

**PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY (FINTECH)* TERHADAP
KINERJA UMKM KOTA PALEMBANG DIMEDIASI OLEH
LITERASI KEUANGAN**



TESIS

INDAH DIANA

MANAJEMEN KEUANGAN

242510018

PROGRAM STUDI MANAJEMEN - S2

PROGRAM PASCASARJANA

UNIVERSITAS BINA DARMA

PALEMBANG

2026

**PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY (FINTECH)* TERHADAP
KINERJA UMKM KOTA PALEMBANG DIMEDIASI OLEH
LITERASI KEUANGAN**



**Tesis ini diajukan sebagai salah satu syarat
untuk memperoleh gelar**

MAGISTER MANAJEMEN

INDAH DIANA

MANAJEMEN KEUANGAN

242510018

PROGRAM STUDI MANAJEMEN – S2

PROGRAM PASCASARJANA

UNIVERSITAS BINA DARMA

PALEMBANG

2026

Halaman Pengesahan Pembimbing Tesis

Judul Tesis: **PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY (FINTECH)* TERHADAP
KINERJA UMKM KOTA PALEMBANG DIMEDIASI OLEH
LITERASI KEUANGAN**

Oleh INDAH DIANA, NIM 242510018, Tesis ini telah disetujui dan disahkan oleh Pembimbing Program Studi Manajemen-S2 konsentrasi MANAJEMEN KEUANGAN, Program Pascasarjana Universitas Bina Darma pada 24 Februari 2026 dan telah dinyatakan LULUS.

Palembang, 24 Februari 2026
Mengetahui,
Program Studi Manajemen- S2
Universitas Bina Darma
Ketua,



Dr. Sulaiman Helmi, S.E., M.M.

Pembimbing,



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

Halaman Pengesahan Penguji Tesis

Judul Tesis: **PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY (FINTECH)* TERHADAP
KINERJA UMKM KOTA PALEMBANG DIMEDIASI OLEH
LITERASI KEUANGAN**

Oleh INDAH DIANA, NIM 242510018, Tesis ini telah disetujui dan disahkan oleh Tim
Penguji Program Studi Manajemen – S2 konsentrasi MANAJEMEN KEUANGAN,
Program Pascasarjana Universitas Bina Darma pada 24 Februari 2026 dan telah dinyatakan
LULUS.

Palembang, 24 Februari 2026
Mengetahui,
Program Pascasarjana
Universitas Bina Darma
Direktur,


PROGRAM PASCASARJANA

Prof. Dr. Ir. Achmad Syarifudin, M.Sc.

Penguji I,



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

Penguji II,



Dr. Sulaiman Helmi, S.E., M.M.

Penguji III,



Dr. Fitriasuri, S.E., M.M., Ak.

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : INDAH DIANA

NIM : 242510018

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Karya tulis Saya (Tesis) ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik baik (Magister) di Universitas Bina Darma;
2. Karya tulis ini murni gagasan, rumusan dan penelitian Saya sendiri dengan arahan tim pembimbing;
3. Dalam karya tulis ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dikutip dengan mencantumkan nama pengarang dan memasukkan ke dalam daftar pustaka;
4. Karena yakin dengan keaslian karya tulis ini, Saya menyatakan bersedia Tesis/Skripsi/Tugas Akhir, yang Saya hasilkan di unggah ke internet;
5. Surat Pernyataan ini Saya tulis dengan sungguh-sungguh dan apabila terdapat penyimpangan atau ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka Saya bersedia menerima sanksi dengan aturan yang berlaku di perguruan tinggi ini.

