



**TINGKAT PEMAHAMAN KEUANGAN, EFIKASI DIRI, DAN
PERSEPSI RISIKO: KUNCI INTENSI PEMANFAATAN
TEKNOLOGI KEUANGAN (*FINTECH*) OLEH DEWASA
MUDA DI DKI JAKARTA**

SKRIPSI

SITI NUR ROHMAH 2010112092

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN” JAKARTA
2024**



**TINGKAT PEMAHAMAN KEUANGAN, EFIKASI DIRI, DAN
PERSEPSI RISIKO: KUNCI INTENSI PEMANFAATAN
TEKNOLOGI KEUANGAN (*FINTECH*) OLEH DEWASA
MUDA DI DKI JAKARTA**

SKRIPSI

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar
Sarjana Akuntansi**

SITI NUR ROHMAH 2010112092

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN” JAKARTA
2024**

PERNYATAAN ORISINALITAS

Skripsi ini adalah hasil karya sendiri dan semua sumber yang dikutip maupun yang dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.

Nama : Siti Nur Rohmah

NIM : 2010112092

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan saya ini, maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Jakarta, 17 Januari 2024

Yang menyatakan,

The image shows a handwritten signature in black ink on the left. To the right of the signature is a square QR code stamp. The stamp is pink and white, with the Garuda Pancasila logo at the top. Below the logo, the text reads 'MEYERAI 10000' and 'JAMBU RAJA 2024'.

Siti Nur Rohmah

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI

Sebagai civitas akademika Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Siti Nur Rohmah
NIM : 2010112092
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : S1 Akuntansi
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*Non Exclusive Royalty Free Right*) atas Skripsi saya yang berjudul :

Tingkat Pemahaman Keuangan, Efikasi Diri, dan Persepsi Risiko: Kunci Intensi Pemanfaatan Teknologi Keuangan (*Fintech*) Oleh Dewasa Muda di DKI Jakarta

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta berhak menyimpan, mengalihmediakan/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan Skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta
Pada tanggal : 17 Januari 2024

Yang menyatakan,



Siti Nur Rohmah

SKRIPSI

TINGKAT PEMAHAMAN KEUANGAN, EFIKASI DIRI, DAN PERSEPSI RISIKO: KUNCI INTENSI PEMANFAATAN TEKNOLOGI KEUANGAN (*FINTECH*) OLEH DEWASA MUDA DI DKI JAKARTA

Dipersiapkan dan disusun oleh :

SITI NUR ROHMAH

2010112092

**Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal : 13 Januari
2024 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima**



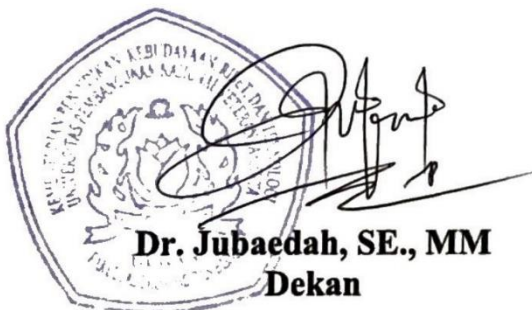
Praptiningsih, S.E, M.M
Ketua Penguji



Andy Setiawan, S.Pd, M.Ak
Penguji I



Dr. Donny Maha Putra, S.Kom.,M.Ak
Penguji II (Pembimbing)



Dr. Jubaedah, SE., MM
Dekan



Andy Setiawan, S.Pd., M.Ak
Ketua Program Studi

Disahkan di : Jakarta
Pada tanggal : 19 Januari 2024

***LEVEL OF FINANCIAL LITERACY, SELF-EFFICACY, AND
PERCEIVED RISK: KEYS ON THE INTENTION TO USE OF
FINANCIAL TECHNOLOGY (FINTECH) BY YOUNG ADULT
AT DKI JAKARTA***

