

Analisis Minat Menggunakan Aplikasi Cicil.Co.Id Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Upn “Veteran” Jawa Timur

Surya Adinata Putra¹, Eko Purwanto²

^{1,2}, Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Abstrak

Financial technology atau biasa disebut dengan *fintech* merupakan layanan keuangan yang berbasis teknologi. tujuan penelitian dalam permasalahan yang akan diteliti adalah: Mengetahui pengaruh peningkatan efektivitas (X1), persepsi kemudahan (X2), dan persepsi risiko(X3) terhadap minat (Y) menggunakan aplikasi Cicil.co.id pada mahasiswa UPN “Veteran” Jawa Timur. Metode penelitian ini menggunakan metode kualitatif. Sampel dari penelitian ini adalah mahasiswa fakultas ekonomi dan bisnis UPN “Veteran” Jawa Timur yang berminat menggunakan aplikasi Cicil.co.id. Hasil dari penelitian ini adalah peningkatan efektivitas (X1) mendorong minat (Y) menggunakan aplikasi Cicil.co.id, persepsi kemudahan (X2) memberikan kontribusi terhadap minat (Y) menggunakan aplikasi Cicil.co.id, dan persepsi risiko (X3) mendorong minat (Y) menggunakan aplikasi Cicil.co.id.

Kata Kunci: Peningkatan Efektivitas; Persepsi Kemudahan; Persepsi Risiko; Minat

Copyright (c) 2023 Eko Purwanto

✉ Corresponding author :

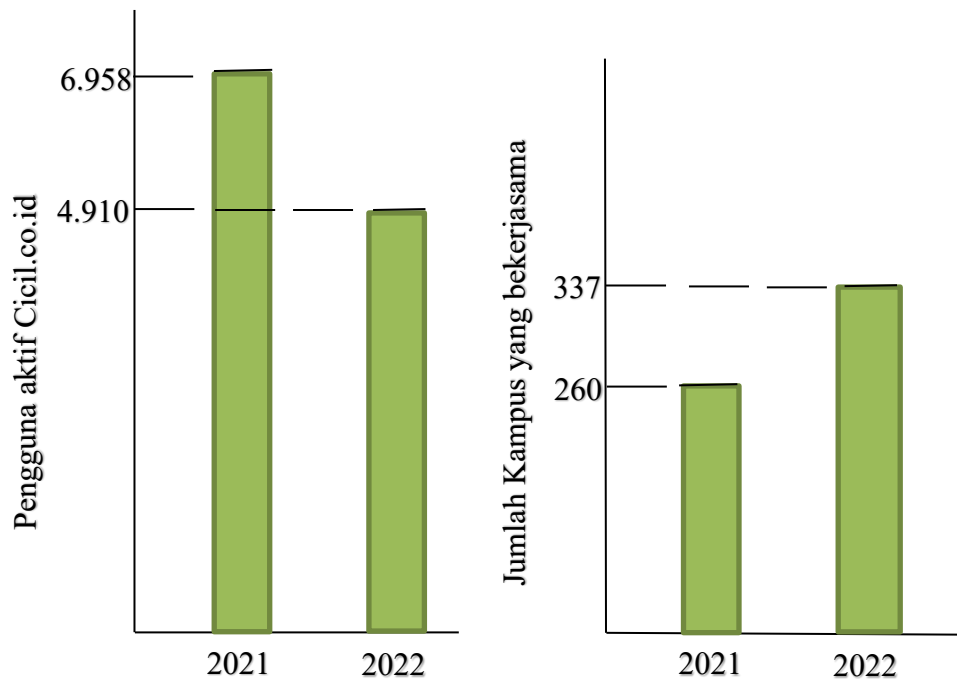
Email Address : ekopasca@upnjatim.ac.id

PENDAHULUAN

Financial technology atau biasa disebut dengan *fintech* merupakan layanan keuangan yang berbasis teknologi. *Fintech* dimanfaatkan oleh perusahaan yang berbasis keuangan untuk menjalankan bisnisnya dalam bentuk pelayanan pembayaran, investasi, peminjaman uang, dan berbagai jenis pelayanan lainnya. Semua pelayanan tersebut berbasis online sehingga memudahkan nasabah dan pemilik usaha keuangan dalam bertransaksi. Salah satu bentuk pelayanan perusahaan keuangan adalah transaksi pinjaman secara online.

