

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI MINAT
USAHA MIKRO KECIL MENENGAH (UMKM) DALAM
MENGUNAKAN LAYANAN FINTECH UNTUK TRANSAKSI
DIGITAL**

(Studi Kasus pada UMKM di Kecamatan Tembalang, Kota Semarang)



TUGAS AKHIR

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan Program Diploma IV (Sarjana Terapan) pada Program Diploma IV (Sarjana Terapan) Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro

Disusun oleh:

FIRA YOSIKA

NIM 40011421650329

PROGRAM STUDI D-IV (SARJANA TERAPAN)

AKUNTANSI PERPAJAKAN

DEPARTEMEN BISNIS DAN KEUANGAN

SEKOLAH VOKASI

UNIVERSITAS DIPONEGORO

SEMARANG

2025

PERSETUJUAN TUGAS AKHIR

Nama Penyusun : Fira Yosika

Nomor Induk Mahasiswa : 40011421650329

Fakultas : Sekolah Vokasi

Program Studi : D4 Akuntansi Perpajakan

Judul usulan Tugas Akhir : “ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI MINAT USAHA MIKRO KECIL MENENGAH (UMKM) DALAM MENGGUNAKAN LAYANAN *FINTECH* UNTUK TRANSAKSI DIGITAL (Studi Kasus pada UMKM di Kecamatan Tembalang, Kota Semarang)”

Dosen Pembimbing : Drs. Dul Muid M.Si., Akt

Semarang, 30 Juni 2025

Dosen pembimbing



Drs. Dul Muid M.Si., Akt., CTT.

NIP. 196505131994031002

PENGESAHAN KELULUSAN UJIAN

Nama Mahasiswa : Fira Yosika
Nomor Induk Mahasiswa : 40011421650329
Fakultas : Sekolah Vokasi
Program Studi : D4 Akuntansi Perpajakan
Judul Tugas Akhir : "ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG
MEMENGARUHI MINAT USAHA MIKRO KECIL
MENENGAH (UMKM) DALAM MENGGUNAKAN
LAYANAN *FINTECH* UNTUK TRANSAKSI DIGITAL
(Studi Kasus pada UMKM di Kecamatan Tembalang,
Kota Semarang)"

Telah dinyatakan lulus ujian pada tanggal 9 Juli 2025

Tim Penguji

1. Drs. Dul Muid, M.Si., Akt., CTT

(.....)

2. Maya Aresteria, S.E., M.Si., Ak.

(.....)

3. Ika Pratiwi, S.E., M.Ak.

(.....)

PERNYATAAN ORISINALITAS TUGAS AKHIR

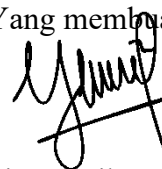
Yang bertanda tangan di bawah ini saya Fira Yosika, menyatakan bahwa Tugas Akhir dengan judul: ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI MINAT UMKM DALAM MENGGUNAKAN LAYANAN *FINTECH* UNTUK TRANSAKSI DIGITAL (Studi Kasus pada UMKM di Kecamatan Tembalang, Kota Semarang). yang disusun untuk melengkapi persyaratan menjadi Sarjana Terapan pada Program Diploma IV (S1 Terapan) Akuntansi Perpajakan Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro adalah hasil tulisan saya sendiri.

Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam Tugas Akhir ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau simbol yang menunjukkan gagasan atau pendapat atau pemikiran dari penulis lain, yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri, dan/atau tidak terdapat bagian atau keseluruhan tulisan yang saya salin, tiru, atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan penulis aslinya.

Apabila saya melakukan tindakan yang bertentangan dengan hal tersebut di atas, baik disengaja maupun tidak, dengan ini saya menyatakan menarik Tugas Akhir yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri ini. Bila kemudian terbukti bahwa saya melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, berarti gelar dan ijazah yang telah diberikan oleh universitas batal saya terima.

Semarang, 30 Juni 2025

Yang membuat pernyataan,



Fira Yosika

NIM. 40011421650329

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

Wa mal ladzzatu illa ba'dat ta'bi

“Tiada kenikmatan kecuali setelah bersusah payah”

"Kesuksesan bukanlah ditentukan oleh keadaan, tapi oleh tekad yang kuat dan kerja keras yang konsisten."

