

**ANALISIS TAM PADA PENGGUNAAN APLIKASI KEUANGAN UMKM  
BERBASIS *MOBILE***



**SKRIPSI**

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA  
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT UNTUK MEMPEROLEH GELAR  
SARJANA STRATA SATU AKUNTANSI**

**OLEH:**

**QAMARULHADI ASFIAN ARIF**

**NIM. 17108040026**

**DOSEN PEMBIMBING:**

**DWI MARLINA WIJAYANTI, S.PD., M.SC**

**NIP. 19920316 201903 2 018**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA**

**2022**

## HALAMAN PENGESAHAN



KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 550821, 512474 Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

### PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-1011/Un.02//PP.00.9/08/2022

Tugas Akhir dengan judul : ANALISIS TAM PADA PENGGUNAAN APLIKASI KEUANGAN UMKM BERBASIS MOBILE

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : QAMARULHADI ASFIAN ARIF  
Nomor Induk Mahasiswa : 17108040026  
Telah diujikan pada : Kamis, 11 Agustus 2022  
Nilai ujian Tugas Akhir : A

dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

#### TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang  
Dwi Marlina Wijayanti, S.Pd., M.Sc  
SIGNED

Valid ID: 63048b7247d8b



Penguji I  
Galuh Tri Pambekti, S.E.I., M.E.K  
SIGNED

Valid ID: 63048a1f2426a



Penguji II  
Dr. Ibi Satibi, S.H.I., M.Si  
SIGNED

Valid ID: 6303080f644e6



Yogyakarta, 11 Agustus 2022  
UIN Sunan Kalijaga  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.  
SIGNED

Valid ID: 63049f7853f78

## **SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI**

Hal : Skripsi Saudara Qamarulhadi Asfian Arif

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

*Assalamu'alaikum Wr.Wb.*

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi Saudara:

Nama : Qamarulhadi Asfian Arif

NIM : 17108040026

Judul Skripsi : **“ANALISIS TAM PADA PENGGUNAAN APLIKASI**

**KEUANGAN UMKM BERBASIS MOBILE”**

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program Studi Akuntansi Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi Saudara tersebut dapat segera dimunaqasahkan. Atas Perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr.Wb*

Yogyakarta, 01 Agustus 2022



Dwi Marlina Wijayanti, S.Pd., M.Sc  
NIP. 19920316 201903 2 018

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

### SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Qamarulhadi Asfian Arif

NIM : 17108040026

Prodi/Fakultas : Akuntansi Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “ANALISIS TAM PADA PENGGUNAAN APLIKASI KEUANGAN UMKM BERBASIS *MOBILE*” adalah benar-benar karya penulis sendiri, bukan duplikasi atau saduran dari karya orang lain, kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *bodynote* atau daftar pustaka. Apabila lain waktu terdapat penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penulis.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi dan dipergunakan sebagaimana perlunya.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 01 Agustus 2022



Qamarulhadi Asfian Arif

NIM. 17108040026

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## **HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH**

Sebagai salah satu civitas akademik Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Qamarulhadi Asfian Arif  
NIM : 17108040026  
Jurusan/Program Studi : Akuntansi Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Noneksklusif (non exclusive royalty free right) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

**“ANALISIS TAM PADA PENGGUNAAN APLIKASI KEUANGAN UMKM BERBASIS *MOBILE*”**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini di Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/penyusun dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di Yogyakarta

Pada tanggal: 01 Agustus 2022

Yang menyatakan



**Qamarulhadi Asfian Arif**

**NIM. 17108040033**

## HALAMAN MOTTO

“Pendidikan yang baik pada hakikatnya mampu membebaskan manusia dari kondisi ketertindasannya”

*“A luta continua; vitoria e certa”*

“Apakah gunanya pendidikan bila hanya hanya akan membuat seseorang menjadi asing di tengah kenyataan persoalannya?”

*-Sajak Seonggok Jagung, W. S. Rendra*



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## **HALAMAN PERSEMBAHAN**

*Bismillahirrahmanirrahim.* Aku bersaksi bahwa tiada tuhan selain Allah dan aku bersaksi bahwa Muhammad adalah utusan Allah. Setumpuk kertas dan coretan tinta ini saya persembahkan kepada:

### **Kedua Orang Tua**

Bapak Dr. H. Muh. Arif, M. Ag. dan Ibu Dr. Hj. Munirah, M.Pd. yang dengan sukarela, penuh rida dan cinta mengamalkan ibadahnya kepada Allah SWT untuk menghidupi, mendidik dan mencintai buah hati yang merupakan amanah-Nya.

### **Keluarga**

Saudara-saudari tercinta Akramullah Isnin Arif, Mutawakkil Ibnu Arif, Muammar Azmi Arif dan Jauhari Raudhatul Jannah.

### **Guru**

Semua orang adalah guru, alam raya sekolahku.

### **Kamerad**

Teruntuk Firda Ainun Ula dan sahabat-sahabatku lainnya di garis dan radius perjuangan, terimakasih atas ruang belajar yang selalu tersedia, dinamika yang selalu disajikan begitu hangat, adil dan indah, salam hormat dan sehat selalu.

### **Dosen Pembimbing Akademik**

Dwi Marlina Wijayanti, S.Pd.,M.Sc.

Selaku pembimbing akademik dan skripsi, terimakasih yang begitu besar saya sampaikan atas segala bimbingannya. Keteguhan prinsip, kedisiplinan dan sistematika ruang belajar yang hadir akan selalu menjadi hal yang istimewa yang dapat saya pelajari. Salam takzim, semoga selalu dalam naungan kesehatan, keberkahan dan lindungan Allah SWT.

## PEDOMAN TRANSLITERASI

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penulisan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

### A. Konsonan Tunggal

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Berikut ini daftar huruf Arab yang dimaksud dan transliterasinya dengan huruf latin:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ša	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Žal	Ž	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye



ص	Ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	`ain	`	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
ه	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	‘	apostrof
ي	Ya	Y	Ye

## B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau *monoftong* dan vokal rangkap atau *diftong*.

### 1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
َ	Fathah	A	a
ِ	Kasrah	I	i
ُ	Dammah	U	u

## 2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ي...َ	Fathah dan ya	Ai	a dan u
و...َ	Fathah dan wau	Au	a dan u

Contoh:

- كَتَبَ kataba
- فَعَلَ fa`ala
- سَأَلَ suila
- كَيْفَ kaifa
- حَوْلَ haula

### C. Maddah

*Maddah* atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا...ِى...	Fathah dan alif atau ya	Ā	a dan garis di atas
ى...	Kasrah dan ya	Ī	i dan garis di atas
و...	Dammah dan wau	Ū	u dan garis di atas

Contoh:

- قَالَ qāla
- رَمَى ramā
- قِيلَ qīla
- يَقُولُ yaqūlu

#### D. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu:

1. Ta' marbutah hidup

Ta' marbutah hidup atau yang mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah "t".

2. Ta' marbutah mati

Ta' marbutah mati atau yang mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah "h".

3. Kalau pada kata terakhir dengan ta' marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka ta' marbutah itu ditransliterasikan dengan "h".

Contoh:

- رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ raudah al-atfāl/raudahtul atfāl
- الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ al-madīnah al-munawwarah / al-madīnatul munawwarah
- طَلْحَةَ talhah

### E. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tanda tasydid, ditransliterasikan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu.

Contoh:

- نَزَّلَ            nazzala
- الْبِرُّ            al-birr

### F. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال, namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas:

#### 1. Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf “I” diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

#### 2. Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan dengan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya. Baik diikuti oleh huruf syamsiyah maupun qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanpa sempang.

