

**PENGARUH PERSEPSI KEMUDAHAN, PERSEPSI
KEGUNAAN, DAN PERSEPSI RISIKO TERHADAP
MINAT PELAKU UMKM DALAM MELAKUKAN
PINJAMAN PADA *FINTECH LENDING* YANG
TERDAFTAR DI OJK**

SKRIPSI

**Diajukan kepada
Universitas Pendidikan Ganesha
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan dalam Menyelesaikan
Program Sarjana Akuntansi**

**Oleh
Putu Satya Dadi Saputra
NIM 2017051036**

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI
JURUSAN EKONOMI DAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA
SINGARAJA
2024**

SKRIPSI

**DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI TUGAS DAN
MEMENUHI SYARAT-SYARAT UNTUK MENCAPAI
GELAR SARJANA AKUNTANSI**



Pembimbing I,

Pembimbing II,

Dr. Ni Luh Gede Erni Sulindawati, S.E., Ak., M.Pd.

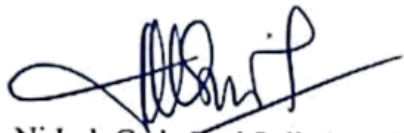
NIP. 196909042003122001

Sunitha Devi, S.E., M.Si., Ak.

NIP. 198902272018032001

Skripsi oleh Putu Satya Dadi Saputra ini
telah dipertahankan di depan dewan penguji
pada tanggal 16 Februari 2024

Dewan Penguji,



Dr. Ni Luh Gede Erni Sulindawati, S.E., Ak., M.Pd.

NIP. 196909042003122001

(Ketua)



Sunitha Devi, S.E., M.Si., Ak.

NIP. 198902272018032001

(Anggota)



Dr. I Putu Gede Diatmika, S.E., Ak., M.Si.

NIP. 197008152001121002

(Anggota)

Diterima oleh Panitia Ujian Fakultas Ekonomi
Universitas Pendidikan Ganesha
guna memenuhi syarat-syarat untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi


Pada :

Hari : Jumat
Tanggal : 16 Februari 2024

Mengetahui,

Ketua Ujian,

Sekretaris Ujian.



Dr. Dra. Ni Made Suci, M.Si.

NIP. 196810291993032001



Sunitha Devi, S.E., M.Si., Ak.

NIP. 198902272018032001

Mengesahkan
Dekan Fakultas Ekonomi



Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si.

NIP. 197906162002121003

PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis yang berjudul "PENGARUH PERSEPSI KEMUDAHAN, PERSEPSI KEGUNAAN, DAN PERSEPSI RISIKO TERHADAP MINAT PELAKU UMKM DALAM MELAKUKAN PINJAMAN PADA FINTECH LENDING YANG TERDAFTAR DI OJK" beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya sendiri dan saya tidak melakukan penjiplakan dan pengutipan dengan cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko/sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila kemudian ditemukan adanya pelanggaran atas etika keilmuan dan karya saya ini atau klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Singaraja, 19 Februari 2024

Yang Membuat Pernyataan,



Putu Satya Dadi Saputra

NIM. 2017051036



PRAKATA

Puji syukur dipanjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa karena atas berkat rahmatNya-lah, skripsi yang berjudul **“Pengaruh Persepsi Kemudahan, Persepsi Kegunaan, Dan Persepsi Risiko Terhadap Minat Pelaku UMKM dalam Melakukan Pinjaman pada *Fintech Lending* yang Terdaftar di OJK”** dapat terselesaikan. Skripsi ini disusun guna memenuhi persyaratan mencapai gelar sarjana pendidikan pada Universitas Pendidikan Ganesha.

Dalam menyelesaikan skripsi ini, penulis banyak mendapat bantuan baik berupa moral maupun material dari berbagai pihak. Untuk itu dalam kesempatan ini, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. I Wayan Lasmawan, M.Pd., selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha Singaraja.
2. Bapak Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak.,M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi atas fasilitas yang telah diberikan guna memperlancar proses penyusunan skripsi.
3. Bapak Dr. Kadek Rai Suwena, S.Pd., M.Pd., selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Akuntansi atas segala arahan yang mendukung penelitian ini.
4. Ibu Dr. Ni Luh Gede Erni Sulindawati,S.E.,Ak., M.Pd., selaku Pembimbing I yang telah banyak memberikan masukan, saran, petunjuk, dan berbagai dukungan serta motivasi dalam proses penelitian ini.
5. Ibu Sunitha Devi, S.E., M.Si, Ak. selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi, Jurusan Ekonomi dan Akuntansi, Fakultas ekonomi, Universitas Pendidikan Ganesha sekaligus Dosen Pembimbing II yang telah membimbing penulis dengan sabar dan penuh tanggung jawab serta memberikan arahan dan masukan kepada penulis sampai terselesaikannya skripsi ini.
6. Bapak Dr. I Putu Gede Diatmika, S.E., Ak., M.Si., selaku Dosen Penguji Skripsi yang telah memberikan kritik dan masukan dalam menyempurnakan skripsi ini.
7. Bapak dan Ibu Dosen di Program Studi S1 Akuntansi yang selalu memberikan ilmu pengetahuan, bimbingan, saran dan mendidik selama penulis belajar hingga dapat menyelesaikan studi di Program Studi S1

Akuntansi serta seluruh rekan – rekan mahasiswa di Lingkungan Undiksha.

