



**PENGARUH FAKTOR INTERNAL DAN EKSTERNAL  
TERHADAP PERSEPSI PELAKU UMKM DALAM  
KEPUTUSAN PENERAPAN *FINANCIAL*  
*TECHNOLOGY***

Studi pada UMKM di Kota Bandung

**TESIS**

**Diajukan sebagai Salah Satu Syarat untuk Menyelesaikan Program Magister  
Akuntansi**

OLEH

**INDAH NOER FATIMAH**

**5521110014**

**PROGRAM MAGISTER AKUNTANSI**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS MERCU BUANA**

**2024**

## PENGESAHAN TESIS

Judul : Pengaruh Faktor Internal dan Eksternal Terhadap  
Persepsi pelaku UMKM dalam keputusan penerapan  
*Financial Technology*.

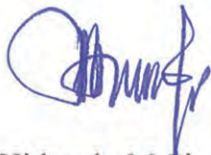
Nama : Indah Noer Fatimah  
NIM : 55521110014  
Program Studi : Magister Akuntansi  
Tanggal : 01 – 02 – 2024

Mengesahkan Pembimbing



( Dr. Lin Oktris, M.Si.,CMA.,CSRS.,CSRA )

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis      Ketua Program Studi Magister Akuntansi



( Dr. Nurul Hidayah, M.Si.,Ak.,CA )



( Dr. Agustin Fadjarenie, M.Ak.,CA.,Ak )

## PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa semua pernyataan dalam Tesis ini:

Judul : Pengaruh Faktor Internal dan Eksternal Terhadap  
Persepsi pelaku UMKM dalam keputusan penerapan  
*Financial Technology*.

Nama : Indah Noer Fatimah

NIM : 55521110014

Program Studi : Magister Akuntansi

Merupakan hasil studi pustaka, penelitian lapangan dan karya ilmiah saya sendiri dengan bimbingan Komisi Dosen Pembimbing yang ditetapkan dengan Surat Keputusan Ketua Program Studi Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana.

Karya ilmiah ini belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan pada program sejenis di perguruan tinggi lain. Semua informasi, data dan hasil pengolahan data yang digunakan, telah dinyatakan secara jelas sumbernya dan dapat diperiksa kebenarannya.

Jakarta, 01 Februari 2024



( Indah Noer Fatimah )

## PERNYATAAN *SIMILARITY CHECK*

Saya yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan, bahwa karya ilmiah yang di tulis oleh:

Nama : Indah Noer Fatimah

NIM : 55521110014

Program Studi : Magister Akuntansi

dengan judul “*Pengaruh Faktor Internal dan Eksternal Terhadap Persepsi Pelaku UMKM dalam Keputusan Penerapan Financial Technology*”, telah dilakukan pengecekan similarity dengan system Turnitin pada tanggal 13/02/2024 dan didapatkan nilai persentase sebesar 30%.

Jakarta, 13 Februari 2024

Administrator Turnitin

UNIVERSITAS  
MERCU BUANA

  
**Arie Pangudi, A.Md**

## ABSTRACT

*Financing technology is an innovation in the financial industry in lending, payments, financial recording and investment that can be accessed by MSMEs. However, business actors are still not familiar with financing technology so the use of financing technology is low. This research aims to (1) Analyze the influence of Internal Factors and External Factors on the Perceptions of MSMEs in Implementing Financial Technology; (2) Analyzing the influence of Internal Factors and External Factors on the Decisions of MSMEs in Implementing Financial Technology; (3) Analyzing the Influence of Perceptions of MSME Actors on Decisions to Implement Financial Technology. The research design uses quantitative. The sample used for the research was 100 MSMEs in Bandung City. The analysis tool uses SEM-PLS. The research results show that internal factors and external factors have a significant influence on the perceptions of MSME actors in implementing financial technology. Internal factors and external factors have a significant influence on the decisions of MSME actors in implementing financial technology. The perception of MSME players has a significant influence on the decision to implement financial technology*