Contoh:

- الرَّجُلُ            ar-rajulu

- الْقَلَمُ al-qalamu
- الشَّمْسُ asy-syamsu
- الْجَلَالُ al-jalālu

### G. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan sebagai apostrof. Namun hal itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Sementara hamzah yang terletak di awal kata dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

- تَأْخُذُ ta'khuẓu
- شَيْءٍ syai'un
- النَّوْءُ an-nau'u
- إِنَّ inna

### H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fail, isim maupun huruf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harkat yang dihilangkan, maka penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

- وَ إِنَّ اللَّهَ فَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ Wa innallāha lahuwa khair ar-rāziqīn/Wa innallāha lahuwa khairurrāziqīn

- بِسْمِ اللّٰهِ مَجْرَاهَا وَ مُرْسَاهَا Bismillāhi majrehā wa mursāhā

## I. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

- الْحَمْدُ لِلّٰهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ Alhamdu lillāhi rabbi al-`ālamīn / Alhamdu  
lillāhi rabbil `ālamīn
- الرَّحْمٰنِ الرَّحِیْمِ Ar-rahmānir rahīm/Ar-rahmān ar- rahīm

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh:

- اللّٰهُ غَفُوْرٌ رَّحِیْمٌ Allaāhu gafūrun rahīm
- لِلّٰهِ الْاُمُوْرُ جَمِیْعًا Lillāhi al-amru jamī`an/Lillāhil-amru jamī`an

## J. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan Ilmu Tajwid.

Karena itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid.



## KATA PENGANTAR

*Alhamdulillahirabbilámin,*

Puji syukur senantiasa penulis panjatkan kepada Allah SWT yang telah memberikan limpahan nikmatNya berupa iman, islam, kesehatan dan kesempatan kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini dengan adanya. Sholawat serta salam tak lupa senantiasa penulis sanjungkan kepada Kekasih seluruh umat manusia yaitu Muhammad SAW yang penulis harapkan *syafaat* darinya di *yaumul qiyamah* nanti.

Adapun penelitian ini berjudul **“ANALISIS TAM PADA PENGGUNAAN APLIKASI KEUANGAN UMKM BERBASIS *MOBILE*”**, sebagai salah satu syarat bagi penulis untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Dari awal penyusunan penelitian ini tentu tidak terlepas dari hambatan dan rintangan. Namun, selesainya penelitian ini tentu tidak terlepas atas beberapa pihak yang mendukung, memotivasi dan memberikan doá. Untuk itu penulis mengucapkan beribu terima kasih dan rasa hormat kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Phil Al Makin., MA selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Afdawaiza, S.Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta beserta jajarannya.
3. Bapak Rosyid Nur Anggara Putra, S.Pd., M.Si, selaku Kaprodi Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Ibu Dwi Marlina Wijayanti, S.Pd., M.Sc, selaku Dosen Pembimbing Skripsi sekaligus Dosen Pembimbing Akademik (DPA) yang telah banyak memberikan arahan, masukan serta dukungan.
5. Terimakasih kepada guru-guru penulis baik manusia maupun non manusia yang telah memberikan bekal pembelajaran sehingga mampu membangun pribadi penulis menjadi lebih baik.
6. Terimakasih kepada Abba, Etta Uni, Adik-Adik penulis serta keluarga besar yang senantiasa memberikan doá-doá terbaik dan dukungan tiada henti setiap



harinya. Mereka merupakan motivasi terbesar penulis untuk menjalankan kewajiban dan menjalankan aktivitas yang positif.

7. Terimakasih untuk kamerad Firda, Sultan, Alfie, Jong, Jek, Fahrul, Eko, Ardi dan banyak nama lainnya yang selalu punya tempat tersendiri bagi pribadi penulis, mereka yang sampai hari ini terus ada di garis-garis perjuangan.
8. Terima kasih untuk teman-teman penulis yang membantu keperluan penyelesaian setumpuk tulisan ini, kepada kawan Santi, Jeki, Izzah, Muti, Sariani, Alif, Silvi, Wildan dan Rahmadin, semoga Tuhan semesta alam membalas jasa-jasa kalian.
9. Terakhir, terima kasih teruntuk Serikat Burjo Indonesia, Serikat Warung Makan DIY, Paguyuban Toko Kelontong DIY, Klinik Pratama UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, Persatuan Warung Kopi Nologaten dan Sorowajan, dan segala ruang belajar di tanah Mataram Islam yang tidak bisa saya sebutkan satu per satu.



## DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN .....	iv
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH.....	v
HALAMAN MOTTO.....	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI.....	viii
KATA PENGANTAR .....	xvi
DAFTAR ISI .....	xviii
DAFTAR GAMBAR.....	xx
DAFTAR TABEL .....	xxi
ABSTRAK .....	xxii
<i>ABSTRAC</i> .....	xxiii
BAB I PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	8
C. Tujuan Penelitian .....	9
D. Manfaat Penelitian .....	9
E. Sistematika Pembahasan .....	10
BAB II LANDASAN TEORI .....	12
A. Kerangka Teori .....	12
1. Financial Technology (Fintech) .....	12
2. <i>Fintech</i> dalam Perspektif Islam .....	13
3. Technology Acceptance Model.....	16
4. Adopsi Aplikasi BukuKas .....	25
B. Telaah Pustaka .....	28
C. Pengembangan Hipotesis.....	36
D. Model Penelitian .....	45
BAB III METODE PENELITIAN .....	47
A. Jenis Penelitian.....	47
B. Sumber dan Jenis Data .....	47
C. Sampel dan Populasi .....	47

D. Definisi Operasional Variabel .....	48
E. Metode Analisis Data .....	53
BAB IV HASIL PEMBAHASAN.....	58
A. Karakteristik Responden .....	58
B. Analisis Data Deskriptif .....	61
C. Analisis Data.....	62
D. Uji Hipotesis .....	69
E. Pembahasan .....	71
BAB V PENUTUP .....	82
A. Kesimpulan.....	82
B. Implikasi .....	83
C. Keterbatasan.....	84
D. Saran.....	85
DAFTAR PUSTAKA .....	86
LAMPIRAN 1 KUESIONER PENELITIAN .....	99
LAMPIRAN 2 .....	103



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Konstruk Technology Acceptance Model .....	24
Gambar 2.2 Model Penelitian.....	46
Gambar 4.1 Path Coefficients dan P Values antar Konstruk .....	69



## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Telaah Pustaka .....	28
Tabel 4.1 Jumlah Kuesioner Penelitian.....	59
Tabel 4.2 Demografi Responden .....	59
Tabel 4.3 Uji Statistik Deskriptif.....	61
Tabel 4.4 Nilai Loading Factor .....	63
Tabel 4.5 Nilai AVE .....	64
Tabel 4.6 Diagonal AVE.....	65
Tabel 4.7 Composite Reliability dan Cronbach's Alpha .....	66
Tabel 4.8 Nilai R-Squared.....	66
Tabel 4.9 Effect Sizes .....	68
Tabel 4.10 Q-Squared .....	68
Tabel 4.11 Goodness of Fit .....	69
Tabel 4.12 Uji Path Coefficients dan P Values .....	70
Tabel 4.13 Hasil Uji Hipotesis .....	70

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis faktor-faktor yang mempengaruhi penerimaan dan penggunaan suatu teknologi keuangan berbasis *mobile* terhadap para pelaku UMKM. Kerangka teoritis yang digunakan adalah konstruk teori *Technology Acceptance Model* (TAM) untuk menguji penerimaan dan penggunaan aplikasi BukuKas bagi pelaku UMKM. Konstruk yang digunakan pada analisis TAM penelitian ini adalah *knowledge*, *perceived usefulness*, *perceived ease of use*, *attitude toward using*, *behavioral intention* dan *actual use*.

