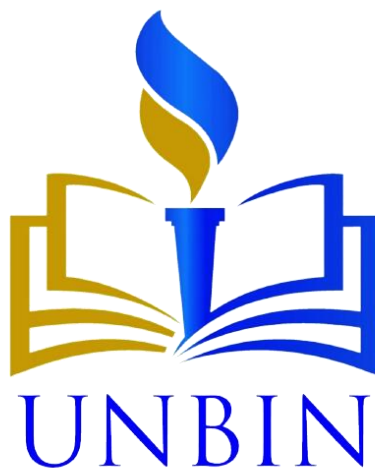


**PENGARUH LITERASI KEUANGAN INKLUSI
KEUANGAN DAN TEKNOLOGI KEUANGAN
TERHADAP PERILAKU PENGELOLA
KEUANGAN PELAKU UMKM DI WILAYAH
SURYA KENCANA**

SKRIPSI

**DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI TUGAS-TUGAS DAN
MEMENUHI SALAH SATU SYARAT GUNA MEMPEROLEH
GELAR SARJANA
AKUNTANSI**



**DARA CINTA LESTARI
18210028**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS BINANIAGA INDONESIA
2025**

**PROGRAM STUDI SARJANA AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS BINANIAGA INDONESIA**

PENGESAHAN SKIRPSI

Nama : DARA CINTA LESTARI

NPM : 18210028

**Judul : PENGARUH LITERASI KEUANGAN INKLUSI
KEUANGAN DAN TEKNOLOGI KEUANGAN
TERHADAP PERILAKU PENGELOLA KEUANGAN
PELAKU UMKM DI WILAYAH SURYA KENCANA**

Tim Penguji:

Dosen Pembimbing

Rizki Ahmad Fauzi, S.E., M.M

Dosen Penguji 1

Dosen Penguji 2

Indar Khaerunnisa, S.E., M.Ak Rima Auliyamartha Agustina, S.E., M.Ak

Mengetahui:

Ketua Prodi

Dekan

Indar Khaerunnisa, S.E., M.Ak

Yustiana Mardhani, S.Hut., M.M

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan, dan teknologi keuangan terhadap perilaku pengelola keuangan pada pelaku Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) di wilayah Surya Kencana, Bogor. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan pendekatan asosiatif. Data diperoleh melalui penyebaran kuesioner kepada 92 responden pelaku UMKM, kemudian diolah menggunakan aplikasi SPSS 20. Teknik analisis yang digunakan meliputi uji validitas, reliabilitas, asumsi klasik, analisis regresi linear berganda, uji t, uji F, dan koefisien determinasi (R^2). Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel literasi keuangan, inklusi keuangan, dan teknologi keuangan berpengaruh positif dan signifikan baik secara parsial maupun simultan terhadap perilaku pengelola keuangan pelaku UMKM. Nilai Adjusted R^2 sebesar 0,345 menunjukkan bahwa sebesar 34,5% variasi perilaku pengelola keuangan dapat dijelaskan oleh ketiga variabel independen tersebut, sementara sisanya dipengaruhi oleh faktor lain di luar penelitian. Temuan ini mengindikasikan bahwa semakin tinggi literasi keuangan, semakin baik akses terhadap layanan keuangan, serta semakin optimal pemanfaatan teknologi keuangan, maka semakin baik pula perilaku pengelolaan keuangan pelaku UMKM. Penelitian ini memberikan bukti empiris bahwa kombinasi pengetahuan, akses, dan teknologi berperan penting dalam membentuk perilaku finansial yang lebih disiplin, efektif, dan berkelanjutan di kalangan pelaku usaha mikro.

Kata Kunci: Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Teknologi Keuangan, Perilaku Pengelola Keuangan, UMKM

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan segala rahmat, hidayah-Nya, dan senantiasa memberikan petunjuk, ketenangan serta semangat sehingga penulis dapat menyusun penelitian ini dengan judul “PENGARUH LITERASI KEUANGAN INKLUSI KEUANGAN DAN TEKNOLOGI KEUANGAN TERHADAP PERILAKU PENGELOLA KEUANGAN PELAKU UMKM DI WILAYAH SURYA KENCANA”.

