

**FAKTOR – FAKTOR YANG MEMENGARUHI
MINAT UMKM MENGGUNAKAN FINANCIAL
TECHNOLOGY SEBAGAI LAYANAN
PEMBAYARAN DIGITAL**



TUGAS AKHIR/SKRIPSI

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

Disusun oleh:

Diva Rizky Dindasari

40011420650149

PROGRAM STUDI D-IV (SARJANA TERAPAN)

DEPARTMEN BISNIS DAN KEUANGAN

SEKOLAH VOKASI

UNIVERSITAS DIPONEGORO

SEMARANG

TAHUN 2024

PERSETUJUAN TUGAS AKHIR/SKRIPSI

Nama Penyusun : Diva Rizky Dindasari
Nomor Induk Mahasiswa : 40011420650149
Fakultas : Sekolah Vokasi
Program Studi : Akuntansi Perpajakan
Judul Tugas Akhir/Skripsi : **FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI
MINAT UMKM MENGGUNAKAN FINTECH
SEBAGAI LAYANAN PEMBAYARAN
DIGITAL**

Semarang, 21 Juni 2024

Dosen Pembimbing



Alfita Rakhmayani, S.E.,M.Ak

NIP. 199209302020122017


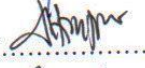

PENGESAHAN KELULUSAN UJIAN

Nama Penyusun : Diva Rizky Dindasari
Nomor Induk Mahasiswa : 40011420650149
Fakultas : Sekolah Vokasi
Program Studi : Akuntansi Perpajakan
Judul Tugas Akhir/Skripsi : **FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI
MINAT UMKM MENGGUNAKAN FINTECH
SEBAGAI LAYANAN PEMBAYARAN
DIGITAL**

Telah dinyatakan lulus ujian pada tanggal 27 Juni 2024

Tim Penguji

1. Alfita Rakhmayani, S.E.,M.Ak
2. Dian Kusuma Wardhani, SA.,MA
3. Maya Aresteria, S.E.,M.Si.Ak

()
()
()

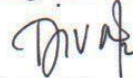
PERNYATAAN ORISINALITAS TUGAS AKHIR/SKRIPSI

Yang bertanda tangan dibawah ini saya Diva Rizky Dindasari, menyatakan bahwa tugas akhir/skripsi dengan judul **“Faktor-Faktor yang Memengaruhi Minat UMKM Menggunakan Fintech Sebagai Layanan Pembayaran Digital”** yang saya susun untuk memenuhi persyaratan menjadi Sarjana Terapan pada Program Diploma IV (S1 Terapan) Akuntansi Perpajakan Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro adalah hasil tulisan saya sendiri. Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam tugas akhir/skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya salin atau tiru dalam bentuk rangkaian kalimat gagasan dari penulis lain, yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri, dan/atau tidak terdapat bagian atau keseluruhan tulisan yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan penulis aslinya.

Apabila saya melakukan tindakan yang bertentangan dengan hal tersebut diatas, baik disengaja maupun tidak, saya menyatakan menarik tugas akhir/skripsi 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, 21 Juni 2024

Yang membuat pernyataan



Diva Rizky Dindasari

NIM. 40011420650149

ABSTRAK

Pertumbuhan UMKM yang tergolong sangat cepat, sehingga mampu menyumbang sebagian besar ekonomi negara. Namun, pertumbuhan ini tidak sejalan dengan penggunaan *fintech* pembayaran digital oleh UMKM yang tergolong rendah. Penelitian ini dilakukan dengan maksud untuk mengetahui pengaruh dari persepsi manfaat, persepsi kemudahan, dan persepsi risiko terhadap minat penggunaan *fintech* pada UMKM. Populasi pada penelitian ini adalah pelaku UMKM yang menggunakan *fintech* pembayaran digital, yang dipilih melalui metode purposive sampling, sehingga total sampel adalah 100 responden. Pada analisis data penelitian ini, menggunakan program aplikasi SPSS Versi 26. Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif dengan metode analisis Uji Statistik Deskriptif, Uji Instrumen, Uji Asumsi Klasik, dan Uji Regresi Berganda. Hasil penelitian ini menerima tiga hipotesis yaitu persepsi manfaat, persepsi kemudahan, dan persepsi risiko berpengaruh terhadap minat penggunaan *fintech*.

Kata Kunci : Fintech, Pembayaran Digital, UMKM

ABSTRACT

The growth of MSMEs is so fast that can contribute a large part of the country's economy. However, general growth is not in line with the relatively low use of digital payment by MSMEs. This study was conducted to determine the effect of Perceived Usefulness, Perceived Ease of Use, and Perceived Risk on interest in using in MSMEs. The population in this study were MSMEs who used digital payment, which were selected through a purposive sampling method, so that the total sample was 100 respondents. In this research data analysis using the SPSS Version 26 application program. This research is quantitative research with the Descriptive Statistical Test, Instrument Test, Classical Assumption Test, and Multiple Regression Test. The result of this study accept three hypotheses, namely Perceived Usefulness, Perceived Ease of Use, and Perceived Risk have a significant effect on behavioral intention to use .

