



**ANALISIS *FINANCIAL TECHNOLOGY*, INKLUSI
KEUANGAN, LITERASI KEUANGAN, DAN PENDAPATAN
TERHADAP PERILAKU KEUANGAN PELAKU UMKM
JAKARTA TIMUR**

SKRIPSI

AGNES CLAUDIA GUNAWAN 1810111144

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA
2022**



**ANALISIS *FINANCIAL TECHNOLOGY*, INKLUSI
KEUANGAN, LITERASI KEUANGAN, DAN PENDAPATAN
TERHADAP PERILAKU KEUANGAN PELAKU UMKM
JAKARTA TIMUR**

SKRIPSI

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana
Manajemen**

AGNES CLAUDIA GUNAWAN 1810111144

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN
JAKARTA**

2022

PERNYATAAN ORISINALITAS

Skripsi ini adalah karya saya sendiri, dan semua yang dikutip maupun yang di rujuk telah saya nyatakan dengan benar.

Nama : Agnes Claudia Gunawan

NIM : 1810111144

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan saya ini, maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Jakarta, 27 Desember 2021

Yang Menyatakan



Agnes Claudia Gunawan

SKRIPSI

ANALISIS *FINANCIAL TECHNOLOGY*, INKLUSI KEUANGAN, LITERASI KEUANGAN, DAN PENDAPATAN TERHADAP PERILAKU KEUANGAN PELAKU UMKM DI JAKARTA TIMUR

Dipersiapkan dan disusun oleh :

AGNES CLAUDIA GUNAWAN 1810111144

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal : 14 Januari 2022
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima



Drs. Nurmatias, M.M. CFMP

Ketua Penguji



Kery Utami, S.E., M.Si.

Penguji 1



Dr. Dianwicakasih Arieftiara, S.E., Ak., M.Ak., CA., CSRS

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Disahkan di : Jakarta

Pada Tanggal : 4 Maret 2022



Dra. Alfida Aziz, M.M

Penguji 2



Wahyudi, SE., MM
Ketua Program Studi

*Analysis Of Financial Technology, Financial Inclusion, Financial Literation,
And Income To Financial Behaviour on SMEs East Jakarta*

by Agnes Claudia Gunawan

Abstract

The purpose of this research is to investigate the influence of financial technology, financial inclusion, financial literacy, and income on the financial behavior of small and medium-sized enterprises (SMEs) in East Jakarta. The population of this study is East Jakarta's SME actors. Non-probability sampling was utilized to choose the sample in this research, and 100 respondents were gathered. The data analysis procedure uses the SmartPLS 3.0 tool to test the hypothesis at a 5% level of significance. The results show that, (1) Financial technology has a negative and insignificant effect on financial behavior, (2) Financial inclusion has a negative and insignificant effect on financial behavior, (3) Financial literacy has a positive and significant effect on financial behavior, (4) Income has a negative and insignificant effect on financial behavior.

Keywords: Financial Technology, Financial Inclusion, Financial Literacy, Income, Financial Behaviour

Analisis *Financial Technology*, Inklusi Keuangan, Literasi Keuangan dan Pendapatan Terhadap Perilaku Keuangan Pelaku UMKM Jakarta Timur

Oleh Agnes Claudia Gunawan

Abstrak

Tujuan dari dilakukannya riset ini adalah untuk melihat adanya variabel yang memengaruhi perilaku keuangan. Variabel yang digunakan yaitu, *financial technology*, inklusi keuangan, literasi keuangan, dan pendapatan. Populasi dari riset yang dilakukan adalah para pelaku UMKM di Jakarta Timur. Penentuan sampel pada riset ini menggunakan nonprobability sampling dan didapatkan 100 responden. Analisis data menggunakan aplikasi SmartPLS 3.0 untuk melakukan uji hipotesis dengan tingkat signifikansi 5%. Riset yang dilakukan menunjukkan bahwa, (1) *Financial technology* memengaruhi perilaku keuangan secara negatif dan tidak signifikan, (2) Inklusi keuangan memengaruhi perilaku keuangan secara negatif dan tidak signifikan secara negatif dan tidak signifikan, (3) Literasi keuangan memengaruhi perilaku keuangan secara positif dan signifikan, (4) pendapatan memengaruhi perilaku keuangan secara negatif dan tidak signifikan.

