor TBI 15,3% adalah Kredit Pintar. Dengan skor TBI sebesar 5,1%, sedangkan pengajuan pinjaman Modalku berada di peringkat empat. Setelah itu, Teman's Money mendapatkan skor TBI sebesar 1,9%.

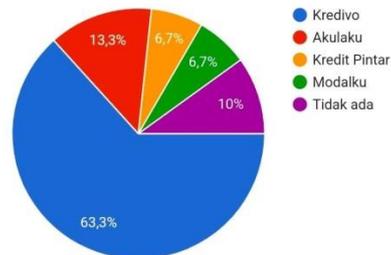
Data di atas menunjukkan bahwa Kredivo menjadi aplikasi kredit dan pinjaman online populer di urutan pertama. Kredivo adalah aplikasi berbasis *financial technology* yang menyediakan layanan belanja online

dengan mencicil tanpa menggunakan kartu kredit, dan juga menyediakan dana pinjaman (Destianti et al., 2021). Kredivo dikelola oleh PT. Kredivo Finance Indonesia yang telah mendapat lisensi dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) sehingga dapat dipastikan aman. Hal ini menjadi salah satu faktor bahwa segala aktifitas transaksi Kredivo telah terdaftar dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK).

Data yang dihimpun Asosiasi *Fintech* Pendanaan Bersama Indonesia (AFPI) menunjukkan bahwa lebih dari 60% pengguna *fintech* didominasi oleh generasi muda. Berkaca pada hal tersebut, Kredivo sebagai platform kredit digital terkemuka di Indonesia, menilai bahwa percepatan penetrasi *fintech* pada generasi muda tersebut perlu diimbangi dengan peningkatan literasi keuangan digital, termasuk menjadi pengguna yang bijak. Tren penggunaan *fintech* didominasi oleh generasi muda juga sejalan dengan data pengguna Kredivo yang menunjukkan sekitar 82% dari total pengguna merupakan generasi Z.

Dalam penelitian ini, peneliti melakukan pra-survei atau observasi awal melalui google form kepada 30 generasi Z yang menggunakan aplikasi kredit dan pinjaman online di sekitar Kota Pekalongan. Peneliti memilih generasi Z di Kota Pekalongan sebagai subjek dalam penelitian ini karena belum banyak penelitian terkait generasi Z di Kota Pekalongan sebagai subjek penelitian dalam meneliti faktor-faktor yang dapat mempengaruhi minat penggunaan aplikasi kredit dan pinjaman online.

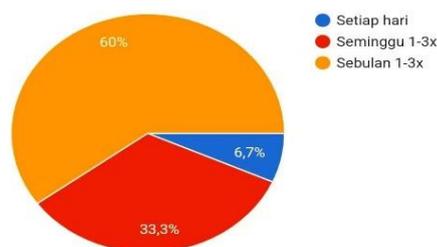
Gambar 1.2 Aplikasi Kredit dan Pinjaman Online Yang Sering Digunakan Oleh Generasi Z di Kota Pekalongan



Sumber: Data diolah (2024)

Gambar 1.2 di atas merupakan hasil pra-survei yang dilakukan oleh peneliti pada 30 responden dengan subjek generasi Z di Kota Pekalongan pengguna aplikasi kredit dan pinjaman online. Pada data tersebut diperoleh hasil yaitu sebesar 63,3% atau sebanyak 19 dari 30 responden memilih Kredo, kemudian sebesar 13,3% atau sebanyak 4 responden memilih menggunakan Akulaku, sebesar 10% atau sebanyak 3 responden tidak menggunakan aplikasi kredit dan pinjaman online, sebesar 6,7% atau sebanyak 2 responden memilih menggunakan Kredit Pintar dan sebesar 6,7% atau sebanyak 2 responden memilih menggunakan Modalku.

Gambar 1.3 Seberapa Sering Generasi Z di Kota Pekalongan dalam Menggunakan Kredo



Sumber: Data diolah (2024)

Gambar 1.3 di atas merupakan hasil pra-survei yang dilakukan oleh peneliti pada 30 responden generasi Z di Kota Pekalongan pengguna Kredivo, peneliti menemukan bahwa sebesar 60% atau sebanyak 18 responden memilih Kredivo dalam sebulan 1-3 kali, kemudian 33,3% atau sebanyak 10 responden memilih Kredivo dalam seminggu 1-3 kali, dan hanya 6,7% atau sebanyak 2 responden yang memilih menggunakan Kredivo setiap hari.

Berdasarkan pra-survei yang peneliti lakukan, peneliti menemukan bahwa layanan *fintech* Kredivo merupakan aplikasi kredit dan pinjaman online yang banyak dipilih dan digunakan oleh sebagian besar generasi Z di Kota Pekalongan sebagai alat transaksi pembayaran dibandingkan dengan aplikasi kredit dan pinjaman online lainnya. Meskipun banyak dipilih namun data tersebut masih belum menjelaskan penyebab tingginya penggunaan layanan *fintech* Kredivo pada generasi Z di Kota Pekalongan, misalnya apakah disebabkan karena kemudahan dalam penggunaannya, keamanan dalam setiap transaksi, persepsi risiko yang dirasakan atau religiusitas pada setiap masing-masing pengguna Kredivo. Sehingga peneliti sangat tertarik untuk meneliti mengenai masalah fenomena tersebut.