Pinjaman online atau pinjol merupakan sebuah bentuk teknologi yang dibuat oleh perusahaan keuangan yang memudahkan nasabah dalam transaksi pinjaman. Istilah lain dari pinjaman *online* adalah *fintech lending* atau *fintech peer-to-peer lending*. Didalam menjalankan usaha pinjaman online, perusahaan keuangan diawasi langsung oleh OJK atau Otoritas Jasa Keuangan agar proses transaksi pinjaman sesuai dengan peraturan yang telah ditetapkan oleh OJK.

Salah satu *fintech lending* yang legal adalah aplikasi Cicil.co.id. PT. Cicil Solusi Mitra Teknologi merupakan perusahaan yang memiliki aplikasi Cicil.co.id yang merupakan perusahaan *start up* bergerak dalam bidang keuangan berbasis teknologi. Cicil.co.id memberikan pinjaman pembiayaan terhadap para mahasiswa agar dapat membeli barang - barang yang dibutuhkan untuk menunjang perkuliahan. Cicil.co.id bertujuan untuk memberi akses kemudahan pembiayaan bagi mahasiswa, hal tersebut karena aplikasi pinjaman *online* lainnya memiliki syarat yang cukup rumit untuk melakukan pengajuan pinjaman.



Sumber:Cicil.co.id

Pada gambar tersebut menunjukkan jumlah pengguna aplikasi Cicil.co.id pada tahun 2021 sebanyak 6.958 pengguna. Sedangkan pada tahun 2022 pengguna aplikasi tersebut berjumlah 4.910. Jumlah pengguna aplikasi Cicil.co.id mengalami penurunan sekitar 2.048 pengguna. Jika dilihat dari grafik jumlah kampus yang bekerja sama dengan Cicil.coid, pada tahun 2021 terdapat 260 kampus yang sudah bekerja sama. Dan terdapat 337 kampus yang bekerjasama pada tahun 2022. Jumlah kampus yang bekerja sama dengan Cicil.co.id bertambah 77 kampus.

Mahasiswa Universitas Pembangunan Nasional "veteran" Jawa Timur sebelum melakukan pinjaman tentu memperhatikan berbagai macam faktor. Faktor tersebut mulai dari peningkatan efektivitas, persepsi kemudahan, dan persepsi risiko. Peningkatan efektivitas merupakan peningkatan dalam mencapai tujuan yang ditetapkan. Mahasiswa memiliki tujuan untuk mendapatkan barang - barang penunjang perkuliahan agar kegiatan mahasiswa tersebut berjalan dengan lancar. Sehingga untuk meningkatkan efektivitas akan kebutuhan barang - barang penunjang perkuliahan, mahasiswa sering mencari pinjaman. Jika mahasiswa tidak melakukan

pinjaman, maka mahasiswa tidak akan bisa memenuhi kebutuhan barang - barang penunjang perkuliahan. Untuk meningkatkan efektivitas, Mahasiswa melihat pemilihan fungsi dan kegunaan akan barang - barang penunjang perkuliahan yang akan dibeli. Jika barang tersebut sesuai dengan fungsi dan kegunaan yang tepat maka langkah tersebut dinilai meningkatkan efektivitas.

Persepsi kemudahan merupakan suatu kepercayaan tentang proses pengambilan keputusan. Dari pendapat tersebut dapat disimpulkan bahwa persepsi kemudahan merupakan sebuah kepercayaan seseorang terhadap teknologi untuk mudah digunakan. Kemudahan dan keterampilan mahasiswa dalam menggunakan sebuah aplikasi juga hal yang paling penting sebelum calon nasabah menggunakan aplikasi cicil.co.id. Setelah itu mahasiswa dapat mempelajari kemudahan Cicil.co.id agar lebih mudah dalam menggunakannya. Setelah mempelajari aplikasi tersebut maka mahasiswa mudah dalam mengoperasikan aplikasi Cicil.co.id.

Pada setiap kegiatan pasti mempunyai risiko, tidak terkecuali dengan risiko yang akan dihadapi jika mahasiswa berani dan berkomitmen untuk melakukan pinjaman secara online. Pinjaman online atau biasa disebut dengan pinjol dikenal dengan pinjaman yang memiliki risiko paling tinggi. Adapun risiko yang muncul dari pinjaman online adalah adanya denda keterlambatan. Denda keterlambatan merupakan *punishment* terhadap seseorang jika terlambat dalam membayar tagihan dari tanggal yang telah disepakati. Tidak hanya itu, risiko dari pinjaman *online* dapat juga berupa penagihan secara berulang yang mengganggu kegiatan sehari - hari. Hal tersebut menyebabkan mahasiswa harus memikirkan secara matang sebelum melakukan pinjaman pada aplikasi Cicil.co.id.