Pada penelitian sebelumnya terkait topik serupa memiliki hasil yang tidak konsisten. Peneliti mencoba menguji kembali konstruksi teori TAM pada penggunaan aplikasi BukuKas bagi pelaku UMKM. Penelitian ini dilakukan dengan metode survei dengan jumlah 402 responden yang diperoleh secara *online*. Teknik analisis data yang digunakan adalah *Partial Least Square* (PLS) yang merupakan teknik *Structural Equation Model* (SEM). Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa penerimaan dan penggunaan aplikasi BukuKas bagi UMKM dipengaruhi oleh *knowledge* pengguna aplikasi BukuKas terhadap dua konstruk utama TAM yaitu *perceived usefulness* dan *perceived ease of use*. Kegunaan dan kemudahan penggunaan aplikasi BukuKas berpengaruh positif terhadap sikap positif pengguna aplikasi BukuKas. Sikap positif tersebut berpengaruh positif terhadap minat dan penggunaan aplikasi BukuKas secara berkelanjutan bagi aktivitas pencatatan keuangan pelaku UMKM.

Kata Kunci: *Technology Acceptance Model*, *knowledge*, *perceived usefulness*, *perceived ease of use*, *attitude toward using*, *behavioral intention*, *actual use*, UMKM dan aplikasi BukuKas.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## **ABSTRAC**

*This study aims to analyze the factors that influence the acceptance and use of a mobile-based financial technology for MSME actors. The theoretical framework used is the theoretical construct of the Technology Acceptance Model (TAM) to test the acceptance and use of the BukuKas application for SMEs. The constructs used in the TAM analysis of this study are knowledge, perceived usefulness, perceived ease of use, attitude toward using, behavioral intention and actual use.*

*Previous studies related to similar topics have had inconsistent results. Researchers try to re-examine the construction of TAM theory on the use of the BukuKas application for MSME actors. This research was conducted using a survey method with a total of 402 respondents obtained online. The data analysis technique used is Partial Least Square (PLS) which is a Structural Equation Model (SEM) technique. The results of this study indicate that the acceptance and use of the BukuKas application for MSMEs is influenced by the knowledge of users of the BukuKas application on the two main constructs of TAM, namely perceived usefulness and perceived ease of use. The usability and ease of use of the BukuKas application has a positive effect on the positive attitudes of users of the BukuKas application. This positive attitude has a positive effect on the interest and sustainable use of the BukuKas application for financial recording activities of MSME actors.*

*Keywords: Technology Acceptance Model, knowledge, perceived usefulness, perceived ease of use, attitude toward using, behavioral intention, actual use, UMKM and the BukuKas application.*

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **A. Latar Belakang**

Perkembangan ponsel dan teknologi nirkabel di tengah masyarakat memberi peluang berupa akses kemudahan bagi setiap kalangan. Menurut Liu dan Tai (2016), masyarakat yang sebelumnya menggunakan ponsel dan teknologi nirkabel sebagai alat untuk mengumpulkan informasi, secara bertahap menggunakannya sebagai alat transaksi dan pembelian, tidak terkecuali dalam hal pencatatan keuangan. Sepanjang tahun 2019-2020 kuartal II (Q2), sebanyak 196,7 juta masyarakat Indonesia tercatat sebagai pengguna internet aktif berdasarkan hasil survei penetrasi dan perilaku pengguna internet oleh Asosiasi Penyelenggara Jasa Internet Indonesia (APJII)<sup>1</sup>. Hasil tersebut menunjukkan kecenderungan peralihan penggunaan ponsel dan teknologi nirkabel di tengah masyarakat. Sejalan dengan apa yang dikemukakan Tseng dan Yazdanifard (2015) bahwa perangkat seluler telah menjadi kebutuhan manusia secara keseluruhan, bahkan telah mengambil alih hidup manusia sebagai konsumen. Kecenderungan tersebut menjadikan peluang bagi perusahaan untuk memanfaatkan dan menciptakan suatu teknologi dengan akses layanan keuangan digital.

---

<sup>1</sup> <https://www.cnnindonesia.com/teknologi/20201109200200-213-567803/apjii-catat-pengguna-internet-di-ri-capai-1967-juta>. Diakses pada tanggal 01 April 2021 Pukul 18.14 WIB



Layanan keuangan digital atau secara umum dikenal dengan istilah *fintech* (*financial technology*) adalah sebuah teknologi digital yang dapat membantu manusia melakukan transaksi jarak jauh di bidang keuangan secara cepat dan mudah (Kim et al., 2015). *Fintech* merupakan koneksi dari istilah teknologi dan keuangan yang telah merevolusi dan mengubah sektor keuangan (Abad-Segura et al., 2020). Kehadiran teknologi perangkat seluler dan nirkabel tersebut menurut Teo et al., (2015) menyebabkan layanan digital terutama di bidang keuangan berkembang pesat di tengah masyarakat. Perkembangan tersebut menggiring masyarakat terhadap kebutuhan akan aplikasi *mobile* (*mobile apps*) yang mendukung kegiatan sehari-hari. Aplikasi *mobile* yang pada awalnya banyak dimanfaatkan pada bidang periklanan, pemasaran dan sektor jasa, kemudian meluas ke berbagai sektor seperti kesehatan, asuransi dan keuangan khususnya pembukuan sederhana bagi UMKM (Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah).

Pembukuan sederhana adalah proses pencatatan dengan mengumpulkan data dan informasi keuangan yang dilakukan secara teratur. Pembukuan sederhana, merujuk kepada Undang-Undang Nomor 28 Tahun 2007, adalah proses pencatatan yang dilakukan secara teratur meliputi harta, kewajiban, modal, penghasilan, dan biaya, serta jumlah harga perolehan dan penyerahan barang atau jasa (UU No. 28 Tahun 2007). Pembukuan sederhana menurut Wiyarni (2017) cenderung bersifat individual dan sederhana bagi pengusaha pemula, pasar tradisional atau bahkan industri rumah tangga. Mayoritas dari pelaku usaha tersebut melakukan pencatatan secara sederhana dan manual,

dimana kesalahan pencatatan dan penghitungan yang rentan terjadi menyebabkan kerangka kerja akuntansi kurang efektif dan efisien. Perkembangan industri teknologi pada sistem keuangan kemudian melakukan peningkatan efektivitas dan efisiensi dalam proses pencatatan laporan keuangan. Berbagai macam perangkat lunak maupun aplikasi *mobile* oleh penyedia layanan keuangan digital dirancang seiring perkembangan teknologi, salah satu diantaranya adalah Buku Kas.

BukuKas merupakan aplikasi laporan keuangan gratis dengan fitur-fitur pencatatan transaksi, pemantau arus kas, monitor performa bisnis dan perencanaan keuangan usaha yang diperuntukkan bagi UMKM. Ikatan Akuntan Indonesia (IAI) secara khusus per tanggal 24 Oktober 2016 telah menerbitkan dan mengesahkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro Kecil Menengah (SAK EMKM) untuk memberikan stimulus terhadap UMKM Indonesia dalam melakukan pencatatan laporan keuangan. Mengacu pada SAK EMKM, laporan keuangan UMKM minimum mencakup tiga jenis, yaitu laporan posisi keuangan, laporan laba rugi, dan catatan atas laporan keuangan<sup>2</sup>. Adapun pencatatan keuangan yang dilakukan oleh beberapa UMKM masih terbatas pada arus kas penerimaan dan pengeluaran. Masalah lain yang terjadi menurut Alinsari (2021) adalah belum terpisahnya entitas bisnis dan pribadi, sehingga berdampak pada penggambaran sebenarnya kondisi UMKM. Berbagai masalah

---

<sup>2</sup> <http://iaiglobal.or.id/v03/berita-kegiatan/detailberita-1270-sak-emkm-literasi-akuntansi-untuk-umkm-di-indonesia>. Diakses pada tanggal 09 Desember 2021 Pukul 13.08 WIB

tersebut berhasil membuka peluang bagi perusahaan-perusahaan penyedia layanan digital berbasis aplikasi.

