

**FAKTOR - FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT MASYARAKAT
TERHADAP PINJAMAN ONLINE KREDIVO.CO.ID**

SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana



Disusun Oleh:

Feby Enjelita Br Ginting

1119 30801

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI

YAYASAN KELUARGA PAHLAWAN NEGARA

YOGYAKARTA

Januari 2023

TUGAS AKHIR

FAKTOR - FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT MASYARAKAT TERHADAP PINJAMAN ONLINE KREDIVO.CO.ID

Dipersiapkan dan disusun oleh:

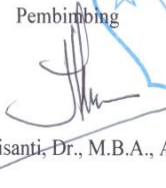
FEBY ENJELITA BR. GINTING

Nomor Induk Mahasiswa: 111930801

telah dipresentasikan di depan Tim Penguji pada tanggal 2 Januari 2023 dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak.)

Susunan Tim Penguji:

Pembimbing



Theresia Trisanti, Dr., M.B.A., Ak., CA.

Penguji



Julianto Agung Saputro, Dr., S.Kom., M.Si., Ak., CA.

Yogyakarta, 2 Januari 2023
Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi YKPN Yogyakarta
Ketua



Wisnu Prajogo, Dr., M.B.A.

PLAGIASI MERUPAKAN TINDAKAN TIDAK TERPUJI

ABSTRAK

Penelitian ini Faktor-faktor yang mempengaruhi masyarakat dalam pengguna pinjaman online Kredivo dari kepraktisan masyarakat mengakses dalam aplikasi pinjaman ini sangat penting perannya. Sehingga dapat menjadi keputusan utama masyarakat dalam menggunakan pinjaman online sebagai sarana pinjaman untuk kelanjutan kebutuhan pribadi, pembiayaan membayar kos, membayar kontrakan. Biaya kuliah hingga kebutuhan lainnya. penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh keputusan serta prosedur, minat masyarakat, suku bunga dan denda keterlambatan, masalah-masalah, dan seberapa efektivitas terjadi dalam pinjaman kredivo. pengumpulan data dilakukan dengan menggunakan kuesioner yang dibuat dengan google form secara online, teknik pengambilan sampel menggunakan purposive sampling dengan jumlah sampel yang digunakan sebesar 80 responden. pengolahan data dilakukan dengan program SPSS 22.0..

Hasil penelitian menunjukkan Faktor pengaruh keputusan serta prosedur perjanjian pinjaman berpengaruh positif terhadap kredivo, Minat masyarakat berpengaruh positif dan signifikan terhadap pinjaman online kredivo, Suku bunga dan denda keterlambatan berpengaruh positif dan signifikan terhadap pinjaman online Kredivo, Masalah dalam pinjaman tidak berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap pinjaman online Kredivo dan Efektivitas dalam pinjaman berpengaruh positif dan signifikan terhadap pinjaman online Kredivo.

Kata kunci : Keputusan serta prosedur, minat, suku bunga dan denda keterlambatan, masalah-masalah, efektivitas..

PLAGIASI MERUPAKAN TINDAKAN TIDAK TERPUJI

ABSTRACT

This study aims The community's need to make loans is felt by parents, employees, but also by students. The factors that affect the community in using Kredivo online loans, from the practicality of the community accessing this loan application, have a very important role. So that it can be the main decision of the community in using online loans as a loan facility for continuing personal needs, financing paying for boarding houses, paying rent, tuition fees and other needs. This study aims to determine the effect of decisions and procedures, public interest, interest rates and delays, problems, and how effective the credit credit is. Data collection was carried out using a questionnaire made with google forms online, the sampling technique used was purposive sampling with a sample size of 80 respondents Data processing was carried out using the SPSS 22.0 program.

The results showed that the influence of decision factors and loan agreement procedures had a positive effect on Kredivo, public interest had a positive and significant effect on Kredivo online loans, Interest rates and delays had a positive and significant effect on Kredivo online loans, Problems in loans had no positive and insignificant effect on loans online kredivodan Effectiveness in lending has a positive and significant effect on kredivo online loans

Keywords: Decisions and procedures, interest, interest rates and delays, problems, effectiveness.

PLAGIASI MERUPAKAN TINDAKAN TIDAK TERPUJI

PENDAHULUAN

Perkembangan teknologi finansial (*fintech*) yang pesat membuat perilaku dan cara pandang manusia semakin berubah. Hal tersebut membuat masyarakat memanfaatkan teknologi finansial sehingga masyarakat dapat mengambil keputusan dalam melakukan pinjam-meminjam untuk keperluan hidupnya. Salah satu layanan teknologi finansial yang banyak diminati masyarakat adalah layanan pinjaman online (*fintech peer-to-peer lending*).

