

**PENGARUH PERSEPSI KEGUNAAN, PERSEPSI KEMUDAHAN
PENGUNAAN, KEPERCAYAAN, PERSEPSI RISIKO DALAM
TEKNOLOGI KEUANGAN, LITERASI KEUANGAN, DAN PERILAKU
KEUANGAN TERHADAP KINERJA UMKM DI WILAYAH MAGELANG
DAN YOGYAKARTA**

*THE INFLUENCE OF PERCEIVED USEFULNESS, PERCEIVED EASE OF USE,
TRUST, PERCEIVED RISK IN FINANCIAL TECHNOLOGY, FINANCIAL
LITERACY, AND FINANCIAL BEHAVIOR ON THE PERFORMANCE OF MSMES
IN THE MAGELANG AND YOGYAKARTA REGIONS*

SKRIPSI



Diajukan oleh:

ANGGITA PUTRI CAHYANI

20200420283

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2024

**PENGARUH PERSEPSI KEGUNAAN, PERSEPSI KEMUDAHAN
PENGUNAAN, KEPERCAYAAN, PERSEPSI RISIKO DALAM
TEKNOLOGI KEUANGAN, LITERASI KEUANGAN, DAN PERILAKU
KEUANGAN TERHADAP KINERJA UMKM DI WILAYAH MAGELANG
DAN YOGYAKARTA**

*THE INFLUENCE OF PERCEIVED USEFULNESS, PERCEIVED EASE OF USE,
TRUST, PERCEIVED RISK IN FINANCIAL TECHNOLOGY, FINANCIAL
LITERACY, AND FINANCIAL BEHAVIOR ON THE PERFORMANCE OF MSMES
IN THE MAGELANG AND YOGYAKARTA REGIONS*

SKRIPSI

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh Gelar Sarjana pada
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah
Yogyakarta



Diajukan oleh:

ANGGITA PUTRI CAHYANI

20200420283

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2024

PERNYATAAN

Dengan ini saya:

Nama : Anggita Putri Cahyani

Nomor Mahasiswa : 20200420283

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul **“Pengaruh Persepsi Kegunaan, Persepsi Kemudahan Penggunaan, Kepercayaan, Persepsi Risiko dalam Teknologi Keuangan, Literasi Keuangan, dan Perilaku Keuangan Terhadap Kinerja UMKM di Wilayah Magelang dan Yogyakarta”** tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam Daftar Pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 20 Juni 2024



Anggita Putri Cahyani

NIM 20200420283

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, puji syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah Subhanahu Wa Ta'ala yang telah melimpahkan rahmat dan karunianya kepada saya serta atas kelancaran yang saya terima dalam menempuh pendidikan perkuliahan untuk menyelesaikan tugas akhir ini dengan tepat waktu. Karya akhir ini merupakan bentuk pengabdian dan tanggung jawab saya kepada orang tua yang telah memberikan kesempatan kepada putri satu-satunya untuk melanjutkan kuliah hingga mendapat gelar sarjana. Karya ini juga saya persembahkan untuk orang-orang terkasih saya.

1. Allah SWT yang telah memberikan kelancaran, kemudahan, dan petunjuk sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir skripsi.
2. Ibu saya tercinta yang telah memberikan dukungan penuh dan selalu mendoakan dan memberikan nasihat kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir skripsi.
3. Almarhum ayah saya yang sudah membesarkan saya meski hanya sampai SMA, namun atas jasa Ayah penulis mampu tumbuh dewasa dengan lebih kuat dan tidak mudah menyerah.
4. Ibu Peni Nugraheni, S. E, M. Sc, Ak, CA selaku pembimbing utama yang telah menyisihkan waktunya memberikan bimbingan dan arahan serta saran kepada penulis selama penelitian hingga tugas akhir skripsi ini selesai.
5. Teman-teman seperjuangan Nilam, Gildha, Rika, Sukma, Sekar, Aun, Umi, Riska, Tasya, Sinta dan teman-teman lainnya yang tidak dapat saya sebutkan

satu persatu, yang telah membantu dan memberikan dukungan penuh kepada penulis sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini.

6. Untuk semua responden para pelaku UMKM yang ada di Magelang dan Yogyakarta yang telah bersedia mengisi Kuesioner sehingga peneliti mampu mendapatkan data untuk penelitian ini
7. Terakhir saya ucapkan kepada diri saya sendiri yang telah berjuang keras hingga titik ini. Terimakasih atas segala kekuatan pada diri untuk selalu kuat dan tidak memperhatikan omongan orang yang menyakiti hati, terimakasih atas segala perjuangan hebat dalam menyelesaikan skripsi ini.

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum warohmatullahi wabarokatuh

Puji syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah Subhanahu Wa Ta'ala yang telah melimpahkan rahmat dan karuniaNya sehingga Tugas Akhir Skripsi Penulis dengan Judul Pengaruh Persepsi Kegunaan, Persepsi Kemudahan Penggunaan, Kepercayaan, Persepsi Risiko dalam Teknologi Keuangan, Literasi Keuangan, dan Perilaku Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Di Wilayah Magelang dan Yogyakarta dapat penulis selesaikan sebagai salah satu syarat memperoleh gelar sarjana strata 1 Progam Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Penyusunan tugas akhir skripsi ini tentu tidak akan terwujud dan mampu penulis selesaikan tanpa bantuan dan kerjasama oleh berbagai pihak. Oleh karena itu penulis secara khusus mengucapkan terimakasih kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan kelancaran, kemudahan, dan petunjuk sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir Skripsi.
2. Ibu Peni Nugraheni, S. E, M. Sc, Ak, CA selaku pembimbing utama yang telah menyisihkan waktunya memberikan bimbingan dan arahan serta saran kepada penulis selama penelitian hingga tugas akhir skripsi ini selesai.