*Keywords: MSMEs, Financial Technology*



## ABSTRAK

Teknologi pembiayaan merupakan inovasi dalam industri keuangan dalam pinjaman, pembayaran, pencatatan keuangan, dan investasi yang dapat diakses oleh pelaku UMKM. Namun pelaku usaha masih belum familiar dengan *Technology* pembiayaan sehingga penggunaan terhadap Teknologi pembiayaan rendah. Penelitian ini bertujuan untuk (1) Menganalisis pengaruh Faktor Internal dan Faktor Eksternal terhadap Persepsi pelaku UMKM dalam Penerapan *Financial Technology*; (2) Menganalisis pengaruh Faktor Internal dan Faktor Eksternal terhadap Keputusan pelaku UMKM dalam Penerapan *Financial Technology*; (3) Menganalisis Pengaruh Persepsi Pelaku UMKM terhadap Keputusan Penerapan *Financial Technology*. Desain penelitian menggunakan kuantitatif. Sampel yang digunakan penelitian sebanyak 100 pelaku UMKM di Kota Bandung. Alat analisis menggunakan SEM-PLS. Hasil penelitian menunjukkan bahwa faktor internal dan faktor eksternal mempunyai pengaruh dan signifikan terhadap Persepsi pelaku UMKM dalam Penerapan *Financial Technology*. Faktor Internal dan Faktor Eksternal mempunyai pengaruh signifikan terhadap Keputusan pelaku UMKM dalam Penerapan *Financial Technology*. Persepsi Pelaku UMKM mempunyai pengaruh signifikan terhadap Keputusan Penerapan *Financial Technology*

Kata Kunci: UMKM, *Financial Technology*

UNIVERSITAS  
MERCU BUANA

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, rasa terima kasih dan puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Tuhan Yang Maha Esa yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis diberi kemudahan dan kelancaran sehingga dapat menyelesaikan Tesis yang berjudul “Pengaruh Faktor Internal dan Eksternal Terhadap Persepsi Pelaku UMKM dalam Keputusan Penerapan *Financial Technology*” Studi pada UMKM di Kota Bandung. Penulis menyadari bahwa dalam Tesis ini masih terdapat banyak kekurangan baik dari segi isi maupun tulisan. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat diharapkan demi penyempurnaan penulisan selanjutnya. Semoga tesis ini bermanfaat bagi pihak peneliti dan memberikan manfaat dalam pengembangan ilmu pengetahuan

Dalam kesempatan ini penulis menyampaikan rasa terima kasih kepada berbagai pihak atas bantuan, bimbingan dan saran yang tidak ternilai harganya. Ucapan terima kasih penulis haturkan kepada:

1. Allah SWT, yang telah melimpahkan segala rahmat dan petunjuknya sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini dengan kemudahan.
2. Kedua Orang Tua yang telah dan selalu memberikan dukungan serta Doa yang tiada henti agar diberikan kelancaran dalam proses penyusunan tesis ini.
3. Bapak Prof. Dr. Ir. Andi Adriansyah, M.Eng. selaku Rektor Universitas Mercu Buana.

4. Ibu Dr. Nurul Hidayah, M.Si.,Ak.,CA. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana,
5. Ibu Dr. Agustin Fadjarenie, M.Ak.,CA.,Ak selaku Kepala Program Studi Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana.
6. Ibu Dr. Lin Oktris, M.Si.,CMA.,CSRS.,CSRA selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan segenap ilmunya, guna penyempurnaan penulisan tesis ini dengan penuh kesabaran.
7. Ibu Dr. Hari Setiyawati, Ak., M.Si., CA dan bapak Dr. Deden Tarmidi, M.Ak., BKP selaku Dosen Penguji yang telah memberikan berbagai masukan ilmunya guna penyempurnaan penulisan tesis ini dengan penuh keikhlasan.
8. Segenap Bapak/Ibu Dosen Program Magister Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana yang telah memberikan ilmu pengetahuan kepada penulis.
9. Rekan-rekan yang telah memberikan bantuan dan motivasi kepada penulis. Semoga Allah SWT memberikan pahala yang sebesar-besarnya kepada

Bapak, Ibu dan Saudara/i atas kebaikan yang telah diberikan. Kiranya tidak ada kata lain yang dapat penulis sampaikan kecuali hal di atas. Atas terselesaikannya tesis ini, sekali lagi penulis ucapkan puji syukur.

Penulis

(Indah Noer Fatimah)



## DAFTAR ISI

PENGESAHAN TESIS.....	i
PERNYATAAN.....	ii
PERNYATAAN SIMILARITY CHECK .....	iii
ABSTRACT .....	iv
ABSTRAK .....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL .....	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	9
1.3 Tujuan Penelitian .....	10
1.4 Kegunaan Penelitian .....	10
BAB II KAJIAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN DAN	
HIPOTESIS .....	12

