

**PENGARUH MODAL USAHA, LITERASI KEUANGAN DAN  
*FINANCIAL TECHNOLOGY* TERHADAP KINERJA  
UMKM DI KOTA KUPANG**

**SKRIPSI**

**Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Guna Memperoleh Gelar  
Sarjana Manajemen**



**OLEH:**

**Maria Zelda Loko Bau  
NIM : 32121102**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMIKA DAN BISNIS  
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDIRA  
KUPANG  
2025**

**LEMBAR PENGESAHAN**  
**PENGARUH MODAL USAHA, LITERASI KEUANGAN, DAN**  
**FINANCIAL TECHNOLOGY TERHADAP KINERJA UMKM**  
**DI KOTA KUPANG**

Yang Diajukan Oleh

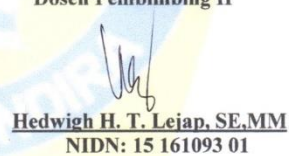
Nama : Maria Zelda Loko Bau  
Nim : 32121102  
Fakultas : Ekonomika dan Bisnis  
Program Studi : Manajemen  
Konsentrasi : Keuangan

Telah disetujui oleh pembimbing Fakultas Ekonomika dan Bisnis  
Universitas Katolik Widya Mandira Kupang

Dosen Pembimbing I

  
Dr. Simon Sia Niha, SE, M.Si  
NIDN: 08 181161 01

Dosen Pembimbing II

  
Hedwigh H. T. Lejap, SE, MM  
NIDN: 15 161093 01

  
Hedwigh H. T. Lejap, SE, MM  
NIDN: 15 161093 01



## LEMBAR PERSETUJUAN

Skripsi ini telah disetujui dan diterima dengan baik oleh Panitia Ujian Skripsi pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.

Yang diselenggarakan pada:

Hari / Tanggal : Senin, 19 Mei 2025  
Jam : 10.00-12.00  
Tempat : *Conference Room*  
Atas Nama : Maria Zelda Loko Bau  
Nomor Registrasi : 32121102  
Dinyatakan : **LULUS**

### PANITIA PENGUJI SKRIPSI

- 1 Ketua : Dr. Simon Sia Niha, SE, M.Si
- 2 Sekretaris : Hedwigh H. T. Lejap, SE, MM
- 3 Penguji I : P. Dr. Paskalis Seran, SVD, MBA
- 4 Penguji II : Ignatia T. Bau Mau, SE, MM
- 5 Penguji III : Dr. Simon Sia Niha, SE, M.Si

*(Signatures of the Exam Panel Members)*

### MENGETAHUI



Dekan  
Fakultas Ekonomika dan Bisnis

*(Signature of Dekan)*  
Dr. M. E. Perseveranda, SE, M.Si  
NIDN : 0818066703



Ketua  
Program Studi Manajemen

*(Signature of Ketua)*  
Hedwigh H. T. Lejap, SE, MM  
NIDN : 1516109301

#### PERNYATAAN ORISINALITAS

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama Mahasiswa : Maria Zelda Loko Bau  
No Registrasi : 32121102  
Fakultas/Program Studi : Fakultas Ekonomika Dan Bisnis/ Manajemen

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang berjudul :

#### **PENGARUH MODAL USAHA, LITERASI KEUANGAN DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* TERHADAP KINERJA UMKM DI KOTA KUPANG**

Adalah benar – benar karya saya sendiri dan apabila dikemudian hari ditemukan unsur-unsur plagiarisme, maka saya bersedia diproses sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Kupang, Mei 2025



Maria Zelda Loko Bau

## **MOTTO DAN PERSEMBAHAN**

### **MOTTO**

**“Semua Jatuh Bangunmu, Hal Yang Biasa, Angan Dan Pertanyaan,  
Waktu Yang Menjawabnya. Berikan Tenggat Waktu, Bersedihlah  
Secukupnya, Rayakan Perasaanmu Sebagai Manusia ”  
(Hindia Baskara)**

### **PERSEMBAHAN**

Skripsi ini dipersembahkan untuk:

