

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN INKLUSI KEUANGAN  
TERHADAP KINERJA UMKM DENGAN *FINANCIAL TECHNOLOGY*  
SEBAGAI VARIABEL MODERASI DI KOTA BEKASI**

***THE EFFECT OF FINANCIAL LITERACY AND FINANCIAL INCLUSION  
ON MSME PERFORMANCE WITH FINANCIAL TECHNOLOGY AS A  
MODERATION VARIABLE IN THE CITY OF BEKASI***

Oleh

**Dinda Puspa Ayuni**

**2019420090**

**SKRIPSI**

**Untuk memperoleh gelar Sarjana dalam Ilmu Ekonomi Jurusan Akuntansi**

**Pada Universitas Darma Persada**



**FAKULTAS EKONOMI**

**UNIVERSITAS DARMA PERSADA**

**2024**

## LEMBAR PERNYATAAN

Yang Bertanda Tangan Dibawah Ini:

Nama : Dinda Puspa Ayuni

NIM : 2019420090

Jurusan : Akuntansi

Menyatakan bahwa skripsi dengan judul **PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN INKLUSI KEUANGAN TERHADAP KINERJA UMKM DENGAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* SEBAGAI VARIABEL MODERASI DI KOTA BEKASI.**

Dibimbing oleh Ibu Dr. Dra. Sri Ari Wahyuningsih., M.M adalah benar merupakan hasil karya sendiri dan bukan merupakan jiplakan maupun mengkopi sebagai hasil dari karya orang lain. Apabila di kemudian hari ternyata ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan ini, maka saya bersedia mempertanggungjawabkannya.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya tanpa ada paksaan dari pihak manapun.

Jakarta, 15 Februari 2024



Dinda Puspa Ayuni

2019420090

## LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Yang Bertanda Tangan Dibawah ini:

Nama : Dinda Puspa Ayuni

NIM : 2019420090

Jurusan : Akuntansi

Judul Skripsi : **PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN INKLUSI KEUANGAN TERHADAP KINERJA UMKM DENGAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* SEBAGAI VARIABEL MODERASI DI KOTA BEKASI**

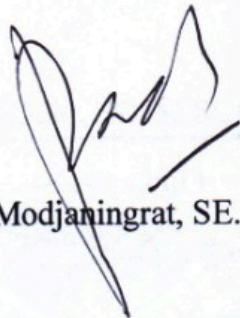
Telah diperiksa dan disetujui untuk diajukan dalam sidang ujian skripsi sarjana pada tanggal 15 Februari 2024.

Jakarta, 15 Februari 2024

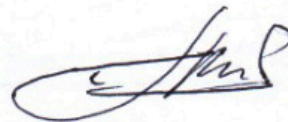
Mengetahui

Ketua Jurusan Akuntansi

Pembimbing



(Radina Modjaningrat, SE., M.Ak)



(Dr. Dra. Sri Ari Wahyuningsih, M.M)

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN INKLUSI KEUANGAN  
TERHADAP KINERJA UMKM DENGAN *FINANCIAL TECHNOLOGY*  
SEBAGAI VARIABEL MODERASI DI KOTA BEKASI**

***THE EFFECT OF FINANCIAL LITERACY AND FINANCIAL INCLUSION  
ON MSME PERFORMANCE WITH FINANCIAL TECHNOLOGY AS A  
MODERATION VARIABLE IN THE CITY OF BEKASI***

Oleh

Dinda Puspa Ayuni

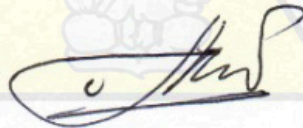
2019420090

**SKRIPSI**

Untuk memenuhi salah satu syarat ujian guna memperoleh gelar sarjana dalam  
Ilmu ekonomi Program Studi Akuntansi pada universitas Darma Persada

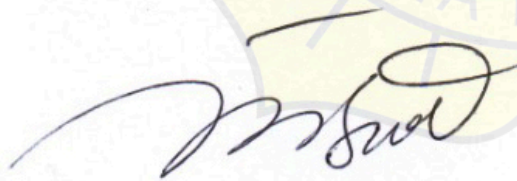
Telah disetujui oleh Dosen Pembimbing pada