Generasi Z menurut Wendy Sepmady (2020) adalah kelompok orang yang lahir antara tahun 1995 hingga 2010 dan mahir dalam teknologi digital serta beragam aplikasi komputer dan smartphone. Pengetahuan akan kemudahan dalam mengelola finansial dan transaksi pembayaran

dapat mempengaruhi generasi Z dalam menggunakan *fintech*. Faktor kemudahan didefinisikan sebagai tingkat dimana seorang meyakini bahwa penggunaan sistem informasi adalah mudah dan tidak memerlukan usaha keras dari pemakaiannya untuk dapat melakukannya (Gina Monica, 2024). Adanya kemudahan dalam pemanfaatan suatu sistem dapat mempengaruhi minat pengguna aplikasi *fintech*.

Sebagai aplikasi solusi kredit, Kredivo menawarkan pengguna kemudahan dalam pembayaran dengan opsi cicilan tanpa bunga selama 30 hari. Selain itu, pengguna memiliki pilihan cicilan 3, 6, atau 12 bulan, dengan suku bunga mulai 1,99% per bulan. Kredivo memperoleh keuntungan dari tiga sumber utama. Sumber pertama berasal dari kerjasama dengan *merchant*, di mana Kredivo memperoleh pendapatan layanan sebagai platform pembayaran untuk *merchant* tersebut. Shopee, TikTok Shop, Lazada, Tokopedia, Blibli, JD.id, dan lainnya adalah beberapa contoh *merchant* yang bekerjasama dengan Kredivo. Selain dari kerjasama ini, keuntungan juga diperoleh dari denda yang dikenakan kepada pengguna yang terlambat melakukan pelunasan kredit.

Dengan jangka waktu pelunasan berkisar antara 30 hari hingga 12 bulan, aplikasi Kredivo menyediakan kredit dengan jumlah berkisar antara 3 juta hingga 20 juta rupiah. Semakin tinggi skema kredit yang diberikan, semakin besar pula denda yang dikenakan kepada pengguna yang terlambat melunasi pembayaran. Keuntungan terakhir yang diperoleh Kredivo berasal dari bunga cicilan yang ditawarkannya, mulai dari 1,99%

per bulan. Rasio cicilan ini lebih rendah daripada yang ditawarkan oleh industri perbankan di Indonesia, bahkan jika dibandingkan dengan aplikasi *fintech* kredit dan pinjaman online lainnya.

Salah satu penyebab Kredivo menjadi aplikasi yang terbaik dalam aplikasi kredit dan pinjaman online atau peminjaman uang tunai karena Kredivo mengenakan bunga paling rendah di antara aplikasi serupa lainnya. Di saat bunga di aplikasi kredit dan pinjaman online lain bisa mencapai 1% per hari, bunga di Kredivo hanya 0% untuk layanan bayar dalam 30 hari dan 2,95% per bulan untuk cicilan hingga 12 bulan. Selain itu, pihak Kredivo juga menerapkan sistem denda keterlambatan pembayaran yang dapat bervariasi tergantung pada kebijakan perusahaan dan juga lamanya keterlambatan. Besaran denda bisa mencapai sekitar 1%-3% per bulan dari jumlah tagihan yang belum dibayar.

Pembelian barang atau jasa dengan menggunakan *paylater* memanfaatkan bunga dan denda terlambat bayar sebagai bentuk hubungan timbal-balik antara pengguna dengan platform yang menyediakan layanan *paylater* yang mana hal itu dilarang oleh syari'at agama Islam dalam hal riba (Melly, 2022). Riba adalah sebuah hasil dari adanya tambahan dalam aktivitas utang dan piutang barang yang tidak memiliki batas waktu, riba berkaitan oleh bunga. Telah dijelaskan pada firman Allah SWT mengenai riba pada Q.S Al-Baqarah ayat 275 yang berbunyi:

الَّذِينَ يَأْكُلُونَ الرِّبَا لَا يَقُومُونَ إِلَّا كَمَا يَقُومُ الَّذِي يَتَخَبَّطُهُ الشَّيْطَانُ مِنَ الْمَسِّ ذَلِكَ بِأَنَّهُمْ
 قَالُوا إِنَّمَا الْبَيْعُ مِثْلُ الرِّبَا وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا فَمَنْ جَاءَهُ مَوْعِظَةٌ مِنْ رَبِّهِ فَانْتَهَى فَلَهُ
 مَا سَلَفَ وَأَمْرُهُ إِلَى اللَّهِ وَمَنْ عَادَ فَأُولَئِكَ أَصْحَابُ النَّارِ هُمْ فِيهَا خَالِدُونَ

Artinya: Orang-orang yang memakan (bertransaksi dengan) riba tidak dapat berdiri, kecuali seperti orang yang berdiri sempoyongan karena kesurupan setan. Demikian itu terjadi karena mereka berkata bahwa jual beli itu sama dengan riba. Padahal, Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba. Siapa pun yang telah sampai kepadanya peringatan dari Tuhannya (menyangkut riba), lalu dia berhenti sehingga apa yang telah diperolehnya dahulu menjadi miliknya dan urusannya (terserah) kepada Allah. Siapa yang mengulangi (transaksi riba), mereka itulah penghuni neraka. Mereka kekal di dalamnya.

