



**PENGARUH LITERASI, PERILAKU DAN AKURASI
PENGELOLAAN KEUANGAN TERHADAP PEMANFAATAN
FINANCIAL TECHNOLOGY UMKM DI JAKARTA BARAT**



UNIVERSITAS
MERCU BUANA
PRISKAH NAINGGOLAN
43121120052

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MERCU BUANA
JAKARTA
(2026)**



**PENGARUH LITERASI, PERILAKU DAN AKURASI
PENGELOLAAN KEUANGAN TERHADAP
PEMANFAATAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* UMKM DI
JAKARTA BARAT**

SKRIPSI

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana
Ekonomi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Manajemen**

Universitas Mercu Buana

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

PRISKAH NAINGGOLAN

43121120052

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MERCU BUANA
JAKARTA
(2026)**

SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Priskah Nainggolan

Nim : 43121120052

Program Studi : S1 Manajemen

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi ini adalah murni hasil karya saya sendiri apabila saya mengutip dari hasil karya orang lain, maka saya mencantumkan sumber sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Saya bersedia dikenai sanksi pembatalan skripsi ini apabila terbukti melakukan tindakan plagiat (penjiplakan).

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

Jakarta, 25 Mei 2025



Priskah Nainggolan

NIM 43121120052

 MERCU BUANA	BIRO PERPUSTAKAAN UNIVERSITAS MERCU BUANA	
---	--	---

No. Dokumen	1-1-3.4.11.00	Distribusi				
Tgl. Efektif	25 September 2024					

SURAT KETERANGAN HASIL UJI TURNITIN

Nama : PRISKAH NAINGGOLAN
NIM : 43121120052
Fakultas / Program Studi : FEB / Manajemen
Jenis : Skripsi
Judul Tugas Akhir : PENGARUH LITERASI, PERILAKU DAN AKURASI PENGELOLAAN KEUANGAN TERHADAP PEMANFAATAN FINANCIAL TECHNOLOGY UMKM DI JAKARTA BARAT
Hasil Pengecekan Turnitin : 21%

Telah dilakukan pengecekan Similarity menggunakan aplikasi **Turnitin** dengan hasil presentase kemiripan sebesar **21%** dan dinyatakan memenuhi syarat untuk penyerahan tugas akhir sesuai dengan ketentuan yang berlaku di Universitas Mercu Buana. Hasil uji Turnitin terlampir.

Demikian surat keterangan ini dibuat dan digunakan sebagaimana mestinya.

Jakarta, 18 April 2026
 Kepala Biro Perpustakaan

UNIVERSITA
MERCU BUANA



Muhammad Arif Budiyanto, M.Hum

Ket: Surat keterangan ini sebagai salah satu syarat untuk penyerahan tugas akhir.

2026/April/07/0000000978/Muhammad Arif Budiyanto, M.Hum

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

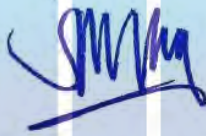
Tugas Akhir ini diajukan oleh:

Nama : Priskah Nainggolan
NIM : 43121120052
Fakultas/Program Studi : Ekonomi dan Bisnis/S1 Manajemen
Judul Tugas Akhir : Pengaruh Literasi, Perilaku dan Akurasi Pengelolaan Keuangan Terhadap Pemanfaatan Financial Technology UMKM di Jakarta Barat

Telah berhasil dipertahankan pada sidang tanggal 26 Februari 2026 dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana pada Program Studi S1 Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Mercu Buana.

Disahkan oleh :

Pembimbing



Dr. Sri Marti Pramudena, S.E., M.M
NIDN/NUPTK: 0207036501

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Ketua Program Studi S1 Manajemen



Dr. Nurul Hidayah, M.Si., Ak., CA
NIDN/NUPTK: 0307036901



Dudi Permana, Ph.D
NIDN/NUPTK: 1018037701

LPTA-03266126



Scan QR or [click here](#) to
Verification

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Tuhan yang Maha Esa sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “Pengaruh Literasi, Perilaku dan Akurasi Pengelolaan Keuangan Terhadap Pemanfaatan Financial Technology UMKM di Jakarta Barat”. Skripsi ini merupakan syarat untuk memperoleh gelar sarjana pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.

Dalam penelitian ini penulis menyadari adanya keterbatasan dan ketidaksempurnaan dalam penyusunan skripsi ini. Penulis mengucapkan banyak terimakasih khususnya kepada Dr. Sri Marti Pramudena, SE, MM selaku dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan saran, waktu, bimbingan, semangat, motivasi, pengetahuan dan nasehat yang sangat bermanfaat yang telah diberikan kepada penulis. Oleh karena itu, pada kesempatan kali ini penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini terutama kepada:

1. Prof. Dr. Ir. Andi Adriansyah, M.Eng., Selaku Rektor Universitas Mercu Buana Jakarta.
2. Dr. Nurul Hidayah, M.Si., Ak., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Mercu Buana Jakarta. vi
3. Dudi Permana, Ph.D selaku Kepala Program Studi S1 Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Mercu Buana
4. Ibu Prof. Dr. Indra Siswanti, MM, selaku dosen penelaah yang sudah membantu meninjau skripsi ini.
5. Para dosen di FEB Universitas Mercu Buana yang dengan dedikasi dan keikhlasannya mencurahkan segala ilmu yang dimilikinya untuk diberikan kepada penulis.

