



**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN
DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* TERHADAP PERILAKU
KEUANGAN PELAKU UMKM DI KECAMATAN SEKUPANG**

SKRIPSI

EKA NUR ANISYAH 1710111131

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA
2021**



**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN
DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* TERHADAP PERILAKU
KEUANGAN PELAKU UMKM DI KECAMATAN SEKUPANG**

SKRIPSI

EKA NUR ANISYAH 1710111131

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA
2021**

PERNYATAAN ORISINALITAS

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

Nama : Eka Nur Anisyah

NIM : 1710111131

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

Batam, 30 Januari 2021

Yang menyatakan,



Eka Nur Anisyah

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

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

Nama : Eka Nur Anisyah
NIM : 1710111131
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : S1 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 FINANCIAL TECHNOLOGY TERHADAP PERILAKU KEUANGAN PELAKU UMKM DI KECAMATAN SEKUPANG

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 : Batam
Pada Tanggal : 31 Januari 2021

Yang menyatakan,



Eka Nur Anisyah

SKRIPSI

PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* TERHADAP PERILAKU KEUANGAN PELAKU UMKM DI KECAMATAN SEKUPANG

Dipersiapkan dan disusun oleh:

EKA NUR ANISYAH 1710111131

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal : 3 Februari 2021
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima



Dr. Desmintari.,SE.,MM
Ketua Penguji



Sugianto, SE., MM.
Penguji I



Dra. Dahlia BR Pinem, MM
Penguji II



Dr. Dianwicakasih Arieftiara, SE., Ak., M.Ak., CA., CSRS
Dekan



Wahyudi, SE., MM.
Ketua Program Studi

Disahkan di : Jakarta

Pada tanggal: 3 Februari 2021

The Influence Of Financial Literacy, Financial Inclusion, And Financial Technology On The Financial Behavior Of MSMEs In Sekupang Sub-District

By Eka Nur Anisyah

Abstract

This research is using a descriptive quantitative study that aims to see and analyze the influence of financial literacy, financial inclusion, and financial technology on the financial behavior of SMEs in Sekupang District. This research uses SMEs in Sekupang District as samples with non-probability sampling technique thus using the entire population as a sample consisting of 54 MSME actors in Sekupang District. Smart PLS 3.0 Software and Microsoft Office Excel software are used on the Hypothesis testing. The results obtained from the examiners are (1) There is a significant effect of Financial Literacy on Financial Behavior, (2) There is no significant effect of Financial Inclusion on Financial behavior, (3) There is no significant effect of Financial Technology on Financial behavior.

Keywords: *Financial Behavior, Financial Literacy, Financial Inclusion, Financial Technology, MSME Actors.*

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN, DAN
FINANCIAL TECHNOLOGY TERHADAP PERILAKU KEUANGAN
PELAKU UMKM DI KECAMATAN SEKUPANG**

Oleh Eka Nur Anisyah

Abstrak

Penelitian ini adalah penelitian kuantitatif deskriptif yang digunakan untuk menganalisis serta mengetahui seberapa besar pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan *Financial Technology* terhadap Perilaku Keuangan Pelaku UMKM di Kecamatan Sekupang. Penelitian ini menggunakan Pelaku UMKM di Kecamatan Sekupang sebagai sampel. Teknik pemilihan sampel pada penelitian ini menggunakan Teknik *nonprobability sampling* sehingga seluruh populasi digunakan sebagai sampel yaitu sebanyak 54 pelaku UMKM di Kecamatan Sekupang. Pengujian hipotesis yang digunakan yaitu Analisis Regresi Linear Berganda dengan menggunakan *software SmartPLS 3.0* dan *Microsoft Office Excel*. Hasil yang diperoleh dari pengujian yaitu (1) Terdapat pengaruh signifikan Literasi Keuangan terhadap Perilaku Keuangan, (2) Tidak terdapat pengaruh signifikan Inklusi Keuangan terhadap Perilaku Keuangan, (3) Tidak terdapat pengaruh signifikan *Financial Technology* terhadap Perilaku Keuangan.