Kata Kunci : *Financial Technology*, Inklusi Keuangan, Literasi Keuangan, Pendapatan, Perilaku Keuangan



KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,
RISET, DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jalan Rumah Sakit Fatmawati, Pondok Labu, Jakarta Selatan 12450, Telepon 021-7656971
Laman: www.upnvj.ac.id, e-mail: febupnvj@upnvj.ac.id

BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI
SEMESTER GANJIL TAHUN AKADEMIK 2021/2022

Hari ini, Jumat tanggal 14 bulan Januari 2022, telah dilaksanakan Ujian Skripsi bagi mahasiswa:

Nama : Agnes Claudia Gunawan

NIM : 1810111144




Program : Manajemen S.1

Dengan judul skripsi sebagai berikut :

Analisis *Financial Technology*, Inklusi Keuangan, Literasi Keuangan dan Pendapatan Terhadap Perilaku Keuangan Pelaku UMKM Jakarta Timur

Dinyatakan yang bersangkutan *Lulus / Tidak Lulus* *)

Penguji

No.	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Drs. Nurmatias, M.M. CFMP.	Ketua Penguji	1. 
2	Kery Utami, S.E., M.Si.	Penguji I	2. 
3	Dra. Alfida Aziz, M.M.	Penguji II **)	3. 

Keterangan :

*) Coret yang tidak perlu

**) Dosen Pembimbing

Jakarta, 14 Januari 2021

Mengesahkan

A.n. Dekan

Kepala Program Studi Manajemen

Program Sarjana



Wahyudi.,SE.,MM

PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Tuhan Yang Maha Esa atas segala berkat dan karunia-Nya, sehingga telah diselesaikannya penulisan dan penyusunan skripsi ini yang berjudul “**Analisis *Financial Technology*, Inklusi Keuangan, Literasi Keuangan dan Pendapatan Terhadap Perilaku Keuangan Pelaku UMKM Jakarta Timur**”. Pada kesempatan kali ini izinkan penulis untuk menyampaikan terima kasih kepada Ibu Dr. Dianwicakasih Arieftiara., S.E., Ak., M.Ak., C.A., CSRS selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta, Ibu Dr. Desmintari, S.E., M.M. selaku Kepala Jurusan Manajemen, Bapak Wahyudi., S.E., M.M. selaku Ketua Program Studi Manajemen Program Sarjana Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta. Serta penulis juga memberikan ucapan yang sebesar-besarnya kepada Ibu Dra. Alfida Aziz., M.M. selaku dosen pembimbing yang sudah memberikan banyak sekali arahan dan saran yang sangat bermanfaat dalam memrosesan penulisan skripsi ini sehingga skripsi ini bisa selesai tepat pada waktunya.

Di samping itu, pertama-tama penulis memberikan ucapan kepada orang tua terkhusus untuk ibu di surga, juga kepada kakak tercinta Christella Gunawan dan adik Theovilus Julius Gunawan serta kepada nenek dan segenap keluarga yang telah mendoakan penulis selama waktu penyusunan skripsi ini telah selesai.

Tentunya penulis juga sangat berterima kasih kepada rekan “*Duck Down Pizza Party*” dan “*Green Forever*” serta terkhusus untuk Rio, Mahira, juga teman seperjuangan angkatan 2018 yang senantiasa membantu memberi semangat, dukungan dan doa kepada penulis. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat untuk penelitian selanjutnya.

Jakarta, 28 Desember 2021

Agnes Claudia Gunawan

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN SAMPUL.....	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS.....	iii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	iv
LEMBAR PENGESAHAN	v
ABSTRACT	vi
ABSTRAK	vii
HALAMAN BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI.....	viii
PRAKATA	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Perumusan Masalah.....	5
1.3. Tujuan Penelitian.....	6
1.4. Manfaat Penelitian.....	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	8
2.1. Landasan Teori	8
2.1.1. Teori Perilaku Keuangan.....	8
2.1.2. <i>Financial Technology</i>	10
2.1.3. Inklusi Keuangan	12
2.1.4. Literasi Keuangan	16
2.1.5. Pendapatan	19
2.2. Hasil Penelitian Sebelumnya.....	21
2.3. Model Penelitian.....	29
2.4. Hipotesis	30
BAB III METODE PENELITIAN	31
3.1. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	31
3.1.1. Definisi Operasional.....	31
3.1.2. Pengukuran Variabel.....	32
3.2. Populasi dan Sampel	33