Keyword: Financial Technology, Digital Payment, MSMEs

KATA PENGANTAR

Puji Syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa yang melimpahkan karunia dan hidayah-Nya karena penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Minat UMKM Menggunakan Fintech Sebagai Layanan Pembayaran Digital.” Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka untuk memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan Akuntansi Perpajakan dari Fakultas Sekolah Vokasi Program Studi D4 Akuntansi Perpajakan Universitas Diponegoro Semarang.

Terdapat suka dan duka yang dirasakan oleh penulis dalam menyelesaikan tugas akhir ini. Penulis menyadari, keberhasilan penyusunan tugas akhir ini tidak lepas dari bantuan dan dukungan dari berbagai pihak yang membantu. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih yang setulusnya kepada semua pihak yang telah membantu:

1. Prof. Dr. Suharnomo, S.E., M.Si. selaku Rektor Universitas Diponegoro.
2. Prof. Dr. Ir. Budiyo, M.Si. selaku Dekan Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro.
3. Drs. Dul Muid, M.Si., Akt selaku Ketua Program Studi Akuntansi Perpajakan Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro.
4. Ibu Alfita Rakhmayani S.E., M.Ak selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan bimbingan dan pengarahan dalam penulisan tugas akhir ini.
5. Kedua orang tua penulis yang menjadi alasan kuat untuk dapat menyelesaikan setiap proses perkuliahan yang telah dijalani dengan baik. Terima kasih kepada Ibu dan Ayah atas segala doa dan dukungan, baik

secara moral dan materil sehingga penulis menyelesaikan perkuliahan dengan tepat waktu

6. Untuk kakak penulis, Fahreza Ade Oktavianto yang menjadi salah satu sumber motivasi dan memberikan dukungan baik secara langsung dan tidak langsung sehingga dapat menyelesaikan perkuliahan ini dengan semangat yang besar.
7. Novalia Khoirul Nisa, sahabat penulis yang selalu menemani setiap perjalanan penulis, menjadi tempat keluh kesah serta memberikan dukungan, motivasi, dan saran yang luar biasa. Terima kasih selalu ada dalam setiap langkah penulis.
8. Salsabilla Safitri, sahabat penulis semasa SMA yang senantiasa memberikan semangat dan motivasi untuk dapat menyelesaikan tugas akhir ini dengan baik.
9. Ghilda, Dini, Upi, Zahra, Icha, dan Tami, sahabat penulis dari awal perkuliahan online sampai akhir perkuliahan yang telah memberikan dukungan, semangat, dan motivasi untuk selalu berjuang bersama.
10. Maghfira, Tiara, Via, Wulan, dan Sasa, teman penulis semasa SMA yang berkontribusi atas dukungan, saran, dan semangatnya untuk menyelesaikan perkuliahan dengan baik.
11. Seluruh Dosen Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro Semarang yang telah memberikan ilmu dan bimbingan kepada penulis selama proses pembelajaran.

12. Semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu per satu. Terima kasih atas bantuan yang diberikan selama proses perkuliahan hingga penyusunan tugas akhir ini.

13. Terima kasih kepada diri saya sendiri yang telah bekerja keras dan mampu mengendalikan diri dari berbagai tekanan yang ada, dan tidak pernah menyerah sehingga dapat menyelesaikan penyusunan tugas akhir dengan usaha semaksimal mungkin.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan. Oleh karena itu, penulis sangat menghargai kritik dan saran dari semua pihak demi kebaikan penulisan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan menambah pengetahuan berbagai pihak.

Semarang, 21 Juni 2024

Penulis,



Divya Rizky Dindasari

DAFTAR ISI

| | |
|---|-------------|
| PERSETUJUAN TUGAS AKHIR/SKRIPSI | i |
| PENGESAHAN KELULUSAN UJIAN..... | ii |
| PERNYATAAN ORISINALITAS TUGAS AKHIR/SKRIPSI..... | iii |
| ABSTRAK | iv |
| ABSTRACT | v |
| KATA PENGANTAR..... | vi |
| DAFTAR ISI..... | ix |
| DAFTAR TABEL | xii |
| DAFTAR GAMBAR | xiii |
| BAB I PENDAHULUAN..... | 1 |
| 1.1 Latar Belakang | 1 |
| 1.2 Rumusan Masalah | 7 |
| 1.3 Tujuan dan Kegunaan Penelitian..... | 8 |
| 1.4 Sistematika Penulisan..... | 9 |
| BAB II TINJAUAN PUSTAKA | 11 |
| 2.1 Landasan Teori dan Penelitian Terdahulu | 11 |
| 2.1.1 <i>Technology Acceptance Model (TAM)</i> | 11 |
| 2.1.2 <i>Financial Technology</i> | 12 |
| 2.1.3 <i>Fintech Payments</i> | 13 |
| 2.1.4 UMKM | 14 |
| 2.1.5 Minat Penggunaan | 16 |
| 2.1.6 Manfaat dan Kemudahan..... | 18 |
| 2.1.7 Risiko..... | 19 |
| 2.1.8 Penelitian Terdahulu | 19 |
| 2.2 Kerangka Pemikiran..... | 23 |
| 2.3 Hipotesis..... | 24 |
| 2.3.1 Pengaruh persepsi manfaat terhadap Minat UMKM menggunakan layanan <i>fintech</i> sebagai pembayaran digital. ... | 24 |

