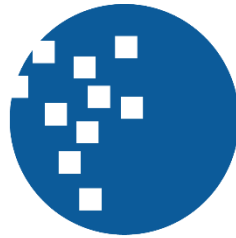


**PENGARUH *PERCEIVED RISK* TERHADAP *INTENTION TO USE*
PINJAMAN ONLINE PADA MASYARAKAT KOTA TANGERANG**



UMN

UNIVERSITAS
MULTIMEDIA
NUSANTARA

SKRIPSI

Muhammad Farhan Puryatama

00000037985

PROGRAM STUDI MANAJEMEN

FAKULTAS BISNIS

UNIVERSITAS MULTIMEDIA NUSANTARA

TANGERANG

2024

**PENGARUH *PERCEIVED RISK* TERHADAP *INTENTION TO USE*
PINJAMAN ONLINE PADA MASYARAKAT KOTA TANGERANG**



SKRIPSI

**Diajukan sebagai Salah Satu Syarat untuk Memperoleh
Gelar Sarjana Manajemen**

Muhammad Farhan Puryatama

00000037985

PROGRAM STUDI MANAJEMEN

FAKULTAS BISNIS

UNIVERSITAS MULTIMEDIA NUSANTARA

TANGERANG

2024

HALAMAN PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT

Dengan ini saya,

Nama : Muhammad Farhan Puryatama

Nomor Induk Mahasiswa : 00000037985

Program studi : Manajemen

Skripsi dengan judul:

PENGARUH *PERCEIVED RISK* TERHADAP *INTENTION TO USE* PINJAMAN ONLINE PADA MASYARAKAT KOTA TANGERANG

Merupakan hasil karya saya sendiri bukan plagiat dari karya ilmiah yang ditulis oleh orang lain, dan semua sumber, baik yang dikutip maupun dirujuk, telah saya nyatakan dengan benar serta dicantumkan di Daftar Pustaka.

Jika di kemudian hari terbukti ditemukan kecurangan/penyimpangan, baik dalam pelaksanaan skripsi maupun dalam penulisan laporan skripsi, saya bersedia menerima konsekuensi dinyatakan TIDAK LULUS untuk Tugas Akhir yang telah saya tempuh.

Tangerang, 4 Januari 2024



(Muhammad Farhan Puryatama)

UNIVERSITAS
MULTIMEDIA
NUSANTARA

HALAMAN PERSETUJUAN

Skripsi dengan judul

PENGARUH *PERCEIVED RISK* TERHADAP *INTENTION TO USE*
PINJAMAN ONLINE PADA MASYARAKAT KOTA TANGERANG

Oleh

Nama : Muhammad Farhan Puryatama
NIM : 00000037985
Program Studi : Manajemen
Fakultas : Bisnis

Telah disetujui untuk diajukan pada

Sidang Ujian Skripsi Universitas Multimedia Nusantara

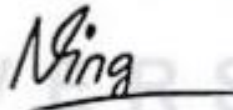
Tangerang, 3 Januari 2024

Pembimbing



Cynthia Sari Dewi S.E., M.Sc.
0308118803

Ketua Program Studi Manajemen



Purnamaningsih, S.E., M.S.M
0323047801

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi dengan judul

**PENGARUH *PERCEIVED RISK* TERHADAP *INTENTION TO USE*
PINJAMAN ONLINE PADA MASYARAKAT KOTA TANGERANG**

Oleh


Nama : Muhammad Farhan Puryatama
NIM : 00000037985
Program Studi : Manajemen
Fakultas : Bisnis

Telah diujikan pada hari selasa, 9 Januari 2024
Pukul 13.00 s.d 14.30 dan dinyatakan

LULUS

Dengan susunan penguji sebagai berikut.

