PENGARUH *FINANCIAL LITERACY,TRUST* DAN UTAUT *FRAMEWORK* TERHADAP ADOPSI *FINANCIAL TECHNOLGY* UMKM DI KECAMATAN PEDAMARAN

SKRIPSI

Untuk Memenuhi Sebagai Syarat-Syarat

Guna Mencapai Gelar Serjana Akuntansi

Diajukan oleh :

Pajar

NPM 2201120010

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS TRIDINANTI

2026

UNIVERSITAS TRIDINANTI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama	: Pajar
Nomor Pokok	: 2201120010
Jurusan/ Prog. Studi	: Akuntansi
Jenjang Pendidikan	: Strata 1
Mata Kuliah Pokok	: Akuntansi Manajemen
Judul Skripsi	: Pengaruh *Financial Literacy, Trust,* dan UTAUT *Framework* Terhadap Adopsi *Financial Technology* Pada UMKM Di Kecamatan Pedamaran

Pembimbing Skripsi :

Tanggal 23-10-2026 Pembimbing I : **Dr. Firmansyah, Arifin, SE., MM.,Ak.,CA.,CSF**
NIDN : 0211058902

Tanggal 23-10-2026 Pembimbing II : **Ahmad Syukri, SE., MM**
NIDN : 020306620

Mengetahui,

Dekan,

Dr. Hj. Msy. Mikial., SE., M.Si., Ak.,CA.,CSRS
NIDN : 0205026401

Ketua Program Studi,

Dr. Riza Syahputra, S.E., Ak., CA., CPAI.
NIDN : 0224108301

005 /PS/DFEB/ 26

8

UNIVERSITAS TRIDINANTI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI

Nama	: Pajar
Nomor Pokok	: 2201120010
Jurusan/ Prog. Studi	: Akuntansi
Jenjang Pendidikan	: Strata 1
Mata Kuliah Pokok	: Akuntansi Manajemen
Judul Skripsi	: Pengaruh *Financial Literacy, Trust,* dan UTAUT *Framework* Terhadap Adopsi *Financial Technology* Pada UMKM Di Kecamatan Pedamaran

Penguji Skripsi

Tanggal 23-10-2026 Ketua Penguji : **Dr. Firmansyah, Arifin, SE., MM.,Ak.,CA.,CSRS**
NIDN : 0211058902

Tanggal 23-10-2026 Penguji I : **Ahmad Syukri, SE., MM**
NIDN : 020306620

Tanggal 26-10-2026 Penguji II : **Dr. Riza Syahputra, S.E., Ak., CA., CPAI., M.Ak.**
NIDN : 0224108301

Mengesahkan,

Dekan,	Ketua Program Studi,
Tanggal 26-10-2026	Tanggal 26-10-2026
Dr. Hj. Msy. Mikial., SE., M.Si., Ak.,CA.,CSRS	**Dr. Riza Syahputra, S.E., Ak., CA., CPAI., M.A**
NIDN : 0205026401	**NIDN : 0224108301**

005/PS/DFEB/26

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Motto

“Tidak semua perjuangan ditemani oleh mereka yang kita cintai. Ada yang harus melangkah sendiri, membawa doa dan kenangan sebagai kekuatan.”

“Ada seseorang yang tidak bisa melihat pencapaian ini, tetapi setiap langkah yang kulalui selalu membawa namanya.”

Pajar

Kupersembahkan Kepada:

- **Mama Tercinta**
- **Alm Ayah**
- **Saudara/I Ku**
- **Diri Sendiri**
- **Dosen Pembimbing Yang Terhormat**
- **Teman-Teman Ku Yang Baik**
- **Almamaterku, Universitas Tridinanti Palembang**

v

PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Pajar

Npm : 2201120010

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Jurusan : Akuntansi

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **"Pengaruh Financial Literacy, Trust dan UTAUT Framework terhadap Adopsi Financial Technology UMKM di Kecamatan Pedamaran"** merupakan hasil karya saya sendiri dan bukan merupakan hasil plagiat dari karya orang lain. Apabila di dalam skripsi ini terdapat kutipan atau pendapat dari pihak lain, telah saya cantumkan sumbernya sesuai dengan ketentuan penulisan karya ilmiah yang berlaku. Saya bertanggung jawab sepenuhnya atas keaslian dan kebenaran isi skripsi ini.

Palembang 10 Oktober 2026

Pajar

KATA PENGANTAR

Bismilahirrahmanirrahim,

Dengan meyebut nama allah yang maha pengasih lagi maha penyayang, Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala rahmat, nikmat, dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul "**Pengaruh Financial Literacy, Trust dan UTAUT Framework terhadap Adopsi Financial Technology UMKM di Kecamatan Pedamaran".** Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi.

Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis menyadari bahwa penyelesaian skripsi tidak terlepas dari bantuan, bimbingan, dukungan, serta doa dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. Ir. H. Edizal AE., MS Selaku Rektor Universitas Tridinanti.
2. Ibu Hj. Dr. Msy. Mikial, S.E., M.Si, Ak, CA, CSRS selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tridinanti.
3. Bapak Dr. Riza Syahputera S.E, Ak. CA, CPAI, M.Ak selaku Kaprodi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tridinanti.
4. Ibu Yuni Rachmawati.SE.MSi.Ak.CA selaku sekretaris prodi yang telah memberi arahan selama berjalan nya skripsi penulis.
5. Bapak Dr. Firmansyah Arifin SE., Mm., Ak., Ca., Csrs. Selaku Pembimbing I yang telah memberi bimbingan, arahan, kritik, dan saran dalam proses penyusunan skripsi ini.

6. Bapak selaku Pembimbing II Ahmad Syukri, S.E.,MM. yang telah memberi bimbingan dan pengarahan selama penulis menyusun skripsi.
7. Ibu Rusmida Jun Harapan H.,SE.,M.Si. selaku dosen pembimbing akademik penulis.
8. Mama tercinta, yang telah memberikan segalanya untuk penulis. Terima kasih atas setiap doa yang selalu dipanjatkan, kasih sayang yang tidak pernah berkurang, serta dukungan dan pengorbanan yang diberikan tanpa mengenal lelah. Terima kasih telah menjadi tempat penulis mendapatkan kekuatan di saat lelah dan menjadi alasan untuk terus melangkah hingga sampai pada tahap ini.
9. Almarhum Ayah tercinta, Atil bin Soleh, yang meskipun telah tiada, kasih sayang, doa, nasihat, dan segala peninggalan yang Ayah berikan semasa hidup masih menjadi bagian dari perjalanan penulis hingga saat ini.
10. saudara-saudari tercinta, terima kasih atas segala dukungan, perhatian, bantuan, dan semangat yang telah diberikan selama penulis menjalani perkuliahan hingga menyelesaikan skripsi ini. Kehadiran kalian menjadi salah satu sumber semangat bagi penulis untuk terus berusaha dan menyelesaikan setiap proses yang telah dimulai.
11. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah memberikan dukungan dalam penyelesaian skripsi ini

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki kekurangan dan masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari berbagai pihak demi penyempurnaan skripsi ini. Penulis berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca serta dapat menjadi referensi bagi penelitian selanjutnya, khususnya yang berkaitan dengan financial literacy, trust, UTAUT framework, dan adopsi financial technology pada UMKM. Akhir kata, penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini. Semoga segala bantuan dan kebaikan yang telah diberikan mendapatkan balasan yang terbaik dari Allah SWT.

Palembang 10 Oktober 2026

Pajar

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....

HALAMAN PERSETUJUAN..... ii

MOTTO DAN PERSEMBAHAN..... iii

PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT..... iv

KATA PENGANTAR v

DAFTAR ISI viii

DAFTAR TABEL iv

DAFTAR GAMBAR v

BAB 1 PENDAHULUAN..... 1

1.1 Latar Belakang 1
1.2 Perumusan Masalah 7
1.3 Tujuan Penelitian..... 8
1.4 Manfaat Penelitian..... 9

BAB II TINJAUAN PUSTAKA 11

2.1 Kajian Teoritis..... 11
2.1.1 Unified Theory of Acceptence and Use of Technology..... 11
2.1.2 Financial Literacy/Literasi Keuangan 16
2.1.3 Trust 18
2.2 Penelitian Lain Yang Relavan..... 21
2.3 Kerangka Berfikir..... 26
2.4 Hipotesis 28

BAB III METODE PENELITIAN 29

3.1 Tempat dan Waktu 29
3.1.1 Tempat Penelitian 29
3.1.2 Waktu Penelitian 29
3.2 Sumber dan Teknik Pengumpulan Data..... 29
3.2.1 Sumber Data 29
3.2.2 Teknik Pengumpulan Data 30

3.3. Populasi, Sampel dan Sampling 31
3.3.1 Populasi 31
3.3.2 Sampel 31
3.3.3 Teknik Sampling 32
3.4 Rancangan Penelitian 32
3.5 Variabel dan Definisi Oprasional 33
3.6 Instrumen Penelitian 39
3.7 Teknik Analisis Data 40
3.7.1 Analisis Statistik Deskriptif 41
3.7.2 Uji Measurument Model (Outer Model) 41
3.7.3 Uji Validitas 41
3.7.4 Uji Reliabilitas 43
3.7.5 Uji Structural Model (Inner Model) 43
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN 45
4.1 Hasil Penelitian 45
4.1.1 Gambaran Umum Lokasi Penelitian 45
4.1.2 Data Sampel Penelitian 46
4.1.3 Karateristik Responden 47
4.1.4 Analisis Data Hasil Penelitian 48
4.1.5 Uji Hipotesis 59
4.2 Pembahasan 64
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN 75
5.1 Kesimpulan 75
5.2 Saran 77
DAFTAR PUSTAKA 80

sss

DAFTAR TABEL

Halaman

Tabel 2.1 Penelitian Lain Yang Relavan 20

Tabel 3.1 Variabel dan Definisi Operasional 33

Tabel 3.2 Skala Likert..... 40

Tabel 4.1 Rincian Penyebaran Kuesioner..... 46

Tabel 4.2 Jenis Kelamin Responden 47

Tabel 4.3 Outer Loading..... 50

Tabel 4.4 Average Variance Extracted (AVE)..... 51

Tabel 4.5 Fornell-Larcker Criterion..... 53

Tabel 4.6 Heteroit-Monotrait Ratio (HTMT)..... 54

Tabel 4.7 Variance Inflation Factor (VIF..... 55

Tabel 4.8 R Square..... 56

Tabel 4.9 F Square 57

Tabel 5.0 Q square..... 59

Tabel 5.1 SRMR..... 59

Tabel 5.2 Direct Effect 61

DAFTAR GAMBAR

Halaman

1. Gambar 2.1 Kerangka Berfikir 28
2. Gambar 4.1 Model Pengolahan Data 48
3. Gambar 4.2 Hasil Pengolahan Data Outer Loading 49
4. Gambar Uji Hipotesis 60

