

**PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY*,  
LITERASI KEUANGAN, LITERASI DIGITAL,  
DAN INKLUSI KEUANGAN TERHADAP KINERJA UMKM  
DI KECAMATAN KOTA PONOROGO**



**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO  
2024**

## HALAMAN PENGESAHAN

### HALAMAN PENGESAHAN

Judul : Pengaruh *Financial Technology*, Literasi Keuangan,  
Literasi Digital, dan Inklusi Keuangan Terhadap  
Kinerja UMKM Di Kecamatan Kota Ponorogo

Nama : Denanda Elok Qamara

NIM : 20441762

Tempat, Tanggal Lahir : Ponorogo, 13 Desember 2001

Program Studi : S1 Akuntansi

Isi dan format telah disetujui dan dinyatakan memenuhi syarat untuk  
Diujikan guna memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S-1)  
pada Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi  
Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Ponorogo, 1 Agustus 2024  
Pembimbing II

Pembimbing I

Ardyan Firdausi Mustoffa, SE., M.Si  
NIDN. 0704128202

Nur Sayidatul Muntiah, SE., M.Ak  
NIDN. 0710059201

Mengetahui,  
Dekan Fakultas Ekonomi



Dr. Hadi Sumarsono, S.E., M.Si  
NIP. 19760508 200501 1 002

Dosen Penguji

Penguji I

Ardyan Firdausi Mustoffa, SE., M.Si  
NIDN. 0704128202

Penguji II

Ika Farida Ulfah, S.Pd., M.Si  
NIDN. 0730088302

Penguji III

Titin Eka Ardiana, SE., M.Si  
NIDN. 0708028205

## PERSEMBAHAN

Alhamdulillah dan puji syukur kepada Allah SWT atas limpahan nikmat, rahmat serta kesehatan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **"Pengaruh *Financial Technology*, Literasi Keuangan, Literasi Digital, dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM di Kecamatan Kota Ponorogo"**.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis banyak mendapatkan pengetahuan serta bimbingan dan adanya dukungan dari berbagai pihak selama menyelesaikan skripsi ini. Sebagai ungkapan rasa terima kasih, karya tulis pada Tugas Akhir penulis di persembahkan kepada:

1. Kedua orang tua tercinta, ayah Samsuri (Alm) yang saya cintai dan dirindukan kehadirannya. Terima kasih atas didikan dan pengetahuan yang telah diberikan selama ini, dan arahan yang diberikan tanpa disadari beberapa tahun lalu. Lalu perempuan yang ku panggil "mama", ibu S.indiana terima kasih atas segala ilmu yang diberikan hingga berguna sampai saat ini. Tak ada kata – kata yang mampu menggambarkan kebaikan mereka dan terima kasih kepada seluruh keluarga, kakak –kakak ku yang telah memberikan support. Dan tentunya pada saya sendiri terima kasih telah berusaha sampai sejauh ini, dengan berbagai rintangan.
2. Ibu Ardyan Firdausi Mustoffa, SE., M.Si., selaku Dosen Pembimbing I, ucapan terima kasih atas pengetahuan yang diberikan, bimbingan, adanya kritik dan saran yang selalu membangun. Dan rela meluangkan waktu di sela – sela kesibukannya.
3. Ibu Nur Sayidatul Muntiah, SE., M.Ak., selaku Dosen Pembimbing II, terima kasih atas segala arahan yang telah diberikan, untuk menyelesaikan skripsi ini.

4. Teruntuk ponakan ku yang sangat gemoy, Nadya Noka, Kiran Paundra, Naeema Noka terima kasih telah menjadi penghibur.
5. Teman – teman dekat saya yang selama ini menemani kuliah di masa pandemi Etika Oktaviani, Wahyu Riskina, Sely Bambang, Wahyu Fitriani, dan Wahyu mega dan tak lupa bagi “Geng Star” Dwi ayu, Nanin Surya, Salsabila Meila, dan Alya Emaniar comel. Terima kasih teman ku ucapkan pada kalian semua, pahit manisnya masa kuliah perdebatan yang ada untuk saling memperbaiki diri *“I wish u always be nice and be success person soon”*.
6. *Classmate*, S1 Akuntansi A angkatan 2020. Terima kasih sudah bersama sampai saat ini, walau badai selalu ada disetiap part semester. Selamat berproses dan semangat untuk kalian di kehidupan selanjutnya.
7. Semua pihak yang terlibat, terima kasih untuk para responden UMKM Kecamatan Ponorogo yang telah berkenan untuk menjadi sampel dan mengisi kuesioner yang telah diberikan untuk kebutuhan penelitian, semoga bisnis yang didikan menjadi kontributor yang baik bagi Kabupaten Ponorogo yang hebat. Dan terima kasih bagi Dinas Perdagangan, Koperasi dan Usaha Mikro Kecil Kabupaten Ponorogo telah memberikan support.

