

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY*  
TERHADAP PENINGKATAN KINERJA UMKM  
DIMEDIASI OLEH INKLUSI KEUANGAN DI KOTA PALEMBANG**



Disusun Oleh :

**HESKA RANTI  
191520060**

**KARYA AKHIR**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar Strata Satu Pada  
Program Studi Akuntansi

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS SOSIAL HUMANIORA  
UNIVERSITAS BINA DARMA**

**2023**

**HALAMAN PENGESAHAN**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY*  
TERHADAP PENINGKATAN KINERJA UMKM  
DIMEDIASI OLEH INKLUSI KEUANGAN DI KOTA PALEMBANG**

**HESKA RANTI**

**191520060**

**KARYA AKHIR**

Telah Diterima Sebagai Salah Satu Syarat Mengajukan Seminar Hasil

Pada Program Studi Akuntansi

Palembang, Agustus 2023

Fakultas Sosial Humaniora

Universitas Bina Darma

**Pembimbing**

**Dr. Dewi Sartika S.E., M.Si., Ak**

**Dekan**

**Nuszep Almigo., S.Psi., M.Si., Ph.D**

## HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI

Skripsi Berjudul :“Pengaruh Literasi Keuangan Dan *Financial Technology* Terhadap Kinerja Keuangan UMKM Dimediasi Oleh Inklusi Keuangan Di Kota Palembang”

Telah dipertahankan didepan penguji pada tanggal 22 Agustus 2023 dan dinyatakan sudah memenuhi syarat untuk diterima.

### KOMISI PENGUJI

1. Dr. Dewi Sartika S.E.,M.Si.,Ak Ketua Penguji



2. Dr. Muji Gunarto S. Si., M.Si Anggota Penguji 1



3. Dr. Sulaiman Helmi S.E., MM Anggota Penguji 2



Palembang, Agustus 2023  
Fakultas Sosial Humaniora  
Universitas Bina Darma  
Ketua Program Studi



Dr. Dewi Sartika S.E.,M.Si.,Ak  
NIPN. 0212068403

## SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Heska Ranti

NIM : 191520060

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Skripsi ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapat gelar sarjana di Universita Bina Darma atau diperguruan tinggi lain;
2. Skripsi ini murni gagasan, rumusan, da penelitian saya sendiri dengan arahan Tim Pembimbing;
3. Di dalam Skripsi ini tidak terdapat karya dan pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dikutip dengan mencatumkan nama pengarang dan memasukan ke dalam daftar rujukan;
4. Saya bersedia skripsi yang saya hasilkan ini di cek keasliannya menggunakan *plagiarism checker* serta di unggah ke internet, sehingga dapat diakses publik secara daring;
5. Surat ini saya tulis dengan sungguh-sungguh dan apabila terbukti melakukan penyimpanan atau ketidakbenaran dalam pernyataan ini, saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan dan perundang-undangan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dipergunakan sebagai mana mestinya.

Palembang, 22 Agustus 2023

Yang membuat pernyataan



Heska Ranti  
NIM. 19.152.0060

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh Literasi Keuangan dan *Financial Technology* terhadap peningkatan Kinerja UMKM dimediasi oleh Inklusi Keuangan di kota Palembang. Penelitian ini menggunakan jenis penelitian deskriptif kuantitatif dan bersifat *explanatory reaseach*. Sampel dalam penelitian ini berjumlah 100 responden. Analisis data yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan SEM-PLS (*Partical Least Square*) dengan bantuan *tool SmartPLS*. Hasil penelitian dapat disimpulkan bahwa: 1) Literasi Keuangan, *Financial Technology* dan Inklusi Keuangan berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap Kinerja UMKM di kota Palembang. 2) Literasi Keuangan berpengaruh tidak signifikan terhadap Inklusi Keuangan di kota Palembang. 3) *Financial Technology* berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap Inklusi Keuangan. 4) Inklusi Keuangan tidak memediasi antara literasi keuangan terhadap Kinerja UMKM di kota Palembang. 5) Inklusi Keuangan memediasi antara *Financial Technology* terhadap Kinerja UMKM di kota Palembang.

