

**Analisis Hubungan Personalisasi, Keinovatifan Teknologi,  
*Competitive Pressure* Terhadap *Financial Technology* Dengan Tipe  
Bisnis Sebagai Variabel Moderasi pada UMKM Di Kota Bekasi**

*Analysis Of The Relationship Of Personalization, Technological  
Innovation, Competitive Pressure On Financial Technology With  
Business Type As Moderating Variable In MSMEs In The City Of  
Bekasi*

Oleh

Najla Hanun Hayu Riwandi

2018420012

**SKRIPSI**



**PROGRAM SARJANA FAKULTAS EKONOMI**

**UNIVERSITAS DARMA PERSADA**

**JAKARTA**

**2023**

## LEMBAR PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Najla Hanun Hayu Riwandi

NIM : 2018420012

Jurusan : Akuntansi

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi dengan judul **Analisis Hubungan Personalisasi, Keinovatifan Teknologi, Competitive Pressure Terhadap Financial Technology Dengan Tipe Bisnis Sebagai Variabel Moderasi pada UMKM di Kota Bekasi** yang dibimbing oleh Ibu Oryza Sativa Heningtyas, SE.,M.Ak. adalah benar merupakan hasil karya sendiri dan bukan merupakan jiplakan dan Sebagian hasil dari karya orang lain.

Apabila dikemudian hari ternyata ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan ini, maka saya bersedia mempertanggungjawabkannya. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya tanpa ada paksaan dari pihak manapun.

Jakarta, 6 Februari 2023

Yang menyatakan



Najla Hanun Hayu Riwandi

## LEMBAR PERSETUJUAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Najla Hanun Hayu Riwandi

NIM : 2018420012

Jurusan : Akuntansi

Peminatan : Sistem Informasi Akuntansi

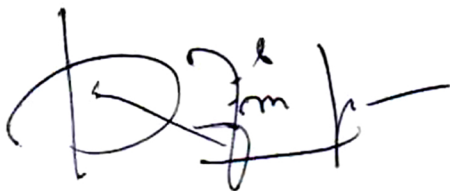
Judul Skripsi : **“ANALISIS PERSONALISASI, KEINOVATIFAN TEKNOLOGI, *COMPETITIVE PRESSURE* TERHADAP *FINANCIAL TECHNOLOGY* DENGAN TIPE BISNIS SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA UMKM KOTA BEKASI”**

Telah diperiksa dan disetujui untuk diajukan dan diujikan panitian penguji skripsi

Jakarta, 18 Januari 2023

Mengetahui

Ketua Program Studi Akuntansi



(Dr. Atik Isniawati, S.E.,Ak.,M.Si.)

Menyetujui,

Pembimbing



(Oryza Sativa Heningtyas, SE.,M.Ak.,CAPF)

**LEMBAR PENGESAHAN**

**ANALISIS PERSONALISASI, KEINOVATIFANTEKNOLOGI, *COMPETITIVE PRESSURE*  
TERHADAP *FINANCIAL TECHNOLOGY* DENGAN TIPE BISNIS SEBAGAI VARIABEL  
MODERASI PADA UMKM KOTA BEKASI**

*Analysis Of The Relationship Of Personalization, Technological  
Innovation, Competitive Pressure On Financial Technology With  
Business Type As Moderating Variable In MSMEs In The City Of  
Bekasi*

Oleh


**Najla Hanun Hayu Riwandi**

**2018420012**

**SKRIPSI**

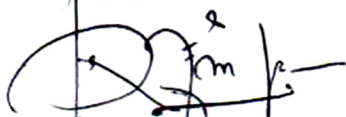
Untuk memenuhi salah satu syarat ujian guna memperoleh gelar sarjana dalam  
Ilmu Ekonomi Program Studi Akuntansi pada Universitas Darma Persada  
Seperti tertera dibawah ini

