

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

SKRIPSI



**OLEH :
M. SAIFUL ILMI USMAN
12010008**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PELITA BANGSA
BEKASI
2024**

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

Diajukan Kepada Universitas Pelita Bangsa
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Dalam
Menyelesaikan Sarjana Manajemen

SKRIPSI



OLEH :
M. SAIFUL ILMI USMAN
112010008

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PELITA BANGSA
BEKASI
2024**

HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING

Yang bertanda tangan di bawah ini, Dosen pembimbing Skripsi :

Nama Mahasiswa : M. Saiful Ilmi Usman

NIM : 112010008

Judul Tugas Akhir : Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan Financial Technology Terhadap Perilaku Keuangan Pelaku UMKM di Kecamatan Cikarang Selatan.

Menyatakan bahwa, berdasarkan proses dan hasil bimbingan selama ini, serta telah dilakukan perbaikan, maka yang bersangkutan dapat mendaftarkan diri untuk mengikuti ujian tugas akhir pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pelita Bangsa.

Bekasi, 30 Juni 2024

Pembimbing,



Widiastuti., S.Kom., M.Ak
NIDN : 0421098803

SKRIPSI

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

Dipersiapkan dan disusun oleh :
M. Saiful Ilmi Usman
112010008

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji Skripsi pada hari Sabtu, tanggal 27, bulan Juli, tahun 2024, dan dinyatakan telah diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen.

SUSUNAN DEWAN PENGUJI SKRIPSI

Ketua Penguji,
Muhamad Syahwildan, S.E.,M.M
NIDN: 0425038902

Tanda Tangan



Anggota Penguji,
Yuki Dwi Darma, S.E.,M.M.,M.AK.,Ak
NIDN: 0408077704

Tanda Tangan



Mengetahui,

Ketua Program Studi Manajemen

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. Yunita Ramadhani RDS.,S.E.,M.Sc.
NIDN: 0406068402



Dr. Preatmi Nurastuti.,S.E.,M.M
NIDN: 040404650

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : M. Saiful Ilmi Usman

NIM : 112010003

Program Studi : SI Manajemen

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa tugas akhir yang peneliti susun sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Program Studi SI Manajemen Universitas Pelita Bangsa seluruhnya merupakan hasil karya peneliti sendiri.

Adapun bagian-bagian tertentu dalam penulisan skripsi yang peneliti kutip dari hasil karya orang lain telah dituliskan sumbernya secara jelas dengan norma, kaidah dan etika penulisan ilmiah.

Apabila dikemudian hari ditemukan seluruh atau sebagian Skripsi ini bukan hasil karya peneliti sendiri, atau adanya plagiat dalam bagian-bagian tertentu, peneliti bersedia menerima sanksi pencabutan gelar akademik yang peneliti sandang dan sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan peraturan perundangan yang berlaku.

Bekasi, 30 Juni 2024

Tanda Tangan



M. Saiful Ilmi Usman

MOTTO

Hiduplah seakan kamu mati besok,
Belajarlah seakan kamu hidup selamanya

-Mahatma Gandhi-

"Cobaan hidupmu bukanlah untuk menguji kekuatan dirimu. Tapi untuk menakar seberapa besar kesungguhan dalam memohon pertolongan kepada Allah."

(Ibnu Qoyyim)

PERSEMBAHAN:

Karya ini saya persembahkan untuk:

1. Allah SWT, yang memberikan anugerah karunia, sehingga dengan izinNya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Ibunda tercinta dan kakak terimakasih atas dukungan dan pengorbanannya, kasih sayang, motivasi, serta doa yang tiada hentinya kau langitkan .
3. Teman – teman saya yang selalu memberikan semangat dan dukungan.
4. Diri Sendiri, Sudah berjuang dan tetap bertahan sampai sejauh ini

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan Financial Technology Terhadap Perilaku Keuangan Pelaku UMKM di Kecamatan Cikarang Selatan” ini dengan baik. Skripsi ini disusun dan diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Manajemen (S.M) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pelita Bangsa.

