

**PENGARUH MANFAAT, KEPERCAYAAN DAN RISIKO
ADOPSI FINTECH TERHADAP REVOLUSI FINTECH
DENGAN INKLUSI KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL
MODERASI PADA MASYARAKAT KOTA BEKASI**

***THE INFLUENCE OF BENEFITS, TRUST AND RISK OF
FINTECH ADOPTION ON THE FINTECH REVOLUTION WITH
FINANCIAL INCLUSION AS A MODERATION VARIABLE IN
BEKASI CITY COMMUNITIES***

Oleh

Putri Gina Sari

2019420018

SKRIPSI



**PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS DARMA PERSADA
JAKARTA
2023**

**PENGARUH MANFAAT, KEPERCAYAAN DAN RISIKO
ADOPSI FINTECH TERHADAP REVOLUSI FINTECH
DENGAN INKLUSI KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL
MODERASI PADA MASYARAKAT KOTA BEKASI**

***THE INFLUENCE OF BENEFITS, TRUST AND RISK OF
FINTECH ADOPTION ON THE FINTECH REVOLUTION WITH
FINANCIAL INCLUSION AS A MODERATION VARIABLE IN
BEKASI CITY COMMUNITIES***

Oleh

Putri Gina Sari

2019420018

SKRIPSI

Untuk memenuhi gelar Sarjana dalam Ilmu Ekonomi Program Studi Akuntansi pada
Universitas Darma Persada



**PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS DARMA PERSADA
JAKARTA
2023**

LEMBAR PERNYATAAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Putri Gina Sari

NIM : 2019420018

Jurusan : Akuntansi

Dengan ini menyatakan bahwa karya tulis yang berjudul **“PENGARUH MANFAAT, KEPERCAYAAN DAN RISIKO ADOPSI *FINTECH* TERHADAP REVOLUSI *FINTECH* DENGAN INKLUSI KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA MASYARAKAT KOTA BEKASI”** yang dibimbing oleh Ibu Oryza Sativa Heningtyas, S.E., M.Ak., CAPF., CTT merupakan karya sendiri dan bukan merupakan jiplakan atau mengkopi sebagian hasil 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.

Bekasi, 12 Desember 2023

Yang menyatakan

A 10,000 Rupiah Indonesian banknote is shown with a signature over it. The signature is in black ink and appears to be 'Putri Gina Sari'. The banknote features the Garuda Pancasila emblem and the text 'REPUBLIK INDONESIA' and 'DARMA PERSIDA'.

Putri Gina Sari

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

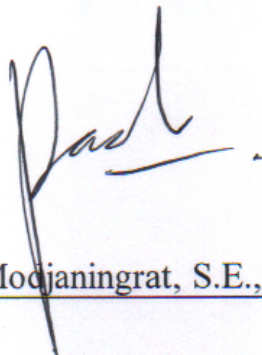
Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Putri Gina Sari
NIM : 2019420018
Jurusan : Akuntansi
Peminatan : Akuntansi Keuangan
Judul Skripsi : **PENGARUH MANFAAT, KEPERCAYAAN DAN
RISIKO ADOPSI *FINTECH* TERHADAP
REVOLUSI *FINTECH* DENGAN INKLUSI
KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI
PADA MASYARAKAT KOTA BEKASI**

Telah diperiksa dan disetujui untuk diujikan dihadapan panitia penguji skripsi.

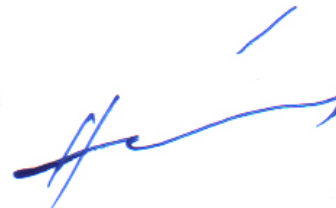
Jakarta, 20 Desember 2023

Mengetahui,
Ketua Program Studi Akuntansi



(Radina Modjaningrat, S.E., M.Ak.)