- 1) Tuhan Yesus dan Bunda Maria yang telah memberikan kesempatan dan berkat dalam penulisan skripsi ini, sehingga dapat selesai tepat pada waktunya.
- 2) Kepada Bapak Dr. Simon Sia Niha, SE, M.Si , selaku Dosen Pembimbing I dan Bapak Hedwig H.T. Lejap, SE, MM selaku dosen pembimbing II yang sudah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran dalam membantu proses penyusunan skripsi ini.
- 3) Kepada kedua orangtua saya Bapak Yohanis Yustinus Loko Bau dan Ibu Maria Goreti Leki yang selalu bekerja keras untuk membiayai pendidikan penulis dan juga tidak pernah lelah memberikan dukungan serta selalu melangitkan doa-doa sehingga menjadikan motivasi untuk saya dalam penulisan skripsi ini.

- 4) Kepada Keempat saudara saya, Regina Irmawarni, Leonard Magnus, Louize Maria, dan Louiz Raffaelo yang selalu memberikan semangat dalam hal apapun selama penyelesaian skripsi ini.

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala berkat dan rahmat-Nya, sehingga skripsi dengan judul **“Pengaruh Modal Usaha, Literasi Keuangan dan *Financial Technology* Terhadap Kinerja UMKM Di Kota Kupang”** dapat diselesaikan dengan baik. Skripsi ini diajukan guna memenuhi salah satu syarat kelulusan pendidikan Strata Satu (S1), pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.

Selesainya penulisan skripsi ini adalah berkat bantuan, bimbingan, serta dukungan dari semua pihak. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini diucapkan limpah terimakasih kepada :

1. Pater Dr. Philipus Tule, SVD selaku Rektor Universitas Katolik Widya Mandira Kupang, yang telah memberikan kesempatan dan fasilitas untuk mengikuti dan menyelesaikan pendidikan di Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.
2. Ibu Dr. M. E Perseveranda, SE, MSi selaku Dekan, Bapak Marius Masri, SE, M.Si dan Ibu Rere Paulina Bibiana, SE, M.Si. selaku Wakil Dekan I dan II, Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang, yang telah membantu dalam segala urusan administrasi umum maupun akademik pada Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.
3. Bapak Hedwigh H.T. Lejap, SE, MM selaku Ketua dan Ibu Selfiana Goetha, SE, MM selaku Sekretaris Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang, yang telah memberikan kesempatan, motivasi dan masukan yang sangat membantu selama mengikuti perkuliahan hingga penyelesaian skripsi ini.
4. Bapak Dr. Simon Sia Niha, SE, M.Si , selaku Dosen Pembimbing I dan Bapak Hedwig H.T. Lejap, SE, MM selaku Dosen Pembimbing II yang telah meluangkan waktu untuk membimbing, mengarahkan dan memberi masukan dalam proses penyusunan skripsi ini.

5. P. Dr. Paskalis Seran, SVD, Dipl, Teol., MBA, selaku Dosen Penguji I dan Ibu Ignatia T. Bau Mau, SE., MM selaku Dosen Penguji II yang telah meluangkan waktu untuk menjadi dosen penguji serta memberikan masukan dan saran yang membangun sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
6. Bapak Ibu Dosen Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang yang selama ini telah mengajari dan membimbing dengan segala kemampuan yang dimiliki, hingga akhirnya dapat mencapai tahap akhir untuk memperoleh gelar sarjana.
7. Seluruh Pegawai Tata Usaha Fakultas Ekonomika dan Bisnis dan seluruh Civitas Akademika Universitas Katolik Widya Mandira Kupang, atas pelayanan administrasi selama perkuliahan hingga selesainya skripsi ini.
8. Dinas Koperasi, UKM Kota Kupang dan Pelaku UMKM di Kota Kupang yang telah meluangkan waktu serta memberikan data dan informasi yang dibutuhkan dalam skripsi ini.
9. Bapak Yohanis Yustinus Loko Bau dan Ibu Maria Goreti Leki sebagai orang tua kandung yang selama ini memberikan dukungan materian dan moril serta doa yang tiada hentinya sehingga bisa menyelesaikan pengerjaan skripsi. Beserta seluruh keluarga terutama saudara dan saudari saya, Regina Irmawarni, Leonard Magnus, Louise Maria dan Louiz Raffaelo yang telah memberikan kontribusi dan semangat.
10. Teman – teman Mahasiswa/I seperjuangan Angkatan 2021 Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomika Dan Bisnis, Universitas Katolik Widya Mandira Kupang, terkhususnya untuk kedua teman saya Wiranita Hale dan Selviana Mau serta teman – teman mahasiswa Asrama Putri Panti Yosefa (Dulce dan Nessa) dan semua orang yang sudah menemani penulis dan memberikan motivasi selama perkuliahan dan selama penyelesaian skripsi ini.
11. Teman – teman Alumni SMA Negeri 1 Atambua terkhususnya Maria Taek Lake dan Lusía Alves Ribeiro yang sudah berteman dan mendukung penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
12. Warnet Coral Net, Maxim dan Grab yang telah membantu melancarkan proses penyelesaian skripsi dan seluruh pihak yang berperan secara langsung dan tidak