Jakarta, 15 Februari 2024

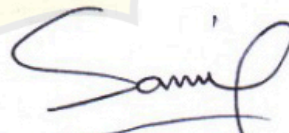


**Dr. Dra. Sri Ari Wahyuningsih, M.M**

Pembimbing

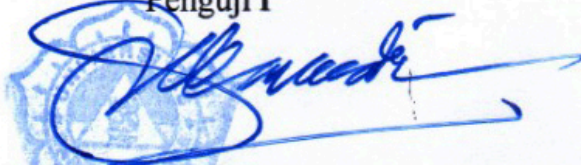


**Ahmad Basid, SE, M.Si, CSRS., CSRA**



**Saminem, SE, MBA**

Penguji I



**Dr. Sukardi, SE., M.M**

Dekan Fakultas Ekonomi

Penguji II



**Radina Modjaningrat, S.E., M.Ak**

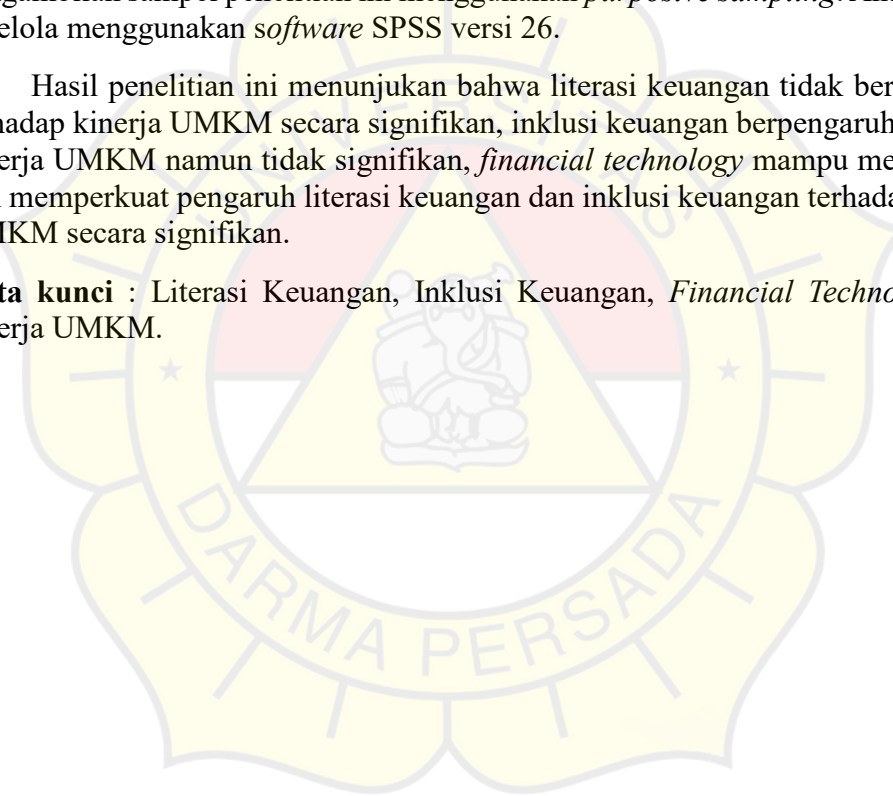
Ketua Program Studi

## ABSTRAK

Tujuan penelitian ini ialah untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan terhadap kinerja UMKM, pengaruh inklusi keuangan terhadap kinerja UMKM, *financial technology* dapat memoderasi literasi keuangan terhadap kinerja UMKM, *financial technology* dapat memoderasi inklusi keuangan terhadap kinerja UMKM. Penelitian ini dilakukan dengan metode pengumpulan data berupa teknik *survey* dengan menyebarkan kuesioner atau angket. Populasi dalam penelitian ini adalah pelaku Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah di wilayah Kota Bekasi. Metode dalam pengambilan sampel penelitian ini menggunakan *purposive sampling*. Analisis data dikelola menggunakan *software* SPSS versi 26.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan tidak berpengaruh terhadap kinerja UMKM secara signifikan, inklusi keuangan berpengaruh terhadap kinerja UMKM namun tidak signifikan, *financial technology* mampu memoderasi dan memperkuat pengaruh literasi keuangan dan inklusi keuangan terhadap kinerja UMKM secara signifikan.

