

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN TERHADAP PERILAKU  
KEUANGAN DENGAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* SEBAGAI  
VARIABEL MEDIASI PADA UMKM BIDANG KULINER DI  
DKI JAKARTA**

**Yulieta Putri Anggraini**

**1701620065**



*Intelligentia - Dignitas*

**Skripsi ini disusun sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh Gelar  
Sarjana Pendidikan pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri  
Jakarta**

**PROGRAM STUDI PENDIDIKAN EKONOMI**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA**

**2025**

***THE INFLUENCE OF FINANCIAL LITERACY ON FINANCIAL  
BEHAVIOR WITH FINANCIAL TECHNOLOGY AS A  
MEDIATING VARIABLE ON CULINARY MSMES IN DKI  
JAKARTA***

**Yulieta Putri Anggraini**

**1701620065**



*Intelligentia - Dignitas*

*This thesis was prepared as one of the requirements to obtain a Bachelor of Education Degree at the Faculty of Economics and Business, State University of Jakarta*

***ECONOMICS EDUCATION STUDY PROGRAM***


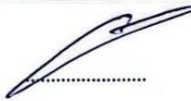
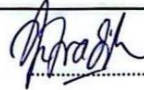



***FACULTY OF ECONOMICS AND BUSINESS***

***STATE UNIVERSITY OF JAKARTA***

***2025***

# LEMBAR PENGESAHAN

## Lembar Pengesahan Skripsi

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI			
<b>Penanggung Jawab</b> <b>Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis</b>  <b>Prof. Dr. Mohamad Rizan, M.M.</b> <b>NIP 197206272006041001</b>			
No	Nama	Tanda Tangan	Tanggal
1	Dr. Karuniana Dianta A. S, S.IP., M.E. NIP 198009242008121002 (Ketua Sidang)		18/2/2025
2	Fitra Dila Lestari, M.Pd NIP 198905232023212032 (Penguji 1)		17/2/2025
3	Prof. Dr. Saparuddin M, S.E., M.Si NIP 197701152005011001 (Penguji 2)		17/2/2025
4	Dr. Agus Wibowo, S.Pd.I., S.Pd., M.Pd NIP 198202172015041001 (Pembimbing 1)		18/2/2025
5	Dr. Suparno, S.Pd., M.Pd NIP 197908282014041001 (Pembimbing 2)		20/2/2025
Nama : Yulieta Putri Anggraini No. Registrasi : 1701620065 Program Studi : S1 Pendidikan Ekonomi Tanggal Lulus : 4 Februari 2025			

F072020

# LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS DAN TEKNOLOGI  
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA  
UPT PERPUSTAKAAN

Jalan Rawamangun Muka Jakarta 13220  
Telepon/Faksimili: 021-4894221  
Laman: [lib.unj.ac.id](http://lib.unj.ac.id)

## LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika Universitas Negeri Jakarta, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Yulieta Putri Anggraini  
NIM : 1701620065  
Fakultas/Prodi : Ekonomi dan Bisnis / S1 Pendidikan Ekonomi  
Alamat email : yulietarean@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UPT Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah:

Skripsi  Tesis  Disertasi  Lain-lain (... ..)

yang berjudul :

Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Keuangan dengan *Financial Technology* sebagai

Variabel Mediasi pada UMKM Bidang Kuliner di DKI Jakarta

Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini UPT Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmediakan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (*database*), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 16 Februari 2025

Penulis

( Yulieta Putri Anggraini )

## PERNYATAAN ORISINALITAS

### PERNYATAAN ORISINALITAS

Dengan ini saya menyatakan bahwa:

1. Skripsi ini merupakan karya asli dan belum pernah diajukan untuk mendapat gelar akademik sarjana, baik di Universitas Negeri Jakarta maupun perguruan tinggi lain.
2. Skripsi ini belum pernah dipublikasikan, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan daftar pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di Universitas Negeri Jakarta.