langsung dalam proses penyusunan skripsi ini yang tidak bisa disebutkan namanya satu persatu.

13. Dan yang terakhir kepada diri saya sendiri, Maria Zelda Loko Bau yang telah berjuang untuk menyelesaikan skripsi ini. Terimakasih untuk semua usaha dan merayakan dirimu sendiri, walaupun sering kali putus asa atas apa yang sedang di usahakan. Tetaplah jadi manusia yang mau berusaha dan tidak lelah untuk mencoba.

Menyadari bahwa dengan keterbatasan kemampuan dan waktu yang dimiliki, sehingga hasil penelitian ini masih jauh dari kata sempurna. Untuk itu, diharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun, guna penyempurnaan karya ilmiah di masa mendatang. Semoga Skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembaca dan semoga Tuhan Yang Maha Esa senantiasa memberkati kita semua.

Kupang, April 2025

Penulis

## ABSTRAK

**Maria Zelda Loko Bau 32121102 dengan judul penelitian “Pengaruh Modal Usaha, Literasi Keuangan Dan *Financial Technology* terhadap Kinerja UMKM Di Kota Kupang” dibawah bimbingan Bapak Dr. Simon Sia Niha, SE, M.Si selaku Pembimbing I dan Bapak Hedwigh H.T Lejap, SE.MM selaku Pembimbing II.**

UMKM (Usaha Mikro, Kecil, Menengah) merupakan bentuk usaha ekonomi produktif yang dijalankan oleh individu, kelompok, rumah tangga, atau badan usaha kecil. UMKM memiliki peran penting dalam perekonomian Indonesia, terutama sebagai pondasi sektor ekonomi khususnya masyarakat di Kota Kupang. Perkembangan data pelaku UMKM di Kota Kupang pada tahun 2019-2023 mengalami fluktuasi. Tujuan penelitian ini adalah (1) Untuk mengetahui gambaran Modal usaha, Literasi keuangan, *Financial technology* dan kinerja UMKM di Kota Kupang (2) Untuk mengetahui secara parsial modal usaha, literasi keuangan, dan *financial technology* berpengaruh secara signifikan terhadap kinerja UMKM di Kota Kupang (5) Untuk mengetahui secara simultan Modal usaha, Literasi keuangan dan *Financial technology* berpengaruh signifikan terhadap kinerja UMKM di Kota Kupang.

Populasi dalam penelitian ini adalah jumlah pelaku UMKM di Kecamatan Kota Lama. Sampel dalam penelitian ini berjumlah 140 responden dan Teknik pengumpulan data dalam penelitian yaitu kuesioner dan dokumentasi. Data diolah menggunakan analisis statistik deskriptif dan analisis statistik inferensial menggunakan IBM SPSS untuk mengukur setiap variable.

Hasil analisis deskriptif menunjukkan bahwa variabel Modal Usaha dan literasi keuangan termasuk kategori baik sedangkan variable *Financial Technology* termasuk kategori Cukup Baik dan variable Kinerja UMKM 68,45 % ( Kategori Baik). Analisis SPSS menunjukan secara parsial Modal usaha berpengaruh positif dan signifikan, Literasi Keuangan berpengaruh positif dan signifikan, dan *Financial technology* berpengaruh Positif dan signifikan terhadap Kinerja UMKM Di Kota Kupang. Hasil pengujian secara simultan modal usaha, literasi keuangan dan *financial technology* berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja UMKM. Dengan nilai koefisien determinasi sebesar 0,380 menjelaskan bahwa 38% variasi dalam kinerja UMKM dipengaruhi oleh modal usaha, literasi keuangan dan *financial technology*, sementara sisanya 63% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak dicakup dalam penelitian ini.