ABSTRAK

PAJAR.Pengaruh Financial Literacy, Trust dan UTAUT Framework Terhadap Adopsi Financial Technology UMKM di Kecamatan Pedamaran.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh Performance Expectancy, Effort Expectancy, Social Influence, Financial Literacy, dan Trust terhadap Behavioral Intention, serta pengaruh Facilitating Conditions dan Behavioral Intention terhadap Technology Use pada adopsi financial Mtechnology oleh UMKM di Kecamatan Pedamaran. Penelitian menggunakan pendekatan kuantitatif. Populasi penelitian adalah 1.635 UMKM di Kecamatan Pedamaran, dengan sampel sebanyak 150 responden yang dipilih menggunakan teknik non-probability sampling dengan metode purposive sampling.

Data dikumpulkan melalui kuesioner dan dianalisis menggunakan SmartPLS 4 melalui pengujian model pengukuran dan model struktural. Hasil pengujian menunjukkan bahwa Performance Expectancy, Effort Expectancy, Social Influence, Financial Literacy, dan Trust berpengaruh positif dan signifikan terhadap Behavioral Intention. Behavioral Intention juga berpengaruh positif dan signifikan terhadap Technology Use. Sebaliknya, Facilitating Conditions tidak berpengaruh signifikan terhadap Technology Use. Hasil ini menunjukkan bahwa niat penggunaan merupakan faktor penting dalam mendorong penggunaan fintech secara nyata oleh UMKM di Kecamatan Pedamaran.

Kata kunci: *Financial Literacy, Trust, UTAUT, Financial Technology, UMKM.*

ABSTRACT

PAJAR. The Influence of Financial Literacy, Trust, and the UTAUT Framework on the Adoption of Financial Technology by SMEs in Pedamaran District.

This study aims to analyze the influence of Performance Expectancy, Effort Expectancy, Social Influence, Financial Literacy, and Trust on Behavioral Intention, as well as the influence of Facilitating Conditions and Behavioral Intention on Technology Use, within the context of financial technology (fintech) adoption by MSMEs in Pedamaran District. A quantitative research approach was employed. The study population consists of 1,635 MSMEs in Pedamaran District, with a sample of 150 respondents selected via non-probability sampling—specifically, purposive sampling.

Data were collected through questionnaires and analyzed using SmartPLS 4, involving both measurement model and structural model assessments. The results indicate that Performance Expectancy, Effort Expectancy, Social Influence, Financial Literacy, and Trust have a positive and significant effect on Behavioral Intention. Furthermore, Behavioral Intention has a positive and significant effect on Technology Use. Conversely, Facilitating Conditions do not have a significant effect on Technology Use. These findings suggest that the intention to use is a crucial factor in driving the actual adoption of fintech by MSMEs in Pedamaran District.

Keywords: Financial Literacy, Trust, UTAUT, Financial Technology, MSMEs.

BAB 1

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Teknologi keuangan atau fintech telah berkembang menjadi kekuatan disruptif dalam industri jasa keuangan, yang mengubah cara induvidu maupun bisnis dalam mengelola, mengakses, serta menginvestasikan dana mereka (Asif et al. 2023). Pertumbuhan yang cepat dalam adopsi dan penggunaan fintech telah menghadirkan berbagai solusi inovatif yang memberikan kemudahan, efesiensi, serta akses yang lebih luas .Salah satu faktor utama yang mendorong adopsi fintech adalah tingkat kenyamaan tinggi yang dirasakan oleh para penggunanya (Bajunaied, Hussin, and Kamarudin 2023), Selain itu fintech terbukti membawah perubahan besar dengan memungkinkan transaksi keuangan modern yang lebih aman, cepat, pratis dan efesien baik bagi pelaku usaha ritel maupun para konsumennya.

Financial technology (Fintech) adalah gabungan teknologi dengan jasa keuangan finansial yang akhirnya berkembang ke arah model bisnis dari konvensional menjadi online, yang awalnya dalam membayar harus bertatap-muka dan membawa sejumlah uang kas, kini dapat melakukan transaksi jarak jauh dengan melakukan pembayaran yang dapat dilakukan dalam hitungan detik saja (Winarto 2020). Pembayaran *digital fintech* didefinisikan sebagai platform online yang menggunakan smartphone untuk membayar transaksi dengan rekening bank atau akun dompet elektronik mereka untuk menyelesaikan transaksi (Gillani et al. 2025), Dengan hadirnya pembayaran digital fintech, pelanggan dan pedagang dapat

melakukan transaksi dengan mudah sehingga dapat menghemat waktu dalam memproses transaksi mereka, sehingga dapat digunakan kapan saja dan popularitasnya dapat meluas di antara bank dan pelanggan (Königstorfer and Thalmann 2020).

