

**PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY*, LITERASI KEUANGAN  
DAN SIKAP KEUANGAN TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM  
DI KELURAHAN PEJATEN BARAT, KECAMATAN PASAR MINGGU,  
JAKARTA SELATAN**

**TUGAS AKHIR**

**SHAKILA AZHARAINI**

**223402516018**



**PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS NASIONAL  
JAKARTA  
2026**

**PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY*, LITERASI KEUANGAN  
DAN SIKAP KEUANGAN TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM  
DI KELURAHAN PEJATEN BARAT, KECAMATAN PASAR MINGGU,  
JAKARTA SELATAN**

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen di  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional

**TUGAS AKHIR**

Oleh:

**SHAKILA AZHARAINI**

**223402516018**



**PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS NASIONAL  
JAKARTA  
2026**

## LEMBAR PERNYATAAN

Penulis menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa segala pernyataan tugas akhir yang berjudul:

**PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY*, LITERASI KEUANGAN  
DAN SIKAP KEUANGAN TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM  
DI KELURAHAN PEJATEN BARAT, KECAMATAN PASAR MINGGU,  
JAKARTA SELATAN**

Merupakan gagasan atau hasil penelitian penulis, kecuali kutipan-kutipan yang disebutkan sumbernya. Tugas akhir ini belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar pada program sejenis di perguruan tinggi lain. Jika didalamnya terdapat kesalahan atau kekeliruan, maka sepenuhnya menjadi tanggung jawab penulis.

Jakarta, 20 Januari 2026



Shakila Azharaini

NPM: 223402516018

## LEMBAR PERSETUJUAN

Judul Tugas Akhir : **PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY*, LITERASI KEUANGAN, DAN SIKAP KEUANGAN TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM DI KELURAHAN PEJATEN BARAT, KECAMATAN PASAR MINGGU, JAKARTA SELATAN**

Nama Mahasiswa : **Shakila Azharaini**

Nomor Pokok : **223402516018**

Program Studi : **Manajemen**

Menyetujui  
Pembimbing Tugas Akhir,

  
**(Prof. Dr. Irma Setyawati Suryamartono, S.E., M.M.)**

Mengetahui,

Ketua Program Studi Manajemen,



  
**(Dr. Resti Hardini, S. E., M.Si)**

Jakarta, 29 Januari 2026

**LEMBAR PENGESAHAN**

Judul Tugas Akhir : **PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY*,  
LITERASI KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN  
TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM  
DI KELURAHAN PEJATEN BARAT,  
KECAMATAN PASAR MINGGU, JAKARTA  
SELATAN**

Nama Mahasiswa : **Shakila Azharaini**

Nomor Pokok Mahasiswa : **223402516018**

Program Studi : **Manajemen**

Diterima dan Disahkan oleh Panitia Ujian Tugas Akhir  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional


**Menyetujui**  
**Pembimbing Tugas Akhir**

  
(Prof. Dr. Irma Setyawati Suryamartono, S.E, M.M.)

**Ketua Penguji,**

**Anggota Penguji**


  
(Prof. Dr. Edi Sugiono, S.T., S.E., MM)

  
(Atsari Sujud, S.E., M.M)

**Mengetahui**

**Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis**



  
(Prof. Dr. Edi Sugiono, S.T., S.E., M.M)

Jakarta, 20 Januari 2026

Tanggal Lulus: 03 Maret 2026

## ABSTRAK

### PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY*, LITERASI KEUANGAN DAN SIKAP KEUANGAN TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM DI KELURAHAN PEJATEN BARAT, KECAMATAN PASAR MINGGU, JAKARTA SELATAN

Oleh:

Shakila Azharaini

NPM 223402516018

Tugas akhir dibawah bimbingan, Prof. Dr. Irma Setyawati, S.E., M.M.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *Financial Technology*, Literasi keuangan, dan Sikap Keuangan secara parsial terhadap Kinerja Keuangan di Kelurahan Pejaten Barat, Kecamatan Pasar Minggu, Jakarta Selatan. Data primer diperoleh melalui kuesioner yang disebarakan 136 responden dengan metode *accidental sampling* kepada pelaku UMKM. Penelitian ini menggunakan aplikasi *Software Statistical Product and Service Solution* (SPSS) versi 29.

Hasil analisis uji regresi linear berganda menunjukkan bahwa variabel *Financial Technology*, Literasi keuangan, dan Sikap Keuangan secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap Kinerja Keuangan di Kelurahan Pejaten Barat, Kecamatan Pasar Minggu, Jakarta Selatan.