8. Staf dosen di lingkungan Fakultas Ekonomi yang telah bersedia memberikan data yang diperlukan mahasiswa.
9. Seluruh UMKM yang ada di Kabupaten Buleleng yang sudah bersedia menjadi Responden dalam penelitian ini.
10. Gede Maria Yasa (Bapak), lelaki hebat yang menjadi penyemangat saya sekaligus menjadi tokoh inspiratif saya dalam kehidupan. Saya persembahkan karya tulis sederhana ini sebagai bentuk terima kasih karena sudah merawat, mendidik, dan membesarkan saya dengan penuh cinta dan selalu berjuang untuk kehidupan saya sehingga akhirnya saya bisa tumbuh dewasa menjadi manusia yang kuat dan bisa berada di posisi ini. Rasa lelahku tidak akan sebanding dengan lelah dan perjuanganmu.
11. Luh Suci Sariani (Ibu), terima kasih telah menjaga saya selama ini tanpa memandang status apapun diantara kita dan kepercayaan yang telah diberikan kepada saya untuk melanjutkan pendidikan di jenjang tinggi serta doa baik yang tiada henti selalu menyertai saya dalam proses perjalanan hidup saya.
12. Ketut Sandria (Kakek) dan Nengah Tirta (Nenek), terima kasih atas dukungan dan telah menaruh doa serta harapan yang besar, sehingga saya bisa menjadi cucu pertama kalian bahkan sebagai manusia pertama di Keluarga Besar yang menjadi seorang Sarjana sesuai apa yang telah diharapkan keluarga selama ini.
13. Seluruh Keluarga Besar Paman (Ketut Lugra dan Komang Artana), Bibi (Komang Suci dan Luh Supik Desi Indayani) yang selalu memberikan dukungan terhadap saya dan adik-adik sepupu saya Putu Sintia Ariani, Putu Aditya Hadi Putra, dan Made Seysia Ari Wulan yang telah meramaikan hari-hari saya selama ini, semoga kelak kalian berada di posisi ini.
14. Ni Luh Puspa Pratiwi (Putri Esai) dan Putu Suardana selaku sahabat bahkan sudah saya anggap saudara saya sendiri. Terima kasih telah menemani saya selama bertahun-tahun (astungkara selamanya) untuk

menikmati dan merayakan perjuangan ini, senantiasa mendukung saya disemua kegiatan saya, memberikan saya motivasi, inspirasi, wejangan-wejangan, serta doa-doa baik. Kalian telah menjadi saksi di perjalanan manis dan pahit di kehidupan saya.

15. Rumah Jalan Gajah Mada No. 64A Singaraja dan se-keluarga, telah senantiasa membukakan saya pintu selebar-lebarnya sebagai rumah kedua selama saya menempuh pendidikan di Kota Singaraja.
16. Ary Widi dan Putri Surya, terima kasih telah membantu banyak dan ikut beproses bersama saya seta menemani saya selama proses skripsi.
17. Keluarga Sekre Kuning (Pengurus UKM PKIM Undiksha), terima kasih sudah menjadi rumah baru saya selama menjalani kehidupan perkuliahan. Sangat bersyukur bisa berproses dan menjadi bagian keluarga kalian serta merayakan segalanya.
18. Teman-teman, sahabat serta semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkankan satu persatu, yang senantiasa memberikan dukungan dan motivasi dalam penyelesaian skripsi ini serta senantiasa melontarkan doa-doa baik untuk saya, semoga doa baik kembali ke orang baik juga.
19. Terakhir, terima kasih kepada diri sendiri karena sudah berjuang dan berusaha keras sejauh ini. Mampu mengendalikan diri dari berbagai tekanan yang dihadapi dan tidak memutuskan untuk menyerah sesulit apapun proses pendidikan dan penyusunan skripsi ini. Sekali lagi terima kasih, saya bangga dengan diri saya sendiri.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa apa yang tersaji dalam skripsi ini masih jauh dari sempurna karena keterbatasan kemampuan yang penulis miliki. Untuk itu demi kesempurnaan skripsi ini, penulis mengharapkan segala kritik maupun saran yang sifatnya membangun dari berbagai pihak. Penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat dan berguna bagi kita semua khususnya bagi pengembangan dunia pendidikan.