Ketua Sidang


Anna Riana Putriya, S.E., M.Si.
0321107801

Pembimbing


Cynthia Sari Dewi & S.E., M.Sc
0308118803

Penguji


Felix Sutisna, S.E., M.M.
0307067701

Ketua Program Studi Manajemen


Purnamaningsih, S.E., M.S.M
0323047801

HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai civitas academica Universitas Multimedia Nusantara, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Muhammad Farhan Puryama

NIM : 00000037985

Program Studi : Manajemen

Fakultas : Bisnis

JenisKarya : Skripsi

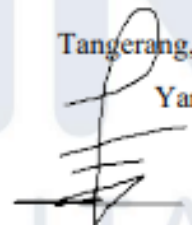
Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Multimedia Nusantara Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul.

PENGARUH *PERCEIVED RISK* TERHADAP *INTENTION TO USE* PINJAMAN ONLINE PADA MASYARAKAT KOTA TANGERANG

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini, Universitas Multimedia Nusantara berhak menyimpan, mengalihmediakan/mengalihformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan memublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Tangerang, 4 Januari 2024

Yang menyatakan,


(Muhammad Farhan Puryatama)

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **"Pengaruh Perceived Risk Terhadap *Intention to use* Pinjaman Online Pada Masyarakat Kota Tangerang"**. Laporan skripsi ini akan digunakan sebagai salah satu syarat kelulusan pendidikan S1 pada program studi manajemen di Universitas Multimedia Nusantara. Oleh karena itu saya mengucapkan terimakasih kepada:

1. Allah SWT atas Rahmat dan Hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Dr Ninok Leksono, selaku Rektor Universitas Multimedia Nusantara.
3. Dr. Florentina Kurniasari, selaku Dekan Fakultas Universitas Multimedia Nusantara.
4. Purnamaningsih, selaku Ketua Program Studi Universitas Multimedia Nusantara.
5. Cynthia Sari Dewi, sebagai Pembimbing pertama yang telah memberikan bimbingan, arahan, dan motivasi atas terselesainya tugas akhir ini.
6. Keluarga saya yang telah memberikan bantuan dukungan material dan moral, sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini.

Semoga karya ilmiah ini bermanfaat bagi para pembaca.

Tangerang, 4 Januari 2024

(Muhammad Farhan Puryatama)

PENGARUH PERCEIVED RISK TERHADAP INTENTION TO USE PINJAMAN ONLINE PADA MASYARAKAT KOTA TANGERANG

(Muhammad Farhan Puryatama)

ABSTRAK

Fintech lending memfasilitasi masyarakat yang membutuhkan dana cepat untuk keperluan darurat. Akan tetapi masyarakat masih memiliki keraguan karena layanan pinjaman online yang tidak berkinerja dengan baik, seperti lambatnya proses persetujuan atau penyaluran dana. Selain itu, potensi kerugian keuangan yang mungkin timbul dari penggunaan pinjaman online seperti suku bunga yang tinggi atau biaya tersembunyi.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisa bagaimana faktor-faktor resiko dapat mempengaruhi niat menggunakan pinjaman online, seperti *Performance risk*, *Financial risk*, *Social risk*, *Time risk*, *Security risk*, *Legal risk*, *Psychological risk* dan *Overall risk*. Total sample adalah 129 masyarakat di Kota Tangerang, metode penelitian ini didapatkan dengan cara kuantitatif melalui kuisioner dan data diolah menggunakan Smart PLS versi 4.0 untuk Validitas, Reabilitas, Path Coefficient, R-Square, F-Square, dan Q-Square.

Hasil dari penelitian menunjukkan bahwa *Performance risk* berpengaruh negatif terhadap *Intention to use*, *Financial risk* berpengaruh negatif terhadap *Intention to use*, dan *Security risk* berpengaruh terhadap *Intention to use*, sedangkan 5 resiko seperti *Social risk*, *Time risk*, *Legal risk*, *Psychological risk* dan *Overall risk* tidak memiliki pengaruh negatif terhadap *Intention to use*.

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi referensi bagi masyarakat dan penyedia layanan pinjaman online dalam meningkatkan niat menggunakan serta mengurangi faktor-faktor resiko.