Jakarta, 26 Februari 2025

Yang Membuat Pernyataan



Yulieta Putri Anggraini

NIM. 1701620065

## ABSTRAK

Yulietta Putri Anggraini. 1701620065. Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Keuangan dengan *Financial Technology* sebagai Variabel Mediasi pada UMKM Bidang Kuliner di DKI Jakarta. Skripsi. Program Studi Pendidikan Ekonomi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Negeri Jakarta. 2025.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku keuangan pada UMKM bidang kuliner di DKI Jakarta, menganalisis pengaruh literasi keuangan terhadap *financial technology* pada UMKM bidang kuliner di DKI Jakarta, menganalisis pengaruh *financial technology* terhadap perilaku keuangan pada UMKM bidang kuliner di DKI Jakarta, dan menganalisis *financial technology* dalam memediasi pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku keuangan pada UMKM bidang kuliner di DKI Jakarta. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode kuantitatif. Sumber data yang digunakan dalam penelitian ini yaitu data primer. Metode pengambilan data dengan metode kuesioner. Teknik analisis data menggunakan analisis deskriptif dan analisis SEM-PLS dengan *software* SmartPLS versi 4.1.0.9. Sampel pada penelitian ini sebanyak 100 responden. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan pada UMKM bidang kuliner di DKI Jakarta, literasi keuangan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap *financial technology* pada UMKM bidang kuliner di DKI Jakarta, *financial technology* memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan pada UMKM bidang kuliner di DKI Jakarta, dan *financial technology* memediasi pengaruh literasi keuangan secara positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan pada UMKM bidang kuliner di DKI Jakarta.

**Kata Kunci:** Literasi, Keuangan, Perilaku, Teknologi



## **ABSTRACT**

*Yulieta Putri Anggraini. 1701620065. The Influence of Financial Literacy on Financial Behavior with Financial Technology as a Mediating Variable on Culinary MSMEs in DKI Jakarta. Thesis. Economics Education Study Program, Faculty of Economics and Business, State University of Jakarta. 2025.*

*This study aims to analyze the effect of financial literacy on financial behavior in culinary MSMEs in DKI Jakarta, analyze the effect of financial literacy on financial technology in culinary MSMEs in DKI Jakarta, analyze the effect of financial technology on financial behavior in culinary MSMEs in DKI Jakarta, and analyze financial technology in mediating the effect of financial literacy on financial behavior in culinary MSMEs in DKI Jakarta. The method used in this research is quantitative method. The data source used in this research is primary data. The data collection method is the questionnaire method. The data analysis technique uses descriptive analysis and SEM-PLS analysis with SmartPLS software version 4.1.0.9. The sample in this study were 100 respondents. The results of this study indicate that financial literacy has a positive and significant effect on financial behavior in culinary MSMEs in DKI Jakarta, financial literacy has a positive and significant effect on financial technology in culinary MSMEs in DKI Jakarta, financial technology has a positive and significant effect on financial behavior in culinary MSMEs in DKI Jakarta, and financial technology mediates the positive and significant effect of financial literacy on financial behavior in culinary MSMEs in DKI Jakarta.*

**Keywords:** *Literacy, Financial, Behavior, Technology*

## LEMBAR PERSEMBAHAN

*Terima kasih kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, hidayah, serta kemudahan-Nya sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Tanpa pertolongan dan kasih sayang-Nya, perjalanan ini tentu tidak akan berjalan dengan lancar.*

*Terima kasih untuk mama dan kakak-kakak yang telah memberikan dukungan, cinta, dan semangat yang tiada henti selama proses penyelesaian skripsi ini. Tanpa bantuan dan pengorbanan kalian, tentu tidak akan bisa sampai pada titik ini.*

*Terima kasih untuk Bapak/Ibu Dosen atas kesabaran, waktu, serta dedikasi yang telah diberikan, sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.*

*Terima kasih untuk sahabat-sahabat tercinta yang selalu memberikan dukungan, semangat, dan bantuan di setiap prosesnya. Terima kasih atas kebersamaan, motivasi, serta tawa yang menjadi penyemangat di saat-saat sulit.*

