

SKRIPSI

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PENGGUNAAN
APLIKASI TERHADAP NIAT BERTRANSAKSI DI LEMBAGA
PERKREDITAN DESA (LPD) DESA ADAT BATUR**



POLITEKNIK NEGERI BALI

NAMA : I MADE BILASTRA

NIM : 2415664127

**PROGRAM STUDI SARJANA TERAPAN AKUNTANSI
MANAJERIAL JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI BALI
2025**

PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PENGGUNAAN APLIKASI TERHADAP NIAT BERTRANSAKSI DI LEMBAGA PERKREDITAN DESA (LPD) DESA ADAT BATUR

I MADE BILASTRA
2415664127

(Program Studi Sarjana Terapan Akuntansi Manajerial Politeknik Negeri Bali)

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengkaji pengaruh Literasi Keuangan dan penggunaan aplikasi terhadap niat bertransaksi di LPD Desa Adat Batur. Dalam era digital saat ini, lembaga keuangan menghadapi tantangan dan peluang yang signifikan akibat perkembangan teknologi informasi. Literasi Keuangan layanan keuangan, seperti mobile banking, internet banking, dan aplikasi fintech, telah mengubah cara masyarakat berinteraksi dengan lembaga keuangan. Metode penelitian yang digunakan adalah pendekatan kuantitatif dengan desain survei. Data dikumpulkan melalui kuesioner yang disebarakan kepada 40 responden yang telah menggunakan layanan keuangan digital. Analisis data dilakukan menggunakan regresi linear untuk menguji pengaruh antara variabel Literasi Keuangan dan persepsi Penggunaan Aplikasi. Hasil penelitian menunjukkan bahwa Literasi Keuangan lembaga keuangan dan Penggunaan Aplikasi memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap Niat Bertransaksi operasional LPD. Aksesibilitas layanan digital dan keamanan data merupakan faktor utama yang memengaruhi Penggunaan Aplikasi. Selain itu, transparansi dalam penyampaian informasi juga berkontribusi terhadap meningkatnya Penggunaan Aplikasi terhadap lembaga keuangan, serta akan otomatis meningkatkan Niat Bertransaksi dari LPD Desa Adat Batur. Dasar hukum yang mendasari penelitian ini mencakup Undang-Undang No. 11 Tahun 2008 tentang Informasi dan Transaksi Elektronik (UU ITE), Undang-Undang No. 8 Tahun 1999 tentang Perlindungan Konsumen, serta berbagai peraturan dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dan Bank Indonesia. Penelitian ini memberikan rekomendasi bagi lembaga keuangan untuk terus meningkatkan keamanan, transparansi, dan edukasi kepada masyarakat mengenai layanan digital agar dapat membangun kepercayaan yang lebih kuat.

Kata Kunci: Literasi Keuangan, Kepercayaan, Niat Bertransaksi, Lembaga Keuangan, Keamanan Data, Transparansi.

*THE INFLUENCE OF FINANCIAL LITERACY AND APPLICATION USAGE
ON TRANSACTION INTENTION IN THE VILLAGE CREDIT INSTITUTION
(LPD) OF BATUR CUSTOMARY VILLAGE*

I Made Bilastra

2415664127

*(Bachelor of Applied Managerial Accounting Study Program, Bali State
Polytechnic)*

ABSTRACT

This study aims to examine the influence of Financial Literacy and the Application Usage on financial institutions in The Village Credit Institution of Batur. In today's digital era, financial institutions face significant challenges and opportunities due to the advancement of information technology. Financial literacy and the adoption of financial services such as mobile banking, internet banking, and fintech applications have transformed how people interact with financial institutions. The research method used is a quantitative approach with a survey design. Data were collected through questionnaires distributed to 40 respondents who had used digital financial services. The data were analyzed using linear regression to test the effect between the variables of Financial Literacy and the perception of Application Usage. The results show that Financial Literacy and Application Usage have a positive and significant influence on the Transaction Intention of LPD operations. The accessibility of digital services and data security are key factors influencing the use of applications. Moreover, transparency in the delivery of information also contributes to the increased use of applications in financial institutions, which in turn enhances the Transaction Intention of LPD in Batur Customary Village. The legal basis underlying this research includes Law No. 11 of 2008 on Electronic Information and Transactions (ITE Law), Law No. 8 of 1999 on Consumer Protection, as well as various regulations from the Financial Services Authority (OJK) and Bank Indonesia. This study provides recommendations for financial institutions to continuously improve security, transparency, and public education regarding digital services in order to build stronger trust.

