

**DETERMINAN NIAT MENGGUNAKAN P2P LENDING
FINTECH SYARIAH WIRAUSAHA MUSLIM SEBAGAI
MITRA PEMBIAYAAN**

SKRIPSI

**DIAJUKAN UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN
PERSYARATAN
DALAM MEMPEROLEH GELAR
SARJANA EKONOMI ISLAM**



Oleh:

**Riska Anin Chrisananda
NIM: 041811433142**

**PROGRAM STUDI S1 EKONOMI ISLAM
UNIVERSITAS AIRLANGGA
SURABAYA
2022**

**DETERMINANTS OF INTENTION TO USING P2P LENDING
FINTECH SHARIA MUSLIM ENTREPRENEURS AS A
FINANCING**

THESIS

**SUBMITTED IN PARTIAL FULFILLMENT OF
THE REQUIREMENTS FOR THE DEGREE OF
BACHELOR OF ISLAMIC ECONOMICS**



by:

**Riska Anin Chrisananda
NIM: 041811433142**

**ISLAMIC ECONOMICS STUDY PROGRAM
UNIVERSITAS AIRLANGGA
SURABAYA
2022**

Surabaya, 5 Juli 2022

Skripsi telah selesai dan siap untuk diuji

Dosen Pembimbing



Dr. Muhammad Nafik Hadi Ryandono, S.E., M.Si.

NIP. 197111192005011001

SKRIPSI

**DETERMINAN NIAT MENGGUNAKAN P2P LENDING
FINTECH SYARIAH WIRAUSAHA MUSLIM SEBAGAI
MITRA PEMBIAYAAN**

**DIAJUKAN OLEH:
RISKA ANIN CHRISANANDA
NIM: 041811433142**

TELAH DISETUJUI DAN DITERIMA DENGAN BAIK OLEH

DOSEN PEMBIMBING,



**Dr. MUHAMMAD NAFIK HADI RYANDONO, S.E., M.Si.
NIP. 197111192005011001**

KOORDINATOR PROGRAM STUDI,



**BAYU ARIE FIANTO SE., MBA., PhD.
NIP. 198502102010121004**

TANGGAL

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Saya (Riska Anin Chrisananda, 041811433142), menyatakan bahwa :

1. Skripsi saya ini adalah asli dan benar-benar hasil karya saya sendiri, dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatas namakan saya,serta bukan merupakan hasil peniruan atau penjiplakan (*plagiarism*) dari karya orang lain. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk mendapat gelar akademik baik di Universitas Airlangga, maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan dalam kepustakaan.
3. Pernyataan ini dibuat sebenar-benarnya, apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya tulis Skripsi ini, serta sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan norma dan peraturan yang berlaku di Universitas Airlangga.

Surabaya, 5 Juli 2022



Riska Anin Chrisananda
NIM 041811433142

DECLARATION

I (Riska Anin Chrisananda, 041811433142), declare that:

1. My thesis is genuine and truly my own creation, and is not another's person work made under my name, nor a piracy or plagiarism. This thesis has never been submitted to obtain an academic degree in Airlangga University, or in any other Universities/Colleges.
2. In this thesis there is no work or opinion that has been written or published by another person, except in writing which is clearly stated in the literature.
3. This statement is made in truth, if in the future there are irregularities and untruths in this statement, then I am willing to accept academic sanctions in the form of revocation of the degree that has been obtained because of writing this thesis, as well as other sanctions in accordance with applicable norms and regulations at Airlangga University.

Surabaya, 5 Juli 2022



Riska Anin Chrisananda
NIM 041811433142

KATA PENGANTAR

Alhamdulillahirobbil'alamin puji syukur atas segala nikmat dan karunia yang telah diberikan oleh Allah SWT, Dzat yang penuh kasih dan sayang hingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “*Determinan Niat Menggunakan P2P Lending Fintech Syariah Wirausaha Muslim Sebagai Mitra Pembiayaan*” yang disusun guna memenuhi syarat dalam menyelesaikan Program Sarjana (S1) jurusan Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga. Dalam kesempatan ini peneliti ingin mengucapkan terimakasih kepada :