By Siti Nur Rohmah

Abstract

This study aims to test and analyze the understanding of financial literacy, self-efficacy, and perceived risk of the intention to use fintech lending among DKI Jakarta society. The type of research used is quantitative. This study took a sample of respondents aged 19-34 residents in DKI Jakarta. The sampling method is purposive sampling. The data used in this study is primary data obtained through disseminating questionnaires. The method of analysis used is Structural Equation Modelling-PLS analysis. The research result shows that financial literacy and self-efficacy had a significant positive effect on the intention to use fintech lending. Meanwhile, perceived risk does not have a significant effect on the intention to use fintech lending. The implications are recognizing the importance of increasing financial literacy among the young adult, building individual confidence in their ability to use fintech lending, and considering strategies to reduce user uncertainty and concerns regarding risk.

Keywords: *financial literacy, self-efficacy, perceived risk, financial technology, fintech lending*

**TINGKAT PEMAHAMAN KEUANGAN, EFIKASI DIRI, DAN
PERSEPSI RISIKO: KUNCI INTENSI PEMANFAATAN
TEKNOLOGI KEUANGAN (*FINTECH*) OLEH DEWASA
MUDA DI DKI JAKARTA**

Oleh Siti Nur Rohmah

Abstrak

Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan menganalisis tingkat pemahaman keuangan, efikasi diri, dan persepsi risiko terhadap intensi penggunaan *fintech lending* di kalangan masyarakat dewasa muda DKI Jakarta. Jenis penelitian yang digunakan adalah kuantitatif. Penelitian ini mengambil sampel dengan responden yang meliputi dewasa muda berusia 19-34 tahun yang berdomisili di DKI Jakarta. Metode pengambilan sampel adalah dengan teknik *purposive sampling*. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer yang diperoleh melalui penyebaran kuesioner. Metode analisis yang digunakan adalah analisis *Structural Equation Modelling-PLS*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel pemahaman keuangan dan efikasi diri berpengaruh terhadap intensi penggunaan *fintech lending*, sedangkan variabel persepsi risiko tidak berpengaruh terhadap intensi penggunaan *fintech lending*. Implikasinya untuk mengetahui pentingnya peningkatan literasi keuangan di masyarakat dewasa muda, membangun keyakinan individu terhadap kemampuan dalam menggunakan *fintech lending*, serta mempertimbangkan strategi untuk mengurangi ketidakpastian dan kekhawatiran pengguna terkait risiko.

Kata Kunci: pemahaman keuangan, efikasi diri, persepsi risiko, *financial technology*, *fintech lending*



KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,
RISET, DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jalan Rumah Sakit Fatmawati, Pondok Labu, Jakarta Selatan 12450

Telepon 021-7656971, Fax 021-7656904

Laman : www.feb.upnvj.ac.id, e-mail: febupnvj@upnvj.ac.id

BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI
SEMESTER GANJIL TAHUN AKADEMIK 2023/2024

Hari ini Sabtu, tanggal 13 Januari 2024, telah dilaksanakan **Ujian Skripsi** bagi mahasiswa:

Nama : Siti Nur Rohmah
NIM : 2010112092
Program Studi : Akuntansi S-1

Dengan Judul Skripsi sebagai berikut :

"Tingkat Pemahaman Keuangan, Efikasi Diri, dan Persepsi Risiko: Kunci Intensi Pemanfaatan Teknologi Keuangan (*Fintech*) oleh Dewasa Muda di DKI Jakarta"

Dinyatakan yang bersangkutan *Lulus / Tidak Lulus* *)

Penguji

No	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Praptiningsih, S.E, M.M	Ketua Penguji	1.
2	Andy Setiawan, S.Pd, M.Ak	Anggota I	2.
3	Dr. Donny Maha Putra, S.Kom.,M.Ak	Anggota II**)	3.

