



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH INKLUSI KEUANGAN, PEMBAYARAN DIGITAL
DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP KINERJA USAHA
UMKM Di KECAMATAN PENJARINGAN, KOTA
ADMINISTRASI JAKARTA UTARA**

SKRIPSI

Nabilah Nur Afifah

2102025156

PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
JAKARTA
2025



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH INKLUSI KEUANGAN, PEMBAYARAN DIGITAL
DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP KINERJA USAHA
UMKM Di KECAMATAN PENJARINGAN, KOTA
ADMINISTRASI JAKARTA UTARA**

SKRIPSI

Nabilah Nur Afifah

2102025125

Diajukan sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi

PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
JAKARTA
2025

PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi dengan Judul **“PENGARUH INKLUSI KEUANGAN, PEMBAYARAN DIGITAL DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP KINERJA UMKM DI KECAMATAN PENJARINGAN, KOTA ADMINISTRASI JAKARTA UTARA”** merupakan hasil karya sendiri dan sepanjang pengetahuan dan keyakinan saya tidak mencantumkan tanpa pengakuan bahan- bahan yang telah dipublikasikan sebelumnya atau ditulis orang lain, atau Sebagian bahan yang pernah diajukan untuk gelar atau ijazah pada Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA atau perguruan tinggi lainnya. Semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar. Apabila ternyata di kemudian hari penulisan Skripsi ini merupakan hasil plagiat atau penjiplakan terhadap karya orang lain, maka saya bersedia mempertanggung jawabkan sekaligus bersedia menerima sanksi berdasarkan aturan di Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

Jakarta, 22 November 2025

Yang menyatakan



Nabilah Nur Afifah
2102025085

PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI

JUDUL :PENGARUH INKLUSI KEUANGAN,
PEMBAYARAN DIGITAL DAN LITERASI
KEUANGAN TERHADAP KINERJA USAHA DI
KECAMATAN PENJARINGAN, KOTA
ADMINISTRASI JAKARTA UTARA

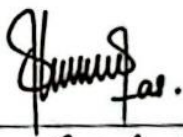
NAMA : NABILAH NUR AFIFAH

NIM : 2102025156

PROGRAM STUDI : MANAJEMEN

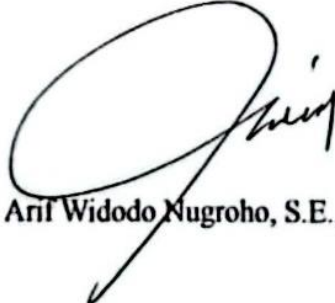
TAHUN AKADEMIK : 2025/2026

Skripsi ini telah disetujui oleh pembimbing untuk di ajukan dalam ujian skripsi:

Pembimbing I	Dr. Ani Silvia, S.TP, M.S.M	
Pembimbing II	Ash Shoffi Hana Fadhilah, S.E., MBA	

Mengetahui,

Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA



Arif Widodo Nugroho, S.E., M.M.

PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi dengan Judul

**PENGARUH INKLUSI KEUANGAN, PEMBAYARAN DIGITAL DAN
LITERASI KEUANGAN TERHADAP KINERJA USAHA UMKM DI
KECAMATAN PENJARINGAN, KOTA ADMINSTRASI JAKARTA UTARA**

Yang disusun oleh
Nabilah Nur Afifah
2102025156

Telah diperiksa dan dipertahankan di depan panitia kesarjanaan strata – satu (S1)
Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah
Prof. DR. HAMKA
Pada tanggal:

Tim Penguji
Ketua, merangkap anggota:

(nama dosen)
Sekretaris, merangkap anggota:

(nama dosen)
Anggota:

(nama dosen)

Mengetahui,	
Ketua Program Studi Akuntansi	Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Fakultas Ekonomi dan Bisnis	Universitas Muhammadiyah
Universitas Muhammadiyah	Prof. DR. HAMKA
Prof. DR. HAMKA	

(Arif Widodo Nugroho, S.E., M.M.)

(Prof. Dr. Zulpahmi, S.E., M.Si.)