**Kata kunci** : Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, *Financial Technology* dan kinerja UMKM.

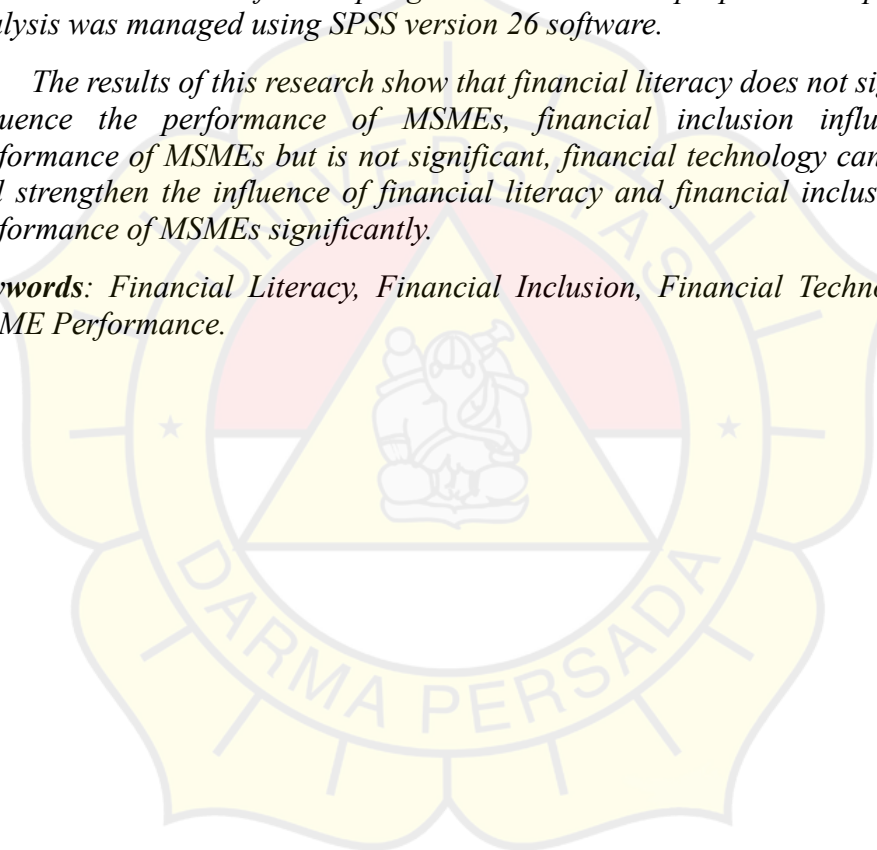


## **ABSTRACT**

*This research aims to determine the influence of financial literacy on the performance of MSMEs, the influence of financial inclusion on the performance of MSMEs, financial technology can moderate financial literacy on the performance of MSMEs, financial technology can moderate financial inclusion on the performance of MSMEs. This research was carried out using data collection methods in the form of survey techniques by distributing questionnaires. The population in this research is Micro, Small, and Medium Enterprises in the Bekasi City area. The method for sampling this research uses purposive sampling. Data analysis was managed using SPSS version 26 software.*

*The results of this research show that financial literacy does not significantly influence the performance of MSMEs, financial inclusion influences the performance of MSMEs but is not significant, financial technology can moderate and strengthen the influence of financial literacy and financial inclusion on the performance of MSMEs significantly.*

**Keywords:** *Financial Literacy, Financial Inclusion, Financial Technology, and MSME Performance.*



## KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan syukur kepada Allah SWT atas berkat, Rahmat serta karunianya, penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “**Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan terhadap Kinerja Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) dengan *Financial Technology* sebagai Variabel Moderasi di Kota Bekasi**”. Adapun skripsi ini merupakan salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini tidak akan terwujud tanpa adanya bantuan dan dorongan dari berbagai pihak. Oleh karena ini, pada kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu sehingga penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Terima kasih penulis ucapkan kepada:

1. Kedua orang tua yang selalu memberikan dukungan, doa, dan semangat kepada penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
2. Ibu Dr. Dra. Sri Ari Wahyuningsih, M.M., selaku dosen pembimbing, yang telah memberikan masukan, saran, dan ilmu yang bermanfaat, serta telah membimbing dan meluangkan waktunya untuk membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
3. Ibu Radina Modjaningrat, SE., M.Ak , selaku Ketua Jurusan Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada.

