

**PENGARUH TINGKAT KEBERTERIMAAN UMKM TERHADAP
LAYANAN *PEER TO PEER LENDING* MENGGUNAKAN
*TECHNOLOGY ACCEPTANSE MODEL (TAM)***



Disusun Oleh :

PUJA MADURI

20.152.0009

KARYA AKHIR

**Diajukan Sebagai Salah Salah Untuk Meraih Gelar Strata Satu Pada
Program Studi Akuntansi**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS SOSIAL HUMANIORA
UNIVERSITAS BINA DARMA**

2024

HALAMAN PENGESAHAN
HALAMAN PENGESAHAN

**PENGARUH TINGKAT KEBERTERIMAAN UMKM TERHADAP
LAYANAN PEER TO PEER LENDING MENGGUNAKAN
TECHNOLOGY ACCEPTANSE MODEL (TAM)**

Puja Maduri

20.152.0029

KARYA AKHIR

**Telah Diterima Sebagai Salah Satu Untuk Meraih Gelar Sarjana (S1) Pada
Program Studi Akuntansi**

Menyetujui,

Palembang, 28 Agustus 2024

Program Studi Akuntansi

Universitas Bina Darma

Pembimbing,



Dr. Dewi Sartika, S.E., M.Si., Ak

Dekan



Nuzsep Almigo, S.Psi., M.Si., Ph. D

HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI
HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI

Karya akhir yang berjudul "PENGARUH TINGKAT KEBERTERIMAAN UMKM TERHADAP LAYANAN PEER TO PEER LENDING MENGGUNAKAN TECHNOLOGY ACCEPTANCE MODEL (TAM)" telah dipertahankan didepan komisi penguji 05 Agustus 2024 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

KOMISI PENGUJI

1. **Dr. Dewi Sartika, S.E., M.Si., Ak.** Ketua Penguji



2. **Dr. Emilia Gustini, S.E., M.Si., Ak.** Anggota Penguji



3. **Dr. Trisninawati, S.E., M.M.** Anggota Penguji



Palembang, 28 Agustus 2024

Program Studi Akuntansi

Fakultas Sosial Humaniora

Universitas Bina Darma

Ketua Program Studi



Dr. Dewi Sartika, S.E., M.Si., Ak

SURAT PERNYATAAN SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Puja Maduri

Nim : 201520009

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Karya akhir ini merupakan hasil penelitian original dan belum pernah diajukan guna mendapatkan gelar sarjana di Universitas Bina Darma atau perguruan Tinggi lain.
2. Karya akhir ini merupakan hasil ide/gagasan, dan penelitian saya dengan arahan pembimbing.
3. Di dalam Karya akhir ini tidka terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali saya mengutip pendapat atau informasi dengan mencantumkan nama pengarang dan dijadikan rujukan ke daftar pustaka.
4. Saya bersedia dilakukan pengecekan atas hasil karya akhir saya guna memeriksa keaslian dari skripsi ini menggunakan *plagiarism checker* dan diunggah ke internet, sehingga dapat diakses publik secara online.
5. Surat pernyataan ini dibuat dengan sebenar-benarnya dan apabila terbukti adanya tidak penyimpangan atau ketidakbenaran dalam pernyataan ini, saya bersedia menerima sanksi berdasarkan peraturan perundang -undangan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Palembang, 30 Juni 2024