<b>2.1</b>	<b>Kajian Pustaka .....</b>	<b>12</b>
2.1.1	Teori Perilaku Keuangan ( <i>Financial Behavior</i> ).....	12
2.1.2	<i>Financial Technology</i> .....	13
2.1.3	Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM).....	15
2.1.4	Persepsi .....	18
2.1.5	Pengambilan Keputusan.....	20
2.1.6	Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Keputusan .....	22
2.1.6.1	Faktor Internal.....	22
2.1.6.2	Faktor Eksternal .....	26
2.1.7	Penelitian Terdahulu .....	29
<b>2.3</b>	<b>Rerangka Pemikiran.....</b>	<b>36</b>
<b>2.4</b>	<b>Hipotesis .....</b>	<b>40</b>
<b>BAB III</b>	<b>METODOLOGI PENELITIAN .....</b>	<b>41</b>
<b>3.1</b>	<b>Objek Penelitian.....</b>	<b>41</b>
<b>3.2</b>	<b>Metode Penelitian.....</b>	<b>41</b>
<b>BAB IV</b>	<b>HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>56</b>
<b>4.1</b>	<b>Hasil.....</b>	<b>56</b>

4.1.1 Faktor Internal (Karakteristik Pelaku UMKM) .....	56
4.1.2 Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Penerapan <i>Financial Technology</i> .....	63
<b>4.2 Pembahasan</b> .....	<b>77</b>
4.2.1 Pengaruh Faktor Internal dan Faktor Eksternal terhadap Persepsi Pelaku UMKM.....	77
4.2.2 Pengaruh Faktor Internal dan Faktor Eksternal Terhadap Keputusan Pelaku UMKM.....	78
4.2.3 Pengaruh Persepsi Pelaku UMKM Terhadap Keputusan Pelaku UMKM dalam Penerapan FinTech.....	79
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN</b> .....	<b>81</b>
5.1 Kesimpulan .....	81
5.2 Saran .....	81
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	<b>82</b>
<b>LAMPIRAN</b> .....	<b>90</b>
<b>KUESIONER PENELITIAN</b> .....	<b>96</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Jumlah UMKM Berdasarkan Beberapa Kategori Lapangan Usaha Tahun 2015 – 2021.....	5
Tabel 2. 1	Penelitian Terdahulu .....	30
Tabel 3. 1	Jadwal Pelaksanaan Penelitian.....	42
Tabel 3. 2	Operasional Variabel Penelitian.....	44
Tabel 3. 3	Skala Likert .....	47
Tabel 4. 1	Faktor Internal Pelaku UMKM Berdasarkan Umur.....	57
Tabel 4.2	Faktor internal Pelaku UMKM Berdasarkan Tingkat Pendidikan	58
Tabel 4.3	Faktor Internal Pelaku UMKM Berdasarkan Tingkat Pendapatan	59
Tabel 4.4	Faktor Internal Pelaku UMKM Berdasarkan Pengalaman Usaha.	60
Tabel 4. 5	Faktor Internal Pelaku UMKM Berdasarkan Skala Usaha .....	61
Tabel 4.6	Faktor Internal Pelaku UMKM Berdasarkan Pengalaman Mengakses FinTech.....	61
Tabel 4.7	Faktor Internal Pelaku UMKM Berdasarkan Pengetahuan Mengenai FinTech.....	62
Tabel 4.8	Hasil Composite Reliability .....	66
Tabel 4. 9	Hasil Average Variance Extracted (AVE) .....	67
Tabel 4.10	Discriminant Validity.....	68
Tabel 4.11	Hasil Uji t Pengaruh Faktor Internal dan Faktor Eksternal Terhadap Persepsi Pelaku UMKM.....	73

Tabel 4.12 Hasil Uji t Pengaruh Faktor Internal dan Faktor Eksternal Terhadap Keputusan Pelaku UMKM.....	74
Tabel 4. 13 Hasil Uji t Pengaruh Langsung Persepsi Pelaku UMKM Terhadap Keputusan Pelaku UMKM.....	75
Tabel 4.14 Hasil GoF .....	76



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	Perusahaan FinTech di Indonesia tahun 2020 .....	2
Gambar 1.2	Perkembangan Jumlah Perusahaan FinTech Lending di Indonesia	3
Gambar 1.3	Transaksi FinTech Indonesia tahun 2017 – 2021 (Miliar) .....	6
Gambar 1.4	Jumlah UMKM di Kota Bandung .....	7
Gambar 2.1	Rerangka Pemikiran .....	39
Gambar 3.1	Path Diagram dari Model Teoritis .....	52
Gambar 4.1	Standardized Loading Factor Inner dan Outer Model Awal ....	64
Gambar 4.2	T-Value Inner dan Outer Model .....	70