**Kata Kunci:** *Financial Technology*, Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, Kinerja Keuangan.



## **ABSTRACT**

### ***THE INFLUENCE OF FINANCIAL TECHNOLOGY, FINANCIAL LITERACY, AND FINANCIAL ATTITUDES ON THE FINANCIAL PERFORMANCE OF MSMEs IN PEJATEN BARAT VILLAGE, PASAR MINGGU DISTRICT, SOUTH JAKARTA***

By:

Shakila Azharaini

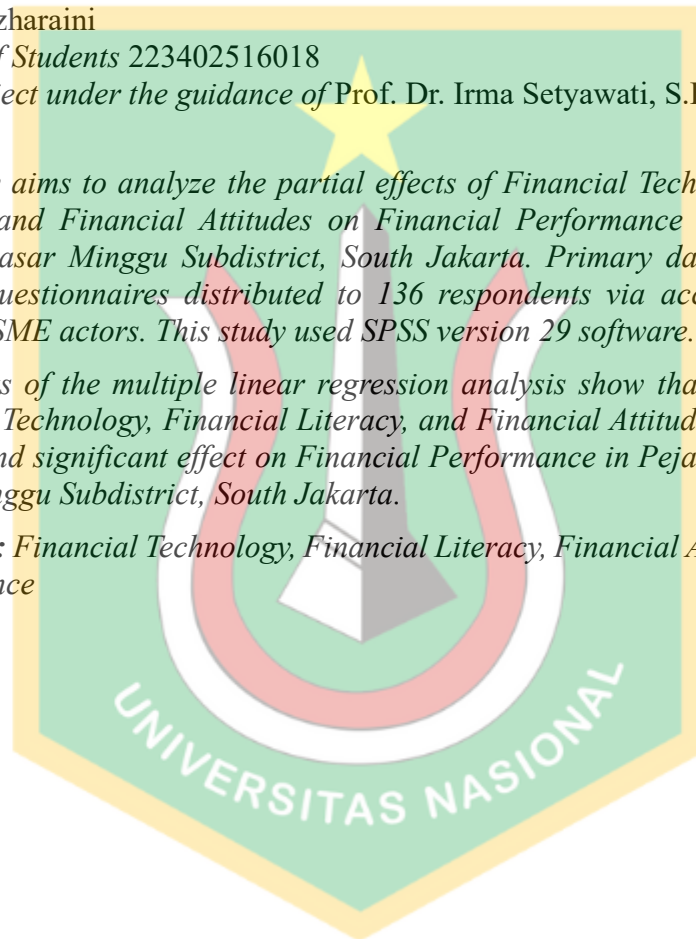
Number of Students 223402516018

Final Project under the guidance of Prof. Dr. Irma Setyawati, S.E., M.M.

*This study aims to analyze the partial effects of Financial Technology, Financial Literacy, and Financial Attitudes on Financial Performance in Pejaten Barat Village, Pasar Minggu Subdistrict, South Jakarta. Primary data were collected through questionnaires distributed to 136 respondents via accidental sampling among MSME actors. This study used SPSS version 29 software.*

*The results of the multiple linear regression analysis show that the variables of Financial Technology, Financial Literacy, and Financial Attitude partially have a positive and significant effect on Financial Performance in Pejaten Barat Village, Pasar Minggu Subdistrict, South Jakarta.*

**Keywords:** *Financial Technology, Financial Literacy, Financial Attitude, Financial Performance*



## KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb,

Dengan mengucap puji dan syukur kepada Allh SWT. yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan tugas akhir ini yang berjudul “Pengaruh *Financial Technology*, Literasi Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Umkm Di Kelurahan Pejaten Barat, Kecamatan Pasar Minggu, Jakarta Selatan” dengan baik. Tujuan penyusunan tugas akhir ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat untuk mencapai Program Sarjana (S1) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional.

Penyusunan tugas akhir ini penulis tentunya mengalami hambatan baik yang bersifat teknis maupun yang lainnya. Namun berkat dukungan, kerjasama, dorongan semangat, dan bantuan dari berbagai pihak maka hambatan tersebut dapat diatasi dengan baik. Oleh karena itu pada kesempatan ini dengan kerendahan, rasa kasih sayang penulis, dan rasa hormat penulis ingin mengucapkan banyak terimakasih kepada:

1. Bapak Dr. Drs. El Amry Bernawi Putera, M.A selaku Rektor Universitas Nasional.
2. Bapak Prof. Dr. Edi Sugiono, S.T., S.E., MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional.
3. Ibu Dr. Rahayu Lestari, S.E., M.M selaku Wakil Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional.
4. Ibu Dr. Resti Hardini, S.E., M.Si selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional.
5. Ibu Prof. Dr. Irma Setyawati, S.E., M.M., CPF., CRP. selaku dosen pembimbing tugas akhir yang sudah berkenan memberikan arahan dan membimbing dalam penyusunan tugas akhir serta memberikan dukungan motivasi alhasil penulis bisa menyelesaikan kewajiban akhir ini.
6. Segenap dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional yang telah berkenan membina, memberikan ilmu, dan meberikan dukungan serta

menciptakan motivasi belajar yang baik kepada penulis selama menempuh Pendidikan di Universitas Nasional.

