

## **PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi dan diajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Ini sepenuhnya asli merupakan karya tulis ilmiah saya pribadi.

Adapun tulisan maupun pendapat orang lain yang terdapat dalam skripsi ini telah saya sebutkan kutipannya secara jelas dan sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku di bidang penulisan karya ilmiah.

Apabila di kemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh isi skripsi ini merupakan hasil perbuatan plagiarisme atau menyontek karya tulis orang lain, maka saya sedia untuk menerima sanksi berupa pencabutan gelar sarjana yang saya terima ataupun sanksi akademik lain sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 11 September 2023  
Penulis,

A 10,000 Indonesian Rupiah meter stamp with a handwritten signature over it. The stamp is yellow and red, with the text 'SERANG BBU BLPKAR', '10000', 'METERAN TEMPEL', and '7BB8EAJX751357535' visible.

**Wulan Fitriyanti**  
NIM. 191420123

## ABSTRAK

**Nama: Wulan Fitriyanti, NIM: 191420123, Judul Skripsi: Pengaruh Kemudahan, Kegunaan, Pengaruh Sosial, Religiusitas dan Keamanan Teknologi Terhadap Keputusan Generasi Z Menggunakan *Peer to Peer Lending*.**

Teknologi digital saat ini memberikan berbagai kemudahan kepada masyarakat sesuai dengan kebutuhannya seperti *fintech peer to peer lending* sebagai layanan pinjam meminjam dana berbasis *online* yaitu salah satu jenis *financial technology (fintech)* pengguna terbanyak kedua di Indonesia dengan persentase sebesar 17,78% yang di dominasi oleh generasi Z sebanyak 15,46% dengan kisaran usia 19—24 tahun sebagai masyarakat digital. Namun, semua kemudahan yang dirasakan pengguna *fintech peer to peer lending* terdapat adanya risiko yang harus di hadapi oleh pengguna seperti adanya kelipatan bunga atau riba yang harus ditanggung pengguna apabila terjadi jatuh tempo sehingga hal tersebut dapat mempengaruhi keputusan generasi Z menggunakan *peer to peer lending*. Tujuan penelitian ini yaitu untuk mengetahui pengaruh kemudahan, kegunaan, pengaruh sosial, religiusitas serta keamanan teknologi secara parsial maupun simultan terhadap keputusan generasi Z menggunakan *peer to peer lending*. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif deskriptif dengan menggunakan data primer yang diperoleh dari kuesioner mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam angkatan 2019 di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten sebanyak 73 responden. Hasil penelitian yang dilihat dari uji hipotesis secara parsial menunjukkan bahwa pengaruh kemudahan tidak berpengaruh secara signifikan terhadap keputusan generasi Z menggunakan *peer to peer lending* menggunakan dengan nilai  $t_{hitung} > t_{tabel}$  ( $0,591 < 1,668$ ), kegunaan tidak berpengaruh secara signifikan terhadap keputusan generasi Z menggunakan *peer to peer lending* menggunakan dengan nilai  $t_{hitung} > t_{tabel}$  ( $-0,396 < 1,668$ ), pengaruh sosial berpengaruh secara signifikan terhadap keputusan generasi Z menggunakan *peer to peer lending* menggunakan dengan nilai  $t_{hitung} > t_{tabel}$  ( $3,724 > 1,668$ ), religiusitas tidak berpengaruh secara signifikan terhadap keputusan generasi Z menggunakan *peer to peer lending* menggunakan dengan nilai  $t_{hitung} > t_{tabel}$  ( $-1,090 < 1,668$ ), dan keamanan teknologi berpengaruh secara signifikan terhadap keputusan generasi Z menggunakan *peer to peer lending* menggunakan dengan nilai  $t_{hitung} > t_{tabel}$  ( $3,838 > 1,668$ ). Diketahui hasil penelitian lainnya pada uji hipotesis secara simultan menunjukkan bahwa kemudahan, kegunaan, pengaruh sosial, religiusitas serta keamanan teknologi berpengaruh yang signifikan terhadap keputusan generasi Z menggunakan *peer to peer lending* (pinjaman *online*). dengan nilai  $F_{hitung} > F_{tabel}$  ( $16,962 > 2,35$ ). Besarnya nilai pengaruh *fintech* terhadap keputusan generasi Z menggunakan *peer to peer lending* dapat diketahui dari nilai koefisien determinasi (adjusted  $R^2$ ) sebesar 52,6% yang berarti hubungan antar variabel sedang, sedangkan sisa nilai ( $100\% - 52,6\%$ ) adalah 47,4% yang dijelaskan oleh faktor lain yang tidak diteliti oleh penulis seperti pengaruh tingkat suku bunga.