Dalam penulisan skripsi ini, banyak pihak yang telah membantu dan memberikan bimbingan kepada peneliti, maka dalam kesempatan ini, dengan ketulusan hati penulis akan menyampaikan terima kasih kepada :

1. Bapak Hamzah Muhammad Mardi M,S.K.,M.BA selaku Rektor Universitas Pelita Bangsa.
2. Ibu Dr. Preatmi Nurastuti, S,E.,MM selaku Dekan Universitas Pelita Bangsa.
3. Ibu Dr. Yunita Ramadhani RDS.,S.E.,M.Sc selaku Ketua Prodi Manajemen Universitas Pelita Bangsa.
4. Widiastuti., S.Kom., M.Ak selaku dosen pembimbing utama yang telah memberikan bimbingan, meluangkan waktu, memberikan banyak masukan, keteladanan serta motivasi kepada peneliti untuk menyelesaikan tugas akhir ini.
5. Dosen Program Studi Manajemen Universitas Pelita Bangsa atau arahan dan bimbingan dalam perkuliahan.
6. Kedua orang tua yang telah mendidik dan membesarkan serta mendoakan peneliti dengan penuh kesabaran dan kasih sayang, kakak dan adik kandung serta keluarga yang selalu memberikan motivasi dalam menyelesaikan tugas akhir ini.
7. Teman-teman angkatan 2020 program studi Manajemen yang selalu memberikan semangat dan motivasi dalam menyelesaikan tugas akhir ini.
8. Seluruh Staf Administrasi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pelita Bangsa yang memberikan kemudahan dan membantu dalam layanan administrasi perkuliahan maupun dalam proses penyelesaian skripsi ini.

9. Semua pihak yang telah membantu baik secara langsung ataupun tidak langsung dalam proses penyelesaian tugas akhir ini yang tidak bisa peneliti sebutkan satu persatu.

Peneliti menyadari bahwa skripsi ini jauh dari kesempurnaan, oleh sebab itu penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang dapat membangun. Semoga tugas akhir ini bermanfaat untuk pengembangan ilmu dimasa yang akan datang.

Bekasi, 30 Juni 2024



M. Saiful Ilmi Usman

DAFTAR ISI

Halaman

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN	iv
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
ABSTRACT	xiv
ABSTRAK	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar belakang masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	7
1.4 Manfaat Penelitian.....	7
1.5 Sistematika penulisan.....	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	10
2.1 Landasan Teori.....	10
2.1.1 Perilaku Keuangan.....	10
2.1.1.1 Definisi Perilaku Keuangan.....	10
2.1.1.2 Faktor Yang Mempengaruhi Perilaku Keuangan.....	11
2.1.1.3 Indikator – Indikator Perilaku Keuangan.....	13
2.1.2 Literasi Keuangan.....	14
2.1.2.1 Definisi Literasi Keuangan.....	14
2.1.2.2 Faktor Yang Mempengaruhi Literasi Keuangan.....	16
2.1.2.3 Teori – Teori dalam Literasi Keuangan.....	17
2.1.2.4 Indikator – Indikator Literasi Keuangan.....	18
2.1.3 Inklusi Keuangan.....	18
2.1.3.1 Definisi Inklusi Keuangan.....	18
2.1.3.2 Tujuan Inklusi Keuangan.....	20
2.1.3.3 Faktor Yang Mempengaruhi Inklusi Keuangan.....	21
2.1.3.4 Indikator – Indikator Inklusi Keuangan.....	22
2.1.4 Financial Technology.....	22
2.1.4.1 Definisi Financial technology.....	22
2.1.4.2 Faktor Yang Mempengaruhi Financial Technology.....	24
2.1.4.3 Indikator – Indikator <i>Financial technology</i>	25
2.2 Penelitian Terdahulu yang Relevan.....	26
2.3 Hipotesis dan Model Penelitian.....	29