Menyetujui,
Pembimbing



(Oryza Sativa Heningtyas, S.E.,
M.Ak., CAPF., CTT)

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Pengaruh Manfaat, Kepercayaan dan Risiko Adopsi *Fintech* Terhadap Revolusi *Fintech* dengan Inklusi Keuangan sebagai Variabel Moderasi pada Masyarakat Kota Bekasi

The Influence of Benefits, Trust and Risk of Fintech Adoption on the Fintech Revolution with Financial Inclusion as a Moderating Variable in the Community of Bekasi City

Oleh:

Putri Gina Sari

2019420018


SKRIPSI

Untuk memenuhi gelar Sarjana dalam Ilmu Ekonomi Program Studi Akuntansi pada Universitas Darma Persada

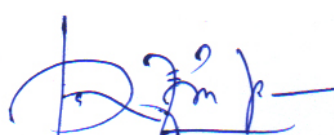
Telah disetujui oleh Tim Penguji pada tanggal

Seperti tertera dibawah ini

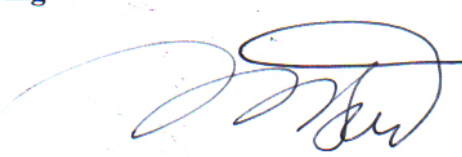
Jakarta,2024


Oryza Sativa H, S.E., M.Ak., CAPF., CTT

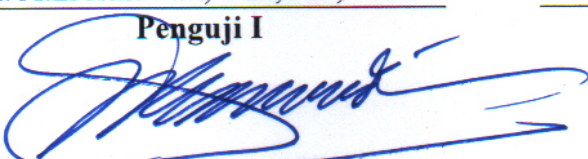
Pembimbing


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

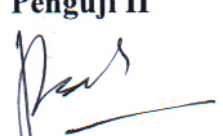
Penguji I


Ahmad Basid H, S.E., M.Si.

Penguji II


Dr. Sukardi, S.E., M.M.

Dekan Fakultas Ekonomi


Radina Modjaningrat, S.E., M.Ak.

Ketua Program Studi

ABSTRAK

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui hasil analisis mengenai manfaat adopsi *fintech*, kepercayaan adopsi *fintech*, dan risiko adopsi *fintech* terhadap revolusi *fintech* dimana variabel inklusi keuangan digunakan sebagai *novelty* sekaligus variabel moderasi dalam penelitian ini. Populasi dari penelitian ini meliputi masyarakat di Kota Bekasi yang berprofesi sebagai wirausahawan, pelajar/mahasiswa, ibu rumah tangga, pegawai/pekerja. Dalam penelitian ini telah dipilih 420 responden dari berbagai wilayah di Kota Bekasi dengan menggunakan metodologi pengumpulan data *purposive sampling* serta penyebaran kuesioner kepada objek penelitian. Aplikasi olah data yang digunakan dalam analisis data dan pengujian hipotesis adalah Microsoft Excel 2019 dan SPSS versi 27. Hasil menunjukkan bahwa manfaat dan kepercayaan adopsi *fintech* mempunyai pengaruh positif yang cukup besar terhadap revolusi *fintech*, namun berbeda dengan risiko adopsi *fintech* mempunyai pengaruh negatif yang cukup besar terhadap revolusi *fintech*. Selain itu, variabel moderasi inklusi keuangan dapat memoderasi manfaat, kepercayaan, dan risiko adopsi *fintech* pada masyarakat di Kota Bekasi.

Kata Kunci: Manfaat Adopsi *Fintech*, Kepercayaan Adopsi *Fintech*, Risiko Adopsi *Fintech*, Revolusi *Fintech*, Inklusi Keuangan.

ABSTRACT

The goal of this study is to determine the findings of the analysis regarding the benefits of fintech adoption, confidence in fintech adoption, and the risks of fintech adoption on the fintech revolution, with the financial inclusion variable serving as both a novelty and a moderating variable in this study. The population of this study consists of Bekasi City residents who work as entrepreneurs, students, housewives, and employees/workers. In this study, 420 respondents were drawn from diverse parts of Bekasi City utilizing purposive sample data collecting methods and questionnaires sent to research subjects. Data analysis and hypothesis testing are carried out using Microsoft Excel 2019 and SPSS version 27. The findings reveal that the advantages and trust of fintech adoption have a very substantial positive effect on the fintech revolution, whilst the hazards of fintech adoption have a relatively large negative influence on the fintech revolution. Furthermore, the moderating variable financial inclusion can help to balance the advantages, trust, and hazards of fintech adoption among Bekasi citizens.