Berdasarkan latar belakang di atas, maka dalam melakukan pengkajian terhadap permasalahan yang dibahas lebih lanjut, dapat dirumuskan permasalahan sebagai berikut: 1) Apakah peningkatan efektivitas berpengaruh signifikan terhadap minat mahasiswa UPN "Veteran" Jawa Timur menggunakan aplikasi Cicil.co.id, 2) Apakah persepsi kemudahan berpengaruh positif terhadap minat mahasiswa UPN "Veteran" Jawa Timur menggunakan aplikasi Cicil.co.id 3) Apakah persepsi risiko berpengaruh positif terhadap minat mahasiswa UPN "Veteran" Jawa Timur menggunakan aplikasi Cicil.co.id

Berdasarkan perumusan masalah di atas, maka tujuan penelitian dalam permasalahan yang akan diteliti adalah: 1) Mengetahui pengaruh peningkatan efektivitas terhadap minat mahasiswa UPN "Veteran" Jawa Timur menggunakan aplikasi Cicil.co.id 2) Mengetahui pengaruh persepsi kemudahan terhadap minat mahasiswa UPN "Veteran" Jawa Timur menggunakan aplikasi Cicil.co.id 3) Mengetahui pengaruh persepsi risiko terhadap minat mahasiswa UPN "Veteran" Jawa Timur menggunakan aplikasi Cicil.co.id.

- H1: Peningkatan efektivitas berpengaruh positif terhadap minat mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis UPN "Veteran" Jawa Timur menggunakan aplikasi Cicil.co.id
- H2: Persepsi kemudahan berpengaruh positif terhadap minat mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis UPN "Veteran" Jawa Timur menggunakan aplikasi Cicil.co.id
- H3: Persepsi risiko berpengaruh positif terhadap minat mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis UPN "Veteran" Jawa Timur menggunakan aplikasi Cicil.co.id

METODOLOGI

Jenis dari penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif. Pendekatan kualitatif adalah pendekatan yang bersikap deskriptif dan cenderung ke analisis. Penelitian kali ini menggunakan data primer untuk jenis data yang akan diolah. Data primer adalah data yang dikumpulkan oleh peneliti secara langsung dari objek yang diteliti melalui kuisisioner ataupun wawancara. Pengumpulan data pada penelitian kali ini dengan menggunakan kuisisioner. Menurut Sugiyono (2017:199), Kuisisioner merupakan teknik pengumpulan data yang dilakukan dengan cara memberikan pertanyaan tertulis kepada responden dan kemudian dijawab. Kuisisioner merupakan teknik pengumpulan data yang dilakukan dengan cara menyebar angket, oleh sebab itu dalam waktu yang cukup singkat penulis dapat menjangkau responden yang telah ditentukan. Oleh sebab itu, penulis menggunakan kuisisioner sebagai metode pengumpulan data pada penelitian kali ini. Analisa data yang digunakan dalam penelitian kali ini menggunakan metode *Structural Equation Modeling* (SEM) menggunakan alat analisis *Partial Least Square* (PLS). *Partial Least Square* (PLS) merupakan sebuah metode untuk mengkonstruksi model-model yang dapat diramalkan ketika faktor-faktor terlalu banyak. PLS dikembangkan pertama kali oleh Wold sebagai metode umum untuk mengestimasi path model yang menggunakan variabel laten dengan multipel indikator.

HASIL DAN PEMBAHASAN

Salah satu *fintech lending* yang sangat populer di kalangan mahasiswa adalah Cicil.co.id. Cicil.co.id merupakan *fintech* yang dikhususkan untuk mahasiswa sehingga setiap tahun jumlah kampus yang bekerja sama dengan Cicil.co.id meningkat. Mahasiswa yang memiliki berbagai macam kebutuhan akan barang penunjang aktivitas perkuliahan sangat terbantu dengan adanya *fintech lending*, hal tersebut karena mahasiswa memiliki pendapatan yang tidak begitu besar dan melalui *fintech lending* mahasiswa dapat memenuhi kebutuhannya. Salah satu kampus yang bekerja sama dengan Cicil.co.id adalah Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur. Hal tersebut dibuktikan dengan adanya *brand ambassador* dari UPN "Veteran" Jawa Timur.