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

## **ABSTRACT**

*This study aims to determine the effect of Financial Literacy and Financial Technology on improving MSME performance mediated by Financial Inclusion in the city of Palembang. This research uses a type of quantitative descriptive research and is explanatory research. The sample in this study amounted to 100 respondents. Data analysis used in this study used SEM-PLS (Particle Least Square) with the help of the SmartPLS tool. The results of the study can be concluded that: 1) Financial Literacy, Financial Technology and Financial Inclusion have a positive and significant effect on the performance of MSMEs in the city of Palembang. 2) Financial Literacy has no significant effect on Financial Inclusion in the city of Palembang. 3) Financial Technology has a positive and significant effect on Financial Inclusion. 4) Financial Inclusion does not mediate between financial literacy and MSME performance in the city of Palembang. 5) Financial Inclusion mediates between Financial Technology and MSME Performance in the city of Palembang.*

**Keywords:** *Financial Literacy, Financial Technology, MSME Performance, Financial Inclusion.*

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

### MOTTO

“Siapa yang menempuh jalan mencari ilmu maka Allah akan mudahkan baginya  
jalan menuju surga”

(H.R Muslim, no 2699)

Barang siapa yang mengerjakan kebaikan sekecil apapun, niscaya dia akan  
melihat (balasan)nya.

(Q.S Al-Zalzalah: 7)

Tinggalkan seseorang yang membuatmu sakit,aku akan menemanimu setiap saat

(Q.S Attaubah : 40)

*“Someone is loving you. Caring for you. Watching over you. Protecting you. Who  
? He is Allah. The One”*

(Qur'an 112:1)

*“ Life Is A Journey From Allah To Allah”*

### **Kupersembahkan Kepada :**

- Allah SWT dan Nabi Muhammad SAW
- Papa dan Mama tercinta
- Kakak dan Adikku tersayang
- Dosen Pembimbingku dan Dosen akuntansi
- Almamater
- Sahabat dan Teman angkatan 2019

## DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Nama : Heska Ranti  
Jenis Kelamin : Perempuan  
Tempat/ Tanggal Lahir : Pajar Bulan, 23 Juni 2001  
Agama : Islam  
Alamat : Pajar Bulan, Kecamatan Tanjung Sakti PUMI,  
Kabupaten Lahat, Sumatera Selatan, 31581  
No. Telepon : 0812-7993-0773  
Email : [rantiheska@gmail.com](mailto:rantiheska@gmail.com)

### **Pendidikan Formal**

SD : SD Xaverius Tanjung Sakti PUMI  
SMP : SMP Xaverius Tanjung Sakti PUMI  
SMA : SMA N 1 Tanjung Sakti PUMI  
Sarjana : Universitas Bina Darma Palembang



## SERTIFIKAT

1. Sertifikat Piagam Penghargaan Peserta Kuliah Umum Perpajakan bersama Kepala Kanwil DJP 2019
2. Sertifikat The 1<sup>st</sup> Character Building Program “Self Identification” 2019
3. Sertifikat Seminar Nasional “Peran Dan Tantangan Mahasiswa Menuju Kebangkitan Ekonomi Pasca Covid-19” 2020
4. Sertifikat sebagai Panitia Pelantikan Bersama Organisasi Mahasiswa (Ormawa) Universitas Bina Darma Palembang 2020
5. Sertifikat Webinar KPPU dan Persaingan Usaha Indonesia 2020
6. Sertifikat Seminar Akuntansi dan IAI Goes to Campus “Tantangan Akuntan di Era Revolusi Industri 4.0 Setelah 2020” 2020
7. Sertifikat Public Relations Pasca Pandemic COVID-19 2020
8. Sertifikat Webinar “Tantangan Kuliah di Era Pandemi Dan Penyelesaian Tugas Akhir Berbasis Online” 2020
9. Sertifikat Seminar Penerapan PPN Produk Digital Luar Negeri di Indonesia 2020
10. Sertifikat Webinar “Implementasi Forensic Accounting Dalam Mendeteksi Fraud” 2021
11. Sertifikat Webinar “Inovasi Dalam Peningkatan Kualitas Diri Saat Berkarier di Dunia Berbasis Teknologi di Era Disrupsi Menuju Era *Society 5.0*” 2021
12. Sertifikat Seminar “Literasi Dan Inklusi Keuangan” 2021
13. Sertifikat Webinar “Optimalisasi SDM Dalam Menghadapi Dunia Kerja Di Era New Normal” 2021

14. Sertifikat Webinar “Self Reward and Mental Health”	2021
15. Sertifikat Webinar Entrepreneurship Talk	2021
16. Sertifikat Magang di BPPD (Badan Pengelola Pajak Daerah) Kota Palembang	2022
17. Sertifikat Magang Kampus Merdeka di Kantor Dinas Kearsipan Provinsi Sumatera Selatan	2022
18. Sertifikat Lomba Akuntansi “ <i>National Accounting Competition</i> (NAC)	2022
19. Sertifikat Webinar “Perkembangan Akuntansi Manajemen Dalam Era <i>Society 5.0</i>	2022
20. Sertifikat Webinar “Peran Akuntansi Dalam Keberhasilan Berbisnis”	2022
21. Sertifikat Sebagai Wakil Sekretaris 2 Himpunan Mahasiswa Akuntansi Periode 2021-2022	2022
22. Sertifikat Sebagai Ketua Akademik Himpunan Mahasiswa Akuntansi Periode 2022-2023	2023
23. Sertifikat Penyusunan Laporan Keuangan Berbasis SAK EMKM	2023