Kata kunci: *Perceived risk*, *Intention to use*, pinjaman online

THE INFLUENCE OF PERCEIVED RISK ON *INTENTION TO USE ONLINE LENDING* AMONG THE RESIDENTS OF TANGERANG CITY

(Muhammad Farhan Puryatama)

ABSTRACT (*English*)

Fintech lending facilitates individuals in need of quick funds for emergencies. However, the community still has reservations due to poorly performing online lending services, such as slow approval processes or fund disbursement. Additionally, there are potential financial losses that may arise from the use of online loans, such as high interest rates or hidden fees.

This research aims to analyze how risk factors can influence the Intention to use online loans, such as Performance risk, Financial risk, Social risk, Time risk, Security risk, Legal risk, Psychological risk, and Overall risk. The total sample consisted of 129 individuals in the city of Tangerang. The research method employed a quantitative approach through questionnaires, and the data were processed using Smart PLS version 4.0 for Validity, Reliability, Path Coefficient, R-Square, F-Square, and Q-Square.

The results of the study indicate that Performance risk negatively influences the Intention to use, Financial risk has a negative impact on the Intention to use, and Security risk affects the Intention to use. However, five risks such as Social risk, Time risk, Legal risk, Psychological risk, and Overall risk do not have a negative impact on the Intention to use.

This research is expected to serve as a reference for the community and online lending service providers in enhancing the Intention to use and reducing risk factors.

Keywords: *Perceived risk, Intention to use, online lending*

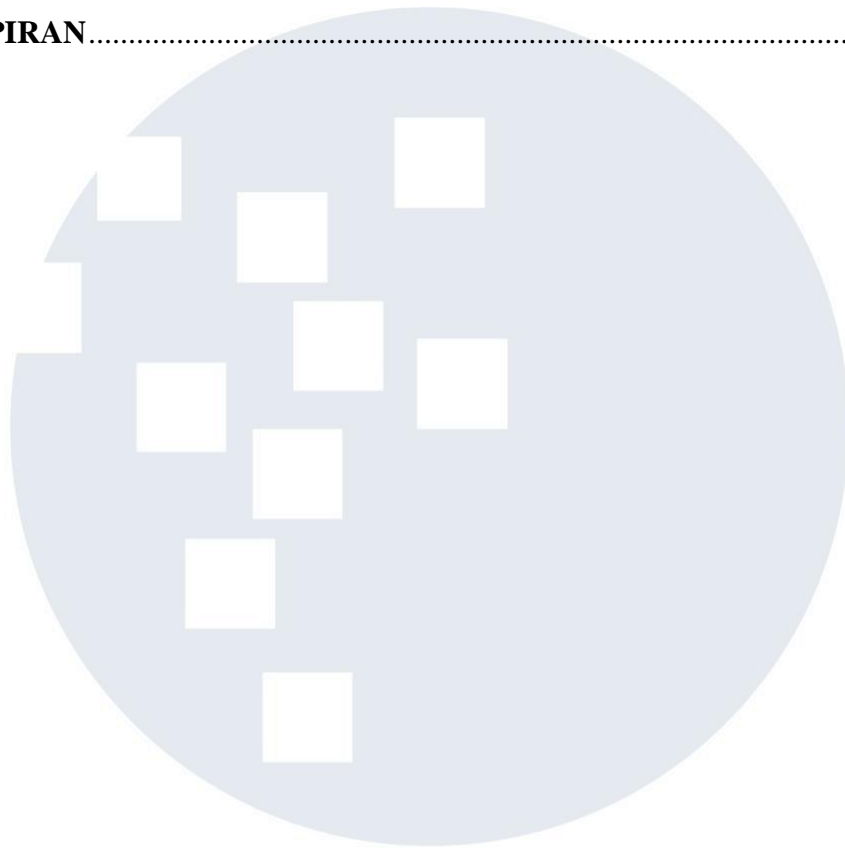
DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN	iii
KATA PENGANTAR	vi
ABSTRAK	vii
ABSTRACT (<i>English</i>)	viii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Rumusan Masalah dan Pertanyaan Penelitian	10
1.3 Tujuan Penelitian	11
1.4 Manfaat Penelitian	11
1.5 Batasan Penelitian	12
1.6 Sistematika Penulisan	13
BAB II LANDASAN TEORI	15
2.1 Tinjauan Teori	15
2.1.1 <i>Theory of Reasoned Action (TRA)</i>	15
2.1.2 <i>Perceived Risk</i>	16
2.1.3 <i>Performance risk</i>	16
2.1.4 <i>Financial risk</i>	17
2.1.5 <i>Social risk</i>	17
2.1.6 <i>Time risk</i>	18
2.1.7 <i>Security risk</i>	18
2.1.8 <i>Legal risk</i>	18
2.1.9 <i>Psychological risk</i>	19
2.1.10 <i>Overall risk</i>	19
2.1.11 <i>Intention to use</i>	19
2.2 Model Penelitian	20
2.3 Hipotesis Penelitian	21