Berbagai macam aplikasi keuangan *mobile* seperti *Money Manager*, *Money Lover*, *Moneyfy*, dan khususnya BukuKas muncul untuk memenuhi kebutuhan berbagai unit usaha khususnya UMKM. BukuKas hadir dengan mengedepankan kemudahan, kegunaan, dan fitur layanan yang menurut peneliti sesuai dengan bentuk UMKM. BukuKas menyediakan berbagai fitur layanan seperti laporan posisi keuangan, laporan laba rugi, analisis keuangan, *invoice*, dan menu “buat toko”.

Kehadiran berbagai aplikasi berbasis *mobile* seperti BukuKas telah mendorong pertumbuhan UMKM yang bergerak di bidang usaha perdagangan berkembang ke arah *go online*. Kementerian Komunikasi dan Informatika mengungkapkan jumlah UMKM *go online* pada bulan Februari 2022 sejumlah 19 Juta pengguna dari total 65,47 Juta UMKM di Indonesia<sup>3</sup>. Fenomena digitalisasi layanan keuangan atau *fintech* dapat diukur dan dianalisis dari penerimaan suatu individu masyarakat (Aydin, 2016). Penerimaan individual masyarakat terhadap suatu aplikasi *mobile* pada umumnya dapat diakumulasikan berdasarkan tingkat pengetahuan masyarakat terhadap suatu teknologi (*knowledge*) (C. Kim et al., 2010).

*Knowledge* atau pengetahuan terhadap teknologi menurut Gia-Shie Liu dan Pham Tan Tai (2016) merupakan bentuk pemahaman, kebutuhan,

---

<sup>3</sup> <https://www.kominfo.go.id/content/detail/41205/umkm-naik-kelas-umkm-go-digital/0/artikel>. Diakses pada tanggal 18 Agustus 2022 Pukul 19.45 WIB

keinginan, dan tujuan dari penggunaan suatu teknologi, dalam hal ini adalah pembayaran seluler. Tingkat pengetahuan pengguna yang tinggi terhadap suatu teknologi menurut Schreier & Prügler (2008) menimbulkan harapan akan adanya kegunaan (*perceived usefulness*) dan kemudahan penggunaan (*perceived ease of use*) suatu teknologi bagi pengguna.

*Perceived usefulness* menurut Davis (1989) adalah suatu kemungkinan peningkatan kinerja pekerjaan ataupun taraf kehidupan terhadap subjektif pengguna suatu sistem aplikasi atau teknologi tertentu. *Perceived usefulness* didefinisikan sebagai alat ukur tingkat kepercayaan seseorang bahwa menggunakan suatu teknologi akan meningkatkan kinerja pekerjaannya (Meileny & Wijaksana, 2020). *Perceived ease of use* dapat didefinisikan sebagai tingkat kepercayaan seseorang bahwa menggunakan suatu teknologi dapat memudahkannya dari usaha atau suatu kepercayaan tentang pengambilan keputusan (Davis, 1989). *Perceived usefulness* dan *perceived ease of use* merupakan konstruk utama dalam teori TAM (*Technology Acceptance Model*) (Davis, 1989).

TAM (*Technology Acceptance Model*) adalah teori yang dikemukakan oleh Davis (1989) untuk mengukur dan mengevaluasi penerimaan teknologi bagi para penggunanya. Model TAM merupakan metode paling efektif untuk menyelidiki dan memprediksi niat pengguna terhadap suatu teknologi (Zaineldeen et al., 2020). Selanjutnya konstruk *perceived usefulness* dan *perceived ease of use* dalam teori TAM menurut Islami et al., (2021) akan

mempengaruhi penerimaan ataupun penolakan seseorang terhadap suatu teknologi (*attitude toward using*), *behavioral intention to use*, dan *actual use*.

*Attitude toward using* adalah perilaku seseorang dalam menggunakan suatu teknologi yang menciptakan perasaan positif atau negatif (Pal et al., 2015). Perasaan positif atau negatif tersebut menurut Kurniawan (2020) berbentuk penerimaan atau penolakan individu terhadap suatu teknologi dalam pekerjaannya. *Behavioral intention to use* merupakan keinginan-keinginan individu dalam penggunaan teknologi berdasarkan tujuan-tujuannya (Venkatesh et al., 2003). Adapun *actual use* adalah aktivitas yang dilakukan seseorang berdasarkan tindakan atau penggunaan sesungguhnya terhadap suatu teknologi (Irawati & Suhartono, 2020). *Actual use* dapat dianalisis melalui kondisi penggunaan secara nyata, yaitu intensitas, frekuensi, maupun penggunaan secara terus-menerus (Irawati & Suhartono, 2020).

Berbagai penelitian sebelumnya mencoba menganalisis faktor-faktor yang mempengaruhi penerimaan individu terhadap suatu teknologi. Berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh Davis (1989) dengan teori TAM dimana konstruk utamanya adalah *perceived usefulness* dan *perceived ease of use*. Kemudian tiga konstruk lainnya yaitu *attitude toward using* oleh (Kurniawan, 2020); *behavioral intention to use* oleh Venkatesh et al., (2003) dan *actual use* oleh Irawati & Suhartono (2020) menunjukkan bahwa faktor-faktor yang disebutkan di atas memiliki dampak yang signifikan terhadap penerimaan dan penggunaan teknologi bagi individu maupun masyarakat.

Artinya, kehadiran suatu teknologi dapat dianalisis berdasarkan berbagai faktor-faktor yang dapat mempengaruhi penerimaan dan penggunaannya.

Penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh Kurniawan (2020) menunjukkan bahwa *perceived usefulness* dan *perceived ease of use* yang menjadi konstruk utama teori TAM berpengaruh positif terhadap penerimaan dan penggunaan teknologi uang elektronik. Selanjutnya, penelitian yang dilakukan oleh Suyanto & Kurniawan (2019) terhadap UMKM menunjukkan bahwa *perceived usefulness* dan *perceived ease of use* berpengaruh positif terhadap kepercayaan UMKM dalam menggunakan *fintech*. Namun, hasil penelitian yang dilakukan oleh Farokhah dan Afyah (2016) menunjukkan bahwa *perceived ease of use* tidak berpengaruh terhadap *attitude toward using*.

Penelitian ini mencoba untuk menguji faktor-faktor yang mempengaruhi penerimaan dan penggunaan teknologi yang telah diuji dalam pada penelitian-penelitian sebelumnya yang menunjukkan ketidakkonsistenan pada hasil penelitiannya. Penelitian ini juga mencoba melihat bagaimana *Knowledge* yang dalam teori TAM disebut sebagai *external variable* mempengaruhi kegunaan dan kemudahan penggunaan aplikasi *mobile* pada teknologi BukuKas terhadap UMKM khususnya yang bergerak di bidang usaha perdagangan.

Terdapat beberapa perbedaan penelitian ini yang membedakannya dengan penelitian-penelitian sebelumnya. Aplikasi *mobile* BukuKas yang dirilis akhir tahun 2019 merupakan objek penelitian yang berbeda dengan penelitian-penelitian sebelumnya. Kegunaan BukuKas memiliki perbedaan dengan

teknologi lainnya, yang dimaksud peneliti adalah *mobile payment* dan *financial technology* yang pada dasarnya berfungsi sebagai media transaksi digital. Adapun teknologi BukuKas lebih cenderung difungsikan sebagai alat pembukuan keuangan atau laporan keuangan. Selanjutnya, penelitian ini menambahkan konstruk *knowledge* yang menurut Pham Tan Tai (2015) berhubungan dengan pemahaman, kebutuhan, keinginan, dan tujuan seseorang dalam menggunakan suatu teknologi. *Knowledge* adalah hal yang paling mendasar atau variabel eksternal yang melatarbelakangi niat individu terutama di tengah perkembangan UMKM dalam dunia digitalisasi (*go online*) terhadap suatu teknologi diluar faktor-faktor seperti *perceived usefulness*, *perceived ease of use*, *attitude toward using*, *behavioral intention to use*, dan *actual use*.