*Terima kasih, diriku. Terima kasih sudah bertahan, berjuang, dan tidak menyerah meskipun banyak tantangan dan rintangan yang harus dilalui. Terima kasih telah terus melangkah meski lelah, terus berusaha meski ragu, dan tetap percaya meski perjalanan ini terasa berat.*



## KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan petunjuk yang dibutuhkan penulis untuk menyelesaikan skripsi ini. Salah satu prasyarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Pendidikan pada Program Studi Pendidikan Ekonomi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta adalah menyelesaikan skripsi “Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Keuangan dengan *Financial Technology* sebagai Variabel Mediasi pada UMKM Bidang Kuliner di DKI Jakarta”. Dengan bimbingan dan bantuan dari berbagai pihak, skripsi ini pada akhirnya dapat diselesaikan meskipun banyak tantangan yang sering dihadapi oleh penulis. Sebagai hasilnya, penulis berterima kasih kepada:

1. Prof. Dr. Mohamad Rizan, M.M., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta.
2. Dr. Agus Wibowo, S.Pd.I., S.Pd., M.Pd., selaku Staff Ahli Rektor UNJ dan Dosen Pembimbing I yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan arahan, dukungan, dan saran sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
3. Dr. Suparno, S.Pd., M.Pd., selaku Koordinator Program Studi Pendidikan Ekonomi dan Dosen Pembimbing II yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan arahan, dukungan, dan saran sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
4. Keluarga tercinta, yang tidak pernah berhenti mendoakan dan mendukung penulis.

5. Rekan-rekan S1 Pendidikan Ekonomi terkhusus Aini, April, dan Nirma yang sudah sama-sama berjuang dalam perkuliahan hingga menyelesaikan skripsi.
6. Teman terdekat penulis terkhusus Nisa dan Nurul yang telah memberikan saran, semangat, dan dukungan.

Oleh karena itu, penulis menyajikan kata pengantar ini dengan sepenuhnya menyadari bahwa masih terdapat sejumlah kekurangan teknis dan penyusunan dalam skripsi ini. Dengan demikian, penulis mengharapkan kritik dan rekomendasi yang berguna untuk menjadikannya lebih baik. Selain itu, penulis berharap skripsi ini dapat membantu para pembaca dan penulis lain dalam pengembangan ilmu pengetahuan.

Jakarta, Januari 2025

Penulis



Yulieta Putri Anggraini

## DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN .....	iii
LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	iv
PERNYATAAN ORISINALITAS.....	v
ABSTRAK .....	vi
ABSTRACT .....	vii
LEMBAR PERSEMBAHAN .....	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR GAMBAR .....	xv
DAFTAR TABEL .....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN .....	xviii
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Penelitian .....	1
1.2 Pertanyaan Penelitian .....	7
1.3 Tujuan Penelitian .....	7
1.4 Manfaat Penelitian.....	8
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA .....</b>	<b>10</b>

2.1 Teori Pendukung.....	10
2.1.1 <i>Theory of Planned Behavior</i> (TPB).....	10
2.1.2 <i>Technology Acceptance Model</i> (TAM).....	11
2.1.3 Perilaku Keuangan.....	12
2.1.4 Literasi Keuangan.....	16
2.1.5 <i>Financial Technology</i> .....	19
2.1.6 UMKM.....	22
2.2 Hasil Penelitian yang Relevan.....	23
2.3 Kerangka Teori.....	28
2.4 Pengembangan Hipotesis.....	32
<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>	<b>34</b>
3.1 Waktu dan Tempat Penelitian.....	34
3.2 Desain Penelitian.....	34
3.3 Populasi dan Sampel.....	35
3.4 Pengembangan Instrumen.....	37
3.4.1 Perilaku Keuangan (Y).....	37
3.4.2 Literasi Keuangan (X).....	39
3.4.3 <i>Financial Technology</i> (Z).....	42
3.4.4 Skala Pengukuran.....	44
3.5 Teknik Pengumpulan Data.....	44