3. Ibu saya tercinta yang telah memberikan dukungan penuh dan selalu mendoakan dan memberikan nasihat kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir skripsi.
4. Dr. Ir. Gunawan Budiyanto, MP., IPM. Selaku kepala Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan izin kepada penulis untuk melakukan penelitian ini.
5. Almarhum ayah saya yang sudah membesarkan saya meski hanya sampai SMA, namun atas jasa Ayah penulis mampu tumbuh dewasa dengan lebih kuat dan tidak mudah menyerah.

Penulis menyadari atas keterbatasan pemikiran dan minimnya ilmu pengetahuan yang penulis miliki sehingga menyebabkan tugas akhir skripsi ini jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan saran dan kritik pembaca yang membangun agar tugas akhir skripsi ini lebih baik lagi. Penulis juga berharap tugas akhir skripsi ini bisa bermanfaat bagi diri penulis maupun pembaca.

Yogyakarta, 20 Juni 2024



Anggita Putri Cahyani

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL LUAR SKRIPSI	i
HALAMAN JUDUL SKRIPSI	ii
LEMBAR PENGESAHAN DOSEN PEMBIMBING.....	Error! Bookmark not defined.
LEMBAR PENGESAHAN DOSEN PENGUJI.....	Error! Bookmark not defined.
LEMBAR PERNYATAAN	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN	vii
INTISARI	ix
ABSTRACT	x
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. LATAR BELAKANG.....	1
B. RUMUSAN MASALAH PENELITIAN	7
C. TUJUAN PENELITIAN.....	7
D. MANFAAT PENELITIAN	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	10
A. LANDASAN TEORI	10
1. Teori <i>Technology Acceptance Model</i> (TAM).....	Error! Bookmark not defined.
2. Teori <i>Resource Based View</i> (RBV).....	10
3. Teknologi Keuangan (<i>Financial Technology /Fintech</i>)	11
4. Literasi Keuangan (<i>Financial Literacy</i>)	15
5. Perilaku Keuangan (<i>Financial Behavior</i>).....	17
6. Kinerja UMKM.....	17
B. HASIL PENELITIAN TERDAHULU	20
C. PENGEMBANGAN HIPOTESIS	21

1.	Pengaruh Persepsi Kegunaan dalam Teknologi Keuangan terhadap Kinerja UMKM.....	21
2.	Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan dalam Teknologi Keuangan terhadap Kinerja UMKM	23
3.	Pengaruh Kepercayaan dalam Teknologi Keuangan terhadap Kinerja UMKM.....	24
4.	Pengaruh Persepsi Risiko dalam Teknologi Keuangan terhadap Kinerja UMKM.....	26
5.	Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kinerja UMKM.....	27
6.	Pengaruh Perilaku Keuangan terhadap Kinerja UMKM	28
D.	MODEL PENELITIAN.....	30
BAB III	METODE PENELITIAN.....	31
A.	OBJEK PENELITIAN	31
B.	JENIS DATA	31
C.	TEKNIK PENGAMBILAN SAMPEL.....	31
D.	TEKNIK PENGUMPULAN DATA	32
E.	DEFINISI OPERASIONAL VARIABEL PENELITIAN.....	33
1.	Variabel Independen	33
2.	Variabel Dependen.....	35
F.	TEKNIS ANALISIS DATA	36
BAB IV	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	42
A.	GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN.....	42
B.	HASIL ANALISIS STATISTIK DESKRIPTIF	46
C.	UJI KUALITAS INSTRUMEN DAN DATA	49
BAB V	KESIMPULAN	66
A.	KESIMPULAN	66
B.	IMPLIKASI.....	67
C.	KETERBATASAN PENELITIAN.....	67
D.	SARAN.....	68
DAFTAR	PUSTAKA.....	69
LAMPIRAN-	LAMPIRAN	74
Lampiran 1.	Perizinan Data.....	75
Lampiran 2.	Kuesioner	76

Lampiran 3. Hasil Kuesioner	84
Lampiran 4. Uji Kualitas Instrumen.....	84
Lampiran 5 Hasil Turnitin.....	89

DAFTAR TABEL

<u>Tabel 2.1 Indeks Pertumbuhan <i>financial literacy</i></u>	16
<u>Tabel 3.1 Penilaian Kuisisioner</u>	32
<u>Tabel 4.1 Data Sampel Kuesioner UMKM</u>	43
<u>Tabel 4.2 Kriteria Responden</u>	44
<u>Tabel 4.3 <i>Descriptive Statistics</i></u>	47
<u>Tabel 4.4 <i>Outer Loading</i></u>	502
<u>Tabel 4.5 <i>Akar Average Variance (AVE)</i></u>	524
<u>Tabel 4.6 <i>Cross Loading</i></u>	535
<u>Tabel 4.7 <i>Cronbach's Alpha dan Composite Reliability</i></u>	55
<u>Tabel 4.8 <i>Adjusted R-Square</i></u>	55
<u>Tabel 4.9 <i>Tampilan Part Coefficients</i></u>	56

DAFTAR GAMBAR

<u>Gambar 2.1 Model Penelitian</u>	30
<u>Gambar 4.1 Output Evaluasi Model Pengukuran (Outer Model)</u>	49