

**PENGARUH PERSEPSI KEBERMANFAATAN,  
KEMUDAHAN PENGGUNAAN, RISIKO DAN  
PENGETAHUAN NASABAH TERHADAP  
PENGGUNAAN *E-BANKING* PADA UMKM DI  
KABUPATEN BULELENG**

**SKRIPSI**

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

**Oleh  
NI KOMANG ARYANINGSIH  
NIM. 1617051057**

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

**2020**

**SKRIPSI**

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



Pembimbing I,

Pembimbing II,

  
Dr. I Putu Gede Diatmika, S.E., Ak., M.Si  
NIP. 197008152001121002

  
Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si  
NIP. 197906162002121003


Skripsi oleh Ni Komang Aryaningsih  
Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji  
Pada tanggal 15 Oktober 2020

Dewan Penguji,

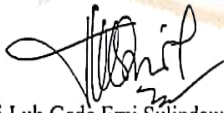


  
Dr. I Putu Gede Diatmika. S.E., Ak., M.Si  
NIP. 197008152001121002

(Ketua)

  
Dr. Gede Adi Yuniarta. S.E., Ak., M.Si.  
NIP. 197906162002121003

(Anggota)

  
Ni Luh Gede Emi Sulindawati. S.E., Ak., M.Pd  
NIP. 196909042003122001

(Anggota)

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

Pada:

Hari : Kamis

Tanggal : 15 Oktober 2020

Menyetujui,

Ketua Ujian,

Sekretaris Ujian,



Dr. Dra. Ni Made Suci, M.Si  
NIP. 196810291993032001



Made Arie Wahyuni, S.E., M.Si  
NIP. 198301052008122002

Menyetujui,

Dekan Fakultas Ekonomi



Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si  
NIP. 197906162002121003

## PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis yang berjudul “**PENGARUH PERSEPSI KEBERMANFAATAN, KEMUDAHAN PENGGUNAAN, RISIKO DAN PENGETAHUAN NASABAH TERHADAP PENGGUNAAN E-BANKING PADA UMKM DI KABUPATEN BULELENG**” beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya tulis sendiri dan saya tidak melakukan penjiplakan dan pengutipan dengan cara-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 dalam karya saya ini atau ada klaim terhadap keaslian karya saat ini.

Singaraja, 15 Oktober 2020

Yang membuat pernyataan,



Ni Komang Aryaningsih

NIM. 1617051057

## PRAKATA

Segala puji syukur penulis panjatkan Kehadirat Ida Sang Hyang Widhi atas segala rahmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir Skripsi yang berjudul **“Pengaruh Persepsi Kebermanfaatan, Kemudahan Penggunaan, Risiko Dan Pengetahuan Nasabah Terhadap Penggunaan *E-banking* Pada UMKM Di Kabupaten Buleleng”** dengan lancar. Tugas Akhir Skripsi ini merupakan salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di Universitas Pendidikan Ganesha.

Penulis menyadari tanpa bimbingan dari berbagai pihak, tugas akhir skripsi ini tidak akan dapat terselesaikan dengan baik. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih yang tulus kepada:

1. Prof. Dr. I Nyoman Jampel, M.Pd., selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha Singaraja.
2. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si, Dekan Fakultas Ekonomi yang telah memberikan izin penelitian untuk keperluan penyusunan skripsi.
3. Dr. Luh Indrayani, S.Pd., M.Pd, selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Akuntansi, yang sudah bersedia memperlancar proses penyelesaian skripsi ini.
4. I Gede Agus Pertama Yudantara, S.E., M.SA, selaku Sekretaris Jurusan Ekonomi dan Akuntansi yang telah bersedia memberikan bantuan sehingga penyusunan skripsi ini menjadi lancar.
5. Bapak Dr. I Putu Gede Diatmika, S.E., Ak., M.Si. selaku Pembimbing I yang penuh kesabaran, telah banyak meluangkan waktunya memberikan petunjuk, saran serta bimbingan yang sangat berharga kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Bapak Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si. selaku Pembimbing II yang telah banyak memberikan saran, petunjuk, dan bimbingan yang sangat berharga dalam menyelesaikan skripsi ini.
7. Ibu Putu Eka Dianita Marvilianti Dewi, S.S.T., Ak., M.Si. selaku Pembimbing Akademik yang telah banyak memberikan saran,

petunjuk, dan bimbingan yang sangat berharga dalam menjalankan perkuliahan.