2.3.1	Pengaruh <i>Performance risk</i> terhadap <i>Intention to use</i>	21
2.3.2	Pengaruh <i>Financial risk</i> terhadap <i>Intention to use</i>	22
2.3.3	Pengaruh <i>Time risk</i> terhadap <i>Intention to use</i>	23
2.3.4	Pengaruh <i>Security risk</i> terhadap <i>Intention to use</i>	24
2.3.5	Pengaruh <i>Legal risk</i> terhadap <i>Intention to use</i>	24
2.3.6	Pengaruh <i>Psychological risk</i> terhadap <i>Intention to use</i>	25
2.3.7	Pengaruh <i>Overall risk</i> terhadap <i>Intention to use</i>	26
2.4	Penelitian Terdahulu	26
BAB III METODOLOGI PENELITIAN		31
3.1	Gambaran Umum Objek Penelitian	31
3.1.1	Pinjaman Online	31
3.2	Desain Penelitian	34
3.2.1	Jenis Penelitian	34
3.2.2	Jenis Data Penelitian	35
3.3	Populasi dan Sampel Penelitian	36
3.3.1	Populasi	36
3.3.2	Sampel	36
3.4	Teknik Pengumpulan Data	36
3.4.1	Probability Sampling	37
3.4.2	Non Probability Sampling	39
3.5	Operasionalisasi Variabel	41
3.5.1	Variabel Independent	41
3.5.2	Variabel Dependen	41
3.5.3	Operasionalisasi	41
3.6	Teknik Analisis Data	48
3.6.1	Tools Yang Digunakan	48
3.6.2	Analisis Validitas	49
3.6.3	Uji Relibialitas	49
3.6.4	Evaluasi inner model (model structural)	50
3.7	Uji Hipotesis	52
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN		53
4.1	Karakteristik Responden	53

4.2	Profil Responden	53
4.2.1	Profil Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	53
4.2.2	Profil Responden Berdasarkan Usia	54
4.2.3	Profil Responden Berdasarkan Pekerjaan	55
4.2.4	Profil Responden Berdasarkan Pengeluaran Perbulan	56
4.2.5	Profil Responden Berdasarkan Sudah Berapa Lama Mengetahui Pinjaman Online.....	57
4.3	Analisis Deskriptif	58
4.3.1	<i>Performance risk</i>	58
4.3.2	<i>Financial risk</i>	60
4.3.3	<i>Social risk</i>	64
4.3.4	<i>Time risk</i>	66
4.3.5	<i>Security risk</i>	68
4.3.6	<i>Legal risk</i>	70
4.3.7	<i>Psychological risk</i>	73
4.3.8	<i>Overall risk</i>	75
4.3.9	<i>Intention to use</i>	77
4.4	Hasil Analisis Data	79
4.4.1	Hasil Validitas	80
4.4.2	Hasil Reabilitas.....	81
4.4.3	Uji Koefisien Determinasi <i>R²</i>	82
4.4.4	Uji Koefisien Predictive Relevance <i>Q²</i>	83
4.4.6	F Square	84
4.4.7	Hasil Path Coefficient	85
4.4.8	Uji Hipotesis.....	88
4.4.9	Pembahasan.....	91
4.5	Implikasi Manajerial.....	94
BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....		97
5.1	Simpulan.....	97
5.2	Saran.....	99
5.2.1	Saran untuk Penelitian Selanjutnya.....	99
5.2.2	Saran Untuk Perusahaan	100