Keywords: Financial Literacy, Trust, Transaction Intention, Financial Institutions, Data Security, Transparency.

DAFTAR ISI

Halaman Sampul Depan.....	i
Abstrak	ii
Abstrac	iii
Halaman Prasyarat Gelar Sarjana Terapan	iv
Halaman Surat Pernyataan Orisinalitas Karya ilmiah	v
Halaman Persetujuan.....	vi
Halaman Penetapan Kelulusan vii Kata Pengantar	viii
Daftar Isi	xi
Daftar Tabel.....	xii
Daftar Gambar	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah	2
C. Batasan Masalah	3
D. Tujuan dan Manfaat Penelitian	3
BAB II KAJIAN PUSTAKA	4
A. Kajian Teori	4
B. Kajian Penelitian Yang Relevan	6
C. Kerangka Pikir dan Konseptual	8
D. Hipotesa Penelitian	9
BAB III METODE PENELITIAN	12
A. Jenis Penelitian	12
B. Tempat dan Waktu Penelitian	12
C. Pupolasi dan Sampel Penelitian	12
D. Variabel Penelitian dan Definisi	14
E. Teknik dan Instrumen Pengumpulan Data	16
F. Validitas dan Reliabilitas Instrumen	17
G. Teknik Analisis Data	17
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	19
A. Deskripsi Hasil Penelitian	19
B. Hasil Uji Hipotesa/Jawaban Pertanyaan Penelitian	22
C. Pembahasan	25
D. Keterbatasan Penelitian	49
BAB V PENUTUP	51
A. Simpulan	51
B. Implikasi	51
C. Saran.....	52
DAFTAR PUSTAKA	54
LAMPIRAN-LAMPIRAN	56
LAMPIRAN KUISIONER	67

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Karakteristik responden berdasarkan jenis kelamin	19
Tabel 4,2 Karakteristik responden berdasarkan usia.....	20
Tabel 4.3 Karakteristik responden berdasarkan tingkat pendidikan	21
Tabel 4.4 Karakteristik responden berdasarkan pengalaman kerja.....	21
Tabel 4,5 Rangkuman Hasil Uji Validita.....	23
Tabel 4.6 Rangkuman Hasil Uji Realibilitas.....	27
Tabel 4.7 Kriteria dan Kategori jawaban Responden.....	28
Tabel 4.8 Deskripsi Jawaban Responden terhadap Literasi Keuangan.....	28
Tabel 4.9 Deskripsi Jawaban Responden terhadap Pengguna Aplikasi	31
Tabel 4.10 Deskripsi Jawaban Responden terhadap Niat Bertransak	33
Tabel 4.11 Uji Normalita	35
Tabel 4.12 Uji Multikolinearitas	36
Tabel 4.13 Uji Heterokedastisitas.....	37
Tabel 4.14 Rangkuman Hasil Analisis Regresi Linier Berganda.....	38
Tabel 4.15 Kooefisien Determinasi.....	39
Tabel 4,16 Hasil Uji F test	39
Tabel 4.17 Hasil Uji T.....	42

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Daerah Penolakan dan Penerimaan H_0 dengan Uji F	41
Gambar 4.2 Daerah Pengujian Penerimaan Hodengan Uji T	43
Gambar 4.3 Daerah Pengujian Penolakan dan Penerimaan H_0 dengan Uji T pada variabel Pengguna Aplikasi (x2)	45

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Literasi Keuangan membawa perubahan besar di berbagai bidang, termasuk lembaga keuangan(Sudiantini et al., 2023). Lembaga Keuangan yang memberikan layanan keuangan digital seperti mobile banking, internet banking, dan e-wallet memberikan kemudahan bagi masyarakat dalam melakukan berbagai transaksi keuangan tanpa harus mengunjungi cabang bank. Hadirnya transaksi keuangan digital dan inovasi digital lainnya membuat masyarakat dapat mengakses layanan keuangan secara lebih luas dan cepat.