## MOTTO

“Lebih baik menyesal karena melakukan, dari pada menyesal karena tidak sama sekali. *Try everything* selama kamu bisa dan mampu”

-Denanda Elok Qamara-

“*We can do anything if we put our minds to it. Take your whole life, then you put a line through it*”

-Eastside-

“Belajar tanpa berfikir tidak ada gunanya, tapi berfikir tanpa belajar sangat berbahaya”

-Ir. Soekarno-

“Ing ngarso sung tuladha, ing madya mangun karsa, tut wuri handayani”

-Ki Hajar Dewantara-

“Tujuan pendidikan itu untuk mempertajam kecerdasan, memperkuat kemauan serta memperhalus perasaan”

-Tan Malaka-

## RINGKASAN

**Denanda Elok Qamara, NIM 20441762, Program Studi S1 Akuntansi,  
Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo, Skripsi :  
“Pengaruh *Financial Technology*, Literasi Keuangan, Literasi Digital, dan  
Inklusi Keuangan terhadap Kinerja UMKM di Kecamatan Kota Ponorogo”**

Pengolaborasian *technology* dan perputaran jual beli menjadikan suatu kegiatan baru dimasa sekarang. Para usaha seperti UMKM memberikan pelayanan terbaiknya untuk memberikan kenyamanan para konsumen. Penelitian ini memiliki tujuan untuk mengetahui pengaruh dari *financial technology*, literasi keuangan, literasi digital, dan inklusi keuangan terhadap kinerja UMKM di Kecamatan kota Ponorogo. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif menggunakan alat analisis *SmartPLS 4.0*. dengan metode survey. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh UMKM yang terdaftar dan belum terdaftar di Dinas Industri, Koperasi dan UKM pemerintah Kabupaten Ponorogo. Teknik pengambilan sampel yang digunakan adalah *probability sampling* dengan pendekatan dalam penelitian ini adalah *proportionate stratified random sampling*. Jumlah sampel pada penelitian ini sebanyak 100 pelaku UMKM di Kecamatan Kota Ponorogo. Hasil dari penelitian ini menunjukkan *financial technology*, literasi keuangan, literasi digital berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja UMKM di Kecamatan Kota Ponorogo, tetapi inklusi keuangan menunjukkan tidak berpengaruh signifikan terhadap kinerja UMKM di Kecamatan Kota Ponorogo.

Kata Kunci : ***Financial Technology*, Literasi Keuangan, Literasi Digital,**

**Inklusi Keuangan, Kinerja UMKM**

## KATA PENGANTAR

*Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, karena atas berkat dan rahmat-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **"Pengaruh *Financial Technology*, Literasi Keuangan, Literasi Digital, dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM di Kecamatan Kota Ponorogo"**. Shalawat serta salam penulis haturkan kepada Nabi Muhammad SAW, yang telah membawa manusia dari zaman kegelapan menuju zaman terang benderang seperti saat ini. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi, Universitas Muhammadiyah Ponorogo. Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis banyak mendapatkan bimbingan, dukungan, dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Allah SWT atas segala rahmat serta karunia-Nya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan kemudahan dan keilmuan yang diberikan.
2. Dr. Happy Susanto, M.A., selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
3. Dr. Hadi Sumarsono, SE., M.M., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
4. Dra. Khusnatul Zulfa Wafirotin, MM., Ak., CA., selaku Ketua Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
5. Ardyan Firdausi Mustoffa, SE., M.Si., selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan bimbingan dan arahan penuh dalam menyelesaikan skripsi ini.

6. Nur Sayidatul Muntiah, SE., M.Ak., selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan dan dukungan penuh dalam menyelesaikan skripsi ini.
7. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo, beserta staff terima kasih atas ilmu dan pengalaman yang telah diberikan.

Semoga Allah SWT memberikan balasan yang terbaik kepada semua pihak yang telah membantu menyelesaikan skripsi ini. Peneliti menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan dan keterbatasan, oleh karena itu kritik dan saran sangat peneliti harapkan demi kesempurnaan skripsi ini. penulis berharap semoga skripsi ini bermanfaat bagi para pembawa.

*Wassalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

**Ponorogo, 1 Agustus 2024**

  
Denanda Elok Qamara




## PERNYATAAN TIDAK MENYIMPANG KODE ETIK PENELITIAN

### PERNYATAAN TIDAK MENYIMPANG KODE ETIK PENELITIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa, skripsi ini merupakan karya saya sendiri (ASLI), dan isi dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademis di suatu Institusi Pendidikan, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis dan/atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Ponorogo, 1 Agustus 2024



  
Zahanda Elita Gamara  
NIM. 20441762



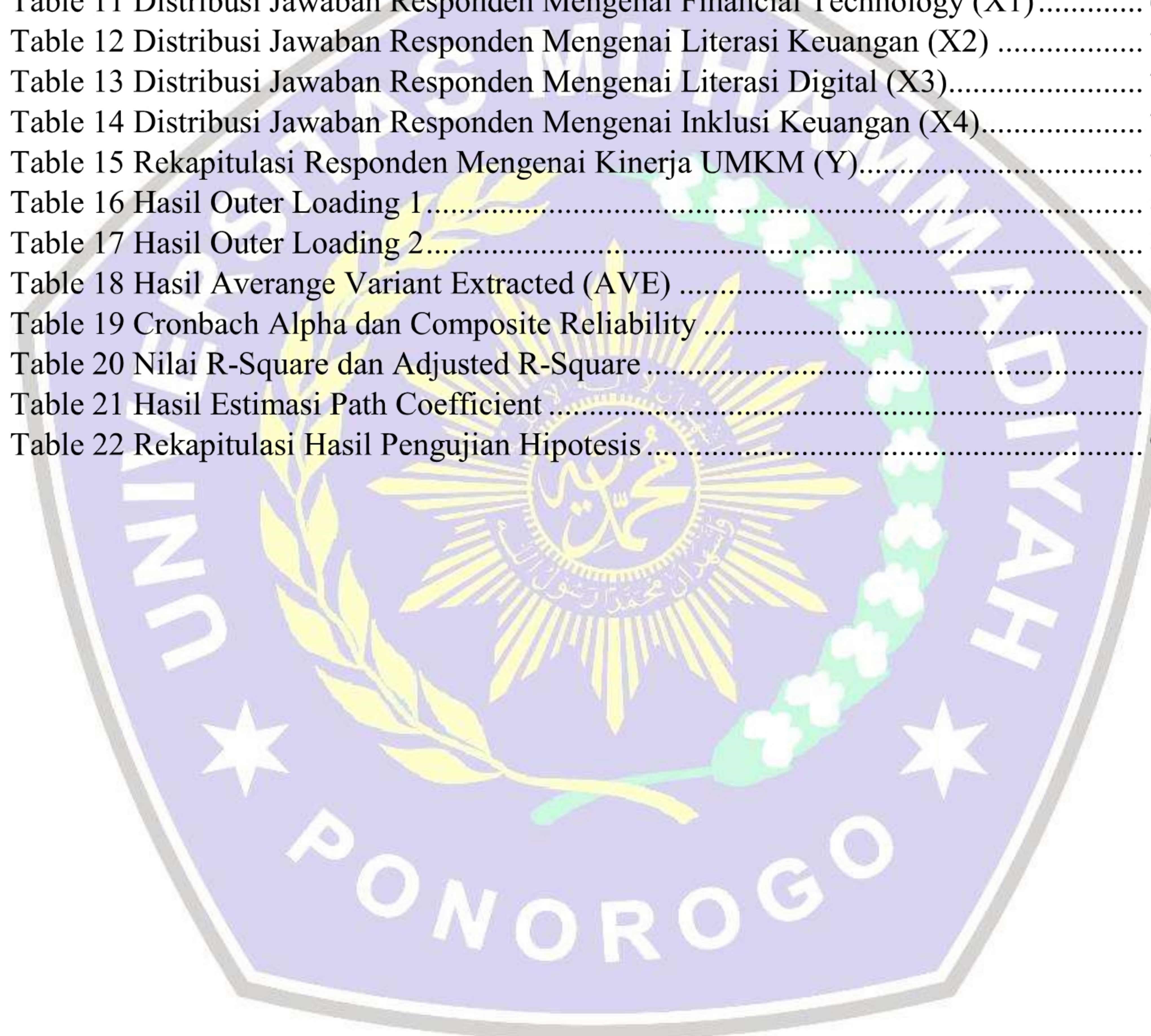
## DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN.....	i
PERSEMBAHAN .....	i
MOTTO .....	iv
RINGKASAN.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
PERNYATAAN TIDAK MENYIMPANG KODE ETIK PENELITIAN .....	viii
DAFTAR TABEL .....	xi
DAFTAR DIAGRAM.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
BAB I.....	1
PENDAHULUAN .....	1
1.1.    LATAR BELAKANG MASALAH .....	1
1.2.    PERUMUSAN MASALAH.....	10
1.3.    TUJUAN DAN MANFAAT PENELITIAN.....	11
BAB II.....	14
TINJAUAN PUSTAKA.....	14
2.1. LANDASAN TEORI.....	14
2.1.1.    RESOURCE BASED VIEW (RBV).....	14
2.1.2.    PENGERTIAN UMKM .....	16
2.1.3.    KARAKTERISTIK UMKM.....	17
2.1.4.    KINERJA KEUANGAN UMKM.....	19
2.1.5. <i>FINANCIAL TECHNOLOGY</i> .....	24
2.1.6.    LITERASI KEUANGAN .....	29
2.1.7.    LITERASI DIGITAL .....	34
2.1.8.    INKLUSI KEUANGAN .....	37
2.2. PENELITIAN TERDAHULU .....	42
2.3. KERANGKA KONSEPTUAL PENELITIAN.....	43
2.4. HIPOTESIS .....	44
BAB III.....	51
METODE PENELITIAN.....	51
3.1. RUANG LINGKUP PENELITIAN.....	51
3.2. POPULASI DAN SAMPEL PENELITIAN .....	51
3.2.1.    POPULASI PENELITIAN.....	51