Tabel 1. Karakteristik Responden

No.	Karakteristik	Indikator	Frekuensi	Persentase (%)
1	Usia	19 tahun	8	8%
		20 tahun	12	12%
		21 tahun	37	37%
		22 tahun	43	43%
2	Jenis Kelamin	Laki - laki	49	49%
		Perempuan	51	51%
3	Program Studi	Ekonomi Pembangunan	21	21%
		Akuntansi	33	33%
		Manajemen	45	45%
		Kewirausahaan	1	1%
4.	Angkatan	2019	78	78%
		2020	6	6%
		2021	10	10%
		2022	6	6%
5	Uang saku	Rp. 1.000.000	25	25%
		Rp. 1.000.000 - Rp. 1.500.000	38	38%
		Rp. 1.500.000 - Rp. 2.000.000	21	21%
		> Rp. 2.000.000	16	16%

Analisis Dan Pengujian Hipotesis

Pengujian Outer Model

Outer Model, yaitu spesifikasi hubungan antara variabel laten dengan indikatornya, disebut juga dengan *outer relation*, mendefinisikan karakteristik variabel laten dengan indikatornya.

Cross Loading

Tabel 3. Cross Loading

	X1	X2	X3	Y
X1.1	0,898	0,631	0,655	0,690
X1.2	0,914	0,674	0,620	0,747
X2.1	0,727	0,918	0,715	0,794
X2.2	0,661	0,919	0,727	0,755
X2.3	0,586	0,910	0,740	0,722
X3.1	0,673	0,776	0,891	0,756
X3.2	0,636	0,654	0,897	0,756
X3.3	0,531	0,659	0,846	0,620
Y1	0,675	0,727	0,764	0,863
Y2	0,709	0,731	0,711	0,891
Y3	0,734	0,734	0,707	0,895
Y4	0,719	0,747	0,710	0,888
Y5	0,657	0,706	0,691	0,867

Sumber : Data diolah oleh peneliti

Dari tabel diatas dapat diketahui bahwa nilai *loading factor* pada masing - masing indikator Variabel Peningkatan Efektivitas (X1), Persepsi Kemudahan (X2), Persepsi Risiko (X3), dan Minat (Y), menunjukkan nilai yang lebih tinggi dari variabel lainnya. Sehingga dapat dikatakan bahwa penelitian kali ini terpenuhi validitasnya atau memiliki validitas yang baik.

Discriminant Validity

Tabel 4. Average Variance Extracted dan Composite Reliability

	Average Variance Extracted (AVE)	Composite Reliability
Peningkatan Efektivitas	0,821	0,902
Persepsi Kemudahan	0,838	0,940
Persepsi Risiko	0,771	0,910
Minat	0,776	0,945

Sumber: Data diolah oleh peneliti

Discriminant Validity pada indikator reflektif dapat dilihat dari cross loading. Untuk menilai *discriminant validity* dengan membandingkan *root of average extracted*. Pada setiap variabel yang memiliki nilai korelasi antara variabel model mempunyai *discriminant validity* yang besar jika akar AVE pada setiap variabel lebih besar dari korelasi antar konstruk, Ghazali (2008) dalam Ovia (2019). Jika nilai akar AVE lebih besar dari korelasi antar variabel yang lain, maka bisa dikatakan hasil tersebut menunjukkan bahwa *discriminant validity* yang tinggi. *Average Variance Extracted* (AVE) adalah nilai yang menunjukkan besarnya varian indikator yang dikandung oleh variabel latennya. Konvergen nilai AVE lebih besar dari 0,5 menunjukkan kecukupan validitas yang baik bagi variabel laten. Pada variabel indikator reflektif dapat dilihat dari nilai *Average Variance Extracted* (AVE) untuk setiap konstruk (variabel). Hasil pengujian AVE untuk variabel Peningkatan Efektivitas (X1) sebesar 0,821, Persepsi Kemudahan (X2) sebesar 0,838, Persepsi Risiko (X3) sebesar 0,771, dan Minat (Y) sebesar 0,776. Dapat disimpulkan bahwa keempat variabel memiliki nilai AVE lebih dari 0,5 yang berarti keseluruhan variabel pada penelitian ini memiliki validitas baik.