Berdasarkan hasil analisis, pelaku UMKM di Kota Kupang menunjukkan kemampuan yang baik dalam mengelola usaha mereka. Data analisis deskriptif Kinerja UMKM masuk dalam kategori baik. Oleh karena itu, disarankan agar pelaku UMKM di Kota Kupang terus berupaya meningkatkan pemahaman tentang modal usaha, literasi keuangan dan *financial technology* untuk meningkatkan Kinerja UMKM, sehingga usaha yang dijalankan berkembang lebih maksimal.

**Kata Kunci:** Modal Usaha, Literasi Keuangan, *Financial Technology*, Kinerja UMKM

## DAFTAR ISI

|                                                       |            |
|-------------------------------------------------------|------------|
| <b>HALAMAN JUDUL .....</b>                            | <b>i</b>   |
| <b>LEMBAR PENGESAHAN .....</b>                        | <b>ii</b>  |
| <b>MOTO DAN PERSEMBAHAN .....</b>                     | <b>iii</b> |
| <b>KATA PENGANTAR .....</b>                           | <b>iv</b>  |
| <b>ABSTRAK .....</b>                                  | <b>vi</b>  |
| <b>DAFTAR ISI.....</b>                                | <b>vii</b> |
| <b>DAFTAR TABEL .....</b>                             | <b>x</b>   |
| <b>DAFTAR GAMBAR.....</b>                             | <b>xi</b>  |
| <b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>                         | <b>1</b>   |
| A. Latar Belakang .....                               | 1          |
| B. Rumusan Masalah .....                              | 11         |
| C. Tujuan Penelitian .....                            | 11         |
| D. Manfaat penelitian .....                           | 12         |
| <b>BAB II LANDASAN TEORI .....</b>                    | <b>14</b>  |
| A. Usaha Mikro Kecil dan Menengah .....               | 14         |
| 1. Pengertian UMKM.....                               | 14         |
| 2. Jenis – Jenis UMKM.....                            | 16         |
| B Kinerja UMKM .....                                  | 18         |
| 1. Pengertian Kinerja UMKM.....                       | 18         |
| 2. Pengukuran Kinerja UMKM.....                       | 19         |
| 3. Faktor- faktor yang mempengaruhi Kinerja UMKM..... | 19         |
| 4. Indikator Kinerja UMKM .....                       | 22         |

|                                                                                  |           |
|----------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| C. Modal Usaha .....                                                             | 23        |
| 1. Pengertian Modal Usaha .....                                                  | 23        |
| 2. Sumber Modal Usaha.....                                                       | 24        |
| 3.Indikator Modal Usaha.....                                                     | 26        |
| D. Literasi Keuangan .....                                                       | 28        |
| 1. Pengertian Literasi Keuangan .....                                            | 28        |
| 2. Klasifikasi dan Tingkat Literasi Keuangan.....                                | 28        |
| 3. Indikator Literasi Keuangan.....                                              | 29        |
| 4. Faktor – Faktor yang mempengaruhi Literasi Keuangan.....                      | 31        |
| E. <i>Financial Technology</i> .....                                             | 32        |
| 1. Pengertian <i>Financial Technology</i> .....                                  | 32        |
| 2. Indikator <i>Financial Technology</i> .....                                   | 33        |
| F. Penelitaian Terdahulu.....                                                    | 36        |
| G. Kerangka Berpikir .....                                                       | 37        |
| <b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>                                           | <b>40</b> |
| A. Tempat dan Waktu Penelitian .....                                             | 40        |
| B. Populasi dan Sampel .....                                                     | 40        |
| 1. Populasi .....                                                                | 40        |
| 2. Sampel.....                                                                   | 40        |
| C. Jenis Data .....                                                              | 42        |
| D. Teknik Pengumpulan Data.....                                                  | 43        |
| E. Variabel, Definisi Operasional Variabel, Indikator dan Skala Pengukuran ..... | 44        |
| F. Uji Instrumen .....                                                           | 46        |

