

ANALISIS PERAN LITERASI KEUANGAN, *FINANCIAL TECHNOLOGY*, DAN INKLUSI KEUANGAN TERHADAP KINERJA UMKM DI KOTA BEKASI

SEPRITA MIA SARI

1701621127



Skripsi ini disusun sebagai salah satu persyaratan agar dapat memperoleh gelar Sarjana Pendidikan pada Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta

PROGRAM STUDI S1 PENDIDIKAN EKONOMI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA

2025

**ANALYSIS OF THE ROLE OF FINANCIAL LITERACY,
FINANCIAL TECHNOLOGY, AND FINANCIAL INCLUSION
ON THE PERFORMANCE OF MSMES IN BEKASI CITY**

SEPRITA MIA SARI

1701621127



This thesis is written as one of the requirements for obtaining a Bachelor of Education degree from the Faculty of Economics, Jakarta State University.

BACHELOR OF ECONOMIC EDUCATION STUDY PROGRAM

FACULTY OF ECONOMICS AND BUSINESS

JAKARTA STATE UNIVERSITY

2025

ABSTRAK

Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) memiliki peran strategis dalam mendorong pertumbuhan ekonomi nasional, termasuk di Kota Bekasi yang menunjukkan peningkatan signifikan, khususnya pada sektor kuliner. Namun, tantangan seperti rendahnya literasi keuangan, kurangnya pemanfaatan teknologi finansial, dan keterbatasan akses terhadap layanan keuangan masih menjadi hambatan dalam meningkatkan kinerja UMKM. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan, financial technology, dan inklusi keuangan terhadap kinerja UMKM di Kota Bekasi. Metode yang digunakan adalah kuantitatif dengan pendekatan deskriptif. Data diperoleh melalui kuesioner kepada 100 pelaku UMKM sektor kuliner dan dianalisis menggunakan metode Partial Least Square-Structural Equation Modeling (PLS-SEM). Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap financial technology dan inklusi keuangan. Ketiganya juga terbukti memiliki pengaruh langsung maupun tidak langsung terhadap peningkatan kinerja UMKM.

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

Intelligentia - Dignitas

ABSTRACT

Seprita Mia Sari, Analysis of the Role of Financial Literacy, Financial Technology, and Financial Inclusion on the Performance of MSMEs in Bekasi City. Thesis, Jakarta: Economic Education Study Program, Faculty of Economics and Business, Jakarta State University.

Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs) play a strategic role in driving national economic growth, including in Bekasi City, which has shown significant growth, particularly in the culinary sector. However, challenges such as low financial literacy, underutilization of financial technology, and limited access to financial services remain obstacles to improving MSME performance. This study aims to analyze the influence of financial literacy, financial technology, and financial inclusion on MSME performance in Bekasi City. The method used was quantitative with a descriptive approach. Data were obtained through questionnaires to 100 MSMEs in the culinary sector and analyzed using Partial Least Squares-Structural Equation Modeling (PLS-SEM). The results show that financial literacy has a significant effect on financial technology and financial inclusion. All three have been shown to have both direct and indirect effects on improving MSME performance.

Keywords: Financial Literacy, Financial Technology, Financial Inclusion, MSME

Intelligentia - Dignitas

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Lembar Pengesahan Skripsi

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI			
Penanggung Jawab Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  Prof. Dr. Mohamad Rizan, S.E., M.M NIP. 19720627006041001			
No	Nama	Tanda Tangan	Tanggal
1	Prof. Dr. Saparuddin M, SE., M.Si NIP. 197701152005011001 (Ketua Penguji)		22/07/2025
2	Dr. Herlita, S.Sos., M.Ec.Dev NIP. 198401062014042002 (Penguji 1)		22/07/2025
3	Aditya Pratama, S.Pd., M.Pd NIP. 198903242019031009 (Penguji 2)		18/07/2025
4	Dr. Suparno, S.Pd, M.Pd NIP. 197908282014041001 (Pembimbing 1)		22/07/2025
5	Fitra Dila Lestari, M.Pd NIP. 198905232023212032 (Pembimbing 2)		22/07/2025
Nama : Seprita Mia Sari No. Registrasi : 1701621127 Program Studi : Pendidikan Ekonomi Tanggal Lulus : 15 Juli 2025			

Catatan : - diketik dengan huruf times new roman ukuran 12
 - dibuat rangkap lima tanda tangan asli dengan bolpoint warna biru

LEMBAR ORISINALITAS

LEMBAR ORISINALITAS

Dengan ini saya menyatakan bahwa:

1. Skripsi ini merupakan karya asli dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar akademik sarjana, baik di Universitas Negeri Jakarta maupun di Perguruan Tinggi lain.
2. Skripsi ini belum dipublikasikan kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama penulis dan dicantumkan pada daftar pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakberatan, maka saya bersedia menerima sanksi akademik yang berlaku.