Composite Reliability adalah indeks yang menunjukkan suatu alat pengukur dapat dipercaya dan diandalkan. Jika alat yang dipakai digunakan dua kali untuk mengukur gejala yang sama serta hasil yang didapat relatif konsisten maka alat tersebut reliabel. Realibilitas konstruk yang diukur dengan nilai *composite reliability* jika memiliki nilai diatas 0,7 dapat dikatakan indikator tersebut konsisten dalam mengukur variabel latennya. Berikut merupakan hasil uji *composite reliability* pada penelitian kali ini:

Pada tabel di atas memuat informasi berupa nilai *composite reliability* dari masing - masing indikator. Peningkatan Efektivitas(X1) memiliki nilai 0,902. Persepsi Kemudahan (X2) dengan nilai 0,940. Persepsi Risiko dengan nilai 0,910. dan Minat (Y) dengan nilai 0,945. hal tersebut berarti indikator setiap variabel dikatakan konsisten dalam mengukur variabel latennya karena memiliki nilai diatas 0,7.

Pengujian Inner Model

untuk menguji model struktural dilakukan dengan cara melihat nilai *R-Square* yang merupakan uji *goodness-fit model*. Nilai *R-Square* menjelaskan seberapa besar variabel eksogen mampu menerangkan variabel endogen (Ghozali, 2015).

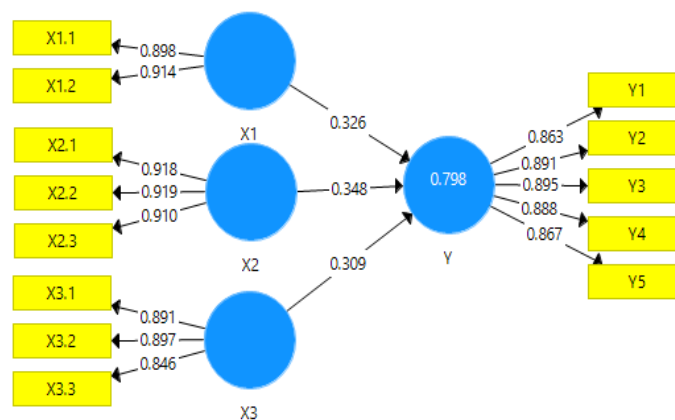
Tabel 5. R Square

	R Square
Minat	0,798

Sumber : Data diolah oleh peneliti

Pada tabel diatas menunjukkan bahwa Nilai $R^2 = 0.798$. Diinterpretasikan bahwa model ini dapat menjelaskan fenomena Minat yang dipengaruhi oleh Peningkatan Efektivitas, Persepsi Kemudahan, dan Persepsi Risiko dengan varian 79,2%. Sedangkan sisanya sebesar 20,8% dijelaskan oleh variabel lain yang lebih kompleks diluar penelitian ini.

Uji Hipotesis



Pada gambar diatas dapat dilihat bahwa nilai *Factor Loading* tiap indikator terdapat pada tanda panah yang menghubungkan antara variabel dan indikator. Nilai Koefisien Jalur (*Path Coeffisients*) yang terdapat pada garis panah antara variabel eksogen dan endogen, nilai *R-Square* terletak didalam lingkaran variabel endogen atau pada variabel Minat (Y).

Tabel 6. Path Coefficient

	Original Sample (O)	Sample Mean (M)	P Values	Keterangan
Peningkatan Efektivitas(X1) -> Minat (Y)	0,326	0,321	0,001	Signifikan Positif
Persepsi Kemudahan (X2) -> Minat (Y)	0,348	0,340	0,008	Signifikan Positif
Persepsi Risiko (X3) -> Minat (Y)	0,309	0,324	0,015	Signifikan Positif

Sumber: Data diolah oleh peneliti

Pengujian hipotesis dapat dilihat dari nilai koefisien, nilai *T-Statistic* dan nilai *P-Value*. Dari tabel diatas dapat diperoleh kesimpulan hipotesis yang menyatakan :

H1 = Peningkatan Efektivitas (X1) berpengaruh positif terhadap Minat (Y), dengan path coefficients sebesar 0,326, dan nilai *P-Values* sebesar 0,001 lebih kecil dari 0,05, maka **Signifikan (positif)**.

H2 = Persepsi Kemudahan (X2) berpengaruh positif terhadap Minat (Y), dengan path coefficients sebesar 0,348, dan nilai *P-Values* sebesar 0,008 lebih kecil dari 0,05, maka **Signifikan (positif)**.