Di sisi lain, banyak layanan pinjaman dan kredit online meminta uang muka sebagai jaminan untuk pinjaman; namun, Kredivo tidak melakukannya. Faktor lain yang membuat Kredivo menjadi salah satu aplikasi kredit dan pinjaman online yang paling populer di Indonesia adalah proses pendaftaran yang mudah dan layanan pelanggan yang cepat dan ramah. (Kandy Panginan & Irwansyah, 2020). Salah satu keunggulan yang ditawarkan adalah kemudahan proses aktivasi, cukup dengan menggunakan kartu tanda penduduk (KTP). Proses aktivasi akun Kredivo sangat sederhana dan cepat. Pengguna hanya perlu mengunduh aplikasi Kredivo, kemudian mengisi formulir pendaftaran dan memverifikasi identitas dengan menggunakan kartu tanda penduduk (KTP). Setelah proses verifikasi selesai, akun Kredivo dapat segera digunakan untuk melakukan transaksi pembayaran dan pembelian.

Dalam aplikasi Kredivo, tersedia beragam fitur dan metode pembayaran yang memudahkan dalam bertransaksi. Fitur-fitur yang disediakan oleh Kredivo meliputi pembayaran tagihan, pembelian barang secara online, dan akses ke pinjaman tanpa agunan. Melalui aplikasi ini, pengguna dapat dengan mudah membayar berbagai tagihan seperti tagihan kartu kredit, listrik, air, pulsa, dan lainnya. Pengguna juga dapat melakukan pembelian barang secara online dari berbagai *merchant* mitra Kredivo dengan kemudahan pembayaran melalui metode kredit.

Selain kemudahan, keamanan dalam minat penggunaan *fintech* Kredivo menjadi salah satu faktor yang sangat penting. Keamanan didefinisikan sebagai kemampuan toko online dalam melakukan pengontrolan dan penjagaan keamanan atas transaksi data (Ayu Nadia, et al, 2020). Jaminan keamanan dan kerahasiaan data merupakan dua indikator penting. Jaminan keamanan mencakup upaya untuk melindungi sistem dan data dari serangan atau ancaman yang dapat mengganggu integritas, aksesibilitas, dan keandalan sistem tersebut. Ini termasuk langkah-langkah seperti enkripsi data, otentikasi pengguna, dan pemantauan kegiatan yang mencurigakan. Sementara itu, kerahasiaan data menekankan perlindungan terhadap informasi sensitif dari akses yang tidak sah atau pengungkapan yang tidak diotorisasi. Langkah-langkah untuk menjaga kerahasiaan data mencakup enkripsi data, kontrol akses yang ketat, dan kebijakan privasi. Dengan memperhatikan kedua indikator

ini, organisasi dapat memastikan bahwa sistem informasi mereka aman dan data pengguna terlindungi dengan baik (Yunita et al., 2019)

Kredivo sebagai layanan *fintech* yang menawarkan solusi pembayaran berbasis kredit tanpa kartu kredit, memiliki potensi untuk meningkatkan risiko kredit. Kemudahan akses dan proses yang cepat dalam mendapatkan kredit melalui Kredivo dapat membuat pengguna tergoda untuk mengambil pinjaman tanpa pertimbangan yang matang terhadap kemampuan mereka untuk membayar kembali. Selain itu, penggunaan teknologi dalam penilaian risiko kredit Kredivo, seperti analisis data dan pemodelan kredit, dapat menghasilkan penilaian risiko yang tidak akurat atau tidak lengkap. Hal ini dapat meningkatkan risiko pada BI *checking* yang timbul akibat gagal bayar, pertumbuhan hutang dan berpotensi mengakibatkan kesulitan finansial bagi pengguna (Na'im et al., 2023). Oleh karena itu, sebelum menggunakan Kredivo seseorang hendaknya mempunyai persepsi risiko yang kemungkinan akan terjadi ketika ia tidak bijak dan berhati-hati dalam penggunaan layanan aplikasi Kredivo.

Persepsi Risiko menjadikan ketidakpastian yang dihadapi para konsumen jika mereka tidak dapat meramalkan dampaknya akibat dari keputusan yang mereka buat saat melakukan pembelian (Paramitha & Mahyuni, 2022). Persepsi risiko adalah dampak atau potensi yang tidak diinginkan oleh pengguna saat menggunakan suatu sistem (Rahayu, 2018). Jadi, persepsi risiko adalah tanggapan konsumen terhadap apakah barang atau jasa yang digunakannya berisiko atau tidak. Tingkat risiko yang

tinggi dapat membuat pengguna kurang percaya pada teknologi yang mereka gunakan.

Pertimbangan syariah dalam minat penggunaan layanan *fintech* Kredivo sangat diperuntukkan bagi kalangan muslim, hal ini dilakukan untuk menghindari riba. Riba adalah hasil dari adanya tambahan dalam aktivitas utang dan piutang barang yang tidak memiliki batas waktu, riba berkaitan oleh bunga (Okta, 2021). Religiusitas merupakan salah satu faktor yang dapat mempengaruhi individu untuk menghindari riba. Religiusitas yaitu seberapa jauh seseorang mempunyai potakan terhadap agamanya. Sebelum melakukan konsumsi, agama berperan penting dalam menentukan bagaimana cara mendapatkan barang dan jasa yang akan dikonsumsi. Mempertimbangkan halal dan haram, termasuk apakah terdapat unsur riba dan kesesuaian dengan syariat, juga menjadi faktor yang menentukan minat penggunaan (Wulan Dary & Pudjiharjo, 2022).

