



**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN,
DAN PEMANFAATAN TEKNOLOGI KEUANGAN DIGITAL
TERHADAP KINERJA UMKM DI DKI JAKARTA**

SKRIPSI

RIZKY AMANAH 2210111052

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA
2026**



**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN,
DAN PEMANFAATAN TEKNOLOGI KEUANGAN DIGITAL
TERHADAP KINERJA UMKM DI DKI JAKARTA**

SKRIPSI

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

RIZKY AMANAH 2210111052

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA
2026**

PERNYATAAN ORISINALITAS

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

Nama : Rizky Amanah

NIM : 2210111052

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

Jakarta, 16 April 2026

Yang menyatakan,




**METERAI
TEMPEL**
 151ANX359401501

(Rizky Amanah)

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI
UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai civitas akademika Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Rizky Amanah
NIM : 2210111052
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : SI Manajemen
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jakarta Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (Non Exclusive Royalty Free Right) atas Skripsi saya yang berjudul :

**Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Dan Pemanfaatan Teknologi
Keuangan Digital Terhadap Kinerja UMKM Di DKI Jakarta**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan Skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta
Pada tanggal : 18 Juni 2026
Yang menyatakan,



(Rizky Amanah)

SKRIPSI

PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN, DAN PEMANFAATAN TEKNOLOGI KEUANGAN DIGITAL TERHADAP KINERJA UMKM DI DKI JAKARTA

Dipersiapkan dan disusun oleh :

RIZKY AMANAH

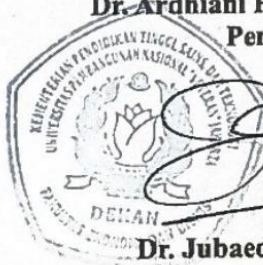
2210111052

**Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal : 25 Juni 2026
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima**

Dr. Ranila Suciati, SE, MM., CFP
Ketua Penguji

Dr. Ardhiani Fadila, S.ST., M.E
Penguji 1

Kevin Naufal Widyadhana, S.M., M.MT
Penguji 2



Dr. Jubaedah, SE., MM
Dekan

Siti Hidayati, SE., MM
Koordinator Program Studi

Disahkan di : Jakarta

Pada tanggal : 25 Juni 2026

The Influence of Financial Literacy, Financial Inclusion, and the Utilization of Digital Financial Technology on MSME Performance in DKI Jakarta

By: Rizky Amanah

ABSTRACT

MSMEs contribute approximately 61.07% to the national GDP, but their performance in DKI Jakarta remains suboptimal due to low financial literacy, weak financial inclusion, and suboptimal utilization of digital financial technology. This study aims to analyze the influence of these three factors on the performance of MSMEs in DKI Jakarta. The research method used is a quantitative method using Partial Least Square (PLS) through SmartPLS 4.0. Data were collected through Google Forms distributed via WhatsApp, Telegram, and MSME community networks in DKI Jakarta. Of the 149 questionnaires collected, 100 respondents met all criteria through purposive sampling and were used in data processing. The results show that financial literacy has a positive and significant effect on MSME performance, financial inclusion has a positive and significant effect on MSME performance, and the utilization of digital financial technology has no significant effect on MSME performance in DKI Jakarta. Thus, financial literacy and financial inclusion are proven to be significant determining factors in improving MSME performance, while optimizing the use of digital financial technology still needs to be improved.

Keywords: *Financial Literacy, Financial Inclusion, Utilization of Digital Financial Technology, MSME Performance.*

Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan Pemanfaatan Teknologi Keuangan Digital terhadap Kinerja UMKM Di DKI Jakarta