8. Bapak/Ibu Dosen di Lingkungan Jurusan Ekonomi dan Akuntansi Prodi S1 yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah mendidik penulis selama ini sehingga dapat menyelesaikan studi pada Jurusan Ekonomi dan Akuntansi Prodi S1.
9. Badan Kesatuan dan Politik Kabupaten Buleleng yang telah memberikan ijin kepada penulis untuk mengambil data kepada dinas usaha kecil dan menengah Kabupaten Buleleng.
10. Dinas Koperasi dan UMKM Kabupaten Buleleng yang telah membantu dan memberikan data yang dibutuhkan penulis dalam proses pembuatan skripsi.
11. Badan Kesatuan dan Politik Provinsi Bali yang telah memberikan ijin kepada penulis untuk mengambil data kepada dinas usaha kecil dan menengah Provinsi Bali.
12. Dinas Koperasi dan UMKM Provinsi Bali yang telah membantu dan memberikan data yang dibutuhkan penulis dalam proses pembuatan skripsi.
13. Orangtua tercinta Nyoman Sukrada dan Ketut Suliasih yang dengan penuh kasih sayang selalu mendukung, membimbing, mendoakan, memberikan semangat dan perhatian yang sangat luar biasa. Tiada hal yang bisa membayar perjuangan dan pengorbanan kalian.
14. Kakak kandung dan kakak ipar saya I Gede Artayasa, dan Kadek Ratna Dewi, kedua keponaan saya Putu Esa Airlangga dan Kadek Arvin Dananjaya, serta seluruh keluarga besar atas doa yang selalu dipanjatkan serta perhatian, kasih sayang dan dukungan baik moril maupun materiil pada penyusunan dalam menyelesaikan skripsi ini.
15. Orang tersayang, Kadek Dwi Febri Candra Kusuma, terimakasih atas dukungan dan motivasi dan perhatian yang selalu diberikan selama pembuatan skripsi ini.
16. Sahabat saya Disi, Siti, Buyun, Sumi, Nanda, Lia, Yuni, Candra, Eva dan Tini terimakasih sudah sering membantu di masa perkuliahan dan

memberikan kenangan berharga yang tak terlupakan.

17. Seluruh anggota UMKM pramuka RJJ yang telah memberikan kenangan dan pengalaman yang menjadikan saya pribadi yang lebih baik.
18. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang telah memberikan dorongan serta bantuan selama penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa dalam menyelesaikan tugas akhir skripsi ini masih jauh dari sempurna. Harapan peneliti mudah-mudahan apa yang terkandung dalam penelitian ini dapat bermanfaat bagi pihak lain.

Singaraja, 15 Oktober 2020

Penulis,

Ni Komang Aryaningsih

NIM. 1617051057





## DAFTAR ISI

	Halaman
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>i</b>
<b>PRAKATA .....</b>	<b>iii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>vi</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
Latar Belakang Masalah.....	1
Identifikasi Masalah.....	8
Pembatasan Masalah .....	9
Rumusan Masalah.....	10
Tujuan Penelitian .....	10
Manfaat Hasil Penelitian .....	11
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA</b>	
Penggunaan <i>E-banking</i> .....	13
<i>Technology Acceptance Model (TAM)</i> .....	14
Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM).....	17
Usaha Mikro .....	17
Usaha Kecil .....	18
Usaha Menengah .....	19
Persepsi Kebermanfaatan .....	20
<i>Technology Acceptance Model (TAM)</i> .....	21
Kemudahan Penggunaan.....	22
<i>Technology Acceptance Model (TAM)</i> .....	23
Risiko dan Pengetahuan Nasabah .....	24
Pengertian Risiko .....	24
Risiko Nasabah .....	25

Pengetahuan Nasabah .....	27
<i>E-banking</i> .....	29
Penelitian Terdahulu .....	33
Kerangka Pemikiran.....	36
Rumusan Hipotesis.....	36
Pengaruh Persepsi Kebermanfaatan terhadap penggunaan <i>E- banking</i> .....	37
Pengaruh Persepsi Kemudahan terhadap penggunaan <i>E- banking</i> .....	37
Pengaruh Persepsi Risiko terhadap penggunaan <i>E-banking</i> .....	38
Pengaruh Pengetahuan Nasabah terhadap penggunaan <i>E- banking</i> .....	39

### **BAB III METODELOGI PENELITIAN**

Tempat Penelitian dan Waktu Penelitian.....	41
Rancangan Penelitian.....	41
Populasi dan Sampel Penelitian.....	43
Populasi.....	43
Sampel.....	43
Jenis dan Sumber Data.....	45
Teknik Pengumpulan Data.....	45
Definisi Operasional Variabel.....	46
Variabel Bebas/ <i>Independent Variabel (X)</i> .....	46
Variabel Terikat/ <i>Dependent Variabel (Y)</i> .....	49
Instrumen Penelitian.....	50
Metode Analisis Data.....	50
Uji Statistik Deskriptif.....	50
Uji Instrumen Penelitian.....	51
Uji Asumsi Klasik.....	52
Pengujian Hipotesis.....	54