Singaraja, 26 Januari 2024

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAK	v
ABSTRCT.....	vi
PRAKATA.....	vii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Identifikasi Permasalahan	21
1.3 Pembatasan Masalah.....	22
1.4 Rumusan Masalah.....	22
1.5 Tujuan Penelitian	23
1.6 Manfaat Penelitian	23
BAB II KAJIAN TEORI.....	2
2.1 Deskripsi Teoritis.....	2
2.1.1 <i>Financial Technology (Fintech)</i>	2
2.1.2 <i>Theory Technology Acceptance Model (TAM)</i>	30
2.1.3 Persepsi Kemudahan.....	32
2.1.4 Persepsi Kegunaan	36
2.1.5 Persepsi Risiko.....	40
2.1.6 Teori Minat Penggunaan.....	43
2.2 Kajian Penelitian yang Relevan	45
2.3 Kerangka Berpikir.....	48
2.4 Hipotesis Penelitian	49
BAB III METODE PENELITIAN	53
3.1 Tempat dan Waktu Penelitian.....	53
3.2 Rancangan Penelitian.....	53

3.3 Populasi dan Sampel Penelitian	55
3.4 Variabel dan Definisi Operasional Variabel	57
3.5 Metode Pengumpulan Data.....	59
3.6 Metode dan Teknik Analisis Data.....	60
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	68
4.1 Deskripsi Data.....	68
4.2 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	70
4.3 Hasil Uji Kualitas Data	72
4.4 Uji Asumsi Klasik.....	74
4.5 Uji Hipotesis	76
4.5.1 Pengujian Regresi Linear Berganda.....	76
4.5.2 Uji F Kelayakan Model.....	78
4.5.3 Koefisien Determinasi.....	78
4.5.4 Uji Parsial (Uji t).....	79
4.6 Pembahasan Hasil Penelitian	80
4.6.1 Pengaruh Persepsi Kemudahan terhadap Minat Penggunaan P2P bagi Pelaku UMKM di Kabupaten Buleleng.....	80
4.6.2 Pengaruh Persepsi Kegunaan terhadap Minat Penggunaan P2P bagi Pelaku UMKM di Kabupaten Buleleng.....	83
4.6.3 Pengaruh Persepsi Risiko terhadap Minat Penggunaan P2P bagi Pelaku UMKM di Kabupaten Buleleng.....	87
4.7 Implikasi Penelitian	90
4.7.1 Implikasi Teoritis	90
4.7.2 Implikasi Praktis	91
BAB V PENUTUP.....	92
5.1 Rangkuman	92
5.2 Simpulan	95
5.3 Saran	96
DAFTAR PUSTAKA.....	100
LAMPIRAN.....	105

DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
Tabel 1.1 Data Penerima Pinjaman pada <i>Fintech Lending</i> di OJK.....	8
Tabel 1.2 Data Jumlah UMKM di Kabupaten Buleleng	12
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	45
Tabel 3.1 Definisi Operasional.....	58
Tabel 3.2 Skala Likert	59
Tabel 4.1 Distribusi Sampel di Setiap Kecamatan di Kabupaten Buleleng	68
Tabel 4.2 Karakteristik Responden (N=100)	69
Tabel 4.3 Statistik Deskriptif.....	70
Tabel 4.4 Hasil Uji Validitas Instrumen	73
Tabel 4.5 Hasil Uji Reliabilitas Instrumen	74
Tabel 4.6 Hasil Uji Normalitas.....	75
Tabel 4.7 Hasil Uji Multikolinearitas	76
Tabel 4.8 Hasil Uji Heteroskedastisitas	76
Tabel 4.9 Hasil Uji Hipotesis	77
Tabel 4.10 Hasil Uji F	79
Tabel 4.11 Hasil Uji Determinasi	79



DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
Gambar 1.1 Data Pengguna Internet di Indonesia Tahun 2019-2023	1
Gambar 1.2 Jumlah Akun Peminjaman dan Penyaluran Pinjaman P2P di Bali.....	9
Gambar 1.3 <i>Outstanding</i> Pinjaman P2P Sektor UMKM Perseorangan.....	11
Gambar 1.4 Jumlah Aduan Masyarakat Terkait Pinjol Ilegal	14
Gambar 2.1 Kerangka Penelitian.....	48
Gambar 3.1 Rancangan Penelitian.....	54



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Halaman
Lampiran 01. Kuesioner Penelitian.....	105
Lampiran 02. Data Responden.....	111
Lampiran 03. Tabulasi Data	116
Lampiran 04. Hasil Uji SPSS.....	131
Lampiran 05. Surat Permohonan Penelitian	140
Lampiran 06. Dokumentasi.....	142