Demikian Surat Pernyataan ini saya buat agar dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Palembang, 24 Februari 2026
Yang Membuat Pernyataan,



INDAH DIANA
NIM: 242510018

ABSTRAK

Perkembangan *financial technology* (fintech) memberikan peluang besar bagi Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) dalam meningkatkan kinerja usahanya. Namun, pemanfaatan fintech yang optimal sangat dipengaruhi oleh tingkat literasi keuangan pelaku UMKM. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *financial technology* terhadap kinerja UMKM Kota Palembang dengan literasi keuangan sebagai variabel mediasi. Metode penelitian yang digunakan adalah pendekatan kuantitatif dengan pengumpulan data melalui kuesioner kepada pelaku 100 UMKM di Kota Palembang. Teknik analisis data menggunakan analisis jalur (*path analysis*) atau *Structural Equation Modeling* (SEM). Hasil penelitian menunjukkan bahwa *financial technology* berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja UMKM. Selain itu, *financial technology* juga berpengaruh positif terhadap literasi keuangan, dan literasi keuangan terbukti berpengaruh positif terhadap kinerja UMKM. Literasi keuangan mampu memediasi pengaruh *financial technology* terhadap kinerja UMKM secara signifikan. Temuan ini mengindikasikan bahwa peningkatan literasi keuangan pelaku UMKM sangat penting agar pemanfaatan fintech dapat berjalan secara efektif dan berdampak optimal terhadap kinerja usaha. Penelitian ini diharapkan dapat menjadi acuan bagi pemerintah dan pemangku kepentingan dalam merumuskan kebijakan pengembangan UMKM berbasis teknologi keuangan.

Kata kunci: Financial Technology, Literasi Keuangan, Kinerja UMKM, Kota Palembang.

ABSTRACT

The development of financial technology (fintech) provides significant opportunities for Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs) to improve their business performance. However, the optimal utilization of fintech is highly influenced by the level of financial literacy among MSME owners. This study aims to analyze the effect of financial technology on the performance of MSMEs in Palembang City, with financial literacy as a mediating variable. This research employs a quantitative approach, with data collected through questionnaires distributed to MSME actors in Palembang City. The data were analyzed using path analysis or Structural Equation Modeling (SEM). The results indicate that financial technology has a positive and significant effect on MSME performance. Furthermore, financial technology positively influences financial literacy, and financial literacy has a positive and significant effect on MSME performance. Financial literacy is proven to mediate the relationship between financial technology and MSME performance. These findings suggest that improving the financial literacy of MSME actors is essential to ensure effective fintech utilization and to maximize its impact on business performance. This study is expected to serve as a reference for policymakers and stakeholders in formulating fintech-based MSME development strategies.

Keywords: Financial Technology, Financial Literacy, MSME Performance, Palembang City.

MOTTO

“Tanggung jawab diselesaikan dengan sepenuh hati”

“Semua jatuh bangunmu hal yang biasa, angan dan pertanyaan waktu yang menjawabnya, berikan tenggat waktu bersedihlah secukupnya, rayakan perasaanmu sebagai manusia.”

(Baskara Putra – Hindia)

Tesis ini kupersembahkan untuk :

- **Papa dan Mama**
- **Ayuk dan Aak**
- **Seluruh Dosen Magister**
- **Teman Seperjuangan MM**
- **Almamater (Univeristas Bina Darma)**

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT, atas limpahan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan tesis ini yang berjudul **“PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY (FINTECH)* TERHADAP KINERJA UMKM KOTA PALEMBANG DIMEDIASI OLEH LITERASI KEUANGAN”**. Tesis ini disusun sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan studi pada Program Magister Manajemen di Universitas Bina Darma.

Dalam proses penyusunan tesis ini, penulis menyadari bahwa tidak terlepas dari berbagai hambatan dan keterbatasan. Namun, berkat bimbingan, bantuan, dan dukungan dari berbagai pihak, tesis ini dapat diselesaikan dengan baik. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Edi Surya Negara, M.Kom selaku Plt Rektor Universitas Bina Darma Palembang.
2. Bapak Prof. Dr. Ir. Achmad Syarifudin, M.Sc. Selaku Direktur Program PascaSarjana Universitas Bina Darma Palembang.
3. Bapak Dr. Sulaiman Helmi, S.E, M.M. selaku Ketua Program Studi Magister Manajemen Program PascaSarjana Universitas Bina Darma Palembang.
4. Ibu Dr. Dewi Sartika, S.E., M.Si., Ak. selaku dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan dan saran terbaik dalam menyelesaikan tesis ini.
5. Bapak dan Ibu dosen serta staff administrasi seluruh Program Studi Magister Manajemen Program PascaSarjana Universitas Bina Darma

Palembang.