Keywords: *Benefits of Fintech Adoption, Trust in Fintech Adoption, Risks of Fintech Adoption, Fintech Revolution, Financial Inclusion.*

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr.Wb. Segala puji dan syukur penulis ucapkan kepada Allah SWT, Tuhan bagi seluruh makhluk dan alam semesta yang telah memberikan nikmat kesehatan, nikmat waktu luang, nikmat kelancaran dan kemudahan sehingga penulis dapat menyelesaikan Skripsi yang berjudul **“Pengaruh Manfaat, Kepercayaan dan Risiko Adopsi *Fintech* Terhadap Revolusi *Fintech* dengan Inklusi Keuangan sebagai Variabel Moderasi pada Masyarakat Kota Bekasi”**. Adapun tujuan dari penulisan Skripsi ini yaitu untuk memenuhi tugas akhir dan syarat kelulusan pada mata kuliah Skripsi program studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada.

Penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu sehingga penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan dengan tepat waktu. Maka dari itu, pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan kemudahan, kesehatan, kelancaran, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
2. Kedua orang tua saya, yang telah membiayai, membimbing, mendidik, dan memberikan ridhonya kepada penulis sampai saat ini.
3. Bapak Dr. Sukardi., S.E., M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada.
4. Ibu Radina Modjaningrat, S.E., M.Ak. selaku Kepala Jurusan Akuntansi.

5. Ibu Oryza Sativa Heningtyas, S.E., M.Ak., CAPF., CTT. selaku Dosen Pembimbing yang bersedia meluangkan waktunya untuk memberikan arahan dan masukan dalam penyelesaian skripsi.
6. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada yang telah memberikan ilmu kepada penulis selama masa perkuliahan.
7. Serta saudara dan sahabat seperjuangan penulis kepada Santi dan Kiara yang selalu mendukung dalam suka maupun duka.

Dalam penyusunan skripsi ini penulis menyadari masih ada berbagai hambatan dan kesulitan sehingga skripsi ini masih banyak kekurangan, masih jauh dari kata sempurna, maka dari itu penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari semua pihak untuk perbaikan ke depannya agar lebih baik lagi.

Akhir kata, semoga Allah SWT senantiasa membalas kebaikan kepada semua pihak yang telah membantu, dan skripsi ini dapat bermanfaat bagi saya, serta mahasiswa/i di bidang Akuntansi dan berguna bagi masyarakat umum.

Bekasi, 20 Desember 2023

Putri Gina Sari

DAFTAR ISI

	Halaman
LEMBAR PERNYATAAN SKRIPSI	i
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	ii
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	iii
ABSTRAK	iv
ABSTRACT	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Identifikasi, Pembatasan dan Perumusan Masalah.	8
1.2.1 Identifikasi Masalah	8
1.2.2 Pembatasan Masalah.....	9
1.2.3 Rumusan Masalah	9
1.3 Tujuan Penelitian.....	10
1.4 Kegunaan Penelitian.....	11
BAB II LANDASAN TEORI DAN KERANGKA PEMIKIRAN	12
2.1 Landasan Teori.....	12
2.1.1 Teori <i>Technology Acceptance Model</i> (TAM)	12
2.1.2 <i>Financial Technology</i> (FinTech)	15
2.1.3 Manfaat adopsi <i>Fintech</i>	24
2.1.4 Kepercayaan adopsi <i>Fintech</i>	25
2.1.5 Risiko Adopsi <i>Fintech</i>	26
2.1.6 Inklusi Keuangan (<i>Financial Inclusion</i>).....	27
2.2 Penelitian Sebelumnya	29
2.3 Kerangka Pemikiran dan Paradigma Pemikiran	34
2.3.1 Kerangka Pemikiran	34
2.3.2 Paradigma Penelitian	36