Berdasarkan latar belakang masalah di atas, peneliti tertarik untuk melakukan penelitian terkait konstruk teori TAM dalam menganalisis penggunaan suatu teknologi bagi kelompok dengan judul “**Analisis TAM pada Penggunaan Aplikasi Keuangan UMKM Berbasis Mobile**”.

#### **B. Rumusan Masalah**

1. Apakah *knowledge* berpengaruh terhadap *perceived usefulness* dan *perceived ease of use*?
2. Apakah konstruksi teori TAM (*knowledge*, *perceived usefulness*, *perceived ease of use*, *attitude toward using*, *behavioral intention to use*, dan *actual use*) merupakan faktor yang berpengaruh terhadap penerimaan dan penggunaan aplikasi keuangan berbasis *mobile* pada teknologi BukuKas bagi UMKM di Indonesia?

### C. Tujuan Penelitian

Penelitian ini bertujuan:

1. Menguji dan menganalisis pengaruh *knowledge* sebagai *external variable* dalam teori TAM terhadap *perceived usefulness* dan *perceived ease of use*.
2. Menguji dan menganalisis pengaruh konstruksi TAM (*knowledge*, *perceived usefulness*, *perceived ease of use*, *attitude toward using*, *behavioral intention to use*, dan *actual use*) terhadap penerimaan dan penggunaan aplikasi *mobile* BukuKas bagi UMKM di Indonesia.

### D. Manfaat Penelitian

#### 1. Bagi Akademisi

- a. Penelitian ini dapat menambah akumulasi pengetahuan mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi penerimaan dan penggunaan teknologi bagi individu, UMKM, dan masyarakat secara luas.
- b. Penelitian ini dapat menjadi referensi atau acuan bagi penelitian yang akan datang terkait penerimaan dan perkembangan teknologi baru.

#### 2. Bagi Perusahaan

- a. Penelitian ini dapat memberikan gambaran faktor-faktor yang mempengaruhi penerimaan dan penggunaan suatu teknologi
- b. Penelitian ini dapat memberikan gambaran terkait tingkat penerimaan dan penggunaan teknologi, khususnya UMKM.

#### 3. Bagi Masyarakat



- a. Penelitian ini diharapkan memberikan informasi berupa wawasan kepada masyarakat sebagai pelaku UMKM, terkait perkembangan teknologi berdasarkan kegunaan dan kemudahan penggunaannya.
- b. Penelitian ini diharapkan dapat memberikan gambaran kepada masyarakat sebagai pelaku UMKM terkait faktor-faktor yang mempengaruhi penerimaan dan penggunaan suatu teknologi dan kebebasan untuk memilih teknologi sesuai dengan kebutuhannya.

#### **E. Sistematika Pembahasan**

Penulisan tugas akhir (skripsi) ini terbagi dalam 5 bagian dengan sistematika penulisan sebagai berikut:

**BAB I** : Pendahuluan

Bab I memaparkan gambaran dari penelitian terkait latar belakang, perumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian dan sistematika pembahasan.

**BAB II** : Landasan Teori

Bab II menjelaskan teori yang digunakan dan perumusan hipotesis dalam mendukung penelitian.

**BAB III** : Metode Penelitian

Bab III menjelaskan jenis penelitian, populasi dan sampel penelitian, metode dan desain penelitian, teknik pengumpulan data, variabel penelitian, teknik analisis data, dan metode pengujian hipotesis.

**BAB IV** : Hasil dan Pembahasan

Bab IV menjelaskan terkait hasil analisis dari data yang diperoleh berdasarkan sampel dan alat analisis yang digunakan.

**BAB V** : Penutup

Bab V memaparkan kesimpulan, implikasi, dan saran.



## BAB V

### PENUTUP

#### A. Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui tingkat penerimaan dan penggunaan aplikasi BukuKas bagi pelaku UMKM. Konstruk teori TAM digunakan sebagai instrumen analisis tingkat penerimaan dan penggunaan teknologi bagi seorang individu maupun sekelompok masyarakat. Berdasarkan data penelitian yang berjumlah sebanyak 402 responden menunjukkan bahwa hubungan antar konstruk variabel memiliki pengaruh sebagai berikut:

1. Hipotesis 1: *Knowledge* berpengaruh positif terhadap *Perceived Usefulness*.
2. Hipotesis 2: *Knowledge* berpengaruh positif terhadap *Perceived Ease of Use*.
3. Hipotesis 3: *Perceived Ease of Use* berpengaruh positif terhadap *Perceived Usefulness*.
4. Hipotesis 4: *Perceived Usefulness* berpengaruh positif terhadap *Attitude Toward Using*.
5. Hipotesis 5: *Perceived Ease of Use* berpengaruh positif terhadap *Attitude Toward Using*.
6. Hipotesis 6: *Perceived Usefulness* berpengaruh positif terhadap *Behavioral Intention*.
7. Hipotesis 7: *Attitude Toward Using* berpengaruh positif terhadap *Behavioral Intention*.
8. Hipotesis 8: *Behavioral Intention* berpengaruh positif terhadap *Actual Use*.

Hasil tersebut memiliki arti bahwa aplikasi BukuKas dapat diterima dan digunakan oleh pelaku UMKM dalam melakukan aktivitas pencatatan dan pembukuan keuangan. Aplikasi BukuKas memberikan kemudahan dan

kebermanfaatan bagi pelaku UMKM sehingga menciptakan sikap dan minat yang positif terhadap penggunaan aplikasi BukuKas secara terus menerus.

Selain itu penelitian ini memperkuat landasan teori *Fintech* dan teori TAM dimana *fintech* menjelaskan mengenai inovasi teknologi terhadap suatu bidang industri jasa keuangan yang dalam penelitian ini merupakan aplikasi BukuKas. Adapun konstruk teori TAM ditujukan untuk menguji dan menganalisis penerimaan dan penggunaan suatu teknologi bagi individu maupun kelompok masyarakat, pada penelitian ini konstruk tersebut digambarkan dalam penerimaan dan penggunaan aplikasi BukuKas bagi pelaku UMKM.

## **B. Implikasi**

Berdasarkan hasil analisa, pembahasan dan kesimpulan, terdapat implikasi pada penelitian ini yang diharapkan dapat memperkuat penelitian sebelumnya dan memberikan gambaran secara praktis terkait penerimaan dan penggunaan aplikasi BukuKas bagi pelaku UMKM. Beberapa implikasi tersebut yakni:

### **1. Implikasi Teoritis**

Secara teoritis, hasil penelitian menemukan bukti yang memperkuat konstruk teori TAM bahwa penerimaan dan penggunaan teknologi bagi individu maupun sekelompok orang dipengaruhi oleh beberapa faktor, adapun dua faktor terbesar adalah persepsi kemudahan dan persepsi kebermanfaatan. Selain itu penelitian ini juga menemukan bukti bahwa terdapat kebermanfaatan yang besar dari *financial technology* dalam hal ini penggabungan teknologi dan industri keuangan

bagi aktivitas sosial dan ekonomi masyarakat. Penelitian ini diharapkan dapat menambah akumulasi pengetahuan mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi penerimaan dan penggunaan teknologi bagi individu, UMKM, dan masyarakat secara luas. Selanjutnya penelitian ini juga diharapkan dapat menjadi referensi atau acuan bagi penelitian yang akan datang terkait penerimaan dan perkembangan teknologi baru.

## 2. Implikasi Praktis

Secara praktis, penelitian ini memberikan gambaran bagi perusahaan-perusahaan penggagas aplikasi pencatatan keuangan berbasis *mobile* terkait kebutuhan mendasar pelaku ekonomi di tengah perkembangan teknologi. Penelitian ini juga memberikan suatu gambaran praktis bagi individu maupun sekelompok orang terkait indikator ataupun tolak ukur dari penerimaan dan penggunaan aplikasi keuangan berbasis *mobile*, terutama aplikasi BukuKas.