6. Seluruh pelaku UMKM yang telah di Kota Palembang yang telah bersedia untuk menjadi responden dalam penelitian ini.
7. Papa H. Muhammad Najib, BC., IP., S.H. dan Mama Hj. Maisa Diana, S.Pd., M.M. yang selalu mendoakan yang terbaik.
8. Ayuk dan Aak yang selalu memberikan dukungan kepada penulis.
9. Teman seperjuangan M.M Angkatan 43 Universitas Bina Darma Palembang.
10. Semua pihak yang tidak bisa disebutkan yang telah membantu penulis selama penulisan tesis ini agar selesai tepat pada waktunya.

Sebagai penutup, penulis menyadari bahwa tesis ini masih memiliki keterbatasan. Oleh karena itu, penulis dengan rendah hati memohon maaf atas segala kekurangan yang ada serta terbuka terhadap kritik dan saran yang bersifat membangun. Penulis berharap semoga Allah SWT senantiasa melimpahkan rahmat dan membalas segala dukungan serta pengorbanan yang telah diberikan kepada penulis. Selain itu, besar harapan penulis agar laporan akhir ini dapat memberikan manfaat bagi para pembaca, khususnya mahasiswa dan mahasiswi Jurusan Manajemen Universitas Bina Darma.

Palembang, Januari 2026

Penulis

DAFTAR ISI

DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah	11
1.3 Tujuan Penelitian.....	12
1.4 Manfaat Penelitian.....	13
1.5 Ruang Lingkup Penelitian	14
1.6 Sistematika Penulisan.....	14
BAB II LANDASAN TEORI	15
2.1. Landasan Teori	15
2.1.1 Theory TAM	15
2.1.2 Penggunaan Sistem Pembayaran Digital	16
2.1.3 Indikator Sistem Pembayaran Digital	16
2.1.4 Akses Terhadap Pendanaan Fintech.....	17
2.1.5 Indikator Akses Terhadap Pendanaan Fintech.....	17
2.1.6 Penggunaan Platform Keuangan Digital	18
2.1.8 Indikator Penggunaan Platform keuangan Digital	19
2.1.9 Literasi Keuangan	20
2.1.10 Indikator Literasi Keuangan.....	20
2.1.11 Kinerja UMKM	21
2.1.12 Indikator Kinerja UMKM	21
2.2 Penelitian Terdahulu.....	22
2.3 Kerangka Berpikir	26
2.4 Pengembangan Hipotesis.....	27
BAB III OBJEK DAN METODOLOGI PENELITIAN	39
3.1 Objek Penelitian	39
3.2 Jenis dan Sumber Data	39
3.2.1 Jenis Data	39
3.2.2 Sumber Data.....	39

3.3 Populasi dan Sampel.....	40
3.3.1 Populasi.....	40
3.3.2 Sampel.....	40
3.4 Definisi Operasional Variabel.....	41
3.4.1 variabel Bebas (Independen Variabel).....	42
3.4.2 Variabel Terikat (Endogen Variabel).....	42
3.5 Teknik Pengumpulan Data.....	44
3.7 Teknis Analisis Data.....	45
3.7.1 Analisis SEM-PLS.....	Error! Bookmark not defined.
3.7.2 Model Pengukuran atau Outer Model.....	47
3.7.3 Evaluasi Inner Model (Struktur Model).....	49
3.7.4 Uji Hipotesis.....	50
3.7.5 Analisis SEM dengan variabel Moderasi.....	Error! Bookmark not defined.
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	51
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	51
4.2 Deskripsi Data Responden.....	53
4.2.1 Deskripsi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	53
4.2.2 Deskripsi Responden Berdasarkan Pendidikan.....	54
4.2.2 Deskripsi Responden Berdasarkan Jenis Usaha.....	54
4.3 Deskripsi Persepsi Responden.....	64
4.4 Evaluasi Model.....	64
4.4.1 Hasil Analisis Outer Model.....	65
4.4.2 Hasil Analisis Inner Model.....	72
4.4.3 Pengujian Hipotesis.....	74
4.5 Pembahasan.....	81
4.5.1 Pengaruh Penggunaan Pembayaran Sistem Pembayaran Digital Terhadap Kinerja UMKM.....	81
4.5.2 Pengaruh Akses Pendanaan Fintech Terhadap Kinerja UMKM.....	83
4.5.3 Pengaruh Penggunaan Platform Digital Terhadap Kinerja UMKM.....	85
4.5.4 Pengaruh Penggunaan Pembayaran Sistem Pembayaran Digital Terhadap Literasi Keuangan.....	87