Penelitian ini mengutip pada beberapa penelitian sejenis yang telah dilakukan sebelumnya oleh Rosiwan dan Lasmanah (2022) dengan judul “Pengaruh Kepercayaan, dan Kemudahan penggunaan terhadap sistem Kredit Online pada Aplikasi Kredivo di masa pandemi Covid-2019” dengan hasil penelitian secara parsial semua variabel berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap minat penggunaan aplikasi Kredivo. Berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh Hendri Rahmayani Asri, Ekaning Setyarini, dan Hantoro Arief Gisijanto (2022) dengan judul “Pengaruh Persepsi Kenyamanan, Persepsi Risiko, dan Kepercayaan

terhadap Minat Penggunaan Peer to Peer Lending” dapat ditarik kesimpulan bahwa minat menggunakan peer to peer lending. dipengaruhi oleh persepsi kemudahan, persepsi risiko, dan kepercayaan.

Skripsi oleh Valentina Devi Vitasari (2023) dengan judul “Pengaruh Persepsi Kepercayaan, Persepsi Risiko, Persepsi Kemudahan dan Manfaat Terhadap Minat Menggunakan Aplikasi Pinjaman Online Kredivo di Kota Palembang”. Hasil penelitian ini adalah uji parsial (uji-t) variabel persepsi kepercayaan (X1), persepsi kemudahan (X3) dan Manfaat (X4) berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan, sedangkan persepsi risiko (X2) berpengaruh secara negatif dan signifikan terhadap minat menggunakan. Berdasarkan (uji-F) menunjukkan hasil bahwa variabel independen yang terdiri dari variabel persepsi kepercayaan (X1), persepsi risiko (X2), persepsi kemudahan (X3), dan manfaat (X4) berpengaruh terhadap variabel dependen dalam penelitian ini yaitu minat menggunakan (Y) secara simultan.

Skripsi oleh Havis Exelino Ramadhika (2023) dengan judul “Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Persepsi Risiko dan Persepsi Kepercayaan Terhadap Minat Konsumen Dalam Menggunakan Pinjaman Online Kredivo”. Hasil penelitian ini mendapatkan kesimpulan bahwa persepsi manfaat (X1), persepsi kemudahan (X2) dan persepsi kepercayaan (X4) berpengaruh positif terhadap minat menggunakan Kredivo, sedangkan persepsi risiko (X3) berpengaruh negatif terhadap minat menggunakan Kredivo.

Penggunaan layanan *fintech* Kredivo yang terus meningkat telah menunjukkan tingginya minat masyarakat dalam menggunakan teknologi keuangan. Keinginan setiap individu dalam menggunakan teknologi dapat dipengaruhi oleh berbagai faktor, selain itu adanya *research gap* pada hasil penelitian-penelitian terdahulu membuat penelitian tentang minat penggunaan aplikasi kredit dan pinjaman online menjadi topik yang menarik untuk penelitian selanjutnya. Berdasarkan perbedaan hasil penelitian tersebut, peneliti ingin menguji kembali variabel kemudahan, keamanan, persepsi risiko dan religiusitas sebagai variabel independen, sedangkan minat penggunaan *financial technology (fintech)* Kredivo sebagai variabel dependen yang akan berfokus pada generasi Z di Kota Pekalongan. Oleh karena itu, peneliti tertarik untuk melakukan penelitian dalam bentuk skripsi dengan judul **“Pengaruh Kemudahan, Keamanan, Persepsi Risiko dan Religiusitas terhadap Minat Penggunaan *Financial Technology (Fintech)* Kredivo pada Generasi Z di Kota Pekalongan”**.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas, dapat dirumuskan masalah yang akan dikaji dalam penelitian ini adalah:

1. Bagaimana pengaruh kemudahan terhadap minat penggunaan *financial technology (fintech)* Kredivo pada generasi z di kota Pekalongan?

2. Bagaimana pengaruh keamanan terhadap minat penggunaan *financial technology (fintech)* Kredivo pada generasi z di kota Pekalongan?
3. Bagaimana pengaruh persepsi risiko terhadap minat penggunaan *financial technology (fintech)* Kredivo pada generasi z di kota pekalongan?
4. Bagaimana pengaruh religiusitas terhadap minat penggunaan *financial technology (fintech)* Kredivo pada generasi Z di kota Pekalongan?
5. Bagaimana pengaruh kemudahan, keamanan, persepsi risiko dan religiusitas terhadap minat penggunaan *financial technology (fintech)* Kredivo pada generasi Z di kota Pekalongan?

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah di atas, maka tujuan yang ingin dicapai dalam penelitian ini yaitu antara lain:

- a. Untuk menganalisis pengaruh kemudahan terhadap minat penggunaan *financial technology (fintech)* Kredivo pada generasi Z di kota Pekalongan.
- b. Untuk menganalisis pengaruh keamanan terhadap minat penggunaan *financial technology (fintech)* Kredivo pada generasi Z di kota Pekalongan.

- c. Untuk menganalisis pengaruh persepsi risiko terhadap minat penggunaan *financial technology (fintech)* Kredivo pada generasi Z di kota Pekalongan.
- d. Untuk menganalisis pengaruh religiusitas terhadap minat penggunaan *financial technology (fintech)* Kredivo pada generasi Z di kota Pekalongan.
- e. Untuk menganalisis pengaruh kemudahan, keamanan, persepsi risiko dan religiusitas terhadap minat penggunaan *financial technology (fintech)* Kredivo pada generasi Z di kota Pekalongan.