Yang Membuat Pernyataan,


F5ALX319344359
Puja Maduri

ABSTRAK

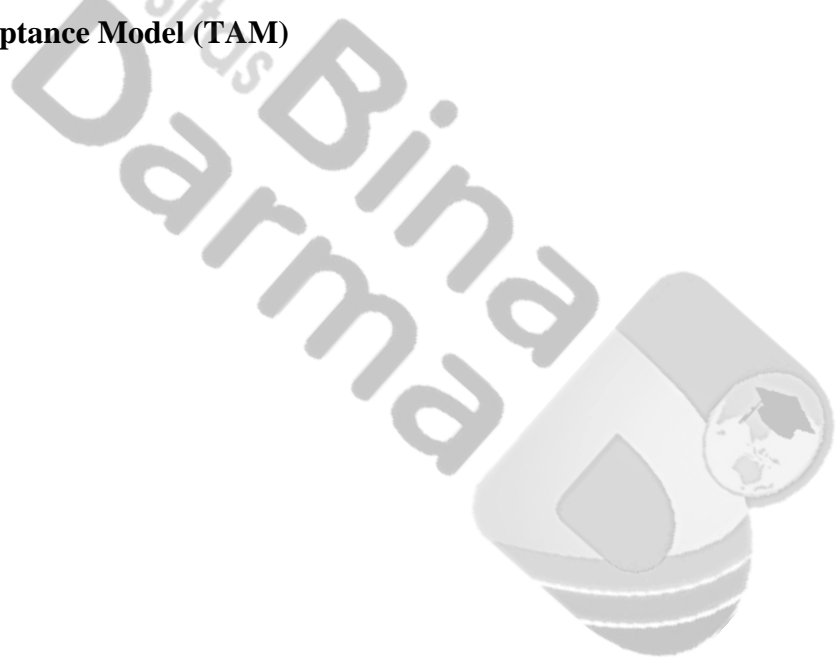
Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis bagaimana proses tingkat keberterimaan layanan *peer to peer lending* kepada para pelaku UMKM sub sektor Kuliner di Kecamatan Kertapati dengan menggunakan *Technology Acceptance Model* (TAM). Metode yang digunakan adalah metode kuantitatif dengan data primer melalui kuesioner secara online kepada 95 responden. Teknik analisis data menggunakan SEMPLS dengan bantuan tool SmartPLS versi 3. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *perceived ease of use* dan *information quality* berpengaruh positif terhadap *trust*, *trust* berpengaruh positif terhadap *attitude toward using*, *attitude toward using* berpengaruh positif terhadap *interest in user*. Namun, untuk hasil dari *perceived usefulness* berpengaruh negatif terhadap *trust*.

Keyword: Financial Technology, Peer to Peer Lending, UMKM, Technology Acceptance Model (TAM)

ABSTRACT

This research aims to analyze the process of acceptance of peer to peer lending services for MSMEs in the Culinary sub-sector in Kertapati District using the Technology Acceptance Model (TAM). The method used is a quantitative method with primary data via online questionnaires to 95 respondents. The data analysis technique uses SEMPLS with the help of the SmartPLS version 3 tool. The results of this research show that perceived ease of use and information quality have a positive effect on trust, trust has a positive effect on attitude toward using, attitude toward using has a positive effect on interest in user. However, the results of perceived usefulness have a negative effect on trust.

Keyword: Financial Technology, Peer to Peer Lending, UMKM, Technology Acceptance Model (TAM)



MOTTO DAN PERSEMBAHAN

“Jika Kamu Tidak Mengambil Resiko Kamu Tidak Akan Menciptakan Masa Depan”

“Selalu ada harga dalam sebuah proses. Nikmati saja lelah —lelah itu. Lebarakan lagi rasa sabar itu. Semua yang kau investasikan untuk menjadikan dirimu serupa yang kau impikan, mungkin tidak akan selalu berjalan dengan lancar. Tapi gelombang — gelombang itu yang nanti akan bisa kau ceritakan”

Skripsi ini Kupersembahkan untuk:

- ❖ *Ayah dan Ibukku Tersayang*
- ❖ *Bunga dan Rifiki El Tousi*
- ❖ *Seluruh Dosen Prodi Akuntansi*
- ❖ *Almamaterku*

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Nama : Puja Maduri
Jenis Kelamin : Perempuan
Tempat , Tanggal Lahir : Surulangun Rawas, 07 Januari 2002
Agama : Islam
Status : Belum Menikah
Alamat : Jalan Bungaran II Ulu, Seberang Ulu I Jakabaring, Kota Palembang, Sumatera Selatan. ID 30252
Email : pujamaduri870@gmail.com