7. Segenap staff dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional yang telah membantu dan memberikan kemudahan dari awal perkuliahan hingga akhir perkuliahan.
8. Terima kasih kepada diri sendiri Shakila Azharaini, telah sejauh ini bertahan dan mampu menyelesaikan berjalan jauh sampai berada dititik ini. Atas setiap langkah, tantangan serta rintangan yang berhasil membawa sampai dititik ini.
9. Sebagai ungkapan terimakasih, skripsi ini penulis persembahkan kepada cinta pertama dan panutan, Ayahanda Martin B.H. Yahya dan pintu surgaku Ibunda Maryatih yang telah berkorban dengan tulus kasih sayang, tak kenal lelah mendoakan serta memberikan perhatian dan dukungan sehingga penulis mampu menyelesaikan studinya sampai meraih gelar sarjana. Semoga Ayah dan ibu sehat, Panjang umur dan bahagia selalu. *I love you more.*
10. Abang saya Edy Mawardi dan kakak saya Rizki Amelia serta Abang ipar saya Ramdani Nur. Yang sudah berusaha memberikan yang terbaik untuk penulis. Beserta dukungan dan kasih sayang dalam perjalanan ini.
11. Keponakan tercinta Alkalifi, Ansara, dan Dhiya, terimakasih selalu menghibur penulis sehingga membuat penulis semangat untuk mengerjakan tugas akhir ini sampai selesai.
12. Kepada teman-teman seperjuangan Helvetica Cita, Shira Aisyah, Adinda, Hurul Aini, Putri Aprilian, Nur Hafizah, Andi, Fransiskus. Terima kasih telah hadir dan menjadi rumah kedua, sehingga menjadi bagian perjalanan hidup penulis, yang telah berkontribusi dari awal semester hingga akhir, serta memberikan semangat, mendukung, menghibur, mendengarkan keluh kesah dan selalu ada untuk penulis, baik suka maupun duka.
13. Bunga Fadila Oktovia, Ahmad Dimas, Dhea Rahma selaku teman seperjuangan penulis dari awal penulis membuat tugas akhir sampai dengan selesai. Terimakasih sudah membantu, semoga ilmunya bermanfaat dunia akhirat.

14. Dafa kamila, Adzra Amirah, Alya Putri, Filzahizzati, selaku teman terdekat penulis. Terimakasih telah menjadi tempat cerita dan dukungan dalam masa pendidikan dari MTS dan SMK, sehingga penulis dapat terselesaikan tepat waktu.
15. Hannan, Widya, Piya, Herman sebagai kakak tingkat yang selalu sabar menjadi tempat berdiskusi dari awal perkuliahan hingga akhir, sehingga dapat terselesaikan tugas akhir ini
16. Para pelaku UMKM yang telah membantu menjawab kuesioner di tengah kesibukan berusaha, serta terselesaikan penelitian penulis.
17. Teman-teman seperbimbingan dan Angkatan 2022 yang tidak bisa disebutkan satu persatu, tanpa mengurangi rasa hormat. Terimakasih karena telah kebersamai dengan memberi kenangan yang terlupakan.
18. Kepada seseorang yang tak sengaja bertemu dan yang sedang kebersamai penulis, terimakasih telah memberikan segala dukungan, dalam bentuk semangat, kenyamanan, motivasi, serta berkontribusi banyak dalam penulisan skripsi ini, baik waktu, tenaga, maupun kebersamaan yang telah memberi warna tersendiri dalam perjalanan ini bersama penulis. Dan meyakinkan penulis untuk pantang menyerah hingga penyusunan skripsi ini terselesaikan.

Dengan penyusunan tugas akhir ini masih jauh dari kata sempurna, oleh karena itu dengan kerendahan hati, penulis menerima semua kritik dan saran yang membangun. Semoga Allah SWT membalas semua kebaikan dan bantuan yang telah diberikan kepada penulis.

Wassalamualaikum Wr. Wb

Jakarta, 20 Januari 2026

Penulis,

**SHAKILA AZHARAINI**

**223402516018**

## DAFTAR ISI

<b>LEMBAR PERNYATAAN</b> .....	<b>i</b>
<b>LEMBAR PERSETUJUAN</b> .....	<b>ii</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN</b> .....	<b>iii</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>vi</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>v</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>vi</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>ix</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xi</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xiii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	9
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian.....	9
D. Manfaat Penelitian .....	9
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	<b>11</b>
A. Manajemen Keuangan.....	11
1. Manajemen Keuangan.....	11
2. Teori Keleluasaan.....	12
3. Teori Difusi Inovasi.....	13
4. Pengertian dan Peran <i>Theory Financial Behavior</i> .....	13
5. Pengertian dan Elemen <i>Theory of Planned Behavior</i> .....	15
6. Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) .....	15
7. Kinerja Keuangan.....	17
8. <i>Financial Technology</i> .....	20
9. Literasi Keuangan .....	23
10. Sikap Keuangan .....	25
B. Keterkaitan Antar Variabel.....	27
1. Keterkaitan <i>Financial Technology</i> Terhadap Kinerja Keuangan UMKM	27
2. Keterkaitan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan UMKM..	28
3. Keterkaitan Sikap Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan UMKM.....	29