2. Manfaat Penelitian

Manfaat dari penelitian ini diharapkan dapat menambah kajian secara teoritis maupun praktis yaitu sebagai berikut:

a. Manfaat teoritis

Penelitian ini diharapkan dapat dijadikan rujukan bagi peneliti selanjutnya dan diharapkan dapat memberikan sumbangan teoritis seputar minat penggunaan *financial technology (fintech)* Kredivo pada generasi Z di Kota Pekalongan.

b. Manfaat praktis

i. Bagi Peneliti

Sarana untuk memperluas wawasan dan pengetahuan mengenai isu-isu penelitian sejenis.

ii. Bagi Mahasiswa

Sarana referensi dan sumber inspirasi bagi mahasiswa UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan khususnya program studi S1 Ekonomi Syariah dalam melakukan penelitian-penelitian selanjutnya.

iii. Bagi FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
Penelitian ini diharapkan memberikan kontribusi yang bermanfaat bagi literatur pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.

D. Sistematika Pembahasan

BAB I PENDAHULUAN

Bagian bab ini menjelaskan terkait latar belakang, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian serta sistematika pembahasan.

BAB II LANDASAN TEORI

Bab ini membahas landasan teoretis dan teologis yang mendasari kajian dan analisis penelitian. Di sini, peneliti mengkaji literatur dan tinjauan pustaka yang nantinya akan membentuk hipotesis dan kerangka konseptual penelitian.

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

Bagian bab ini menjelaskan tentang populasi dan sampel, data dan sumber data, metode pengumpulan data, definisi operasional variabel serta metode analisis data.

BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN

Bagian bab ini menguraikan hasil penelitian, yang mencakup gambaran umum objek penelitian, ringkasan hasil penelitian, serta analisis data seperti uji asumsi klasik dan uji hipotesis.

BAB V PENUTUP

Bagian bab ini menyajikan kesimpulan dari hasil penelitian serta rekomendasi untuk penelitian berikutnya.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh kemudahan, keamanan, persepsi risiko dan religiusitas terhadap minat penggunaan *financial technology (fintech)* Kredivo pada generasi Z di kota Pekalongan secara parsial dan simultan. Berdasarkan hasil analisis data dan pembahasan maka dapat disimpulkan diantaranya terdapat pengaruh positif dan signifikan secara parsial variabel kemudahan terhadap minat penggunaan *financial technology (fintech)* Kredivo pada generasi Z di kota Pekalongan. Berdasarkan hasil interpretasi penelitian diperoleh nilai t_{hitung} (2.848) > t_{tabel} (1.98552) dan signifikansi senilai $0.002 < 0.05$ maka terbukti H_0 ditolak dan H_a diterima yang artinya variabel kemudahan (X1) secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap variabel minat penggunaan (Y).

Selanjutnya terdapat pengaruh positif dan signifikan secara parsial variabel keamanan terhadap minat penggunaan *financial technology (fintech)* Kredivo pada generasi Z di kota Pekalongan. Hasil penelitian menunjukkan diperoleh nilai t_{hitung} (2.300) > t_{tabel} (1.98552) dan signifikansi senilai $0.024 < 0.05$. Maka terbukti H_0 ditolak dan H_a diterima yang artinya variabel keamanan (X2) secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap variabel minat penggunaan (Y).

Kemudian tidak terdapat pengaruh secara parsial variabel persepsi risiko terhadap minat penggunaan *financial technology (fintech)* Kredivo pada generasi Z di Kota Pekalongan. Hasil penelitian menunjukkan nilai $t_{hitung} (-1.152) < t_{tabel} (1.98552)$ dan signifikansi senilai $0.252 > 0.05$. Maka terbukti H_0 diterima dan H_a ditolak yang artinya variabel persepsi risiko (X3) secara parsial tidak berpengaruh signifikan terhadap variabel minat penggunaan (Y).

Terdapat pengaruh positif dan signifikan secara parsial variabel religiusitas terhadap minat penggunaan *financial technology (fintech)* Kredivo pada generasi Z di kota Pekalongan. Hasil penelitian menunjukkan diperoleh nilai $t_{hitung} (3.408) > t_{tabel} (1.98552)$ dan signifikansi senilai $0.001 < 0.05$. Maka terbukti H_0 ditolak dan H_a diterima yang artinya variabel religiusitas (X4) secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap variabel minat penggunaan (Y).

Selanjutnya terdapat pengaruh positif dan signifikan secara simultan variabel kemudahan, keamanan, persepsi risiko dan religiusitas terhadap minat penggunaan *financial technology (fintech)* Kredivo pada generasi Z di kota Pekalongan. Berdasarkan hasil interpretasi penelitian menunjukkan bahwa nilai $F_{hitung} (29.104) > F_{tabel} (2.467)$ dan signifikan senilai $0.000 < 0.05$. Hal ini menunjukkan H_0 ditolak dan H_a diterima yang artinya secara simultan variabel kemudahan, keamanan, persepsi risiko dan religiusitas berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat penggunaan *financial technology (fintech)* Kredivo pada generasi Z di kota Pekalongan.