**Kata-kata kunci: Kemudahan, Kegunaan, Pengaruh sosial, Religiusitas, Keamanan teknologi, *Peer to Peer Lending*, Gen Z.**



**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN**

Jl. Jendral Sudirman, No. 30 Serang 42118 Telp (0254) 2003323 Fax. (0254) 200022

---

Nomor	: Nota Dinas	Kepada Yth.
Lampiran	: 1 (satu) eksampler	<b>Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN SMH Banten</b>
Hal	: <b>Usulan Munaqasyah a.n. Wulan Fitriyanti NIM. 191420123</b>	di –

Serang

*Assalamu'alaikum Wr. Wb*

Dipermaklumkan dengan hormat, bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa Skripsi saudara **Wulan Fitriyanti, NIM. 191420123** yang berjudul "**Pengaruh Kemudahan, Kegunaan, Pengaruh Sosial, Religiusitas dan Keamanan Teknologi Terhadap Keputusan Generasi Z Menggunakan Peer to Peer Lending**" diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi ujian munaqasyah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Demikian, atas segala perhatian Ibu, kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb*

Serang, 18 Oktober 2023

Pembimbing I

**Ratu Humaemah, S.Hum., M.Si**  
NIP. 198003102011012008

Pembimbing II

**Dr. Helaluddin, M.Pd.**  
NIP. 198110052015031001

**PERSETUJUAN**  
**"PENGARUH KEMUDAHAN, KEGUNAAN, PENGARUH SOSIAL,  
RELIGIUSITAS DAN KEAMANAN TEKNOLOGI TERHADAP  
KEPUTUSAN GENERASI Z MENGGUNAKAN *PEER TO PEER  
LENDING*"**

Oleh:

**WULAN FITRIYANTI**  
**NIM. 191420123**

Menyetujui,

Pembimbing I,



**Ratu Humaemah, S.Hum., M.Si**  
NIP. 198003102011012008

Pembimbing II,



**Dr. Helaluddin, M.Pd.**  
NIP. 198110052015031001

Mengetahui,

Dekan Fakultas  
Ekonomi dan Bisnis Islam,



**Prof. Dr. H. N. Hayatul Masykuroh, M.Si.**  
NIP. 196402121991032003

Ketua Jurusan  
Perbankan Syariah,



**Henny Saraswati, M.M.**  
NIP. 198511172019032013

## PENGESAHAN

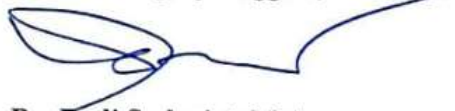
Skripsi a.n Wulan Fitriyanti, NIM: 191420123 yang berjudul: *“Pengaruh Kemudahan, Kegunaan, Pengaruh Sosial, Religiusitas dan Keamanan Teknologi Terhadap Keputusan Generasi Z Menggunakan Peer to Peer Lending”*, telah diujikan dalam sidang Munaqasyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, pada tanggal 16 Oktober 2023.

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Strata satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Serang, 16 Oktober 2023

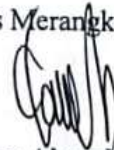
### Sidang Munaqasyah

Ketua Merangkap Anggota,



**Dr. Budi Sudrajat, M.A.**  
NIP. 197403072002121004

Sekretaris Merangkap Anggota,



**Denara Akmal, M.Acc.**  
NIP. 199508042022032002

Anggota,

Penguji I,



**Dr. Zaini Ibrahim, M.Si.**  
NIP. 197801132006041002

Penguji II,



**Dr. Hadi Peristiw, S.E., M.M.**  
NIP. 198111032011011004

Pembimbing I,



**Ratu Humaemal, S.Hum., M.Si**  
NIP. 198003102011012008

Pembimbing II,



**Dr. Helaluddin, M.Pd.**  
NIP. 198110052015031001

## **PERSEMBAHAN**

Penulis mempersembahkan skripsi ini dikhususkan untuk kedua orang tua saya sebagai penyemangat hidup yang selalu berjuang demi anak-anaknya terlebih mengenai kebahagiaan dan pendidikan yaitu bapak Rohyan dan ibu

Nuryati.

