

**SKRIPSI**

**“PENGARUH PERSEPSI RISIKO, KEUNGGULAN RELATIF, DAN  
PERSEPSI BIAYA TERHADAP MINAT PELAKU USAHA MIKRO UNTUK  
MENGUNAKAN *PEER TO PEER LENDING* DI KOTA SURABAYA”**

*Diajukan Untuk Memenuhi Persyaratan Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Universitas  
Narotama Surabaya*



Oleh :

**OCSA NURDIYAN AMIRANTI**

**NIM : 01219106**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS NAROTAMA  
SURABAYA**

**2023**

## SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : OCSA NURDIYAN AMIRANTI  
NIM : 01219106  
Fakultas : EKONOMI DAN BISNIS  
Jurusan : MANAJEMEN

Dengan ini menyatakan bahwa Skripsi yang saya susun dengan judul:

**“PENGARUH PERSEPSI RISIKO, KEUNGGULAN RELATIF, DAN PERSEPSI BIAYA TERHADAP MINAT PELAKU USAHA MIKRO UNTUK MENGGUNAKAN PEER TO PEER LENDING DI KOTA SURABAYA”**

Adalah benar-benar hasil karya saya sendiri dan bukan merupakan plagiat dari skripsi orang lain. Apabila kemudian hari pernyataan saya tidak benar, maka saya bersedia menerima sanksi akademis yang berlaku.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya untuk dapat digunakan apabila diperlukan.

Surabaya, 02 Februari 2023  
Pembuat Pernyataan,



OCSA NURDIYAN AMIRANTI  
NIM : 01219106

## PERSETUJUAN SKRIPSI

**“PENGARUH PERSEPSI RISIKO, KEUNGGULAN RELATIF, DAN PERSEPSI BIAYA TERHADAP MINAT PELAKU USAHA MIKRO UNTUK MENGGUNAKAN *PEER TO PEER LENDING* DI KOTA SURABAYA”**

**DIAJUKAN OLEH :**

**Nama : OCSA NURDIYAN AMIRANTI  
NIM : 01219106**

**TELAH DISETUJUI DAN DITERIMA DENGAN BAIK OLEH:**

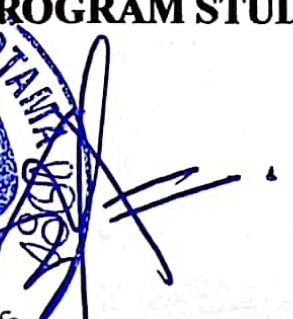
**DOSEN PEMBIMBING,**



**(I GEDE ARIMBAWA, SE., MM)**

**TANGGAL: 02 Februari 2023**

**KETUA PROGRAM STUDI MANAJEMEN,**



**(I PUTU ARTAYA, SE., MM)**

**TANGGAL: 02 Februari 2023**

## HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI

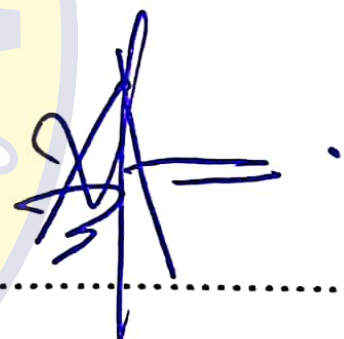
TUGAS AKHIR INI  
TELAH DI UJI DAN DIPERTAHANKAN  
PADA HARI KAMIS, TANGGAL 02 FEBRUARI 2023

Judul Skripsi : Pengaruh Persepsi Risiko, Keunggulan Relatif dan Persepsi Biaya Terhadap Minat Pelaku Usaha Mikro Untuk Menggunakan Peer To Peer Lending di Kota Surabaya.

Disusun Oleh : Ocsa Nurdiyan Amiranti  
NIM : 01219106  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Program Studi : Manajemen  
Perguruan Tinggi : Universitas Narotama Surabaya

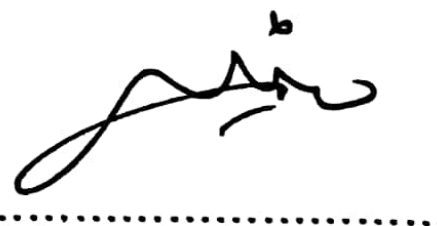
Di hadapan Tim Penguji terdiri :

1. I Putu Artaya, SE., MM



.....

2. I Gede Arimbawa, SE., MM



.....

3. Dr. Senguruh Nilowardono, SE., M.Si



.....