## C. Keterbatasan

Penelitian ini memiliki beberapa keterbatasan sebagai berikut:

1. Penelitian ini menggunakan metode kuesioner *online* sehingga menghasilkan respon yang rendah.
2. Tidak adanya interaksi langsung dari peneliti dengan responden serta penerapan ukuran skala jawaban atas survei memicu responden memberikan jawaban yang cenderung normatif yang memungkinkan hasil penelitian bias.

3. Perkembangan *financial technology* yang pesat memungkinkan pelaku UMKM beralih dari satu aplikasi ke aplikasi lainnya atau memiliki lebih dari satu aplikasi pencatatan dan pembukuan keuangan.

#### **D. Saran**

Berdasarkan keterbatasan-keterbatasan penelitian, maka peneliti mengajukan beberapa saran yang dapat dijadikan pertimbangan terhadap penelitian selanjutnya yaitu:

1. Secara teoritis, penelitian selanjutnya diharapkan dapat melihat eksternal variabel lainnya diluar konstruk teori TAM yang dapat mempengaruhi penerimaan dan penggunaan suatu teknologi.
2. Metode pengambilan sampel melalui kuesioner, pada penelitian selanjutnya diharapkan dapat menambahkan metode wawancara dan sebagainya.
3. Terdapat keterbatasan cakupan responden, diharapkan pada penelitian selanjutnya dapat memanfaatkan jaringan *platform online* seperti *Whatsapp Group*, komunitas *facebook* dan media sosial lainnya.

## DAFTAR PUSTAKA

- Abad-Segura, E., González-Zamar, M. D., López-Meneses, E., & Vázquez-Cano, E. (2020). Financial Technology: Review of trends, approaches and management. *Mathematics*, 8(6), 1–36. <https://doi.org/10.3390/math8060951>
- Abdillah, W., & Jogiyanto, H. (2019). Partial Least Square (PLS) Alternatif Structural Equation Model (SEM) dalam Penelitian Bisnis. In *Book*.
- Alinsari, N. (2021). Peningkatan Literasi Keuangan pada UMKM melalui Pelatihan dan Pendampingan Pembukuan Sederhana. *Magistrorum et Scholarium: Jurnal Pengabdian Masyarakat*, 1(2), 256–268. <https://doi.org/10.24246/jms.v1i22020p256-268>
- Allomary, A., & Woollard, J. (2015). How Is Technology Accepted by Users? A Review of Technology Acceptance Models and Theories. *Archives of Dermatology*, 110(3), 463–464. <https://doi.org/10.1001/archderm.1974.01630090089029>
- Amadu, L., Muhammad, S. S., Mohammed, A. S., Owusu, G., & Lukman, S. (2018). Using technology acceptance model to measure the use of social media for collaborative learning in Ghana. *Journal of Technology and Science Education*. <https://doi.org/10.3926/jotse.383>
- Apuke, O. D. (2017). Quantitative Research Methods: A Synopsis Approach. *Kuwait Chapter of Arabian Journal of Business and Management Review*. <https://doi.org/10.12816/0040336>
- Arshia Khan, J. W. (2011). Comparison of Contemporary Technology Acceptance Models and Evaluation of the Best Fit for Health Industry Organizations.

- International Journal of Computer Science Engineering and Technology*, 1(11), 709–711.
- Aryanto, & Farida, I. (2021). Persepsi Pengguna Aplikasi Pencatatan Keuangan Berbasis Android pada UMKM di Kota Tegal. *Jurnal Politeknik Caltex Riau*, 14(2), 281–290.
- Ashghar, S. A., & Nurlatifah, H. (2020). Analisis Pengaruh Perceived Ease of Use, Perceived Usefulness, dan Perceived Risk terhadap Keinginan Membeli Kembali melalui e-Trust dan s-Satisfaction (Studi Kasus Pengguna Gopay pada Transaksi UMKM). *Jurnal Al Azhar Indonesia Seri Ilmu Sosial*, 1(1), 40. <https://doi.org/10.36722/jaiss.v1i1.459>
- Aydin, G. (2016). Adoption of mobile payment systems: a study on mobile wallets. *Pressacademia*, 5(1), 73–73. <https://doi.org/10.17261/pressacademia.2016116555>
- Bangkara, R. P., Putu, N., & Harta, S. (2016). *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana*. Pengaruh Perceived Usefulness dan Perceived Ease of Use Pada Minat Penggunaan Internet Banking dengan Attitude Toward Using sebagai Variabel Intervening. *Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Udayana , Bali , Indone*. 16, 2408–2434.
- Beckett, C., Eriksson, L., Johansson, E., & Wikström, C. (2017). Multivariate Data Analysis (MVDA). In *Pharmaceutical Quality by Design: A Practical Approach*. <https://doi.org/10.1002/9781118895238.ch8>
- Brown, I., Cajee, Z., Davies, D., & Stroebel, S. (2003). Cell phone banking: Predictors of adoption in South Africa - An exploratory study. *International*



*Journal of Information Management*, 23(5), 381–394.  
[https://doi.org/10.1016/S0268-4012\(03\)00065-3](https://doi.org/10.1016/S0268-4012(03)00065-3)

Cahya, A., Wardana, M., & Putu, M. S. (2016). Aplikasi Model TAM pada Penggunaan E-Newspaper di Kota Denpasar. *E-Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Universitas Udayana*, 6, 1485–1512.

Cao, J., Yang, T., Lai, I. K. W., & Wu, J. (2021). Student acceptance of intelligent tutoring systems during COVID-19: The effect of political influence. *International Journal of Electrical Engineering Education*, 15(1).  
<https://doi.org/10.1177/00207209211003270>

Chuttur, M. (2009). Overview of the Technology Acceptance Model: Origins , Developments and Future Directions. *Sprouts: Working Papers on Information Systems*, 9(37). <https://doi.org/10.1021/jf001443p>

Cooper, D. R., & Schindler, P. S. (2014). Business Research Methods 12th Edition. In *Business Research Methods*.

Davis, F. D. (1989). Perceived Usefulness, Perceived Ease of Use, and User Acceptance of Information Technology. *MIS Quarterly*, 13(3), 319–340.  
<https://doi.org/10.5962/bhl.title.33621>

Ducey, A. J., & Coover, M. D. (2016). Predicting tablet computer use: An extended Technology Acceptance Model for physicians. *Health Policy and Technology*, 5(3), 268–284. <https://doi.org/10.1016/j.hlpt.2016.03.010>

Fajar, M., & Larasati, C. W. (2021). Peran Financial Technology (Fintech) dalam Perkembangan UMKM di Indonesia: Peluang dan Tantangan. *Humanis (Humanities, Management and Science Proceedings)*, 1(2), 702–715.

- Farokhah, L., & Afyah, S. N. (2016). Pengukuran Penerimaan Sistem Kartu Rencana Studi (SIMAKA) di STMIK Asia Malang Menggunakan Technology Acceptance Model (TAM) Modifikasi Hwang dan Yi. *Jurnal Ilmiah Teknologi Informasi Asia*, 10(1), 20–32.
- Fletcher, R., & Bostock, J. (2020). Review of survey methods in events management research. *Event Management*.  
<https://doi.org/10.3727/152599519X15506259856453>
- Gardner, C., & Amoroso, D. L. (2004). Development of an instrument to measure the acceptance of internet technology by consumers. *Proceedings of the Hawaii International Conference on System Sciences*.  
<https://doi.org/10.1109/hicss.2004.1265623>
- Ghozali, I. (2016). metode penelitian uji validitas dan uji reliabilitas. In *Badan Penerbit Universitas Diponegoro* (Cetakan ke). Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Gia-Shie Liu, & Pham Tan Tai. (2016). A Study of Factors Affecting the Intention to Use Mobile Payment Services in Vietnam. *Economics World*, 4(6), 249–273. <https://doi.org/10.17265/2328-7144/2016.06.001>
- Hari1, Y., Santi, C., & Dewi, L. P. (2018). Interpretasi Penetrasi Teknologi Bagi Umkm Dan Implikasinya Dengan Pendekatan Technology Acceptance Model. *Seminar Nasional Sistem Informasi (SENASIF)*, 2(1), 1034–1042.
- Hartono, J. (2005). Metodologi Penelitian Bisnis Salah Kaprah dan Pengalaman-Pengalaman. In *Andi Offset*.
- Hermanto, S. B., & Patmawati, P. (2017). Determinan Penggunaan Aktual

