

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN,  
DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* TERHADAP PERILAKU  
KEUANGAN UMKM  
(Studi pada UMKM di Kabupaten Bogor, Provinsi Jawa Barat)**

**SKRIPSI**



U N I Nama : Firzah Rhamdina  
M E R C U N I M : 43119120112  
B U A N A

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MERCU BUANA  
JAKARTA  
2024**

## SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Firzah Rhamdina

NIM : 43119120112

Program Studi : S1 Manajemen

Menyatakan bahwa skripsi ini adalah murni hasil karya sendiri apabila saya mengutip dari hasil karya orang lain, maka saya mencantumkan sumbernya 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, 17 September 2024



Firzah Rhamdina  
43119120112

## LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Firzah Rhamdina  
NIM : 43119120112  
Program Studi : S1 Manajemen  
Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Dan  
*Financial Technology* Terhadap Perilaku Keuangan  
UMKM (Studi Pada UMKM Di Kabupaten Bogor,  
Provinsi Jawa Barat)  
Tanggal Sidang : 13 September 2024

Disahkan oleh :

Pembimbing



Rona Tumiur Mauli C. Simorangkir, S.E., M.M

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Ketua Program Studi S1 Manajemen



Dr. Nurul Hidayah, M.Si., Ak., CA



Dudi Permana, Ph.D

LPTA 04244433



Please Scan QRCode to [Verify](#)

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan menganalisis pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan, dan *financial technology* terhadap perilaku keuangan UMKM. Jenis penelitian ini adalah penelitian kuantitatif, dengan menggunakan metode kausalitas dan jenis data yang digunakan adalah data primer. Populasi dalam penelitian ini sejumlah 506.347 adalah UMKM yang berdomisili di Kabupaten Bogor, Provinsi Jawa Barat. Sampel yang dipergunakan adalah sebanyak 400 UMKM, dihitung berdasarkan rumus Slovin. Metode penarikan sampel menggunakan *Random Sampling*, dengan instrument penelitian adalah kuesioner yang disebar menggunakan *Google Form* dan diisi langsung oleh responden. Metode analisis data menggunakan *Partial Least Square Structural Equation Modeling (PLS-SEM)* dengan menggunakan alat analisis software SmartPLS versi 3.0. Penelitian ini membuktikan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan UMKM. Inklusi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan UMKM, *Financial Technology* berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan UMKM. Dalam penelitian ini memiliki keterbatasan, seperti ruang lingkup, jumlah variabel, dan teori penelitian. Untuk meningkatkan hasil penelitian ini, beberapa saran dapat dipertimbangkan yaitu praktisi disarankan untuk menambah variabel dan memperluas ruang lingkup penelitian. Secara teoritis, penambahan teori relevan dapat memperdalam analisis. Pemerintah, Dinas Koperasi & UMKM Kabupaten Bogor, dan OJK diharapkan mengevaluasi regulasi *financial technology* serta menyediakan pelatihan tentang literasi keuangan dan keamanan penggunaan *financial technology* untuk mendukung pertumbuhan UMKM.

**Kata Kunci:** Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, *Financial Technology*, Perilaku Keuangan, UMKM.

## **ABSTRACT**

*This study aims to test and analyze the influence of financial literacy, financial inclusion, and financial technology on the financial behavior of MSMEs. This type of research is quantitative research, using the causality method and the type of data used is primary data. The population in this study amounted to 506,347 MSMEs domiciled in Bogor Regency, West Java Province. The sample used was 400 MSMEs, calculated based on the Slovin formula. The sampling method used Random Sampling, with the research instrument being a questionnaire distributed using Google Form and filled in directly by respondents. The data analysis method uses Partial Least Square Structural Equation Modeling (PLS-SEM) using the SmartPLS version 3.0 software analysis tool. This study proves that financial literacy has a positive and significant effect on the financial behavior of MSMEs. Financial inclusion has a positive and significant effect on the financial behavior of MSMEs, Financial Technology has a positive and significant effect on the financial behavior of MSMEs. This study has limitations, such as scope, number of variables, and research theory. To improve the results of this study, several suggestions can be considered, namely practitioners are advised to add variables and expand the scope of research. Theoretically, the addition of relevant theories can deepen the analysis. The government, Bogor Regency Cooperative & MSME Agency, and OJK are expected to evaluate financial technology regulations and provide training on financial literacy and safe use of financial technology to support the growth of MSMEs.*

**Keywords:** *Financial Literacy, Financial Inclusion, Financial Technology, Financial Behavior, MSMEs.*

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas limpahan rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “**Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan *Financial Technology* Terhadap Perilaku Keuangan UMKM**”. Skripsi ini merupakan syarat untuk memperoleh gelar sarjana pada Program Studi S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.