Penulisan skripsi ini ditujukan untuk memenuhi syarat kelulusan program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Binaniaga Indonesia. terselesaikannya penulisan skripsi ini banyak mendapatkan bimbingan, dukungan, motivasi serta doa dari berbagai pihak, untuk itu penulis ingin menyampaikan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Ismulyana Djan, S.E., M.M. selaku Rektor Universitas Binaniaga Indonesia.
2. Bapak Dr. Yuli Anwar, S.E., M.Ak. selaku Wakil Rektor I, Bapak Dedy Mulyadi, S.Si., M.Kom. selaku Wakil Rektor II, dan Ibu Yustinana Wardhani, S.Hut., M.M. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Binaniaga Indonesia.
3. Ibu Indar Khaerunnisa, S.E., M.Ak selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Binaniaga Indonesia.
4. Bapak Rizki Ahmad Fauzi, S.E., M.M. selaku dosen pembimbing.

5. Bapak/Ibu dosen serta staf administrasi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Binaniaga Indonesia yang telah memberikan ilmu dan pelayanan yang sangat baik kepada penulis.
6. Ibu tercinta penulis Ibu Cicih Sukaesih atas doa, cinta, dukungan moral dan material yang tak ternilai, serta menjadi sumber semangat dan inspirasi dalam setiap tahap kehidupan penulis.
7. Teman senasib dan seperjuangan Septi, Kina, Ica, Cipa, Feby dan Kak Najwa, serta teman *online* Ulina, Disa, Lidia, Ode, Ratih, dan Naya yang selama ini membantu serta memberi dukungan pada penulis.
8. Ucapan terima kasih juga penulis sampaikan kepada sosok yang selalu menjadi penyemangat dalam setiap proses yang dijalani dan telah membantu serta mengerti penulis untuk tetap bertahan dan melangkah.
9. Serta seluruh pihak yang telah membantu secara langsung maupun tidak langsung hingga terselesaikannya skripsi ini

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan demi kesempurnaan penelitian selanjutnya.

Akhir kata, semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca dan menjadi tambahan ilmu dalam bidang keuangan.

Bogor, 02 September 2025

Dara Cinta Lestari

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN	i
ABSTRAK	ii
KATA PENGANTAR	iii
DAFTAR ISI	v
DAFTAR TABEL	viii
DAFTAR GAMBAR	ixx
DAFTAR LAMPIRAN	x
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Identifikasi Masalah	16
C. Batasan Masalah	17
D. Rumusan Masalah	17
E. Tujuan Penelitian	18
F. Kegunaan Penelitian	18
G. Sistematika Penulisan	19
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	23
A. Kajian Teori	23
B. Penelitian Terdahulu	47
C. Kerangka Pemikiran	58
D. Hipotesis Penelitian	59
BAB III METEDOLOGI PENELITIAN	63
A. Metode Penelitian	63
B. Tempat dan Waktu Penelitian	64
C. Variabel Penelitian	64
D. Operasional Variabel	66
E. Populasi dan Sampel	68
F. Jenis dan Sumber Data	70
G. Metode Analisis Data	71
H. Jadwal Penelitian	82
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	83

A. Gambaran Umum Objek Penelitian	83
B. Profil Responden	84
C. Hasil Uji Instrumen Penelitian	86
D. Hasil Uji Asumsi Klasik	90
E. Hasil Analisis Deskriptif	95
F. Hasil Uji Analisis Korelasi	101
G. Hasil Analisis Linear Berganda	102
H. Hasil Uji Hipotesis	104
I. Hasil Analisis Koefisien Determinasi (R^2)	110
J. Pembahasan Hasil Penelitian	112
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	118
A. Kesimpulan	118
B. Saran	119
DAFTAR PUSTAKA	122