Financial Technology atau *fintech* adalah inovasi dalam bidang layanan keuangan yang memanfaatkan teknologi untuk membuat proses bisnis menjadi lebih efesien serta lebih mudag diakses oleh masyarakat(Industri et al. 2023). Pertumbuhan fintech yang terus meningkat setiap tahun seharusnya dapat diamnfaatkan secara optimal oleh pelaku usaha,khususnya Usaha Mikro, Kecil dan Mengah (UMKM), Kondisi ini perlu dipandang sebagai dorongan untuk beradaptasi dengan perkembangan zaman sekaligus sebagai peluang untuk mengembangkan usaha (Rivaldi and Dinaroe 2022).Selain itu, mengingat pertumbuhan FinTech di Indonesia menempati posisi kedua terbesar di ASEAN, UMKM diharapkan mampu melihatnya sebagai kesempatan untuk memperluas bisnis hingga ke tingkat internasional serta meningkatkan kontribusinya terhadap perekonomian nasional, mengingat peran UMKM yang sangat penting dalam struktur ekonomi (Irma et.al 2018).

Berdasarkan data dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) yang bekerja sama dengan Badan Pusat Statistik dalam Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK) tahun 2025, tercatat bahwa indeks literasi keuangan meningkat menjadi 66,46% dan indeks inklusi keuangan mencapai 80,51%. Angka tersebut mengalami peningkatan dibandingkan hasil SNLIK tahun 2024 yang menunjukkan indeks literasi keuangan sebesar 65,43% dan indeks inklusi keuangan sebesar 75,02%

(Keuangan & Statistik, 2025). Peningkatan indeks literasi keuangan/*Financial Literacy,* menunjukkan bahwa masyarakat semakin memahami pentingnya pengelolaan keuangan dalam menunjang kondisi ekonomi. Sementara itu, kenaikan indeks inklusi keuangan menandakan semakin luasnya penggunaan layanan keuangan digital, termasuk adopsi financial technology dalam berbagai aktivitas transaksi dan pengelolaan keuangan. Pada era digital saat ini, perkembangan teknologi telah banyak dimanfaatkan dalam berbagai bidang, termasuk oleh pelaku UMKM untuk mendukung kegiatan usaha mereka.

Meskipun perkembangan layanan financial technology (fintech) di Indonesia terus meningkat dan didukung oleh tingginya tingkat inklusi keuangan, kenyataannya masih banyak pelaku UMKM yang belum memanfaatkan layanan fintech secara optimal. Di Kecamatan Pedamaran, sebagian besar pelaku UMKM masih mengandalkan transaksi tunai dan pencatatan keuangan secara manual. Penggunaan layanan pembayaran digital, dompet elektronik, maupun platform pembiayaan berbasis fintech masih tergolong rendah. Kondisi ini menunjukkan bahwa perkembangan fintech yang pesat belum sepenuhnya diikuti oleh tingkat adopsi yang tinggi di kalangan pelaku UMKM. Rendahnya pemanfaatan fintech tersebut diduga dipengaruhi oleh beberapa faktor, seperti keterbatasan literasi keuangan, kurangnya kepercayaan terhadap keamanan sistem digital, serta rendahnya pemahaman mengenai manfaat dan kemudahan penggunaan teknologi. Selain itu, masih terdapat pelaku UMKM yang merasa kesulitan dalam mengoperasikan aplikasi fintech dan kurang mendapatkan dukungan fasilitas maupun informasi yang memadai. Fenomena ini menjadi menarik untuk diteliti

karena adanya kesenjangan antara potensi manfaat fintech dengan tingkat penggunaannya oleh UMKM di Kecamatan Pedamaran.

Pemahaman *FinTech* memberikan berbagai keuntungan bagi UMKM. (Saragih 2019) menyatakan bahwa penggunaan layanan FinTech, khususnya pembayaran digital, dapat meningkatkan profitabilitas usaha karena mempermudah transaksi keuangan dengan pelanggan, pemasok, maupun pemerintah, sehingga menjadi lebih praktis, aman, dan efisien dari segi biaya.Salah satu masalah utama yang masih dihadapi oleh UMKM adalah terbatasnya akses terhadap sumber pembiayaan.Banyak pelaku UMKM mengalami kesulitan mendapatkan dana dari lembaga perbankan karena persyaratan administrasi yang cukup ketat, keterbatasan jaminan, serta rendahnya tingkat pemahaman literasi keuangan (Ramadhan et al. 2026).

