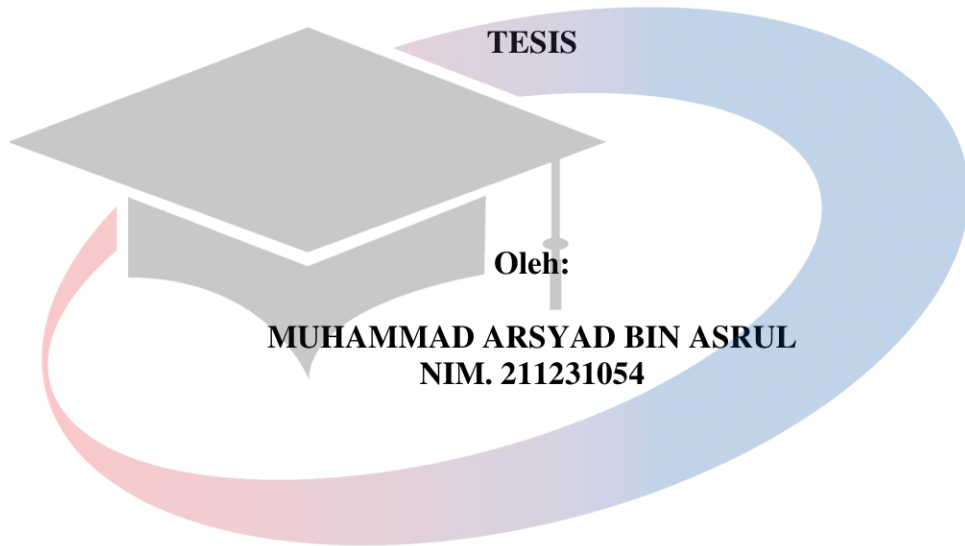


**MENGUJI PERAN KESADARAN PENGGUNA PADA  
PENGUNAAN APLIKASI FINTECH DENGAN MODEL UTAUT 2**



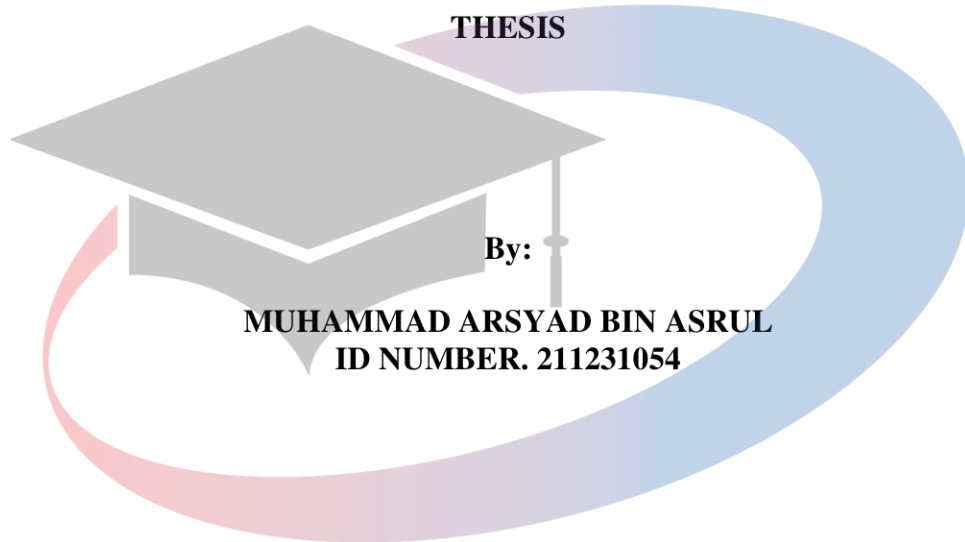
**MUHAMMAD ARSYAD BIN ASRUL**  
**NIM. 211231054**

**UNIVERSITAS  
MIKROSKIL**



**PROGRAM STUDI S-2 TEKNOLOGI INFORMASI  
FAKULTAS INFORMATIKA  
UNIVERSITAS MIKROSKIL  
MEDAN  
2024**

**EXAMINING THE ROLE OF USER AWARENESS IN THE  
ADOPTION OF FINTECH APPLICATIONS USING THE UTAUT 2  
MODEL**



**THESIS**

**By:**

**MUHAMMAD ARSYAD BIN ASRUL  
ID NUMBER. 211231054**

**UNIVERSITAS  
MIKROSKIL**

The logo of Universitas Mikroskil, featuring a black graduation cap with a tassel, positioned above a black circular swoosh that curves around the base of the cap.