DAFTAR TABEL

Tabel 1 Data UMKM Indonesia 2018 - 2023.....	1
Tabel 2 Data UMKM Kota Bogor.....	2
Tabel 3 Research Gap Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Pengelola Keuangan.....	7
Tabel 4 Research Gap Pengaruh Inklusi Keuangan terhadap Perilaku Pengelola Keuangan.....	8
Tabel 5 Research Gap Pengaruh Teknologi Keuangan terhadap Perilaku Pengelola Keuangan.....	9
Tabel 6 Survei Pendahuluan (Prasurvei) Variabel Literasi Keuangan	11
Tabel 7 Survei Pendahuluan (Prasurvei) Variabel Inklusi Keuangan	12
Tabel 8 Survei Pendahuluan (Prasurvei) Variabel Teknologi Keuangan	13
Tabel 9 Survei Pendahuluan (Prasurvei) Variabel Perilaku Pengelola Keuangan	14
Tabel 10 Penelitian Terdahulu.....	47
Tabel 11 Opearional Variabel	66
Tabel 12 Skala Likert	71
Tabel 13 Interpretasi Koefisien Kolerasi	78
Tabel 14 Jadwal Penelitian.....	82
Tabel 15 Profil Responden	84
Tabel 16 Uji Validitas Literasi Keuangan	86
Tabel 17 Uji Validitas Inklusi Keuangan.....	87
Tabel 18 Uji Validitas Teknologi Keuangan.....	88
Tabel 19 Uji Validitas Perilaku Pengelola Keuangan.....	88
Tabel 20 Hasil Uji Reliabilitas	89
Tabel 21 Hasil Uji Normalitas.....	90
Tabel 22 Hasil Uji Multikolinearitas.....	93
Tabel 23 Hasil Uji Linearitas Literasi Keuangan	94
Tabel 24 Hasil Uji Linearitas Inklusi Keuangan	94
Tabel 25 Hasil Uji Linearitas Teknologi Keuangan	95
Tabel 26 Distribusi Frekuensi Literasi Keuangan	96

Tabel 27 Distribusi Frekuensi Inklusi Keuangan	97
Tabel 28 Distribusi Frekuensi Teknologi Keuangan	99
Tabel 29 Distribusi Frekuensi Perilaku Pengelola Keuangan	100
Tabel 30 Hasil Uji Analisis Kolerasi	101
Tabel 31 Hasil Uji Regresi Linear Berganda	102
Tabel 32 Hasil Uji F	104
Tabel 33 Hasil Uji t Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Pengelola Keuangan.....	106
Tabel 34 Hasil Uji t Pengaruh Inklusi Keuangan terhadap Perilaku Pengelola Keuangan.....	108
Tabel 35 Hasil Uji t Pengaruh Teknologi Keuangan terhadap Perilaku Pengelola Keuangan.....	111
Tabel 36 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R ²).....	111

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Survei Nasional Inklusi Keuangan berdasarkan Kegiatan Sehari-hari ..	5
Gambar 2 Jumlah Konsumen Pengguna QRIS (2022 – 2024)	6
Gambar 3 Hubungan Inklusi Keuangan dengan Kesejahteraan Masyarakat	28
Gambar 4 Kerangka Berpikir	59
Gambar 5 Hasil Uji Normalitas	91
Gambar 6 Hasil Uji Heterokedastisitas (Scatteplot)	92

DAFTAR LAMPIRAN

LAMPIRAN 1 KUESIONER PENELITIAN	129
LAMPIRAN 2 HASIL UJI VALIDITAS	134
LAMPIRAN 3 HASIL UJI RELIABILITAS.....	142
LAMPIRAN 4 TABULASI DATA RESPONDEN.....	145
LAMPIRAN 5 HASIL UJI ASUMSI KLASIK.....	154
LAMPIRAN 6 HASIL SPSS	157
LAMPIRAN 7 HASIL UJI HIPOTESIS	159