Dalam penelitian ini, penulis menyadari bahwa sebagai manusia biasa yang tidak lepas dari kesalahan dan kekurangan akibat keterbatasan pengetahuan serta pengalaman. Penyusunan skripsi ini tentunya tidak lepas dari bimbingan Ibu Rona Tumiur Mauli Carolin Simorangkir, SE. MM, CMA, selaku dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan saran, waktu, bimbingan, semangat, ilmu pengetahuan, dan nasehat-nasehat yang sangat bermanfaat kepada penulis. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis juga ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Andi Adriansyah, M.Eng, selaku Rektor Universitas Mercu Buana.
2. Ibu Dr. Nurul Hidayah, M.Si, Ak, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Mercu Buana.
3. Bapak Dudi Permana, Ph.D, selaku Ketua Program Studi S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Mercu Buana.

4. Ibu Dr. Daru Asih, S.E, M.Si selaku Kepala Biro Kewirausahaan, Universitas Mercu Buana.
5. Para dosen di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana yang telah mencurahkan segala ilmu yang dimilikinya kepada penulis selama kuliah.
6. Bapak dan Ibu bagian administrasi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana yang telah sabar dan ikhlas bersedia membantu segala urusan administrasi selama penulis kuliah.
7. Kedua orang tua Bapak Raden Endang Surahman dan Ibu Fatimah yang senantiasa mencurahkan kasih sayang, doa dan usahanya untuk penulis baik dalam proses penulisan skripsi ini maupun seluruh kegiatan dalam hidup penulis.
8. Kakak dan adik tercinta Firda Aulia dan Desty Rahmania yang telah memberikan do'a, semangat dan dukungan penuh kepada penulis.
9. Anto Hermawan selaku kekasih penulis, terima kasih telah menjadi salah satu penyemangat, pendengar keluh kesah dalam penulisan skripsi, penasehat yang baik dan senantiasa memberikan cinta dan kasih sayang kepada penulis.
10. Teman-teman seperjuangan khususnya "Rebahan" dan teman jurusan manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana angkatan 36 yang telah memberikan motivasi kepada penulis untuk menyelesaikan penyusunan skripsi ini.

11. Bapak dan Ibu Dinas Koperasi & UMKM Kabupaten Bogor yang sabar dan ikhlas bersedia membantu segala urusan administrasi penulis demi kebutuhan penelitian.
12. Seluruh Pemilik UMKM di Kabupaten Bogor yang telah bersedia menjadi responden.

Akhir kata penulis mengucapkan banyak terima kasih atas segala bantuan dan dukungan yang telah diberikan, semoga segala kebaikan yang telah diberikan tersebut mendapatkan balasan yang baik dari Allah SWT. Besar harapan penulis agar skripsi ini memiliki manfaat yang besar nantinya.



Jakarta, Mei 2024

Penulis,

UNIVERSITAS  
MERCU BUANA

Firzah Rhamdina

43119120112



## DAFTAR ISI

	<b>Halaman</b>
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI</b> .....	ii
<b>LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI</b> .....	iii
<b>ABSTRAK</b> .....	iv
<b>ABSTRACT</b> .....	v
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	vi
<b>DAFTAR ISI</b> .....	ix
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xii
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xiii
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xiv
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
A. Latar Belakang Penelitian .....	1
B. Rumusan Masalah Penelitian .....	11
C. Tujuan Penelitian.....	12
D. Kontribusi Penelitian.....	12
1. Kontribusi Praktis .....	12
2. Kontribusi Teoritis .....	13
2. Kontribusi Kebijakan .....	13
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS</b> .....	15
A. Landasan Teori.....	15
B. Kajian Pustaka.....	18
1. Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM).....	18
2. Perilaku Keuangan .....	20
3. Literasi Keuangan .....	23
4. Inklusi Keuangan .....	26
5. <i>Financial Technology (Fintech)</i> .....	30
C. Penelitian Terdahulu.....	34