DAFTAR PUSTAKA	101
LAMPIRAN	109



UMMN

UNIVERSITAS
MULTIMEDIA
NUSANTARA

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian terdahulu.....	30
Tabel 3. 1 Operasional Variabel.....	42
Tabel 4. 1 Kategori Mean.....	58
Tabel 4. 2 Tanggapan responden terhadap <i>Performance risk</i>	59
Tabel 4. 3 Tanggapan Responden Terhadap <i>Financial risk</i>	61
Tabel 4. 4 Tanggapan Responden Terhadap <i>Social risk</i>	64
Tabel 4. 5 Tanggapan Responden Terhadap <i>Time risk</i>	66
Tabel 4. 6 Tanggapan Responden Terhadap <i>Security risk</i>	68
Tabel 4. 7Tanggapan Responden Terhadap <i>Legal risk</i>	71
Tabel 4. 8 Tanggapan Responden Terhadap <i>Psychological risk</i>	73
Tabel 4. 9 Tanggapan Responden Terhadap <i>Overall risk</i>	75
Tabel 4. 10Tanggapan Responden Terhadap <i>Intention to use</i>	78
Tabel 4. 11 Hasil Data Uji Validitas	80
Tabel 4. 12 Hasil Uji Reabilitas	82
Tabel 4. 13 Hasil uji <i>R2</i>	83
Tabel 4. 14 Hasil uji <i>Q2</i>	83
Tabel 4. 15 Hasil Uji F Square.....	84
Tabel 4. 16 Hasil Path Coefficient	86

UMN

UNIVERSITAS
MULTIMEDIA
NUSANTARA

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Jenis Financial Technology	2
Gambar 1. 2 Provinsi dengan nasabah pinjaman online	3
Gambar 1. 3 Perbincangan Konsumen Menggunakan Pinjaman Online.....	4
Gambar 1. 4 Jumlah Penyaluran Pinjaman Fintech Lending	5
Gambar 1. 5 Indeks Literasi Keuangan.....	7
Gambar 2. 1 Teori Tindakan Beralasan (Theory of Reasoned Action)	15
Gambar 2. 2 Model Penelitian	20
Gambar 3. 1 Profile EasyCash	32
Gambar 3. 2 profile Uatas	33
Gambar 3. 3 profile IndoDana	33
Gambar 3. 4 Profile AdaKami	34
Gambar 3. 5 Sampling Techniques	37
Gambar 4. 1 Jenis Kelamin	53
Gambar 4. 2 Presentase Jumlah Responden Berdasarkan Usia	54
Gambar 4. 3 Presentase Jumlah Responden Berdasarkan Pekerjaan	55
Gambar 4. 4 Presentase Jumlah Responden Berdasarkan Pengeluaran Perbulan. 56	
Gambar 4. 5 Presentase Jumlah Responden Berdasarkan Sudah Berapa Lama Anda Mengetahui Pinjaman Online	57



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran A. 1 Kuisisioner Penelitian.....	109
Lampiran A. 2 Jawaban Responden.....	117
Lampiran A. 3 Hasil Uji.....	120
Lampiran A. 4 Lembar hasil model struktural.....	123
Lampiran A. 5 Riwayat Hidup.....	124
Lampiran A. 6 Turnitin	125

UMMN

UNIVERSITAS
MULTIMEDIA
NUSANTARA