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur senantiasa dihaturkan kepada Allah SWT, yang mana telah melimpahkan rahmat dan hidayahnya sehingga penulis dapat menyelesaikan Laporan Skripsi dengan baik. Adapun laporan berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan Dan *Financial Technology* Terhadap Kinerja Keuangan UMKM Dimediasi Oleh Inklusi Keuangan Di Kota Palembang”** ini dilakukan dengan maksud memenuhi salah satu Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Pada Program Studi Akuntansi.

Pada kesempatan ini tidak lupa saya mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya atas segala bantuan bimbingan dan dorongan dari pihak yang turut berperan dalam partisipasi terselesainya pembuatan laporan ini. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada Yht :

1. Ibu Prof. Dr. Sunda Ariana, M.PD., M.M. selaku Rektor Universitas Bina Darma Palembang.
2. Bapak Nuszep Almigo., S.Psi., M.Si., Ph.D selaku Dekan Fakultas Sosial Humaniora Universitas Bina Darma Palembang.
3. Ibu Dr. Dewi Sartika, S.E., M.Si. Ak selaku Ketua Program Studi Fakultas Sosial Humaniora Universitas Bina Darma Palembang.
4. Ibu Dr. Dewi Sartika, S.E., M.Si. Ak selaku Dosen Pembimbing yang dengan sabar dan ikhlas untuk meluangkan waktu, pikiran, dalam memberikan bimbingan serta saran sehingga penulis dapat menyelesaikan laporan Skripsi ini dengan tepat waktu.

5. Seluruh Dosen Fakultas Sosial Humaniora yang telah memberikan ilmu bagi penulis selama perkuliahan beserta Staf Adminitrasi Universitas Bina Drama Palembang.
6. Kedua Orang tua Mama Papa, Saudara dan Seluruh keluarga saya yang tidak henti-hentinya memberikan kasih sayangnya, mendoakan, dan motivasi selama ini. Terima kasih juga kepada diri Saya Sendiri sudah bertahan hingga sampai pada titik ini Love you more.
7. Seluruh teman-teman saya yang selalu memberikan suport dan doanya.

Penulis menyadari laporan ini masih jauh dari kata sempurna, karena itu segala nasehat, kritik dan saran dari pembaca sangat diharapkan sebagai bahan masukan bagi penulis di kemudian hari. Semoga laporan skripsi ini dapat bermanfaat di kemudian hari bagi penyusun khususnya dan pembaca pada umumnya. Akhirul Kallam Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Palembang, Agustus 2023

Penulis

Heska Ranti  
191520060

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN COVER</b> .....	<b>i</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	<b>ii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xii</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>.xvii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xviii</b>
<b>BAB 1 PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Perumusan Masalah .....	8
1.3 Ruang Lingkup Penelitian.....	9
1.4 Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	9
1.4.1 Tujuan Penelitian .....	9
1.4.2 Manfaat Penelitian .....	10
1.5 Sistem Penulisan .....	11
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	<b>13</b>
2.1 Teori <i>Knowledge Based View</i> .....	13
2.2 Kinerja Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)	
2.2.1 Pengertian Kinerja UMKM.....	14
2.2.2 Tujuan dan Manfaat Kinerja UMKM .....	16
2.2.3 Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kinerja UMKM .....	17
2.2.4 Indikator Kinerja UMKM .....	18
2.3 Inklusi Keuangan .....	19
2.3.1 Pengertian Inklusi Keuangan .....	19
2.3.2 Tujuan dan Manfaat Inklusi Keuangan.....	20
2.3.3 Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Inklusi Keuangan.....	21
2.3.4 Indikator Inklusi Keuangan.....	22
2.4 Literasi Keuangan .....	23