Pemahaman mengenai faktor-faktor yang memngaruhi tingkat penggunaan fintech oleh pelaku UMKM memerlukan pendekatan teoritis yang menyeluruh. Salah satu model yang dapat digunakan adalah Unified Theory oF Acceptance and use of Technology (UTAUT) Yang dikemukakan oleh (Venkatesh et al. 2003) menjelaskan bahwa penggunaan teknologi dipengaruhi oleh 4 faktor utama, yaitu performance expectancy (harapan kinerja), effort expectancy (harapan usaha), social influence (pengaruh sosial), dan facilitating conditions (kondisi yang memfasilitasi).Ke empat faktor tersebut berperan penting dalam menjelaskan sejauh mana pelaku usaha bersedia mengadopsi Financial Technology (Fintech). Performance expectancy (PE) berpengaruh positif terhadap behavioral intention (BI).Hal ini menunjukan bahwa semakin tinggi keyakinan pelaku UMKM bahwa

pengggunaan fintech mampu meningkatan kinerja usaha mempercepat transaksi, serta meningkatan efisiensi keuangan, maka semakin besar pula niat mereka untuk menggunakannya.

Persepsi manfaat yang tinggi menjadi pendorong utama dalam adopsi fintech. Selajutnya, *Effort Expectancy* (EE) juga memengaruhi *behavioral intention* (BI), dimana persepsi kemudahan dalam menggunkan alfikasi fintech-seperti kemudahan registrasi, transaksi, dan akses fitur-akan meningkatkan minat pengguna dalam mengadopsinya, semakin sederhana dan user-friendly suatu alfikasi fintech, maka semakin besar kemungkinan tekknolgi tersebut diterima oleh pelaku UMKM. Disisi lain, *social influence* (SI) turut berperan dalam membentuk *behavioral intention* (BI). Rekomendasi, dukungan, maupun tekanan dari linggkungan sosial seperti rekan bisnis, pelanggan, maupun tren digitalisasi pembayaran dapat memperkuat keputusan pelaku UMKM untuk menggunakan fintech.hal ini menunjukan bahwa faktor sosial memiliki kontribusi dalam mempercepat adopsi teknologi. Sementara itu, *Facilitating conditions* (FC) memiliki pengaruh baik secara langsung terhadap pengunaan teknologi (Technology use) maupun terhadap *behavioral intention* (BI). Ketersediaan infrastruktur seperti akses internet, perangkat yang memadai, serta dukungan layanan dan edukasi terkait fintech akan mempermudah implemtasi teknologi tersebut.

financial literacy/literasi keuangan juga memiliki peran penting dalam adopsi fintech. Menurut (Eko et al. 2023), Literacy/literasi berperan penting sebagai faktor pendorong dalam meningkatkan kinerja UMKM. Temuan ini sejalan dengan

penelitian (Gunawan 2023) serta (Listyaningsih et al. 2024), yang menunjukan adanya hubungan signifikan antara literasi keuangan dan peningkatan kinerja UMKM.Hasil hasil tersebut mengindikasikan bahwa pemahaman literasi keuangan yang baik mampu mendorong pelaku usaha dalam mengelola bisnisnya secara lebih efektif dan efisien. Pemahaman literasi keuangan menjadi ladasan utama bagi seseorang dalam menilai serta menentukan keputusan yang bijak terkait layanan keuangan berbasis digital (Oktofa 2025). Pemilik UMKM dengan literasi keuangan yang memadai cenderung mampu mengambil keputusan keuangan secara lebih tepat berdasarkan informasi, mengelola arus kas dengan lebih efesien, serta menekan resiko keuangan. dan sebalik nya rendah nya lliterasi keuangan dapat membatasi UMKM dalam memanfaatkan layanan fintech secara optimal, sehingga kinerja keuangan berpotensi kurang maksimal meskipun fasilitas keuangan digital sudah tersedia (Iskandar, Putra, and Pembangunan 2024)

Kepercayaan (*Trust*) merupakan salah faktor penting dalam adopsi teknologi. kepercayaan mencerminkan keyakinan pengguna terhadap keamanan, keandalan, serta integritas sistem dalam melindungi data dan transaksi (Mcknight, Choudhury, and Kacmar 2002). dalam konteks teknologi berbasis online, kepercayaan berperan penting dalam mengurangi persepsi risiko dan ketidakpastian yang di rasakan pengguna (Gefen, Karahanna, and Straub 2003).semakin tinggi tingkat kepercayaan terhahap suatu teknologi, maka semakin besar pengguna untuk mengadopsinya sebaliknya, rendahnya kepercayaan dapat menghambat utama dalam pengguna teknologi, terutama pada layanan fintech yang melibatkan transaksi keuangan (Shaikh and Karjaluoto 2014)

Berdasarkan uraian diatas,dapat disimpulkan bahwa adopsi FinTech pada UMKM dipengaruhi oleh berbagai faktor, antara lain literasi keuangan, tingkat kepercayaan, serta faktor-faktor dalam krangka UTAUT. Oleh karena itu, penelitian ini penting dilakukan untuk menganalisis **"Pengaruh Financial Literacy, Trust dan UTAUT Framework Terhadap Adopsi Financial Technolgogy Pada UMKM di Kecamatan Pedamaran"**