Oleh: Rizky Amanah

ABSTRAK

UMKM berkontribusi sekitar 61,07% terhadap PDB nasional, namun kinerja UMKM di DKI Jakarta masih belum optimal akibat rendahnya literasi keuangan, lemahnya inklusi keuangan, serta belum optimalnya pemanfaatan teknologi keuangan digital. Penelitian ini bertujuan menganalisis pengaruh ketiga faktor tersebut terhadap kinerja UMKM di DKI Jakarta. Metode penelitian yang digunakan adalah metode kuantitatif dengan menggunakan *Partial Least Square* (PLS) melalui SmartPLS 4.0. Data dikumpulkan melalui Google Forms yang disebarakan lewat WhatsApp, Telegram, dan jaringan komunitas UMKM di DKI Jakarta. Dari 149 kuesioner yang terkumpul, 100 responden memenuhi seluruh kriteria melalui purposive sampling dan digunakan dalam pengolahan data. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja UMKM, inklusi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja UMKM, serta pemanfaatan teknologi keuangan digital tidak berpengaruh signifikan terhadap kinerja UMKM di DKI Jakarta. Dengan demikian, literasi keuangan dan inklusi keuangan terbukti menjadi faktor penentu yang signifikan dalam meningkatkan kinerja UMKM, sementara optimalisasi pemanfaatan teknologi keuangan digital masih perlu ditingkatkan.

Kata Kunci: Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Pemanfaatan Teknologi Keuangan Digital, Kinerja UMKM



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS, DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jalan Rumah Sakit Fatmawati, Pondok Labu, Jakarta Selatan 12450

Telepon 021-7656971, Fax 021-7656904

Laman : www.feb.upnvj.ac.id , e-mail : febupnvj@upnvj.ac.id

BERITA ACARA SIDANG TUGAS AKHIR
SEMESTER GENAP TA. 2025/2026

Pada hari ini, Kamis, tanggal 25 Juni 2026, telah dilaksanakan Sidang Tugas Akhir
bagi mahasiswa:

Nama : Rizky Amanah

NIM : 2210111052

Program Studi : Manajemen S1

Judul Tugas Akhir :

**Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan Pemanfaatan Teknologi Keuangan
Digital terhadap Kinerja UMKM DKI Jakarta**

Dinyatakan yang bersangkutan *Lulus / Tidak Lulus/Sidang Ulang**, dengan Nilai Rata-Rata
dan Nilai Huruf

Tim Penguji

No	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Dr. Ranila Suciati, SE., MM. CFP.	Ketua	
2	Dr. Ardhiani Fadila, S.TR., ME	Anggota I	
3	Kevin Naufal Widyadhana, S.M.,M.M.T	Anggota II **)	

Keterangan.

*) Coret yang tidak perlu

**) Dosen Pembimbing

Nilai dalam Skala

85 - 100	= A
80 - 84.99	= A-
75 - 79.99	= B+
70 - 74.99	= B
65 - 69.99	= B-
60 - 64.99	= C+
55 - 59.99	= C
40 - 54.99	= D
0 - 39.99	= E

Jakarta, 25 Juni 2026

Mengesahkan

a.n. DEKAN

Koordinator Prodi Manajemen S1

Siti Hidayati, SE, MM

PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala rahmat dan karunia-Nya, serta atas pertolongan-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul "Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan Pemanfaatan Teknologi Keuangan Digital terhadap Kinerja UMKM di DKI Jakarta." Penyusunan skripsi ini dilakukan sebagai salah satu syarat untuk memenuhi ketentuan akademik dalam memperoleh gelar Sarjana Manajemen pada Program Studi S1 Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta.

Penyusunan skripsi ini dapat terlaksana dengan baik berkat dukungan, bimbingan, serta doa dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan penuh rasa hormat, penulis menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Ibu Dr. Jubaedah, S.E., M.M., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta.
2. Ibu Dr. Dewi Cahyani Pangestuti, S.E., M.M., selaku Kepala Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta.
3. Ibu Siti Hidayati, S.E., M.M., selaku Kepala Program Studi S1 Manajemen.
4. Bapak Kevin Naufal Widyadhana, S.M., M.MT., selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu, memberikan arahan, bimbingan, serta motivasi yang sangat berarti selama proses penyusunan skripsi ini. Ilmu dan semangat yang Bapak berikan menjadi bekal berharga bagi penulis dalam menyelesaikan studi ini.
5. Ayahanda Anwar Sadad, sosok yang dengan penuh kasih sayang dan keteguhan selalu memberikan dukungan, nasihat, serta semangat kepada penulis sejak awal perjalanan studi hingga terselesaikannya skripsi ini. Walaupun perjalanan ini tidak selalu mudah, doa dan kehadiran Ayah senantiasa menjadi sumber kekuatan terbesar bagi penulis. Semoga Allah SWT senantiasa memberikan kesehatan, kebahagiaan, dan keberkahan yang berlimpah kepada Ayah atas segala pengorbanan yang telah diberikan.