B. Keterbatasan Penelitian

Berdasarkan penelitian di atas, terdapat beberapa keterbatasan penelitian yaitu antara lain:

1. Pengambilan data pada penelitian ini menggunakan kuesioner yang mengakibatkan tidak menutup kemungkinan jawaban-jawaban yang diberikan oleh responden tidak jujur atau kurang akurat dalam memberikan jawaban. Jawaban yang subjektif dan tidak mengisinya dengan secara sungguh-sungguh menjadi mungkin untuk ditemukan sehingga diperlukan pengambilan data dengan cara lain seperti wawancara dan observasi.
2. Variabel penelitian hanya memiliki 4 variabel independent, sehingga belum mencakup untuk mengetahui seluruh variabel yang dapat mempengaruhi minat generasi Z dalam menggunakan *financial technology (fintech)* Kredivo sebagai alat untuk melakukan transaksi.

DAFTAR PUSTAKA

- Adhi Kusumastuti, Ahmad Mustamil K, Taofan Ali A. (2020). “Metode Penelitian Kuantitatif”. Yogyakarta: Budi Utami.
- Ahmad Illiyin & Widiartanto. (2020). “Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan dan Persepsi Keamanan Terhadap Keputusan Penggunaan Ovo PT Visionet Data Internasional (Studi Pada Pengguna Ovo di Kota Surakarta”.
- Ayu Nadia & Muhammad Ramaditya, BBA., M.Sc. (2020). “Pengaruh Persepsi Kemudahan, Manfaat, Keamanan dan Kepercayaan Terhadap Minat Penggunaan Fintech Dana”. Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIE).
- Aziz, & Utami, 2020. *UMKM di Era Baru Kewirausahaan*. Banyumas: CV. Rizquna.
- Destiana Rahmawati, *Millenials And I-Generation Life* (Yogyakarta: Laksana, 2018), hlm. 16.
- Destianti, V. R., Sitanggang, M., Fachriza, A., & Yusuf, A. (2021). Analisis Pengaruh Nilai Pelanggan terhadap Kepuasan Pelanggan Aplikasi Kredivo di Karawang. *Jurnal Manajemen*, 13(2), 273–281.
- Dewi, & Nurmala, D. A. N. (2018). *Modul Uji Validitas Dan Hormonal*. Universitas Diponegoro, October, 14.
- Dwi Septi Haryani. (2019). Pengaruh Persepsi Risiko Terhadap Keputusan Pembelian Online di Tanjungpinang. *Jurnal Dimensi*, 8(2).

- Fadillah, M. N., & Taufiqurrachman, A. (2020). PERSEPSI MASYARAKAT KABUPATEN TANGERANG TERHADAP PENGGUNAAN FINANCIAL TECHNOLOGY (FINTECH). *JURNAL MITRA MANAJEMEN*, 11(1).
- Fahlevi, P., & Dewi, A. O. P. (2019). Analisis Aplikasi iJateng dengan Menggunakan Teori Technology Acceptance Model (TAM). *Jurnal Ilmu Perpustakaan*, 8(2), 103–111
- Fortuna, T. K. D. (2023). Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan, Persepsi Manfaat, Persepsi Risiko, Kepercayaan, dan Keamanan Terhadap Minat Penggunaan Layanan Fintech E-Wallet Shopeepay pada Generasi Z di Kabupaten Sleman. *Angewandte Chemie International Edition*, 6(11), 951–952., 5–24.
- Gina Monica Agustine Rosiwan, L. (2024). Pengaruh Kepercayaan dan Kemudahan terhadap Penggunaan Sistem Kredit Online pada Aplikasi Kredivo di Masa Pandemi Covid-19 di Kota Kupang. *COMSERVA : Jurnal Penelitian Dan Pengabdian Masyarakat*, 3(09), 3744–3761. <https://doi.org/10.59141/comserva.v3i09.1158>
- Hasan Nursukma, Umi Farida, Wahna Widhianingrum. Pengaruh Kepercayaan, Keamanan Data, Kualitas Pelayanan, dan Persepsi Risiko Menggunakan E-Commerce Terhadap Keputusan Pembelian Online (Survei Pada Pengguna Tokopedia di Ponorogo. (Universitas Muhammadiyah Ponorogo, 2021)
- Hiyanti, H., Nugroho, L., Sukamadilaga, C., & Fitrijanti, T. (2019). Peluang dan Tantangan Fintech (Financial Technology) Syariah di Indonesia |Hiyanti| *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 5(03), 326–333.

Ivanur Laila, "Analisis Pengaruh Kemudahan, Kenyamanan, Manfaat, Keamanan, Dan Risiko Penggunaan Terhadap Minat Nasabah Yang Menggunakan Mobile Banking Di Bank BRI Syariah KC Tulungagung" (IAIN Tulungagung, Tulungagung, 2021): 23-24.

Jayabaya, U. (2023). Pengaruh kemudahan penggunaan dan keamanan transaksi terhadap kepuasan konsumen aplikasi kredivo. 5(2), 112–121.

Kandy Panginan, E., & Irwansyah. (2020). Fenomena Aplikasi Kredit Dan Pinjaman Online Kredivo Di Indonesia. *Jurnal Komunikasi Dan Kajian Media*, 4(1), 12–26.

Karnadjaja, C. C., Tulipa, D., & Lukito, R. S. H. (2018). Pengaruh Persepsi Risiko, Manfaat, Dan Kemudahan Penggunaan Terhadap Minat Belanja Online Melalui Kepercayaan Dan Sikap Pada Konsumen Zalora Di Surabaya. *Kajian Ilmiah Mahasiswa Manajemen*, 6(2), 116–130.