Jakarta, 25 Juli 2025

Yang Membuat Pernyataan



Seprita Mia Sari

NIM. 1701621127

Intelligentia - Dignitas



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

**LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

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

Nama : Seprita Mia Sari
NIM : 1701621127
Fakultas/Prodi : Fakultas Ekonomi dan Bisnis/ Prodi Pendidikan Ekonomi
Alamat email : seprita89@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 :

Analisis Peran Literasi Keuangan, *Financial Technology*, dan Inklusi Keuangan Terhadap
Kinerja UMKM di Kota Bekasi

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, 28 Juli 2025

Penulis

(Seprita Mia Sari)

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas rahmat, ridha, dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini. Adapun judul skripsinya yaitu “Analisis Peran Literasi Keuangan, *Financial Technology*, dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM di Kota Bekasi”. Skripsi ini disusun untuk memenuhi syarat kelulusan dan memperoleh gelar sarjana (S.Pd) pada program studi Pendidikan Ekonomi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Negeri Jakarta. Penulisan skripsi ini tentunya tidak lepas dari bantuan, dukungan, dan bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Allah SWT yang senantiasa memberikan kekuatan, kesehatan, dan kesabaran selama proses pengerjaan skripsi
2. Kedua orangtua tercinta penulis Bapak Warsono dan Ibu Riyani, serta kedua kakak penulis yaitu Widya Nita Sari dan Dina Rahma Nia Sari yang senantiasa mendoakan dan memberikan dukungan moral serta material
3. Prof. Dr. Mohamad Rizan, S.E., M.M, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta
4. Dr. Suparno, S.Pd., M.Pd., selaku Koordinator Program Studi Pendidikan Ekonomi sekaligus Dosen Pembimbing I yang telah memberikan arahan dan bimbingan selama proses pengerjaan skripsi
5. Fitra Dila Lestari, M.Pd., selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan arahan dan bimbingan selama proses pengerjaan skripsi
6. Teman-teman seperjuangan yang senantiasa selalu mengingatkan, memberi semangat, dan dukungan dalam menyelesaikan skripsi ini yaitu Aisyah, Chory, Devina, Laras, Silvia, Silvica, Yuki, Zakia.
7. Teman-teman PKM yang selalu mau berprogress bareng-bareng dan memotivasi penulis untuk menyelesaikan skripsi ini yaitu Richard, Roidah, dan Vera
8. Temanku yang selalu mau diajak kemanapun itu untuk mengerjakan skripsi bersama, mau mendengarkan keluh kesah selama masa perskripsian, dan

selalu menyemangati penulis dimasa-masa seperti ini yaitu Zahrofa Dinillah Isnaini

9. Sahabatku yang sudah menemani mengerjakan skripsi walau terpisah jarak dan selalu memberi dukungan selama proses skripsi ini Nadhilla Andrianni
10. Seluruh pihak yang telah memberikan masukan, saran, dan dukungan baik secara langsung maupun tidak langsung selama proses penelitian ini
11. Diri sendiri yang telah menyelesaikan skripsi ini dengan berbagai hambatan dan rasa takut selama proses penyusunan. Terima kasih untuk tidak pernah menyerah dan tetap memperjuangkan kewajiban terakhir di perkuliahan dengan tepat waktu. Terima kasih Seprita Mia Sari.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa penyusunan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Hal tersebut tentu tidak terlepas dari keterbatasan pengetahuan, pengalaman, serta kemampuan penulis dalam memahami dan mengkaji secara mendalam berbagai aspek yang berkaitan dengan topik penelitian. Penulis menyadari bahwa dalam proses penyusunan ini masih terdapat kekurangan baik dari segi isi, teknis penulisan, maupun analisis yang dilakukan. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun dari para pembaca dan pihak-pihak yang berkompeten sebagai bahan evaluasi dan perbaikan di masa mendatang. Besar harapan penulis, semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat, menjadi referensi yang berguna, serta menambah wawasan bagi pembaca dan pihak yang berkepentingan.

