

**PENGARUH *FINANCIAL SELF-EFFICACY* DAN PERSEPSI
RISIKO TERHADAP PENGGUNAAN *FINTECH PAYMENT***
(Studi UMKM pada Komunitas Republik Dagang Gayeng (RDG) di
Kota Semarang)

SKRIPSI

Memenuhi Persyaratan
Untuk Mencapai Derajat Sarjana S-1
Program Studi Manajemen



Diajukan Oleh:

AISYA NUUR OKTAVIA
NPM. 221003612012558

**FAKULTAS EKONOMIKA DAN BISNIS
UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SEMARANG
2026**

HALAMAN JUDUL
PENGARUH *FINANCIAL SELF-EFFICACY* DAN PERSEPSI
RISIKO TERHADAP PENGGUNAAN *FINTECH PAYMENT*
(Studi UMKM pada Komunitas Republik Dagang Gayeng (RDG) di
Kota Semarang)

SKRIPSI

Memenuhi Persyaratan
Untuk Mencapai Derajat Sarjana S-1
Program Studi Manajemen



Diajukan Oleh:

AISYA NUUR OKTAVIA
NPM. 221003612012558

FAKULTAS EKONOMIKA DAN BISNIS
UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SEMARANG
2026

Keberhasilan ini tidak lepas dari doa, dukungan, dan kasih sayang dari orang-orang hebat di sekelilingku:

1. Untuk Mamah dan Papah: Terima kasih atas doa yang tidak pernah putus di setiap sujudnya. Terima kasih telah memberikan kepercayaan dan ruang bagiku untuk berproses, meski harus pulang larut malam atau menghabiskan waktu sehari-hari di luar rumah demi menyelesaikan skripsi ini. Doa kalian adalah bahan bakar utamaku.
2. Untuk Dosen Pembimbingku Ibu Prof. Dr. Dra. Hikmah, S.E., M.Si: Terima kasih yang sebesar-besarnya atas kesabaran, bimbingan, dan ilmu yang telah Ibu berikan. Saya sangat menghargai waktu yang Ibu luangkan di tengah kesibukan yang amat padat demi membimbing saya. Terima kasih telah bersedia menjadi kompas dan pengingat yang sabar bagi saya, bahkan saat saya sempat kehilangan arah dalam proses pengerjaan skripsi ini. Tanpa arahan dan dorongan Ibu, penelitian ini tidak akan sampai pada titik akhirnya.
3. Untuk Ulfa Aisyah Hastiwi: Terima kasih telah menjadi pendengar yang sabar atas segala keluh kesahku. Terima kasih karena selalu sigap memberikan bantuan, saran, serta masukan yang sangat berharga saat aku merasa buntu. Kehadiranmu sangat berarti dalam perjalananku.
4. Untuk Sahabat-sahabatku (Aulia Restu Ningtyas, Amalia Hasanah, Wulandari Puspaningrum, Rangga Rudyka Akbar Pamungkas, dan Dimas Adip Setyawan): Terima kasih telah menjadi "penjaga kewarasanku" di tengah hiruk-pikuk skripsi ini. Waktu luang dan momen kebersamaan kita adalah support system terbaik; tempat di mana aku bisa sejenak melepas penat tanpa merasa tertekan. Love you guys.

This is as much yours as it is mine.

Judul : Pengaruh *Financial Self-Efficacy* dan Persepsi Risiko Terhadap Penggunaan *Fintech Payment* (Studi pada Komunitas Republik Dagang Gayeng (RDG) di Kota Semarang).

Title : *The Influence of Financial Self-Efficacy and Perceived Risk on the Use of Fintech Payments: A Study on the Republik Dagang Gayeng (RDG) Community in Semarang City*

Nama : Aisya Nuur Oktavia

NPM : 221003612012558

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *Financial Self-Efficacy* dan Persepsi Risiko terhadap Penggunaan *Fintech Payment* pada UMKM Komunitas Republik Dagang Gayeng (RDG) di Kota Semarang. Menggunakan pendekatan kuantitatif, data dikumpulkan melalui kuesioner dari 225 responden dengan teknik *Proportionate Random Sampling*. Analisis data dilakukan menggunakan regresi linier berganda melalui program SPSS 25. Hasil uji kelayakan model (Uji F) menunjukkan bahwa model regresi yang digunakan dalam penelitian ini fit dan layak untuk memprediksi variabel penggunaan *Fintech Payment*. Hasil pengujian secara parsial menunjukkan bahwa *Financial Self-Efficacy* berpengaruh positif dan signifikan, serta Persepsi Risiko berpengaruh negatif dan signifikan terhadap penggunaan *Fintech Payment*.

Kata Kunci: *Financial Self-Efficacy*, Persepsi Risiko, *Fintech Payment*, UMKM, RDG Semarang.

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT atas segala rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh *Financial Self-Efficacy* dan Persepsi Risiko terhadap Penggunaan *Fintech Payment* (Studi UMKM pada Komunitas Republik Dagang Gayeng (RDG) di Kota Semarang)”. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk mencapai derajat Sarjana S-1 pada Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Universitas 17 Agustus 1945 Semarang.