6. Bapak dan Ibu di bagian administrasi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana, yang dengan penuh kesabaran dan keikhlasan bersedia membantu segala urusan administrasi selama kuliah.
7. Seluruh teman-teman Manajemen S1 FEB UMB Angkatan 2021 yang tidak bisa disebutkan satu persatu. Semoga kita mewujudkan semua impian kita.
8. Teristimewa, kedua orang tua Ibu Lenni Putri Br Sinaga dan Bapak Jekalam Nainggolan yang telah memberikan doa dan dukungan baik moral maupun material yang tiada henti kepada penulis serta memberi semangat dalam menyelesaikan proposal skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini jauh dari sempurna dikarenakan terbatasnya pengalaman dan pengetahuan yang dimiliki penulis. Oleh karena itu, penulis mengharapkan segala bentuk saran, masukan dan kritik yang membangun dari berbagai pihak. Semoga skripsi ini bermanfaat dan dapat menambah pengetahuan khususnya bagi penulis dan pembaca pada umumnya. Dengan segala ketulusan dan kerendahan diri, penulis mohon maaf apabila ada kesalahan dan kelemahan dalam skripsi ini.



UNIVERSITAS Jakarta, 25 Mei 2025
MERCU BUANA

Priskah Nainggolan

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
TUGAS AKHIR DI REPOSITORI UMB**

Sebagai sivitas akademik Universitas Mercu Buana, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Priskah Nainggolan
NIM : 43121120052
Fakultas/Program Studi : Ekonomi dan Bisnis/Manajemen
Judul Disertasi : Pengaruh Literasi, Perilaku dan Akurasi
Pengelolaan Keuangan Terhadap Pemanfaatan
Financial Technology UMKM di Jakarta Barat

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, dengan ini memberikan izin dan menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Mercu Buana **Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*)** atas karya ilmiah saya yang berjudul di atas beserta perangkat yang ada (jika diperlukan).

Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Universitas Mercu Buana berhak menyimpan, mengalihmedia/format-kan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan Disertasi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

Jakarta, 09 Mei 2026

Yang menyatakan,

A handwritten signature in black ink is written over a red and yellow 10,000 Rupiah stamp. The stamp features the Garuda Pancasila emblem and the text 'REPUBLIK INDONESIA', '10000', and 'METERAL TEMPEL'. Below the stamp, the alphanumeric code 'EE324ANX400976953' is printed.

(Priskah Nainggolan)

**PENGARUH LITERASI, PERILAKU DAN AKURASI
PENGELOLAAN KEUANGAN TERHADAP PEMANFAATAN
FINANCIAL TECHNOLOGY UMKM DI Jakarta BARAT**
Priskah Nainggolan

ABSTRAK

Studi ini diinisiasi dengan tujuan sentral untuk menginvestigasi ragam determinan yang memengaruhi pemanfaatan teknologi finansial (fintech) pada pelaku UMKM di Jakarta Barat. Fokus penelitian diarahkan pada tiga aspek utama, yaitu literasi keuangan, perilaku keuangan, dan ketepatan pengelolaan keuangan, yang diasumsikan berkaitan dengan kesiapan pelaku usaha dalam menggunakan layanan fintech untuk mendukung aktivitas bisnis. Penarikan data primer dieksekusi melalui pendekatan survei berbasis kuesioner terhadap 155 unit analisis berskala UMKM yang beroperasi di kawasan Kecamatan Cengkareng, Grogol Petamburan, Kembangan, dan Palmerah. Ranah populasi pada riset ini merujuk secara spesifik pada agregat pelaku UMKM yang berkedudukan di kawasan Jakarta Barat yang memenuhi kriteria penelitian sebanyak 2.611.515 unit usaha. Penarikan ukuran sampel pada kajian ini diestimasi secara matematis menggunakan Inverse Square Root Method (ISR), yang ditujukan sebagai landasan justifikasi untuk memenuhi asumsi kecukupan data dalam eksekusi pengujian PLS-SEM. Mekanisme pencuplikan data pada riset ini dioperasionalkan menggunakan kaidah non-probability sampling, dengan rasionalisasi untuk mengakomodasi realitas kondisi serta parameter spesifik yang melekat pada semesta penelitiannya. Pengolahan dan pengujian data dilakukan dengan pendekatan Partial Least Squares (PLS) menggunakan SmartPLS. Hasil analisis menunjukkan bahwa literasi keuangan, perilaku keuangan, dan ketepatan pengelolaan keuangan memiliki hubungan yang positif dan signifikan terhadap pemanfaatan fintech. Sintesis dari hasil pengujian ini memberikan sinyalemen bahwa para pelaku UMKM yang memiliki pemahaman keuangan lebih baik, menerapkan kebiasaan keuangan yang lebih disiplin, serta melakukan pencatatan dan pengelolaan keuangan secara lebih tepat cenderung lebih terbuka dan lebih aktif memanfaatkan fintech dalam kegiatan usahanya. Implikasi penelitian menekankan pentingnya penguatan kapasitas pengelolaan keuangan UMKM melalui edukasi dan pendampingan agar adopsi fintech tidak sekadar mengikuti tren, tetapi benar-benar mendukung efisiensi dan pengambilan keputusan usaha.