(B.J. Habibie)

PERSEMBAHAN

Tugas Akhir ini penulis persembahkan untuk:

1. *Ayah dan Ibu tercinta, atas kasih sayang, doa, dan dukungan tanpa henti yang menjadi sumber kekuatan dalam setiap langkah. Semoga selalu diberi kesehatan dan umur panjang.*
2. *Kakak penulis, yang senantiasa memberi semangat selama masa perkuliahan.*
3. *Bapak/Ibu Dosen Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro atas ilmu dan bimbingan yang telah diberikan.*
4. *Almamater tercinta Universitas Diponegoro, sebagai tempat berproses dan bertumbuh menuju masa depan.*

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh persepsi manfaat, persepsi kemudahan, dan persepsi risiko terhadap minat pelaku UMKM dalam menggunakan layanan *financial technology (fintech)* untuk transaksi digital. *Fintech* dinilai sebagai inovasi penting dalam mendukung efisiensi dan digitalisasi transaksi keuangan UMKM. Metode penelitian yang digunakan adalah pendekatan kuantitatif asosiatif dengan menyebarkan kuesioner kepada 100 responden pelaku UMKM di Kecamatan Tembalang, Kota Semarang. Data dianalisis menggunakan analisis regresi linear berganda melalui aplikasi IBM SPSS versi 27.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa persepsi manfaat dan persepsi kemudahan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat penggunaan *fintech*. Sebaliknya, persepsi risiko tidak berpengaruh signifikan terhadap Minat Penggunaan *Fintech* tersebut. Temuan ini mendukung kerangka *Technology Acceptance Model (TAM)* dalam menjelaskan niat adopsi teknologi berbasis persepsi pengguna. Penelitian ini menyarankan perlunya edukasi dan peningkatan literasi digital bagi pelaku UMKM, serta pengembangan layanan *fintech* yang aman, mudah diakses, dan sesuai dengan kebutuhan sektor usaha kecil dan menengah.

Kata Kunci: *Fintech*, UMKM, Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Persepsi Risiko, Minat Penggunaan *Fintech*, Transaksi digital

ABSTRACT

This study aims to analyze the influence of perceived usefulness, perceived ease of use, and perceived risk on the interest of Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs) in using financial technology (fintech) services for digital transactions. Fintech is considered an important innovation in supporting efficiency and the digitalization of MSME financial transactions. The research method employed is a quantitative associative approach by distributing questionnaires to 100 MSME respondents in Tembalang District, Semarang City. The data were analyzed using multiple linear regression analysis through IBM SPSS version 27.

The results of the study indicate that perceived usefulness and perceived ease of use have a positive and significant effect on the intention to use fintech. Conversely, perceived risk does not have a significant effect on fintech usage intention. These findings support the Technology Acceptance Model (TAM) framework in explaining the intention to adopt technology based on user perceptions. The study suggests the need for education and improvement of digital literacy for MSME actors, as well as the development of fintech services that are secure, easily accessible, and aligned with the needs of the small and medium business sector.

Keywords: Fintech, MSMEs, perceived usefulness, perceived ease of use, perceived risk, usage intention, digital transaction

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT karena berkat rahmat, taufik, dan hidayah-Nya, penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir dengan judul **“ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI MINAT USAHA MIKRO KECIL MENENGAH (UMKM) DALAM MENGGUNAKAN LAYANAN *FINTECH* UNTUK TRANSAKSI DIGITAL”**. Tugas Akhir ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat menyelesaikan Sarjana Terapan pada Program Diploma IV (S1 Terapan) Akuntansi Perpajakan Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro.

Dalam proses penyusunan Tugas Akhir ini, penulis banyak menerima bantuan, bimbingan, doa, dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

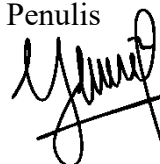
1. Prof. Dr. Soeharnomo, S.E., M.Si., selaku Rektor Universitas Diponegoro Semarang.
2. Prof. Dr. Ir. Budiyo, M.Si., selaku Dekan Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro Semarang.
3. Apip, S.E., M.Si., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Perpajakan Fakultas Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro Semarang.
4. Drs. Dul Muid M.Si., Akt., selaku Dosen Pembimbing Tugas Akhir yang telah memberikan bimbingan, saran, arahan, dan nasehat selama proses penyusunan Tugas Akhir.
5. Seluruh Dosen Fakultas Sekolah Vokasi Akuntansi Perpajakan Universitas Diponegoro yang telah membekali penulis dengan ilmu pengetahuan dan pengalaman berharga selama perkuliahan.
6. Seluruh staf dan karyawan Fakultas Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro yang telah mendukung terciptanya fasilitas yang nyaman dan aman kepada penulis selama masa perkuliahan.