3.6 Teknik Analisis Data.....	45
3.6.1 Model Pengukuran ( <i>Outer Model</i> ).....	45
3.6.2 Model Struktural ( <i>Inner Model</i> ) .....	46
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>49</b>
4.1 Deskripsi Data .....	49
4.1.1 Analisis Deskriptif Variabel .....	50
4.2 Hasil Penelitian.....	56
4.2.1 Model Pengukuran ( <i>Outer Model</i> ).....	56
4.2.2 Model Struktural ( <i>Inner Model</i> ) .....	60
4.2.3 Pembahasan .....	65
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>72</b>
5.1 Kesimpulan.....	72
5.2 Implikasi.....	73
5.2.1 Implikasi Teoritis .....	73
5.2.2 Implikasi Praktis .....	73
5.3 Keterbatasan Penelitian .....	74
5.4 Rekomendasi .....	75
5.4.1 Rekomendasi Bagi UMKM .....	75
5.4.2 Rekomendasi Bagi Pemerintah .....	75
5.4.3 Rekomendasi Bagi Penelitian Selanjutnya .....	76



**DAFTAR PUSTAKA..... 77**

**DAFTAR LAMPIRAN ..... 82**



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Jumlah UMKM Bidang Kuliner di DKI Jakarta Tahun 2024 .....	3
Gambar 1.2 Pra Riset Perilaku Keuangan UMKM .....	4
Gambar 2.1 Kerangka Teori .....	32
Gambar 4.1 Hasil Uji <i>Outer Model</i> Awal .....	57
Gambar 4.2 Hasil Uji <i>Outer Model</i> Akhir .....	58



## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Hasil Penelitian yang Relevan.....	23
Tabel 3.1 Daftar Populasi Penelitian.....	35
Tabel 3.2 Distribusi Sampel Penelitian.....	36
Tabel 3.3 Dimensi dan Indikator Perilaku Keuangan.....	38
Tabel 3.4 Kisi-Kisi Instrumen Perilaku Keuangan.....	38
Tabel 3.5 Dimensi dan Indikator Literasi Keuangan.....	40
Tabel 3.6 Kisi-Kisi Instrumen Literasi Keuangan.....	41
Tabel 3.7 Dimensi dan Indikator <i>Financial Technology</i> .....	42
Tabel 3.8 Kisi-Kisi Instrumen <i>Financial Technology</i> .....	43
Tabel 3.9 Skala Likert.....	44
Tabel 4.1 Karakteristik Responden.....	49
Tabel 4.2 Penilaian Analisis Deskriptif.....	51
Tabel 4.3 Perilaku Keuangan.....	51
Tabel 4.4 Literasi Keuangan.....	53
Tabel 4.5 <i>Financial Technology</i> .....	55
Tabel 4.6 <i>Fornell-Larcker Criterion</i> .....	58
Tabel 4.7 <i>Cross Loadings</i> .....	59
Tabel 4.8 <i>Composite Reliability</i> .....	60
Tabel 4.9 <i>R-square</i> .....	61
Tabel 4.10 <i>f-square</i> .....	61
Tabel 4.11 <i>Q-square</i> .....	62

Tabel 4.12 VIF <i>Inner Model</i> .....	62
Tabel 4.13 Uji Hipotesis Langsung.....	64
Tabel 4.14 Uji Hipotesis Tidak Langsung.....	64



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	82
Lampiran 2 Surat Perizinan Penelitian.....	87
Lampiran 3 Dokumentasi Penelitian.....	88
Lampiran 4 Tabulasi Hasil Data.....	89
Lampiran 5 Identitas Responden.....	100
Lampiran 6 Lembar Perbaikan SUP.....	102
Lampiran 7 Lembar Konsultasi.....	102
Lampiran 8 Surat Persetujuan Sidang Skripsi.....	103
Lampiran 9 Hasil Turnitin.....	104
Lampiran 10 Riwayat Hidup Penulis.....	105