3.2.2.	SAMPEL PENELITIAN .....	52
3.3.	METODE PENGAMBILAN DATA .....	55
3.4.	DEFINISI OPERASIONAL VARIABEL.....	56
3.4.1.	VARIABEL INDEPENDEN.....	56
3.4.2.	VARIABEL DEPENDEN .....	59
3.5.	METODE ANALISIS DATA.....	59
3.5.1.	UJI INSTRUMEN .....	59
3.5.2.	TEKNIK ANALISIS DATA .....	61
BAB IV	.....	64
HASIL DAN PEMBAHASAN	.....	64
4.1.	HASIL PENELITIAN .....	64
4.1.1.	Gambaran Umum Penelitian .....	64
4.1.2.	Gambaran Umum Responden .....	65
4.1.3.	Pengumpulan Data Responden.....	68
4.1.4.	Uji Kualitas Data.....	80
4.1.5.	Pengujian Hipotesis.....	87
4.2.	PEMBAHASAN .....	89
BAB V	.....	100
KESIMPULAN DAN SARAN	.....	100
5.1.	KESIMPULAN.....	100
5.2.	KETERBATASAN PENELITIAN.....	101
5.3.	SARAN.....	102
DAFTAR PUSTAKA	.....	104

## DAFTAR TABEL

Table 1 Penelitian Terdahulu .....	42
Table 2 Daftar Jumlah dan Akumulasi UMKM per Sektor Usaha .....	52
Table 3 Daftar UMKM Kecamatan Ponorogo .....	54
Table 4 Skala Likert.....	56
Table 5 Rule of Thumb Outer Model.....	63
Table 6 Karakteristik Jenis Kelamin Responden .....	65
Table 7 Karakteristik Pendidikan Terakhir Responden .....	66
Table 8 Karakteristik Usaha Responden.....	66
Table 9 Karakteristik Umur Usaha Responden.....	67
Table 10 Karakteristik Pendapatan per Tahun Responden .....	67
Table 11 Distribusi Jawaban Responden Mengenai Financial Technology (X1).....	68
Table 12 Distribusi Jawaban Responden Mengenai Literasi Keuangan (X2) .....	71
Table 13 Distribusi Jawaban Responden Mengenai Literasi Digital (X3).....	74
Table 14 Distribusi Jawaban Responden Mengenai Inklusi Keuangan (X4).....	76
Table 15 Rekapitulasi Responden Mengenai Kinerja UMKM (Y).....	78
Table 16 Hasil Outer Loading 1.....	83
Table 17 Hasil Outer Loading 2.....	84
Table 18 Hasil Average Variant Extracted (AVE) .....	85
Table 19 Cronbach Alpha dan Composite Reliability .....	86
Table 20 Nilai R-Square dan Adjusted R-Square .....	86
Table 21 Hasil Estimasi Path Coefficient .....	87
Table 22 Rekapitulasi Hasil Pengujian Hipotesis.....	90



## DAFTAR DIAGRAM

Diagram 1 Pertumbuhan UMKM Kabupaten Ponorogo Tahun 2019 - 2022..... 4



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Kerangka Konseptual Penelitian .....	43
Gambar 2 Skema Model PLS .....	81
Gambar 3 Skema Model PLS .....	81



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Keterangan Hasil Uji Cek Plagiasi.....	111
Lampiran 2 Kuesioner.....	112
Lampiran 3 Surat Izin Penelitian .....	117
Lampiran 4 Data Responden.....	118
Lampiran 5 Rekapitulasi Jawaban Respoden.....	125
Lampiran 6 Hasil Olah Data SmartPLS 4.0 .....	133
Lampiran 7 Berita Acara Bimbingan .....	138
Lampiran 8 Bukti Submit Artikel .....	140
Lampiran 9 Dokumentasi.....	141