Kata Kunci: Perilaku Keuangan, Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, *Financial Technology*, Pelaku UMKM.

PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT dengan segala karunia-Nya sehingga hasil skripsi ini telah berhasil diselesaikan dengan judul **“Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan *Financial Technology* terhadap Perilaku Keuangan Pelaku UMKM di Kecamatan Sekupang”** sebagai syarat untuk menyelesaikan Program Studi Sarjana (S1) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Jurusan Manajemen UPN Veteran Jakarta.

Pada kesempatan kali ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada seluruh pihak yang telah membantu dalam proses penyusunan skripsi ini kepada Ibu Dra. Dahlia BR Pinem, M.M. selaku Dosen Pembimbing I dan Ibu Siti Hidayati, S.E, M.M. selaku Dosen Pembimbing II. Disamping itu, penulis juga mengucapkan terima kasih kepada Papa, Mama, Dede serta seluruh keluarga yang selalu memberikan doa dan mendukung penulis. Penulis juga menyampaikan terima kasih kepada Jaja, Chaya, Reva, Ayas, Kamila, Deby, Feti, Nade, Yosa, Tania, Dwi, Ijah, Citra dan semua teman-teman Esdurenyahud yang telah sabar mendengarkan segala keluh kesah penulis dan membantu dalam proses penulisan penelitian ini. Semoga skripsi ini dapat memberi manfaat bagi semua pihak di masa yang akan datang.

Jakarta, 30 Januari 2021

Eka Nur Anisyah

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL.....	i
HALAMAN JUDUL.....	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS.....	iii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	iv
PENGESAHAN.....	v
ABSTRACT.....	vi
ABSTRAK.....	vii
PRAKATA.....	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
I.1. Latar Belakang.....	1
I.2. Perumusan Masalah.....	9
I.3. Tujuan Penelitian.....	10
I.4. Manfaat Penelitian.....	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	12
II.1. Landasan Teori.....	12
II.1.2. <i>Prospect Theory</i>	13
II.1.3. Perilaku Keuangan.....	15
II.1.4. Literasi Keuangan dan Perilaku Keuangan.....	16
II.1.5. Inklusi Keuangan dan Perilaku Keuangan.....	20
II.1.6. <i>Financial Technology</i> dan Perilaku Keuangan.....	21
II.2. Hasil Penelitian Sebelumnya.....	23
II.3. Model Penelitian.....	35
II.4. Hipotesis.....	36
II.4. Hipotesis.....	36
BAB III METODE PENELITIAN.....	37
III.1. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	37
III.1.1. Definisi Operasional.....	37
III.1.2. Pengukuran Variabel.....	38
III.2. Penentuan Populasi Dan Sampel.....	39
III.2.1. Populasi.....	39
III.2.2. Sampel.....	39
III.3. Teknik Pengumpulan Data.....	39
III.3.1. Jenis Data.....	40
III.3.2. Sumber Data.....	40
III.3.3. Pengumpulan Data.....	40
III.4. Teknik Analisis Data.....	41
III.4.1. Analisis Partial Least Square (PLS).....	41
III.4.1.1 Evaluasi Pengukuran (<i>Outer Model</i>) Reflektif.....	42