Kata Kunci : Literasi, Perilaku, Akurasi Pengelolaan Keuangan, Pemanfaatan *Financial Technology*

**THE INFLUENCE OF LITERACY, BEHAVIOR AND ACCURACY OF
FINANCIAL MANAGEMENT ON THE USE OF FINANCIAL
TECHNOLOGY BY MSMEs IN WEST Jakarta**
Priskah Nainggolan

ABSTRACT

This study examines the factors influencing the use of Financial Technology (fintech) among micro, small, and medium enterprises (MSMEs) in West Jakarta. The analysis focuses on three key aspects financial literacy, financial behavior, and the accuracy of financial management which are expected to be associated with MSME owners' readiness to utilize fintech services to support their business activities. Primary data for this study were systematically gathered utilizing a structured questionnaire deployed to 155 MSME owners, representing the target population across the specific locales of Cengkareng, Grogol Petamburan, Kembangan, and Palmerah. The population in this study consists of all MSME actors in West Jakarta who meet the research criteria, totaling 2.611.515 business units. Sample size estimation was conducted via the Inverse Square Root (ISR) method to fulfill the minimum data requirements necessary for robust PLS-SEM estimations. Participant selection was executed via a non-probability sampling framework, predicated upon the specific attributes and prevailing conditions inherent to the research population. Analytical procedures for this study were operationalized through the Partial Least Squares (PLS) path modeling technique, utilizing SmartPLS as the primary statistical tool. The findings indicate that financial literacy, financial behavior, and the accuracy of financial management are positively and significantly related to fintech utilization. These results suggest that MSME owners with stronger financial understanding, more disciplined financial routines, and more accurate financial recording and management tend to be more willing and more capable of adopting fintech in their operations. The study highlights the importance of strengthening MSMEs' financial management capacity through education and assistance so that fintech adoption goes beyond following trends and instead contributes to operational efficiency and better business decision-making.

Keywords: Literacy, Behavior, Financial Management Accuracy, Financial Technology Utilization

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMBUL	0
HALAMAN JUDUL.....	i
SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI	ii
SURAT KETERANGAN HASIL UJI TURNITIN.....	iii
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	iv
KATA PENGANTAR	v
HALAMAN PERNYATAAN PERESETUJUAN	vii
ABSTRAK	viii
<i>ABSTRACT</i>	ix
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	15
C. Tujuan Penelitian	16
D. Kontribusi Penelitian.....	16
BAB II KAJIAN PUSTAKA DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	18
A. Kajian Pustaka.....	18
1. <i>Theory of Planned Behavior (TPB)</i>	18
2. <i>Technology Acceptance Model (TAM)</i>	19
3. Literasi Keuangan	20
a. Pengertian Literasi Keuangan	20
b. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Literasi Keuangan.....	21
c. Indikator Literasi Keuangan.....	21
4. Perilaku Keuangan	23
a. Pengertian Perilaku Keuangan	23
b. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Perilaku Keuangan.....	24
c. Indikator Perilaku Keuangan.....	25
5. Akurasi Pengelolaan Keuangan	26
a. Pengertian Akurasi Pengelolaan Keuangan.....	26
b. Faktor – faktor yang Mempengaruhi Akurasi Pengelolaan Keuangan .	27