4.5.5 Pengaruh Penggunaan Akses Pendanaan Fintech Terhadap Literasi Keuangan	88
4.5.6 Pengaruh Penggunaan Platform Digital Terhadap Literasi Keuangan	90
4.5.7 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM	91
4.5.8 Pengaruh Penggunaan Pembayaran Sistem Pembayaran Digital Terhadap Kinerja UMKM Dimediasi Oleh Literasi Keuangan	93
4.5.9 Pengaruh Akses Pendanaan Fintech Terhadap Kinerja UMKM Dimediasi Oleh Literasi Keuangan	94
4.4.10 Pengaruh Penggunaan Platform Digital Terhadap Kinerja UMKM Dimediasi Oleh Literasi Keuangan	94
4.5 Analisis Perbandingan Pengaruh Langsung dan Tidak Langsung	94
4.5 Temuan Penelitian	95
BAB V PENUTUP	98
5.1 Kesimpulan	98
5.2 Saran	100
5.3 Implikasi Penelitian	100
5.4 Keterbatasan Penelitian	101
DAFTAR PUSTAKA	99

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Jumlah Pelaku UMKM di Kota Palembang 2020-2025	2
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	22
Tabel 3. 1 Operational Variabel.....	43
Tabel 3. 2 Skala Likert	45
Tabel 3. 3 Ringkasan Evaluasi Model Pengukuran Rule of Thumb – Refleksif ..	49
Tabel 3. 4 Ringkasan Rule of Thumb Evaluasi Model Struktural	50
Tabel 4. 1 Tabel Rekapulasi Variabel Penggunaan Pembayaran Digital.....	57
Tabel 4. 2 Tabel Rekapulasi Variabel Akses Pendanaan Fintech.....	58
Tabel 4. 3 Tabel Rekapulasi Variabel Penggunaan Platform Digital	60
Tabel 4. 4 Tabel Rekapulasi Variabel Literasi Keuangan.....	63
Tabel 4. 5 Tabel Rekapulasi Variabel Kinerja UMKM	67
Tabel 4. 6 Hasil Uji Normalitas Data.....	69
Tabel 4. 7 Hasil Uji Validitas Konvergen.....	69
Tabel 4. 8 Hasil Uji Validitas Discriminant.....	69
Tabel 4. 9 Hasil Uji Reabilitas dan AVE	71
Tabel 4. 10 Hasil Uji Koefisien Determinasi	73
Tabel 4. 11 Hasil Evaluasi Model Prediktif.....	74
Tabel 4. 12 Hasil Uji Ukuran Efek F^2	75
Tabel 4. 13 Hasil Uji Pengaruh Langsung	77
Tabel 4. 14 Hasil Ujin Pengaruh Jalur Mediasi	79

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Kerja Penelitian	27
Gambar 4. 1 Deskripsi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	53
Gambar 4. 2 Deskripsi Responden Berdasarkan Pendidikan.....	54
Gambar 4. 3 Deskripsi Responden Berdasarkan Pendidikan.....	55
Gambar 4. 4 Outer Model	65