| | | |
|------------------------------------|--|-----------|
| 2.3.2 | Pengaruh Persepsi Kemudahan terhadap Minat UMKM Menggunakan Layanan Fintech sebagai pembayaran digital. | 25 |
| 2.3.3 | Pengaruh Persepsi Risiko terhadap Minat UMKM menggunakan Fintech sebagai pembayaran digital. | 26 |
| BAB III METODE PENELITIAN | | 28 |
| 3.1 | Definisi Operasional Variabel | 28 |
| 3.2 | Populasi dan Sampel | 32 |
| 3.3 | Jenis dan Sumber Data | 33 |
| 3.4 | Metode Pengumpulan Data | 33 |
| 3.5 | Metode Analisis | 35 |
| BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN | | 40 |
| 4.1 | Deskripsi Objek | 40 |
| 4.1.1 | Demografi Responden | 40 |
| 4.1.1.1 | Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin | 40 |
| 4.1.1.2 | Karakteristik Responden Berdasarkan Usia | 41 |
| 4.1.1.3 | Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Berdiri Usaha | 42 |
| 4.1.1.4 | Karakteristik Responden Berdasarkan Jangka Waktu Penggunaan Fintech | 43 |
| 4.1.1.5 | Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis UMKM | 44 |
| 4.1.1.6 | Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Fintech | 44 |
| 4.2 | Analisis Data | 46 |
| 4.2.1 | Analisis Statistik Deskriptif | 46 |
| 4.2.2 | Uji Instrumen | 47 |
| 4.2.2.1 | Uji Validitas | 47 |
| 4.2.2.2 | Uji Reliabilitas | 49 |
| 4.2.3 | Uji Asumsi Klasik | 50 |
| 4.2.3.1 | Uji Normalitas | 50 |
| 4.2.3.2 | Uji Multikolinearitas | 50 |

| | | |
|----------------------------|--|-----------|
| 4.2.3.3 | Uji Heterokedasitas | 51 |
| 4.2.4 | Uji Hipotesis..... | 52 |
| 4.2.4.1 | Uji Koefisien Determinasi (R^2)..... | 52 |
| 4.2.4.2 | Uji T Parsial..... | 53 |
| 4.2.5 | Analisis Regresi Berganda | 55 |
| 4.3 | Interpretasi Hasil | 57 |
| 4.3.1 | Pengaruh Persepsi Manfaat Terhadap Minat Penggunaan Fintech | 57 |
| 4.3.2 | Pengaruh Persepsi Kemudahan Terhadap Minat Penggunaan Fintech | 58 |
| 4.3.3 | Pengaruh Persepsi Risiko Terhadap Minat Penggunaan Fintech | 59 |
| BAB V PENUTUP..... | | 61 |
| 5.1 | Kesimpulan | 61 |
| 5.2 | Keterbatasan..... | 62 |
| 5.3 | Saran..... | 62 |
| DAFTAR PUSTAKA..... | | 64 |
| LAMPIRAN | | 66 |

DAFTAR TABEL

| | |
|---|----|
| Tabel 2.1 Tabel Penelitian Terdahulu | 19 |
| Tabel 3.1 Indikator Variabel dan Daftar Pertanyaan | 29 |
| Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin | 40 |
| Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia..... | 41 |
| Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Berdiri Usaha..... | 42 |
| Tabel 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Jangka Waktu Penggunaan Fintech | 43 |
| Tabel 4. 5 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis UMKM | 44 |
| Tabel 4. 6 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Fintech | 45 |
| Tabel 4. 7 Hasil Analisis Statistik Deskriptif | 46 |
| Tabel 4. 8 Hasil Uji Validitas | 48 |
| Tabel 4. 9 Hasil Uji Reliabilitas | 49 |
| Tabel 4. 10 Hasil Uji Normalitas..... | 50 |
| Tabel 4. 11 Hasil Uji Multikolinearitas | 51 |
| Tabel 4. 12 Hasil Uji Heterokedasitas..... | 52 |
| Tabel 4. 13 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)..... | 53 |
| Tabel 4. 14 Hasil Uji t Parsial | 54 |
| Tabel 4. 15 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda | 55 |

DAFTAR GAMBAR

| | |
|------------------------------------|----|
| Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran..... | 24 |
|------------------------------------|----|