C.	Hasil Penelitian yang Relevan sebagai Rujukan Penelitian.....	30
D.	Kerangka Analisis .....	33
E.	Hipotesis.....	34
<b>BAB III</b>	<b>METODE PENELITIAN .....</b>	<b>35</b>
A.	Objek Penelitian.....	35
B.	Data Penelitian .....	35
1.	Sumber Data dan Jenis Data .....	35
2.	Populasi dan Sampel .....	35
3.	Metode dan Alat Pengumpulan Data.....	36
C.	Definisi Operasional Variabel .....	37
D.	Metode Analisis Data dan Penguji Hipotesis .....	38
1.	Metode Analisis.....	38
2.	Pengujian Instrumen.....	38
3.	Uji Asumsi Klasik .....	40
4.	Uji Kelayakan Model .....	41
5.	Pengujian Hipotesis.....	42
<b>BAB IV</b>	<b>HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>43</b>
A.	Hasil Penelitian .....	43
1.	Analisis Deskriptif .....	43
2.	Karakteristik Responden .....	43
3.	Hasil Estimasi Penelitian.....	46
B.	Pembahasan.....	61
1.	Pengaruh <i>Financial Technology</i> Terhadap Kinerja Keuangan di Kelurahan Pejaten Barat .....	61
2.	Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan di Kelurahan Pejaten Barat.....	62
3.	Pengaruh Sikap Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan di Kelurahan Pejaten Barat.....	63
<b>BAB V</b>	<b>KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>65</b>
A.	Kesimpulan .....	65
B.	Saran.....	66
	<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>68</b>
	<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>76</b>

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Analisis ..... 33



## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Kinerja Keuangan.....	4
Tabel 2. 1 Kriteria UMKM.....	16
Tabel 2. 2 Hasil Penelitian yang Relevan sebagai Rujukan Penelitian .....	30
Tabel 3. 1 Skor Skala Likert.....	36
Tabel 3. 2 Definisi Operasional Variabel .....	37
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	43
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia .....	44
Tabel 4. 3 Karakteristik Omzet Penjualan Pertama .....	45
Tabel 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Usaha .....	45
Tabel 4. 5 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Usaha .....	46
Tabel 4. 6 Deskriptif Mean Variabel Financial Technology (X <sub>1</sub> ).....	47
Tabel 4. 7 Deskriptif Mean Variabel Literasi Keuangan (X <sub>2</sub> ).....	48
Tabel 4. 8 Deskriptif Mean Variabel Sikap Keuangan (X <sub>3</sub> ).....	49
Tabel 4. 9 Deskriptif Mean Variabel Kinerja Keuangan (Y).....	50
Tabel 4. 10 Hasil Uji Validitas Financial Technology (X <sub>1</sub> ) .....	51
Tabel 4. 11 Hasil Uji Validitas Literasi Keuangan (X <sub>2</sub> ).....	51
Tabel 4. 12 Hasil Uji Validitas Sikap Keuangan (X <sub>3</sub> ).....	52
Tabel 4. 13 Hasil Uji Validitas Kinerja Keuangan (Y).....	53
Tabel 4. 14 Hasil Uji Realibilitas .....	53
Tabel 4. 15 Hasil Uji Normalitas.....	54
Tabel 4. 16 Hasil Uji Multikolinearitas.....	55
Tabel 4. 17 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	56
Tabel 4. 18 Hasil Uji Autokorelasi .....	57
Tabel 4. 19 Hasil Uji F .....	57
Tabel 4. 20 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R <sup>2</sup> ).....	58
Tabel 4. 21 Hasil Uji Regresi Linear Berganda .....	58
Tabel 4. 22 Hasil Uji T .....	59
Tabel 4. 23 Rekapitulasi Hasil Uji Hipotesis .....	60

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Riwayat Hidup.....	76
Lampiran 2 Kuesioner Penelitian.....	77
Lampiran 3 Hasil Tabulasi Data.....	81
Lampiran 4 Uji Instrumen Penelitian.....	84
Lampiran 5 Uji Asumsi Klasik.....	86
Lampiran 6 Uji Analisis Regresi Berganda.....	88
Lampiran 7 Pengujian Hipotesis.....	88
Lampiran 8 Surat Konsultasi Bimbingan.....	89
Lampiran 9 iThenticate.....	90