Faktor-faktor yang mempengaruhi suatu perusahaan meminjamkan uang kepada nasabah dipengaruhi oleh faktor internal meliputi pribadi dan psikologis dan faktor eksternal seperti ekonomi secara keseluruhan. Kebutuhan masyarakat dalam melakukan pinjaman dirasakan oleh orang tua, karyawan saja namun juga terjadi oleh mahasiswa. Pada situasi ini orang tua, karyawan dan mahasiswa terjadi dikarenakan adanya kebutuhan tidak terduga sehingga menjadi kebutuhan mendesak. Orang tua membutuhkan dana untuk kebutuhan hidup dan membayar biaya pendidikan, sedangkan karyawan dan mahasiswa juga memiliki biaya tidak terduga seperti membayar kos, membayar kontrakan, biaya kuliah hingga kebutuhan lainnya. Ada banyak keputusan masyarakat sehingga mengambil keputusan membutuhkan dana dalam waktu cepat di luar kemampuan finansialnya saat itu hingga tidak tercukupi tabungan dan tak heran mencari pinjaman di Aplikasi Kredit Online Kredivo agar proses pendidikan, kebutuhan hidup dapat berlangsung. Kondisi ini banyak dirasakan pada masyarakat dalam berbagai daerah di Indonesia.

TINJAUAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS

Keputusan Pinjam-meminjam

PLAGIASI MERUPAKAN TINDAKAN TIDAK TERPUJI

Pinjam-meminjam menurut ahli figih adalah transaksi antara dua pihak. Misalnya orang menyerahkan uang (barang) kepada orang lain secara sukarela, dan uang (barang) itu dikembalikan lagi kepada pihak pertama dalam waktu yang berbeda. Pinjaman online adalah jenis pinjaman yang dikeluarkan oleh lembaga keuangan secara dalam jaringan (daring), dan melalui aplikasi online yang sudah dapat mengunduh aplikasi pinjaman di ponsel melalui Google play store tanpa perlu tatap muka langsung dalam proses pinjam-meminjam. Hal ini dapat memberi kemudahan kepada masyarakat jika ingin melakukan pengajuan kredit dalam waktu singkat.

Keputusan Pengambilan Kredit

Keputusan pengambilan kredit adalah pilihan yang diberikan saat mengajukan pinjaman secara online. Dimulai dengan pengenalan kesulitan, pengumpulan informasi, pertimbangan opsi, dan pengambilan keputusan. Informasi tersebut kemudian digunakan untuk menentukan apakah konsumen puas atau tidak puas dengan suatu produk (Kolter, 2014).

Prosedur Perjanjian Pinjaman di Kredit *online* Kredivo

Dalam proses pinjaman secara *online* harus diperhatikan masyarakat dengan seksama untuk melakukan pinjaman *online* tersebut yang sudah disepakati dalam perjanjian pengajuan pinjaman *online*. Berikut perjanjian pinjaman dalam kredivo:

Minat

Minat artinya ketertarikan pada suatu hal tanpa adanya paksaan memperhatikan dan mengenang beberapa kegiatan (Siagian, 2012). Minat dalam kasus umum Bahasa

PLAGIASI MERUPAKAN TINDAKAN TIDAK TERPUJI

Indonesia mempunyai arti kesenangan langsung yang tinggi terhadap sesuatu (KBBI).

Tingkat Suku Bunga

Suku bunga merupakan sejumlah rupiah yang dibayar akibat telah mempergunakan dana sebagai balas jasa. Perubahan suku bunga merupakan perubahan dalam permintaan uang (kredit). Bunga adalah indikator biaya sumber daya yang harus dibayar oleh debitur kepada kreditur.

Keterlambatan

Menurut KBBI keterlambatan memiliki arti hal terlambat, keterlambatan adalah sesuatu hal yang telah lewat dari waktu yang telah ditentukan. Menurut (Ervianto, 1998) adalah sebagai waktu pelaksanaan yang tidak dimanfaatkan sesuai dengan rencana kegiatan sehingga menyebabkan beberapa kegiatan yang tertunda atau tidak dapat diselesaikan.

Masalah Terjadi Selama Melakukan Pinjaman

Masalah yang terjadi dalam penggunaan pinjaman Kredivo seperti keterlambatan membayar angsuran bunga kredit. Sehingga masyarakat sering mengabaikan denda pembayaran bunga membuat bunga pinjaman menjadi lebih besar. Berapa persen bunga pinjaman jika terjadi keterlambatan pembayaran jika penggunaan terjadinya tidak membayar atau mengabaikan pembayaran maka akan dikenakan denda sebesar tiga (3) persen dari total tagihan per bulan penggunaan ambil. Jika penggunaan melakukan transaksi pinjaman dalam 30 - 60 hari, maka akan dikenakan biaya sebesar 6 persen dari nilai transaksi.