Pendidikan Formal

SD : SD Negeri 04 Baturaja Timur (Tahun 2008 – 2014)
SMP : SMP Negeri 02 Baturaja Timur (Tahun 2014 – 2017)
SMA : SMA Negeri 05 Baturaja Timur (Tahun 2017 – 2020)
Perguruan Tinggi : Universitas Bina Darma Palembang S1 Program Studi Akuntansi Fakultas Sosial Humaniora

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum warahmatullahi wabarakatuh

Puji dan syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufiq dan hidayah—Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan Karya Ilmiah yang berjudul “Pengaruh Tingkat Keberterimaan UMKM Terhadap Layanan *Peer To Peer Lending* menggunakan *Technology Acceptanse Model* (TAM)”. Karya Akhir ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi di Universitas Bina Darma Palembang.

Penulis menyadari bahwa laporan ini belum sempurna dan masih banyak kekurangan baik dari segi bentuk maupun isinya. Hal tersebut disebabkan karena keterbatasan kemampuan dan pengetahuan penulis, maka dari itu penulis mengharapkan saran dan kritik yang sifatnya membangun guna melengkapi kesempurnaan dari Karya Akhir.

Dalam penyusunan laporan ini penulis banyak mendapatkan bantuan, bimbingan dan pengarahan dari berbagai pihak, maka pada kesempatan ini penulis, menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Ibu Prof. Dr. Sunda Ariana, M.Pd., M.M, Selaku Rektor Universitas Bina Darma Palembang.
2. Bapak Nuszep Almigo, S.Psi., M.Si., Ph.D, Selaku Dekan Fakultas Sosial Humaniora Universitas Bina Darma Palembang.
3. Ibu Dr. Dewi Sartika, S.E., M.Si., Ak, Selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Sosial Humaniora Universitas Bina Darma Palembang dan Dosen Pembimbing Karya Ilmiah yang telah membantu dan memberikan arahan serta saran dalam menyelesaikan karya ilmiah ini.
4. Bapak Dr. Muji Gunarto, S.Si., M.Si., Selaku Ketua Kelompok Riset Penelitian Universitas Bina Darma Palembang
5. Bapak Irwansyah, M.M., M.Kom, Selaku Pihak MBKM Universitas Bina Darma Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Sosial Humaniora Universitas Bina Darma Palembang yang selama ini telah memberikan ilmu kepada kami
6. Terima kasih kepada bapak Towi dan Ibu Susi, kedua orang tua ku tercinta

yang selalu memanjatkan do'a terbaik, memberikan dukungan penuh untuk melanjutkan pendidikan serta selalu memberikan motivasi selama proses perkuliahan hingga pengerjaan skripsi ini.

7. Terima kasih kepada ayukku Bunga dan Adikku Rifki El Tousi yang selalu memberikan dukungan dan motivasi maupun doa untuk kelancaran penulis dalam proses mengerjakan penelitian ini.
8. Terima kasih Temen Wuri Handayani dan Regina Lestari telah membantu penulis dalam menyelesaikan penulisan Riset Penelitian ini akhir sampai selesai dan selalu menemani penulis untuk melakukan bimbingan bersama.
9. Terima kasih kepada Nurbaiti Ayu Agustin dan Citra Novita Sari yang telah membantu dan selalu memberikan kata semangat buat penulis dalam menjalankan Semester Akhir ini.

Akhir kata penulis meminta maaf yang sebesar - besarnya apabila terdapat kekurangan dalam riset penelitian. Segala kritik dan saran yang diberikan akan diterima dengan kerendahan hati. Semoga Allah SWT dapat melimpahkan rahmat-Nya dan membalas segala pengorbanan yang diberikan kepada penulis dan semoga laporan akhir ini dapat bermanfaat bagi pada pembaca, khususnya mahasiswa/i Jurusan Akuntansi Universitas Bina Darma Palembang.