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI
UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademik Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nabilah Nur Afifah
NIM : 2102025156
Program Studi : Manajemen
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA Hak Bebas Royalti Non-eksklusif (*Non-exclusive Royalty- Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul: **“PENGARUH INKLUSI KEUANGAN, PEMBAYARAN DIGITAL DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP KINERJA USAHA UMKM DI KECAMATAN PENJARINGAN, KOTA ADMINISTRASI JAKARTA UTARA”** beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non-eksklusif ini Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA berhak menyimpan, mengalihmediakan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 22 November 2025
Yang menyatakan

Nabilah Nur Afifah
2102025156

ABSTRAK

NABILAH NUR AFIFAH (2102025156)

PENGARUH INKLUSI KEUANGAN, PEMBAYARAN DIGITAL DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP KINERJA USAHA UMKM DI KECAMATAN PENJARINGAN, KOTA ADMINISTRASI JAKARTA UTARA

Skripsi: Program Strata Satu, Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA. 2025. Jakarta

Kata kunci: Inklusi Keuangan, Pembayaran Digital, Literasi Keuangan, Kinerja Usaha UMKM

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh Inklusi Keuangan, Pembayaran Digital dan Literasi Keuangan terhadap Kinerja Usaha UMKM di Kecamatan Penjaringan, Kota Administrasi Jakarta Utara. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei melalui penyebaran kuesioner kepada pelaku UMKM, dengan jumlah 150 responden. Teknik pengambilan sampel menggunakan *purposive sampling*, dan data dianalisis menggunakan metode *Structural Equation Modeling* (SEM-PLS) dengan bantuan perangkat lunak SmartPLS. Hasil penelitian menunjukkan bahwa Inklusi Keuangan berpengaruh namun tidak signifikan terhadap Kinerja Usaha UMKM. Sementara itu, Pembayaran Digital berpengaruh positif dan signifikan terhadap Kinerja Usaha UMKM. Selanjutnya, Literasi Keuangan juga terbukti berpengaruh positif dan signifikan terhadap Kinerja Usaha UMKM. Secara simultan, ketiga variabel tersebut berpengaruh signifikan terhadap Kinerja Usaha UMKM, dengan Literasi Keuangan menjadi faktor yang paling dominan dalam meningkatkan kinerja usaha. Dengan demikian, dapat disimpulkan bahwa peningkatan Kinerja Usaha UMKM di Kecamatan Penjaringan lebih banyak dipengaruhi oleh kemampuan pemilik usaha dalam memahami dan mengelola keuangan serta pemanfaatan sistem pembayaran digital, dibandingkan dengan perluasan akses layanan keuangan. Temuan ini menegaskan pentingnya peningkatan literasi keuangan dan adopsi teknologi pembayaran digital untuk memperkuat kinerja UMKM dalam menghadapi persaingan bisnis yang semakin kompetitif.

ABSTRACT

NABILAH NUR AFIFAH (2102025156)

**THE INFLUENCE OF FINANCIAL INCLUSION, DIGITAL PAYMENTS
AND FINANCIAL LITERACY ON THE BUSINESS PERFORMANCE OF
MSMEs IN THE PENJARINGAN DISTRICT, NORTH JAKARTA CITY
ADMINISTRATION**

*Thesis: Undergraduate Program, Study Program of Management, Faculty of
Economics and Business, Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA. 2025.
Jakarta.*

*Keywords: Financial Inclusion, Digital Payments, Financial Literacy, Business
Performance of MSMEs*

This study aims to determine the influence of Financial Inclusion, Digital Payments, and Financial Literacy on the Business Performance of MSMEs in the Penjaringan District, North Jakarta City Administration. This research employed a quantitative approach using a survey method through the distribution of questionnaires to 150 MSME owners. The sampling technique used was purposive sampling, and the data were analyzed using the Structural Equation Modeling Partial Least Square (SEM-PLS) method with the help of SmartPLS software. The results showed that Financial Inclusion had a positive but insignificant effect on MSME Business Performance. Meanwhile, Digital Payments had a positive and significant effect on Business Performance. Furthermore, Financial Literacy was also proven to have a positive and significant effect on Business Performance. Simultaneously, the three variables demonstrated a significant influence on MSME Business Performance, with Financial Literacy being the most dominant factor in improving business performance. Thus, it can be concluded that the improvement of MSME Business Performance in the Penjaringan District is more strongly influenced by the owners' ability to understand and manage finances, as well as their utilization of digital payment systems, rather than by the expansion of access to financial services alone. These findings emphasize the importance of enhancing financial literacy and adopting digital payment technologies to strengthen MSME performance in an increasingly competitive business environment.