1. Prof. Dr. Dian Agustia, S.E., M.Si., Ak. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga beserta jajaran.
2. Dr. Sri Herianingrum, SE., M.Si. selaku Ketua Departemen Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga serta selaku dosen pembimbing skripsi yang telah meluangkan waktu dan pikirannya dengan penuh kesabaran memberikan bimbingan serta saran yang bermanfaat dalam penyusunan skripsi ini.
3. Bapak Bayu Arie Fianto, SE., MBA., Ph.D selaku Koordinator Program Studi Sarjana Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga.
4. Bapak Dr. Muhammad Nafik Hadi Ryandono, SE., M.Si. Selaku dosen pembimbing yang selalu bersedia meluangkan waktunya untuk membimbing, memberikan nasihat serta saran dalam penyelesaian penelitian hingga penulis berada di titik sejauh ini.
5. Bapak Ilmiawan Auwalin, SE.,M.App.Ec.,Ph.D. Selaku dosen wali, Terimakasih atas bimbingannya selama awal perkuliahan 2018 hingga saat ini 2022
6. Seluruh staf pengajar dan administrasi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga yang telah memberikan bantuan untuk penyelesaian skripsi ini.
7. Kedua orang tua, yaitu Dr.Bagus Djulig Wijono,SE., MM dan Sri Mei Antini S.Sos,M.Si yang selalu mendoakan penulis, tidak pernah berhenti memberikan

nasihat dan dukungan kepada penulis agar menjadi pribadi yang baik dimata Allah SWT, hingga penulis dititik ini karena segala ucap doa dan berkat beliau.

8. Kepada teman dekat penulis saat dibangku sekolah menengah pertama Dimas, Sheila dan Yankti yang selalu menghibur disaat penulis penat dalam penyelesaian studi serta memberikan dukungan sehingga penulis bersemangat untuk menyelesaikan skripsi ini.
9. Kepada teman “REKAN KULIAH” Virasetya Maharani, Alfira Nabila, Seryn Elvina, Nuria Afifah, Namira Rizqi, Bena Mutiara, Syita Syafila, dan Olin Milana yang selalu memotivasi dan mendukung untuk selalu bersemangat menyelesaikan skripsi, tak luput juga selalu healing disela-sela penyelesaian skripsi ini
10. Kawan sejak SMA hingga sekarang, Silvi, Tania, Yuney, Bagus, Rendi, Fariz, Aroel, Hafidz yang selalu membuat saya tertawa.
11. Seluruh teman-teman EKIS angkatan 2018 dan semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu

5 Juli 2022



Riska Anin Chrisananda

**DETERMINAN NIAT MENGGUNAKAN P2P LENDING FINTECH
SYARIAH WIRAUUSAHA MUSLIM SEBAGAI MITRA PEMBIAYAAN**

RISKA ANIN CHRISANANDA

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui determinan niat menggunakan P2P *lending fintech* syariah. Determinan faktor yang digunakan antara lain *perceive ease of use*, *subjective norm in muslim circles*, *perceive usefulness*, *knowledge about riba*, dan *review from past experience* mitra pembiayaan. *Perceive ease of use* digunakan karena prediktor yang mampu melihat persepsi kemudahan dari sebuah sistem informasi P2PL. *Subjective norm in muslim circles* digunakan untuk melihat apakah terdapat pengaruh sosial dalam pemilihan penggunaan P2PL. *Perceive usefulness* digunakan sebagai prediktor untuk melihat persepsi manfaat yang dirasakan ketika menggunakan sistem informasi P2PL. *Knowledge about riba* digunakan sebagai acuan pengetahuan sistem informasi P2PL yang telah terbebas dari riba untuk keterlambatan yang bukan merupakan dari denda. Lalu, *review from past experience* mitra pembiayaan digunakan untuk melihat perspektif historis dari para pengguna sebelumnya untuk dijadikan acuan dalam penggunaan P2PL.