Palembang, 30 Juni 2024
Penulis,

Puja Maduri

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	I
HALAMAN PENGESAHAN.....	II
HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI	III
SURAT PERNYATAAN	IV
ABSTRAK	V
ABSTRACT	VI
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	VII
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	VIII
KATA PENGANTAR	IX
DAFTAR ISI.....	XI
DAFTAR GAMBAR.....	XIII
DAFTAR TABEL.....	XIV
DAFTAR LAMPIRAN	XV
BAB I PENDAHULUAN	
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Rumusan Masalah.....	8
1.3. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	9
1.3.1. Tujuan Penelitian.....	9
1.3.2. Manfaat Penelitian.....	9
1.4. Ruang Lingkup Permasalahan	10
1.5. Sistematika Penelitian.....	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA PEMIKIRAN	
2.1. Landasan Teori	12
2.1.1. <i>Technology Acceptance Model (TAM)</i>	12
2.1.2. Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)	13
2.1.3. <i>Financial Techonology</i>	14
2.1.3.1. <i>Pengertian Financial Technology</i>	14
2.1.3.2. <i>Peran FinTech di Indonesia</i>	15
2.1.3.3. <i>Jenis Financial Technology</i>	16
2.1.4. <i>Peer to Peer Lending</i>	17
2.1.4.1. <i>Pengertian Peer to Peer Lending</i>	17
2.1.4.2. <i>Proses Peer to Peer Lending</i>	17
2.1.4.3. <i>Pihak Peer To Peer Lending</i>	18
2.2. <i>Interest in User (Minat Pengguna)</i>	20
2.3. <i>Perceived Ease of Use (Persepsi Kemudahan)</i>	20
2.4. <i>Perceived Usefulness (Persepsi Kegunaan)</i>	21
2.5. <i>Information Quality (Kualitas Informasi)</i>	22
2.6. <i>Trust (Kepercayaan)</i>	22
2.7. <i>Attitude Toward Using (Sikap Pengguna)</i>	23
2.8. Penelitian Terdahulu	23
2.9. Kerangka Penelitian	28
2.10. Pengembangan Hipotesis	29
2.10.1. Pengaruh <i>Perceived Ease of Use (Persepsi Kemudahan)</i> Terhadap <i>Trust (Kepercayaan)</i>	29
2.10.2. Pengaruh <i>Perceived Usefulness (Persepsi Kegunaan)</i> Terhadap <i>Trust (Kepercayaan)</i>	30
2.10.3. Pengaruh <i>Information Quality (Kualitas Informasi)</i>	

Terhadap <i>Trust</i> (Kepercayaan).....	30
2.10.4. Pengaruh <i>Trust</i> (Kepercayaan) Terhadap <i>Attitude Toward Using</i> (Sikap Pengguna)	31
2.1.5. Pengaruh <i>Attitude Toward Using</i> (Sikap pengguna) Terhadap <i>InterestIn User</i> (Minat Pengguna)	31

BAB III OBJEK DAN METODOLOGI PENELITIAN

3.1. Objek Penelitian	33
3.2. Variabel Penelitian dan Operasional Variabel.....	33
3.2.1. Variabel Bebas (<i>Independent Variable</i>)	33
3.2.2. Variabel Terikat (<i>Dependent Variable</i>).....	35
3.3. Jenis dan Sumber Data penelitian.....	37
3.4. Populasi dan Sampel.....	37
3.4.1. Populasi	37
3.4.2. Sampel.....	37
3.5. Teknik Pengumpulan Data	39
3.6. Teknik Analisis Data	40
3.6.1. Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	411
3.6.2. Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	43
3.6.3. Pengujian Hipotesis.....	45

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

4.1. Gambaran Umum Subjek Penelitian	46
4.2. Analisis Demografi Responden	46
4.2.1. Profil Responden	46
4.2.2. Sumber Penghasilan	48
4.3. Analisis Data.....	53
4.3.1. Analisis Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	54
4.3.2. Analisis Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	58
4.4. Analisis Pengujian Hipotesis	60
4.5. Pembahasan Hasil Penelitian.....	63