1.2 Perumusan Masalah

1. Apakah *performance expectancy* berpengaruh terhadap *behavioral intention* penggunaan *financial technology* pada UMKM di Kecamatan Pedamaran?
2. Apakah *effort expectancy* berpengaruh terhadap *behavioral intention* penggunaan *financial technology* pada UMKM di Kecamatan Pedamaran?
3. Apakah *social influence* berpengaruh terhadap *behavioral intention* penggunaan *financial technology* pada UMKM di Kecamatan Pedamaran?
4. Apakah *financial literacy* berpengaruh terhadap *behavioral intention* penggunaan *financial technology* pada UMKM di Kecamatan Pedamaran?
5. Apakah trust berpengaruh terhadap behavioral intention penggunaan financial technology pada UMKM di Kecamatan Pedamaran?
6. Apakah *facilitating conditions* berpengaruh terhadap *technology use* (penggunaan nyata) *financial technology* pada UMKM di Kecamatan Pedamaran?
7. Apakah *behavioral intention* berpengaruh terhadap *technology use financial technology* pada UMKM di Kecamatan Pedamaran?

1.3 Tujuan Penelitian

1. Untuk menganalisis pengaruh *performance expectancy* terhadap *behavioral intention* penggunaan *financial technology* pada UMKM di Kecamatan Pedamaran.
2. Untuk menganalisis pengaruh *effort expectancy* terhadap *behavioral intention* penggunaan *financial technology* pada UMKM di Kecamatan Pedamaran.
3. Untuk menganalisis pengaruh *social influence* terhadap *behavioral intention* penggunaan *financial technology* pada UMKM di Kecamatan Pedamaran.
4. Untuk menganalisis pengaruh *financial literacy* terhadap *behavioral intention* penggunaan *financial technology* pada UMKM di Kecamatan Pedamaran.
5. Untuk menganalisis pengaruh *trust* terhadap *behavioral intention* penggunaan *financial technology* pada UMKM di Kecamatan Pedamaran.
6. Untuk menganalisis pengaruh *facilitating conditions* terhadap *technology use financial technology* pada UMKM di Kecamatan Pedamaran.
7. Untuk menganalisis pengaruh *behavioral intention* terhadap *technology use financial technology* pada UMKM di Kecamatan Pedamaran.

1.4 Manfaat Penelitian

1.4.1 Manfaat Teoritis

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi dalam pengembangan ilmu pengetahuan, khususnya di bidang akuntansi dan keuangan terkait adopsi financial technology (fintech). Selain itu, penelitian ini juga dapat memperkaya literatur mengenai pengaruh *financial literacy, trust*, serta *Unified Theory of Acceptance and Use of Technology* (UTAUT) dalam konteks UMKM. Hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi referensi bagi peneliti selanjutnya yang ingin mengkaji topik serupa.

1.4.2 Manfaat Praktis

1. Bagi Pelaku UMKM

   Penelitian ini diharapkan dapat memberikan pemahaman kepada pelaku UMKM mengenai pentingnya literasi keuangan, kepercayaan, serta pemanfaatan teknologi dalam meningkatkan efisiensi dan kinerja usaha melalui penggunaan fintech.

2. Bagi Pemerintah dan Lembaga Terkait

   Penelitian ini diharapkan dapat menjadi bahan pertimbangan dalam merumuskan kebijakan dan program edukasi terkait peningkatan literasi keuangan dan digital, serta mendorong adopsi fintech di kalangan UMKM, khususnya di Kecamatan Pedamaran.

3. Bagi Akademisi

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi bahan referensi dan rujukan bagi pengembangan penelitian selanjutnya, khususnya yang berkaitan dengan fintech, UMKM, dan perilaku adopsi teknologi.

DAFTAR PUSTAKA

Afan Suyanto, Mohamad, Luh Komang Candra Dewi, Donny Dharmawan, Dadang Suhardi, and Silvia Ekasari. 2024. "Analysis of The Influence of Behavior Intention, Technology Effort Expectancy and Digitalization Performance Expectancy on Behavior To Use of QRIS Users in Small Medium Enterprises Sector." *Jurnal Informasi dan Teknologi* 6: 57–63. doi:10.60083/jidt.v6i1.472.

Arbaningrum, Millenia Puji, and Rahadian Bisma. 2023. "Studi Literatur : Model Konseptual Penerimaan Pengguna Pada Aplikasi PeduliLindungi." 04(01): 100–107.

Asif, Mohammad, Mohd Naved Khan, Sadhana Tiwari, Showkat K. Wani, and Firoz Alam. 2023. "The Impact of Fintech and Digital Financial Services on Financial Inclusion in India." *Journal of Risk and Financial Management* 16(2). doi:10.3390/jrfm16020122.

Bajunaied, Kholoud, Nazimah Hussin, and Suzilawat Kamarudin. 2023. "Behavioral Intention to Adopt FinTech Services: An Extension of Unified Theory of Acceptance and Use of Technology." *Journal of Open Innovation: Technology, Market, and Complexity* 9(1): 100010. doi:10.1016/j.joitmc.2023.100010.

Bonang, Dahlia. "KEUANGAN KELUARGA DI KOTA MATARAM." (X): 155–65.

Budiman, Anton Indra, and Mohammed Ibrahim Gariba. 2025. "Gender Differences in the Antecedents of Fintech P2P Financing with Moderating Effect of Taxation."

Competencies, Core, and Framework On. 2023. "CORE COMPETENCIES FRAMEWORK ON."