**HALAMAN PERSETUJUAN PERNYATAAN PUBLIKASI  
TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai civitas akademik Universitas Narotama Surabaya, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : OCSA NURDIYAN AMIRANTI  
NIM : 01219106  
Fakultas : EKONOMI DAN BISNIS  
Program Studi : MANAJEMEN  
Jenis Karya : SKRIPSI

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Narotama hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalti Free Right*) atas tugas akhir/ Skripsi saya yang dengan judul :

**“PENGARUH PERSEPSI RISIKO, KEUNGGULAN RELATIF, DAN PERSEPSI BIAYA  
TERHADAP MINAT PELAKU USAHA MIKRO UNTUK MENGGUNAKAN *PEER TO PEER  
LENDING* DI KOTA SURABAYA”**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan hak bebas royalty Noneksklusif ini Universitas Narotama berhak menyimpan, mengalihmedia formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Surabaya  
Pada Tanggal : 02 Februari 2022  
Yang menyatakan



(OCSA NURDIYAN AMIRANTI)

## KATA PENGANTAR

Syukur Alhamdulillah saya panjatkan kehadirat Allah SWT, karena atas rahmat dan karunia yang telah Allah berikan, saya dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul

### **“PENGARUH PERSEPSI RISIKO, KEUNGGULAN RELATIF, DAN PERSEPSI BIAYA TERHADAP MINAT PELAKU USAHA MIKRO UNTUK MENGGUNAKAN *PEER TO PEER LENDING* DI KOTA SURABAYA”**

Skripsi ini diajukan untuk memenuhi dan melengkapi salah satu syarat kelulusan dalam meraih derajat Strata Satu (S-1) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Narotama. Dalam penyusunan skripsi ini, saya menyadari bahwa keberhasilan dan terlaksananya penelitian ini bukan merupakan keberhasilan individu. Oleh karena itu, saya mengucapkan terima kasih yang tulus kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan, dorongan, maupun doa sehingga skripsi ini bisa terselesaikan dengan baik. Ucapan terima kasih saya tujukan kepada :

1. Kedua orang tua saya Bapak Rudy dan Ibu Sri Nuryati yang selalu memberikan doa, restu, dukungan, dan kasih sayang yang sangat berarti bagi saya.
2. Bapak Dr.Arasy Alimudin.SE.,MM selaku Rektor Universitas Narotama Surabaya.
3. Bapak Dr.Agus Sukoco,ST.,MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Narotama Surabaya.
4. Bapak I Putu Artaya.SE., MM. selaku Kepala Program Studi Manajemen Universitas Narotama Surabaya.
5. Bapak I Gede Arimbawa,SE.,MM selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu, tenaga, pikiran untuk membimbing serta memberikan petunjuk dan nasehat yang sangat berarti bagi saya.
6. Bapak/Ibu dosen, staff, dan karyawan di lingkungan Universitas Narotama Surabaya yang telah banyak membantu saya dalam menyelesaikan skripsi.
7. Teman-teman Universitas Narotama, sahabat-sahabat saya sekaligus teman seperjuangan. Terima kasih atas dukungan, pengertian, doa, serta telah memberi masa kuliah yang berkesan yang tidak akan pernah terlupakan.
8. Keluarga dan saudaraku tercinta yang tiada hentinya memberikan do“a, motivasi dan semangat kepada saya untuk menyelesaikan skripsi saya ini.
9. Teman-teman saya terutama : Nadya,Rezita,Alvia dan Mas Tyo yang telah memberi semangat dan dorongan dalam proses penyelesaian skripsi.
10. Semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu persatu, yang telah memberikan bantuan kepada saya dalam menyusun skripsi.

Akhir kata, semoga Allah SWT selalu melimpahkan rahmat dan karunia-Nya untuk membalas kebaikan dari semua pihak yang telah membantu saya selama ini. Semoga skripsi ini bermanfaat kepada semua pihak.