Satu hal yang selalu diingat tentang perkataan kedua orang tua saya bahwa orang tua saya tidak memiliki harta yang berlimpah dan warisan yang banyak, Namun orang tua saya mampu memberikan ilmu dan pendidikan yang layak yang merupakan harta yang tidak pernah habis sampai kapan pun.

Karya kecil ini sebagai bukti bahwa kedua orangtua saya sungguh sangat luar biasa dalam pengorbanan dan perjuangan mereka untuk pendidikan anak-anaknya. Rasa syukur yang sudah tidak bisa diucapkan dengan kata-kata Terima kasih banyak atas segalanya, semoga hal ini menjadi awal untuk menuntun kesuksesan dan mengejar impian penulis serta menjadi orang yang bermanfaat bagi banyak orang.

## MOTTO

وَاتَّقُوا يَوْمًا تُرْجَعُونَ فِيهِ إِلَى اللَّهِ <sup>صَلِّ</sup> ثُمَّ تُوَفَّى كُلُّ نَفْسٍ مَّا  
كَسَبَتْ وَهُمْ لَا يُظْلَمُونَ

“Dan peliharalah dirimu dari (azab yang terjadi pada) hari yang pada waktu itu kamu semua dikembalikan kepada Allah. Kemudian masing-masing diri diberi balasan yang sempurna terhadap apa yang telah dikerjakannya, sedang mereka sedikitpun tidak dianiaya (dirugikan).”

*(Al-Baqarah (2) : 281)*

## **RIWAYAT HIDUP**

Penulis bernama Wulan Fitriyanti. lahir di Serang, 22 Januari 2001 adalah anak terakhir dari 2 bersaudara dengan ayah bernama Rohyan dan Ibu bernama Nuryati.

Pendidikan yang telah ditempuh TK Kartika Siliwangi 39 lulus tahun 2007, SDN BHAYANGKARI lulus Tahun 2013, SMPN 15 Kota Serang lulus Tahun 2016, SMKN 1 Kota Serang lulus Tahun 2019, kemudian melanjutkan studi di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah Tahun 2019.

Selama menjadi mahasiswi di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten, Penulis mengikuti organisasi intra kampus yaitu Tax Center FEBI sebagai anggota dan pengurus divisi PAO (Pemberdaya Apatur Organisasi) Tahun 2021 sampai dengan 2022 sampai 2023 dan sebagai Bendahara Umum Tahun 2022 sampai 2023, PMII (Pergerakan Mahasiswa Islam Indonesia) Rayon FEBI sebagai pengurus divisi biro Opini dan Kajian Tahun 2021 sampai 2022 dan DEMA (Dewan Eksekutif Mahasiswa) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam sebagai Staff Pemberdaya Perempuan (PP) tahun 2021 sampai 2022.



## KATA PENGANTAR

*Assalamu 'alaikum Wr. Wb.*

Ungkapan puji dan syukur kehadirat Allah SWT, atas karunia dan rahmatnya bagi kita kaum muslim masih diberikan nikmat sehat *wal'afiat*. Shalawat serta salam tercurahkan kepada Nabi Besar kita Muhammad SAW yang merupakan suri tauladan bagi umat islam hingga akhir zaman.

Alhamdulillah dengan kemudahan yang diberikan oleh Allah SWT dan dengan usaha yang sungguh-sungguh akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Kemudahan, Kegunaan, Pengaruh Sosial, Religiusitas dan Keamanan Teknologi Terhadap Keputusan Generasi Z Menggunakan *Peer to Peer Lending*”**.