2.4 Hipotesis Penelitian.....	37
2.4.1 Manfaat Adopsi <i>Fintech</i> Terhadap Revolusi <i>Fintech</i>	37
2.4.2 Kepercayaan Adopsi <i>Fintech</i> Terhadap Revolusi <i>Fintech</i>	39
2.4.3 Risiko Adopsi <i>Fintech</i> Terhadap Revolusi <i>Fintech</i>	40
2.4.4 Pengaruh Manfaat Adopsi <i>Fintech</i> terhadap Revolusi <i>Fintech</i> dengan Inklusi Keuangan sebagai Variabel Moderasi.....	43
2.4.5 Pengaruh Kepercayaan Adopsi <i>Fintech</i> terhadap Revolusi <i>Fintech</i> dengan Inklusi Keuangan sebagai Variabel Moderasi.....	44
2.4.6 Pengaruh Risiko Adopsi <i>Fintech</i> terhadap Revolusi <i>Fintech</i> dengan Inklusi Keuangan sebagai Variabel Moderasi.....	45
BAB III METODE PENELITIAN	48
3.1 Metode Yang Digunakan	48
3.2 Waktu dan Tempat Penelitian.....	49
3.3 Operasional Variabel	49
3.3.1 Variabel Bebas (<i>Independent Variable</i>)	49
3.3.2 Variabel Terikat (<i>Dependent Variable</i>)	49
3.3.3 Variabel Moderasi (<i>Moderating Variable</i>).....	50
3.4 Sumber dan Cara Penentuan Data.....	52
3.5 Teknik Pengumpulan Data.....	52
3.5.1 Populasi Penelitian	52
3.5.2 Sampel Penelitian	53
3.5.3 Metode Pengumpulan Data.....	54
3.6 Rancangan Analisis dan Uji Hipotesis	56
3.6.1 Uji Validitas.....	56
3.6.2 Uji Reliabilitas	56
3.6.3 Uji Asumsi Klasik	57
3.6.4 Analisis Statistik Deskriptif	58
3.6.5 Analisis Regresi Linear Berganda	58
3.6.6 <i>Moderate Regression Analisis</i> (MRA).....	59
3.6.7 Uji Signifikan Parameter Individual (Uji Statistik t).....	61
3.6.8 Koefisien Determinasi (R^2)	62
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	63
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	63
4.1.1 Deskripsi Data Penelitian.....	63
4.1.2 Deskripsi Karakteristik Responden	63

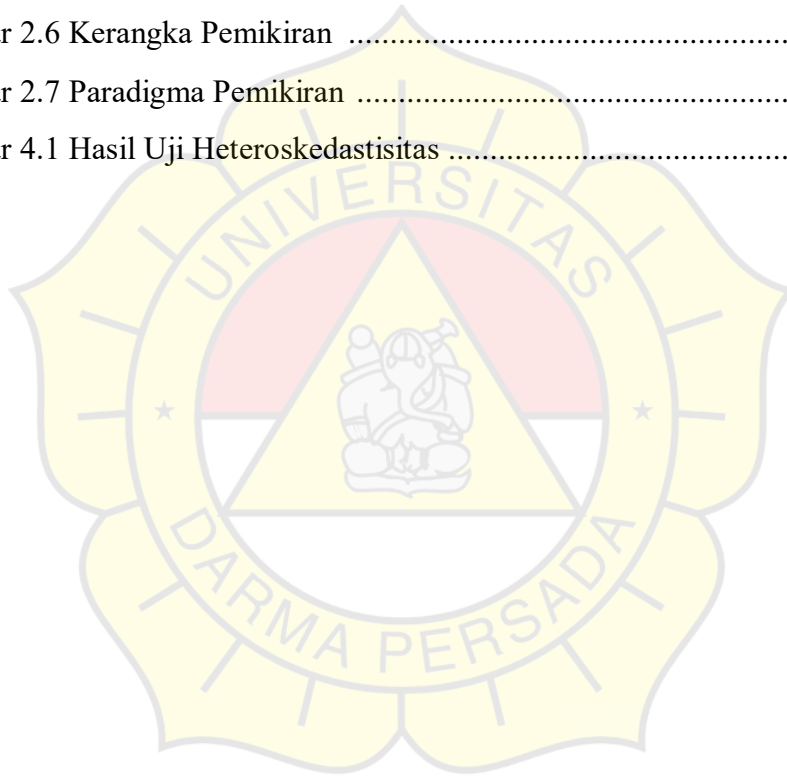
4.2 Hasil Penelitian	66
4.2.1 Analisis Statistik Deskriptif	66
4.2.2 Uji Validitas.....	68
4.2.3 Uji Reliabilitas	68
4.2.4 Uji Asumsi Klasik	69
4.2.5 Uji Hipotesis	73
4.3 Pembahasan	79
4.3.1 Pengaruh Manfaat Adopsi <i>Fintech</i> Terhadap Revolusi <i>Fintech</i>	79
4.3.2 Pengaruh Kepercayaan Adopsi <i>Fintech</i> Terhadap Revolusi <i>Fintech</i> ...	80
4.3.3 Pengaruh Risiko Adopsi <i>Fintech</i> Terhadap Revolusi <i>Fintech</i>	81
4.3.4 Pengaruh Manfaat Adopsi <i>Fintech</i> terhadap Revolusi <i>Fintech</i> dengan Inklusi Keuangan sebagai Variabel Moderasi.....	82
4.3.5 Pengaruh Kepercayaan Adopsi <i>Fintech</i> terhadap Revolusi <i>Fintech</i> dengan Inklusi Keuangan sebagai Variabel Moderasi.....	84
4.3.6 Pengaruh Risiko Adopsi <i>Fintech</i> terhadap Revolusi <i>Fintech</i> dengan Inklusi Keuangan sebagai Variabel Moderasi.....	85
BAB V HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN Error! Bookmark not defined.	
5.1 Simpulan.....	87
5.2 Saran.....	89
5.3 Keterbatasan.....	90
DAFTAR PUSTAKA	91