**Pembimbing**



**Oryza Sativa Heningtyas, SE.,M.Ak.,CAPF**

**Penguji I**



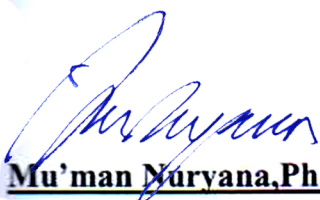
**Dr. Atik Isnawati, SE.,Ak.,M.Si**

**Penguji II**



**Derry Wanta, S.E.,M.Si.,CIBA, CGRM**

**Dekan Fakultas Ekonomi**



**Mu'man Nuryana,Ph.D**

**Ketua Jurusan Akuntansi**



**Dr. Atik Isnawati, SE.,Ak.,M.Si**

## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikumWr.Wb*

Puji dan syukur penulis ucapkan kepada ALLAH SWT yang telah memberikan berupa kesehatan, kesempatan kepada penulis sehingga mampu menyelesaikan Proposal Skripsi ini. Adapun judul skripsi yang saya ajukan adalah “Analisis Hubungan Personalisasi, Keinovatifan Teknologi, *Competitive Pressure* Terhadap *Financial Technology* Dengan Tipe Bisnis Pada UMKM Di Kota Bekasi”.

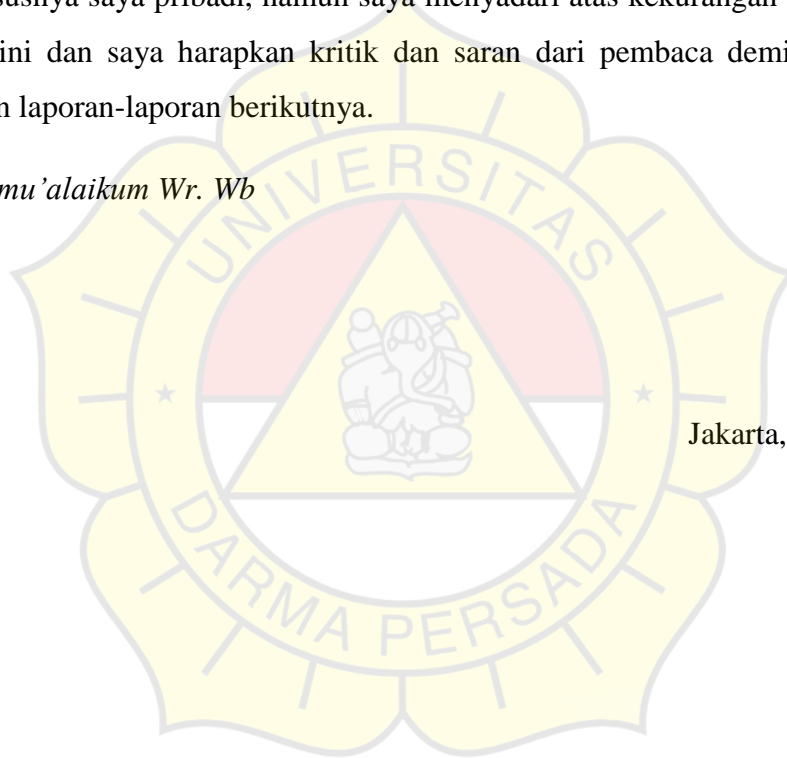
Skripsi ini diajukan untuk memenuhi syarat kelulusan mata kuliah Skripsi di Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada. Dalam proses pembuatan laporan ini banyak pihak terlibat dan membantu dalam penyusunan Skripsi, oleh karena itu penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. ALLAH SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan proposal skripsi ini.
2. Orang Tua yang telah memberikan dukungan serta doanya untuk penulis.
3. Bapak Mu'man Nuryana PhD, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada
4. Ibu Dr. Atik Isniawati, S.E., Ak., M.Si selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada
5. Ibu Oryza Sativa Heningtyas, S.E, M.Ak Selaku Dosen Pembimbing yang meluangkan waktu kepada penulis dalam rangka penyelesaian Proposal Skripsi ini.
6. Seluruh dosen akuntansi yang telah memberikan ilmu dan wawasan selama masa perkuliahan

7. Salsabilla Rizky, Mita Sunda Albanjar, Tabitha, Lutfiyah Saarah, Febristy Nur Maliah dan Syifa Indar Laila yang telah membantu serta mendukung proses pembuatan proposal Skripsi ini.
8. Serta seluruh pihak yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu yang telah memberikan saran, ide dan dukungan selama penulisan skripsi.