Oleh karena itu penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada berbagai pihak yang telah membantu penyusunan skripsi ini, diantaranya:

1. Prof. Dr. H. Wawan Wahyudin, M.Pd., Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk bergabung dan belajar dalam pengembangan diri di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
2. Prof. Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.Si., Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah mendorong penyelesaian studi dan skripsi penulis.
3. Henny Saraswati, M.M., Ketua jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah mengarahkan, mendidik, serta memberikan motivasi kepada penulis.
4. Ratu Humaemah, S.Hum., M.Si., selaku Dosen Pembimbing I dan Dr. Helaluddin, M.Pd., selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, dan saran-saran dalam penyusunan skripsi ini.

5. Dr. Zaini Ibrahim, M.Si selaku Dosen Penguji 1 dan Dr. Hadi Peristiwo, S.E., M.M selaku Dosen Penguji 2 yang telah memberikan masukan dan saran dalam skripsi ini.
6. Bapak/Ibu Seluruh Dosen, Staff dan pegawai Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak langsung dalam proses penulisan skripsi ini
7. Keluarga penulis terkhusus kedua orang tua yang selalu memberikan doa yang tulus serta dukungan yang tiada henti kepada penulis sehingga penulis mampu menyelesaikan studi dengan baik.
8. Seluruh teman-teman Jurusan Ekonomi Syariah, Perbankan Syariah, dan Asuransi angkatan 2019 yang telah membantu dan mengisi kuesioner penelitian dalam proses penulisan skripsi ini.
9. Teman terdekat selama kuliah Fajar Agung Laksono, Syifa Khofifah, Nur afni, Nura Saskiya Lestiana, Rustantia Magdalena dan Elis Nurlatifah yang selalu memberikan dukungan, kebersamaan selama perkuliahan serta bantuannya hingga terselesaikannya penulisan skripsi ini.
10. Seluruh temen-teman seperjuangannya Perbankan Syariah khususnya PBS D tahun angkatan 2019, Tax Center FEBI tahun 2022, DEMA FEBI tahun 2021, PMII Rayon FEBI 2019 dan Komunitas Sobat Pena Peneliti Muda Banten yang telah memberikan pengalaman dan pembelajaran selama studi di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Mengingat penulisan masih dalam tahap belajar maka untuk itu penulis mohon maaf jika dalam penulisan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan, sehingga penulis sangat membutuhkan kritik dan saran yang membangun. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi pembaca umumnya.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Serang, 11 September 2023

Penulis,

**Wulan Fitriyanti**

NIM. 191420123

## DAFTAR ISI

<b>PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....</b>	<b>i</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>ii</b>
<b>NOTA DINAS.....</b>	<b>iii</b>
<b>PERSETUJUAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>PENGESAHAN.....</b>	<b>v</b>
<b>PERSEMBAHAN .....</b>	<b>vi</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>vii</b>
<b>RIWAYAT HIDUP.....</b>	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xvi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Identifikasi Masalah.....	8
C. Batasan Masalah .....	9
D. Rumusan Masalah.....	10
E. Tujuan Penelitian .....	10
F. Manfaat Penelitian .....	11
G. Sistematika Pembahasan.....	11
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA.....</b>	<b>13</b>
<b>A. Landasan Teori .....</b>	<b>13</b>
1. <i>Financial Technology (Fintech)</i> .....	13
2. <i>Fintech Peer to Peer Lending (Pinjaman Online)</i> .....	14
3. Riba .....	16
4. Generasi Z .....	20