2.4.1	Pengertian Literasi Keuangan .....	23
2.4.2	Tujuan dan Manfaat Literasi Keuangan.....	23
2.4.3	Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Literasi Keuangan.....	26
2.4.4	Indikator Literasi Keuangan.....	27
2.5	<i>Financial Technology</i> .....	28
2.5.1	Pengertian <i>Financial Technology</i> .....	28
2.5.2	Tujuan dan Manfaat <i>Financial Technology</i> .....	30
2.5.3	Faktor-Faktor Yang mempengaruhi <i>Financial Technology</i> .....	31
2.5.4	Indikator-Indikator <i>Financial Technology</i> .....	33
2.6	Penelitian Terdahulu .....	34
2.7	Kerangka Pemikiran.....	38
2.8	Hipotesis .....	40
<b>BAB III METODELOGI PENELITIAN.....</b>		<b>42</b>
3.1	Objek Penelitian.....	42
3.2	Metodologi Penelitian .....	42
3.2.1	Desain Penelitian .....	42
3.2.2	Variabel Penelitian dan Definisi Operasional.....	43
3.3	Jenis dan Sumber Data.....	46
3.4	Populasi dan Sampel .....	47
3.4.1	Sampel.....	47
3.4.2	Populasi.....	47
3.5	Teknik Analisis Data.....	48
3.5.1	Analisis <i>Partial Least Square</i> (PLS).....	49
3.6	Uji Hipotesis .....	54
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>		<b>54</b>
4.1	Rencana Analisis Data .....	56
4.1.1	Deskripsi Penarikan Sampel Penelitian .....	56
4.2	Deskripsi Variabel Penelitian .....	57

4.2.1	Deskripsi Variabel Literasi Keuangan .....	57
4.2.2	Deskripsi Variabel <i>Financial Technology</i> .....	58
4.2.3	Deskripsi Variabel Inklusi Keuangan .....	58
4.2.4	Deskripsi Variabel Kinerja UMKM.....	60
4.3	Analisis Data.....	61
4.3.1	Analisis Model Pengukuran ( <i>Outer Model</i> ).....	61
4.3.2	Analisis Model Struktural ( <i>Inner Model</i> ).....	63
4.4	Analisis Pengujian Hipotesis .....	64
4.4.1	<i>Direct Effect</i> .....	64
4.4.2	<i>Indirect Effect</i> .....	66
4.5	Pembahasan.....	66
4.5.1	Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM.....	66
4.5.2	Pengaruh <i>Financial Technology</i> Terhadap Kinerja UMKM .....	67
4.5.3	Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Inklusi Keuangan Pada Kinerja UMKM.....	68
4.5.4	Pengaruh <i>Financial Technology</i> Terhadap Inklusi Keuangan Pada Kinerja UMKM .....	69
4.5.5	Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM .....	69
4.5.6	Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap kinerja UMKM Dimediasi Oleh Inklusi Keuangan .....	70
4.5.7	Pengaruh <i>Financial Technology</i> Terhadap Kinerja UMKM Dimediasi Oleh Inklusi Keuangan .....	71
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>		<b>73</b>
5.1	Kesimpulan .....	73
5.2	Saran .....	73
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>		<b>75</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....	35
Tabel 3.1 Operasional Variabel .....	45
Tabel 4.1 Profil Responden.....	56
Tabel 4.2 Data Variabel Literasi Keuangan.....	57
Tabel 4.3 Data Variabel <i>Financial Technology</i> .....	58
Tabel 4.4 Data Variabel Inklusi Keuangan .....	59
Tabel 4.5 Data Variabel Kinerja UMKM .....	60
Tabel 4.6 Validitas <i>Discriminan- heterotrait-Monotrait ration (HTMT)</i> .....	62
Tabel 4.7 <i>Construct Reability And Validity</i> .....	63
Tabel 4.8 <i>R-square</i> .....	64
Tabel 4.9 <i>Direct Effect</i> .....	64
Tabel 4.10 <i>Inderect Effect</i> .....	66



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Paradigma penelitian.....	21
Gambar 4.1 Hasil Analisis <i>Outer Model</i> dengan SmartPLS 4.....	58
Gambar 4.2 Hasil Analisis <i>Inner Model</i> dengan SmartPLS 4.....	60



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 SK Pembimbing .....	80
Lampiran 2 Surat Balasan .....	81
Lampiran 3 Form Kuesioner .....	82
Lampiran 4 Tabulasi Kuesioner .....	85
Lampiran 5 Dokumentasi .....	90
Lampiran 6 Lembar Konsultasi .....	91
Lampiran 7 Formulir Perbaikan Ujian Proposal .....	93
Lampiran 8 Formulir Perbaikan Ujian Seminar Hasil .....	94
Lampiran 9 SK Lulus Ujian Proposal .....	95
Lampiran 10 SK Lulus Ujian Seminar Hasil .....	96
Lampiran 11 Form ACC Judul .....	97
Lampiran 12 Formulir Kelayakan Penjilidan (Point Check) .....	98
Lampiran 13 Bukti ACC Artikel .....	99
Lampiran 14 Bukti ACC Turnitin Artikel .....	100
Lampiran 15 Bukti ACC Turnitin Skripsi .....	101

Universitas Bina  
Dharma