6. Ibunda Anni Syahnidar, sosok perempuan yang kuat, penyabar, dan penuh kasih sayang. Umak adalah inspirasi terbesar bagi penulis, yang selalu mendoakan, mendukung, dan menjadi tempat berbagi dalam setiap keadaan. Berkat didikan dan kasih sayang Umak, penulis dapat tumbuh menjadi pribadi yang kuat dan pantang menyerah. Semoga Allah SWT senantiasa memberikan kesehatan, kebahagiaan, dan membalas setiap ketulusan Umak dengan keberkahan yang tiada terhingga.
7. Adik-adik penulis, Rahmat Agus Salim dan Adibah Nur, yang telah memberikan doa, dukungan, serta semangat kepada penulis. Terima kasih pula atas kebaikan hati Adibah yang telah menemani dan merawat Ayah dan Umak selama penulis menjalani studi di perantauan.
8. Sahabat-sahabat terbaik penulis, Sri Utari, Aisyah, Jenni, Stefanie, serta teman-teman seprodi lainnya yang telah menemani, mendukung, dan membantu penulis dalam menyelesaikan studi dan skripsi ini.
9. Kakak-kakak tingkat, Kak Dila, Kak Sekar, Kak Putri, Kak Farah, serta seluruh teman-teman LDK yang telah memberikan dukungan moral dan spiritual yang sangat berharga bagi penulis selama masa studi. Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, penulis dengan lapang dada menerima kritik dan saran yang membangun dari berbagai pihak demi kesempurnaan karya ini di masa mendatang.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, penulis dengan lapang dada menerima kritik dan saran yang membangun dari berbagai pihak demi kesempurnaan karya ini di masa mendatang.

Jakarta, 19 Juni 2026

Rizky Amanah

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL.....	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
PERSETUJUAN PUBLIKASI	iv
LEMBAR PENGESAHAN	v
ABSTRACT.....	vi
ABSTRAK.....	vii
BERITA ACARA UJIAN.....	viii
PRAKATA	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah.....	9
1.3. Tujuan Penelitian.....	9
1.4. Manfaat Penelitian.....	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	11
2.1. Landasan Teori.....	11
2.1.1 <i>Theory of Planned Behavior</i>	11
2.1.2. <i>Technology Acceptance Model</i>	12
2.1.3. Kinerja UMKM.....	13
2.1.4. Literasi Keuangan	17
2.1.5. Inklusi Keuangan.....	19
2.1.6. Pemanfaatan Teknologi Keuangan Digital.....	20
2.2 Hubungan Antar Variabel dan Pengembangan Hipotesis	21
2.2.1 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kinerja UMKM.....	21
2.2.2 Pengaruh Inklusi Keuangan terhadap Kinerja UMKM.....	22
2.2.3 Pengaruh Pemanfaatan Teknologi Keuangan Digital terhadap Kinerja UMKM.....	24
2.3. Hasil Penelitian Sebelumnya	25
2.4. Model Penelitian.....	42
2.5. Hipotesis.....	42
BAB III METODE PENELITIAN	43
3.1. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	43
3.1.1. Definisi Operasional.....	43
3.1.2. Pengukuran Variabel	44
3.2. Populasi dan Sampel	46
3.2.1. Populasi	46
3.2.2. Sampel	46

3.3.	Teknik Pengumpulan Data.....	48
3.3.1.	Jenis Data	48
3.3.2.	Sumber Data.....	48
3.3.3.	Pengumpulan Data	48
3.4.	Teknik Analisis Data.....	49
3.4.1.	Analisis Data	49
3.4.2.	<i>Outer Model</i> (Model Pengukuran)	53
3.4.3.	<i>Inner Model</i> (Model Struktural).....	55
BAB IV	HASIL DAN PEMBAHASAN	58
4.1.	Deskripsi Objek Penelitian	58
4.2.	Deskripsi Data Penelitian	59
4.2.1.	Deskripsi Data Responden.....	59
4.2.2.	Analisis Data Deskriptif	63
4.3.	Analisis Data dan Uji Hipotesis	69
4.3.1.	<i>Outer Model</i> (Model Pengukuran)	69
4.3.2.	<i>Inner Model</i> (Model Struktural).....	77
4.4.	Pembahasan	79
4.4.1.	Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kinerja UMKM.....	79
4.4.2.	Pengaruh Inklusi Keuangan terhadap Kinerja UMKM.....	82
4.4.3.	Pengaruh Pemanfaatan Teknologi Keuangan Digital terhadap Kinerja UMKM.....	85
BAB V	SIMPULAN DAN SARAN	88
5.1.	Simpulan.....	88
5.2.	Keterbatasan Penelitian	89
5.3.	Saran.....	89
DAFTAR PUSTAKA.....		92
RIWAYAT HIDUP		
LAMPIRAN		