5.	Keputusan Penggunaan Jasa.....	22
6.	Teori <i>Technology Acceptance Model</i> (TAM) .....	24
<b>B.</b>	<b>Hubungan Antar Variabel</b> .....	<b>26</b>
1.	Kemudahan ( <i>Perceived Ease of Use</i> ).....	26
2.	Kegunaan ( <i>Perceived Usefulness</i> ).....	27
3.	Pengaruh Sosial ( <i>Sosial Influence</i> ).....	28
4.	Religiusitas .....	28
5.	Keamanan Teknologi ( <i>Technology Security</i> ).....	29
<b>C.</b>	<b>Penelitian Terdahulu yang Relevan</b> .....	<b>30</b>
	<b>Penelitian Terdahulu</b> .....	<b>34</b>
<b>D.</b>	<b>Kerangka Pemikiran</b> .....	<b>43</b>
<b>E.</b>	<b>Hipotesis Penelitian</b> .....	<b>44</b>
	<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	<b>46</b>
<b>A.</b>	<b>Desain dan Lokasi Penelitian</b> .....	<b>46</b>
<b>B.</b>	<b>Populasi dan Sampel</b> .....	<b>46</b>
<b>C.</b>	<b>Teknik Pengumpulan Data</b> .....	<b>49</b>
<b>D.</b>	<b>Teknik Analisis Data</b> .....	<b>50</b>
<b>E.</b>	<b>Analisis Regresi Linear Berganda</b> .....	<b>55</b>
<b>F.</b>	<b>Uji Hipotesis</b> .....	<b>56</b>
<b>G.</b>	<b>Variabel Penelitian</b> .....	<b>59</b>
<b>H.</b>	<b>Definisi Operasional Variabel</b> .....	<b>60</b>
	<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b> .....	<b>68</b>
<b>A.</b>	<b>Hasil Penelitian</b> .....	<b>68</b>
1.	Gambaran Umum Objek Penelitian .....	68
2.	Hasil Analisis Deskriptif Data Penelitian.....	68
3.	Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas.....	71
4.	Hasil Statistik Deskriptif Variabel .....	76
5.	Hasil Uji Asumsi Klasik.....	77

6. Hasil Uji Linear Berganda.....	84
7. Hasil Uji Hipotesis .....	86
<b>B. PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN.....</b>	<b>92</b>
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>102</b>
A. Kesimpulan .....	102
B. Saran .....	103
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>105</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN .....</b>	<b>114</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Peneliti Terdahulu.....	34
Tabel 3.1 Tabel Ukur Penelitian Menggunakan Skala Likert.....	50
Tabel 3.2 Interpretasi Terhadap Uji Koefisien Korelasi .....	57
Tabel 3.3 Operasional Variabel Penelitian .....	60
Tabel 4.1 Hasil Pengumpulan Responden .....	69
Tabel 4.2 Klasifikasi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	69
Tabel 4.3 Klasifikasi Responden Berdasarkan Jurusan .....	70
Tabel 4.4 Klasifikasi Responden Berdasarkan Usia .....	71
Tabel 4.5 Uji Validitas Variabel Kemudahan ( $X_1$ ).....	72
Tabel 4.6 Uji Validitas Variabel Kegunaan ( $X_2$ ).....	72
Tabel 4.7 Uji Validitas Variabel Pengaruh Sosial ( $X_3$ ) .....	73
Tabel 4.8 Uji Validitas Variabel Religiusitas ( $X_4$ ) .....	73
Tabel 4.9 Uji Validitas Variabel Keamanan Teknologi ( $X_5$ ).....	74
Tabel 4.10 Uji Validitas Variabel Keputusan Menggunakan <i>P2P Lending</i> (Y) .....	74
Tabel 4.11 Hasil Uji Reliabilitas.....	75
Tabel 4.12 Statistik Deskriptif Variabel .....	76
Tabel 4.13 Analisis Kolmogorov Smirnov .....	80
Tabel 4.14 Hasil Uji Multikolinieritas .....	81
Tabel 4.15 Hasil Uji Park Heteroskedastisitas Secara Statistik.....	83
Tabel 4.16 Hasil Uji Regresi Linear Berganda.....	84
Tabel 4.17 Hasil Uji Koefisien Korelasi (R) .....	87
Tabel 4.18 Hasil Uji Koefisien Determinasi ( <i>Adjusted R<sup>2</sup></i> ) .....	88
Tabel 4.19 Hasil Uji Secara Parsial (Uji t) .....	89
Tabel 4.20 Hasil Uji Secara Simultan (Uji F).....	91

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 BPS, Survei Sosial Ekonomi Nasional .....	21
Gambar 2.2 <i>Technology of Acceptance Model</i> / TAM .....	25
Gambar 2.3 Metode Penelitian .....	43
Gambar 4.1 Histogram Uji Normalitas.....	78
Gambar 4.2 Grafik P-Plot Uji Normalitas .....	79
Gambar 4.3 Hasil Uji Heteroskedastisitas Secara Grafik.....	82