Davis, fred D. 1989. "Perceived Usefulness , Perceived Ease of Use , and User Acceptance of Information Technology." (September). doi:10.2307/249008.

Eko, Budi, Cipto Wardoyo, Agus Hermawan, Article History, Universitas Negeri Malang, Universitas Islam, Negeri Maulana, Malik Ibrahim, and Universitas Negeri Malang. 2023. "Innovation Capability and Risk Attitude Mediate the Effects of Knowledge Management and Financial Literacy on MSME Performance Keyword S." 10(4): 194–214. doi:10.18488/35.v10i4.3555.

Gefen, David. 2000. "E-Commerce : The Role of Familiarity and Trust." 28: 725–37.

Gefen, David, Elena Karahanna, and Detmar W Straub. 2003. "Inexperience and Experience With Online Stores : The Importance of TAM and Trust." 50(3): 307–21.

Gillani, Syed Ahmad, Areeba Rahat Alvi, Humara Ahmad, Syed Afraz Gillani, and Yasir Tanveer. 2025. "FinTech Adoption for SMEs." 3(1): 105–20. doi:10.4018/979-8-3693-6386-7.ch004.

Guetz, Bernhard, and Sonja Bidmon. 2022. "The Impact of Social Influence on the Intention to Use Physician Rating Websites: Moderated Mediation Analysis Using a Mixed Methods Approach." *Journal of Medical Internet Research* 24(11): 1–26. doi:10.2196/37505.

Gunawan, Ade. 2023. "Improving MSME Performance through Financial Literacy , Financial Technology , and Financial Inclusion." 15(1): 39–52. doi:10.33094/ijaefa.v15i1.761.

Hair, Joe. 2022. "Partial Least Squares Structural Equation Modelling (PLS-SEM) in Second Language and Education Research: Guidelines Using an Applied Example Joe."

Hair, Joseph F, G Tomas M Hult, and Christian M Ringle. 2022. *A Primer on Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM)*.

Henseler, Jörg, Christian M Ringle, and Marko Sarstedt. 2015. "A New Criterion for Assessing Discriminant Validity in Variance-Based Structural Equation Modeling." : 115–35. doi:10.1007/s11747-014-0403-8.

Hung, Angela A, Andrew M Parker, Joanne K Yoong, Andrew M Parker, and Joanne Yoong. 2009. "Defining and Measuring Financial Literacy."

Huston, Sandra J. 2020. "Measuring Financial Literacy." 44(2): 296–316.

Industri, Transformasi, Keuangan Melalui, Analisis Tantangan, and D A N Peluang. 2023. "Movere Journal." 5(2): 297–304.

Irfan, Maya Sari, and Jufrizen. 2025. "Exploring the Roles of Financial Literacy, Past Behavior, and Subjective Norms in Shaping Investment Intention: A Mediation Analysis." *Investment Management and Financial Innovations* 22(4): 30–42. doi:10.21511/imfi.22(4).2025.03.

Irma Muzdalifa, Inayah Aulia Rahma, Bella Gita Novalia, Haqiqi Rafsanjani. 2018. "(Pendekatan Keuangan Syariah)." *Jurnal Masharif al-Syariah:Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah* 3(1): h. 1-24.

Iskandar, Yusuf, Universitas Nusa Putra, and Universitas Pembangunan. 2024. "SUSTAINABILITY MODEL IN." 14(1): 258–80. doi:10.22219/jrak.v14i1.29716.

Königstorfer, Florian, and Stefan Thalmann. 2020. "Applications of Artificial Intelligence in Commercial Banks – A Research Agenda for Behavioral Finance." *Journal of Behavioral and Experimental Finance* 27(September). doi:10.1016/j.jbef.2020.100352.

Listyaningsih, Erna, Rahyono Rahyono, Apip Alansori, and Amirul Mukminin. 2024. "FINANCIAL LITERACY , FINANCIAL INCLUSION , AND

FINANCIAL STATEMENTS ON MSME S ' PERFORMANCE AND SUSTAINABILITY WITH BUSINESS LENGTH AS A." 33(1): 94–113.

Lutfi, Lutfi. 2021. "Rr. Iramani." 7: 691–700. doi:10.5267/j.ac.2020.12.007.

Matheis, Taiane Keila, Reis Lehnhart, Ana Carolina, Constante Costa, and Julia Tontini. 2026. "Analysis of the Determinants of Behavioral Intention to Use Digital Financial Channels : User Perspectives."

Mayer, Roger C, James H Davis, F David Schoorman, Roger C Mayer, and James H Davis. 2014. "MODEL OF TRUST." 20(3): 709–34.

Mcknight, D Harrison, Vivek Choudhury, and Charles Kacmar. 2002. "Developing and Validating Trust Measures for E-Commerce : An Integrative Typology." 0(0): 1–26.

Nabila, and Maria Assumpta Wikantari. 2024. "PU Tdk Berpengaruh BI." 7: 2911–17.

Nugraha, Jaka, Noyyn Sun, Xinlin Zhao, Vindi Kusuma Wardani, Inna Koblianska, and Jiunn-Woei Lian. 2025. "Facilitating Conditions as an Enabler, Not a Direct Motivator: A Robustness and Mediation Analysis of E-Learning Adoption." *arXiv preprint arXiv:2512.07185*: 1–18.