Kurniawan, A. S., Widowati, R., & Handayani, S. D. (2022). Integrasi Theory of Reasoned Action (TRA) pada Minat Pemesanan Kembali Kamar Hotel Menggunakan Aplikasi Pemesanan Kamar Hotel Online Integration of the Theory of Reasoned Action (TRA) on Hotel Room Repurchase Intention using Online Hotel Room Booking. *JOURNAL OF THEORETICAL AND APPLIED MANAGEMENT*, 15(1).

Kurniawan, A. S., Widowati, R., & Handayani, S. D. (2022). Integrasi Theory of Reasoned Action (TRA) pada Minat Pemesanan Kembali Kamar Hotel Menggunakan Aplikasi Pemesanan Kamar Hotel Online Integration of the Theory of Reasoned Action (TRA) on Hotel Room Repurchase Intention

- using Online Hotel Room Booking. *JOURNAL OF THEORETICAL AND APPLIED MANAGEMENT*, 15(1).
- Keni, K., Tjoe, H., Wilson, N., & Negara, E. S. (2020). The Effect of Perceived Security, Ease of Use and Perceived Usefulness on Intention to Use Towards.
- Kesuma, P., & Nurbaiti, N. (2023). Minat Menggunakan E-Wallet Dana Di Kalangan Mahasiswa Di Kota Medan. *Jesya*, 6(1), 694–703.
- Khasanah, N. (2022) ‘Pengaruh Kemudahan, Kenyamanan Dan Keamanan Terhadap Kepuasan Nasabah Dalam Menggunakan Mobile Banking Bank Umum Syariah’.
- Ma’sumah, S. 2019. Kumpulan Cara Analisis Data Beserta Contoh Judul Dan Hipotesis Penelitian (Cetakan 1 ed). (M. Khusni, Ed.) Banyumas: Jawa Tengah, Indonesia: CV. Rizquna.
- Muhammad Rudi R.W., Sri Rahayu., Nadia Afriliana. (2021). Pengaruh Persepsi Risiko dan Kepercayaan Konsumen Terhadap Keputusan Pembelian Secara Online Saat Terjadi Pandemi Covid 19 di Seberang Ulu II Kota Palembang. *Jurnal Bisnis, Manajemen dan Ekonomi*, 2(3), 99-100
- Melly Sekarwangi P. Pengaruh Religiusitas dan Persepsi Risiko Terhadap Keputusan Penggunaan Paylater Pada Generasi Milenial Di Kota Semarang. (Skripsi, Universitas Islami Negeri Walisongo Semarang, 2022). 28-29
- Na’im, A., Solikah, P., & Mawftiq, R. (2023). Pengaruh Kemudahan dan Religiusitas terhadap Keputusan Pembelian Menggunakan Paylater pada Marketplace Shopee pada Mahasiswa IIQ An Nur Yogyakarta. *Quranomic: Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 2(1), 79–102.

- Nasir, M. D. A. (2020). Religiusitas Mahasiswa Perbankan Syariah S1 Uin Malang Yang Menggunakan Jasa Bank Syariah. *Jurnal Ekonomi Syariah*, 5(1), 21-29.
- Nasir, F. (2021). Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan, Efektivitas, dan Risiko Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan Aplikasi OVO Studi Pada Mahasiswa S1 Universitas Sarjanawiyata Tamansiswa. *Jurnal Investasi*, 7(1), 36-43.
- Nurdin, Azizah, W. N., & Rusli. (2020). Pengaruh Pengetahuan, Kemudahan dan Risiko Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan Finansial Technology (Fintech) Pada Mahasiswa Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Palu. 2(2).
- Noerandini, F. (2023). Pengaruh Pengetahuan, Kemudahan dan Religiusitas Terhadap Penggunaan LinkAja Syariah Pada Generasi Z. 1–23.
- Okta Eri Cahyadi, “Pandangan Hukum Islam Terhadap Tunda Bayar (Paylater) Dalam Transaksi E-Commerce Pada Aplikasi Shopee” (Yogyakarta, Universitas Islam Indonesia, 2021).
- Paramitha, N.M.A.M., & Mahyuni, L.P. (2022). Preferensi Generasi Milenial Dalam Menggunakan E-wallet di Kota Denpasar. *E-Jurnal Ekonomi dan Bisnis Universitas Udayana*, 11(5), 583-592.
- “Jumlah Penduduk Menurut Kelompok Umur 2021-2023”, BPS (blog), 2023, <https://pekalongankota.bps.go.id/indicator/12/165/1/jumlah-penduduk-menurut-kelompok-umur.html>

- Rahman, A. N., & Purwanto, S. (2023). Daya Tarik Minat Generasi Z Dalam Bertransaksi Menggunakan Financial Technology (E-Wallet). *Strata Business Review*, 1(2), 139–152.
- Ratna Asri S.S., & M. Ramaditya, BBA., M.Sc. (2020). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan Penggunaan, Kepercayaan dan Persepsi Risiko Terhadap Minat Menggunakan E-Money (Studi Kasus Pada Konsumen yang Menggunakan Metland Card). *Manajemen. Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Islam*. 11.
- Riszha, W.D., & M. Pudjiharjo. (2022). Pengaruh Kepercayaan, Kemudahan, Religiusitas dan Persepsi Risiko Terhadap Keputusan Pembelian Menggunakan Spaylater. *Islamic Economics and Finance in Focus*, 1(3), 255.
- Rizza, M., Banani, S., & Selvi, E. (2023). Pengaruh Kemudahan Penggunaan Dan Keamanan Terhadap Minat Penggunaan Shopee Paylater (Studi Kasus Pada Followers Instagram Shopee). *Jurnal Ilmiah Wahana Pendidikan*, Januari, 9(1), 279–289.
- Reyhan, E., & Amri. (2020). Pengaruh Pengetahuan, Kemudahan, Dan Referensi Terhadap Niat Menggunakan E-Money Pada Mahasiswa Universitas Syiah Kuala. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Islam*, 2(2), 117–130.
- Ryan Randy Suryono, “Financial Technology (Fintech) dalam perspektif Aksiologi”, dalam *Jurnal Telematika dan Informasi*, Volume 10, No. 1, Januari-September 2019.
- Rohman, S., & Ary, M. (2021). Analisis Pengalaman Pengguna Aplikasi Pinjaman Online Menggunakan Metode Usability Testing Dan User