2.3.1 Hipotesis	29
2.3.2 Model Penelitian.....	33
BAB III METODELOGI PENELITIAN	34
3.1 Jenis, Tempat Waktu Penelitian dan Desain Penelitian	34
3.1.1 Jenis Penelitian	34
3.1.2 Tempat dan Waktu Penelitian	34
3.1.3 Desain Penelitian	35
3.2 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	37
3.2.1 Definisi Operasional	37
3.2.2 Variabel Independen (Variabel Bebas).....	37
3.2.3 Variabel Dependen (Variabel Terikat).....	37
3.2.4 Pengukuran Variabel	37
3.3 Metode Pengumpulan Data.....	39
3.4 Populasi dan Sampel.....	40
3.4.1 Populasi	40
3.4.2 Sampel	40
3.5 Jenis, Sumber dan Teknik Pengambilan Data.....	42
3.5.1 Jenis Data.....	42
3.5.2 Sumber Data	42
3.5.3 Teknik Pengambilan Data.....	42
3.6 Metode Analisis	43
3.6.1 Uji Validitas dan Uji Reliabilitas	44
3.6.1.1 Uji Validitas	44
3.6.1.2 Uji Reliabilitas	44
3.6.2 Uji Asumsi Klasik.....	45
3.6.2.1 Uji Normalitas	45
3.6.2.2 Uji Multikolinearitas.....	45
3.6.2.3 Uji Heterokedastisitas	46
3.6.2.4 Uji Autokorelasi.....	46
3.6.3 Analisis Model Regresi Linear Berganda.....	47
3.6.4 Uji Hipotesis	48
3.6.4.1 Uji Parsial (Uji T)	48
3.6.4.2 Uji Simultan (Uji F).....	49
3.6.4.3 Uji Koefisien Determinasi	50
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	51
4.1 Hasil Penelitian	51
4.1.1 Deskriptif Data Penelitian.....	51
4.1.2 Analisis Deskriptif.....	51
4.1.3 Deskriptif Variabel.....	54
4.1.4 Hasil Pengujian Instrumen.....	67
4.1.4.1 Hasil Uji Validitas	67
4.1.4.2 Hasil Uji Realibilitas	69
4.1.5 Hasil Uji Asumsi Klasik	70
4.1.5.1 Hasil Uji Normalitas	70
4.1.5.2 Hasil Uji Multikolinearitas	72

4.1.5.3 Hasil Uji Heteroskedastisitas	73
4.1.5.4 Hasil Uji Autokorelasi	74
4.1.6 Hasil Analisis Regresi Berganda	75
4.1.7 Hasil Pengujian Hipotesis	76
4.1.7.1 Hasil Uji Parsial (Uji t)	76
4.1.7.2 Hasil Uji Simultan (Uji F)	77
4.1.7.3 Hasil Pengujian Koefisien Determinasi (R^2)	78
4.2 Pembahasan Penelitian	79
4.2.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku	79
4.2.2 Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Perilaku	80
4.2.3 Pengaruh <i>Financial Tekhnology</i> Terhadap Perilaku	80
BAB V PENUTUP	84
5.1 Kesimpulan	84
5.2 Saran	84
DAFTAR PUSTAKA	86
LAMPIRAN	90

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 3 1 Waktu Penelitian.....	35
Tabel 3 2 Definisi Operasional.....	37
Tabel 3 3 Skor Penilaian atau Kuisisioner	43
Tabel 4 1 Hasil Deskriptif Rsponden Variabel Literasi Keuangan.....	54
Tabel 4 2 Hasil Deskriptif Responden Variabel Inklusi Keuangan.....	57
Tabel 4 3 Hasil Deskriptif Variabel Finansial Tekhnologi	61
Tabel 4 4 Hasil Deskriptif Variabel Perilaku Keuangan	64
Tabel 4 5 Hasil Uji Validitas Variabel Literasi Keuangan.....	67
Tabel 4 6 Hasil Uji Validitas Variabel Inklusi Keuangan.....	68
Tabel 4 7 Hasil Uji Validitas Variabel Financial Tekhnologi	68
Tabel 4 8 Hasil Uji Validitas Variabel Perilaku Keuangan.....	69
Tabel 4 9 Hasil Uji Realibilitas	70
Tabel 4 10 Hasil Uji Normalitas Kolmogrov Smirnov	71
Tabel 4 11 Hasil Uji Multikolinearitas	73
Tabel 4 12 Hasil Uji Autokorelasi	74
Tabel 4 13 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda.....	75
Tabel 4 14 Hasil Uji Parsial (Uji t).....	76
Tabel 4 15 Hasil Uji Simultan (Uji F).....	78
Tabel 4 16 Hasil Koefisien Determinasi (R^2).....	78

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1 1 Data UMKM Kecamatan Cikarang Selatan	3
Gambar 2 1 Model Penelitian	33
Gambar 3 1 Desain Penelitian.....	36
Gambar 4 1 Karakteristik responden berdasarkan jenis kelamin.....	51
Gambar 4 2 Karakteristik responden berdasarkan usia.....	52
Gambar 4 3 Karakteristik responden berdasarkan pendidikan	52
Gambar 4 4 Karakteristik responden berdasarkan pendapatan	53
Gambar 4 5 Karakteristik responden berdasarkan posisi dan usaha	53
Gambar 4 6 Hasil Uji Normalitas Grafik Normal P Plot	72
Gambar 4 7 Hasil Uji Heteroskedastisitas	74

DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1 Pernyataan Kuisisioner.....	91
Lampiran 2 Tabulasi Data Kuisisioner XI	100
Lampiran 3 Tabulasi Kuisisioner Variabel X2	103
Lampiran 4 Tabulasi Data Kuisisioner X3.....	106
Lampiran 5 Tabulasi Data Kuisisioner Variabel Y	109
Lampiran 6 Uji Validitas dan Reliabilitas Literasi Keuangan (X1)	112
Lampiran 7 Uji Validitas dan Reliabilita Inklusi Keuangan (X2)	113
Lampiran 8 Uji Validitas Dan Reliabilitas Financial Technology (X3)	114
Lampiran 9 Uji Validitas dan Realibilitas Perilaku Keuangan UMKM (Y)	115
Lampiran 10 Uji Normalitas Kolmogrov Smirnov	116
Lampiran 11 Uji Normalitas Normal P Plot.....	116
Lampiran 12 Uji Multikolinearitas	117
Lampiran 13 Uji Heteroskedastisitas	117
Lampiran 14 Uji Autokorelasi.....	117
Lampiran 15 Analisis Regresi Linear Berganda	118
Lampiran 16 Uji t	118
Lampiran 17 Uji F	118

The Influence Of Financial Literacy, Financial Inclusion And Financial Technology On The Financial Behavior Of Umkm Actors In The South Cikarang Sub-District

**M. Saiful Ilmi Usman ¹⁾
Widiastuti S.Kom., M.Ak ²⁾**

Abstract

Money management is a general concept in financial discipline. Many new problems and challenges in the operation of small businesses in Indonesia, especially in terms of financial management of small businesses. This study aims to examine the effect of financial literacy, financial inclusion and financial technology on the financial behavior of MSMEs. The type of research in this study is quantitative research and the sample used in this study is MSME actors in South Cikarang District as many as 70 who are the samples. The results of this study on partial hypothesis testing indicate that the variables of financial literacy and financial technology influence the financial behavior of MSMEs. Meanwhile, the financial inclusion variable does not affect the financial behavior of MSMEs. Many MSME actors still have the potential to use financial services inappropriately, such as taking credit that is not in accordance with their abilities or failing to manage their savings effectively. In situations like this, financial inclusion can have a negative impact on their financial behavior. The results of simultaneous hypothesis testing show that the variables of Financial Literacy, Financial Inclusion, and Financial Technology simultaneously influence Financial Behavior. The results of the Determination Coefficient Test show that the variables of Financial Literacy, Financial Inclusion, and Financial Technology have an impact of 0.684 or 68.4% on financial behavior. Other variables not discussed in this study have an impact of 31.6%.

Keywords: Financial Literacy, Financial Inclusion, Financial Technology, Financial Behavior of MSMEs

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

**M. Saiful Ilmi Usman¹⁾
Widiastuti S.Kom., M.Ak²⁾**

ABSTRAK

Pengelolaan uang adalah konsep umum dalam disiplin keuangan. Banyak yang menjadi permasalahan dan tantangan baru dalam operasional usaha kecil di Indonesia, terutama dalam hal pengelolaan keuangan usaha kecil. Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan dan financial technology terhadap perilaku keuangan UMKM. Jenis penelitian dalam penelitian ini adalah penelitian kuantitatif dan sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah pelaku UMKM yang berada di Kecamatan Cikarang Selatan sebanyak 70 yang menjadi sampel. Hasil penelitian ini pada pengujian hipotesis secara parsial menunjukkan bahwa variabel literasi keuangan dan finansial teknologi berpengaruh perilaku keuangan UMKM. Sedangkan, variabel inklusi keuangan tidak berpengaruh terhadap perilaku keuangan UMKM. Pelaku UMKM masih banyak yang berpotensi menggunakan layanan keuangan secara tidak tepat, seperti mengambil kredit yang tidak sesuai dengan kemampuan mereka atau gagal mengelola tabungan mereka secara efektif. Dalam situasi seperti ini, inklusi keuangan dapat berdampak negatif pada perilaku keuangan mereka. Hasil pengujian hipotesis secara simultan menunjukkan bahwa variabel Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan *Financial Technology* berpengaruh terhadap Perilaku Keuangan secara bersamaan. Hasil Uji Koefisien Determinasi bahwa variabel Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan *Financial Technology* memiliki dampak sebesar 0.684 atau 68,4% terhadap perilaku keuangan. Variabel lain yang tidak dibahas dalam penelitian ini memiliki dampak sebesar 31,6%.

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