DAFTAR TABEL

Tabel 1.	Indikator Variabel Kinerja.....	15
Tabel 2.	Kriteria UMKM	16
Tabel 3.	Jumlah Tenaga Kerja UMKM.....	17
Tabel 4.	Indikator Variabel Literasi Keuangan.....	18
Tabel 5.	Indikator Variabel Inklusi Keuangan	19
Tabel 6.	Indikator Variabel pemanfaatan teknologi keuangan digital	20
Tabel 7.	Matriks Penelitian Sebelumnya.....	39
Tabel 8.	Skala Likert	45
Tabel 9.	Pengukuran Variabel	45
Tabel 10.	Kriteria Responden	47
Tabel 11.	Interpretasi Nilai Indeks Responden.....	51
Tabel 12.	Tingkat Reliabilitas berdasarkan Nilai <i>Cronbach's Alpha</i>	55
Tabel 13.	Interpretasi Nilai Indeks Responden.....	63
Tabel 14.	Tanggapan Responden terhadap Variabel Kinerja UMKM (Y) ...	64
Tabel 15.	Tanggapan Responden terhadap Variabel Literasi Keuangan (X1)	65
Tabel 16.	Tanggapan Responden terhadap Variabel Inklusi Keuangan (X2)	66
Tabel 17.	Tanggapan Responden terhadap Variabel Pemanfaatan Teknologi Keuangan Digital (X3).....	67
Tabel 18.	Convergent Validity berdasarkan Nilai <i>Loading Factor</i>	73
Tabel 19.	<i>Average Variance Extracted (AVE)</i>	75
Tabel 20.	<i>Composite Reliability</i>	75
Tabel 21.	<i>Cronbach's Alpha</i>	76
Tabel 22.	Hasil Uji Hipotesis	77
Tabel 23.	<i>Koefisien Determinasi (R-Square)</i>	78
Tabel 24.	<i>Predictive Relevance (Q²)</i>	79

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.	Jumlah IMK di tiap Provinsi Tahun 2024	1
Gambar 2.	Indeks Literasi dan Inklusi Keuangan Tahun 2025.....	3
Gambar 3.	<i>Tren Outstanding Pembiayaan Fintech Lending</i> di Pulau Jawa Tahun 2020-2025.....	5
Gambar 4.	Model Penelitian Empiris (Data Primer)	42
Gambar 5.	Langkah-Langkah Analisis Software Smart-PLS	51
Gambar 6.	Persentase Responden Menurut Usia	59
Gambar 7.	Persentase Responden Menurut Jenis Kelamin	60
Gambar 8.	Persentase Responden Menurut Domisili Usaha.....	61
Gambar 9.	Persentase Responden Menurut Penghasilan Per Bulan	62
Gambar 10.	Nilai Awal <i>Loading Factor Outer Model</i>	69
Gambar 11.	Recalculate Pertama <i>Loading Factor Outer Model</i>	70
Gambar 12.	Recalculate Kedua <i>Loading Factor Outer Model</i>	71

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Kartu Monitor Bimbingan Skripsi
- Lampiran 2. Kuesioner Penelitian
- Lampiran 3. Data Kuesioner 100 Responden
- Lampiran 4. Data Deskripsi Responden
- Lampiran 5. Hasil Analisis Data Deskriptif Responden
- Lampiran 6. Hasil Analisis Inferensial
- Lampiran 7. Hasil T Tabel
- Lampiran 8. Tampilan Kuesioner Penelitian pada Google Form
- Lampiran 9. Bukti Penyebaran Kuesioner Penelitian kepada Responden UMKM