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif yang diuji oleh teknik analisis *structural equation model* (SEM) data diolah menggunakan *software* SmartPLS 3.0. Data diperoleh melalui kuesioner *online*. Responden yang digunakan seorang pelaku usaha UMKM,UKM,atau rintisan, beragama islam, dan pernah mengikuti kelas online/seminar tentang *fintech* syariah. Jumlah total responden yang digunakan adalah 90. Hasil penelitian menunjukkan bahwa terdapat tiga prediktor yaitu *perceive ease of use*, *subjective norm in muslim circles*, *perceive usefulness* berpengaruh tidak signifikan terhadap *behavioral intention*, namun dua prediktor yaitu *knowledge about riba*, dan *review from past experience* mitra pembiayaan memiliki pengaruh signifikan terhadap *behavioral intention*.

Kata Kunci: Fintek Syariah, P2PL, Niat Perilaku, Pengetahuan tentang riba

DETERMINANTS OF INTENTION TO USE P2P LENDING FINTEK SHARIA MUSLIM ENTREPRENEURS AS A FINANCING PARTNER

RISKA ANIN CHRISANANDA

ABSTRACT

This study aims to determine the determinants of intention to use Islamic P2P lending fintech. The determinant factors used include perceived ease of use, the subjective norm in Muslim circles, perceived usefulness, knowledge about usury, and reviews from past experience of financing partners. Perceive ease of use is used because the predictor can see the perceived ease of a P2PL information system. The subjective norm in Muslim circles is used to see if there is a social influence on the choice of using P2PL. Perceive usefulness is used as a predictor of perceived usefulness when using the P2PL information system. Knowledge about usury is used as a reference for knowledge of P2PL information systems that have been free from usury for delays that do not fine. Then, a review from past experience of financing partners is used to see the historical perspective of previous users to be used as a reference in the use of P2PL.

This study uses a quantitative method that is tested by structural equation model (SEM) analysis techniques, the data is processed using SmartPLS 3.0 software. Data were obtained through an online questionnaire. The respondent used is an MSME, SME, or pioneer business actor, is Muslim, and has attended online classes/seminars about sharia fintech. The total number of respondents used is 90. The results show that there are three predictors, namely perceived ease of use, subjective norm in Muslim circles, and perceived usefulness has no significant effect on behavioral intention. Still, two predictors are knowledge about riba and review from past experience financing partner has a significant influence on behavioral intention.

Keywords: Fintech Syariah, P2PL, Behavioral Intention, Knowledge about Riba

من الشريعة الإسلامية FINTEK محددات النية لاستخدام إقراض شركة كشريك ممول

ريسكا أنين كريساناندا

الملخص

تشمل P2P. تهدف هذه الدراسة إلى تحديد محددات نية استخدام تقنية الإقراض الإسلامي المحددات المستخدمة تصورات سهولة الاستخدام ، والأعراف الشخصية بين المسلمين ، وتصورات الفوائد ، ومعرفة الربا ، ومراجعات تجربة شركاء التمويل. اشعر بسهولة الاستخدام لأن تستخدم المعايير الذاتية بين P2PL. المتنبي قادر على رؤية السهولة المتصورة لنظام معلومات يتم استخدام الفائدة P2PL. المسلمين لمعرفة ما إذا كان هناك تأثير اجتماعي في اختيار استخدام معرفة الربا P2PL. المتصورة كمتنبي لمعرفة الفوائد المتصورة عند استخدام أنظمة معلومات التي كانت خالية من الربا للتأخيرات التي لا تعتبر P2PL المستخدمة كمرجع لأنظمة معلومات غرامات. بعد ذلك ، يتم استخدام مراجعة التجربة السابقة للشركاء الممولين لمعرفة المنظور P2PL. التاريخي للمستخدمين السابقين لاستخدامه كمرجع في استخدام