**MAJOR OF S-2 INFORMATION TECHNOLOGY  
FACULTY OF INFORMATICS  
UNIVERSITAS MIKROSKIL  
MEDAN  
2024**

LEMBARAN PENGESAHAN

**MENGUJI PERAN KESADARAN PENGGUNA PADA  
PENGUNAAN APLIKASI FINTECH DENGAN MODEL UTAUT 2**

TESIS

Diajukan Untuk Melengkapi Persyaratan Guna  
Mendapatkan Gelar Magister  
Program Studi S-2 Teknologi Informasi

Oleh:

**MUHAMMAD ARSYAD BIN ASRUL**  
**NIM. 211231054**

Disetujui Oleh:

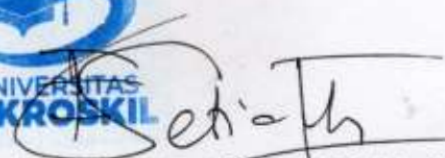
Dosen Pembimbing,



Ir. Erwin Setiawan Panjaitan, M.M.S.I., Ph.D.

Medan, 30 Agustus 2024  
Diketahui dan Disahkan oleh:

Ketua Program Studi  
S-2 Teknologi Informasi,

  
  
Ir. Erwin Setiawan Panjaitan, M.M.S.I., Ph.D.

## HALAMAN PERNYATAAN

Saya yang membuat pernyataan ini adalah mahasiswa Program Studi S-2 Teknologi Informasi Universitas Mikroskil Medan dengan identitas mahasiswa sebagai berikut:

Nama : Muhammad Arsyad Bin Asrul

NIM : 211231054

Saya telah melaksanakan penelitian dan penulisan Tesis dengan judul dan tempat penelitian sebagai berikut:

Judul Tesis : Menguji Peran Kesadaran Pengguna Pada Penggunaan Aplikasi FinTech Dengan Model UTAUT 2

Tempat Penelitian : -

Alamat Tempat Penelitian : -

No. Telp. Tempat Penelitian : -

Sehubungan dengan Tesis tersebut, dengan ini saya menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa penelitian dan penulisan Tesis tersebut merupakan hasil karya saya sendiri (tidak menyuruh orang lain yang mengerjakannya) dan semua sumber, baik yang dikutip maupun dirujuk, telah saya nyatakan dengan benar. Bila di kemudian hari ternyata terbukti bahwa bukan saya yang mengerjakannya (membuatnya), maka saya bersedia dikenakan sanksi yang telah ditetapkan oleh Universitas Mikroskil Medan, yakni pencabutan ijazah yang telah saya terima dan ijazah tersebut dinyatakan tidak sah.

Selain itu, demi pengembangan ilmu pengetahuan, saya menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Mikroskil Medan Hak Bebas Royalti Non-eksklusif (Non-exclusive Royalty Free Right) atas Tesis saya beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan hak ini, Universitas Mikroskil Medan berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan Tesis saya, secara keseluruhan atau hanya sebagian atau hanya ringkasannya saja dalam bentuk format tercetak dan/atau elektronik, selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta. Menyatakan juga bahwa saya akan mempertahankan hak eksklusif saya untuk menggunakan seluruh atau sebagian isi Tesis saya guna pengembangan karya di masa depan, misalnya dalam bentuk artikel, buku, ataupun perangkat lunak/sistem informasi.

Demikian pernyataan ini saya perbuat dengan sungguh-sungguh, dalam keadaan sadar dan tanpa ada tekanan dari pihak manapun.

