

**PENGARUH PERSEPSI KEMUDAHAN  
PENGUNAAN, PERSEPSI MANFAAT, PERSEPSI  
RISIKO, DAN PERSONALISASI TERHADAP MINAT  
GENERASI Z MENGGUNAKAN *PEER TO PEER  
LENDING***

**(Studi Kasus Pada Mahasiswa Akuntansi Universitas  
Pendidikan Ganesha)**

**SKRIPSI**

**Diajukan Kepada  
Universitas Pendidikan Ganesha  
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan dalam Menyelesaikan  
Program Sarjana Ekonomi**

**OLEH  
KETUT AYU SULIANTINI  
NIM. 1817051221**

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI  
JURUSAN EKONOMI DAN AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA  
SINGARAJA**

**2022**

**SKRIPSI**  
**DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI TUGAS DAN**  
**MEMENUHI SYARAT-SYARAT UNTUK MENCAPAI**  
**GELAR SARJANA AKUNTANSI**

**Menyetujui**

Pembimbing I



Gst. Ayu Ketut Rencana Sari Dewi, S.E., M.Si  
NIP. 198905272015042001

Pembimbing II



Nyoman Ari Surya Darmawan, S.E., Ak., M.Si  
NIP. 198205112008121004

Skripsi oleh Ketut Ayu Suliantini ini  
Telah dipertahankan di depan dewan penguji  
Pada tanggal 14 September 2022

Dewan Penguji,



Gst. Ayu Ketut Rencana Sari Dewi, S.E., M.Si  
NIP. 198905272015042001

Ketua



Nyoman Ari Surya Darmawan, S.E., Ak., M.Si  
NIP. 198205112008121004

Anggota



Sunitha Devi, S.E., M.Si., Ak  
NIP. 198902272018032001

Anggota

Diterima oleh Panitia Ujian Fakultas Ekonomi  
Universitas Pendidikan Ganesha  
Guna Memenuhi Syarat-Syarat Untuk Mencapai Gelar Sarjana Akuntansi

Pada:

Hari : Rabu  
Tanggal : 14 September 2022

**Mengetahui,**

Ketua Ujian

Sekretaris Ujian



Dr. Dra. Ni Made Suci, M.Si  
NIP.196810291993032001



Made Arie Wahyuni, S.E., M.Si  
NIP.198301052008122002



Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si  
NIP.197906162002121003

## PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis yang berjudul "**Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan, Persepsi Manfaat, Persepsi Risiko, Dan Personalisasi Terhadap Minat Generasi Z Menggunakan *Peer To Peer Lending* (Studi Kasus Pada Mahasiswa Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha)**" beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya sendiri dan saya tidak melakukan penjiplakan dan pengutipan dengan cara-cara tidak sesuai dengan etika yang berlaku dengan masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siapa menanggung risiko/sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila kemudian ditemukan adanya pelanggaran atas etika keilmuan dalam karya saya ini atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Singaraja, 14 September 2022

Yang membuat pernyataan,



Ketut Ayu Suliantini

NIM.1817051221

## PRAKATA

Puji syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa karena atas berkat dan rahmat-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan, Persepsi Manfaat, Persepsi Risiko, Dan Personalisasi Terhadap Minat Generasi Z Menggunakan *Peer-To-Peer Lending* (Studi Kasus pada Mahasiswa Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha)”**. Skripsi ini disusun guna memenuhi persyaratan mencapai gelar Sarjan Ekonomi pada Universitas Pendidikan Ganesha.