- Experience Questionnaire (Studi Kasus Pada Akulaku Dan Kredivo Indonesia). *Jsi: Jurnal Sistem Informasi (E-Journal)*, 13(1).
- Rosiwan, G. M. A., & Lasmanah. (2022). Pengaruh Kepercayaan dan Kemudahan Pengguna terhadap Penggunaan Sistem Kredit Online Pada Aplikasi Kredivo di Masa Pandemi Covid-19 di Kota Bandung. *Bandung Conference Series: Business and Management*, 2(1), 69–76.
- Safira, S.D., Ernawati, D., Iqbal, M., 2023. Penerapan Technology Acceptance Model dalam Meningkatkan Minat Menggunakan Kembali M-Banking Livin by Mandiri. *J. Akunt.Ekon. Dan Manaj. BISNIS* 11, 28–40
- Santoso, I., & Madiistriyatno, H. (2021). *Metodologi Penelitian Kuantitatif*. Indigo Media.
- Siegrist, M., & Árvai, J. (2020). *Risk Perception and Preferences. Judgment and Decision Making*. Cambridge Core.
- Siregar, S. (2017). *Statistik Parametrik untuk Penelitian Kuantitatif: Dilengkapi dengan Perhitungan Manual dan Aplikasi SPSS Versi 17*. Bumi Aksara.
- Sunarya, I.M. (2022). Pengaruh Faktor Persepsi Terhadap Minat Penggunaan Layanan Dompot Digital (E-wallet) Melalui Pendekatan Teori Technology Acceptance Model (TAM). *Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Keuangan*, 5(3), 1414-1422.
- Serlika Aprita, S. A. (2021). Peranan Peer to Peer Lending dalam Menyalurkan Pendanaan pada Usaha Kecil dan Menengah. *Jurnal Hukum Samudra Keadilan*, 16(1), 37–61.

- Tumsifu, E., Jani, D. and Gekombe, C. (2020) 'Small and medium enterprises and social media usage: A fashion industry perspective', *University of Dar es Salaam Library Journal*, Vol 15, No(0856–1818), pp. 101–124.
- Vitasari, V. D. (2023). Pengaruh Persepsi Kepercayaan, Persepsi Risiko, Persepsi Kemudahan dan Manfaat terhadap Minat Menggunakan Aplikasi Pinjaman Online Kredivo di Kota Palembang.
- Wildan, M. (2019). PENGARUH PERSEPSI KEMUDAHAN PENGGUNAAN, EFEKTIVITAS DAN RISIKO TERHADAP MINAT BERTRANSAKSI MENGGUNAKAN FINANCIAL TECHNOLOGY (FINTECH). UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO.
- Wulan Dary, R., & Pudjiharjo, M. (2022). Pengaruh Kepercayaan, Kemudahan, Religiusitas Dan Persepsi Risiko Terhadap Keputusan Pembelian Menggunakan Spaylater. *Islamic Economics and Finance in Focus*, 1(3), 252–263.
- Yudha, A. R., Busro, A., & Priyono, E. A. (2022). Perbandingan Kontrak Utang Piutang Konvensional Dengan Kontrak Elektronik Kredivo. *Diponegoro Law Journal*, 11(2).
- Yunita, N. R., Sumarsono, H., & Farida, U. (2019). Pengaruh Persepsi Risiko, Kepercayaan, Dan Keamanan Terhadap Keputusan Pembelian Online Di Buka Lapak (Studi Kasus Pada Komunitas Buka Lapak Ponorogo). *ISOQUANT: Jurnal Ekonomi, Manajemen Dan Akuntansi*, 3(1), 90. <https://doi.org/10.24269/iso.v3i1.243>.

Lampiran 4 Daftar Riwayat Hidup

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

A. IDENTITAS

1. Nama : Nada Alya Septiana
2. Tempat Tanggal Lahir : Pekalongan, 27 September 2002
3. Alamat Rumah : Medono Jl. Karya Bakti Gg. 5 Sunan Giri
Pekalongan Barat
4. Nomor Handphone : 085601107790
5. Email : nadaalyaseptiana@gmail.com
6. Nama Ayah : Yaskur Jamani
7. Pekerjaan Ayah : Buruh
8. Nama Ibu : Maenila
9. Pekerjaan Ibu : Ibu Rumah Tangga

B. RIWAYAT PENDIDIKAN

1. SD : SDN Pringlangu (2008-2014)
2. SMP : SMPN 14 Pekalongan (2014-2017)
3. SMA/SMK : SMKN 2 Pekalongan (2017-2020)

Pekalongan, 04 November 2024


NADA ALYA SEPTIANA
NIM. 4120165