Medan, 30 Agustus 2024

Saya yang membuat pernyataan,

Muhammad Arsyad Bin Asrul

# MENGUJI PERAN KESADARAN PENGGUNA PADA PENGGUNAAN APLIKASI FINTECH DENGAN MODEL UTAUT 2

## Abstrak

*Aplikasi FinTech Peer-to-Peer (P2P) Lending adalah layanan keuangan yang menggunakan teknologi untuk memfasilitasi transaksi keuangan antara individu. Kurangnya kesadaran pengguna mengenai fungsi dan risiko yang terkait dengan layanan fintech dapat menyebabkan pengambilan keputusan yang buruk, peningkatan kerentanan terhadap penipuan, dan ketidakmampuan untuk memanfaatkan sepenuhnya manfaat dari teknologi ini. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis peran kesadaran pengguna dalam penggunaan aplikasi FinTech di Kota Medan, Indonesia. Penelitian ini menggunakan model UTAUT 2 (Unified Theory of Acceptance and Use of Technology 2) untuk memahami faktor-faktor yang mempengaruhi niat dan perilaku pengguna dalam menggunakan aplikasi FinTech. Penelitian ini melibatkan 392 responden di Kota Medan. Data dianalisis menggunakan Structural Equation Modeling (SEM) dengan bantuan perangkat lunak SmartPLS. Variabel independen yang digunakan meliputi Ekspektasi Kinerja, Ekspektasi Usaha, Pengaruh Sosial, Kondisi Memfasilitasi, Motivasi Hedonik, Nilai Harga, Kebiasaan, dan Kesadaran Pengguna. Variabel moderator yang digunakan adalah Usia, Jenis Kelamin, dan Pengalaman. Hasil penelitian menunjukkan bahwa Ekspektasi Usaha, Kebiasaan, dan Kesadaran Pengguna memiliki pengaruh positif terhadap Niat Perilaku dan Kebiasaan serta Niat Perilaku berpengaruh positif terhadap Perilaku Pengguna aplikasi FinTech di Kota Medan. Namun, Ekspektasi Kinerja, Pengaruh Sosial, Kondisi Memfasilitasi, Motivasi Hedonik, dan Nilai Harga tidak memiliki pengaruh terhadap Niat Perilaku pengguna aplikasi FinTech di Kota Medan.*

**Kata kunci:** *FinTech, P2P Lending, UTAUT2, Kesadaran Pengguna*

## Abstract

*The Peer-to-Peer (P2P) Lending service is a financial application that utilizes technology to facilitate financial transactions between individuals. However, the lack of user awareness regarding the functions and risks associated with fintech services can lead to poor decision-making, increased vulnerability to fraud, and an inability to fully utilize the benefits of this technology. This study aims to analyze the role of user awareness in the use of fintech applications in Medan, Indonesia. The study employs the Unified Theory of Acceptance and Use of Technology 2 (UTAUT 2) to understand the factors influencing user intentions and behaviors in using fintech applications. The research involves 392 respondents in Medan. Data analysis was conducted using Structural Equation Modeling (SEM) with the assistance of SmartPLS software. The independent variables used include Performance Expectancy, Effort Expectancy, Social Influence, Facilitating Conditions, Hedonic Motivation, Price Value, Habit, and User Awareness. The moderating variables used are Age, Gender, and Experience. The results show that Effort Expectancy, Habit, and User Awareness have a positive influence on Behavioral Intentions and Use Behavior. However, Performance Expectancy, Social Influence, Facilitating Conditions, Hedonic Motivation, and Price Value do not have an impact on Behavioral Intentions in using fintech applications in Medan.*

**Keywords:** *FinTech, P2P Lending, UTAUT2, User Awareness*

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa karena atas berkat dan rahmat-Nya, penulis dapat menyelesaikan Tesis yang berjudul “MENGUJI PERAN KESADARAN PENGGUNA PADA PENGGUNAAN APLIKASI FINTECH DENGAN MODEL UTAUT 2”

Tesis ini dibuat untuk melengkapi persyaratan kurikulum pada Program Studi S-2 Teknologi Informasi, Universitas Mikroskil Medan.

Penulis juga menyampaikan banyak terima kasih kepada:

1. Bapak Ir. Erwin Setiawan Panjaitan, MMSI., Ph.D., selaku Dosen Pembimbing sekaligus Kaprodi S-2 Teknologi Informasi Universitas Mikroskil Medan yang telah membimbing penulis dalam proses penyelesaian tesis ini.
2. Ibu Dr. Sofiana Nurjanah, S.Kom., M.T.I., selaku Dosen Pendamping Pembimbing yang telah membimbing penulis dalam proses penyelesaian tesis ini.
3. Bapak Hardy, S.Kom., M.Sc., Ph.D., selaku Rektor Universitas Mikroskil Medan.
4. Bapak Ng Poi Wong, S.Kom., M.T.I., selaku Dekan Fakultas Informatika Universitas Mikroskil Medan.
5. Bapak dan Ibu Dosen Universitas Mikroskil Medan yang telah membantu proses penulisan tesis ini.
6. Teristimewa kepada kedua orangtua penulis dan seluruh anggota keluarga, teman, saudara dan semua pihak yang terus memberikan dukungan penuh kepada penulis selama proses penulisan Tesis Ini.

Penulis menyadari bahwa masih terdapat banyak kekurangan yang ada. Oleh sebab itu, kritik dan saran yang bersifat membangun akan sangat diterima. Akhir kata, semoga Tesis ini dapat bermanfaat bagi pihak yang membutuhkan. Terima kasih.