Namun transformasi digital ini juga membawa tantangan baru dalam hal Penggunaan Aplikasi terhadap lembaga keuangan. Masyarakat mulai mempertanyakan aspek keamanan, privasi, dan transparansi lembaga keuangan saat mengelola data pribadi. Belakangan ini, insiden kebocoran data dan serangan siber menjadi sorotan sehingga meningkatkan kekhawatiran Pengguna Layanan terhadap keamanan layanan keuangan digital. Persepsi Penggunaan Aplikasi sangat penting bagi keberlanjutan lembaga keuangan, terutama di era digital dimana Kerja sama Lembaga keuangan dengan Masyarakat harus menjadi prioritas, sehingga Penggunaan Aplikasi kepada Lembaga Keuangan semakin meningkat.

Pemerintah dan regulator telah berusaha mengatur perkembangan layanan keuangan digital agar sesuai dengan standar keamanan dan perlindungan konsumen. Beberapa regulasi telah diterbitkan untuk

memastikan lembaga keuangan mampu melindungi data nasabah dan menjaga Penggunaan Aplikasi. Meski begitu, tantangan tetap ada, terutama dalam meningkatkan literasi digital masyarakat dan memastikan bahwa adopsi teknologi keuangan tidak mengorbankan Penggunaan Aplikasi terhadap lembaga keuangan.

Tujuan penelitian ini adalah menganalisis dampak Literasi Keuangan terhadap persepsi Penggunaan Aplikasi kepada LPD Desa Adat Batur dan mengidentifikasi faktor-faktor yang mempengaruhi Penggunaan Aplikasi di era digital ini. Dengan memahami dampak Literasi Keuangan terhadap persepsi Penggunaan Aplikasi, penelitian ini akan membantu LPD Desa Adat Batur mengembangkan strategi untuk memperkuat Penggunaan Aplikasi.

Dari fenomena yang ada sehingga penulis sangat tertarik mengambil judul **Pengaruh Literasi Keuangan Dan Penggunaan Aplikasi Terhadap Niat Bertransaksi di LPD Desa Adat Batur.**

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian latar belakang sebelumnya, maka permasalahan dalam penelitian ini adalah:

1. Bagaimana pengaruh Literasi Keuangan terhadap Niat Bertransaksi di LPD Desa Adat Batur.
2. Bagaimana Pengaruh Penggunaan Aplikasi terhadap niat bertransaksi di LPD Desa Adat Batur?
3. Bagaimana pengaruh Literasi Keuangan dan Penggunaan Aplikasi secara simultan terhadap niat bertransaksi di LPD Desa Adat Batur .

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan Penelitian

Adapun tujuan dilakukan penelitian ini adalah Menganalisis pengaruh Literasi Keuangan terhadap Niat Bertransaksi dari persepsi Penggunaan Aplikasi kepada LPD Desa Adat Batur. Sedangkan manfaat yang di dapat dari penelitian ini adalah:

2. Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat dan memberikan kontribusi bagi pengembangan penelitian akademis mengenai dampak Literasi Keuangan terhadap persepsi Penggunaan Aplikasi. Kajian ini juga dapat menjadi referensi untuk penelitian selanjutnya yang berfokus pada hubungan antara teknologi digital dan kepercayaan pada sektor keuangan. Penelitian ini memberikan panduan praktis bagi lembaga keuangan dalam menyusun kebijakan dan strategi untuk meningkatkan kepercayaan nasabah terhadap layanan digital. Selain itu, penelitian ini juga dapat memberikan masukan bagi Pembuat Peraturan dan pembuat kebijakan dalam merancang regulasi yang lebih komprehensif terkait layanan keuangan digital.

BAB V

PENUTUP

A. Simpulan

Berdasarkan hasil analisis data dan pembahasan, maka didapat simpulan hasil penelitian adalah sebagai berikut:

1. Literasi Keuangan berpengaruh signifikan Positif terhadap Niat Bertransaksi di LPD Batur.
2. Penggunaan Aplikasi berpengaruh signifikan positif terhadap Niat Bertransaksi di LPD Batur.
3. Literasi Keuangan dan Penggunaan Aplikasi secara simultan berpengaruh signifikan positif terhadap Niat Bertransaksi Aplikasi menggunakan M-Pise LPD Desa Adat Batur.