H3 = Persepsi Risiko (X3) berpengaruh positif terhadap Minat (Y), dengan path coefficients sebesar 0,309, dan nilai *P-Values* sebesar 0,015 lebih kecil dari 0,05, maka **Signifikan (positif)**.

Pengaruh Peningkatan Efektifitas Terhadap Minat Menggunakan Aplikasi Cicil.co.id

Berdasarkan *Perfomance Expectancy* dalam *Unified Theory of Acceptance and Use of Technology* menjelaskan bahwa pelanggan yakin dengan menggunakan teknologi akan memberikan sebuah manfaat ketika melakukan aktivitas tertentu. Efektivitas adalah tingkat dimana tujuan dapat direalisasikan dengan melihat sejauh mana individu mampu mencapai tingkat yang diinginkan. Hasil olah data yang diperoleh dari SmartPLS menunjukkan bahwa variabel Peningkatan Efektivitas (X1) berpengaruh positif dan signifikan terhadap Minat Menggunakan Aplikasi Cicil.co.id. Sehingga hipotesis yang pertama didukung. Peningkatan efektivitas akan memenuhi kebutuhan barang - barang penunjang perkuliahan memengaruhi mahasiswa untuk menggunakan aplikasi Cicil.co.id sebagai *platform fintech lending*. Hal tersebut sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Sarah Asiyah Qolby Kadir (2020) yang menunjukkan Peningkatan Efektivitas berpengaruh positif terhadap minat penggunaan pinjaman *online* Cicil.co.id.

Peningkatan efektivitas yang dilakukan oleh mahasiswa adalah pemenuhan kebutuhan akan barang - barang penunjang aktivitas perkuliahan. Jika barang - barang yang dibutuhkan oleh mahasiswa terpenuhi maka efektivitas mahasiswa akan meningkat. Mahasiswa juga melakukan pembelian akan barang - barang penunjang perkuliahan berdasarkan fungsi dan kegunaan. Mahasiswa dengan keadaan ekonomi yang kurang baik sulit untuk mendapatkan barang - barang tersebut bahkan sulit untuk membayar biaya perkuliahan. Untuk memenuhi kebutuhan akan barang penunjang aktivitas perkuliahan maka mahasiswa akan memilih untuk melakukan pinjaman *online* yang disediakan oleh Cicil.co.id karena khusus untuk para mahaiswa tidak hanya itu Cicil.co.id juga dapat memberikan pinjaman berupa pembayaran uang perkuliahan sehingga mahasiswa merasa akan ada peningkatan efektivitas jika mereka menggunakan aplikasi Cicil.co.id

Pengaruh Persepsi Kemudahan Terhadap Minat Menggunakan Aplikasi Cicil.co.id

Berdasarkan *Effort Expectancy* dalam *Unified Theory of Accepted and Use of Technology* menjelaskan bahwa ekspektasi usaha merupakan tingkat upaya individu dalam penggunaan sebuah sistem untuk mendukung melakukan pekerjaannya atau berarti kemudahan dalam menggunakan sebuah sistem. Hasil penelitian yang telah dilakukan pengolahan data melalui SmartPLS maka dapat diketahui bahwa Persepsi Kemudahan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Minat Menggunakan Aplikasi Cicil.co.id. Sehingga hipotesis dapat diterima. Hal tersebut sejalan dengan

penelitian yang dilakukan oleh Anggraeny Putri (2020) dan Ni Wayan Alit Wati (2022) yang menyebutkan bahwa terdapat pengaruh positif antara variabel kemudahan terhadap keputusan pembelian menggunakan pinjaman *online*.

Mahasiswa berpersepsi bahwa mudah dan terampil dalam menggunakan Aplikasi Cicil.co.id, berarti mahasiswa memiliki keyakinan untuk menggunakan aplikasi Cicil.co.id. Tidak hanya itu Aplikasi Cicil.co.id mudah untuk dimengerti atau dipelajari sehingga mahasiswa tidak khawatir akan salah dalam pengoperasiannya. Serta aplikasi Cicil.co.id memiliki aplikasi yang mudah untuk dioperasikan atau dijalankan. Dengan beberapa kemudahan yang diberikan oleh aplikasi Cicil.co.id mahasiswa berminat untuk menggunakan Cicil.co.id. Penggunaan aplikasi Cicil.co.id adalah untuk mahasiswa agar mendapatkan sebuah pinjaman *online* guna memenuhi kebutuhan perkuliahan jika memiliki kondisi ekonomi yang sulit.