4. Bapak Dr. Sukardi., SE, M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada.
5. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada yang telah memberikan ilmu kepada penulis selama masa perkuliahan.
6. Untuk pemilik NIM J0301201198 yang selalu menemani, memberikan dukungan dan saran, serta menjadi pendengar yang baik untuk penulis.
7. Untuk Indira Putri Ambarwati dan Salsa Amalia yang selalu membantu, mendengarkan keluh kesah penulis, memberikan semangat dan dukungan, serta mendoakan penulis sehingga mampu menyelesaikan skripsi ini.
8. Teman Jurusan Akuntansi tahun 2019 terkhusus teman ruang baca dan semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu per satu, terima kasih atas segala bantuan dan dukungannya.

Dalam penyusunan skripsi ini penulis menyadari masih banyak sekali kekurangan dan masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun dari berbagai pihak demi kesempurnaan penulisan di masa yang akan datang. Akhir kata penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis serta mahasiswa di bidang Akuntansi dan berguna bagi masyarakat umum.

Jakarta, 15 Februari 2024

Dinda Puspa Ayuni



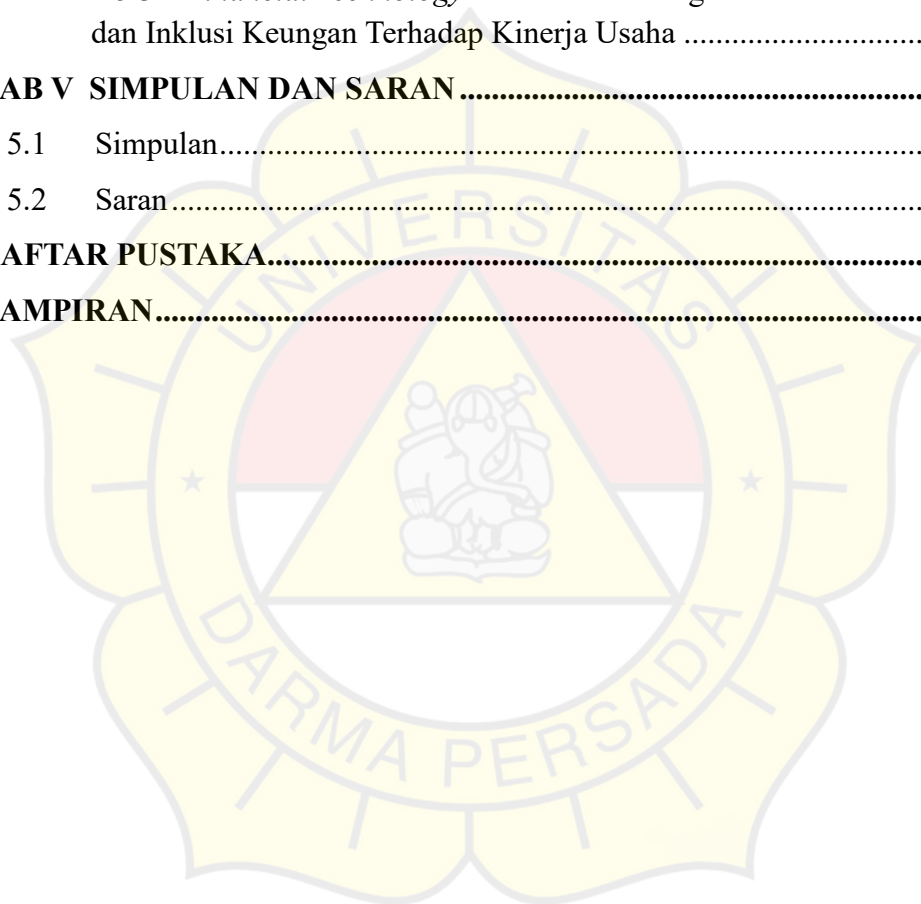
## DAFTAR ISI

<b>LEMBAR PERNYATAAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI .....</b>	<b>iii</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>v</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>vi</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>vii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1    Latar Belakang Penelitian .....	1
1.2    Identifikasi, Pembatasan dan Rumusan Masalah .....	11
1.2.1    Identifikasi Masalah.....	11
1.2.2    Pembatasan Masalah.....	11
1.2.3    Rumusan Masalah.....	12
1.3    Tujuan Penelitian.....	12
1.4    Manfaat Penelitian.....	13
1.4.1    Manfaat Teoritis .....	13
1.4.2    Manfaat Praktis .....	13
<b>BAB II LANDASAN TEORI .....</b>	<b>14</b>