Medan, 30 Agustus 2024

Penulis,



Muhammad Arsyad Bin Asrul

# DAFTAR ISI

|                                                                                           |            |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| <b>ABSTRAK.....</b>                                                                       | <b>I</b>   |
| <b>KATA PENGANTAR .....</b>                                                               | <b>II</b>  |
| <b>DAFTAR ISI .....</b>                                                                   | <b>III</b> |
| <b>DAFTAR GAMBAR .....</b>                                                                | <b>V</b>   |
| <b>DAFTAR TABEL .....</b>                                                                 | <b>VI</b>  |
| <b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>                                                            | <b>1</b>   |
| 1.1 Latar Belakang .....                                                                  | 1          |
| 1.2 Rumusan Masalah .....                                                                 | 3          |
| 1.3 Tujuan .....                                                                          | 4          |
| 1.4 Manfaat .....                                                                         | 4          |
| 1.5 Ruang Lingkup .....                                                                   | 4          |
| <b>BAB II KAJIAN LITERATUR.....</b>                                                       | <b>5</b>   |
| 2.1 Tinjauan Pustaka .....                                                                | 5          |
| 2.1.1 FinTech (Financial Technology) .....                                                | 5          |
| 2.1.2 UTAUT 2 (Unified Theory of Acceptance and Use of Technology) .....                  | 6          |
| 2.1.3 Kesadaran Pengguna ( <i>User Awareness</i> ) .....                                  | 13         |
| 2.2 Penelitian Terdahulu .....                                                            | 14         |
| 2.3 Kerangka Pemecahan Masalah .....                                                      | 28         |
| 2.4 Pengembangan Hipotesis .....                                                          | 31         |
| 2.4.1 Pengaruh <i>Performance Expectancy</i> terhadap <i>Behavioral Intentions</i> .....  | 31         |
| 2.4.2 Pengaruh <i>Effort Expectancy</i> terhadap <i>Behavioral Intentions</i> .....       | 31         |
| 2.4.3 Pengaruh <i>Social Influence</i> terhadap <i>Behavioral Intentions</i> .....        | 32         |
| 2.4.4 Pengaruh <i>Facilitating Conditions</i> terhadap <i>Behavioral Intentions</i> ..... | 32         |
| 2.4.5 Pengaruh <i>Facilitating Conditions</i> terhadap <i>Use Behavior</i> .....          | 33         |
| 2.4.6 Pengaruh <i>Motivation Hedonic</i> terhadap <i>Behavioral Intentions</i> .....      | 33         |
| 2.4.7 Pengaruh <i>Price Value</i> terhadap <i>Behavioral Intentions</i> .....             | 34         |
| 2.4.8 Pengaruh <i>Habit</i> terhadap <i>Behavioral Intentions</i> .....                   | 34         |
| 2.4.9 Pengaruh <i>Habit</i> terhadap <i>Use Behavior</i> .....                            | 35         |
| 2.4.10 Pengaruh <i>User Awareness</i> terhadap <i>Behavior Intentions</i> .....           | 35         |
| 2.4.11 Pengaruh <i>Behavioral Intentions</i> terhadap <i>Use Behavior</i> .....           | 36         |
| 2.4.12 Pengaruh Variabel Moderasi Usia ( <i>Age</i> ) .....                               | 36         |
| 2.4.13 Pengaruh Variabel Moderasi Jenis Kelamin ( <i>Gender</i> ) .....                   | 38         |
| 2.4.14 Pengaruh Variabel Moderasi Pengalaman ( <i>Experience</i> ) .....                  | 39         |