Skripsi ini dapat terselesaikan berkat adanya bimbingan, dukungan dan bantuan baik berupa moral maupun material dari berbagai pihak. Untuk itu, dalam kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. I Nyoman Jampel, M.Pd selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha Singaraja.
2. Bapak Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha
3. Ibu Dr. Luh Indrayani, S.Pd., M.Pd selaku Ketua Jurusan Ekonomi Dan Akuntansi atas motivasi yang diberikan dalam penyelesaian skripsi ini.
4. Ibu Made Arie Wahyuni, S.E.,M.Si selaku Ketua Program Studi S1 Akuntansi atas motivasi yang diberikan dalam penyelesaian skripsi ini.
5. Ibu Gst. Ayu Ketut Rencana Sari Dewi,S.E., M.Si selaku Pembimbing I yang telah memberikan bimbingan, bersedia meluangkan waktu, memberikan petunjuk, masukan, dan motivasi kepada penulis selama proses penulisan skripsi ini.
6. Bapak Nyoman Ari Surya Darmawan,S.E., Ak., M.Si selaku Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, bersedia meluangkan waktu, memberikan petunjuk, masukan, dan motivasi kepada penulis selama proses penulisan skripsi ini.
7. Ibu Sunitha Devi,S.E., M.Si., Ak selaku Pembimbing III yang telah memberikan bimbingan, bersedia meluangkan waktu, memberikan petunjuk, masukan, dan motivasi kepada penulis selama proses penulisan skripsi ini.

8. Kepada keluarga penulis, sahabat penulis dari awal kuliah sampai saat ini yaitu Alit, Bunga, Cynthia, dan Putri Eka yang sudah memberikan semangat kepada penulis dalam pembuatan skripsi ini.
9. Bestie sekaligus teman gibah penulis yaitu Silvia Erin terimakasih atas waktu luangnya sudah menjadi tempat keluh kesah si penulis, menemani penulis di saat membuat skripsi maupun di saat galau, terimakasih sudah memberikan perhatian, bantuan, serta doa dan dukungan kepada penulis.
10. Kepada aktor Thailand terima kasih sudah menjadi motivasi untuk si penulis sehingga bisa mencapai di tahap skripsian ini.
11. Seluruh responden yang telah berkenan meluangkan waktu untuk mengisi kuesioner sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa apa yang tersaji dalam skripsi ini masih jauh dari sempurna karena keterbatasan kemampuan yang penulis miliki. Untuk itu demi kesempurnaan skripsi ini, penulis mengharapkan kritik maupun saran yang bersifat membantu dari berbagai pihak. Akhir kata, penulis berharap agar skripsi ini mampu memberikan manfaat bagi semua pihak yang berkepentingan.

Singaraja, 14 Juli 2022

Penulis

## DAFTAR ISI

	Halaman
PRAKATA.....	i
DAFTAR ISI.....	iii
DAFTAR TABEL.....	vi
DAFTAR GAMBAR .....	vi
DAFTAR LAMPIRAN .....	vii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian .....	1
1.2 Identifikasi Masalah Penelitian.....	9
1.3 Pembatasan Masalah .....	9
1.4 Perumusan Masalah Penelitian .....	10
1.5 Tujuan Penelitian .....	11
1.6 Manfaat Hasil Penelitian.....	11
BAB II KAJIAN PUSTAKA .....	13
2.1 Landasan Teori.....	13
2.2.1 Technology Acceptence Model (TAM).....	13
2.2.2 <i>Financial Technology</i> .....	14
2.2.3 <i>Peer To Peer Lending</i> .....	15
2.2.4 Minat Menggunakan.....	15
2.2.5 Generasi Z.....	17
2.2.6 Persepsi Kemudahan Penggunaan (perceived ease of use) .....	17
2.2.7 Persepsi manfaat .....	18
2.2.8 Persepsi Risiko.....	19
2.2.9 Personalisasi.....	19
2.2 Kajian Hasil Penelitian yang Relevan .....	20
2.3 Kerangka Berpikir.....	22
2.4 Hipotesis Penelitian .....	22
2.4.1 Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan Terhadap Minat Mahasiswa Menggunakan <i>Peer-to-peer Lending</i> .....	23