Bekasi, 11 Juli 2025



Seprita Mia Sari

DAFTAR ISI

ABSTRAK	iii
<i>ABSTRACT</i>	iv
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	v
LEMBAR ORISINALITAS	vi
LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINAN AKADEMIK	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Pertanyaan Penelitian	8
1.3 Tujuan Penelitian	9
1.4 Manfaat Penelitian	9
BAB II KAJIAN PUSTAKA	11
2.1 Teori Pendukung	11
2.1.1 <i>Theory of Planned Behavior</i> (TPB)	11
2.1.2 <i>Technology Acceptance Model</i> (TAM)	12
2.1.3 Literasi Keuangan	13
2.1.4 <i>Financial Tecnology</i>	16
2.1.5 Inklusi Keuangan	18
2.1.6 Kinerja UMKM	21
2.2 Penelitian Terdahulu	24
2.3 Pengembangan Hipotesis dan Kerangka Teori	27
2.3.1 Pengembangan Hipotesis	27
2.3.2 Kerangka Teori	32

BAB III METODE PENELITIAN.....	34
3.1 Waktu dan Tempat Penelitian.....	34
3.2 Desain Penelitian.....	34
3.3 Populasi dan Sampel	34
3.4 Pengembangan Instrumen	36
3.5 Teknik Pengumpulan Data	41
3.6 Skala Pengukuran.....	42
3.7 Teknik Analisis Data	42
3.7.1 <i>PLS-SEM(Partial Least Square - Structural Equation Modeling)</i>	43
3.7.2 Analisis Deskriptif	43
3.7.3 Pengukuran Model (<i>Outer Model</i>).....	44
3.7.4 Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	45
3.7.5 Pengujian Hipotesis.....	46
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	47
4.1 Deskripsi Data.....	47
4.1.1 Profil Responden.....	47
4.1.2 Analisis Statistik Deskriptif	48
4.2 Hasil Analisis Data	54
4.2.1 Analisa <i>Outer Model</i> (Model Pengukuran).....	54
4.2.2 Analisis <i>Inner Model</i> (Model Struktural).....	60
4.3 Pembahasan.....	67
BAB V PENUTUP.....	73
5.1 Kesimpulan	73
5.2 Implikasi.....	74
5.3 Keterbatasan Penelitian.....	76
5.4 Rekomendasi Bagi Peneliti Selanjutnya	77
DAFTAR PUSTAKA	78
LAMPIRAN.....	87

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran	32
Gambar 4.1 Model Awal Penelitian	55
Gambar 4.2 Model Akhir Penelitian	57
Gambar 4.3 Uji T	66



Intelligentia - Dignitas

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Jumlah UMKM di Kota Bekasi Berdasarkan Kategori Usahanya	2
Tabel 1. 2 Capaian Kinerja Dinas Koperasi, Usaha Kecil, dan Menengah Kota Bekasi 2023	3
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	24
Tabel 3. 1 Kisi-kisi Variabel Literasi Keuangan	37
Tabel 3. 2 Kisi-kisi Variabel Financial Technology	38
Tabel 3. 3 Kisi-kisi Variabel Inklusi Keuangan	40
Tabel 3. 4 Kisi-kisi Variabel Kinerja UMKM	41
Tabel 3. 5 Penilaian Skala Likert	42
Tabel 4.1 Data Identitas Responden	47
Tabel 4.2 Statistik Deskriptif Literasi Keuangan	48
Tabel 4.3 Statistik Deskriptif Financial Technology	50
Tabel 4.4 Statistik Deskriptif Inklusi Keuangan	51
Tabel 4.5 Statistik Deskriptif Kinerja UMKM	53
Tabel 4.6 Outer Loading Awal	55
Tabel 4.7 Outer Loading Akhir	57
Tabel 4.8 Average Variance Extracyed	58
Tabel 4.9 Heterotrait-Monotrait Ratio	58
Tabel 4.10 Composite Realibility	59
Tabel 4.11 Cronbach Alpha	59
Tabel 4.12 R-square (R^2)	60
Tabel 4.13 F-square (f^2)	61
Tabel 4.14 Variance Inflation Factor	62
Tabel 4.15 Q-square	62
Tabel 4.16 Q-square Predictive Relevance	63
Tabel 4.17 SRMR	64
Tabel 4.18 Uji Hipotesis	65

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuesioner Penelitian.....	87
Lampiran 2. Surat Izin Penelitian.....	92
Lampiran 3. Dokumentasi Penelitian.....	93
Lampiran 4. Tabulasi Data Kuesioner Variabel Penelitian	94
Lampiran 5. Kartu Konsultasi Proposal	105
Lampiran 6. Saran dan Perbaikan Proposal	105
Lampiran 7. Kartu Konsultasi Skripsi.....	106
Lampiran 8. Daftar Riwayat Hidup.....	120