Akhir kata penulis berharap, semoga Skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca dan khususnya saya pribadi, namun saya menyadari atas kekurangan yang ada dalam laporan ini dan saya harapkan kritik dan saran dari pembaca demi kesempurnaan penulisan laporan-laporan berikutnya.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb*



Jakarta, Januari 2023

Penulis



## DAFTAR ISI

<b>JUDUL</b> .....	i
<b>LEMBAR PERSETUJUAN</b> .....	ii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	iii
<b>DAFTAR ISI</b> .....	v
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	x
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xii
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xiii
<b>ABSTRAK</b> .....	xiv
<b>ABSTRACT</b> .....	xv
<b>BAB I      PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Identifikasi, Pembahasan dan Rumusan Masalah .....	5
1.2.1 Identifikasi Masalah .....	5
1.2.2 Pembatasan Masalah .....	6
1.2.3 Rumusan Masalah .....	6
1.3 Tujuan Penelitian .....	7

1.4 Kegunaan Penelitian .....	8
-------------------------------	---

**BAB II                    LANDASAN TEORI DAN KERANGKA PEMIKIRAN**

2.1 Landasan Teori .....	9
2.1.1 Model UTAUT .....	9
2.1.2 <i>Financial Technology</i> .....	11
2.1.3 Personalisasi .....	13
2.1.4 Keinovatifan Teknologi .....	15
2.1.5 <i>Competitive Pressure</i> .....	17
2.1.7 Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) .....	18
2.2 Landasan Empiris (Penelitian Terdahulu) .....	21
2.3 Kerangka Pemikiran .....	29
2.4 Hipotesis Penelitian .....	30
2.4.1 Pengaruh Personalisasi Terhadap <i>Fintech</i> .....	30
2.4.2 Pengaruh Keinovatifan Teknologi Terhadap <i>Fintech</i> .....	31
2.4.3 Pengaruh <i>Competitive Pressure</i> Terhadap <i>Fintech</i> .....	32
2.4.4 Tipe Bisnis Kuliner Terhadap <i>Fintech</i> .....	32
2.4.5 Tipe Bisnis Fashion Terhadap <i>Fintech</i> .....	33
2.4.6 Tipe Bisnis Agribisnis Terhadap <i>Fintech</i> .....	34



## **BAB III      METODE PENELITIAN**

3.1 Metode Yang Digunakan .....	36
3.2 Waktu dan Tempat Penelitian .....	36
3.3 Operasional Variabel .....	37
3.3.1 Variabel Moderasi Sektor Bisnis .....	38
3.4 Sumber dan Cara Penentuan Data .....	41
3.4.1 Data Primer .....	41
3.4.2 Populasi dan Sampel .....	41
3.5 Teknik Pengumpulan Data .....	42
3.6 Rancangan Analisis dan Uji Hipotesis .....	43
3.6.1 Metode Analisis Statistik Deskriptif .....	43
3.6.2 Uji Validitas .....	43
3.6.3 Uji Reliabilitas .....	44
3.6.4 Analisis Regresi Linear Berganda .....	45
3.6.5 Uji Asumsi Klasik .....	46
3.6.5.1 Uji Normalitas .....	46
3.6.5.2 Uji Multikolinearitas .....	47
3.6.5.3 Uji Heteroskedastisitas .....	48
3.6.6 Pengujian Hipotesis .....	49