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	29
Tabel 3.1 Operasional Variabel	50
Tabel 3.2 Penilaian Kuesioner Skala Likert	55
Tabel 3.3 Tingkat Reliabilitas Berdasarkan Nilai	57
Tabel 4.1 Berdasarkan Lama Menggunakan Layanan <i>FinTech</i>	65
Tabel 4.2 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	67
Tabel 4.3 Hasil Uji Reliabilitas.....	69
Tabel 4.4 <i>One Sample Kolmogorov-Mirnov Test</i>	70
Tabel 4.5 Hasil Uji Multikolinieritas	71
Tabel 4.6 Hasil Uji Regresi Linear Berganda.....	73
Tabel 4.7 Hasil Uji t.....	75
Tabel 4.8 Hasil Uji <i>Moderate Regression Analysis</i>	76
Tabel 4.9 Hasil Uji R^2	78

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Perusahaan <i>FinTech Lending</i> Legal dan Ilegal.....	5
Gambar 2.1 Perusahaan <i>FinTech</i> Sesuai Sektor	16
Gambar 2.2 Laman Depan Gojek	17
Gambar 2.3 Laman Depan KitaBisa.com	18
Gambar 2.4 Laman Depan cekaja.com	19
Gambar 2.5 Laman Depan cekpremi.com	20
Gambar 2.6 Kerangka Pemikiran	35
Gambar 2.7 Paradigma Pemikiran	36
Gambar 4.1 Hasil Uji Heteroskedastisitas	72



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Catatan Konsultasi Proposal Skripsi	96
Lampiran 2 Daftar investasi yang dibekukan.....	98
Lampiran 3 Daftar nama platform <i>fintech</i> ilegal	99
Lampiran 4 Kuesioner Penelitian	101
Lampiran 5 Data Responden Variabel Revolusi <i>FinTech</i> (Y).....	107
Lampiran 6 Data Responden Variabel Manfaat Adopsi <i>FinTech</i> (X1)	117
Lampiran 7 Data Responden Variabel Percayaan Adopsi <i>FinTech</i> (X2)	127
Lampiran 8 Data Responden Variabel Risiko Adopsi <i>FinTech</i> (X3).....	137
Lampiran 9 Data Responden Variabel Inklusi Keuangan (M)	153
Lampiran 10 Karakteristik Responden	163
Lampiran 11 Hasil Uji Analisis Statistik Deskriptif	164
Lampiran 12 Hasil Uji Reliabilitas	165
Lampiran 13 Hasil Uji Asumsi Klasik	167
Lampiran 14 Hasil Uji Hipotesis	170