Mengatasi Masalah Perjanjian Pinjam-Meminjam

PLAGIASI MERUPAKAN TINDAKAN TIDAK TERPUJI

Sesuai dengan kebijakan peraturan Kredivo dapat mengakhiri perjanjian ini dengan pemegang akun setiap saat dengan membatalkan akun nasabah dengan menuliskan pemberitahuan 14 (empat belas) hari yang sudah disepakati oleh pihak kredivo, sebagaimana yang diatur dalam pasal 10.4.

Apabila pemegang nasabah tidak dapat membayar dengan jumlah yang sudah ditempatkan sesuai dengan bunga yang tidak dapat dibayar, dalam jangka waktu 60 hari setelah jatuh tempo, maka pihak Kredivo.co.id akan mengambil tindakan seperti menghubungi pihak ketiga yang sudah disepakati dalam prosedur pinjaman. Pihak ketiga akan melakukan pelunasan pinjaman jika penggunaan nasabah tidak dapat dihubungi. Pemegang akun pada pinjaman Kredivo harus bertanggungjawab dalam melakukan pembiayaan tagihan, dan beban bunga serta biaya hukum berdasarkan ganti rugi karena tidak dapat dihubungi.

Peningkatan Efektivitas Penggunaan Pinjaman Online

Definisi kamus efektivitas adalah istilah Indonesia yang menyiratkan “efek” atau “dapat menghasilkan hasil” Efektivitas dalam penelitian ini mengacu pada hasil penggunaan teknologi yang sejalan dengan tujuan penggunaan. Masyarakat harus sangat terbantu dalam memfasilitasi segala pekerjaan dan aktivitasnya melalui pemanfaatan teknologi yang sesuai dengan tujuan penggunaan. Dalam hal ini, keuntungan yang dapat dialami penggunaan kredit secara signifikan dipengaruhi oleh konsumen itu sendiri (Wildan, 2019).

Pengembangan Hipotesis

Pengaruh Keputusan Masyarakat dan Prosedur Perjanjian Pinjaman *Online*

PLAGIASI MERUPAKAN TINDAKAN TIDAK TERPUJI

Pengaruh keputusan masyarakat dalam pinjaman yang menunjukkan keputusan masyarakat karena beberapa faktor untuk mengambil keputusan pinjaman untuk memenuhi kelanjutan hidup dan biaya tidak terduga lainnya, sehingga keputusan juga didefinisikan sebagai pemilihan suatu tindakan dari dua atau lebih pilihan tindak keputusan seseorang, maka peneliti merumuskan hipotesis sebagai berikut:

H1 : Keputusan masyarakat dan prosedur perjanjian pinjaman berpengaruh positif terhadap pinjaman online kredivo.co.id

Pengaruh yang Membuat Minat Masyarakat Menggunakan Aplikasi *Online*

Minat adalah ketertarikan atau kecenderungan pada sesuatu yang merupakan sebuah aspek psikologis. Ketertarikan seseorang terhadap suatu hal tertentu akan lebih jelas menurut (Sudirman, 2003), jika berkaitan dengan terhubung dengan kebutuhan dan tujuan orang yang bersangkutan, maka peneliti merumuskan hipotesis sebagai berikut:

H2 : Minat masyarakat berpengaruh positif terhadap pinjaman online kredivo.co.id

Pengaruh Tingkat Suku Bunga Pinjaman dan Denda Keterlambatan Pembayaran

Suku bunga dipengaruhi oleh ketersediaan dan permintaan uang (ditetapkan di pasar uang). Menurut studi (Rompas, 2018) suku bunga berpengaruh negative namun signifikan terhadap permintaan kredit pada perbankan di kota Manado menunjukkan bahwa permintaan kredit pada perbankan di kota manado sangat dipengaruhi oleh suku bunga, maka peneliti merumuskan hipotesis sebagai berikut:

PLAGIASI MERUPAKAN TINDAKAN TIDAK TERPUJI

H3 : Tingkat suku bunga dan denda keterlambatan berpengaruh positif terhadap pinjaman online kredivo.co.id

Masalah yang Terjadi Selama Melakukan Pinjaman *Online* di Kredivo

Masalah muncul pada masyarakat tidak bisa membayar tagihan dari penyelenggara pinjaman online. Masalah yang terjadi dalam penggunaan pinjaman Kredivo.co.id seperti keterlambatan membayar angsuran bunga kredit. Sehingga masyarakat sering mengabaikan pembayaran bunga membuat bunga pinjaman menjadi lebih besar. Berapa persen bunga pinjaman jika terjadi keterlambatan pembayaran jika penggunaan terjadinya keterlambatan pembayaran maka akan dikenakan denda, maka peneliti merumuskan hipotesis sebagai berikut:

H4 : Masalah pinjaman berpengaruh negatif terhadap pinjaman online di kredivo.co.id

Peningkatan efektivitas Penggunaan Aplikasi Kredivo Dalam Pinjaman Online

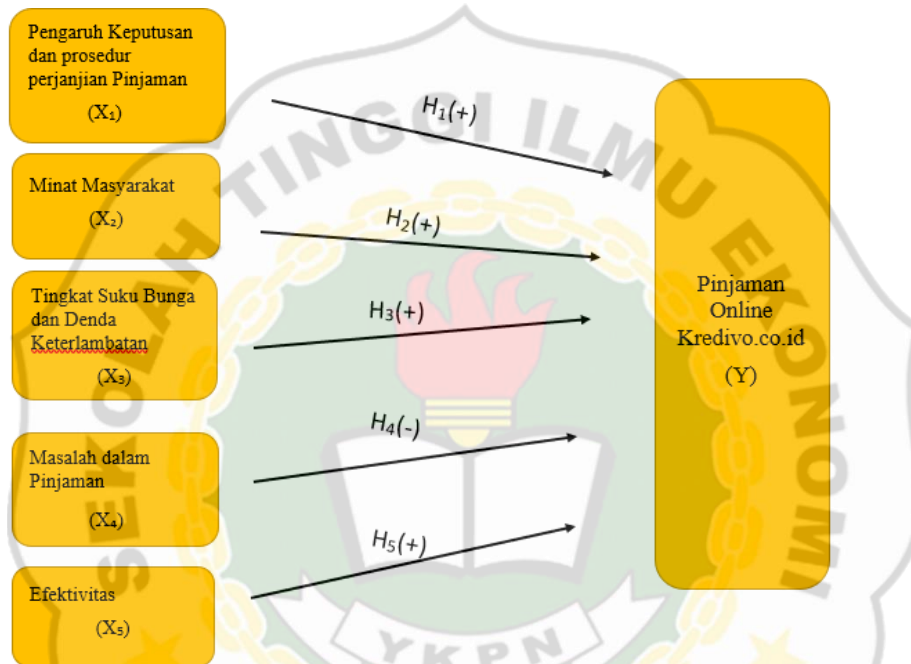
Keterkaitan antara output dan tujuan atau yang dapat dinyatakan sebagai ukuran seberapa jauh tingkat output, kebijakan, dan prosedur organisasi telah berjalan adalah yang didefinisikan (Beni, 2016) sebagai efektivitas, maka peneliti merumuskan hipotesis sebagai berikut:

H5 : Efektivitas berpengaruh positif terhadap penggunaan aplikasi kredivo.co.id dalam pinjaman *online*.

Kerangka Penelitian

PLAGIASI MERUPAKAN TINDAKAN TIDAK TERPUJI

Dari pengembangan hipotesis di atas maka peneliti menyimpulkan dalam Gambar kerangka pemikiran sebagai berikut :



METODE PENELITIAN

Ruang Lingkup Penelitian

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi minat masyarakat terhadap pinjaman *online* di kredivo.co.id.. Masyarakat yang memiliki pengaruh terhadap minat dalam pinjaman *online* ini digunakan sebagai ruang lingkup dalam penelitian ini.

Populasi dan Sampel Penelitian

PLAGIASI MERUPAKAN TINDAKAN TIDAK TERPUJI

Menurut (Sugiyono, 2017) sampel merupakan jumlah dan karakteristik yang dimiliki oleh populasi tersebut. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh responden menggunakan aplikasi *online* Kredivo.co.id.

Jenis dan Definisi Operasional Variabel

Penelitian ini berjenis penelitian kuantitatif. Menurut (Sugiyono, 2017) mendeskripsikan positivisme sebagai filosofi penelitian yang digunakan untuk melakukan penelitian terhadap populasi atau sampel tertentu, mengumpulkan data dengan menggunakan data penelitian, dan menganalisis data kuantitatif atau statistik dengan tujuan menguji hipotesis yang digunakan, tujuan dari penelitian ini adalah memastikan dampak minat masyarakat terhadap pinjaman *online* Kredivo.co.id.

Variabel Penelitian

Menurut (Sugiyono, 2009), variabel independen yang dikenal dengan variabel bebas ialah variabel yang mempengaruhi variabel secara positif dan negatif. Terdapat 5 (lima) indikator yang mempengaruhi minat masyarakat terhadap pinjaman online yang telah diringkas oleh peneliti antara lain : keputusan masyarakat serta prosedur perjanjian pinjaman, minat masyarakat, tingkat suku bunga dan denda keterlambatan, masalah dalam perjanjian dan efektivitas.

Metode dan teknik Analisis

Uji Kualitas Data

Uji Kualitas Data Kualitas data pada penelitian bertujuan untuk mengumpulkan dan menguji kualitas data dalam penelitian ini adalah uji validitas dan uji reliabilitas.