|                                                                               |            |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------|
| <b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....</b>                                     | <b>41</b>  |
| 3.1 Konseptualisasi Masalah.....                                              | 41         |
| 3.2 Metode Penelitian .....                                                   | 42         |
| 3.2.1 Desain Penelitian .....                                                 | 43         |
| 3.2.2 Objek Penelitian .....                                                  | 44         |
| 3.2.3 Populasi dan Sampel.....                                                | 44         |
| 3.3 Metode Pengumpulan Data.....                                              | 45         |
| 3.4 Definisi Operasional Variabel Penelitian.....                             | 46         |
| 3.5 Alat-alat Penelitian .....                                                | 52         |
| 3.6 Metode Analisis Data.....                                                 | 53         |
| 3.6.1 SEM-PLS ( <i>Structural Equation Models-Partial Least Square</i> )..... | 53         |
| 3.6.2 Statistik Deskriptif.....                                               | 54         |
| 3.6.3 Evaluasi Model Pengukuran.....                                          | 54         |
| 3.6.4 Evaluasi Model Struktural .....                                         | 55         |
| <b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>                                       | <b>57</b>  |
| 4.1 Hasil Penelitian .....                                                    | 57         |
| 4.1.1 Pengiriman dan Pengembalian Kuesioner.....                              | 57         |
| 4.1.2 Gambaran Umum Responden (Demografi).....                                | 57         |
| 4.1.3 Hasil Statistik Deskriptif .....                                        | 62         |
| 4.1.4 Evaluasi Model Pengukuran ( <i>Measurement Model/Outer Model</i> )..... | 68         |
| 4.1.5 Evaluasi Model Struktural ( <i>Structural Model/Inner Model</i> ).....  | 74         |
| 4.1.6 <i>Predictive Relevance</i> .....                                       | 88         |
| 4.2 Pembahasan .....                                                          | 89         |
| <b>BAB V PENUTUP .....</b>                                                    | <b>96</b>  |
| 5.1 Kesimpulan .....                                                          | 96         |
| 5.2 Saran .....                                                               | 96         |
| <b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>                                                  | <b>98</b>  |
| <b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>                                                   | <b>99</b>  |
| <b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....</b>                                              | <b>105</b> |

## DAFTAR GAMBAR

|                                                                                     |    |
|-------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Gambar 2.1 Model UTAUT 2 .....                                                      | 8  |
| Gambar 2.2 Kerangka Konsep Pemecahan Masalah.....                                   | 28 |
| Gambar 3.1 Flowchart Metode Penelitian.....                                         | 43 |
| Gambar 4.1 Identitas Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....                      | 58 |
| Gambar 4.2 Identitas Responden Berdasarkan Usia .....                               | 58 |
| Gambar 4.3 Identitas Responden Berdasarkan Kecamatan .....                          | 59 |
| Gambar 4.4 Identitas Responden Berdasarkan Pekerjaan .....                          | 60 |
| Gambar 4.5 Identitas Responden Berdasarkan Aplikasi FinTech yang sering digunakan.. | 61 |
| Gambar 4.6 Identitas Responden Berdasarkan Lama Menggunakan Aplikasi FinTech.....   | 62 |
| Gambar 4.7 Diagram Jalur Uji Validitas Konvergen .....                              | 69 |
| Gambar 4.8 Hasil Path Diagram (Bootstrapping) .....                                 | 75 |

UNIVERSITAS  
MIKROSKIL

## DAFTAR TABEL

|                                                                                         |    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....                                                     | 15 |
| Tabel 3.1 Skor Jawaban Kuesioner .....                                                  | 46 |
| Tabel 3.2 Definisi Operasional Variabel Penelitian .....                                | 46 |
| Tabel 3.3 Alat-Alat Penelitian.....                                                     | 52 |
| Tabel 4.1 Pengiriman dan Pengambilan Kuesioner.....                                     | 57 |
| Tabel 4.2 Hasil Statistik Deskriptif .....                                              | 63 |
| Tabel 4.3 Nilai Loading Factor.....                                                     | 69 |
| Tabel 4.4 Nilai Cross Loading.....                                                      | 71 |
| Tabel 4. 5 Nilai Average Variance Extracted (AVE).....                                  | 72 |
| Tabel 4. 6 Nilai Composite Reliability.....                                             | 73 |
| Tabel 4. 7 T-Statistics dan Koefisien Jalur Variabel Latent (P-Value) .....             | 75 |
| Tabel 4. 8 T-Statistics dan Koefisien Jalur Variabel Moderasi - Age (P-Value) .....     | 76 |
| Tabel 4. 9 T-Statistics dan Koefisien Jalur Variabel Moderasi - Gender (P-Value) .....  | 76 |
| Tabel 4. 10 T-Statistics dan Koefisien Jalur Variabel Moderasi - Experience (P-Value).. | 77 |
| Tabel 4.11 Nilai R-Square (R2).....                                                     | 88 |
| Tabel 4.12 Data Berdasarkan Hasil Kuesioner (X2) .....                                  | 89 |
| Tabel 4.13 Data Berdasarkan Hasil Kuesioner (X7) .....                                  | 90 |
| Tabel 4.14 Data Berdasarkan Hasil Kuesioner (X7) .....                                  | 91 |
| Tabel 4.15 Data Berdasarkan Hasil Kuesioner (X8) .....                                  | 92 |
| Tabel 4.16 Data Berdasarkan Hasil Kuesioner (Y1) .....                                  | 93 |