Pengaruh Persepsi Risiko Terhadap Minat Menggunakan Aplikasi Cicil.co.id

Berdasarkan *Control Beliefs* pada *Theory of Planned Behavior* menjelaskan bahwa kontrol perilaku seseorang memiliki kendali sepenuhnya terhadap dirinya ketika tidak terdapat suatu hambatan maka seseorang akan terus melakukan hal tersebut. Jika seseorang mempersepsikan suatu risiko yang ditimbulkan oleh pinjaman online dilalui maka seseorang akan tetap menggunakan aplikasi Cicil.co.id. Pemahaman risiko merupakan pemahaman seseorang akan risiko mengenai dampak negatif yang mungkin akan terjadi ketika bertransaksi secara daring. Semakin tinggi risiko, maka konsumen akan dihadapkan dengan pilihan untuk menghindari pembelian dan penggunaan atau meminimalkan risiko melalui evaluasi alternatif pra-pembelian pada tahap pengambilan keputusan. Hasil olah data SmartPLS menunjukkan bahwa Persepsi Risiko berpengaruh positif dan signifikan terhadap Minat Menggunakan Aplikasi Cicil.co.id. Sehingga hipotesis diterima. Hal tersebut sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Ni Wayan Alit Erliana Wati (2022). Pada penelitian tersebut menghasilkan bahwa Persepsi Risiko berpengaruh positif terhadap transaksi pinjaman dana menggunakan *Platform Financial Technology (Fintech) Peer to peer (P2P) Lending*.

Setiap orang sebelum bertindak selalu memikirkan hal - hal yang akan terjadi jika melakukan suatu tindakan. Hal tersebut dinamakan oleh risiko. Tidak lupa halnya dengan mahasiswa sebelum menggunakan aplikasi Cicil.co.id untuk melakukan pinjaman *online*. Sebelum menggunakan aplikasi Cicil.co.id, mahasiswa memikirkan risiko yang akan ditimbulkan. Ketika telah memikirkan risiko yang mungkin akan terjadi, mahasiswa juga memikirkan akan hal kerugian yang akan dialami jika menggunakan aplikasi Cicil.co.id. Dapat disimpulkan bahwa mahasiswa sebelum menggunakan aplikasi Cicil.co.id untuk melakukan pinjaman *online* maka anggapan bahwa produk tersebut berisiko. Ketika segala pemikiran terkait risiko telah dipikirkan dengan beberapa pertimbangan maka mahasiswa baru bisa berminat menggunakan aplikasi Cicil.co.id.

SIMPULAN

Ditemukan bahwa ketiga variabel, yakni: pendidikan, pelatihan, pengalaman kerja, secara simultan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja pegawai Kantor Sekretariat Pemilihan Umum Kabupaten Takalar. Tingkat pendidikan

berpengaruh positif dan signifikan terhadap produktivitas kerja pegawai Kantor Sekretariat Pemilihan Umum Kabupaten Takalar. Hal ini memberikan petunjuk, bahwa semakin tinggi pendidikan semakin baik kinerjanya. Pelatihan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja pegawai. Hal ini memberikan petunjuk, jika pelatihan dilakukan sesuai dengan tupoksinya, maka akan dapat meningkatkan kinerja pegawai. Pengalaman kerja berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja pegawai Kantor Sekretariat Pemilihan Umum Kabupaten Takalar. Hal ini menunjukkan bahwa pengalaman kerja yang dimiliki pegawai dengan tugas pokok dan fungsinya sebagai pegawai dapat menjamin kinerja. Berdasarkan kesimpulan penelitian ini yang telah dikemukakan sebelumnya, maka ada beberapa hal yang perlu disarankan atau direkomendasikan kepada pihak Kantor Sekretariat Pemilihan Umum Kabupaten Takalar. , yaitu: Untuk meningkatkan kinerja pegawai, maka diperlukan adanya peningkatan kualitas pendidikan melalui keikutsertaan pegawai untuk melanjutkan pendidikan baik secara umum maupun yang lebih spesifik dalam pengelolaan administrasi secara umum dan pelayanan kepada KPU Hendaknya Kantor Sekretariat Pemilihan Umum Kabupaten Takalar. memberikan dorongan kepada setiap pegawai untuk meningkatkan keterampilannya dengan cara memperbanyak keikutsertaan pegawai mengikuti pelatihan administrasi secara umum, manajemen kepegawaian KPU. Untuk meningkatkan kinerja pegawai, maka diperlukan adanya peningkatan secara berkualitas pengalaman kerja karyawan dengan cara lebih mengarahkan kepada pegawai agar bekerja secara berkualitas sesuai dengan tugasnya. Untuk faktor-faktor lain yang tidak masuk dalam model penelitian ini supaya diteliti lebih lanjut.