2.4.2 Pengaruh Persepsi Manfaat Terhadap Minat Minat Mahasiswa Menggunakan <i>Peer-to-peer Lending</i> .....	24
2.4.3 Pengaruh Persepsi Risiko Terhadap Minat Minat Mahasiswa Menggunakan <i>Peer-to-peer Lending</i> .....	26
2.4.4 Pengaruh Personalisasi Terhadap Minat Minat Mahasiswa Menggunakan <i>Peer-to-peer Lending</i> .....	28
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	<b>30</b>
3.1 Rancangan Penelitian .....	30
3.2 Populasi dan Sampel Penelitian.....	31
3.2.1 Jenis dan Sumber Data.....	31
3.2.2 Populasi dan Sampel.....	32
3.2.3 Obejek dan Subjek Penelitian .....	34
3.2.4 Lokasi Penelitian.....	34
3.3 Definisi Operasional Variabel .....	34
3.4 Metode dan Teknik Analisis Data .....	35
3.4.1 Uji Validitas .....	35
3.4.2 Uji Reliabilitas .....	35
3.4.3 Uji Asumsi Klasik.....	36
3.4.3.1 Uji Normalitas.....	36
3.4.3.2 Uji Multikolieniritas .....	37
3.4.3.3 Uji Heteroskedatisitas .....	37
3.4.3.4 Uji Linieritas .....	38
3.4.3 Analisis Regresi Linier Berganda .....	38
3.4.4 Uji Hipotesis .....	38
3.4.4.1 Uji Parsial (t) .....	38
3.4.4.2 Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	39
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b> .....	<b>40</b>
4.1 Deskripsi Data .....	40
4.1.1 Gambaran Umum Responden Penelitian .....	40
4.1.2 Uji Kualitas Data .....	42
4.1.2.1 Uji Validitas Butir.....	42
4.1.2.2 Uji Reliabilitas Instrumen.....	44
4.1.3 Analisis Deskriptif .....	44
4.2 Uji Asumsi Klasik .....	46

4.2.1 Uji Normalitas.....	46
4.2.2 Uji Multikolinieritas .....	47
4.2.3 Uji Heteroskedastisitas .....	48
4.3 Pengujian Hipotesis .....	48
4.3.1 Analisis Regresi Linier Berganda.....	48
4.3.2 Analisis Koefisien Determinasi .....	51
4.3.3 Uji Parsial (Uji t).....	51
4.4 Pembahasan .....	54
4.4.1 Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan terhadap Minat Mahasiswa Menggunakan <i>Peer-to-Peer Lending</i> .....	54
4.4.2 Pengaruh Persepsi Manfaat terhadap Minat Mahasiswa Menggunakan <i>Peer-to-Peer Lending</i> .....	56
4.4.3 Pengaruh Persepsi Risiko terhadap Minat Mahasiswa Menggunakan <i>Peer-to-peer Lending</i> .....	57
4.4.4 Pengaruh Personalisasi terhadap Minat Mahasiswa Menggunakan <i>Peer-to-Peer Lending</i> .....	59
4.5 Implikasi Penelitian.....	60
BAB V PENUTUP.....	59
5.1 Rangkuman .....	59
5.2 Simpulan .....	60
5.3 Saran .....	61
DAFTAR PUSTAKA .....	63

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan <i>P2P Lending</i> di Indonesia Tahun 2019-2020.....	2
Tabel 1.2 Penggunaan <i>Fintech Lending</i> Per 31 Desember 2020 .....	6
Tabel 2.1 Ringkasan Penelitian Terdahulu .....	19
Tabel 4.1 Rincian Pendistribusian dan Pengembalian Kuesioner.....	48
Tabel 4.2 Data Karakteristik Responden .....	39
Tabel 4.3 Hasil Uji Validitas Butir .....	41
Tabel 4.4 Hasil Uji Reabilitas Instrumen.....	42
Tabel 4.5 Hasil Analisis Deskriptif .....	43
Tabel 4.6 Hasil Uji Normalitas .....	44
Tabel 4.7 Hasil Uji Multikolonieritas .....	45
Tabel 4.8 Hasil Uji Heterokedastisitas.....	46
Tabel 4.9 Hasil Analisis Koefisien Beta .....	47
Tabel 4.10 Hasil Koefisien Determinasi .....	49
Tabel 4.11 Hasil Uji t .....	49



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir .....	21
Gambar 3.1 Ringkasan Penelitian .....	28



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuisisioner Penelitian .....	67
Lampiran 2 Tabulasi Data Kuesioner .....	70
Lampiran 3 Hasil Uji Validitas Butir dan Reliabilitas Kuesioner.....	95
Lampiran 4 Hasil Analisis Deskriptif .....	100
Lampiran 5 Hasil Uji Asumsi Klasik.....	101
Lampiran 6 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda .....	102