|                                                     |           |
|-----------------------------------------------------|-----------|
| G. Metode Analisis Data .....                       | 47        |
| 1. Analisis Statistik Deskriptif .....              | 47        |
| 2. Analisis Statistik Inferensial .....             | 48        |
| <b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b> | <b>55</b> |
| A. Karakteristik Responden .....                    | 55        |
| B. Hasil Uji Instrumen Penelitian .....             | 58        |
| C. Analisis Data .....                              | 63        |
| 1. Analisis Statistik Inferensial .....             | 63        |
| 2. Analisis Statistik Deskriptif .....              | 68        |
| D. Analisis Regresi Linier Berganda .....           | 72        |
| E. Pengujian Hipotesis.....                         | 74        |
| 1. Uji Parsial ( uji t ).....                       | 74        |
| 2. Uji Simultasn (uji f ) .....                     | 76        |
| 3. Koefisien Determinasi ( Uji $R^2$ ) .....        | 77        |
| F. Pembahasan Hasil Penelitian .....                | 77        |
| <b>BAB V PENUTUP .....</b>                          | <b>83</b> |
| A. Kesimpulan .....                                 | 85        |
| B. Saran .....                                      | 87        |
| <b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>                          | <b>87</b> |

## DAFTAR TABEL

|                                                                                                 |    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Tabel 1.1 <i>Research Gap</i> penelitian .....                                                  | 5  |
| Tabel 1.2 Data Perkembangan Usaha Mikro, Kecil dan<br>Menengah Tahun 2020-2023 Kota Kupang..... | 6  |
| Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....                                                            | 36 |
| Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel.....                                                    | 45 |
| Tabel 3.2 Skala Likert .....                                                                    | 46 |
| Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....                               | 55 |
| Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....                                         | 56 |
| Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Status .....                                      | 57 |
| Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan .....                                  | 57 |
| Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Usaha Di Dirikan.....                        | 58 |
| Tabel 4.6 Hasil Uji Validitas Variabel Modal Usaha (X1).....                                    | 59 |
| Tabel 4.7 Hasil Uji Validitas Variabel Literasi Keuangan (X2).....                              | 60 |
| Tabel 4.8 Hasil Uji Validitas Variabel <i>Financial Technology</i> (X3) .....                   | 61 |
| Tabel 4.9 Hasil Uji Validitas Variabel Kinerja UMKM (Y) .....                                   | 62 |
| Tabel 4.10 Rekapitulasi Hasil Uji Reliabilitas .....                                            | 63 |
| Tabel 4.11 Uji Normalitas .....                                                                 | 65 |
| Tabel 4.12 Hasil Uji Multikolinearitas .....                                                    | 66 |
| Tabel 4.13 Hasil Uji Autokorelasi .....                                                         | 66 |
| Tabel 4.14 Deskriptif Variabel Modal Usaha (X1).....                                            | 68 |
| Tabel 4.15 Deskriptif Variabel Pengalaman (X2).....                                             | 69 |
| Tabel 4.16 Deskriptif Variabel <i>Financial Technology</i> (X3).....                            | 71 |
| Tabel 4.17 Deskriptif Variabel Kinerja UMKM (Y) .....                                           | 72 |
| Tabel 4.18 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda .....                                         | 73 |
| Tabel 4.19 Hasil Uji Parsial ( uji t ) .....                                                    | 75 |
| Tabel 4.20 Hasil Uji Simultan ( uji f ) .....                                                   | 76 |
| Tabel 4.21 Hasil Uji Koefisien Determinasi $R^2$ .....                                          | 77 |

## DAFTAR GAMBAR

|                                             |    |
|---------------------------------------------|----|
| Gambar 2.1 Kerangka Berpikir .....          | 39 |
| Gambar 4.1 Grafik Histogram .....           | 64 |
| Gambar 4.2 P-plot Uji Normalitas .....      | 64 |
| Gambar 4.3 Hasil Uji Heteroskedasitas ..... | 67 |