Referensi :

- Amanda, L., Yanuar, F., & Devianto, D. (2019). Uji Validitas dan Reliabilitas Tingkat Partisipasi Politik Masyarakat Kota Padang. *Jurnal Matematika UNAND*, 8(1), 179. <https://doi.org/10.25077/jmu.8.1.179-188.2019>
- Anderson, T. (2016). [Type text]. *April*, 3058.
- Basuki, K. H. (2015). Pengaruh Kecerdasan Spiritual dan Motivasi Belajar terhadap Prestasi Belajar Matematika. *Formatif: Jurnal Ilmiah Pendidikan MIPA*, 5(2), 120-133. <https://doi.org/10.30998/formatif.v5i2.332>
- Ceswirdani; Sjafitri, Henry; Candra, Y. (2017). Pengaruh Kompetensi dan Kualitas Kerja Terhadap Prestasi Kerja Pegawai di Kantor Kecamatan Kuranji. *Jurnal Manajemen Dan Kewirausahaan*, 8(1), 1-6.
- Hamidah, N., & Salam, M. F. (2020). PENGARUH KECERDASAN SPIRITUAL TERHADAP KINERJA PERAWAT DI INSTALASI RAWAT INAP RUMAH SAKIT MUHAMMADIYAH BANDUNG Nurlaela Hamidah, Mochamad Fadlani Salam. 2(2), 47-58.
- Oktariani, W., Lelly, W., Setyanti, H., Fakultas Ekonomi, S., Bisnis, D., & Jember, U. (2016). Pengaruh Kecerdasan Emosional Dan Kecerdasan Spiritual Serta Kepribadian Terhadap Kinerja Karyawan Pada Pt. Btn (Persero) Tbk. Cabang Jember. *Bisma Jurnal Bisnis Dan Manajemen*, 10(2), 144-155.
- Pada, P., Waty, C. V., & Medan, G. (2015). Jurnal ilmiah "INTEGRITAS" Vol.1 No. 3 Oktober 2015. *Jurnal Ilmiah*, 1(3), 111-117.

- Puspitasari, E. F. N. (n.d.). *Digital Digital Repository Repository Universitas Universitas Jember Jember Digital Digital Repository Repository Universitas Universitas Jember Jember*.
- Rahmasari, L. (2012). Pengaruh Kecerdasan Intelektual , Kecerdasan Emosi dan Kecerdasan Spiritual Terhadap Kinerja Karyawan. *Majalah Ilmiah INFORMATIKA*, 3(1), 1–20.
- Rofi, A. N. (2012). Pengaruh Disiplin Kerja dan Pengalaman Kerja Terhadap Prestasi Kerja Karyawan Pada Departemen Produksi PT. Leo Agung Raya Semarang. *Jurnal Imu Manajemen Dan Akuntansi Terapan*, 3, 1–21.
- Silen, A. P. (2014). Pengaruh kecerdasan intelektual, kecerdasan emosional dan kecerdasan spiitual terhadap prestasi akademik. *Bisnis Dan Ekonomi*, 21(2), 116–133. <https://www.unisbank.ac.id/ojs/index.php/fe3/article/view/3841>
- Syardiansah, S., Afriadi, A., & Daud, M. N. (2018). Analisis Pengaruh Kecerdasan Emosional dan Kecerdasan Spiritual Terhadap Kinerja Karyawan Perusahaan Daerah Air Minum Tirta Peusada. *Jupiis: Jurnal Pendidikan Ilmu-Ilmu Sosial*, 10(2), 182. <https://doi.org/10.24114/jupiis.v10i2.11142>
- Wijaya, C. A. (2015). Analisa Pengaruh Kecerdasan Intelektual, Kecerdasan Emosional, dan Kecerdasan Spiritual Terhadap Kinerja Karyawan di Hotel X. *Jurnal Hospitality Dan Manajemen Jasa*, 2(1), 1–18.