Keterangan:

*) Coret yang tidak perlu

***) Dosen Pembimbing

Jakarta, 18 Januari 2024

Mengesahkan

A.n. Dekan

Kaprodi Akuntansi S1

Andy Setiawan, S.Pd., M.Ak

PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT, karena atas berkat dan rahmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan karya ilmiah skripsi yang berjudul "Tingkat Pemahaman Keuangan, Efikasi Diri, dan Persepsi Risiko: Kunci Intensi Pemanfaatan Teknologi Keuangan (*Fintech*) Oleh Dewasa Muda di DKI Jakarta". Ucapan terima kasih penulis haturkan kepada:

1. Bapak Dr. Donny Maha Putra, S. Kom., M. Ak. selaku dosen pembimbing yang senantiasa memberikan kritik, saran, serta ilmu yang bermanfaat dalam penyusunan penelitian ini
2. Bapak Ibu rektor, dekan, ketua prodi, dosen pengajar, dan civitas akademika Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jakarta atas bantuannya selama pembelajaran di tingkat universitas
3. Keluarga di rumah terutama Andung dan Umi yang tidak henti-hentinya memberikan semangat serta doa-doa tulus kepada penulis
4. Teman-teman seperjuangan di kampus, Rahma, Adillah, Hanafi, Malik, Karline, Dinda, dan teman-teman kelas C yang membuat masa-masa perkuliahan menjadi lebih berwarna dan bermakna
5. Teman-teman semasa SMA, Tasyah, Zahwa, Juaning, Dhifa, Salsa, Rizka, Vanya, dan Vioneta yang tetap terhubung dan menjadi *support system*
6. Teman-teman semasa SMP, Priya, Dala, Fadhil, Laila, Hilmi, Ikhsan, Rani, Khazza, Aya, Putri, dan Amel yang selalu menemani di kala suka maupun duka
7. Teman-teman magang United Tractors, mentee Pak Hendro, warga simulator, peserta *batch 4* dan *batch 5* yang memberikan banyak pelajaran di tahun 2023
8. Teman-teman dan tim *human capital* Grant Thornton, Anique, Kak Sinta, Kak Kevin, Kak Jeremy, Kak Bima, Kak Wilsen, Cantika, Yunus, Alia, Nisa, Imami, Dylan, Vito, Farras, Fauzan, Tristan, dan Adit yang menemani masa-masa penyusunan penelitian

Akhir kata, penulis berharap semoga penelitian ini dapat membawa manfaat dan memberikan pengetahuan bagi penulis maupun pembaca.

Jakarta, 31 Desember 2023

Siti Nur Rohmah

DAFTAR ISI

PERNYATAAN ORISINALITAS.....	iii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI.....	iv
LEMBAR PENGESAHAN	v
ABSTRAK	vi
BERITA ACARA SKRIPSI.....	viii
PRAKATA	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Perumusan Masalah	7
1.3 Tujuan Penelitian	7
1.4 Manfaat Hasil Penelitian.....	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	9
2.1 Landasan Teori.....	9
2.1.1 Teori <i>Unified Theory of Acceptance and Use of Technology</i> (UTAUT)	9
2.1.2 Teori <i>Diffusion of Innovation</i> (DOI)	10
2.1.3 Teori <i>Reasoned Action</i> (TRA).....	11
2.1.4 <i>Financial Technology</i>	12
2.1.5 Intensi Pemanfaatan.....	14
2.1.6 Pemahaman Keuangan	14
2.1.7 Efikasi Diri	16
2.1.8 Persepsi Risiko	16
2.2 Hasil Penelitian Sebelumnya	17
2.3 Model Penelitian	19
2.4 Hipotesis	20
2.4.1 Pengaruh pemahaman keuangan terhadap intensi pemanfaatan <i>fintech lending</i>	20
2.4.2 Pengaruh efikasi diri terhadap intensi pemanfaatan <i>fintech lending</i>	21
2.4.3 Pengaruh persepsi risiko terhadap intensi pemanfaatan <i>fintech lending</i>	22
BAB III METODE PENELITIAN	23
3.1 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	23