- Perangkat Lunak Akuntansi Pendekatan Technology Acceptance Model. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 19(2), 67–81. <https://doi.org/10.9744/jak.19.2.67-81>
- Indrata, S. L., Susanti, C. E., & Kristanti, M. M. (2018). Pengaruh Perceived Value Dan E-Service Quality Terhadap Customer Behavioral Intention Melalui Customer Satisfaction Pada Pengguna Gojek Di Surabaya. *Kajian Ilmiah Mahasiswa Manajemen*, 6(2), 131–147. <http://jurnal.wima.ac.id/index.php/KAMMA/article/view/1780>
- Irawati, A. E., & Suhartono, E. (2020). Analisis technology acceptance model aplikasi linkaja. *Jurnal Riset Ekonomi dan Bisnis*, 13(3), 164–174. <http://dx.doi.org/10.26623/jreb.v13i3.2861>
- Islami, M. M., Asdar, M., & Baumassepe, A. N. (2021). Analysis of Perceived Usefulness and Perceived Ease of Use to the Actual System Usage through Attitude Using Online Guidance Application. *Hasanuddin Journal of Business Strategy*, 3(1), 52–64. <https://doi.org/10.26487/hjbs.v3i1.410>
- Kim, C., Mirusmonov, M., & Lee, I. (2010). An empirical examination of factors influencing the intention to use mobile payment. *Computers in Human Behavior*, 26(3), 310–322. <https://doi.org/10.1016/j.chb.2009.10.013>
- Kim, Y., Park, Y.-J., Choi, J., & Yeon, J. (2015). An Empirical Study on the Adoption of “Fintech” Service: Focused on Mobile Payment Services. *Advanced Sciences and Technology Letters*. 115(26), 136–140. <https://doi.org/10.14257/astl.2015.114.26>
- Kurniawan, T. A. (2020). Jurnal Politeknik Caltex Riau Faktor yang Mempengaruhi

- Keberterimaan Penggunaan Uang Digital di. *Jurnal Politeknik Caltex Riau*, 13(2), 1–10. <https://jurnal.pcr.ac.id/index.php/jakb/article/view/3375>
- Lee, Y., Kozar, K. A., & Larsen, K. R. T. (2003). The Technology Acceptance Model: Past, Present, and Future. *Communications of the Association for Information Systems*, 12(December). <https://doi.org/10.17705/1cais.01250>
- Lwoga, E. T., & Lwoga, N. B. (2017). User acceptance of mobile payment: The effects of user-centric security, system characteristics and gender. *Electronic Journal of Information Systems in Developing Countries*, 81(1), 1–24. <https://doi.org/10.1002/j.1681-4835.2017.tb00595.x>
- Ibrahim Madkur (1995). Majma' al Lughah al 'Arabiyah. *Al Mu'jam al Wajiz*. <https://www.onesearch.id/Record/IOS3763.009353>
- Mahalli, J. Al, & As-Syuti, J. (1995). *Terjemahan Tafsir Jalalain Berikut Asbabun Nuzul, Jilid 1* (Jilid 1). Penerbit Sinar Baru Algesindo.
- Marakarkandy, B., Yajnik, N., & Dasgupta, C. (2017). Enabling internet banking adoption: An empirical examination with an augmented technology acceptance model (TAM). *Journal of Enterprise Information Management*, 30(2), 263–294. <https://doi.org/10.1108/JEIM-10-2015-0094>
- Marangunić, N., & Granić, A. (2015). Technology acceptance model: a literature review from 1986 to 2013. *Universal Access in the Information Society*, 14(1), 81–95. <https://doi.org/10.1007/s10209-014-0348-1>
- Marcketti, S. B., & Shelley, M. C. (2009). Consumer concern, knowledge and attitude towards counterfeit apparel products. *International Journal of Consumer Studies*, 33(3), 327–337. <https://doi.org/10.1111/j.1470->

6431.2009.00748.x

- Marginingsih, R. (2021). Financial Technology (Fintech) Dalam Inklusi Keuangan Nasional di Masa Pandemi Covid-19. *Moneter - Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 8(1), 56–64. <https://doi.org/10.31294/moneter.v8i1.9903>
- Martasubrata, M. F., & Priyadi, Y. (2020). Analisis Kesiapan UMKM Dalam Mengadopsi E-SCM Melalui Kolaborasi Technology Acceptance Model dan Data Flow Diagram di UMKM Clothing Line Lokal Bandung. *Sosiohumanitas*, 21(2), 108–115. <https://doi.org/10.36555/sosiohumanitas.v21i2.1249>
- Masrom, M. (2007). Technology acceptance model and E-learning. *12th International Conference on Education*, May, 21–24. <https://doi.org/doi=10.1.1.554.6982>
- Meileny, F., & Wijaksana, T. I. (2020). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan,. *Jurnal Ecodemica*, 4, 200–210.
- Muliawati, puji ayu. (2022). Pengaruh Tingkat Pengetahuan Mahasiswa dan Pendekatan Technology Accaptance Model (TAM) terhadap Minat Menggunakan Mobile Banking di Masa Pandemi Covid-19. *Technology and Economics*, 19(1), 3–4. <http://repo.undiksha.ac.id/id/eprint/10567>
- Muljanto, M. A. (2020). Pencatatan dan Pembukuan Via Aplikasi Akuntansi UMKM di Sidoarjo. *Jurnal Ilmiah Pangabdhi*, 6(1), 40–43. <https://doi.org/10.21107/pangabdhi.v6i1.6926>
- Nafiah, R., & Faih, A. (2019). Analisis Transaksi Financial Technology (Fintech) Syariah dalam Perspektif Maqashid Syariah. *IQTISHADIA Jurnal Ekonomi &*

*Perbankan Syariah*, 6(2), 167–175.

<https://doi.org/10.19105/iqtishadia.v6i2.2479>

Narastri, M. (2020). Financial Technology (Fintech) di Indonesia Ditinjau dari Perspektif Islam. *Angewandte Chemie International Edition*, 6(11), 951–952., 2(2), 5–24. <https://doi.org/https://doi.org/10.31538/ijjse.v2i2.513>

Nasri, W., & Charfeddine, L. (2012). Factors affecting the adoption of Internet banking in Tunisia: An integration theory of acceptance model and theory of planned behavior. *Journal of High Technology Management Research*, 23(1), 1–14. <https://doi.org/10.1016/j.hitech.2012.03.001>

Novi, M. (2020). Konsep Fintech Lending Dalam Perspektif Maqā ṣ id Syarī ' ah. *Journal Unida Gontor*, 6(1), 101–122. <https://doi.org/doi.org/10.21111/iej.v6i1.4591>

Nurunnisha, G. A., & Dalimunthe, G. P. (2018). The Effect of E-Commerce Awareness in E-Commerce Technology Acceptance on MSME in Bandung. *DeReMa (Development Research of Management): Jurnal Manajemen*. 13(2), 198. <https://doi.org/10.19166/derema.v13i2.1093>

OJK. (2016). FAQ Fintech. *Otoritas Jasa Keuangan*, 41. [https://ojk.go.id/id/kanal/iknb/data-dan-statistik/direktori/fintech/Documents/FAQ\\_Fintech\\_Lending.pdf](https://ojk.go.id/id/kanal/iknb/data-dan-statistik/direktori/fintech/Documents/FAQ_Fintech_Lending.pdf)

Onyango, R. A., Ongus, R. W., Awuor, F. M., & Nyamboga, C. (2014). Impact of Adoption and Use of Mobile Phone Technology on the Performance of Micro and Small Enterprises in Kisii Municipality Kenya. *World Journal of Computer Application and Technology*, 2(2), 34–42.