تستخدم هذه الدراسة طريقة كمية يتم اختبارها بواسطة تقنيات تحليل بيانات نموذج المعادلة تم الحصول على البيانات SmartPLS 3.0 والتي تتم معالجتها باستخدام برنامج (SEM) الهيكلية من خلال استبيان عبر الإنترنت. المدعى عليه هو ممثل أعمال رائد أو رائد أعمال صغير ومتوسط أو صغير ، مسلم ، وقد حضر دروسًا / ندوات عبر الإنترنت حول تكنولوجيا الشريعة الإسلامية. كان العدد الإجمالي للمستجيبين الذين تم استخدامهم 90. وأظهرت النتائج أن هناك ثلاثة عوامل تنبؤية ، وهي سهولة الاستخدام المتصورة ، والمعايير الذاتية بين المسلمين ، ولم يكن للفائدة المتصورة تأثير كبير على النوايا السلوكية ، ولكن اثنين من المتنبيين هما معرفة الربا ، ومراجعات الخبرات السابقة للشركاء ، للتمويل تأثير كبير على النوايا السلوكية

، النوايا السلوكية ، معرفة الربا P2PL الكلمات المفتاحية: التكنولوجيا المالية الشرعية ،

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Pedoman Transliterasi Arab Latin ini berdasarkan Surat Keputusan Bersama (SKB) Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor 158 Tahun 1987 dan Nomor 0543b/U/1987.

1. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab, yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda secara bersama-sama. Di bawah ini daftar huruf Arab dan transliterasinya

No.	Arab	Latin	Keterangan	No.	Arab	Latin	Keterangan
1	ا	-	Tidak dilambangkan	16	ط	ṭ	t (dengan titik di bawahnya)
2	ب	b	-	17	ظ	ẓ	z (dengan titik di bawahnya)
3	ت	t	-	18	ع	ʿ	koma terbalik terletak di atas
4	ث	ṡ	s (dengan titik di atasnya)	19	غ	g	-
5	ج	j	-	20	ف	f	-
6	ح	ḥ	h (dengan titik di bawahnya)	21	ق	q	-
7	خ	kh	-	22	ك	k	-
8	د	d	-	23	ل	l	-
9	ذ	ẓ	z (dengan titik di atasnya)	24	م	m	-
10	ر	r	-	25	ن	n	-
11	ز	z	-	26	و	w	-
12	س	s	-	27	ه/هـ	h	-
13	ش	sy	-	28	ء	ʾ	Apostrof
14	ص	ṣ	s (dengan titik di bawahnya)	29	ي	y	-
15	ض	ḍ	d (dengan titik di bawahnya)				

2. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong.

a. Vokal Tunggal

Vokal tunggal dalam bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf latin	Nama
اَ	<i>Fathah</i>	A	A
اِ	<i>Kasrah</i>	I	I
اُ	<i>Dammah</i>	U	U

b. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf, yaitu;

Tanda	Nama	Huruf latin	Nama
اَيَّ	Fathah dan ya	Ai	A dan I
اَوَّ	Fathah dan wau	Au	A dan U

3. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harkat huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda, yaitu:

Harkat dan Huruf	Nama	Huruf dan tanda	Nama
اَ... اِ... اُ...	<i>fathah</i> dan <i>alif</i> atau <i>va</i>	ā	a dan garis di atas
اِي...	<i>kasrah</i> dan <i>ya</i>	ī	i dan garis di atas
اُو...	<i>dammah</i> dan <i>wau</i>	ū	u dan garis di atas

4. Ta marbu>t}ah

Transliterasi untuk *ta marbu>t}ah* ada dua, yaitu *ta marbu>t}ah* yang hidup atau mendapat harakat *fath}ah*, *kasrah*, dan *d}ammah*, transliterasinya adalah (t). Sedangkan *ta marbu>t}ah* yang mati atau mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah (h), contoh جماعة ditulis *jamā'ah*, kecuali untuk kata-kata arab yang sudah terserap menjadi bahasa Indonesia seperti Shalat, Zakat, dan sebagainya.

Kalau pada kata yang berakhir dengan *ta marbu>t}ah* diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al-* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *ta marbu>t}ah* itu ditransliterasikan dengan (h).