2.1    Landasan Teori .....	14
2.2    Kinerja UMKM .....	14
2.2.1    Pengertian Kinerja UMKM.....	14
2.2.2    Indikator Kinerja UMKM .....	15
2.3    Literasi Keuangan.....	17
2.3.1    Pengertian Literasi Keuangan .....	17
2.3.2    Tujuan Literasi Keuangan .....	18
2.3.3    Fungsi Literasi Keuangan .....	19

2.3.4	Peranan Literasi Keuangan pada Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) .....	19
2.3.5	Indikator Literasi Keuangan.....	20
2.4	Inklusi Keuangan.....	21
2.4.1	Pengertian Inklusi Keuangan .....	21
2.4.2	Tujuan Inklusi Keuangan .....	23
2.4.3	Pilar dan Fondasi Strategi Nasional Keuangan Inklusif .....	24
2.4.3	Indikator Inklusi Keuangan.....	26
2.5	<i>Financial Technology</i> (Teknologi Finansial).....	27
2.5.1	Pengertian <i>Financial Technology</i> .....	27
2.5.2	Kelebihan dan Kelemahan <i>Financial Technology</i> .....	29
2.5.3	Tantangan dan Risiko <i>Financial Technology</i> .....	30
2.5.4	Klasifikasi <i>Financial Technology</i> .....	30
2.5.5	Indikator <i>Financial Technology</i> .....	31
2.6	Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) .....	32
2.6.1	Kriteria Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah.....	33
2.6.2	Prinsip dan Tujuan Pemberdayaan.....	34
2.6.3	Asas dan Tujuan .....	35
2.7	Penelitian Terdahulu .....	38
2.8	Kerangka Pemikiran .....	44
2.9	Hipotesis Penelitian .....	47
2.10.1	Pengaruh Literasi Keuangan terhadap kinerja UMKM .....	47
2.10.2	Pengaruh Inklusi Keuangan terhadap Kinerja UMKM.....	47
2.10.3	Pengaruh Literasi Keuangan Yang Dimoderasi oleh <i>Financial Technology</i> Terhadap Kinerja UMKM.....	48
2.10.4	Pengaruh Inklusi Keuangan yang Dimoderasi oleh <i>Financial Technology</i> Terhadap Kinerja UMKM.....	49
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>		<b>50</b>
3.1	Metode yang Digunakan .....	50
3.2	Waktu dan Tempat Penelitian .....	50
3.3	Operasional Variabel Penelitian .....	50