3.2.1.	Populasi.....	33
3.2.2.	Sampel.....	33
3.3.	Teknik Pengumpulan Data	34
3.3.1.	Jenis Data	34
3.3.2.	Sumber Data.....	34
3.3.3.	Pengumpulan Data	35
3.4.	Teknik Analisis Data	36
3.4.1.	Analisis Data Deskriptif.....	36
3.4.2.	Uji Model <i>Partial Least Square</i> (PLS)	38
3.4.3.	Uji Kualitas Data.....	40
3.4.4.	Uji Hipotesis	41
3.4.5.	Kerangka Model Penelitian.....	43
BAB IV	HASIL DAN PEMBAHASAN	45
4.1	Hasil Penelitian.....	45
4.1.1	Deskripsi Objek Penelitian.....	45
4.1.2	Deskripsi Data Penelitian.....	45
4.1.3	Analisis Data Deskriptif.....	48
4.1.4	Analisis Data dan Uji Hipotesis.....	52
4.1.5	Uji Hipotesis	59
4.2	Pembahasan	59
4.2.1	Pengaruh <i>Financial Technology</i> terhadap Perilaku Keuangan	61
4.2.2	Pengaruh Inklusi Keuangan terhadap Perilaku Keuangan.....	62
4.2.3	Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Keuangan.....	62
4.2.4	Pengaruh Pendapatan terhadap Perilaku Keuangan.....	63
BAB V	SIMPULAN DAN SARAN.....	64
5.1	Simpulan.....	64
5.2	Keterbatasan Penelitian	64
5.3	Saran.....	64
	KUESIONER PENELITIAN.....	82
	DAFTAR PUSTAKA	66
	RIWAYAT HIDUP	
	LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1. Jumlah pelaku UMKM Kota Administrasi Jakarta Timur.....	1
Tabel 2. Matriks Penelitian	21
Tabel 3. Pengukuran Variabel.....	32
Tabel 4. Skala Likert	35
Tabel 5. Kisi-Kisi Instrumen.....	35
Tabel 6. Interpretasi Nilai Persentase Responden.....	37
Tabel 7. Karakteristik Berdasarkan Usia	46
Tabel 8. Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	46
Tabel 9. Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Usaha.....	47
Tabel 10. Interpretasi Nilai Presentase Responden.....	49
Tabel 11. Hasil Jawaban Responden Terhadap Variabel <i>Financial Technology</i> ..	49
Tabel 12. Hasil Jawaban Responden Terhadap Variabel Inklusi Keuangan	50
Tabel 13. Hasil Jawaban Responden Terhadap Variabel Literasi Keuangan	51
Tabel 14. Hasil Jawaban Responden Terhadap Variabel Pendapatan	52
Tabel 15. Hasil Jawaban Responden Terhadap Variabel Perilaku Keuangan	52
Tabel 16. <i>Outer Loading Factor Output PLS</i>	56
Tabel 17. <i>Fornell-Lacker Criterium</i>	57
Tabel 18. AVE (<i>Average Variance Extracted</i>)	58
Tabel 19. <i>Composite Reliability</i>	58
Tabel 20. <i>Cronbach's Alpha</i>	59
Tabel 21. Nilai <i>R square</i> dan <i>R square Adjusted</i>	59
Tabel 22. <i>Path Coefficients</i>	60

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Grafik Indeks Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan	4
Gambar 2. Model Penelitian	30
Gambar 3. Langkah – langkah PLS	38
Gambar 4. Kerangka Model Penelitian	44
Gambar 5. Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	45
Gambar 6. Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan Perbulan.....	48
Gambar 7. <i>Outer Loading</i>	53
Gambar 8. <i>Outer Model</i> Setelah Re-estimasi.....	55

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Penelitian Terdahulu
- Lampiran 2. Matriks Penelitian Terdahulu
- Lampiran 3. Kuesioner Penelitian
- Lampiran 4. Data Kuesioner 100 Responden
- Lampiran 5. Hasil Deskripsi Data Penelitian
- Lampiran 6. Hasil Analisis Deskriptif
- Lampiran 7. Hasil Analisis Inferensial
- Lampiran 8. t tabel dan r tabel
- Lampiran 9. Surat Riset Penelitian
- Lampiran 10. Hasil Turnitin