### **BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

Deskripsi Data Umum.....	57
Gambaran Umum Responden.....	57
Karakteristik Responden.....	58
Uji Statistik Deskriptif.....	62

Uji Instrumen Penelitian.....	64
Uji Validitas.....	64
Uji Reabilitas.....	66
Uji Asumsi Klasik.....	67
Uji Normalitas.....	67
Uji Multikolonieritas.....	68
Uji Heteroskedastisitas.....	69
Uji Hipotesis.....	70
Analisis Regresi Linier Berganda.....	70
Uji Koefisien Determinasi.....	71
Uji Parsial (Uji Statistik T).....	73
Hasil dan Pembahasan.....	75
Pengaruh Persepsi Kebermanfaatan Terhadap Penggunaan <i>E-banking</i> pada UMKM di Kabupaten Buleleng.....	75
Pengaruh Persepsi Kemudahan Terhadap Penggunaan <i>E-banking</i> pada UMKM di Kabupaten Buleleng.....	78
Pengaruh Persepsi Risiko Terhadap Penggunaan <i>E-banking</i> pada UMKM di Kabupaten Buleleng.....	80
Pengaruh Persepsi Pengetahuan Nasabah Terhadap Penggunaan <i>E-banking</i> pada UMKM di Kabupaten Buleleng.....	83
Impilkasi.....	85
Implikasi secara Teoritis.....	85
Implikasi Praktis.....	86

## **BAB V PENUTUP**

Rangkuman .....	88
Simpulan .....	90
Saran .....	92

## DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
Tabel 1.1 Perkembangan Jumlah UMKM Berdasarkan Klasifikasi Usaha Kabupaten Buleleng Tahun 2016 s/d 2019.....	4
Tabel 1.2 Data UMKM Berdasarkan Klasifikasi Usaha Kabupaten Buleleng Tahun 2019.....	5
Tabel 2.1 Risiko Penggunaan Fasilitas <i>E-banking</i> .....	25
Tabel 2.2 Penelitian Terdahulu.....	33
Tabel 3.1 Perkembangan UMKM di Kabupaten Buleleng Berdasarkan Klasifikasi Usaha Tahun 2016/2019.....	43
Tabel 3.2 Variabel Bebas.....	48
Tabel 3.3 Variabel Terikat.....	49
Tabel 3.4 Skor Skala Likert.....	50
Tabel 4.1 Data Hasil Penyebaran Kuesioner.....	58
Tabel 4.2 Data Jenis Kelamin Responden.....	58
Tabel 4.3 Data Usia Responden.....	59
Tabel 4.4 Data Lama Usaha.....	60
Tabel 4.5 Data Jenis <i>E-banking</i> .....	61
Tabel 4.6 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	63
Tabel 4.7 Hasil Uji Validitas.....	65
Tabel 4.8 Hasil Uji Reliabilitas.....	66
Tabel 4.9 Hasil Uji Normalitas.....	67
Tabel 4.10 Hasil Uji Multikolonieritas.....	68
Tabel 4.11 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	69
Tabel 4.12 Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda.....	70
Tabel 4.13 Hasil Pengujian Koefisien Determinasi.....	71
Tabel 4.14 Hasil Uji Statistik T.....	73

## DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
Gambar 2.1 Hubungan antarkonstruk TAM.....	15
Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran.....	36
Gambar 3.1 Rancangan Penelitian.....	42
Gambar 4.1 Diagram Lingkaran Demografi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	59
Gambar 4.2 Diagram Lingkaran Demografi Responden Berdasarkan Usia .....	60
Gambar 4.3 Diagram Lingkaran Demografi Responden Berdasarkan Lama Usaha.....	61
Gambar 4.4 Diagram Lingkaran Demografi Responden Berdasarkan Jenis <i>E-banking</i> yang Digunakan.....	62



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Halaman
Lampiran 1	Perkembangan Jumlah UMKM Berdasarkan Klasifikasi Usaha di Kabupaten Buleleng Tahun 2016 s/d 2019 .....99
Lampiran 2	Kuisisioner Penelitian .....100
Lampiran 3	Tabulasi Data Penelitian..... 106
Lampiran 4	Hasil Uji Validitas Penelitian.....121
Lampiran 5	Hasil Uji Realibilitas.....131
Lampiran 6	Hasil Uji Asumsi Klasik.....136
Lampiran 7	Hasil Uji Hipotesis.....137
Lampiran 8	Surat Ijin Penelitian.....138
Lampiran 9	Surat Rekomendasi Penelitian.....140
Lampiran 10	Google Form .....142
Lampiran 11	Riwayat Hidup.....143
Lampiran 12	Pernyataan.....144