Surabaya,02 Februari 2023

**(OCSA NURDIYAN AMIRANTI)**

## ABSTRAK

### PENGARUH PERSEPSI RISIKO, KEUNGGULAN RELATIF, DAN PERSEPSI BIAYA TERHADAP MINAT PELAKU USAHA MIKRO UNTUK MENGGUNAKAN *PEER TO PEER* *LENDING* DI KOTA SURABAYA

Oleh :

Ocsa Nurdiyan Amiranti

[ocsanurdiyan98@gmail.com](mailto:ocsanurdiyan98@gmail.com)

Dosen Pembimbing :

I Gede Arimbawa,SE.,MM

#### Abstrak

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh persepsi risiko, persepsi keunggulan relatif, dan persepsi biaya terhadap minat pelaku usaha mikro untuk menggunakan *peer to peer lending* di Kota Surabaya. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder yang diambil dari hasil penyebaran kuesioner kepada pelaku usaha mikro di Kota Surabaya. Metode pada penelitian ini menggunakan metode kuantitatif. Metode analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah uji regresi linier berganda. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini sebanyak 100 responden. Hasil penelitian menunjukkan bahwa tidak terdapat pengaruh secara parsial dan berlawanan arah (negatif) variabel persepsi risiko terhadap minat penggunaan sedangkan persepsi keunggulan relatif berpengaruh secara signifikan dan searah (positif) terhadap minat penggunaan. Persepsi biaya berpengaruh secara signifikan dan searah (positif) terhadap minat penggunaan. Namun secara simultan, variabel persepsi risiko, persepsi keunggulan relatif dan persepsi biaya berpengaruh secara signifikan terhadap minat penggunaan.

Kata kunci : Persepsi Risiko, Persepsi Keunggulan Relatif, Persepsi Biaya dan Minat Penggunaan

## **ABSTRACT**

### ***THE EFFECT OF PERCEIVED RISK, PERCEIVED RELATIVE ADVANTAGE AND PERCEIVED COST ON THE INTERESTS OF MICRO BUSINESS ACTORS TO USE PEER TO PEER LENDING IN THE CITY OF SURABAYA***

Oleh :

Ocsa Nurdian Amiranti

[ocsanurdiyan98@gmail.com](mailto:ocsanurdiyan98@gmail.com)

Dosen Pembimbing :

I Gede Arimbawa, SE., MM

#### ***Abstract***

*This study aims to determine the influence of risk perception, relative advantage perception, and cost perception on the interest of micro-entrepreneurs to use peer to peer lending in the city of Surabaya. The data used in this study is secondary data taken from the results of distributing questionnaires to micro-entrepreneurs in the city of Surabaya. The method in this study uses quantitative methods. The analysis method used in this study is a multiple linear regression test. The sample used in this study was 100 respondents. The results showed that there was no partial and opposite (negative) influence of risk perception variables on use interest while the perception of relative advantage had a significant and unidirectional (positive) effect on use interest. Cost perception has a significant and unidirectional (positive) effect on interest in use. But simultaneously, the risk perception variable, the perception of the superiority.*

*Keyword : Perceived Risk, Perceived Relative Advantage, Perceived Cost and Interest in Use.*



## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
SURAT PERNYATAAN .....	ii
PERSETUJUAN SKRIPSI .....	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI .....	iv
HALAMAN PERSETUJUAN PERNYATAAN PUBLIKASI .....	v
KATA PENGANTAR .....	vi
ABSTRAK .....	vii
<i>ABSTRACT</i> .....	viii
DAFTAR ISI .....	ix
DAFTAR TABEL .....	xii
DAFTAR GAMBAR .....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN .....	xiv
BAB I PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah Penelitian .....	6
1.3 Tujuan Penelitian .....	6
1.4 Manfaat Penelitian .....	7
1.5 Batasan Masalah .....	7
BAB II KAJIAN PUSTAKA .....	8
2.1 Tinjauan Empiris .....	8
2.1.1 Penelitian Rujukan .....	8
2.1.2 Review Penelitian Rujukan .....	12
2.1.3 Ulasan Kritis Penelitian Rujukan / Critical Reviews .....	15
2.2 Tinjauan Teoritis .....	16
2.2.1 Manajemen Keuangan .....	16
2.2.2 Usaha Mikro .....	20