III.4.1.2	Evaluasi Pengukuran (<i>Outer Model</i>) Formatif.....	44
III.4.2.	Uji Kualitas Data.....	44
III.4.2.2.	Statistik Deskriptif.....	45
III.4.3.	Uji Hipotesis.....	45
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....		47
IV.1.	Deskripsi Objek Penelitian Hasil.....	47
IV.1.1.	Sejarah UMKM.....	47
IV.2.	Deskripsi Data Penelitian.....	48
IV.3.	Analisis Data Deskriptif.....	49
IV.3.1.	Uji Kualitas Data.....	54
IV.3.2.	Uji Hipotesis.....	62
IV.4.	Pembahasan.....	65
IV.4.1.	Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Keuangan Pelaku UMKM di Kecamatan Sekupang.....	65
IV.4.2.	Pengaruh Inklusi Keuangan terhadap Perilaku Keuangan Pelaku UMKM di Kecamatan Sekupang.....	66
IV.4.3.	Pengaruh <i>Financial Technology</i> terhadap Perilaku Keuangan Pelaku UMKMdikecamatan Sekupang.....	67
IV.5.	Keterbatasan Penelitian.....	68
BAB V PENUTUP.....		70
V.1.	Kesimpulan.....	70
V.2.	Saran.....	70
DAFTAR PUSTAKA.....		72
RIWAYAT HIDUP		
LAMPIRAN		

DAFTAR TABEL

Tabel 1. Jumlah penduduk Kecamatan Sekupang, Batam	7
Tabel 2. Jumlah Penduduk Kec Sekupang Berdasarkan Mata Pencarian	7
Tabel 3. Data Jumlah Pelaku UKM berdasarkan Jenis Usaha	8
Tabel 4. Matriks Penelitian Sebelumnya terkait dengan Perilaku Keuangan	33
Tabel 5. Skala Likert	38
Tabel 6. Pengukuran Variabel	38
Tabel 7. Kisi-Kisi Instrumen	41
Tabel 8. Tingkat Reliabilitas berdasarkan Nilai Alpha Cronbach (α)	43
Tabel 9. Frekuensi Jenis Kelamin	48
Tabel 10. Frekuensi Usia	48
Tabel 11. Frekuensi Pendidikan Terakhir	48
Tabel 12. Frekuensi Jenis UMKM	49
Tabel 13. Frekuensi Pendapatan	49
Tabel 14. Interpretasi Nilai Indeks Responden	50
Tabel 15. Hasil Jawaban Responden terhadap Variabel Perilaku Keuangan	50
Tabel 16. Hasil Tanggapan Responden terhadap Variabel Literasi Keuangan	51
Tabel 17. Hasil Tanggapan Responden terhadap Variabel Inklusi Keuangan	52
Tabel 18. Hasil Tanggapan Responden terhadap Variabel Financial Technology	53
Tabel 19. Result for Outer Loading	58
Tabel 20. Result for Outer Loading (Reestimasi ke-1)	58
Tabel 21. Result for Outer Loading (Reestimasi ke-2)	59
Tabel 22. Fornell-Lacker Criterium	60
Tabel 23. Average Variance Extracted (AVE)	61
Tabel 24. Composite Reliability	61
Tabel 25. Cronbach's Alpha	62
Tabel 26. Hasil Uji t-Statistik	63
Tabel 27. Nilai R Square dan R Square Adjusted	64
Tabel 28. Effect Size (f^2)	65

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Indeks Literasi Keuangan Tahun 2013-2019.....	3
Gambar 2. Indeks Inklusi Keuangan 2013-2019.....	4
Gambar 3. Pelaku Financial Technology di Indonesia.....	5
Gambar 4. Model Penelitian Empiris.....	36
Gambar 5. Kerangka Model Penelitian.....	42
Gambar 6. Outer Model.....	55
Gambar 7. Outer Model (Reestimasi ke-1).....	56
Gambar 8. Outer Model (Reestimasi ke-2)	57
Gambar 9. Inner Model.....	64

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Kuisisioner Penelitian
- Lampiran 2. Data Kuisisioner 54 Responden
- Lampiran 3. Hasil Deskripsi Data Responden
- Lampiran 4. Hasil Analisis Data Deskriptif
- Lampiran 5. Hasil Output Outer Model PLS
- Lampiran 6. Hasil Outer Model PLS
- Lampiran 7. Surat Permohonan Riset
- Lampiran 8. Surat Rekomendasi Penelitian