Penyusunan skripsi ini merupakan sebuah proses belajar yang berharga. Penulis menyadari bahwa keberhasilan ini tidak terlepas dari dukungan, bimbingan, dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan penghargaan dan terima kasih yang tulus kepada:

1. Ibu Prof. Dr. Dra. Hikmah, S.E., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomika dan Bisnis sekaligus Dosen Pembimbing yang telah memberikan arahan, kesabaran, serta bimbingan yang sangat berharga selama proses penyusunan skripsi ini.
2. Bapak Drs. Galuh Juniarto, S.E., M.M., selaku Kepala Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas 17 Agustus 1945 Semarang atas dukungan administratif dan fasilitas selama masa studi penulis.
3. Segenap Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas 17 Agustus 1945 Semarang yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan yang menjadi landasan bagi penulis.
4. Pengurus dan Anggota Komunitas Republik Dagang Gayeng (RDG) di Kota Semarang, atas izin, kepercayaan, dan kerja sama yang sangat baik selama penulis melakukan penelitian di lapangan.
5. Kedua Orang Tua tercinta, atas kasih sayang yang tiada putus, dukungan moral yang luar biasa, serta doa yang senantiasa menyertai setiap langkah penulis dalam menempuh pendidikan.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, penulis sangat terbuka terhadap segala kritik dan saran yang membangun. Akhir kata, semoga karya ini dapat memberikan manfaat, baik bagi pengembangan ilmu manajemen maupun bagi pihak-pihak yang membutuhkan.

Semarang, Maret 2026
Penulis,

Aisya Nuur Oktavia

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	iii
ABSTRAK	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN	I-1
1.1 Latar Belakang Penelitian	I-1
1.2 Rumusan Masalah	I-6
1.3 Pertanyaan Penelitian	I-6
1.4 Tujuan Penelitian.....	I-7
1.5 Manfaat Penelitian.....	I-7
1.5.1 Dari Segi Teoritis.....	I-7
1.5.2 Dari Segi Praktis	I-7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	II-1
2.1 Telaah Teori	II-1
2.1.1 <i>Financial Self-Efficacy</i>	II-1
2.1.2 Persepsi Risiko.....	II-5
2.1.3 Penggunaan <i>Fintech Payment</i>	II-9

4.2 Analisis Regresi Linier Berganda.....	IV-10
4.3 Uji Normalistik.....	IV-12
4.4 Uji Asumsi Klasik	IV-13
4.4.1 Uji Multikolinieritas	IV-13
4.4.2 Uji Heteroskedastisitas	IV-14
4.5 Uji Kelayakan Model (Goodness of Fit)	IV-15
4.5.1 Uji Model (Uji F).....	IV-15
4.5.2 Koefisien Determinasi (R ²)	IV-16
4.6 Uji Hipotesis.....	IV-17
4.7 Pembahasan	IV-18
4.7.1 Pengaruh <i>Financial Self-Efficacy</i> Terhadap Penggunaan <i>Fintech Payment</i>	IV-18
4.7.2 Pengaruh Persepsi Risiko Terhadap Penggunaan <i>Fintech Payment</i>	IV-20
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	V-1
5.1 Kesimpulan.....	V-1
5.2 Saran	V-2
DAFTAR PUSTAKA	1
LAMPIRAN	3

DAFTAR TABEL

Nomor Tabel	Halaman
Tabel 1. 1 Hasil Pra-Survei Indentifikasi Masalah pada UMKM RDG	I-2
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	II-16
Tabel 3. 1 Variabel Penelitian.....	III-1
Tabel 3. 2 Jumlah Populasi dan Sampel Penelitian.....	III-3
Tabel 3. 3 Variabel Penelitian.....	III-5
Tabel 3. 4 Uji Validitas	III-8
Tabel 3. 5 Uji Reliabilitas	III-9
Tabel 4. 1 Jenis Kelamin, Usia, Pendidikan.....	IV-1
Tabel 4. 2 Lama Usaha Responden.....	IV-3
Tabel 4. 3 Jenis Fintech Payment yang digunakan	IV-4
Tabel 4. 4 Deskripsi Variabel Penggunaan Fintech Payment (Y)	IV-5
Tabel 4. 5 Deskripsi Variabel Financial Self-Efficacy (X2).....	IV-7
Tabel 4. 6 Deskripsi Variabel Persepsi Risiko (X2)	IV-9
Tabel 4. 7 Regresi Linier Berganda	IV-11
Tabel 4. 8 Uji Normalitas.....	IV-13
Tabel 4. 9 Uji Multikolinieritas.....	IV-14
Tabel 4. 10 Uji Heteroskedastisitas.....	IV-15
Tabel 4. 11 Uji Model (Uji F)	IV-15
Tabel 4. 12 Koefisien Determinasi (R ²)	IV-16
Tabel 4. 13 Uji Hipotesis	IV-17