c. Indikator Akurasi Penegelolaan Keuangan	28
6. Pemanfaatan <i>Financial Technology</i>	29
a. Pengertian Pemanfaatan <i>Financial Technology</i>	29
b. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Pemanfaatan <i>Financial Technology</i>	32
c. Indikator Pemanfaatan <i>Financial Technology</i>	33
B. Penelitian Terdahulu	34
C. Pengembangan Hipotesis Hubungan Antar Variabel.....	38
1. Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pemanfaatan <i>Financial Technology</i>	38
2. Pengaruh Perilaku Keuangan Terhadap Pemanfaatan <i>Financial Technology</i>	38
3. Pengaruh Akurasi Pengelolaan Keuangan Terhadap Pemanfaatan <i>Financial</i> <i>Technology</i>	39
D. Kerangka Konseptual	40
BAB III METODE PENELITIAN	41
A. Waktu dan Tempat Penelitian	41
B. Desain Penelitian	41
C. Definisi dan Operasional Variabel.....	41
1. Definisi Variabel	41
2. Operasional Variabel	43
D. Skala Pengukuran Variabel.....	44
E. Populasi dan Sampel.....	44
1. Populasi Penelitian.....	44
2. Sampel Penelitian.....	45
F. Metode Pengumpulan Data	46
G. Metode Analisis Data	47
1. Analisis Deskriptif.....	47
2. Analisis <i>Partial Least Square</i> (PLS)	47
a. Pengujian Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	48
b. Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	49
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	51
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	51
B. Hasil Penelitian.....	53
1. Deskripsi Responden.....	53

a. Pelaku UMKM	53
b. Jenis Kelamin	54
c. Lama Usaha Berjalan	54
d. Wilayah Usaha	55
e. Sektor UMKM.....	55
2. Deskripsi Variabel	56
a. Literasi Keuangan.....	56
b. Perilaku Keuangan	56
c. Akurasi Pengelolaan Keuangan.....	57
d. Pemanfaatan <i>Financial Technology</i>	58
3. <i>Outer Model</i>	59
a. <i>Convergent Validity</i>	59
b. <i>Discriminant Validity</i>	60
c. Uji Reliabilitas.....	62
4. Uji Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	63
a. <i>R-Square</i>	64
b. <i>F-Square</i>	64
c. <i>Prediction Relevance (Q2)</i>	65
d. <i>Path Coefficient</i> (Uji Hipotesis).....	65
D. Pembahasan Hasil Penelitian	67
1. Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Pemanfaatan <i>Financial Technology</i>	67
2. Pengaruh Perilaku Keuangan terhadap Pemanfaatan <i>Financial Technology</i>	69
3. Pengaruh Akurasi Pengelolaan Keuangan terhadap Pemanfaatan <i>Financial Technology</i>	71
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	74
A. Kesimpulan	74
B. Saran	75
DAFTAR PUSTAKA	77
LAMPIRAN.....	83

DAFTAR TABEL

Tabel	Judul	Halaman
Tabel 1.1	Data UMKM DKI Jakarta Tahun 2020 – 2024	7
Tabel 1.2	Pra Survei Penelitian	9
Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu	34
Tabel 3.1	Operasional Variabel	43
Tabel 3.2	Skala Likert	44
Table 4.1	Jumlah UMKM di Kota Jakarta	52
Tabel 4.2	Deskripsi Responden Pelaku UMKM	53
Tabel 4.3	Deskripsi Responden Jenis Kelamin	54
Tabel 4.4	Deskripsi Responden Lama Usaha Berjalan	54
Tabel 4.5	Deskripsi Responden Wilayah Usaha	55
Tabel 4.6	Deskripsi Responden Sekotr UMKM	55
Tabel 4.7	Deskripsi Variabel Literasi Keuangan	56
Tabel 4.8	Deskripsi Variabel Perilaku Keuangan	56
Tabel 4.9	Deskripsi Variabel Akurasi Pengelolaan Keuangan	57
Tabel 4.10	Deskripsi Variabel Pemanfaatan <i>Financial Technology</i>	58
Tabel 4.11	Outer Loadings	59
Tabel 4.12	<i>Cross Loadings</i>	60
Tabel 4.13	Uji <i>Fornell-Larcker</i>	61
Tabel 4.14	Uji Reliabilitas	62
Tabel 4.15	<i>R-Square</i>	64
Tabel 4.16	<i>F-Square</i>	64
Tabel 4.17	<i>Predictive Relevance</i>	65
Tabel 4.18	<i>Path Coefficient</i> (Uji Hipotesis)	65
Tabel 4.19	Hasil Hipotesis	72

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Judul	Halaman
Gambar 1.1	Jumlah Pengguna Internet di Indonesia	2
Gambar 1.2	Jumlah Data Pertumbuhan UMKM Kuliner di Indonesia.....	6
Gambar 1.3	Data UMKM Kuliner di Jakarta Barat	8
Gambar 2.1	Kerangka Konseptual	40
Gambar 4.1	<i>Outer Loadings</i>	59
Gambar 4.2	Inner Model	63



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Judul	Halaman
Lampiran 1	: Kuesioner Penelitian.....	83
Lampiran 2	: Hasil Analisis Statistik Deskriptif	87
Lampiran 3	: Hasil Pengujian <i>Outer Model</i> Smart PLS.....	90
Lampiran 4	: Hasil Pengujian <i>Inner Model</i> Smart PLS	92