5. *Syaddah (Tasydi>d)*

Syaddah atau *tasydi>d* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda *tasydi>d* (ّ), dalam transliterasi ini dilambangkan dengan perulangan

6. **Kata Sandang**

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf (*alif lam ma'arifah*). Dalam pedoman transliterasi ini, kata sandang ditransliterasi seperti biasa, al-, baik ketika ia diikuti oleh huruf *syamsiah* maupun huruf *qamariah*. Kata sandang tidak mengikuti bunyi huruf langsung yang mengikutinya. Kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikutinya dan dihubungkan dengan garis mendatar (-)

7. *Hamzah*

Aturan transliterasi huruf *hamzah* menjadi *apostrof* (') hanya berlaku bagi *hamzah* yang terletak di tengah dan akhir kata. Namun, bila *hamzah* terletak di awal kata, ia tidak dilambangkan, karena dalam tulisan Arab ia berupa *alif*

8. **Penulisan Kata Arab yang Lazim Digunakan dalam Bahasa Indonesia**

Kata, istilah atau kalimat Arab yang ditransliterasi adalah kata, istilah atau kalimat yang belum dibakukan dalam bahasa Indonesia. Kata, istilah atau kalimat yang sudah lazim dan menjadi bagian dari pembendaharaan bahasa Indonesia, atau sudah sering ditulis dalam tulisan bahasa Indonesia, tidak lagi ditulis menurut cara transliterasi di atas. Misalnya kata *Al-Qur'an* (dari al-Qur'a>n), *Sunnah*, *khusus* dan *umum*. Namun, bila kata-kata tersebut menjadi bagian dari satu rangkaian teks Arab, maka mereka harus ditransliterasi secara utuh

9. *Lafz} al-Jala>lah (الله)*

Kata “Allah” yang didahului partikel seperti huruf *jarr* dan huruf lainnya atau berkedudukan sebagai *mud}a>f ilaih* (frasa nominal), ditransliterasi tanpa huruf *hamzah*. Adapun *ta marbu>t}ah* di akhir kata yang disandarkan kepada *lafz} al-jala>lah*, ditransliterasi dengan huruf [t]

10. **Huruf Kapital**

Walau sistem tulisan Arab tidak mengenal huruf kapital, dalam transliterasinya huruf-huruf tersebut dikenai ketentuan tentang penggunaan huruf kapital berdasarkan pedoman ejaan Bahasa Indonesia yang berlaku.

DAFTAR ISI

COVER	iv
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
ORISINALITAS SKRIPSI	v
KATA PENGANTAR.....	vii
ABSTRAK.....	ix
ABSTRACT	x
المخلص	xi
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN.....	xii
DAFTAR ISI	xv
DAFTAR TABEL	xviii
DAFTAR GAMBAR.....	xix
DAFTAR LAMPIRAN	xx
DAFTAR SINGKATAN	xxi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Kesenjangan Penelitian.....	8
1.3 Tujuan Penelitian.....	9
1.4 Ringkasan Metode Penelitian.....	10
1.5 Ringkasan Hasil Penelitian	10
1.6 Kontribusi Penelitian	11
1.7 <i>Robustness Test</i>	12
1.8 Sistematika Penulisan	12
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	13
2.1 Landasan Teori.....	13
2.1.1 Gambaran Umum P2P Lending Untuk Wirausaha Muslim	13
2.1.2 Konsep Fintech P2P Lending Syariah	14
2.1.3 Theory of Planned Behavior	15
2.1.4 Technology Acceptance Model.....	16

2.1.5	Indikator Perceive Ease Of Use.....	17
2.1.6	Indikator Subjective Norm In Muslim Circles	18
2.1.7	Indikator Perceive Usefulness.....	20
2.1.8	Indikator Knowledge about Riba	21
2.1.9	Indikator Review from Past Experience Mitra Pembiayaan (borrower).....	24
2.1.10	Indikator Behavioral intention	27
2.2	Penelitian Terdahulu.....	28
2.3	Hipotesis	32
BAB III METODE PENELITIAN		35
3.1	Pendekatan Penelitian.....	35
3.2	Metode Empiris	36
3.3	Definisi Operasional Variabel.....	36
3.3.1	Variabel Independen.....	36
3.3.2	Variabel Dependen	39
3.4	Prosedur Pengumpulan Data.....	40
3.5	Jenis dan Sumber Data	40
3.6	Populasi dan Sampel.....	41
3.6.1	Populasi.....	41
3.6.2	Sampel	41
3.7	Teknik Analisis	42
3.7.1	Measurement (outer) Model.....	43
3.7.2	Measurement (inner) Model.....	45
3.8	<i>Robustness Test</i>	42
BAB IV PEMBAHASAN.....		46
4.1	Gambaran Umum Obyek Penelitian.....	46
4.2	Analisis Deskriptif Profil	46
4.2.1	Screening Question.....	46
4.2.2	Karakter Responden	48