Uji Validitas

PLAGIASI MERUPAKAN TINDAKAN TIDAK TERPUJI

Uji validitas kuesioner dievaluasi menggunakan uji validitas, Ketika sebuah pertanyaan pada suatu instrumen atau kuesioner dapat digunakan untuk menentukan apa yang akan diukur oleh instrumen atau kuesioner itu dikatakan valid (Ghozali, 2018).

Uji Reliabilitas

Menurut (Ghozali, 2018:45) reliabilitas adalah alat untuk mengukur suatu kuesioner yang merupakan indikator dari variabel. Suatu kuesioner dikatakan reliabel koefisien Cronbach Alpha $> 0,6$ maka sebaliknya, jika koefisien Cronbach Alpha $< 0,6$ maka pertanyaan dinyatakan tidak reliabel.

Uji Asumsi Klasik

Menurut (Ghozali, 2018) uji asumsi klasik merupakan tahap awal yang digunakan sebelum analisis regresi linear berganda. Uji asumsi klasik dilakukan pada penelitian ini terdiri dari uji normalitas, multikolinieritas, dan heteroskedastisitas sehingga pengujian dapat dilakukan ke analisis regresi linear.

Uji Normalitas

Tujuan dari uji normalitas adalah untuk mengetahui apakah variabel disruptif atau residual dalam model regresi memiliki distribusi normal. Model regresi yang layak harus memiliki distribusi data normal (Ghozali, 2018).

Uji Multikolinieritas

Dalam pengujian multikolinieritas dimaksudkan untuk mengetahui apakah model regresi mengidentifikasi korelasi antara variabel independen atau variabel bebas, menurut (Ghozali, 2016).

PLAGIASI MERUPAKAN TINDAKAN TIDAK TERPUJI

Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas bertujuan untuk menguji apakah dalam model regresi terjadi ketidaksamaan varian dari residual, jika berbeda maka disebut heteroskedastisitas.

Uji Hipotesis

Pengujian hipotesis dilakukan untuk menguji hipotesis yang telah dirumuskan dan untuk mengetahui besarnya pengaruh nyata (signifikan) Uji hipotesis yang digunakan dalam penelitian ini terdiri dari uji t, uji f, dan uji koefisien determinasi.

Uji T

Pengaruh parsial dari masing-masing faktor independen yang digunakan dalam penelitian ini terhadap variabel dependen diteliti dengan menggunakan uji t.

Uji F

Menurut (Ghozali, 2018) uji simultan digunakan untuk menguji ketepatan fungsi regresi sampel dalam memperkirakan nilai riil melalui *goodness of fit* dan untuk memastikan apakah faktor independen Bersama-sama mempengaruhi variabel dependen.

Uji Koefisien Determinasi (*Adjusted R²*)

Tujuan dari uji koefisien determinasi, menurut (Ghozali, 2016) adalah untuk mengukur seberapa baik model dapat menjelaskan variasi variabel dependen.

Analisis Regresi Linear Berganda

Analisis regresi berganda ini dilakukan agar dapat mengetahui ada atau tidaknya pengaruh keputusan masyarakat dan prosedur perjanjian, minat masyarakat, tingkat

PLAGIASI MERUPAKAN TINDAKAN TIDAK TERPUJI

suku bunga dan denda keterlambatan, masalah dalam pinjaman dan efektivitas terhadap pinjaman *online* kredivo.co.id. berikut persamaan regresi berganda :

$$POK = a + b_1 KPM + b_2 MM + b_3 SBDK + b_4 MP + b_5 EF + e$$

ANALISIS DAN PEMBAHASAN

Deskripsi Responden

Responden yang digunakan pada penelitian ini adalah masyarakat yang penggunaan Kredivo.co.id dan yang sudah pernah menggunakan pemakaian Kredivo.co.id. kuesioner ini disebar pada tanggal 21 Oktober 2022 dan ditutup pada 13 November 2022 dengan jumlah responden dalam penelitian ini adalah 95 orang, dengan 15 orang yang dieliminasi karena tidak memenuhi kriteria sehingga jumlah responden 80 orang yang memenuhi kriteria yang dapat diolah lebih lanjut dengan aplikasi SPSS versi 22.