D. Pengembangan Hipotesis .....	45
E. Rerangka Penelitian .....	48
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>49</b>
A. Waktu dan Tempat Penelitian .....	49
B. Desain Penelitian .....	49
C. Definisi dan Operasionalisasi Variabel .....	50
1. Definisi Variabel .....	50
2. Operasional Variabel.....	51
D. Skala Pengukuran.....	55
E. Populasi dan Sampel.....	56
1. Populasi Penelitian .....	56
2. Sampel Penelitian.....	57
F. Metode Pengumpulan Data.....	58
G. Metode Analisis Data .....	58
1. Analisis Deskriptif Variabel.....	58
2. Uji Instrumen .....	59
3. Analisis <i>Partial Least Square</i> .....	59
a. Pengertian <i>Partial Least Square</i> .....	59
b. Evaluasi Model Pengukuran ( <i>Outer Model</i> ) .....	60
c. Evaluasi Model Struktural ( <i>Inner Model</i> ) .....	63
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>66</b>
A. Analisis Deskriptif .....	66
B. Hasil Analisis Data .....	70
1. Hasil Uji Model Pengukuran ( <i>Outer Model</i> ) .....	70
2. Hasil Uji Model Struktural ( <i>Inner Model</i> ) .....	76
C. Pembahasan Hasil Penelitian.....	80
1. Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Keuangan UMKM .....	80
2. Pengaruh Inklusi Keuangan terhadap Perilaku Keuangan UMKM .....	81
3. Pengaruh <i>Financial Technology</i> terhadap Perilaku Keuangan UMKM ...	83
<b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>85</b>
A. Simpulan .....	85

B. Saran.....	87
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>90</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>95</b>



## DAFTAR TABEL

	<b>Halaman</b>
Tabel 1.1 Jumlah UMKM Kabupaten/Kota ..... di Provinsi Jawa Barat Tahun 2021	10
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....	40
Tabel 3.1 Operasional Variabel .....	52
Tabel 3.2 Instrumen <i>Skala Likert</i> .....	56
Tabel 4.1 Deskriptif Skala Ordinal Responden .....	67
Tabel 4.2 Deskriptif Responden .....	67
Tabel 4.3 Usia .....	67
Tabel 4.4 Pendidikan .....	68
Tabel 4.5 Jenis Kelamin .....	68
Tabel 4.6 Pendapatan Pertahun.....	69
Tabel 4.7 Umur Usaha .....	69
Tabel 4.8 Lokasi Usaha .....	70
Tabel 4.9 Hasil Pengujian <i>Convergent Validity</i> .....	71
Tabel 4.10 Hasil Pengujian AVE .....	73
Tabel 4.11 Hasil Pengujian <i>Discriminant Validity (Cross Loading)</i> .....	74
Tabel 4.12 Hasil Pengujian <i>Discriminant Validity (Fornell Lacker Criterium)</i> ...	75
Tabel 4.13 Hasil Pengujian <i>Composite Reliability dan Cronbach's Alpha</i> .....	75
Tabel 4.14 Nilai <i>R-Square (R<sup>2</sup>)</i> .....	76
Tabel 4.15 Hasil Pengujian Hipotesis .....	78

## DAFTAR GAMBAR

	<b>Halaman</b>
Gambar 1.1 Grafik UMKM ASEAN .....	1
Gambar 1.2 Grafik Perumbuhan KUR .....	2
Gambar 1.3 Grafik Kemampuan UMKM Bertahan Dengan Modal.....	3
Gambar 1.4 Indeks Literasi Keuangan SNLIK Tahun 2022 .....	6
Gambar 1.5 Indeks Inklusi Keuangan SNLIK Tahun 2022 .....	7
Gambar 1.6 Jenis <i>Fintech</i> Paling Sering Digunakan Masyarakat Indonesia .....	9
Gambar 2.1 Rerangka Penelitian .....	48
Gambar 3.1 Model <i>Partial Least Square</i> .....	60
Gambar 4.1 Hasil Alogaritma PLS .....	72
Gambar 4.2 Hasil Pengujian <i>Boostraping</i> .....	79

## DAFTAR LAMPIRAN

	<b>Halaman</b>
Lampiran 1.1 Surat Ijin Penelitian .....	95
Lampiran 1.1 Surat Persetujuan Ijin Penelitian .....	96
Lampiran 1.1 Surat Ijin Penyebaran Kuesioner .....	97
Lampiran 1.2 Kuesioner Penelitian .....	98
Lampiran 1.3 Hasil Tanggapan Responden .....	100
Lampiran 1.4 Hasil Uji Model Pengukuran ( <i>Outer Model</i> ) .....	140
Lampiran 1.5 Hasil Uji Model Struktural ( <i>Inner Model</i> ) .....	143