7. Para pelaku Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) di Kecamatan Tembalang yang telah bersedia meluangkan waktu untuk mengisi kuesioner sehingga penelitian ini dapat terselesaikan.
8. Kedua orang tua tercinta, Bapak Nur Salim dan Ibu Riwayati, atas cinta, doa, serta dukungan yang tiada henti. Kakak-kakak tersayang, Muhammad Surya Sabrani, S.E. dan Millata Hanifa Putri, S.E., atas semangat dan motivasi yang selalu diberikan. Juga seluruh keluarga besar Sri Mijati Big Family yang senantiasa mendoakan dan mendukung hingga pendidikan ini dapat diselesaikan.
9. Teman-teman Program Studi Akuntansi Perpajakan yang menjadi penyemangat dan partner dalam bertukar pikiran.
10. Teman-teman KKN Desa Wonokerto yang selalu memberikan dukungan dan doa.
11. Muhammad Imaduddin yang senantiasa memberikan semangat dan motivasi dalam menghadapi berbagai tantangan.
12. Fira Yosika, sebagai bentuk apresiasi kepada diri sendiri atas ketekunan, tanggung jawab, dan semangat untuk menyelesaikan apa yang telah dimulai. Terima kasih telah berusaha sebaik mungkin dan tetap menikmati setiap proses yang dijalani.

Penulis menyadari bahwa Tugas Akhir ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan demi kesempurnaan karya ini. Semoga Tugas Akhir ini dapat memberikan manfaat bagi penulis maupun pembaca.

Semarang, 30 Juni 2025

Penulis



Fira Yosika

NIM. 40011421650329

DAFTAR ISI

PERSETUJUAN TUGAS AKHIR	i
PENGESAHAN KELULUSAN UJIAN	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS TUGAS AKHIR/TUGAS AKHIR	iii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah	8
1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian	9
1.3.1 Tujuan Penelitian	9
1.3.2 Manfaat Penelitian.....	9
1.3.2.1 Manfaat Teoritis.....	9
1.3.2.2 Manfaat Praktis.....	9
1.4 Sistematika Penulisan	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	12
2.1 Landasan Teori	12
2.1.1 Teori TAM (<i>Technology Acceptance Model</i>)	12
2.1.2 <i>Financial Technology</i>	13
2.1.3 <i>Fintech Payments</i>	14
2.1.4 UMKM (Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah).....	15
2.1.5 Minat Penggunaan	17
2.1.6 Manfaat dan Kemudahan.....	18
2.1.7 Risiko.....	19
2.2 Penelitian Terdahulu.....	19
2.3 Kerangka Pemikiran.....	22
2.4 Hipotesis	22
2.4.1 Pengaruh Persepsi Manfaat terhadap Minat UMKM Menggunakan Layanan <i>Fintech</i> sebagai Pembayaran Digital.....	23

2.4.2	Pengaruh Persepsi Kemudahan terhadap Minat UMKM Menggunakan Layanan <i>Fintech</i> sebagai Pembayaran Digital	24
2.4.3	Pengaruh Persepsi Risiko terhadap Minat UMKM Menggunakan <i>Fintech</i> sebagai Pembayaran Digital	25
BAB III METODE PENELITIAN		26
3.1	Variabel Penelitian dan Definisi Operasional Variabel	26
3.1.1	Variabel Penelitian	26
3.1.2	Definisi Operasional	27
3.2	Populasi dan Sampel	31
3.2.1	Populasi	31
3.2.2	Sampel	31
3.3	Jenis dan Sumber Data	34
3.3.1	Jenis Data	34
3.3.2	Sumber Data	34
3.4	Metode Pengumpulan Data	34
3.5	Metode Analisis	35
3.5.1	Analisis Statistik Deskriptif	35
3.5.2	Uji Kualitas Data	36
3.5.2.1	Uji Validitas	36
3.5.2.2	Uji Reliabilitas	36
3.5.3	Uji Asumsi Klasik	36
3.5.3.1	Uji Normalitas	36
3.5.3.2	Uji Multikolinearitas	36
3.5.3.3	Uji Heteroskedastisitas	36
3.5.4	Analisis Regresi Linier Berganda	37
3.5.5	Uji Kelayakan Model	37
3.5.5.1	Uji Koefisien Determinasi (R^2)	37
3.5.5.2	Uji Statistik F	38
3.5.5.3	Uji Statistik t	38
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		39
4.1	Deskriptif Objek Penelitian	39
4.1.1	Demografi Responden	40
4.1.1.1	Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	40
4.1.1.2	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	41
4.1.1.3	Karakteristik Responden Berdasarkan Domisili	41
4.1.1.4	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis UMKM	42
4.1.1.5	Karakteristik Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan	43
4.1.1.6	Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Usaha Beroperasi	44