BAB V KESIMPULAN

5.1. Kesimpulan.....	722
5.2. Implikasi	733
5.3. Keterbatasan	755
5.4. Saran.....	766

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Jumlah UMKM ASEAN	2
Gambar 2. Jenis <i>Fintech</i> di Indonesia	3
Gambar 3. Model Technology Acceptance Model.....	13
Gambar 4. Kriteria UMKM.....	14
Gambar 5. Peran FinTech Di Indonesia	15
Gambar 6. Cara kerja <i>Peer to Peer Lending</i>	17
Gambar 7. Reseach Model	29
Gambar 8. Data Demografi Jenis Kelamin	46
Gambar 9. Data Demografi Usia.....	47
Gambar 10. Data Demografi Pendidikan	48
Gambar 11. Data Lama Usaha Berdiri	48
Gambar 12. Data Sumber Modal.....	49
Gambar 13. Data Jumlah Peminjaman	50
Gambar 14. Data Tingkat kesulitan peer to peer lending.....	51
Gambar 15. Data Tingkat Status Penerimaan	51
Gambar 16. Data Tingkat Jenis Peer to Peer Lending.....	52
Gambar 17. <i>Outer Model</i> dan <i>Inner Model</i> pada Smartphone Versi 3	53
Gambar 18. Outer Loading Eksekusi Model Pertama.....	54
Gambar 19. Outer Loading Eksekusi Model Kedua	55
Gambar 20. T—Value Inner dan Outer Model	61

DAFTAR TABEL

Tabel 1. Penelitian Terdahulu	24
Tabel 2. Variabel Operasional.....	35
Tabel 3. Ukuran Skala Ordinal.....	39
Tabel 4. Tahapan Penilaian data menggunakan SEMPLS	40
Tabel 5. <i>Rule of Thumb</i> Penilaian Teknik Pengukuran (Mode A)	43
Tabel 6. <i>Rule of Thumb</i> Evaluasi Model Struktural	44
Tabel 7. <i>Rule of Thumb</i> Penilaian Teknik Pengukuran (Mode B).....	45
Tabel 8. Analisis <i>Average Variance Extracted</i> (AVE)	56
Tabel 9. Analisis <i>Fornell Larcker's Criterion</i>	57
Tabel 10. Analisis Pengujian Reabilitas.....	57
Tabel 11. Analisis nilai <i>R-Square</i> (R2).....	59
Tabel 12. Analisis <i>Predictive Relevance</i> (Q2)	59
Tabel 13. Hasil Analisis <i>Effect Size</i>	60
Tabel 14. Analisis <i>Path Coefficients</i>	61
Tabel 15. Rekapitulasi Hasil Pengujian Hipotesis.....	63

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Kuesioner Penelitian.....	98
Lampiran 2: Hasil Outer Model	91
Lampiran 3 : Hasil Inner Model.....	92
Lampiran 4 : Formulir Acc Pengajuan Judul	95
Lampiran 5: Formulir Penggantian Judul	96
Lampiran 6: Surat Acc Data Penelitian.....	97
Lampiran 7: Surat Tugas	98
Lampiran 8: Lembar Konsultasi Proposal	99
Lampiran 9: Lembar Konsultasi Seminar Hasil.....	100
Lampiran 10: Surat Keputusan Pembimbing	101
Lampiran 11: Surat Keterangan Lulus Seminar Proposal.....	102
Lampiran 12: Surat Keterangan Lulus Seminar Hasil	103
Lampiran 13: Surat Keterangan Lulus Seminar Proposal.....	104
Lampiran 14: Surat Keterangan Lulus Seminar Hasil	105
Lampiran 15: Formulir Kelayakan Penjilidan.....	106
Lampiran 16: Bukti ACC Artikel.....	107
Lampiran 17: Bukti Turnitin ACC Artikel.....	108
Lampiran 18: Bukti Lampiran ACC Skripsi	109
Lampiran 19: Lembar Submission Artikel.....	110