Hasil Uji Statistik Deskriptif

Variabel	N	Minimum	Maksimum	Rata-Rata	Standar Deviasi
Keputusan dan Prosedur Perjanjian Pinjaman	80	12	30	24,31	3,67
Minat Masyarakat	80	6	15	12,39	2,08
Tingkat Suku Bunga dan Keterlambatan	80	6	15	11,29	2,05
Masalah dalam Pinjaman	80	3	15	9,18	3,23
Efektivitas	80	6	15	11,74	2,27
Pinjaman Online Kredivo	80	6	15	12,65	2,06

Pada variabel keputusan dan prosedur perjanjian pinjaman memiliki nilai minimum 12 dan nilai maksimum sebesar 30. Nilai rata-rata sebesar 24,31 yang

PLAGIASI MERUPAKAN TINDAKAN TIDAK TERPUJI

menunjukkan angka mendekati nilai maksimum, hal ini menunjukkan bahwa responden mempunyai persepsi yang tinggi pada variabel keputusan dan prosedur perjanjian pinjaman. Pada nilai standar deviasi sebesar 3,67 yang menunjukkan bahwa nilai standar deviasi lebih rendah dari nilai rata-rata.

Hasil Uji Validitas

Variabel	Kode Pertanyaan	R Hitung	R Tabel	Keterangan
Keputusan dan Prosedur Perjanjian Pinjaman (X_1)	KPM1	0,611	0,220	Valid
	KPM2	0,759		
	KPM3	0,689		
	KPM4	0,775		
	KPM5	0,689		
	KPM6	0,518		
Minat Masyarakat (X_2)	MM1	0,602	0,220	Valid
	MM2	0,736		
	MM3	0,690		
Tingkat Suku Bunga dan Keterlambatan (X_3)	SBK1	0,672	0,220	Valid
	SBK2	0,712		
	SBK3	0,652		
Masalah dalam Pinjaman (X_4)	MP1	0,363	0,220	Valid
	MP2	0,335		
	MP3	0,290		
Efektivitas (X_5)	Ef1	0,813	0,220	Valid
	Ef2	0,696		
	Ef3	0,646		
Pinjaman Online Kredivo (Y)	POK1	0,759	0,220	Valid
	POK2	0,746		
	POK3	0,658		

Melalui tabel di bawah ini, dapat diketahui bahwa setiap indikator memiliki nilai r hitung lebih besar dari r tabel sehingga dapat ditarik kesimpulan bahwa setiap pertanyaan dalam kuesioner penelitian bersifat valid.

Hasil Uji Reliabilitas

Variabel	Cronbach Alpha	Hasil
Keputusan dan Prosedur Perjanjian Pinjaman	0,856	Reliabel
Minat Masyarakat	0,799	Reliabel

PLAGIASI MERUPAKAN TINDAKAN TIDAK TERPUJI

Tingkat Suku Bunga dan Keterlambatan	0,797	Reliabel
Masalah dalam Pinjaman	0,847	Reliabel
Efektivitas	0,832	Reliabel
Pinjaman Online Kredivo	0,841	Reliabel

Dapat diketahui bahwa setiap variabel memiliki nilai *Cronbach Alpha* > 0,6 sehingga dapat ditarik kesimpulan bahwa kuesioner pada penelitian ini bersifat reliabel.

Hasil Uji Normalitas (*Kolmogorov-Smirnov*)

		<i>Unstandardized Residual</i>
N		80
<i>Normal Parameters</i>	<i>Mean</i>	0,0000000
	<i>Std. Deviation</i>	1,11969259
<i>Most Extreme Difference</i>	<i>Absolute</i>	0,081
	<i>Positive</i>	0,081
	<i>Negative</i>	-0,051
<i>Sig. (2-tailed)</i>		0,081
<i>Asymp. Sig. (2-tailed)</i>		0,200

Berdasarkan tabel diatas, diketahui bahwa nilai signifikansi yang diperoleh sebesar 0,200 dan nilai tersebut lebih besar dari 0,05 sehingga dapat disimpulkan bahwa data berdistribusi secara normal.

Hasil Uji Multikolinearitas

Variabel	VIF	Tolerance	Keterangan
Keputusan dan Prosedur Perjanjian Pinjaman	3,083	0,324	Tidak terdapat masalah multikolinearitas.
Minat Masyarakat	3,057	0,327	Tidak terdapat masalah multikolinearitas.
Tingkat Suku Bunga dan Keterlambatan	1,969	0,508	Tidak terdapat masalah multikolinearitas.
Masalah dalam Pinjaman	1,136	0,880	Tidak terdapat masalah multikolinearitas.
Efektivitas	2,162	0,462	Tidak terdapat masalah multikolinearitas.

Hasil Uji Heteroskedastisitas (*Rank Spearman Rho*)

PLAGIASI MERUPAKAN TINDAKAN TIDAK TERPUJI

Variabel	Nilai Signifikansi			Keterangan
Keputusan dan Prosedur Perjanjian Pinjaman	0,977	>	0,05	Tidak terdapat masalah heteroskedastisitas.
Minat Masyarakat	0,734	>	0,05	Tidak terdapat masalah heteroskedastisitas.
Tingkat Suku Bunga dan Keterlambatan	0,650	>	0,05	Tidak terdapat masalah heteroskedastisitas.
Masalah dalam Pinjaman	0,781	>	0,05	Tidak terdapat masalah heteroskedastisitas.
Efektivitas	0,829	>	0,05	Tidak terdapat masalah heteroskedastisitas.