4.2.3	Deskripsi Jawaban Responden.....	51
4.2.4	Deskripsi Variabel Perceive Ease of Use	52
4.2.5	Deskripsi Variabel Subjective Norm In Muslim Circles.....	53
4.2.6	Deskripsi Variabel Perceive Usefulness.....	54
4.2.7	Deskripsi Variabel Knowledge about Riba	55
4.2.8	Deskripsi Variabel Review from Past Experience Mitra Pembiayaan (borrower).....	56
4.3	Hasil Estimasi dan Pembuktian Hipotesis	57
4.3.1	Evaluasi Outer (Measurement) Model	58
4.3.1.3	Discriminant Validity	61
4.3.2	Evaluasi Inner (Structural) Model.....	63
4.3.2.2	Estimasi Path Coefficient.....	65
4.4	Interpretasi Pembahasan	67
4.4.1	Hubungan Perceive Ease Of Use dengan Behavioral Intention.....	67
4.4.2	Hubungan Subjective Norm in Muslim Circles dengan Behavioral Intention.....	69
4.4.3	Hubungan Perceive Usefulness dengan Behavioral Intention	71
4.4.4	Hubungan Knowledge about riba dengan Behavioral Intention	74
4.4.5	Hubungan Review from Past Experience Mitra pembiayaan dengan Behavioral Intention	77
4.5	<i>Robustness Test</i>	79
BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....		81
5.1	Simpulan.....	81
5.2	Keterbatasan Penelitian	82
5.3	Saran.....	83
DAFTAR PUSTAKA.....		78

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Perkembangan Fintech di Indonesia 2017-Maret 2021	2
Tabel 1. 2 Perusahaan Fintech Lending Berizin dan Terdaftar OJK	4
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	29
Tabel 4. 1 Deskriptif Profil Responden.....	47
Tabel 4. 2 Deskriptif Profil Responden.....	47
Tabel 4. 3 Deskriptif Profil Responden.....	48
Tabel 4. 4 Deskriptif Profil Responden.....	49
Tabel 4. 5 Deskriptif Profil Responden.....	49
Tabel 4. 6 Deskriptif Profil Responden	50
Tabel 4. 7 Deskriptif Profil Responden	51
Tabel 4. 8 Kategori Jawaban Interval Responden	52
Tabel 4. 9 Tabel Deskripsi Variabel <i>Perceive Ease of Use</i>	52
Tabel 4. 10 Deskripsi Variabel <i>Subjective Norm in Muslim Circles</i>	53
Tabel 4. 11 Deskripsi Variabel <i>Perceive Usefulness</i>	54
Tabel 4. 12 Deskripsi Variabel <i>Knowledge about Riba</i>	55
Tabel 4. 13 Deskripsi Variabel <i>Review from Past Experience</i> Mitra Pembiayaan.....	56
Tabel 4. 14 Deskripsi Variabel <i>Behavioral Intention</i>	57
Tabel 4. 15 Validitas Convergent (<i>Outer Loading</i>).....	59
Tabel 4. 16 <i>Construct Validity</i>	60
Tabel 4. 17 <i>Cross Loading</i>	61
Tabel 4. 18 Nilai <i>Cronbach's Alpha</i> dan <i>Composite Reliability</i>	62
Tabel 4. 19 Nilai <i>R-Square</i>	64
Tabel 4. 20 Rata-rata <i>Average Variable Extracted</i> (AVE).....	64
Tabel 4. 21 <i>R-Square</i>	65
Tabel 4. 22 Nilai <i>Path Coefficient</i>	66
Tabel 4. 23 Nilai <i>Path Coefficient</i>	80
Tabel 4. 24 Nilai <i>Path Coefficient</i>	81