4.1.1.7	Karakteristik Responden Berdasarkan Jangka Waktu Penggunaan <i>Fintech</i>	45
4.1.1.8	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis <i>Fintech</i>	46
4.2	Analisis Data	47
4.2.1	Analisis Statistik Deskriptif.....	47
4.2.2	Uji Kualitas Data	49
4.2.2.1	Uji Validitas	49
4.2.2.2	Uji Realibilitas.....	51
4.2.3	Uji Asumsi Klasik.....	53
4.2.3.1	Uji Normalitas	53
4.2.3.2	Uji Multikolinearitas	56
4.2.3.3	Uji Heteroskedastisitas	57
4.2.4	Uji Hipotesis	62
4.2.4.1	Uji Koefisien Deteminasi (R^2).....	62
4.2.4.2	Uji Signifikansi Simultan (Uji Statistik F).....	63
4.2.4.3	Uji Statistik t.....	64
4.3	INTERPRETASI HASIL	66
4.3.1	Pengaruh Persepsi Manfaat Terhadap Minat Penggunaan <i>Fintech</i> UMKM	66
4.3.2	Pengaruh Persepsi Kemudahan Terhadap Minat Penggunaan <i>Fintech</i> UMKM.....	67
4.3.3	Pengaruh Persepsi Risiko Terhadap Minat Penggunaan <i>Fintech</i> UMKM	67
BAB V PENUTUP		69
5.1	Kesimpulan	69
5.2	Keterbatasan.....	71
5.3	Saran	71
DAFTAR PUSTAKA		73
LAMPIRAN		76

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran	22
Gambar 4. 1 Grafik Normalitas dengan P-Plot	55
Gambar 4. 2 Uji Normalitas dengan Histogram	55
Gambar 4. 3 Hasil Uji Heteroskedastisitas dengan Grafik Scatterplot.....	58

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Sebaran UMKM di Kota Semarang Tahun 2022 - 2024	2
Tabel 2. 1 Kriteria UMKM Menurut UU No. 20 tahun 2008.....	15
Tabel 2. 2 Tabel Penelitian Terdahulu.....	19
Tabel 3. 1 Definisi Operasional Variabel	27
Tabel 3. 2 Indikator Variabel dan Daftar Pertanyaan.....	28
Tabel 3. 3 Distribusi UMKM.....	33
Tabel 4. 1 Penyebaran Kuisisioner Penelitian	39
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	40
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	41
Tabel 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Domisili.....	41
Tabel 4. 5 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	42
Tabel 4. 6 Karakteristik Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan	43
Tabel 4. 7 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Usaha Beroperasi	44
Tabel 4. 8 Karakteristik Responden Berdasarkan Jangka Waktu Penggunaan <i>Fintech</i> ..	45
Tabel 4. 9 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis <i>Fintech</i>	46
Tabel 4. 10 Uji Statistik Deskriptif.....	47
Tabel 4. 11 Hasil Uji Validitas Persepsi Manfaat (X_1)	50
Tabel 4. 12 Hasil Uji Validitas Persepsi Kemudahan (X_2)	50
Tabel 4. 13 Hasil Uji Validitas Persepsi Risiko (X_3)	51
Tabel 4. 14 Hasil Uji Validitas Penggunaan <i>Fintech</i> UMKM (Y).....	51
Tabel 4. 15 Hasil Uji Reliabilitas Persepsi Manfaat (X_1)	52
Tabel 4. 16 Hasil Uji Reliabilitas Persepsi Kemudahan (X_2)	52
Tabel 4. 17 Hasil Uji Reliabilitas Persepsi Risiko (X_3).....	53
Tabel 4. 18 Hasil Uji Reliabilitas Minat Penggunaan <i>Fintech</i> UMKM (Y).....	53
Tabel 4. 19 Hasil Uji Normalitas	54
Tabel 4. 20 Hasil Uji Multikolinearitas	56
Tabel 4. 21 Hasil Uji Heteroskedastisitas	57
Tabel 4. 22 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda	59
Tabel 4. 23 Hasil Koefisien Determinasi Model Summary	62
Tabel 4. 24 Hasil Uji Statistik F	63
Tabel 4. 25 Hasil Uji Statistik t.....	65

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran A Kuesioner Penelitian Tugas Akhir	76
Lampiran B Data Identitas Responden	83
Lampiran C Tabulasi Data	90
Lampiran D Hasil Uji Analisis Statistik Deskriptif Pada Karakteristik Responden	96
Lampiran E Hasil Uji Analisis Statistik Deskriptif Data Penelitian Tiap Variabel	99
Lampiran F Hasil Uji Validitas	100
Lampiran G Hasil Uji Reliabilitas	103
Lampiran H Hasil Uji Asumsi Klasik	103
Lampiran I Uji Analisis Regresi Linear Berganda	106
Lampiran J Hasil Uji Kelayakan Model	106