<https://doi.org/10.13189/wjcat.2014.020202>

- Pal, D., Vanijja, V., & Papasratorn, B. (2015). An Empirical Analysis towards the Adoption of NFC Mobile Payment System by the End User. *Procedia Computer Science*, 69, 13–25. <https://doi.org/10.1016/j.procs.2015.10.002>
- Rahardjo, B., Ekonomi, F., Tidar, U., Ikhwan, K., Ekonomi, F., Tidar, U., Siharis, A. K., Ekonomi, F., & Tidar, U. (2019). Pengaruh Financial Technology ( Fintech ). *Prosiding Seminar Nasional Dan Call for Paper*, 347–356.
- Ria, A. (2018). Analisis Penerapan Aplikasi Keuangan Berbasis Android. *Sosio E-Kons*, 10(3), 207–219.
- Rigopoulos, G., & Askounis, D. (2007). A TAM Framework to Evaluate User's Perception towards Online Electronic Payments. *Journal of Internet Banking and Commerce*. 12(3).
- RI, Kementerian Agama (2012). *Al-Qur'an dan Tafsirnya*. PT. Sinergi Pustaka Indonesia.
- Saragih, S. P. (2019). Technology Acceptance of Digital Payment System Pada Pelaku Umkm Di Kota Batam. *Computer Based Information System Journal*, 7(2), 82–90. <https://doi.org/10.33884/cbis.v7i2.1402>
- Schierz, P. G., Schilke, O., & Wirtz, B. W. (2010). Understanding consumer acceptance of mobile payment services: An empirical analysis. *Electronic Commerce Research and Applications*, 9(3), 209–216. <https://doi.org/10.1016/j.eierap.2009.07.005>
- Schreier, M., & Prügl, R. (2008). Extending lead-user theory: Antecedents and consequences of consumers' lead useriness. *Journal of Product Innovation*

*Management*, 25(4), 331–346. <https://doi.org/10.1111/j.1540-5885.2008.00305.x>

Sekaran, U., & Bougie, R. (2009). *Research Method for Business Textbook: A Skill Building Approach*. John Wiley & Sons Ltd.

Setiawan, A., & Sulistiowati, L. H. (2018). Penerapan Modifikasi Technology Acceptance Model (Tam) Dalam E-Business. *Jurnal Manajemen Dan Pemasaran Jasa*, 10(2), 171. <https://doi.org/10.25105/jmpj.v10i2.2277>

Siregar, S. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Kencana Prenada Media Group.

Sudono, F. S., Adiwijaya, M., & Siagian, H. (2020). The Influence of Perceived Security and Perceived Enjoyment on Intention To Use with Attitude Towards Use as Intervening Variable on Mobile Payment Customer in Surabaya. *Petra International Journal of Business Studies*, 3(1), 37–46. <https://doi.org/10.9744/ijbs.3.1.37-46>

Sugiyono. (2015). *Metode Penelitian dan Pengembangan Pendekatan Kualitatif, Kuantitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.

Sukayana, K., & Sinarwati, K. (2022). Analisis Pengaruh Financial Behaviour dan Actual Use Digital Payment System Terhadap Pendapatan Usaha Sektor UMKM di Bali. *Journal Explore STMIK Mataram*, 12(1), 72–79.

Sunarko, A. (2015). Iptek dalam perspektif al- qur'an. *Manarul Qur'an*, 1–14.

Sung, A., Leong, K., Sironi, P., O'Reilly, T., & McMillan, A. (2019). An exploratory study of the FinTech (Financial Technology) education and retraining in UK. *Journal of Work-Applied Management*. 11(2), 187–198. <https://doi.org/10.1108/jwam-06-2019-0020>



- Surendran, P. (2012). Technology Acceptance Model: A Survey of Literature. *International Journal of Business and Social Research*, 2(4), 175–178. <https://doi.org/https://doi.org/10.18533/ijbsr.v2i4.161>
- Surendran, P. (2013). Technology Acceptance Model: A Survey of Literature. *International Journal of Business and Social Research*, 2(4), 175–178. <https://doi.org/10.18533/ijbsr.v2i4.161>
- Suyanto, S., & Kurniawan, T. A. (2019). Faktor yang Mempengaruhi Tingkat Kepercayaan Penggunaan FinTech pada UMKM Dengan Menggunakan Technology Acceptance Model (TAM). *Akmenika: Jurnal Akuntansi Dan Manajemen*, 16(1). <https://doi.org/10.31316/akmenika.v16i1.166>
- Teo, A., Tan, G. W., Tunku, U., Rahman, A., Universiti, J., Barat, B., & Lin, B. (2015). Why consumers adopt mobile payment? A partial least squares structural equation modelling ( PLS-SEM ) approach. *International Journal of Mobile Communications*, 13(5), 478–497. <https://doi.org/10.1504/IJMC.2015.070961>
- Tseng & Yazdanifard, R. (2015). Mobility – The Revolutionary Change to Customer ' s Shopping Experience in Retailing. *International Journal of Management, Accounting and Economics*, 2(9), 1037–1047.
- Tyas, E. I., & Darma, E. S. (2017). Pengaruh Perceived Usefulness, Perceived Ease of Use, Perceived Enjoyment, dan Actual Usage Terhadap Penerimaan Teknologi Informasi: Studi Empiris Pada Karyawan Bagian Akuntansi dan Keuangan Baitul Maal Wa Tamwil Wilayah Daerah Istimewa Yogyakarta. *Reviu Akuntansi Dan Bisnis Indonesia*, 1(1), 25–35.

<https://doi.org/10.18196/rab.010103>

Uma Sekaran, & Roger Bougie. (2016). *Research Method for Business Textbook (A Skill Building Apprao)*. *United States: John Wiley & Sons Inc.*

*Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 28 Tahun 2007*. (2007).

Venkatesh, V., & Bala, H. (2008). Technology acceptance model 3 and a research agenda on interventions. *Decision Sciences*, 39(2), 273–315.

<https://doi.org/10.1111/j.1540-5915.2008.00192.x>

Venkatesh, V., Morris, M. G., Davis, G. B., & Davis, F. D. (2003). Venkatesh et al (2003) User acceptance of information technology (1). *MIS Quarterly*, 27(3), 425–478.

Wibowo, A. (2006). Kajian tentang perilaku pengguna sistem informasi dengan pendekatan Technology Acceptance Model(TAM). *Konferensi Nasional Sistem Informasi*, 1–8.

Wiyarni, W. (2017). Traditional Market Accounting: Management or Financial Accounting? *Asian Journal of Accounting Research*, 2(1), 7–10.  
<https://doi.org/10.1108/ajar-2017-02-01-b002>

Wiyono, G. (2011). Merancang Penelitian Bisnis dengan Alat Analisis SPSS 17.0 & SmartPLS 2.0. In *Unit Penerbit dan Percetakan STIM YKPN Yogyakarta*.

Yahya, S. D., & Yulianto, H. (2019). Pengujian Technology Acceptance Model Pada Mobile Banking Sebagai Determinan Performa Umkm Di Kota Makassar. *Jurnal BISNIS & KEWIRAUSAHAAN*, 8(3), 251–261.  
<https://doi.org/10.37476/jbk.v8i3.672>

Zaineldeen, S., Hongbo, L., Koffi, A. L., Mohammed, B., & Hassan, A. (2020).

Technology Acceptance Model ' Concepts , Contribution , Limitation , and Adoption in Education. *Universal Journal of Educational Research*. 8(11), 5061–5071. <https://doi.org/10.13189/ujer.2020.081106>