3.6.6.1 Uji Parsial (Uji-t) .....	49
3.6.6.3 Uji Koefisien Determinasi .....	50

**BAB VI HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian .....	52
4.1.1 Deskripsi Data Penelitian .....	52
4.1.2 Deskripsi Karakteristik Responden .....	53
4.2 Hasil Penelitian .....	57
4.2.1 Analisis Statistik Deskriptif .....	57
4.2.2 Uji Validitas .....	59
4.2.3 Uji Reliabilitas .....	61
4.2.4 Uji Asumsi Klasik .....	62
4.2.5 Analisis Regresi Linear Berganda .....	65
4.2.6 Uji Hipotesis .....	67
4.2.7 Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	70
4.3 Hasil Uji Analisis Regresi Moderasi .....	71
4.4 Pembahasan .....	84
4.4.1 Pengaruh Personalisasi terhadap <i>Fintech</i> .....	84
4.4.2 Pengaruh Keinovatifan Teknologi terhadap <i>Fintech</i> .....	85
4.4.3 Pengaruh <i>Competitive Pressure</i> terhadap <i>Fintech</i> .....	86
4.4.4 Pengaruh Sektor Kuliner terhadap <i>Fintech</i> .....	87

4.4.5 Pengaruh Sektor Fashion terhadap *Fintech* ..... 88

4.4.6 Pengaruh Sektor Agribisnis terhadap *Fintech* ..... 89

**BAB V        PENUTUP**

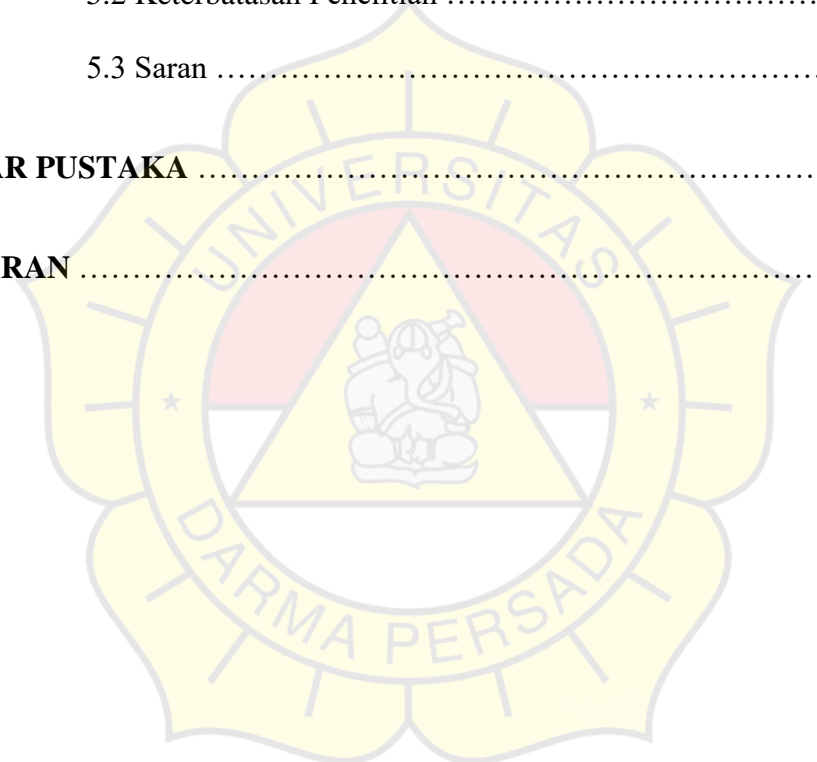
5.1 Simpulan ..... 91

5.2 Keterbatasan Penelitian ..... 93

5.3 Saran ..... 93

**DAFTAR PUSTAKA** ..... 94

**LAMPIRAN** ..... 100



## DAFTAR TABEL

<b>Tabel 2.1</b>	Penelitian Terdahulu .....	21