Berdasarkan tabel, diketahui nilai *sig* setiap variabel lebih besar dari 0,05 sehingga dapat disimpulkan bahwa setiap variabel tidak terdapat masalah heteroskedastisitas.

Hasil Uji Hipotesis

Variabel	Koefisien Regresi	T Hitung	Sig.
Konstanta	1,650	1,727	0,088
Keputusan dan Prosedur Perjanjian Pinjaman (X_1)	0,188	3,029	0,003
Minat Masyarakat (X_2)	0,044	0,401	0,690
Tingkat Suku Bunga dan Keterlambatan (X_3)	0,176	1,967	0,053
Masalah dalam Pinjaman (X_4)	-0,053	-1,241	0,218
Efektivitas (X_5)	0,373	4,417	0,000
F Hitung	35,139		
<i>Adjusted R Square</i>	0,684		

Pembahasan Hasil Uji Kelayakan Model (T Parsial)

Uji T berfungsi untuk menguji pengaruh masing-masing variabel independent yang digunakan dalam penelitian ini terhadap variabel dependen secara parsial.

Berdasarkan tabel 4.10, nilai T diperoleh $(0,05, (80-6))$ diperoleh hasil 1,99

Pembahasan Hasil Uji Kelayakan Model (F Simultan)

Diperoleh nilai F hitung sebesar 35,139 dan nilai F tabel sebesar 2,34 yang diperoleh dari rumus $(k;n-k)$. Lalu diketahui bahwa nilai F hitung $>$ F tabel $(35,139 > 2,34)$ artinya keseluruhan variabel didukung.

PLAGIASI MERUPAKAN TINDAKAN TIDAK TERPUJI

Pembahasan Hasil Uji Koefisien Determinasi (R²)

Diketahui nilai R² sebesar 0,684 sehingga dapat disimpulkan bahwa pinjaman online kredivo dipengaruhi oleh variabel independen yaitu keputusan dan prosedur perjanjian pinjaman, minat masyarakat, tingkat suku bunga dan keterlambatan, masalah dalam pinjaman dan efektivitas sebesar 68,4% dan sisanya sebesar 31,6% dipengaruhi oleh variabel yang tidak termasuk di dalam penelitian ini.

Pembahasan Hasil Analisis Regresi Berganda

$$Y = 1,650 + 0,188X_1 + 0,044X_2 + 0,176X_3 - 0,053X_4 + 0,373X_5 + e$$

Kesimpulan dan Saran

Simpulan

Berdasarkan hasil dalam penelitian, pengujian dan pembahasan data yang terhadap unsur-unsur yang mempengaruhi minat masyarakat terhadap pinjaman *online* kredivo.co.id, maka peneliti dapat menyimpulkan bahwa:

Faktor pengaruh serta prosedur perjanjian pinjaman berpengaruh positif dan signifikan karena aplikasi kredivo telah banyak dikenal beberapa masyarakat dan mempunyai atau memberi kepercayaan kepada masyarakat untuk melakukan pinjaman *online*. Terdapat banyak aplikasi pinjaman *online* yang beredar dikalangan masyarakat yang dapat memberi pinjaman secara instan tetapi masyarakat memilih kredivo karena telah terdaftar OJK, serta bunga lebih rendah 2,60%, dan waktu pencairan dana yang cepat sehingga masyarakat yang memerlukan dana cepat dapat segera memenuhi kebutuhannya, prosedur-prosedur perjanjian pinjaman tidak sulit untuk pengajuan pinjaman di Kredivo.co.id.