B. Implikasi

1. Implikasi Teoritis

Penelitian ini memberikan kontribusi pada pengembangan teori perilaku konsumen dan keuangan, khususnya dalam konteks lembaga keuangan lokal seperti LPD. Hasilnya mendukung penggunaan teori **Theory of Planned Behavior (TPB)** dan **Technology Acceptance Model (TAM)** dalam menjelaskan niat bertransaksi.

- **Literasi keuangan** terbukti menjadi salah satu faktor penting dalam memengaruhi niat masyarakat untuk berinteraksi dengan lembaga keuangan formal.

- Penggunaan aplikasi keuangan sebagai bentuk digitalisasi layanan berperan dalam meningkatkan kenyamanan dan kepercayaan masyarakat terhadap LPD.

2. Implikasi Praktis

Penelitian ini dapat menjadi **acuan strategis bagi pengelola LPD, pemerintah desa adat, dan regulator** dalam merancang kebijakan dan strategi pelayanan keuangan masyarakat lokal.

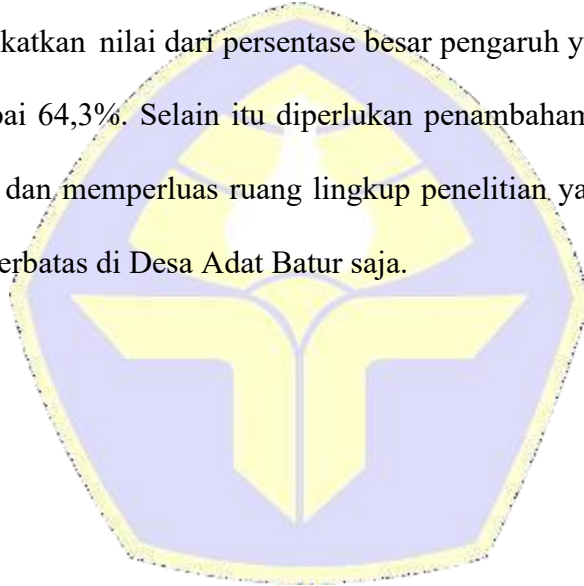
C. Saran

Dalam upaya meningkatkan Niat Bertransaksi di LPD Batur maka dapat disarankan sebagai berikut.

1. Pada variabel Literasi Keuangan, pihak perusahaan perlu mengevaluasi pada indikator yang memiliki nilai paling rendah yaitu “Saya memahami pentingnya diversifikasi dalam investasi”. Melihat hasil ini perusahaan hendaknya menyediakan panduan dan tutorial yang jelas dan mudah diikuti untuk membantu pengguna.
2. Pada variabel Penggunaan Aplikasi, pihak perusahaan perlu mengevaluasi pada indikator yang memiliki nilai terendah yaitu pernyataannya “Aplikasi M-Pise Digital memberikan manfaat yang signifikan dibandingkan metode transaksi konvensional.”. Melihat hasil penelitian tersebut pihak perusahaan dapat membuat alur kerja yang logis dan intuitif sehingga pengguna dapat

menyelesaikan tugas dengan mudah, serta sediakan fitur pencarian yang efektif untuk membantu pengguna menemukan informasi atau fitur yang mereka cari.

3. Bagi penulis selanjutnya hendaknya dapat menambahkan variabel lainnya yang mempengaruhi Niat Bertransaksi untuk meningkatkan nilai dari persentase besar pengaruh yang baru mencapai 64,3%. Selain itu diperlukan penambaham jumlah sampel dan memperluas ruang lingkup penelitian yang tidak hanya terbatas di Desa Adat Batur saja.