2.2.3	Minat Penggunaan .....	20
2.2.4	Persepsi Risiko.....	21
2.2.5	Persepsi Keuntungan Relative .....	21
2.2.6	Persepsi Biaya.....	21
2.3	Kerangka Berpikir .....	22
2.4	Hipotesis .....	23
<b>BAB III METODOLOGI .....</b>		<b>24</b>
3.1	Pendekatan Penelitian .....	24
3.2	Obyek penelitian .....	24
3.2.1	Populasi.....	24
3.2.2	Sampel .....	24
3.3	Jenis, Sumber dan Teknik Pengumpulan Data .....	25
3.3.1	Jenis Data.....	25
3.3.2	Sumber Data .....	25
3.3.3	Teknik Pengumpulan Data.....	26
3.4	Definisi Operasional .....	26
3.4.1	Variabel Penelitian.....	27
3.4.2	Desain Instrumen Penelitian .....	28
3.5	Teknik Analisis Data .....	31
3.5.1	Pengujian Instrumen Penelitian .....	31
3.5.2	Uji Asumsi Klasik.....	32
3.5.3	Analisis Regresi Linier .....	33
3.6	Pengujian Hipotesis .....	34
3.6.1	Uji F (Pengujian Secara Simultan) .....	34
3.6.2	Uji t (Pengujian Secara Parsial).....	34
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>		<b>35</b>
4.1	Deskripsi Obyek Penelitian.....	35
4.2	Deskripsi Data Hasil Penelitian .....	35
4.2.1	Data Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	36
4.2.2	Data Responden Berdasarkan Usia.....	36

4.2.3	Data Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir.....	36
4.2.4	Profil Rata-rata Kuesioner .....	37
4.3	Hasil Penelitian (Perhitungan dan Pengolahan Data) .....	39
4.3.1	Pengujian Instrumen Penelitian .....	39
4.3.2	Uji Asumsi Klasik.....	41
4.3.3	Analisis Regresi Linier Berganda.....	43
4.3.4	Pengujian Hipotesis .....	44
4.4	Pembahasan Hasil Penelitian .....	48
4.4.1	Pengaruh Persepsi Risiko Terhadap Minat Penggunaan.....	48
4.4.2	Pengaruh Persepsi Keunggulan Relatif Terhadap Minat Penggunaan.....	48
4.4.3	Pengaruh Persepsi Biaya Terhadap Minat Penggunaan .....	49
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>		<b>50</b>
5.1	Kesimpulan.....	50
5.2	Keterbatasan .....	50
5.3	Saran .....	51
5.4	Rekomendasi.....	51
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>		<b>52</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>		<b>54</b>



## DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 : Matrik Penelitian Terdahulu .....	12
Tabel 2. 2 : Matrik Penelitian Terdahulu .....	14
Tabel 2. 3 : Matrik Penelitian Terdahulu .....	15
Tabel 3. 1 Kriteria Interval Kelas.....	26
Tabel 3. 2 Desain Instrumen Penelitian .....	28
Tabel 4. 1 Data distribusi sampel penelitian .....	35
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Gender .....	36
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	36
Tabel 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan terakhir .....	36
Tabel 4. 5 Rata-rata jawaban variabel Persepsi Risiko (X1) .....	37
Tabel 4. 6 Rata-rata jawaban variabel Persepsi Keunggulan Relatif (X2) .....	37
Tabel 4. 7 Rata-rata jawaban variabel Persepsi Biaya (X3) .....	38
Tabel 4. 8 Rata-rata jawaban variabel Minat Penggunaan (Y) .....	39
Tabel 4. 9 Hasil Uji Validitas .....	40
Tabel 4. 10 Hasil Uji Reliabilitas .....	41
Tabel 4. 11 Hasil Uji Normalitas Data.....	41
Tabel 4. 12 Hasil Uji Multikolinearitas .....	42
Tabel 4. 13 Hasil Uji Heteroskedastitas .....	42
Tabel 4. 14 Hasil Analisis Persamaan Regresi Linear Berganda .....	43
Tabel 4. 15 Ringkasan Regresi Linier Berganda.....	44
Tabel 4. 16 Hasil Uji Statistik F .....	45
Tabel 4. 17 Hasil Uji Statistik T .....	47

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Grafik Jumlah Penyaluran Pinjaman Fintech Lending .....	3
Gambar 1. 2 Grafik Pengguna Fintech Lending Per Desember 2020 .....	4
Gambar 1. 3 Kerangka Berpikir .....	23



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Biodata Mahasiswa .....	54
Lampiran 2 Kuisisioner .....	55
Lampiran 3 Rekapitulasi Jawaban Kuisisioner.....	58
Lampiran 4 Tabulasi Data.....	59
Lampiran 5 Profil Responden .....	64
Lampiran 6 Rata-rata Jawaban Responden.....	66
Lampiran 7 Hasil Pengujian Instrumen Penelitian.....	68
Lampiran 8 Hasil Pengolahan Data .....	73
Lampiran 9 Berita Acara Bimbingan.....	76
Lampiran 10 Plagiasi .....	77