<b>Tabel 3.1</b>	Definisi Variabel Operasional dan Indikator .....	38
<b>Tabel 3.2</b>	Skala <i>Likert</i> .....	42
<b>Tabel 4.1</b>	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	53
<b>Tabel 4.2</b>	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Usaha ... ..	54
<b>Tabel 4.3</b>	Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Usaha .....	55
<b>Tabel 4.4</b>	Karakteristik Responden Berdasarkan Penghasilan Perbulan.....	56
<b>Tabel 4.5</b>	Skala <i>Likert</i> .....	57
<b>Tabel 4.6</b>	Analisis Statistik Deskriptif .....	58
<b>Tabel 4.7</b>	Hasil Uji Validitas .....	60
<b>Tabel 4.8</b>	Hasil Uji Reliabilitas .....	61
<b>Tabel 4.9</b>	Hasil Uji Normalitas .....	62
<b>Tabel 4.10</b>	Hasil Uji Multikolinearitas.....	63
<b>Tabel 4.11</b>	Hasil Analisis Regresi Linear Berganda .....	65
<b>Tabel 4.12</b>	Hasil Uji Parsial (t) .....	68
<b>Tabel 4.13</b>	Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	70
<b>Tabel 4.14</b>	Hasil Analisis Regresi Linear Berganda Kuliner .....	72
<b>Tabel 4.15</b>	Hasil Analisis Regresi Linear Berganda Fashion .....	74
<b>Tabel 4.16</b>	Hasil Analisis Regresi Linear Berganda Agribisnis.....	77

**Tabel 4.17** Personalisasi,Keinovatifan Teknologi,

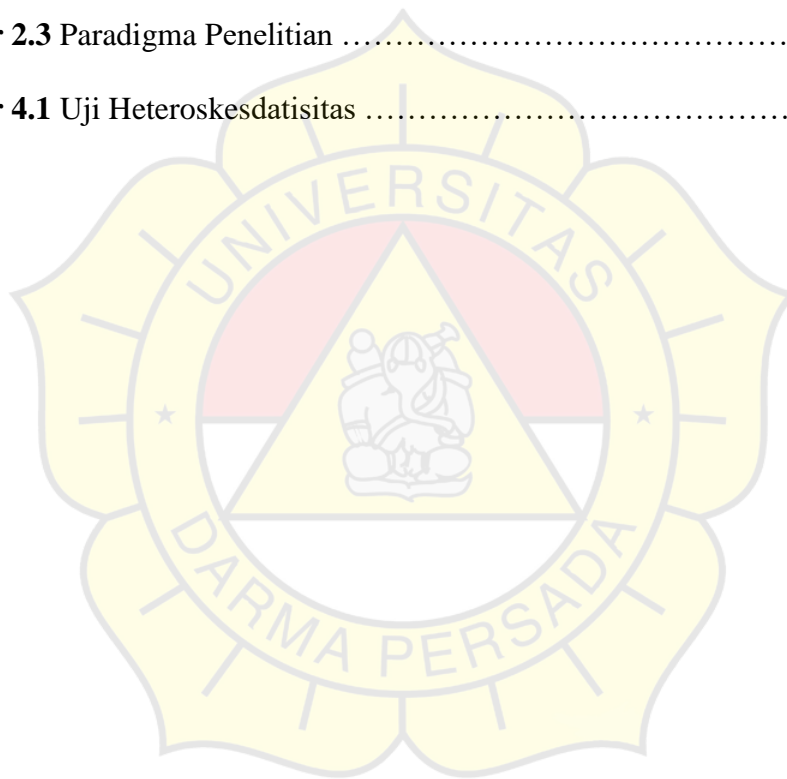
*Competitive Pressure* terhadap *Financial*