OJK, Otoritas Jasa Keuangan. "SURVEI NASIONAL LITERASI DAN INKLUSI KEUANGAN."

Oktofa, Muhammad Aldrian. 2025. "(Case Study of Islamic Bank Customers)." 11(5): 332–41.

Priyastomo, Priyastomo, Umar Nimran, Arik Prasetya, and Teuku Noerman. 2025. "The Effect of Performance Expectancy, Effort Expectancy, Facilitating Conditions on Behavioral Intention to Use and Their Impact on Usage Behavior Moderated by Trust: A Study on BRISPOT Application Users in the Small and Medium Business Segment of Bank BR." *Management (Montevideo)* 3: 291. doi:10.62486/agma2025291.

Ramadhan, Mhd, Diana Florenta, Dedy Surbakti, Maulana Akbar, and Disti Fitriyah. 2026. "Pengaruh Fintech Lending Terhadap Akses Pembiayaan UMKM." 5(1): 2652–59.

Rivaldi, Sultan, and Dinaroe Dinaroe. 2022. "Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Penggunaan Fintech Pada Umkm Di Kota Banda Aceh Menggunakan Pendekatan Technology Acceptance Model (Tam)." *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Akuntansi* 7(1): 1–15. doi:10.24815/jimeka.v7i1.20309.

Saragih, Saut Pintubipar. 2019. "SYSTEM." 7(2).

Shaikh, Aijaz A, and Heikki Karjaluoto. 2014. "Telematics and Informatics Mobile Banking Adoption : A Literature Review." *TELEMATICS AND INFORMATICS*. doi:10.1016/j.tele.2014.05.003.

Sifa, Rahma Yulia, Sistem Informasi, and Universitas Islam Indragiri. 2026. "STUDI EMPIRIS ADOPSI CHATGPT DI KALANGAN MAHASISWA." 4(6): 553–65.

Subhaktiyasa, Putu Gede. 2024. "Menentukan Populasi Dan Sampel : Pendekatan Metodologi Penelitian Kuantitatif Dan Kualitatif." 9: 2721–31.

Sugiyono. 2017. "METODE PENELITIAN KUANTITATIF, KUALITATIF DAN R&D."

Sugiyono. 2019. *METODE PENELITIAN KUANTITATIF, KUALITATIF DAN R&D*.

Triana, Betha, Ujang Suherman, and Rengga Madya Pranata. 2025. "Pengaruh Social Influence Dan Facilitating Conditions Terhadap Behavioral Intention Pengguna E-Wallet." *JEMSI (Jurnal Ekonomi, Manajemen, dan Akuntansi)* 11(3): 1611–21. doi:10.35870/jemsi.v11i3.4174.

Tusyanah, Tusyanah, Agus Wahyudin, and Muhammad Khafid. 2021. "Analyzing Factors Affecting the Behavioral Intention to Use E-Wallet with the UTAUT Model with Experience as Moderating Variable." *Et al / Journal of Economic Education* 10(2): 113–23. http://journal.unnes.ac.id/sju/index.php/jeec.

Utomo, Prio, Florentina Kurniasari, and Purnamaningsih Purnamaningsih. 2021. "The Effects of Performance Expectancy, Effort Expectancy, Facilitating Condition, and Habit on Behavior Intention in Using Mobile Healthcare Application." *International Journal of Community Service & Engagement* 2(4): 183–97. doi:10.47747/ijcse.v2i4.529.

Venkatesh, Viswanath. 2012. "CONSUMER ACCEPTANCE AND USE OF INFORMATION TECHNOLOGY: EXTENDING THE UNIFIED THEORY OF ACCEPTANCE AND USE OF TECHNOL." 36(1): 157–78.

Venkatesh, Viswanath, Michael G Morris, Gordon B Davis, and Fred D Davis. 2003. "Quarterly." 27(3): 425–78.

Venkatesh, Viswanath, James Y L Thong, Business Statistics, Xin Xu, and Technology Acceptance. 2016. "Unified Theory of Acceptance and Use of Technology: A Synthesis and the Road Ahead." 17(5): 328–76.

Wahyuni, Sri Fitri, Radiman1, Muhammad Shareza Hafiz, and Jufrizen. 2023. "Financial Literacy and Financial Attitude on Financial Management Behavior: An Examination of the Mediating Role of the Behavioral Intention of Students at Private Universities in Indonesia." *Investment Management and Financial Innovations* 20(3): 239–50. doi:10.21511/imfi.20(3).2023.20.

Winarto, Wahid Wachyu Adi. 2020. "Peran Fintech Dalam Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM)." *Jesya (Jurnal Ekonomi & Ekonomi Syariah)* 3(1): 61–73. doi:10.36778/jesya.v3i1.132.

Wu, Minhua, and Stern Neill. 2020. “Trust Transfer and the Intention to Use App-Enabled Carpooling Service.” *Asia Pacific Journal of Marketing and Logistics* 33(6): 1498–1512. doi:10.1108/APJML-02-2020-0085.