DAFTAR PUSTAKA

- Budianto, T., & Puspita, R. (2021).** "Analisis Dampak Literasi Keuangan terhadap Pertumbuhan Lembaga Keuangan di Indonesia." *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, 14(2), 111-123.
- Chaerunissa, R. V., & Amin, M. N. (2023).** Pengaruh Dana Pihak Ketiga dan Net Interest Perbankan Digital Sebagai Pemoderasi. *Jurnal Riset Rumpun Ilmu Ekonomi*, 2(2), 353–364.
<https://doi.org/10.55606/jurrie.v2i2.1826>
- Dawam Sahrin Najah. S (2024)** *PERAN TEKNOLOGI DALAM TRANSFORMASI EKONOMI DAN BISNIS DI ERA DIGITAL.*
- Fitriani, S., & Ismail, M. (2020).** "Inovasi Digital di Lembaga Keuangan: Studi Kasus pada Bank di Indonesia." *Jurnal Manajemen dan Bisnis*, 15(1), 75-88.
- Haryanto, F., & Handayani, S. (2022).** "Literasi Keuangan dalam Layanan Keuangan dan Implikasinya terhadap Penggunaan Aplikasi di Indonesia." *Jurnal Riset Akuntansi dan Keuangan*, 10(1), 45-60.
- Hidayat, A. (2022).** "Penggunaan Aplikasi terhadap Digital Banking di Indonesia: Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi." *Jurnal Ilmu dan Riset Manajemen*, 11(3), 1-17.
- Indriani, N., & Anwar, M. (2022).** "Literasi Keuangan Lembaga Keuangan dan Implikasinya terhadap Niat Bertransaksi Perbankan di Indonesia." *Jurnal Ekonomi dan Keuangan*, 18(2), 215-229.
- Kadlina (2024)** *EFEKTIVITAS DIGITALITASI INFORMASI AKUNTANSI TERHADAP NIAT BERTRANSAKSI KEUANGAN DI USAHA VALUTA ASING.*
- Lestari, R., & Rakhmawati, I. (2023).** "Analisis Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kepercayaan Nasabah di Lembaga Keuangan Mikro di Indonesia." *Jurnal Pengabdian Masyarakat*, 7(1), 33-44.
- Prabowo, R., & Sari, Y. (2020).** "Literasi Keuangan Layanan Keuangan dan Dampaknya terhadap Penggunaan Aplikasi: Studi Kasus pada Bank di Indonesia." *Jurnal Ekonomi dan Kebijakan*

Publik, 11(2), 167-178.

Prabowo, R., & Sari, Y. (2021). "Literasi Keuangan Layanan Keuangan dan Dampaknya terhadap Kepuasan Nasabah." *Jurnal Ilmu dan Riset Manajemen*, 10(2), 98-110.

Prasetyo, A., & Yuliana, D. (2021). "Digital Transformation in Financial Institutions: Insights from Indonesia." *Asian Journal of Innovation and Entrepreneurship*, 10(1), 55-68.

Pratiwi, D. A., & Setiawan, E. (2021). "Pengaruh Digital Banking terhadap Kepercayaan Nasabah pada Lembaga Keuangan di Indonesia." *Jurnal Ilmu Ekonomi dan Manajemen*, 7(3), 225-239.

Rizki, M. A., & Dita, F. (2021). "Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Niat Bertransaksi Lembaga Keuangan Syariah." *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam*, 5(2), 100-112.

Rizki, M. A., & Dita, F. (2021). "Pengaruh Penerapan Teknologi Digital terhadap Kepercayaan Nasabah pada Bank Syariah di Indonesia." *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam*, 5(1), 73-87.

Setyawan, A. (2021). "Persepsi Kepercayaan Masyarakat terhadap Lembaga Keuangan Digital di Indonesia." *Jurnal Aplikasi Manajemen*, 19(2), 251-260.

Sudiantini, D., Ayu, M. P., Aswan, M. C. A. S., Prastuti, M. A., & Apriliya Melani. (2023). Transformasi Digital : Dampak, Tantangan, Dan Peluang Untuk Pertumbuhan Ekonomi Digital. *Trending: Jurnal Ekonomi, Akuntansi Dan Manajemen*, 1(3), 21–30.

Sulistyo, M., & Cahyani, R. (2022). "Tren Literasi Keuangan pada Lembaga Keuangan di Indonesia: Antara Peluang dan Tantangan." *Jurnal Manajemen dan Kewirausahaan*, 13(3), 123-137.

Wibowo, A., & Cahyono, E. (2020). "Pengaruh Literasi Keuangan Layanan Keuangan Terhadap Penggunaan Aplikasi di Era Digital." *Jurnal Manajemen dan Kewirausahaan*, 8(2), 121-132.

Yulianti, D., & Herlina, D. (2022). "Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kepercayaan Nasabah di Lembaga Keuangan Digital." *Jurnal Riset Akuntansi dan Keuangan*, 10(3), 200-210.