PLAGIASI MERUPAKAN TINDAKAN TIDAK TERPUJI

Minat masyarakat memberi dampak positif dan membuat masyarakat percaya terhadap pinjaman *online* Kredivo hal ini juga berpengaruh negatif terhadap masyarakat melakukan pinjaman seperti suku bunga dan denda keterlambatan jika melakukan keterlambatan pembayaran. Banyak masyarakat yang tertarik dalam pinjaman ini tetapi kurang memperhatikan berbagai macam tantangan yang dihadapinya seperti angsuran denda keterlambatan dalam melakukan pembayaran dan penyitaan barang secara paksa jika tidak melakukan pembayaran angsuran bunga jatuh tempo transaksi selama 30 hari, sehingga membuat masyarakat sedikit takut untuk melakukan pinjam dengan jumlah nominal yang besar. Maka diharapkan kesadaran masyarakat untuk melakukan pembayaran tepat waktu. Masalah dalam pinjaman berpengaruh positif terhadap pinjaman tetapi juga berpengaruh negatif. Hal ini membuat masyarakat merasa diuntungkan dalam aplikasi tersebut dan merasa dirugikan juga jika pengguna melakukan pelanggaran yang sudah ditetapkan oleh prosedur pihak Kredivo, dan jika pengguna sudah diberikan peringatan sebanyak 3 kali dan tidak diindahkan oleh pengguna Kredivo maka *debt collector* akan melakukan penyitaan aset berharga nasabah secara paksa. Efektivitas dalam pinjaman berpengaruh positif dan signifikan terhadap pinjaman *online* Kredivo. Peran efektivitas dalam pinjaman online mempengaruhi pelayanan secara *online* dapat memenuhi kebutuhan masyarakat dalam penggunaan kredivo. Karena persyaratan yang lebih *akomodatif* layanan ini dipandang lebih efektif daripada layanan pinjaman yang disesuaikan secara tegas untuk masyarakat.

Saran

PLAGIASI MERUPAKAN TINDAKAN TIDAK TERPUJI

Adapun saran yang disimpulkan dari hasil pembahasan peneliti sebagai berikut:

1. Bagi peneliti selanjutnya

Peneliti berharap agar penelitian ini mampu menambahkan variabel-variabel lain yang dapat mempengaruhi minat masyarakat dalam melakukan pinjaman online dan menambah jumlah responden yang dapat mempengaruhi hasil analisis data.

2. Bagi perusahaan kredivo

Pada penelitian ini diharapkan dapat menjadi masukan bagi perusahaan dalam mengambil sebuah keputusan dalam pinjaman online di kredivo yang dapat meningkatkan penggunaan nasabah semakin meningkat.

Keterbatasan Penelitian

Selama proses penelitian ini, penulis menemukan beberapa keterbatasan:

1. Dalam penelitian ini peneliti hanya menggunakan kuesioner untuk masyarakat tetapi masih banyak masyarakat kurang maksimal dalam melakukan pengisian kuesioner.
2. Keterbatasan penelitian yang dilakukan penulis seperti keterbatasan dalam hal pengetahuan, yang dimana masyarakat sudah banyak menggunakan aplikasi Kredivo tetapi kurang memahami dalam prosedur pinjaman Kredivo.co.id

PLAGIASI MERUPAKAN TINDAKAN TIDAK TERPUJI

DAFTAR PUSTAKA

- Sarah Asiyah Qolby Kadir (2020). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Mahasiswa di Yogyakarta Terhadap Pinjaman Online Cicil.co.id
- Badrul Huda, Sukidin, Sri Wahyuni (2019). Pengaruh Kualitas Pelayanan, Prosedur Kredit, dan Tingkat Suku Bunga terhadap Keputusan Nasabah dalam Mengambil Kredit pada PT.Bank Perkreditan rakyat Sukowono Arthajaya Jember.
- Dewi Fatmasari dan Sri Wulandri (2015). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Mahasiswa dalam Penggunaan APMK
- Denisa Irawaty Nababan, Haroni Doli Hamoraon (2017). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Masyarakat Kecamatan Medan Helvetia dalam Memilih Lembaga Keuangan Sebagai Sumber Pendanaan.
- Dwi Pertwitasari Wiryaningtyas
- Fadilla (2021). Analisis Faktor- Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Anggota Dalam Melakukan Pinjaman di Koperasi Kredit Sentosa
<http://repository.stei.ac.id/2227/4/BAB%20III.pdf>
<https://money.kompas.com/read/2021/09/19/141242426/kredivo-cara-bayar-tagihan-bunga-dan-denda-keterlambatan?page=all>
<https://www.kredivo.id/p/in/tos.html>
- Ika Afriyanti (2021). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Masyarakat Memilih Pembiayaan di PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Cabang Adiwerna.

PLAGIASI MERUPAKAN TINDAKAN TIDAK TERPUJI

Ika Sri Astuti, Edi Suswardji Nugroho (2021). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Masyarakat dalam Menggunakan Aplikasi Dompot Digital Go-pay.

Jeremy Zefanya Yaka Arvante (2022). Dampak Permasalahan Pinjaman *Online* dan Perlindungan Hukum Bagi Konsumen Pinjaman *Online*.

Keputusan Nasabah Memilih Pembiayaan Kredit

M. Rudi Irwansyah (2018). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Masyarakat dalam Menggunakan Jasa Koperasi Kredit Kubu Gunung Tegaljaya di Desa Pancasari.

Ni Made Eka Pradnyawati, I Nyoman Sukandia, Desak Gde Dwi Arini (2021). Perjanjian Pinjaman *Online* Berbasis Financial Technology (Fintech)

Prawiro, M. 2018. Pengertian Motivasi, Jenis dan Faktor Motivasi Menurut Para Ahli