3.3.1	Variabel Dependen (Y)	50
3.3.2	Variabel Independen (X)	51
3.3.3	Variabel Moderasi (M)	52
3.4	Sumber dan Cara Penentuan Data	53
3.4.1	Populasi	53
3.4.2	Sampel	53
3.4.3	Teknik <i>Sampling</i>	54
3.5	Teknik Pengumpulan Data	54
3.6	Rancangan Analisis dan Uji Hipotesis	56
3.7	Pengolahan Data	56
3.7.1	Analisis Statistik Deskriptif	56
3.7.2	Uji Reliabilitas	57
3.7.3	Uji Validitas	57
3.7.4	Uji Asumsi Klasik	58
3.7.5	Uji Normalitas	58
3.7.6	Uji Multikolinearitas	59
3.7.7	Uji Heteroskedastisitas	60
3.7.8	Analisis Regresi Linear Berganda	61
3.7.9	Uji Regresi Moderasi	62
3.8	Pengujian Hipotesis	63
3.8.1	Uji Signifikansi Parameter Individual (Uji Statistik t)	63
3.8.2	Uji Koefisiensi Determinasi (R <sup>2</sup> )	63
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b>		<b>65</b>
4.1	Deskripsi Hasil Penelitian dan Karakteristik Responden	65
4.1.1	Deskripsi Hasil Penelitian	65
4.1.2	Karakteristik Responden	66
4.2	Deskripsi Hasil Penelitian	70
4.2.1	Analisis Statistik Deskriptif	70
4.2.2	Uji Kualitas Data	72
4.2.3	Uji Asumsi Klasik	75
4.3	Hasil Uji Regresi Linear Berganda dan Regresi Moderasi	80

4.4	Uji Hipotesis.....	84
4.4.1	Hasil Uji Signifikan Parameter Individual (Uji t).....	85
4.4.2	Koefisien Determinasi ( <i>Adjusted R Square</i> ) .....	89
4.5	Pembahasan Penelitian .....	89
4.5.1	Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Usaha .....	89
4.5.2	Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Usaha.....	91
4.5.3	<i>Financial Technology</i> Memoderasi Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Usaha .....	92
<b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN .....</b>		<b>96</b>
5.1	Simpulan.....	96
5.2	Saran.....	97
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>		<b>99</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>		<b>104</b>



## DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	38
Tabel 3. 1 Pengukuran Variabel.....	52
Tabel 3. 2 Klasifikasi Skala <i>Likert</i> .....	55
Tabel 4. 1 Deskripsi Data Penelitian .....	65
Tabel 4. 2 Berdasarkan Jenis Kelamin .....	66
Tabel 4. 3 Berdasarkan Usia.....	67
Tabel 4. 4 Berdasarkan Pendidikan Terakhir .....	67
Tabel 4. 5 Berdasarkan Lama Usaha.....	68
Tabel 4. 6 Berdasarkan Jumlah Karyawan .....	69
Tabel 4. 7 Berdasarkan Pendapatan Per Tahun .....	70
Tabel 4. 8 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	71
Tabel 4. 9 Uji Validitas .....	73
Tabel 4. 10 Uji Reliabilitas.....	75
Tabel 4. 11 Hasil Uji Normalitas <i>One Sample Kolmogorov-Smirnov</i> .....	76
Tabel 4. 12 Hasil Uji Multikolinearitas.....	78
Tabel 4. 13 Persamaan Regresi Linear Berganda.....	80
Tabel 4. 14 Persamaan Regresi Moderasi .....	81
Tabel 4. 15 Persamaan Regresi Moderasi .....	83
Tabel 4. 16 Hasil Uji Signifikan Parameter Individual <i>t</i> .....	85
Tabel 4. 17 Hasil Uji <i>t</i> .....	87
Tabel 4. 18 Hasil Uji <i>t</i> .....	88
Tabel 4. 19 Hasil Koefisien Determinasi <i>Adjusted R square</i> .....	89

**DAFTAR GAMBAR**

Gambar 1. 1 Indeks Literasi Keuangan Tahun 2013 – 2022.....	5
Gambar 1. 2 Indeks Inklusi Keuangan Tahun 2013 – 2022.....	7
Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran.....	45
Gambar 2. 2 Model Konseptual.....	46
Gambar 4. 1 Uji Normalitas.....	77
Gambar 4. 2 Heteroskedastisitas.....	79



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Pra Penelitian .....	104
Lampiran 2 Kuesioner Penelitian.....	106
Lampiran 3 Tabulasi Data .....	119
Lampiran 4 Output SPSS 26 .....	135
Lampiran 5 Catatan Konsultasi Bimbingan Skripsi.....	151
Lampiran 6 Daftar Riwayat Hidup .....	153