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Subyek Hukum <i>Peer to Peer Lending Fintech Syariah</i>	15
Gambar 2. 2 Konstruk <i>Theory of Planned Behavior</i>	16
Gambar 2. 3 Konstruk <i>Technology Acceptance Model</i>	17
Gambar 2. 4 Model <i>Knowledge</i>	22
Gambar 2. 5 Model <i>Past Experience</i>	25
Gambar 3. 1 Model Penelitian.....	36
Gambar 3. 2 Skor Jawaban Responden.....	40
Gambar 4. 1 Kontruk <i>Loading Factor</i>	58

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Penelitian Terdahulu	85
Lampiran 2 Kuesioner Penelitian	88
Lampiran 3 Tabel Screening	90
Lampiran 4 Karakteristik Responden	90
Lampiran 5 Kategori Jawaban Interval Responden	91
Lampiran 6 Deskripsi Variabel <i>Perceive Ease of Use</i>	92
Lampiran 7 Deskripsi Variabel <i>Subjective Norm In Muslim Circles</i>	92
Lampiran 8 Deskripsi Variabel <i>Perceive Usefulness</i>	78
Lampiran 9 Deskripsi Variabel <i>Knowledge about Riba</i>	78
Lampiran 10 Deskripsi Variabel <i>Review from Past Experience</i> Mitra Pembiayaan (borrower).....	79
Lampiran 11 Deskripsi Variabel <i>Behavioral intention</i>	79
Lampiran 12 Outer Model	80
Lampiran 13 <i>Construct Validity</i>	80
Lampiran 14 <i>Cross loading</i>	81
Lampiran 15 Nilai <i>Cronbach's Alpha</i> dan <i>Composite Reliability</i>	81
Lampiran 16 Inner Model	82
Lampiran 17 Nilai <i>R-Square</i>	82
Lampiran 18 Rata-rata <i>Average Variabel Extracted (AVE)</i>	82
Lampiran 19 Nilai rata-rata <i>R-square</i>	83
Lampiran 20 Nilai <i>Path coefficient</i>	83

DAFTAR SINGKATAN

OJK	Otoritas Jasa Keuangan
P2PL	<i>Peer to Peer Lending</i>
FINTECH	<i>Financial Technology</i>
TAM	<i>Technology Acceptance Model</i>
PEOU	<i>Perceive Ease of Use</i>
PU	<i>Perceive Usefulness</i>
DSN	Dewan Syariah Nasional
TPB	<i>Financing Volume</i>
SEM	<i>Structural Equation Model</i>
PLS	<i>Partial Least Square</i>
BI	<i>Behavioral Intention</i>

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Teknologi Informasi di dunia keuangan semakin canggih dan menjadi hal yang berpengaruh di kehidupan, banyak industri *Fintech* khususnya di Indonesia menerapkan Teknologi Informasi dalam kegiatan operasionalnya, karena sangat memudahkan masyarakat untuk akses kedalam dunia *fintech*. Dalam Industri teknologi *fintech* telah berkembang pesat dalam beberapa tahun terakhir, Menurut Kang, Jungho (2018) memungkinkan layanan perbankan online yang sederhana, aman, dan berkualitas tinggi.

Yahya et al., (2020) menyatakan di dunia perbankan, perkembangan teknologi informasi membuat para perusahaan mengubah strategi bisnis dengan menempatkan teknologi sebagai unsur utama dalam proses inovasi produk dan jasa. Dan tidak diragukan lagi untuk perkembangan P2P yang aksesnya pun sudah sangat mudah bagi mereka yang menjadi pelaku usaha yang membutuhkan modal untuk mengembangkan usahanya

Bank Indonesia dan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dengan perkembangan *fintech* yang didasarkan pada tuntutan manusia akan kehidupan modern dan praktis. Karena lebih memudahkan nasabah dalam mengakses dan bertransaksi, sistem transaksi online lebih diutamakan daripada metode transaksi manual. Pembayaran, Pinjaman, *Agregator* dan lainnya adalah fitur *Fintech* paling populer di Indonesia. Menurut statistik OJK Ini menunjukkan bahwa perkembangan *Fintech Lending* mengalami lonjakan dari tahun 2017 hingga saat ini (ojk.go.id, 2022)