3.1.1	Definisi Operasional	23
3.1.2	Pengukuran Variabel	24
3.2	Penentuan Populasi dan Sampel	27
3.2.1	Populasi	27
3.2.2	Sampel	27
3.3	Teknik Pengumpulan Data.....	28
3.3.1	Jenis Data.....	28
3.3.2	Pengumpulan dan Sumber Data	28
3.4	Teknik Analisis Data.....	29
3.4.1	Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	30
3.4.2	Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	31
3.4.3	Uji Hipotesis (<i>Bootstrapping</i>)	32
BAB IV	HASIL DAN PEMBAHASAN	34
4.1	Deskripsi Data Penelitian.....	34
4.2	Deskripsi Objek Penelitian.....	34
4.3	Demografi Responden	34
4.4	Analisis Statistik Deskriptif dan Uji Hipotesis	37
4.4.1	Analisis Statistik Deskriptif.....	37
4.4.2	Pengujian Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	42
4.4.3	Pengujian Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	46
4.4.4	Uji Hipotesis	48
4.5	Pembahasan.....	49
4.5.1	Pengaruh Pemahaman Keuangan Terhadap Intensi Penggunaan <i>Fintech Lending</i>	49
4.5.2	Pengaruh Efikasi Diri Terhadap Intensi Penggunaan <i>Fintech Lending</i>	50
4.5.3	Pengaruh Persepsi Risiko Terhadap Intensi Penggunaan <i>Fintech Lending</i>	51
BAB V	KESIMPULAN DAN SARAN	53
5.1	Kesimpulan	53
5.2	Keterbatasan Penelitian.....	54
5.3	Saran	54
	DAFTAR PUSTAKA	56
	DAFTAR RIWAYAT HIDUP	62
	LAMPIRAN.....	63

DAFTAR TABEL

Tabel 1. Matriks Penelitian Terdahulu.....	17
Tabel 2. Skala Likert Pengukuran Kuesioner	24
Tabel 3. Instrumen Variabel Pemahaman Keuangan.....	25
Tabel 4. Instrumen Variabel Efikasi Diri.....	25
Tabel 5. Instrumen Variabel Persepsi Risiko.....	26
Tabel 6. Instrumen Variabel Intensi Pemanfaatan <i>Fintech Lending</i>	26
Tabel 7. Jumlah Data Kuesioner yang Dapat Diolah.....	34
Tabel 8. Sebaran Demografi Responden Penelitian.....	35
Tabel 9. Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel Pemahaman Keuangan	37
Tabel 10. Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel Efikasi Diri	39
Tabel 11. Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel Persepsi Risiko	40
Tabel 12. Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel Intensi Pemanfaatan <i>Fintech Lending</i>	41
Tabel 13. Nilai <i>Outer Loading</i> tiap Indikator Sebelum Eliminasi.....	42
Tabel 14. Nilai <i>Average Variance Extracted</i> tiap Variabel	44
Tabel 15. Nilai <i>Cross Loading</i>	45
Tabel 16. Nilai <i>Cronbach's Alpha</i>	46
Tabel 17. Nilai <i>Composite Reliability</i>	46
Tabel 18. Hasil Uji R-Square	47
Tabel 19. Hasil Uji Q-Square	47
Tabel 20. Hasil Uji Hipotesis	48

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Peta Perjalanan Gelombang <i>Fintech Lending</i> di Indonesia	3
Gambar 2. Teori <i>Unified Theory of Acceptance and Use of Technology</i> (UTAUT).....	9
Gambar 3. Model Penelitian	20
Gambar 4. Model Konseptual Penelitian	29
Gambar 5. Model <i>Outer Loading</i> Sebelum Eliminasi	42
Gambar 6. Model <i>Outer Loading</i> Setelah Eliminasi	43

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuesioner Penelitian.....	63
Lampiran 2. Rekapitulasi Kuesioner Responden.....	72
Lampiran 3. Hasil Output SMARTPLS 4	84