*Technology* Memoderasi Tipe Bisnis .....79



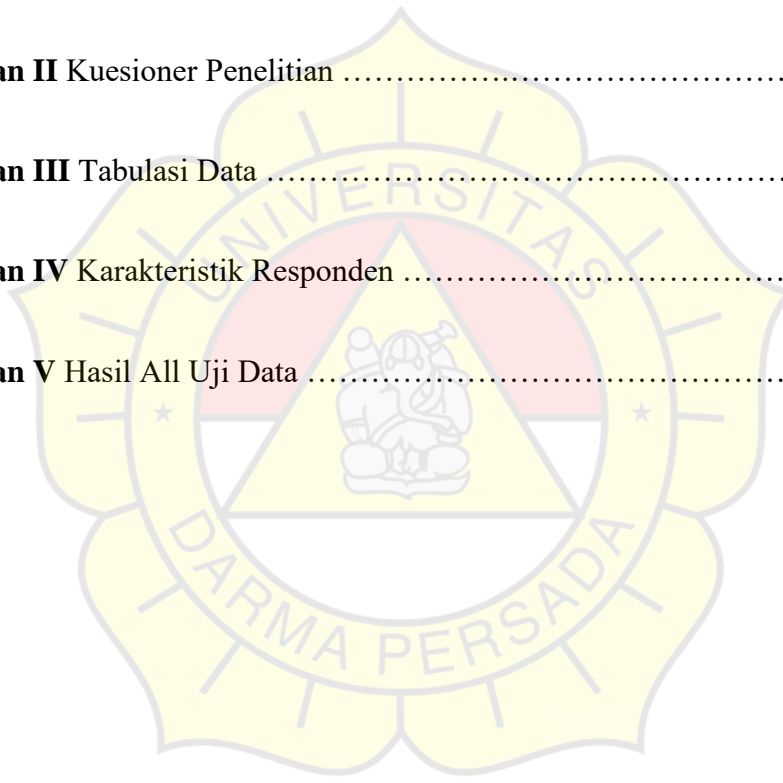
## DAFTAR GAMBAR

<b>Gambar 2.1</b> Model UTAUT .....	9
<b>Gambar 2.2</b> Kerangka Pemikiran .....	29
<b>Gambar 2.3</b> Paradigma Penelitian .....	35
<b>Gambar 4.1</b> Uji Heteroskedastisitas .....	64



## DAFTAR LAMPIRAN

<b>Lampiran I</b> Catatan Konsultasi Proposal Skripsi .....	101
<b>Lampiran II</b> Kuesioner Penelitian .....	102
<b>Lampiran III</b> Tabulasi Data .....	108
<b>Lampiran IV</b> Karakteristik Responden .....	126
<b>Lampiran V</b> Hasil All Uji Data .....	128





## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji analisis hubungan personalisasi, keinovatifan teknologi dan *competitive pressure* terhadap *financial technology* dengan tipe bisnis sebagai variabel moderasi. Penelitian ini dilakukan pada UMKM di Kota Bekasi dan Jakarta Timur metode pemilihan sampel yang digunakan dalam penelitian adalah *purposive sampling* dengan sampel sebanyak 151 UMKM. Penelitian ini menggunakan data primer, analisis data dilakukan dengan menggunakan SPSS Versi 25. Hasil penelitian ini berdasarkan berdasarkan uji regresi linear berganda dan moderasi kelompok. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel personalisasi dan keinovatifan teknologi berpengaruh positif terhadap *financial technology* dan *competitive pressure* berpengaruh negatif terhadap *financial technology* sedangkan variabel moderasi tipe bisnis memoderasi variabel personalisasi dan keinovatifan teknologi sedangkan tipe bisnis tidak memoderasi variabel *competitive pressure*. Keterbaruan pada penelitian ini yaitu belum ada yang meneliti *financial technology* menggunakan variabel tipe bisnis.

**Kata Kunci :** *Financial Technology*, Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM), Personalisasi, Keinovatifan Teknologi, *Competitive Pressure*

## ABSTRACT

*This study aims to examine the analysis of the relationship between personalization, technological innovation and competitive pressure on financial technology with business type as a moderating variable. This research was conducted on SMEs in Bekasi City and East Jakarta. The sample selection method used in the study was purposive sampling with a sample of 151 SMEs. This study used primary data, data analysis was performed using SPSS Version 25. The result of this study were based on multiple linear regression test and group moderation. The result of this study indicate that the personalization and technological innovation variables have a positive effect on financial technology and competitive pressure has a negative effect on financial technology, while the business type moderation variable moderates the personalization and technological innovation variables, while the business type does not moderate the competitive pressure variable. The update in this research is that no one has researched financial technology using business type variables.*

**Keywords** : *Financial Technology, Micro Small and Medium Enterprises (SMEs), Personalization, Technological Innovation, Competitive Pressure*